



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI  
EXTENSIÓN LA MANÁ**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN**

**“CONTROL INTERNO EN EL ÁREA FINANCIERA Y SU  
INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE  
SUPERMERCADOSPAY S.A.S., PERÍODO 2023”**

Proyecto de Investigación presentado previo a la obtención del Título de  
Licenciada en Contabilidad y Auditoría

**Autoras:**

Valeria Jessenia Barrionuevo Barragán  
Sonia Isabel Cayambe Muylema

**Tutora:**

CPA. Rosa Marjorie Torres Briones, MSc.

**LA MANÁ–ECUADOR  
FEBRERO–2025**

## DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Cayambe Muylema Sonia Isabel con cédula de identidad No. 1720146164, Barrionuevo Barragán Valeria Jessenia con cédula de identidad No. 0550292551, declaramos ser autoras de presente **PROYECTO DE INVESTIGACIÓN: “CONTROL INTERNO EN EL ÁREA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE SUPERMERCADOSPAY S.A.S., PERÍODO 2023”**., siendo la Ing. Rosa Marjorie Torres Briones, MSc., Tutora del presente proyecto, y eximimos expresamente a la Universidad Técnica de Cotopaxi y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales.

Además, certifico que las ideas, conceptos, procedimientos y resultados vertidos en el presente proyecto de investigación, son de nuestra exclusiva responsabilidad.

La Maná, febrero del 2025



Valeria Jessenia Barrionuevo Barragán  
CC: 0550292551



Sonia Isabel Cayambe Muylema  
CC: 1720146164

## **AVAL DEL TUTOR DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN**

En calidad de Tutor del Proyecto de Investigación sobre el título:

**“CONTROL INTERNO EN EL ÁREA FINANCIERA Y SI INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE SUPERMERCADOSPAY S.A.S., PERIODO 2023”**, de la carrera de Administración de Empresas, considero que dicho Informe Investigativo es merecedor del aval de aprobación al cumplir las normas, técnicas, traducciones y formatos previstos, así como también ha incorporado las observaciones y recomendaciones propuestas en la pre-defensa.

La Maná, febrero del 2025



CPA. Rosa Marjorie Torres Briones, Msc.  
C.C. 120361711-1  
**TUTORA**

## AVAL DE APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE TITULACIÓN

En calidad de Tribunal de Lectores, aprueban el presente Informe de Investigación de acuerdo a las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi, y, por la Extensión La Maná, por cuanto los postulantes; Barrionuevo Barragán Valeria Jessenia y Cayambe Muylema Sonia Isabel, con el título de Proyecto de Investigación “**CONTROL INTERNO EN EL ÁREA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE SUPERMERCADOSPAY S.A.S., PERÍODO 2023.**”, han considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne los méritos suficientes para ser sometido al acto de sustentación del trabajo de titulación.

Por lo antes expuesto, se autoriza grabar los archivos correspondientes en un CD, según la normativa institucional.

La Maná, febrero del 2025

Para constancia firman:



Ing. Pedro Enrique Díaz Córdova, M.Sc.  
C.C: 060226060-6  
**LECTOR 1 (PRESIDENTE)**



Ing. Rodrigo Arturo Reyes Armas, M.Sc.  
C.C: 171890527-4  
**LECTOR 2 (MIEMBRO)**



Abg. Lucia Margoth Moreno Tapia  
C.C: 050324661-3  
**LECTOR 3 (SECRETARIO)**

## **AGRADECIMIENTO**

*Empezamos dando gracias a Dios y a nuestra familia, por ser nuestra guía y apoyo en cada etapa de este viaje. Agradecemos a los docentes que nos han brindado su conocimiento con dedicación y pasión a lo largo de nuestra carrera, así como a la Universidad Técnica de Cotopaxi por facilitar este logro. Igualmente, a nuestra tutora de tesis, CPA. Rosa Marjorie Torres Briones, MSc, por su invaluable ayuda, paciencia y guía a lo largo de este proceso investigativo. Finalmente, agradecemos a Supermercadospay S.A.S. por permitirnos realizar este estudio en sus instalaciones, proporcionando acceso a la información y mostrando disposición para la investigación.*

**Valeria  
Sonia**

## ***Dedicatoria***

*Está dedicado a Dios por guiarme con su luz, por dame salud, sabiduría y fortaleza en cada desafío y a mis padres quienes son el pilar fundamental en mi vida con su apoyo incondicional.*

***Valeria***

## ***Dedicatoria***

*Primeramente, agradecida con Dios por darme la fortaleza y sabiduría para lograr mis metas, a mis padres y en especial a mi hija que es la base fundamental en vida, esta tesis es un logro de superación personal un ejemplo para mi hija de nunca rendirse a pesar de muchos obstáculos que se nos ha presentado esto se ha realizado con dedicación, compromiso, responsabilidad para ser una profesional. Agradezco infinitamente a los ingenieros que me motivaron a seguir con la carrera poder cumplir una meta más en mi vida.*

***Sonia***

# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

## EXTENSIÓN LA MANÁ

### TÍTULO: CONTROL INTERNO EN EL ÁREA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE SUPERMERCADOSPAY S.A.S., PERÍODO 2023.

**Autoras:**

Barrionuevo Barragán Valeria Jessenia

Cayambe Muylema Sonia Isabel

#### RESUMEN

La presente investigación analiza el impacto del control interno en el área financiera de Supermercadospay S.A.S. durante el período 2023, con el objetivo de determinar su incidencia en la rentabilidad de la empresa. Se resalta la importancia de un sistema de control interno efectivo para garantizar la eficiencia operativa, la protección de activos y la generación de información financiera confiable. El estudio identifica deficiencias en los procedimientos de control interno de la empresa, los cuales se han realizado de manera empírica, generando inconsistencias y afectando su rentabilidad. A partir de este diagnóstico, se propone el diseño de un manual de control interno basado en el modelo COSO I, con normas y procedimientos que fortalezcan la gestión administrativa y reduzcan riesgos financieros. La metodología aplicada combina una investigación descriptiva y de campo, con el uso de entrevistas, encuestas y análisis de indicadores financieros. Se concluye que la implementación de controles internos adecuados mejora la toma de decisiones estratégicas, optimiza el uso de recursos y contribuye al crecimiento sostenible de la empresa.

**Palabras clave:** Control interno, área financiera, rentabilidad.

# TECHNICAL UNIVERSITY OF COTOPAXI

## EXTENSIÓN LA MANÁ

**TITLE: “INTERNAL CONTROL IN THE FINANCIAL AREA AND ITS IMPACT ON THE PROFITABILITY OF SUPERMERCADOSPAY S.A.S., PERIOD 2023”**

**Autoras:**

Barrionuevo Barragán Valeria Jessenia  
Cayambe Muylema Sonia Isabel

### **ABSTRACT**

This research analyzed the impact of internal control in the financial area of Supermercadospay S.A.S. during the period 2023 with the objective of determining its impact on the company's profitability. The importance of an effective internal control system was highlighted to ensure operational efficiency, asset protection, and the generation of reliable financial information. The study identified deficiencies in the company's internal control procedures which have been carried out empirically, so generating inconsistencies and affecting its profitability. According to this diagnosis, the design of an internal control manual based on the COSO I model was proposed with standards and procedures that strengthen administrative management and reduce financial risks. The applied methodology combined descriptive and field research with the use of interviews, surveys, and analysis of financial indicators. It was concluded that the implementation of adequate internal controls improves strategic decision making, optimizes the use of resources, and contributes to the sustainable growth of the company.

**Keywords:** Internal control, financial area, profitability

## ÍNDICE GENERAL

CARÁTULA.....	i
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	ii
AVAL DEL TUTOR DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN.....	iii
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE TITULACIÓN.....	iv
AGRADECIMIENTO.....	v
DEDICATORIA.....	vi
RESUMEN.....	viii
ABSTRACT.....	ix
ÍNDICE GENERAL.....	x
ÍNDICE DE TABLAS.....	xiv
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xvi
1. INFORMACIÓN GENERAL .....	1
2. INTRODUCCIÓN:.....	2
3. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	3
3.1. Caracterización del problema .....	3
3.2. Delimitación del problema .....	4
3.3. Formulación del problema.....	4
3.4. Justificación de la investigación .....	4
3.5. Beneficiarios .....	6
4. OBJETIVOS.....	6
4.1. Objetivo General.....	6
4.2. Objetivos Específicos .....	6
4.3. Tabla de actividades y sistema de tareas en relación a los objetivos planteados .....	7
5. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICA Y TEÓRICA .....	9
5.1. Antecedentes de la investigación.....	9
5.1.1. Antecedentes internacionales .....	9
5.1.2. Antecedentes Nacionales.....	9
5.2. Fundamentación Teórica .....	10
5.2.1. Control Interno .....	10
5.2.1.1. Objetivo del control interno.....	11
5.2.1.2. Sistema de Control Interno.....	12
5.2.1.3. Importancia del Control Interno.....	12
5.2.1.4. Componentes del Control Interno.....	13
5.2.1.4.1. Ambiente de Control.....	13
5.2.1.4.1.1. Factores del Ambiente de Control .....	13
5.2.1.4.2. Evaluación de Riesgos .....	14

5.2.1.4.3. Actividades de Control. ....	15
5.2.1.4.4. Información y Comunicación. ....	15
5.2.1.4.4.1. Controles Generales .....	16
5.2.1.4.5. Monitoreo.....	16
5.2.1.5. Responsabilidades del Control Interno .....	17
5.2.1.6. Diseño de Sistema de Control Interno .....	17
5.2.1.7. Principios de Control Interno. ....	18
5.2.1.8. Normas de control interno para las entidades.....	24
5.2.1.9. Qué es el Modelo COSO .....	26
5.2.1.9.1. Evolución del Modelo COSO. ....	26
5.2.1.9.2. COSO I, en el Control Interno .....	27
5.2.1.9.2.1. Características del COSO I. ....	27
5.2.1.9.2.2. Diseño del COSO I. ....	27
5.2.1.10. Herramientas y Métodos del Control Interno .....	27
5.2.1.10.1. Análisis FODA.....	27
5.2.1.10.1.1. Beneficios del Análisis FODA en el Control Interno .....	28
5.2.1.10.2. Políticas y Procedimientos .....	29
5.2.1.10.2.1. Ventajas de Aplicar Políticas y Procedimientos Empresariales.....	29
5.2.1.10.3. Segregación de Funciones.....	30
5.2.1.10.4. Supervisión Continua.....	30
5.2.1.10.5. Matriz de Riesgos.....	30
5.2.1.10.6. Hoja de Hallazgo.....	32
5.2.1.10.6.1. Elementos del Hallazgo de Auditoría .....	32
5.2.1.10.7. Cuestionario de Control Interno.....	34
5.2.1.10.7.1. Objetivos del Cuestionario de Control Interno. ....	35
5.2.1.10.8. Informe de Control Interno. ....	35
5.2.1.10.9. Sistema de Control Interno. ....	35
5.2.2. Área Financiera.....	35
5.2.2.1. Análisis Financiero .....	36
5.2.2.2. Responsabilidad de las Áreas Funcionales Financieras de una Empresa .....	36
5.2.2.3. Estados Financieros .....	37
5.2.2.3.1. Tipos de Estados Financieros.....	37
5.2.2.3.2. Ventajas del Análisis Financiero.....	38
5.2.1.3.5. Objetivos del Análisis Financiero.....	39
5.2.3. Rentabilidad.....	39
5.2.3.1. Indicadores de Rentabilidad. ....	39

5.2.4. Los Supermercados en Ecuador y su Importancia.....	41
5.2.4.1. Los Supermercados.....	41
5.2.4.1.1. Características de los Supermercados .....	42
5.2.4.2. Las Sociedades por Acciones Simplificadas (SAS) en Ecuador .....	42
5.2.4.3. Supermercadospay S.A.S.....	44
5.3. Fundamentación Legal.....	45
6. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN .....	50
6.1. Tipos de investigación .....	50
6.2. Métodos de Investigación. ....	51
6.3. Técnicas e instrumentos de investigación.....	52
6.3.1. Técnicas de la investigación .....	52
6.3.2. Instrumentos de investigación .....	54
6.4. Población y muestra.....	55
6.4.1. POBLACIÓN .....	55
6.4.2 MUESTRA .....	55
7. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS. ....	57
7.1. Entrevista al gerente de Supermercadospay S.A.S.....	57
7.2. Ficha de observación. ....	60
7.3. Encuesta al departamento financiera y socios .....	62
7.4. ANÁLISIS FODA. ....	72
7.4.1. Análisis interno.....	72
7.4.2. Análisis externo. ....	73
7.4.3. Matriz de correlación Fortalezas y Oportunidades.....	73
7.4.4. Matriz de Correlación Debilidades y Amenazas. ....	74
7.4.5. Matriz Priorizada FODA .....	75
7.5. Programa de control interno .....	76
7.6. Cuestionario de control interno. ....	81
7.7. Hoja de hallazgo .....	98
7.2. Informe de control interno .....	104
7.3. Indicadores de rentabilidad.....	107
7.4. Matriz de incidencia en la rentabilidad.....	113
7.5. Manual de control interno.....	115
7.6. Manual de funciones.....	120
8. PREGUNTAS CIENTÍFICAS DE LA INVESTIGACIÓN.....	135
9. IMPACTO .....	137
9.1. Impacto Social .....	137
9.2. Impacto Técnico .....	137
9.3. Impacto Económico.....	137

10. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	138
11. BIBLIOGRAFÍA .....	140

## ÍNDICE DE TABLA

Tabla 1. Beneficiarios directos .....	6
Tabla 2. Beneficiarios indirectos.....	6
Tabla 3. Matriz de actividades.....	7
Tabla 4. Muestra.....	56
Tabla 5. Ficha observación.....	59
Tabla 6. Resultados de la ficha de observación.....	60
Tabla 7. Objetivos, misión y visión supermercado .....	61
Tabla 8. Control interno .....	62
Tabla 9. Los objetivos establecidos de una forma clara.....	63
Tabla 11. Control interno adecuado en la rentabilidad.....	65
Tabla 12. Recursos en el área financiera .....	66
Tabla 13. Socialización de los informes financieros.....	67
Tabla 14. Mejoramiento de la rentabilidad del supermercado.....	68
Tabla 15. Información sea oportuna y confiable.....	69
Tabla 16. Toma de decisiones.....	70
Tabla 17. Fortalezas y debilidades.....	71
Tabla 18. Oportunidades y amenazas.....	72
Tabla 19. Matriz de Correlación Fortalezas y Oportunidades.....	73
Tabla 20. Matriz de Correlación Debilidades y Amenazas .....	74
Tabla 21. Matriz priorizada FODA.....	75
Tabla 22. Marcas de Auditoria .....	76
Tabla 23. Calificación de riesgo y confianza.....	83
Tabla 24. Simbología.....	83
Tabla 25. Nivel de confianza y riesgo-Actividad de control.....	86
Tabla 26. Simbología.....	86
Tabla 27. Nivel de confianza y riesgo- Actividades de control.....	89
Tabla 28. Simbología.....	89
Tabla 29. Calificación de riesgo y confianza- Información y comunicación.....	92
Tabla 30. Simbología.....	92
Tabla 31. Calificación nivel de confianza y riesgo: supervisión y monitoreo .....	95
Tabla 32. Simbología.....	95
Tabla 35. Matriz de incidencia en base a los indicadores de rentabilidad .....	114
Tabla 37. Presupuesto para la elaboración del proyecto: .....	135
Tabla 28. Simbología.....	82
Tabla 29. Calificación de riesgo y confianza- Información y comunicación.....	85
Tabla 30. Simbología.....	85

Tabla 31. Calificación nivel de confianza y riesgo: supervisión y monitoreo .....	88
Tabla 32. Simbología.....	88
Tabla 35. Matriz de incidencia en base a los indicadores de rentabilidad .....	107
Tabla 37. Presupuesto para la elaboración del proyecto: .....	128

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Fundamentos teóricos.....	9
Figura 2. Supermercadospay S.A.S. ....	46
Figura 3. Resultados estadísticos de la ficha de observación .....	60
Figura 4. Objetivos, misión y visión supermercadospay S.A.S .....	61
Figura 5. Control interno .....	62
Figura 6. Objetivos está bien establecidos y claros. ....	63
Figura 7. Cuenta con un manual de procedimientos y responsabilidades .....	64
Figura 8. Control interno adecuado en la rentabilidad .....	65
Figura 9. Recursos en el área financiera.....	66
Figura 10. Socialización de los informes financieros.....	67
Figura 11. Mejoramiento de la rentabilidad Superemrcadospay S.A.S .....	68
Figura 12. Información oportuna y confiable .....	69
Figura 13. Gestión en el área financiero.....	70
Figura 14. Organigrama estructural.....	120

## 1. INFORMACIÓN GENERAL

**Tema:** Control interno en el área financiera y su incidencia en la rentabilidad de SUPERMERCADOSPAY S.A.S., período 2023.

<b>Fecha de inicio:</b>	Octubre 2024
<b>Fecha de finalización:</b>	Febrero 2025
<b>Lugar de ejecución:</b>	Cantón La Maná - Provincia Cotopaxi
<b>Facultad:</b>	Ciencias Administrativas
<b>Carrera:</b>	Contabilidad y Auditoría
<b>Coordinador:</b>	CPA. Rosa Marjorie Torres Briones, MSc.
<b>Investigadoras:</b>	Srta. Barrionuevo Barragán Valeria Jessenia Srta. Cayambe Muylema Sonia Isabel
<b>Área de conocimiento:</b>	Códigos de la UNESCO (Área, sub-área y disciplina) 5303 contabilidad económica 530301 contabilidad financiera
<b>Líneas de investigación:</b>	Administración y Economía para el Desarrollo Humano y Social
<b>Sub líneas de investigación de la carrera:</b>	Sistemas integrados de contabilidad orientados al fortalecimiento de la competitividad y la sostenibilidad.

## 2. INTRODUCCIÓN:

En Ecuador, varias organizaciones se dedican a la venta de productos de primera necesidad, desempeñando un rol clave en el progreso económico y social del país. Además, provee a la población con una extensa variedad de bienes, generando empleo y fortaleciendo el crecimiento del sector comercial. No obstante, para prevalecer en el mercado competitivo y mantener su grado de competencia en un entorno cambiante y desafiante, es fundamental implementar un control interno eficiente.

El control interno es fundamental en las organizaciones empresariales, permitiendo observar el grado de claridad, eficiencia, eficacia de las operaciones, la confiabilidad de los registros, así como el cumplimiento de las leyes, normas y regulaciones aplicables; por esta razón el control interno es de vital importancia para promover la eficiencia y asegura la efectividad, y sobre todo, previene que se vulneren las normas y los principios contables (GOMEZ & LAZARTE BARBEITO, 2020).

El control interno es un mecanismo que se realiza en todos los niveles de una organización con el propósito de brindar una seguridad razonable en el cumplimiento de los objetivos. La aplicación del control interno es esencial para resguardar los activos, garantizar la precisión y confiabilidad de la información administrativa y financiera, mejorar la gestión de los directivos, evaluar la eficiencia operativa y administrar los recursos de manera efectiva, contribuyendo al logro de las metas y la misión empresarial.

La ausencia de un sistema de control interno en una empresa ocasiona pérdidas económicas, disminuye la eficiencia y afecta la precisión de la información contable, lo que deriva en decisiones erróneas en el funcionamiento de las organizaciones. Por esta razón el presente proyecto tiene como objetivo desarrollar un manual de control interno basándose en normas y procedimientos contables en el área financiera y analizar su impacto en la rentabilidad de Supermercadospay S.A.S. durante el período 2023. Además, busca evaluar el nivel de seguridad y fiabilidad de la seguridad y fiabilidad de la información contable reflejada en los estados financieros, proporcionando información clave para la toma de decisiones.

La investigación busca generar un cambio positivo en la empresa estudiada y en el sector empresarial en general para mejorar la eficiencia, eficacia de los procesos financieros y encontrar errores existentes mediante un control interno, los resultados obtenidos del estudio

pueden servir de referencia para otras organizaciones del sector y contribuir al desarrollo en la mejora de prácticas en la gestión financiera en Ecuador y en la región.

### **3. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

#### **3.1. Caracterización del problema**

A nivel global, el control interno juega un papel fundamental en la estabilidad financiera y la reducción de riesgos económicos. La ausencia de sistemas de control interno adecuados ha contribuido a crisis financieras en las empresas y problemas de corrupción afectando a la economía. La transparencia y eficiencia en los sistemas de control internos financieros son fundamentales para el crecimiento económico de los países, permiten una asignación más adecuada de los recursos y genera confianza en los inversionistas y consumidores. (Torres, 2021).

Los supermercados en Ecuador han experimentado un crecimiento considerable convirtiéndose en una parte esencial del comercio y la economía local. Sin embargo, varias de las empresas de este sector enfrentan desafíos significativos en la gestión financiera por la ausencia de controles internos. En particular, en la provincia de Tungurahua, las cadenas de supermercados compiten en un mercado en constante evolución, por esta razón es necesario mejorar sus procesos administrativos y financieros. La ausencia de controles internos eficaces ha generado deficiencias en la toma de decisiones estratégicas, afectando la rentabilidad y sostenibilidad del sector (Quispe, Llave, & Morales, 2019).

El supermercado enfrenta varios problemas relacionados con la gestión financiera, específicamente en el área financiera y la ausencia de control interno. Actualmente, la empresa opera con procedimientos empíricos que generan inconsistencias contables, cabe recalcar un punto muy importante en la correcta gestión y manejo de los ingresos y egresos del supermercado para no exceder los gastos para una correcta toma de decisiones.

La ausencia de una estructura clara de control interno ha llevado a errores en el manejo de recursos, afectando directamente su rentabilidad. Esta falta de estos controles da lugar a sobrecostos o gastos innecesarios, lo que da como resultados negativos en la gestión financiera y el logro de los objetivos y las metas establecidas dentro de la organización. En este contexto la implementación de un manual de control interno es una herramienta para establecer

lineamientos claros y consistentes para fortalecer la eficiencia financiera. Este manual no solo menora la precisión y veracidad de la información financiera, si no también optimiza los procesos internos reduciendo riesgos y facilitando la toma de decisiones, Además, ayuda al crecimiento sostenible de la empresa, permitiendo alcanzar metas a corto, media y largo plazo.

### **3.2. Delimitación del problema**

El estudio del presente trabajo se delimito en el área financiera del supermercado, en este sector se observaron mayores ineficiencias y riesgos. Se analizarán los indicadores financieros para determinar la relación entre la implementación de controles internos y la mejora en la rentabilidad, con el propósito de proponer un manual de control interno para emitir recomendaciones que fortalezcan la gestión administrativa y permita a Supermercadospay S.A.S., alcanzar sus objetivos.

La investigación se centrará en examinar la relación entre la implementación de controles internos y la mejora en los niveles de rentabilidad, considerando aspectos clave como la administración de ingresos y egresos, la gestión de riesgos financieros y la eficiencia en los procedimientos contables.

### **3.3. Formulación del problema**

¿Cuál es el impacto del control interno en el área financiera y como afecta en la rentabilidad de Supermercadospay S.A.S. durante el periodo 2023?

### **3.4. Justificación de la investigación**

El control interno es un sistema que se debe implementar en todos los niveles de las organizaciones para garantizar el logro de los objetivos planteados. La utilización de estos controles es crucial para proteger los activos, garantizar la precisión y veracidad de la información financiera y administrativa, optimizar la gestión ejecutiva, examinar la eficiencia operativa y administrar los recursos de una forma eficaz. Asimismo, contribuye a lograr las metas y la misión de la compañía. El control interno es esencial para la gestión empresarial, especialmente en finanzas porque su correcta implementación asegura la eficiencia, previene fraudes, protege activos y produce información financiera confiable. Supermercadospay S.A.S. se dedica a la venta de productos de primera necesidad; la ausencia de un control interno formal

y estructurado constituye un riesgo considerable que podría impactar su rentabilidad y sostenibilidad.

A nivel interno, los procedimientos de control en Supermercadospay S.A.S., no se han realizado controles internos periódicos, lo ha dado como resultado inconsistencias, conflictos operativos y resultados desfavorables en términos de rentabilidad. Esto se traduce en una ineficiencia en la gestión de los recursos, la toma de decisiones basada en información no confiable y una mayor exposición a riesgos financieros. Por esta razón, se vuelve imperativo establecer un sistema de control interno alineado con las mejores prácticas internacionales, como el marco COSO, para mitigar riesgos y optimizar.

El presente proyecto busca analizar el control interno en el área financiera y como incide directamente en la rentabilidad de la empresa durante el periodo 2023. El análisis no solo permitió identificar amenazas y riesgos, sino también oportunidades y debilidades para fortalecer los procesos internos, para mejorar la transparencia en la información financiera y generar un impacto positivo en los indicadores de rentabilidad.

Es necesario implementar un manual de control interno en SUPERMERCADOSPAY S.A.S. en el periodo 2023, que ayude a prevenir pérdidas en los activos y el incumplimiento de las normativas, mejorar la eficiencia de las actividades internas. Se realizará basándose en el Modelo COSO I y se apoyará en evaluaciones, diagnósticos para identificar áreas de riesgo y proponer medidas que protejan la rentabilidad.

La investigación tiene como objetivo analizar la incidencia del control interno en la rentabilidad de Supermercadospay S.A.S., proponiendo un manual basado en el modelo COSO I para optimizar los procesos administrativos y financieros. Además, el aporte del estudio radica en proporcionar una herramienta práctica que ayude a mejorar la gestión empresarial a través de controles internos eficientes, minimizando riesgos financieros, fortaleciendo la toma de decisiones y asegurando la sostenibilidad económica de la empresa y los resultados de la investigación pueden servir como referencia para otras organizaciones con estructuras similares que busquen fortalecer su control interno y mejorar su desempeño financiero.

### 3.5. Beneficiarios

Los beneficiarios están divididos en directo e indirectos, en el presente caso los beneficiarios directos se encuentran delimitados por aquellos que participan directamente en el proyecto, por consiguiente, se beneficiarán de su implementación; y por otra parte se encuentran los indirectos, aquí se encuentran todos los que se encuentran en relación con los beneficiarios directos.

Tabla 1. Beneficiarios directos

<b>Beneficiarios directos</b>
Propietario de Supermercadospay S.A.S.
Empleados de Supermercadospay S.A.S.

**Elaborado por:** Autoras.

Tabla 2. Beneficiarios indirectos.

<b>Beneficiarios indirectos</b>
Universidad Técnica de Cotopaxi
Proveedores
Estudiantes de la Universidad Técnica de Cotopaxi

**Elaborado por:** Autoras.

## 4. OBJETIVOS.

### 4.1. Objetivo General

Desarrollar el control interno en el área financiera y su incidencia en la rentabilidad de Supermercadospay S.A.S, período 2023.

### 4.2. Objetivos Específicos

- Identificar la información financiera del Supermercadospay S.A.S., período 2023, para la toma de decisiones.
- Evaluar el control interno en los procesos financieros del período 2023 de Supermercadospay S.A.S.
- Determinar la incidencia del control interno en la rentabilidad para Supermercadospay S.A.S., mediante indicadores financieros.
- Diseñar un manual de control interno en el área financiera en Supermercadospay S.A.S., mediante normas y procedimientos contables.

### 4.3. Tabla de actividades y sistema de tareas en relación a los objetivos planteados

**Tema:** Control interno en el área financiera y su incidencia en la rentabilidad Supermercadospay S.A.S., período 2023.

**Objetivo General:** Desarrollar el control interno en el área financiera y su incidencia en la rentabilidad de Supermercadospay S.A.S., período 2023.

Tabla 3. Matriz de actividades

Objetivos Específicos	Actividad (Tarea)	Resultado de la actividad	Medios de verificación
<ul style="list-style-type: none"> <li>Identificar la información financiera del Supermercadospay S.A.S., período 2023, para la toma de decisiones.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aplicación de la Entrevista al Gerente</li> <li>Ejecución de la Ficha de observación</li> <li>Aplicación de encuesta a los socios y área financiera.</li> <li>Realización de la matriz de análisis FODA</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Obtención de información preliminar</li> <li>Investigación de campo</li> <li>Conocimiento previo de las fortalezas, debilidad, oportunidades y amenazas.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Entrevista</li> <li>Ficha de observación</li> <li>Encuesta</li> <li>Matriz FODA</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Evaluar el control interno en los procesos financieros del período 2023 de Supermercadospay S.A.S.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Elaboración de un programa de control interno</li> <li>Evaluación del control interno mediante COSO I</li> <li>Interpretación de nivel de confianza y riesgo</li> <li>Determinación de los hallazgos</li> <li>Elaboración del informe de control interno</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Resultado de los niveles de confianza y riesgo</li> <li>Hoja de hallazgo</li> <li>Informe de control interno</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Programa de control interno</li> <li>Cuestionarios de control interno COSO I</li> <li>Matriz de riesgo</li> <li>Hoja de hallazgo</li> <li>Informe de control interno</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>Determinar la incidencia del control interno en la rentabilidad para Supermercadospay S.A.S., mediante indicadores financieros.</li> </ul>	<p>Aplicación de los indicadores financieros</p> <p>Elaboración de matriz de incidencia de rentabilidad</p>	<p>Medición o comprobación de la rentabilidad.</p> <p>Incidencia del control interno en la rentabilidad.</p>	<p>Indicadores financieros</p> <p>Matriz de incidencia.</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Diseñar un manual de control interno en el área financiera en Supermercadospay S.A.S., mediante normas y procedimientos contables.</li> </ul>	<p>Elaboración de flujogramas</p> <p>Realización de políticas y estrategias para minimizar gastos</p>	<p>Obtención de un sistema de control interno aplicando normas y procedimientos contables.</p>	<p>Manual de control interno</p>

**Elaborado por:** Autoras

## 5. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICA Y TEÓRICA

### 5.1. Antecedentes de la investigación

La presente investigación se recopiló información relevante para su desarrollo del tema, tomando referencias diferentes trabajos relacionados al tema y así tomar sugerencias y métodos que faciliten encontrar una solución acorde a la problemática de la organización.

#### 5.1.1. Antecedentes internacionales

En el estudio desarrollado sobre **“EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD EN LA EMPRESA ARAMSA CONTRATISTAS GENERALES SAC-2019”**. El control interno es una herramienta que supervisa operaciones, gestiona riesgos y minimiza el fraude financiero, no solo una formalidad burocrática. El control interno de una entidad actúa como referencia para reducir el riesgo. Las empresas deben tener hitos, fraudes, pérdidas e informes de errores. Con estos datos, los administradores de riesgos buscan mitigar el impacto (Pinedo, 2020).

#### 5.1.2. Antecedentes Nacionales.

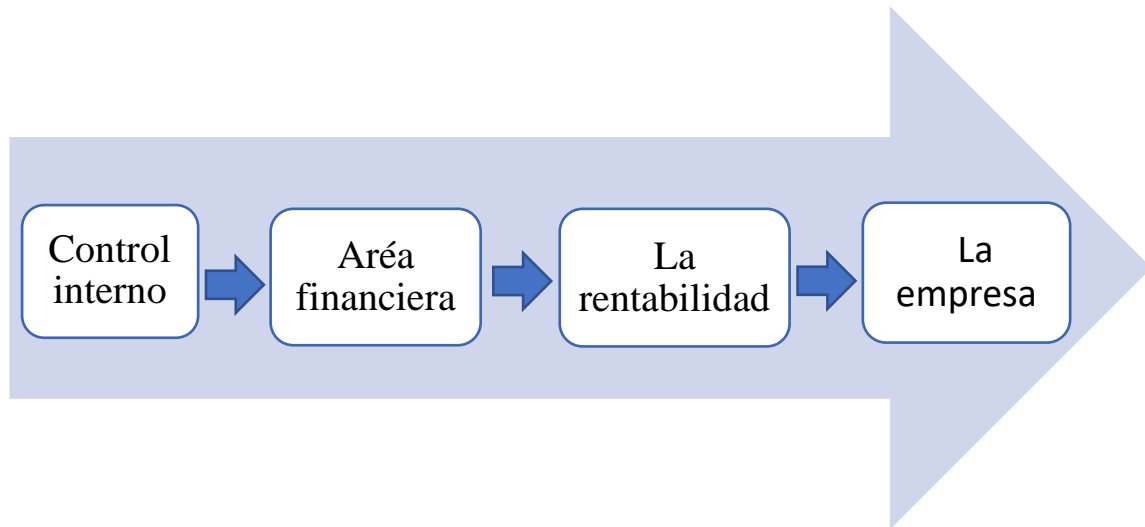
La investigación documentada con el tema, **“EL CONTROL INTERNO DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DEL COMERCIAL MANOLO’S DEBABAHOYO”**. Se indica que el control interno son políticas y procedimientos adecuados establecidos por la administración de una empresa para ayudar a alcanzar uno de los objetivos de afirmar, en la medida de lo posible, que la persona a cargo gestione correctamente el negocio, incluyendo políticas administrativas, protección de activos, así como prevenir fraudes y errores, garantizar la precisión de los registros contables y la oportuna elaboración de información contable (MACÍAS, 2020).

Finalizando se hace referencia al trabajo con el tema: **Control interno como herramienta para la eficiencia en la gestión financiera de supermercados de Azogues- Ecuador**: mencionan que, debido a la complejidad actual, las organizaciones necesitan un control interno para mejorar la eficiencia financiera en los supermercados de Azogues, Ecuador. Los supermercados de Azogues muestran una cultura de planificación financiera y control interno. Se identifican debilidades en las

organizaciones estudiadas en cuanto a la divulgación de controles, evaluación de riesgos y preferencia por controles preventivos sobre correctivos (Ochoa, Torres, & Narváez, 2022).

## 5.2. Fundamentación Teórica

**Figura 1. Fundamentos teóricos.**



**Realizado por:** Autoras

### 5.2.1. Control Interno.

El control interno son políticas y procedimientos que las empresas establecen para garantizar que sus operaciones sean eficientes, efectivas y cumpliendo con las normativas contables. Su función principal es proteger los bienes de la entidad y evitar fraudes, errores y otros peligros.

El control interno no solo abarca controles contables, si no que incluyen los controles dirigidos la planificación, desarrollo de las operaciones, adquisición y retención de empleados competentes, informes contables y no contables y el cumplimiento de leyes y reglamentos aplicables (Estupiñán, 2021).

El manejo de un buen control interno en las empresas es vital para alcanzar el éxito, Un buen control interno es vital para el éxito de una entidad, pues genera confianza en la gestión ética y en la exactitud de los estados financieros, por esta razón es necesario que se realicen controles periódicamente se revisen y se actualicen para mantener su relevancia.

Las organizaciones enfrentan riesgos que pueden amenazar sus objetivos estratégicos y afectar a sus grupos de interés. Los controles internos ayudan a la alta dirección a alcanzar objetivos operativos y financieros, gestionando el negocio racionalmente y minimizar riesgos. El control interno es un proceso integral que involucra a toda la organización, desde la alta dirección hasta los empleados. El principal objetivo es garantizar la certeza en los reportes de los estados financieros para verificar el rendimiento y el cumplimiento de las metas establecidas. El marco del COSO es un modelo que destaca por definir controles internos y facilitar la implementación en las organizaciones. (Acosta, 2020).

El control interno asegura la protección de los activos de la organización, la fiabilidad de los registros contables y la eficiencia en las actividades, siguiendo las directrices de la dirección.

Objetivos del control interno:

- Proteger los recursos de la organización y prevenir pérdidas ocasionadas por fraudes o errores.
- Garantizar la exactitud y legitimidad de la información contable y no contable, la cual sirve de base para las decisiones.
- Fomentar el cumplimiento de las metas y actividades establecidas.
- Promover y evaluar continuamente la seguridad, la calidad y el mejoramiento de los procesos organizados. (MILLÁN & OBANDO, 2020).

#### ***5.2.1.1. Objetivo del control interno.***

Definen claramente las funciones y responsabilidades de los órganos empresariales, unidades administrativas y empleados. El propósito es asegurar la eficiencia y efectividad en las tareas y procesos.

Al establecer roles claros en el control interno reducen confusiones, evitan duplicaciones y fomentan la colaboración empresarial. Promueve la rendición de cuentas al aclarar el rol de cada miembro en el sistema.

- Optimizar recursos humanos y materiales para lograr las metas estratégicas.
- El control interno identifica y mitiga riesgos para mejorar el desempeño organizacional.

### ***5.2.1.2. Sistema de Control Interno.***

El control interno es un sistema de planes y recursos que asegura la protección de activos, la exactitud de los registros contables y la eficiencia operativa alineada con las políticas de la Gerencia (Stoner).

Un sistema de control interno adecuado no solo apoya el alcance de los objetivos organizacionales, sino que también garantiza que los riesgos se gestionan dentro de niveles aceptables para la empresa. Esto implica encontrar un equilibrio razonable entre los costos asociados y los beneficios obtenidos. Además, un sistema eficaz debe ser flexible, con la capacidad de adaptarse a los cambios en las prioridades estratégicas de la organización y las variaciones en su entorno operativo, asegurando así su relevancia y sostenibilidad a lo largo del tiempo.

### ***5.2.1.3. Importancia del Control Interno.***

Un control interno eficiente facilita una gestión óptima de los recursos administrativos, contribuyendo a alcanzar un equilibrio adecuado y una estabilidad fina. Asimismo, cuando cada área interna del negocio se fortalece con prácticas idóneas y herramientas tecnológicas apropiadas, el proceso de toma de decisiones se vuelve más ágil y preciso. Esto también reduce significativamente la probabilidad de errores humanos, evitando posibles pérdidas económicas y garantizando el cumplimiento oportuno de los objetivos de la empresa.

Aún existen empresas, especialmente las pequeñas y medianas, que carecen de un sistema de control interno. En consecuencia, su gestión empresarial se basa completamente en la experiencia, adoptando las soluciones que consideran más adecuadas a medida que surgen problemas o situaciones. Aunque este enfoque puede ser efectivo temporalmente, cuando el negocio crece, la falta de estructura y control dificultará la toma de decisiones y podría afectar el desarrollo de la organización.

Es crucial que cada empresa tenga un sistema de control interno por escrito para guiar su actuación en diversas situaciones. Es crucial saber cómo evitar negligencias, recursos mal utilizados o fraudes (Terrerros, 2020).

#### ***5.2.1.4. Componentes del Control Interno.***

Los componentes del control interno surgen de la gestión empresarial y permiten diseñar, implementar y utilizar controles efectivos en los procesos comerciales. Los componentes del control interno son:

- “Ambiente de Control
- Evaluación de Riesgos
- Actividades de Control
- Información y Comunicación
- Monitoreo

##### ***5.2.1.4.1. Ambiente de Control.***

El Ambiente de Control Interno se refiere a los principios éticos que configuran el clima de control en una organización. El ambiente surge de la conciencia de los miembros, influenciado por su historia, cultura y directrices de la junta directiva.

El control interno comienza con el ambiente que muestra la postura de la empresa hacia la auditoría interna. El entorno debe incluir una gestión de riesgos, compromiso del directorio, integridad, ética, buena estructura organizacional y configuración funcional adecuada. Un buen sistema de gestión de riesgos puede fallar sin una política clara que establezca directrices específicas.

##### **5.2.1.4.1.1. Factores del Ambiente de Control**

- Integridad y ética.
- Compromiso con la competencia.
- Actividades de la Junta Directiva y el comité de Auditoría.
- Estilo y mentalidad de la gerencia.
- Estructura organizacional.
- Asignación de autoridad y responsabilidades.
- Políticas y prácticas de RRHH”.

#### **5.2.1.4.2. Evaluación de Riesgos**

La evaluación de riesgos es esencial en el control interno, identificando puntos críticos en los procesos de la empresa. La persona encargada del cumplimiento debe investigar fallos para realizar un análisis formal de riesgos y revisar las fases del negocio. Se puede utilizar diagramas de flujo y descripciones detalladas de los procesos de la empresa.

Identificar y analizar riesgos es clave para alcanzar objetivos y mejorar. Se enfoca en identificar y gestionar riesgos internos y externos. Las organizaciones deben establecer objetivos y actividades para analizar riesgos. El manejo del riesgo es responsabilidad de todos los niveles para lograr objetivos. El auditor interno debe revisar la autoevaluación para verificar su cumplimiento (Calle, 2022).

Las empresas enfrentan riesgos externos e internos que la dirección debe evaluar. Debe definir objetivos generales y específicos, y analizar riesgos que puedan impedir su logro y afectar los intereses de la empresa. Esto incluye mantener una ventaja frente a los competidores, construir y preservar su imagen, fortalecer su situación financiera, crecer, entre otros aspectos.

**Objetivo:** Es esencial en toda organización, sirviendo como base para el control interno de efectivo. Definir objetivos identifica factores clave del éxito.

Las categorías de objetivos son:

- **Objetivos de Cumplimiento:** Son para cumplir leyes, reglamentos y políticas de la Administración. Son metas de una organización para asegurar el cumplimiento de leyes y políticas. Estos objetivos buscan asegurar que la empresa actúe éticamente y cumpla con regulaciones, minimizando riesgos legales y financieros.
- **Objetivos de Operación:** Sobre la efectividad y eficiencia operativa.
- **Objetivos de la Información Financiera:** Se busca información financiera confiable.

El logro de estos objetivos depende de los siguientes eventos:

1. Controles internos efectivos garantizan alcanzar los objetivos financieros y de cumplimiento administrados.

2. La situación operativa varía debido a eventos externos fuera del control del ente. El propósito de los controles es evaluar la coherencia entre objetivos y metas, identificar factores críticos de éxito y revisar cómo se reporta el avance y se corrigen desviaciones (Velasco, 2023).

Los riesgos de actividades deben ser identificados para gestionar los más importantes, abarcando causas desde lo obvio hasta lo complejo y variando en significación, debe incluir los siguientes aspectos:

- Evaluación del riesgo y sus efectos.
- Evaluación de probabilidades.
- Implementación de acciones y controles necesarios.
- Evaluación periódica del proceso.

#### ***5.2.1.4.3. Actividades de Control.***

Son las tareas que ejecutan la dirección y otros trabajadores de una organización para cumplir con las labores diarias designadas. Estas acciones se evidencian a través de políticas, sistemas y procedimientos.

Las actividades de control tienen diferentes características. Pueden ser manuales, digitales, administrativos, operativos, generales, particulares, preventivos o de detección. Lo crucial es que todas se centran en los riesgos para la organización y la protección de sus recursos.

Las actividades de control son cruciales para asegurar el cumplimiento de metas.

#### ***5.2.1.4.4. Información y Comunicación.***

La comunicación y la información son parte del control interno de la empresa. Ambos términos se refieren a recolectar y difundir información sobre un mecanismo de control utilizando todas las dependencias de la entidad. Los procesos se optimizan al usar sistemas de información que informan a los empleados sobre la gestión interna de proyectos (Calle, 2022).

La comunicación incluye manuales, formaciones, actividades comunicativas y medios para informar sobre el control en la empresa.

Están distribuidos en toda la entidad y cumplen diversos objetivos de control. Existen controles generales y específicos sobre los sistemas de información.

#### **5.2.1.4.4.1. Controles Generales**

Buscan asegurar una operación continua, controlando el centro de datos, garantizando su seguridad, y manteniendo hardware y software. También se relacionan con desarrollo, mantenimiento de sistemas, soporte técnico y gestión de bases de datos.

#### **5.2.1.4.4.2. Controles de Aplicación**

Supervisan cada sistema para asegurar procesamiento, integridad y confiabilidad. Estos controles incluyen aplicaciones para interfaces con otros sistemas. Los sistemas de información y tecnología mejoran la productividad y competitividad. La integración de estrategia, estructura y tecnología es esencial para el siglo XXI. Se espera que analice la situación actual y pronostique el futuro con datos contables. Este enfoque parcial produce valoraciones erróneas. La contabilidad refleja lo que ha ocurrido, no lo que pasará. El sistema genera informes operativos, financieros y de cumplimiento para guiar y controlar la organización. La información nacional e internacional es clave para la toma de decisiones y el seguimiento. La información tiene diversos propósitos a distintos niveles.

#### **5.2.1.4.5. Monitoreo**

Los controles internos deben monitorearse constantemente para asegurar que los procesos se realicen según lo planeado y asegurar su eficacia ante cambios. El seguimiento varía según los riesgos a tratar.

El seguimiento continuo puede hacerse en los procesos de negocio o a través de evaluaciones internas o externas. Los controles internos deben integrarse en los procesos comerciales sin obstaculizar las operaciones.

Los controles que ralentizan la ejecución, que pueden ser más dañinos que ningún control, se evitan debido a una falsa sensación de seguridad. El control es eficaz cuando no se recuerda constantemente a los procedimientos su existencia (Calle, 2022).

#### ***5.2.1.5. Responsabilidades del Control Interno***

El comité u oficina de auditoría interna es responsable de todas las actividades de las empresas con capacidad financiera suficiente para establecerlas; en caso contrario, la responsabilidad de estas actividades recaerá en el consejo de administración. Las responsabilidades de control interno deben adaptarse a los requisitos de cada empresa.

Es fundamental implementar un sistema de control interno para asegurar el cumplimiento de las normas aplicables. Además, varía según el desempeño de cada empresa. La dirección tiene la responsabilidad esencial e indelegable del control interno para cumplir los objetivos corporativos. Definir metas y logros mediante la certificación.

El control interno es un conjunto sistemático de planes, principios y técnicas que guían las actividades de la organización y aseguran la evaluación continua de la calidad. Esta característica es clave, ya que fomenta la participación de todos los niveles de la empresa en el control: gobernanza con dirección común, áreas administrativas con planificación de normas y apoyo a departamentos mediante procesos como supervisión y evaluación de la eficiencia laboral.

#### ***5.2.1.6. Diseño de Sistema de Control Interno***

Los Sistemas de Control Interno deben equilibrar costos y beneficios, no son un fin en sí mismos. Es crucial diferenciar los costos del control interno de sus beneficios, reduciendo amenazas e impacto en los objetivos organizacionales. El desafío es equilibrar el diseño de sistemas de control interno, ya que el exceso puede ser costoso y contraproducente.

Los controles excesivos limitan la creatividad de los empleados. El gerente debe, con el apoyo de los empleados, implementar un sistema de controles internos legalmente adecuado.

### ***5.2.1.7. Principios de Control Interno.***

**Los principios de control interno se encuentran de la siguiente manera:**

#### **Respaldo y compromiso.**

El Órgano de Gobierno o el Titular y la Junta Administrativa, tienen que mantener en consecuencia un profundo compromiso en la integridad y los valores éticos, normas de conducta y en garantizar el estricto control de las anomalías administrativas y la corrupción.

Los siguientes criterios contribuyen al diseño, implementación y eficacia operativa del principio:

- Actitud de Respaldo del Titular y la Administración.
- Normas de Conducta.
- Apego a las Normas de Conducta.
- Programa de Promoción de la Integridad y Prevención de la Corrupción.
- Apego, Supervisión y Actualización Continua del Programa de Promoción de la Integridad y Prevención de la Corrupción.

#### **Ejercer la Responsabilidad de Vigilancia.**

En este caso, el Órgano Gubernamental o el jefe se encarga de supervisar el funcionamiento del control interno a través de la Administración y los niveles que se establecen para ese fin.

Los siguientes criterios contribuyen al diseño, implementación y eficacia operativa del principio:

- Estructura de Vigilancia
- Vigilancia General del Control Interno
- Corrección de Deficiencias

#### **Establecer la Estructura, Responsabilidad y Autoridad.**

El Administrador Principal y el Gerente deben otorgar una autorización de acuerdo con las disposiciones legales pertinentes según las cuales se debe esbozar la estructura organizativa, asignar responsabilidades y delegar autoridad para cumplir con los objetivos institucionales, salvar

la institución, combatir la corrupción y garantizar la rendición de cuentas por los objetivos alcanzados.

Los siguientes criterios contribuyen al diseño, implementación y eficacia operativa del principio:

- Estructura Organizacional.
- Asignación de Responsabilidad y Delegación de Autoridad.
- Documentación y Formalización del Control Interno.

### **Demostrar Compromiso con la Competencia Profesional.**

La Administración se encarga de establecer las medidas necesarias para reclutar, capacitar y mantener profesionales que sean competentes.

Los siguientes criterios contribuyen al diseño, implementación y eficacia operativa del principio:

- Expectativas de Competencia Profesional.
- Atracción, Desarrollo y Retención de Profesionales.
- Planes y Preparativos para la Sucesión y Contingencias.

### **Establecer la Estructura para el Reforzamiento de la Rendición de Cuentas.**

La administración tiene que examinar cómo está funcionando el control interno en la institución y poner a todos los trabajadores bajo responsabilidad por sus deberes específicos en este tema.

Los siguientes criterios contribuyen al diseño, implementación y eficacia operativa del principio:

- Establecimiento de una Estructura para Responsabilizar al Personal por sus Obligaciones de Control Interno.
- Consideración de las Presiones por las Responsabilidades Asignadas al Personal.

**Definir Objetivos y Tolerancias al Riesgo.**

Los propietarios deben instruir a las autoridades competentes y, cuando corresponda, a las unidades especializadas para que definan claramente los objetivos organizacionales para identificar los riesgos y determinar la tolerancia al riesgo.

Los siguientes criterios contribuyen al diseño, implementación y eficacia operativa del principio:

- Definición de Objetivos
- Tolerancia al Riesgo

**Identificar, Analizar y Responder a los Riesgos.**

La Administración debe identificar, analizar y responder a los riesgos relacionados con el cumplimiento de los objetivos institucionales.

Los siguientes criterios contribuyen al diseño, implementación y eficacia operativa del principio:

- Identificación de Riesgos
- Análisis de Riesgos
- Respuesta a los Riesgos

**Considerar el Riesgo de Corrupción.**

La administración, con el apoyo de unidades especializadas, identifican y gestionan los riesgos de corrupción, fraudes y otras irregularidades presentes que pueden afectar los recursos públicos. Es fundamental que la Administración y el personal consideren estos riesgos en todos los procesos y los informen oportunamente.

El programa de integridad incluye mecanismos de denuncia confidenciales, asegurando que las denuncias sean investigadas y todas las fallas corregidas. Además, el Órgano de Gobierno debe evaluar la efectividad del programa, y así garantizaran la corrección de deficiencias en los procesos para prevenir las irregularidades.

Los siguientes criterios contribuyen al diseño, implementación y eficacia operativa del principio:

- Tipos de Corrupción: Informes Financieros Fraudulentos, Apropiación indebida de activos, Conflicto de intereses, etc.
- Factores de Riesgo de Corrupción
- Respuesta a los Riesgos de Corrupción

### **Identificar, Analizar y Responder al Cambio.**

Aquí la Administración debe identificar, analizar y responder a los cambios significativos que puedan impactar el control interno.

Los siguientes criterios contribuyen al diseño, implementación y eficacia operativa del principio:

- Identificación del Cambio.
- Análisis y Respuesta al Cambio.

### **Diseñar Actividades de Control.**

La Administración debe diseñar, actualizar y garantizar la suficiencia e idoneidad de las actividades de control para alcanzar los objetivos institucionales y responder a los riesgos.

Los siguientes criterios contribuyen al diseño, implementación y eficacia operativa del principio:

- Respuesta a los Objetivos y Riesgos
- Diseño de las Actividades de Control Apropriadas
- Diseño de Actividades de Control en Varios Niveles
- Segregación de Funciones

### **Diseñar Actividades para los Sistemas de Información.**

La Administración debe diseñar los sistemas de información institucional y las actividades de control asociadas, a fin de alcanzar los objetivos y responder a los riesgos.

Los siguientes criterios contribuyen al diseño, implementación y eficacia operativa del principio:

- Desarrollo de los Sistemas de Información
- Diseño de los Tipos de Actividades de Control Apropriadas

- Diseño de la Infraestructura de las TIC.
- Diseño de la Administración de la Seguridad.
- Diseño de la Adquisición, Desarrollo y Mantenimiento de las TIC.

### **Implementar Actividades de Control**

La Administración debe implementar las actividades de control a través de políticas, procedimientos y otros medios de similar naturaleza.

Los siguientes criterios contribuyen al diseño, implementación y eficacia operativa del principio:

- Documentación y Formalización de Responsabilidades a través de Políticas.
- Revisiones Periódicas a las Actividades de Control.

### **Usar Información de Calidad**

La Administración debe utilizar información de calidad para la consecución de los objetivos institucionales.

Los siguientes criterios contribuyen al diseño, implementación y eficacia operativa del principio:

- Identificación de los Requerimientos de Información
- Datos Relevantes de Fuentes Confiables.
- Datos Procesados en Información de Calidad.

### **Comunicar Internamente.**

La Administración debe comunicar internamente la información de calidad necesaria para la consecución de los objetivos institucionales.

Los siguientes criterios contribuyen al diseño, implementación y eficacia operativa del principio:

- Comunicación en Toda la Institución.
- Métodos Apropriados de Comunicación.

**Comunicar Externamente.**

La institución debe comunicar externamente la información de calidad necesaria para la consecución de los objetivos institucionales.

Los siguientes criterios contribuyen al diseño, implementación y eficacia operativa del principio:

- Comunicación con Partes Externas.
- Métodos Apropriados de Comunicación.

**Realizar Actividades de Supervisión.**

La Administración debe establecer las actividades de supervisión del control interno y evaluar sus resultados.

Los siguientes criterios contribuyen al diseño, implementación y eficacia operativa del principio:

- Establecimiento de Bases de Referencia
- Supervisión del Control Interno.
- Evaluación de Resultados.

**Evaluar los Problemas y Corregir las Deficiencias.**

La Administración debe corregir de manera oportuna las deficiencias de control interno identificadas.

Los siguientes criterios contribuyen al diseño, implementación y eficacia operativa del principio:

- Informe sobre los Problemas
- Evaluación de Problemas
- Acciones Correctivas (Marco Integral del control interno, 2014).

### ***5.2.1.8. Normas de control interno para las entidades.***

Las normas de control interno se clasifican de la siguiente manera:

#### **100 NORMAS GENERALES**

100-01 Control Interno

100-02 Objetivos del control interno

100-03 responsables del control interno

100-04 Rendición de cuentas

#### **200 AMBIENTE DE CONTROL**

200-1 Integridad y valores éticos

200-2 Administración estratégica

200-3 Políticas y prácticas de talento humano

200-4 Estructura orgánica

200-5 Delegación de autoridad

200-6 Competencia profesional

200-7 Coordinación de acciones organizacionales

200-8 Adhesión a las políticas institucionales

200-9 Unidad de Auditoría Interna

#### **300 EVALUACIÓN DEL RIESGO**

300-1 Identificación y análisis de riesgos

300-2 Valoración de los riesgos

300-3 Respuesta al riesgo

300-4 Plan de mitigación de riesgos

#### **400 ACTIVIDADES DE CONTROL**

##### **401 GENERALES**

401-01 Separación de funciones y rotación de labores

401-02 Autorización y aprobación de transacciones y operaciones

401-03 Revisión de procesos y operaciones

401-04 Supervisión

401-05 Documentación de respaldo y su archivo

##### **402 administración Financiera**

402-01 PRESUPUESTO - Responsabilidad del control

402-02 Control previo al compromiso

402-03 Control previo al devengado

402-04 Control de la evaluación en la ejecución del presupuesto por resultados

### **403 TESORERÍA**

403-01 Determinación y recaudación de los ingresos

403-02 Constancia documental de la recaudación

403-03 Especies valoradas

403-04 Verificación de los ingresos

403-05 Medidas de protección de las recaudaciones

403-06 Cuentas corrientes bancarias

403-07 Conciliaciones bancarias

403-08 Control previo al pago

403-09 Pagos a beneficiarios

403-10 Cumplimiento de obligaciones

403-11 Utilización del flujo de caja en la programación financiera

403-12 Control y custodia de garantías

403-13 Transferencia de fondos por medios electrónicos

403-14 Inversiones financieras

403-15 Inversiones financieras, control y verificación física

### **406- ADMINISTRACIÓN DE BIENES**

406-01 Unidad de administración de bienes

406-02 Planificación

406-03 Contratación

406-04 Almacenamiento y distribución

406-05 Sistema de registro

406-06I identificación y protección

406-07 Custodia

406-08 Uso de los bienes de larga duración

406-09 Control de vehículos oficiales

406-10 Constatación física de existencias y bienes de larga duración

### **500 INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN**

500-1 Controles sobre sistemas de información

500-2 Canales de comunicación abiertos

## **600 SEGUIMIENTO**

600-1 Seguimiento continuo o en operación

600-2 Evaluaciones periódicas (Contraloría general del estado , 2023) .

### ***5.2.1.9. Qué es el Modelo COSO***

Se trata de un comité compuesto por cinco entidades de contadores y auditores de EE. UU., denominado Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway, que son las siguientes:

- “El Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados (AICPA).
- La Asociación Americana de Contabilidad (AAA)
- El Instituto de Auditores Internos (IIA).
- El Instituto de Contadores Gestión (IMA).
- Instituto de Ejecutivos Financieros (FEI)”.

#### ***5.2.1.9.1. Evolución del Modelo COSO.***

El Informe COSO I, titulado Internal Control – Integrated Framework, fue publicado en 1992. Este documento proporcionó un marco para que las empresas analicen y optimicen sus controles internos. El informe se estableció como un modelo en gestión de riesgos al proporcionar una visión completa de los riesgos empresariales.

En 2004 fue presentado el Modelo COSO ERM II. El reporte abordó la gobernanza corporativa y la gestión de riesgos. El Comité opinaba que el nuevo marco reforzaba el control interno y la gestión de riesgos.

En 2013 se lanzó el Modelo COSO III, que renovó el modelo previo. Este marco centró en la flexibilidad de los sistemas de gestión de riesgos para ajustarse a su entorno. Asimismo, se enfatizó la relevancia de compartir información clara y optimizar la comunicación (Worldsys, 2023).

### **5.2.1.9.2. COSO I, en el Control Interno**

En 1992, la comisión Treadway publicó el informe "Internal Control - Integrated Framework" para ayudar a las organizaciones a evaluar y mejorar su Control Interno. COSO publicó el informe COSO I, integrando varios conceptos en una única definición. El Control interno es un proceso realizado por la junta directiva y el personal de una entidad.

#### **5.2.1.9.2.1. Características del COSO I.**

Es un procedimiento que integra los otros sistemas y procesos de la entidad. Incluye la función de gestión y liderazgo.

#### **5.2.1.9.2.2. Diseño del COSO I.**

Proporcionar seguridad razonable de conseguir en la empresa 3 objetivos:

- “Efectividad y eficiencia de las operaciones
- Suficiencia y confiabilidad de la información financiera
- Cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables”

### **5.2.1.10. Herramientas y Métodos del Control Interno**

El control interno es esencial para que las organizaciones aseguren la eficiencia operativa, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de normativas. Para implementar y fortalecer este control, existen diversas herramientas y metodologías que facilitan su gestión. A continuación, se destacan algunas de las más utilizadas:

#### **5.2.1.10.1. Análisis FODA**

Componentes del Análisis FODA en el Control Interno:

##### **➤ Fortalezas (Factores internos positivos):**

Se trata de todos los elementos internos que nos otorgan una ventaja sobre otras personas o que podemos usar para impulsarnos en el camino.

➤ **Debilidades (Factores internos negativos):**

**Las debilidades son aspectos del sistema.**

Son los atributos y recurso que actúan en contra de un resultado exitoso.

**Cómo abordar las debilidades:**

- Revisión y actualización constante de las políticas y procesos.
- Mejora de la capacitación continua para el personal.
- Implementación de tecnología más avanzada.
- Realización de auditorías internas frecuentes para detectar y corregir.

➤ **Oportunidades (Factores externos positivos):**

Las oportunidades son factores externos que pueden aprovecharse para mejorar el rendimiento de las organizaciones.

➤ **Amenazas (Factores externos negativos):**

Son áreas con riesgo de problemas. Las amenazas son externas y generalmente incontrolables. Eventos como la pandemia o un cambio en la competencia.

#### **5.2.1.10.1.1. Beneficios del Análisis FODA en el Control Interno**

- **Mejora del sistema de control interno:** Identificar las fortalezas y debilidades permite tomar decisiones estratégicas
- **Anticipación de riesgos:** El análisis ayuda a anticipar riesgos tanto internos como externos, lo que permite un buen funcionamiento de las organizaciones.
- **Aprovechamiento de oportunidades:** el manejo estratégico de las oportunidades es tan importante como la gestión de riesgos, y no debe ser omitida, pues está directamente vinculada con el balance estratégico permanente de la organización (o país) frente a otros actores de interés.
- **Optimización de recursos:** A través del análisis FODA, las organizaciones identifican las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas.

### ***5.2.1.10.2. Políticas y Procedimientos***

Las políticas y procedimientos guían la cultura empresarial y el comportamiento de los empleados. Generalmente, incluyen listas de permisos, prohibiciones y acciones requeridas en ciertas situaciones. Además, son documentos que establecen lineamientos claros para las operaciones.

**Ejemplo:** Manuales de procedimientos, códigos de conducta, políticas de autorización.

#### ***5.2.1.10.2.1. Ventajas de Aplicar Políticas y Procedimientos Empresariales***

- **Procesos y estructura consistentes:**

Un sistema de gestión eficiente previene el desorden en las actividades diarias de la empresa. Facilita un funcionamiento eficiente, ahorrando tiempo y recursos para impulsar el crecimiento y alcanzar objetivos. Un sistema de gestión eficaz es clave para optimizar procesos y garantizar el éxito.

- **Mejora en la calidad del servicio:**

Seguir procedimientos adecuados asegura calidad y buena reputación. Definir pasos y estándares reduce errores y asegura consistencia. También ayuda a detectar problemas, identificar mejoras y hacer ajustes para optimizar el desempeño. Los procedimientos son clave para garantizar calidad, fortalecer la reputación y fomentar la mejora continua.

- **Un ambiente laboral más seguro:**

Seguir políticas de seguridad laboral es crucial para mejorar la seguridad y reducir riesgos. Protege a los empleados de lesiones, reduce interrupciones en la productividad y muestra un compromiso con la seguridad. Fomenta la confianza, mejora la moral y la calidad del trabajo. Fomentar una cultura de seguridad es clave para el éxito y bienestar de la empresa.

### ***5.2.1.10.3. Segregación de Funciones***

La separación de funciones es un método que aplican las empresas para dividir las responsabilidades de las diversas actividades vinculadas con la creación de los estados financieros, abarcando la aprobación y registro de transacciones, y garantizando la custodia de activos. La división de funciones es una actividad de control clave que afecta todas las afirmaciones en los informes financieros. Por lo tanto, una inadecuada segregación de funciones puede ser crucial para las organizaciones, generando debilidades materiales o fallas relevantes en los controles internos. Esto se debe a que tales deficiencias pueden aumentar el riesgo de fraude, errores o irregularidades en procesos, transacciones y reportes financieros.

Una correcta separación de funciones disminuye la posibilidad de que errores, ya sean intencionales o involuntarios, pasen desapercibidos. De igual manera, puede ayudar en la salvaguarda de los bienes de la empresa. Separar responsabilidades clave para evitar conflictos de intereses y fraudes.

**Ejemplo:** La persona que realiza pagos no debe ser la misma que los aprueba.

### ***5.2.1.10.4. Supervisión Continua***

Revisiones regulares y monitoreo de actividades para identificar desviaciones. La supervisión continua no es ni más ni menos que la visibilidad continua. Los controles, vulnerabilidades, planes, riesgos, rendimiento, etc., están completamente actualizados y son visibles, lo que les proporciona a los encargados de la toma de decisiones la información esencial que necesitan.

Ejemplo: Auditorías internas, revisión periódica por supervisores.

### ***5.2.1.10.5. Matriz de Riesgos***

Los riesgos son parte de todos los proyectos y no se puede anticipar cuándo sucederán. Ocasionalmente, finalizarás un proyecto sin problemas. En ocasiones, sentirás que nada sale a tu favor. Para evitar riesgos del proyecto, es necesario prepararse de forma proactiva.

La matriz de riesgos categoriza eventos en alto, medio o bajo impacto, en una escala de 1 a 25. Analiza la seriedad y posibilidad de los riesgos, ordénalos por importancia y prepárate para cada uno. Este artículo describirá cómo elaborar una plantilla de matriz de riesgos y ofrecerá recursos útiles para responder a los resultados.

Al elaborar la matriz de riesgos, comienza por identificar la escala de severidad para las columnas. La escala de gravedad mide la intensidad de las consecuencias de cada riesgo. Una matriz cinco por cinco contará con cinco niveles de gravedad.

- **“Insignificante (1):** El riesgo generará pocas consecuencias si ocurriera.
- **Menor (2):** Las consecuencias del riesgo se gestionarán con facilidad.
- **Moderada (3):** Las consecuencias del riesgo tardarán en mitigarse.
- **Importante (4):** Las consecuencias de este riesgo serán significativas y pueden causar daños a largo plazo.
- **Catastrófica (5):** Las consecuencias de este riesgo serán muy perjudiciales y puede resultar difícil recuperarse”.

Identifica la escala de probabilidad para las filas de tu matriz de riesgos. La escala de probabilidad mide la ocurrencia de cada riesgo.

- **Muy probable (5):** Es probable que este riesgo ocurra.
- **Probable (4):** Alta probabilidad de que ocurra este riesgo.
- **Posible (3):** Este riesgo puede ocurrir. La probabilidad es del 50%.
- **No es probable (2):** Alta probabilidad de que no ocurra este riesgo.
- **Muy improbable (1):** Este riesgo tiene una baja posibilidad de ocurrir.

Al ubicar un riesgo en la matriz según su probabilidad y gravedad, se determina su impacto. El riesgo se codifica por colores de verde a rojo y se clasifica del 1 al 25.

- **Bajo (1-6):** Los eventos de bajo riesgo probablemente no ocurrirán y, si lo hacen, no afectarán significativamente a tu proyecto o empresa. Etiquétalos como baja prioridad en tu gestión de riesgos.

- **Medio (7-12):** Los riesgos medios son molestos y pueden causar contratiempos, pero mitigarlos en la planificación facilita el éxito del proyecto. No ignores estos riesgos, pero no los hagas tu prioridad.
- **Alto (13-25):** No considerar eventos de alto riesgo puede descarrilar tu proyecto. Dado su probable impacto grave, estos riesgos son clave en tu plan de gestión (Team Asana, 2024).

#### ***5.2.1.10.6. Hoja de Hallazgo.***

Una hoja de hallazgos en el control interno es un documento que registra las observaciones, irregularidades o debilidades detectadas durante una revisión o auditoría del sistema de control interno de una organización. Este documento es esencial para la gestión del riesgo y la mejora continua de los procesos.

Es una narración lógica de hallazgos en la auditoría sobre deficiencias, irregularidades y necesidades de cambio.

#### **5.2.1.10.6.1. Elementos del Hallazgo de Auditoría**

##### **➤ CONDICIÓN**

Párrafo en el cual el auditor describe la situación deficiente encontrada. “Lo que es”

LA CONDICIÓN PUEDE ADOPTAR TRES FORMAS:

- El criterio se logra o cumple satisfactoriamente.
- El criterio se logra o cumple parcialmente.
- El criterio no se logra o no se cumple.

##### **➤ CRITERIO**

Párrafo en el que el auditor especifica el estándar de comparación de la condición evaluada. Lo que debería ser.

Algunos ejemplos de criterios:

- Normas, reglamentos
- Políticas internas
- Planes
- Manuales
- Directivas
- Opiniones independientes de expertos
- Experiencia del auditor
- Desempeño de entidades similares

➤ **CAUSA**

Párrafo donde el auditor detalla las razones por las cuales, a su juicio, ocurrió la condición observada. “Por qué ocurrió la condición”

Algunas causas identificadas:

- Desconocimiento de normas
- Falta de supervisión.
- Inadvertencia del problema
- Falta de capacitación o desconocimiento.
- Falta de recursos.
- Deficientes controles internos.
- Falta de comunicación y coordinación interdepartamental.
- Falta de información
- Demoras
- Descuido el descuido
- Uso ineficiente de recursos.
- Deshonestidad

## ➤ EFECTO

Es la consecuencia real o potencial, cuantitativa o cualitativa de la condición descrita. “La diferencia entre lo que es y debió ser”.

### EJEMPLOS DE EFECTOS:

- Pérdida de recursos
- Incremento de costos
- Pérdida de credibilidad institucional
- Pérdidas de ingresos potenciales
- Gastos indebidos
- Demandas
- Desmotivación de la persona
- Sanciones
- Inefectividad en el trabajo
- Incumplimiento de la planeación (Medina, 2024).

#### ***5.2.1.10.7. Cuestionario de Control Interno.***

Un cuestionario de control interno ayuda a la empresa a recolectar datos para auditar y identificar áreas de mejora.

La auditoría puede usar los datos del cuestionario de control interno para validar el entorno y desarrollar áreas.

Cada respuesta debe ser validada, pidiendo a los encuestados que ofrezcan información precisa sobre los procesos y controles comerciales actuales.

Las respuestas de los empleados ayudan al auditor a verificar la precisión de los registros y la responsabilidad sobre los documentos. La empresa se beneficia de una auditoría más barata, rápida y efectiva gracias a un cuestionario.

#### **5.2.1.10.7.1. Objetivos del Cuestionario de Control Interno.**

- Los principales objetivos de este cuestionario son:
- Desarrollar y mantener los controles organizacionales.
- Definir claramente las funciones y responsabilidades de las áreas de la organización y aclarar secciones indefinidas.
- Definir un sistema contable que brinde información clara sobre los resultados operativos.
- Proveer información para que los directivos diseñen un manual de procesos claro.
- Establecer un sistema presupuestario para garantizar el cumplimiento en futuras operaciones.
- Distribución adecuada de departamentos para fomentar la responsabilidad y el desarrollo de empleados (Ortega, 2020).

#### **5.2.1.10.8. Informe de Control Interno.**

El informe del auditor incluye observaciones y recomendaciones tras la auditoría, y es un proceso de gestión integral que busca minimizar riesgos y alcanzar los objetivos de la entidad.

#### **5.2.1.10.9. Sistema de Control Interno.**

Un proceso completo de gestión realizado por el titular, funcionarios y servidores de una entidad, creado para abordar los riesgos en las operaciones de administración y para proporcionar una seguridad adecuada de que, al lograr la misión de la entidad, se cumplirán los objetivos, es decir, es la gestión misma enfocada en reducir riesgos (Lenis, 2024).

### **5.2.2. Área Financiera.**

Las finanzas son la gestión del dinero. Incluye servicios e instrumentos financieros. Las finanzas también se conocen como proporcionar dinero cuando lo necesitas. La función financiera se ocupa de recibir recursos financieros y utilizarlos de manera efectiva dentro del negocio. Los conceptos financieros incluyen capital, fondo, dinero y cantidad. Pero cada palabra tiene su propio

significado. Aprender y comprender conceptos financieros se está convirtiendo en una parte importante de los negocios.

#### ***5.2.2.1. Análisis Financiero***

El análisis financiero evalúa la información contable de una empresa para diagnosticar su situación actual y prever su futuro. El análisis financiero indica la rentabilidad, liquidez y solvencia de la compañía.

El análisis financiero busca proporcionar una visión clara de la situación económico-financiera de la empresa para apoyar la toma de decisiones.

Internamente, ofrece a la dirección datos para planificar decisiones estratégicas, como corregir desequilibrios financieros y evaluar nuevas inversiones.

Proporciona información precisa sobre la situación económica de la empresa a inversores, acreedores, y otros interesados. Que les ayudará en sus decisiones, como un fondo considerando invertir o una entidad financiera evaluando un préstamo.

#### ***5.2.2.2. Responsabilidad de las Áreas Funcionales Financieras de una Empresa***

Entender las áreas financieras de una empresa es necesario para conocer su funcionamiento integral. Cada área tiene distintas responsabilidades como se detalla a continuación:

- **Estudio financiero e inversiones:** Evalúa la situación financiera de la empresa y mercados, para respaldar la toma de decisiones.
- **Contabilidad y finanzas:** Registra y presenta datos cuantitativos, también gestiona la información contable.
- **Supervisión financiera y presupuestos:** Administra y gestiona el presupuesto de la entidad.
- **Tesorería y flujo de caja:** Controla y gestiona ambas, asumiendo también la administración de efectivo, deuda y riesgos.
- **Planificación:** Abarca la gestión de la jubilación y el control de la riqueza. Se ocupa de establecer las metas a largo plazo.

- **Gestión de riesgos financieros:** Detecta, analiza y gestiona estos riesgos, abarcando el riesgo de mercado, crédito y operativo.
- **Auditoría interna y externa:** Con ellas, asegura la fiabilidad y calidad de la información numérica. Detecta posibles fraudes.
- **Administración de inversiones y portafolio:** Maneja la cartera de la entidad para optimizar el rendimiento económico.
- **Tributación y finanzas:** Asegura el cumplimiento fiscal de la empresa, alcanzando una mayor eficiencia tributaria.
- **Administración de archivos y pasivos:** Comprende ambos, junto con la gestión de la cartera de inversiones y de los riesgos relacionados.
- **Financiamiento y relaciones con bancos:** Se ocupa de conseguir préstamos y gestionar trámites con entidades bancarias.
- **Gestión de seguros y riesgos:** Maneja los riesgos empresariales mediante la adquisición de seguros y la administración de siniestros.

### ***5.2.2.3. Estados Financieros***

Los estados financieros resumen las transacciones de una empresa en un período determinado. Incluyen datos sobre ingresos, saldo de compras, deudas a proveedores, amortización de préstamos y pagos a la seguridad social.

Los estados financieros organizan la situación y evolución financiera de una entidad en un momento o periodo específico. Su objetivo es proporcionar información financiera y operativa útil para decisiones económicas (Róman, 2019).

#### ***5.2.2.3.1. Tipos de Estados Financieros***

Existen varios documentos del estado financiero de una empresa:

- **Balance general o de situación:** Muestra los activos, pasivos y patrimonio de la empresa. Es esencial para entender la salud económica de una empresa.
- **Estado de resultados o variación entre ingresos y costos.** Conocido asimismo como estado de resultados. Es muy valioso para determinar si la empresa genera ganancias o pérdidas.

- **Flujos de caja:** Presenta los flujos de dinero de una empresa en un periodo determinado. Es un indicador crucial de liquidez empresarial.
- **Movimientos en el patrimonio neto de una compañía.** Incrementos de capital, distribución de dividendos, etc.
- **Memorias:** Donde se presenta la información de forma más detallada.

#### *5.2.2.3.2. Ventajas del Análisis Financiero*

El análisis de estados financieros resalta relaciones clave y se concentra en evaluar operaciones pasadas visibles en los informes básicos. El estudio de los estados financieros involucra técnicas para valorar e interpretar el rendimiento histórico y la situación financiera actual en relación con aspectos clave de interés en decisiones de inversión, además de ser un recurso crucial para evaluar el rendimiento previo y para prever y planificar el futuro.

El estudio de los estados financieros es una organización de datos estructurada y técnica para su análisis.

El análisis financiero se fundamenta en dos categorías de análisis:

**Análisis Financiero de Razón y Análisis Cuantitativo:** El análisis suele implicar evaluar una situación e identificar debilidades o fortalezas. El análisis por ratios se fundamenta en el término ratio, donde (%) indica “la relación entre dos variables o ítems que poseen características comunes o situaciones similares”. Si el análisis se fundamenta en ratios, se busca establecer vínculos entre dos variables contables con características comunes para examinar un caso específico (Lavalle, 2016).

El análisis por métodos cuantitativos se aplicó en la segunda mitad del siglo XX debido a la evolución de la función financiera en la toma de decisiones empresariales y financieras.

El análisis cuantitativo es aquel que aplica métodos numéricos para estudiar fenómenos y actividades de organizaciones, estableciendo relaciones entre variables que guían decisiones en eventos como inversiones, préstamos y carteras financieras (Molina, Oña, Tipán, & Topa, 2018).

### 5.2.1.3.5. Objetivos del Análisis Financiero.

Los objetivos de los resultados del análisis tienen varias dimensiones. Una manera de medir esto es mediante la ubicación de la empresa, lo que nos permitirá conocer su estado financiero en relación a períodos previos o comparados con otras compañías del mismo sector.

El reto consiste en asegurar la comparabilidad formal, o sea, comparar indicadores adecuadamente contruidos, y la comparabilidad temporal, que implica comparar resultados de períodos iguales y duración idéntica, lo que es un requisito esencial para aplicar este procedimiento.

### 5.2.3. Rentabilidad.

La rentabilidad es la habilidad de una inversión para producir ganancias que excedan lo aportado después de un tiempo determinado. Es un elemento fundamental en la planificación económica y financiera. El estudio de la rentabilidad de una empresa es fundamental en la gestión financiera que permite medir la eficacia con la que genera ganancias en relación a los recursos empleados.

#### 5.2.3.1. Indicadores de Rentabilidad.

- **Utilidad neta.**

La utilidad neta es la ganancia o pérdida, si es negativa, obtenida en un negocio, restando a los ingresos todos los costos y gastos de producción, representando los recursos tras deducir los gastos operativos, financieros e impuestos.

**Utilidad = Ingresos - (costos + gastos)**

- **Rentabilidad neta del activo**

Se presenta cómo la capacidad del activo afecta la generación de utilidades.

**Rentabilidad neta del activo = Utilidad neta/Ventas x Ventas/Activo total**

A veces, el indicador es negativo debido a altos costos que afectan las ganancias netas por impuestos.

- **Margen Bruto**

Este índice te muestra la rentabilidad de ventas frente al costo y la capacidad de cubrir gastos operativos.

**Ventas – Costos de Ventas/Ventas**

El índice puede ser negativo si el costo de ventas supera las ventas totales.

- **Margen Operacional**

La utilidad operacional depende del costo de ventas y de los gastos de administración y ventas.

**Utilidad Operacional/Ventas**

El margen operativo es esencial para medir la rentabilidad de una compañía, pues indica si son lucrativas sin incluir su financiación.

- **Margen Neto de Ventas**

Los índices de rentabilidad de ventas indican la ganancia por unidad vendida.

**Margen Neto = Utilidad Neta/Ventas**

Este índice puede tener valores negativos por la misma razón que la rentabilidad neta del activo, ya que utiliza la utilidad neta.

- **Rentabilidad financiera**

La rentabilidad financiera mide los beneficios netos en relación con la inversión de los propietarios, reflejando las expectativas de los accionistas al dividir la utilidad neta por el patrimonio.

**Rentabilidad financiera= Utilidad / Patrimonio.**

#### **5.2.4. Los Supermercados en Ecuador y su Importancia**

En Ecuador, los supermercados desempeñan un papel esencial tanto en el desarrollo económico del país como en la satisfacción de las necesidades de la población. Hoy en día, estos establecimientos se han convertido en algunos de los lugares más frecuentados, incluso superando en popularidad actividades recreativas como practicar deportes, pasear en el parque o pasar tiempo con amigos. Desde finales del siglo XX, la vida en las ciudades ha experimentado una transformación significativa: los consumidores han pasado de comprar en las tiendas de barrio a realizar compras en supermercados al menos cada quince días, ya sea para abastecerse de productos básicos.

##### **5.2.4.1. Los Supermercados**

Se llama supermercado al local cuyo objetivo principal es ofrecer a los clientes una amplia gama de productos de diferentes marcas, precios y estilos. A diferencia de muchos negocios, un supermercado se distingue por ofrecer productos accesibles a los consumidores, quienes utilizan el autoservicio y pagan al final en las cajas. El supermercado se distribuye físicamente mediante la división del espacio en estantes o góndolas donde se organizan los productos siguiendo un orden más o menos definido (productos de despensa, bebidas, alimentos frescos, dulces, panadería, productos de productos farmacéuticos, frutas, verduras, limpieza, etc.). La finalidad de esta norma es permitir que los consumidores transiten libremente por los pasillos para elegir los productos requeridos. De esta forma se pueden comparar precios, tamaños y cantidades de los productos disponibles (Ing. Adelaida Cabral de Báez).

#### ***5.2.4.1.1. Características de los Supermercados***

Los supermercados son un formato de tienda predominante en nuestro país, destacándose por ser un punto de venta accesible y favorito para los clientes.

Las siguientes son las características que definen un supermercado:

- **Exhibición de producto:** Se venden productos en formatos pequeños, tales como botellas, envases, bolsas o cajas que no exceden un kilo o 1000 mililitros, excepto algunas categorías como alimentos para mascotas, por ejemplo.
- **Promociones:** En un supermercado, suelen verse precios bajos y promociones como 2×1, 3×2, descuentos directos, regalos por la compra de un producto, incluyendo artículos promocionales o más productos, entre otros.
- **Organización de los departamentos:** frecuentemente, un autoservicio ubica los alimentos y productos esenciales al fondo, y los electrónicos, electrodomésticos, artículos deportivos, ropa y calzado al principio, cerca de la entrada, para incentivar compras por impulso.
- **Ubicación:** uno de los motivos por los que este tipo de PDV atrae gran afluencia es su ubicación, pues estar cerca de escuelas, oficinas, paradas de buses, en calles concurridas o áreas de alta concurrencia, aumenta su número de visitas y es más conveniente para muchos compradores.
- **Es accesible para todos:** desde un cliente con bajo salario hasta uno con gran poder adquisitivo; un supermercado atiende a todos los consumidores al ofrecer categorías y marcas para diversos segmentos, sin necesidad de membresía para comprar. (Serrano, 2019).

#### ***5.2.4.2. Las Sociedades por Acciones Simplificadas (SAS) en Ecuador***

En Ecuador, las SAS son populares entre emprendedores por su flexibilidad y facilidad de constitución. Estas entidades brindan ventajas que las hacen atractivas para gestionar negocios eficientemente. En este artículo, exploraremos los diferentes tipos de SAS disponibles en Ecuador y las características distintivas de cada uno.

- **SAS Unipersonal:**

La SAS unipersonal tiene un solo accionista y administrador. Esta forma de SAS permite la responsabilidad limitada, separando el patrimonio personal del propietario de los activos de la empresa. Ofrece seguridad financiera al emprendedor al proteger sus bienes personales de riesgos económicos.

- **SAS Plural:**

La SAS plural tiene más de un accionista. Dos o más personas se unen para crear una sociedad compartiendo responsabilidades y beneficios. Esta estructura es perfecta para socios que quieren codirigir el negocio. La SAS plural, como la unipersonal, brinda responsabilidad limitada a todos los accionistas.

- **SAS con Directorio:**

En este SAS, un directorio de uno o varios miembros se encarga de la gestión. El consejo toma decisiones estratégicas y defiende los intereses de la empresa. Este modelo se observa en grandes empresas que requieren gobernanza formal y división clara de responsabilidades.

- **SAS sin Directorio:**

Este tipo de sociedad no tiene un órgano de dirección formal como la SAS. La gestión puede ser realizada por los accionistas o un administrador asignado. Esta organización ofrece más flexibilidad en la administración al eludir las formalidades de una junta directiva.

Las SAS en Ecuador ofrecen una opción flexible y confiable para emprendedores y empresarios que desean iniciar y administrar sus negocios de forma efectiva. Estas sociedades ofrecen flexibilidad para operar como entidades unipersonales o plurales, con o sin la necesidad de un directorio, adaptándose a diversas necesidades empresariales. Además, las SAS promueven el crecimiento y la innovación en el entorno empresarial del país. Antes de optar por un tipo específico de SAS, es fundamental contar con el asesoramiento de un experto legal o contable para comprender plenamente los requisitos y las implicaciones de cada opción.

### **5.2.4.3. Supermercadospay S.A.S.**

Supermercadospay S.A.S., fue creada el cuatro de abril del 2020 y el 20 de abril del 2022 fue legalmente constituida en cumplimiento de lo dispuesto en la Ley de Compañías y la Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación, el Registro de Sociedades de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros bajo el número 54448 en el Libro de Registro Societario, la Constitución de la sociedad por acciones simplificada denominada Supermercadospay S.A.S.; con sede en la ciudad de Ambato, Ecuador. Su misión principal es proporcionar una experiencia de compra accesible, moderna y eficiente, atendiendo las necesidades de la comunidad local con productos de alta calidad y precios competitivos. Desde su constitución, se ha posicionado como un espacio de referencia para los habitantes de la región, destacándose por su enfoque en la satisfacción del cliente y su compromiso con el desarrollo económico local.

El representante legal de la compañía es Wilberto Millingalle, quien ha liderado con visión estratégica el crecimiento y posicionamiento del supermercado. Bajo su dirección, SupermercadosPay S.A.S., ha incorporado iniciativas innovadoras en su modelo de negocio, como la implementación de sistemas tecnológicos para mejorar la experiencia del cliente y una política de sostenibilidad.

- **Misión**

Ser el supermercado de referencia con el mayor alcance a nivel regional, ofreciendo la más amplia variedad de productos de calidad para satisfacer las necesidades de nuestros clientes. Nos comprometemos a impulsar el desarrollo social y económico de la comunidad y del país, garantizando al mismo tiempo la rentabilidad, sostenibilidad y crecimiento continuo de nuestro negocio.

- **Visión**

Ser la principal cadena de supermercados, cumpliendo con las demandas del cliente ofreciéndoles un servicio personalizado, además de la más extensa gama de productos nacionales e importados de excelente calidad creando confianza en nuestros clientes y empleados, a través del rendimiento óptimo y la responsabilidad con la que llevamos a cabo nuestras tareas, preservando una reputación

de renombre, distinguiéndolos como una compañía dedicada a la responsabilidad social en nuestra comunidad.

**Figura 2. Supermercadospay S.A.S.**



**Fuente:** Supermercadospay S.A.S.

### **5.3. Fundamentación Legal.**

#### **REPÚBLICA DEL ECUADOR.**

- **Constitución de la República del Ecuador**

En la Constitución de la República del Ecuador, se establecen derechos fundamentales relacionados con los consumidores. Estos derechos están diseñados para garantizar que los ciudadanos reciban bienes y servicios de calidad, con información adecuada y con la debida protección. A continuación, se explican los artículos relevantes:

- **Artículo 66: Derechos de los consumidores**

En el numeral correspondiente al tema, se reconocen los derechos de los consumidores como parte de los derechos fundamentales. Estos incluyen:

- **Acceso a bienes y servicios de calidad:**

Los bienes y servicios deben cumplir estándares de calidad establecidos, garantizando seguridad, funcionalidad y satisfacción del consumidor.

Se debe evitar cualquier práctica que atente contra los derechos de los consumidores.

Adecuado para:

Los consumidores tienen derecho a recibir información clara, precisa, veraz y suficiente sobre las características de los bienes y servicios.

Esta información debe abarcar aspectos como el precio, las condiciones de uso, los riesgos asociados, los plazos de garantía y cualquier otro dato relevante (Ediciones legales , 2023).

- **Artículo 52: Derecho a la protección.**

El artículo 52 establece específicamente el derecho a la protección de los consumidores:

Garantías para los consumidores:

Los consumidores tienen derecho a recibir bienes y servicios de calidad.

El Estado debe proteger a los consumidores frente a prácticas abusivas, publicidad engañosa y productos o servicios que representan riesgos para la salud o la seguridad.

- **Organización y participación:**

Los consumidores tienen derecho a organizarse para defender sus intereses y participar en procesos de supervisión y control de bienes y servicios.

Se fomenta la creación de asociaciones o comités de consumidores.

- **Acceso a la justicia:**

Los consumidores deben tener mecanismos ágiles y eficaces para hacer valer sus derechos frente a proveedores o prestadores de servicios.

- **Responsabilidad del Estado:**

Es deber del Estado regular y supervisar la calidad de los bienes y servicios ofrecidos en el mercado.

Se establece la obligación de garantizar que los consumidores no sufrirán perjuicios derivados de productos defectuosos, prácticas desleales o falta de información.

➤ **Importancia práctica.**

La Constitución respalda la protección al consumidor como un derecho fundamental, obligando tanto al Estado como a los proveedores de bienes y servicios a actuar en beneficio de los ciudadanos. Esto garantiza:

- **Transparencia en el mercado.**

Acceso a mecanismos de reparación cuando los derechos son vulnerados.

Salvaguarda de la salud y seguridad de los consumidores.

- **Ley Orgánica de Defensa del Consumidor**

Regula las relaciones entre proveedores y consumidores, estableciendo derechos como el acceso a productos seguros y de calidad, y prohibiendo prácticas.

**Los supermercados deben garantizar:**

➤ **Código Orgánico de Comercio (COC)**

El Código de Comercio regula las obligaciones de los comerciantes y los actos comerciales, incluso si son realizados por no comerciantes.

➤ **Código Orgánico Integral Penal (COIP)**

Su finalidad es controlar el poder punitivo estatal, definir delitos, establecer procesos judiciales asegurando el debido proceso, fomentar la rehabilitación de condenados y la reparación a las víctimas.

**Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento:**

➤ **Normas de etiquetado y control sanitario.**

Agencia Nacional de Regulación, Control y Vigilancia Sanitaria (ARCSA)

➤ **Ley de Comercio Electrónico, Firmas Electrónicas y Mensajes de Datos**

Regula la comercialización en línea, un sector en crecimiento en los supermercados, asegurando la validez legal de las transacciones y protegiendo los derechos del consumidor.

➤ **Ordenanzas municipales**

Las municipalidades imponen normativas específicas para la operación de supermercados, como permisos de funcionamiento, regulación de horarios, control del espacio público y gestión de residuos sólidos.

➤ **El SRI - Servicio de Rentas Internas**

Enviar sus declaraciones: Una declaración es informar a la administración tributaria sobre la naturaleza y condiciones de la actividad económica. Información sobre impuestos:

**IVA:** El Impuesto al Valor Agregado aplica a la transferencia de bienes muebles importados y los derechos de autor e industrial en todas las fases de venta. Las tarifas de este impuesto son 15%, 0% y transferencias exentas de IVA.

**Impuesto a la Renta:** Ingresos sujetos a impuestos de individuos, herencias y empresas nacionales o extranjeras. La tasa impositiva es del 25%, pero al reinvertir beneficios en activos productivos, baja en 10 puntos.

**Impuesto a los vehículos:** Los propietarios de vehículos de transporte terrestre y carga deben pagar anualmente un impuesto, sin importar la validez de la matrícula (Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno). ICE: Impuesto a Consumos Especiales se aplica a bienes y servicios nacionales o importados (Ley de Régimen Tributario Interno, Art.75, 2007).

➤ **El Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS)**

El Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social aspira a ser una entidad innovadora y eficaz, reconocida a nivel nacional e internacional, que sirva de referente en la prestación de servicios, garantizando de forma sostenible la satisfacción de nuestros asegurados y el cumplimiento de sus derechos (IESS).

➤ **Reglamentos de alimentos**

Entendemos por seguridad alimentaria el hecho de tener recursos y un acceso fácil a la hora de obtener los alimentos. En cambio, la higiene alimentaria persigue combatir la contaminación cruzada para que el consumo de los alimentos no suponga ningún riesgo para la salud de las personas.

Según los artículos del reglamento de alimentos:

Art. 32.- Tiempo máximo para el consumo, tiempo límite durante el cual, bajo condiciones adecuadas de conservación, el alimento mantiene sus propiedades organolépticas, bromatológicas y microbiológicas.

Art. 36.- Expendio de alimentos, comprende las operaciones de comercialización de alimentos para consumo humano

Art. 37.- Protección de alimentos, medidas necesarias para garantizar la inocuidad y salubridad del alimento en todas las fases.

Art. 41.- Permiso de funcionamiento, documento expedido por la autoridad de salud competente al establecimiento que cumple con buenas prácticas de manufactura y previo el cumplimiento de las disposiciones establecidas en este Reglamento.

## 6. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

### 6.1. Tipos de investigación

#### ➤ Investigación descriptiva

Andrés Muguira (2020) Señaló que la investigación descriptiva detalla las características de la población que se estudia. Este enfoque enfatiza el "qué" más que el "por qué" de un tema. Describe el tema de investigación sin explicar su causa.

En Supermercadospay SAS se utilizó la investigación descriptiva para analizar y documentar las características específicas de sus procesos operativos y financieros. Recoger datos relevantes en el ámbito financiero a través de técnicas como encuestas y entrevistas a empleados y directivos. Estos datos se analizan sistemáticamente para identificar patrones y tendencias que reflejen la realidad de la empresa. Los resultados se presentan a través de tablas y gráficos que ilustran claramente la situación actual de Supermercadospay S.A.S.

#### ➤ Investigación de campo

Según Salas (2023) indica que el trabajo de campo es crucial en la investigación científica, ya que es en esta etapa donde los investigadores confrontan la realidad de su problema de estudio. Lugar donde se interactúa directamente con los sujetos de estudio que proporcionan la información necesaria para realizar la investigación, ya sea cualitativa, cuantitativa o mixta.

La investigación de campo se realizó en Supermercadospay SAS para obtener información directa sobre los procesos operativos y financieros de la empresa. Se realizó una visita en las instalaciones de supermercados y se observó la información financiera en detalle para implementar controles internos. Además, se llevó a cabo encuestas a los empleados del área financiera y entrevista al gerente para comprender mejor las situaciones internas y los desafíos que enfrenta la empresa en su operación diaria. La investigación de campo permitió recoger datos actualizados y específicos, lo que facilitó un análisis profundo de la situación real de Supermercadospay S.A.S., y proporcionó una base sólida para hacer recomendaciones prácticas orientadas a la mejora de sus procesos.

## **6.2. Métodos de Investigación.**

### **➤ Método inductivo**

Según Narváez (2023), alude que el método inductivo extrae conclusiones generales de premisas individuales. Se recogen y analizan datos mediante observación y experimentación para identificar patrones.

En Supermercadospay S.A.S., se empleó el método inductivo para analizar y comprender los patrones y tendencias emergentes a partir de los datos recolectados. A través de la investigación de campo, se recopiló observaciones detalladas sobre el rendimiento financiero de la empresa. A partir de estas observaciones específicas, se comenzó a identificar relaciones y regularidades que permitieron formular hipótesis sobre la eficiencia de los sistemas de control interno y su impacto en la rentabilidad. Este enfoque inductivo facilitó la elaboración de conclusiones generales basadas en ejemplos concretos, lo que ayudó a desarrollar prácticas recomendaciones y fundamentadas para mejorar la gestión de Supermercadospay S.A.S.

### **➤ Método analítico**

De acuerdo a Ortega (2023), Indica que el método analítico es crucial en el ámbito académico y en la investigación de mercados, ya que fusiona el método científico con procesos formales para abordar problemas organizacionales.

En Supermercadospay S.A.S., se empleó el método analítico para descomponer y estudiar detalladamente los diferentes aspectos de los procesos financieros y operativos de la empresa. A través de este enfoque, se analizó los datos recolectados mediante la investigación de campo, como las encuestas a empleados del área financiera y la entrevista al gerente, con el fin de identificar las causas subyacentes de problemas específicos, como la baja rentabilidad o las ineficiencias en la gestión. Este proceso permitió desglosar los resultados en componentes más pequeños y estudiarlos en profundidad, evaluando cada uno de ellos de manera independiente para comprender cómo influyen en el rendimiento global de la empresa. Al aplicar el método analítico, se logró un análisis crítico que facilitó la identificación de áreas de mejora y se proporcionó una base sólida para el

desarrollo de estrategias para optimizar la gestión interna y la toma de decisiones en Supermercadospay S.A.S.

### **6.3. Técnicas e instrumentos de investigación**

#### **6.3.1. Técnicas de la investigación**

##### **➤ Encuesta**

De acuerdo con Gómez (2023) Una encuesta se define como un método de investigación que obtiene información a través de preguntas concretas. La gran parte de las encuestas intenta deducir sobre una población o muestra representativa.

La encuesta se utilizó en Supermercadospay S.A.S. como herramienta clave para recolectar información cuantitativa y cualitativa del área financiera y para conocer la opinión de sus empleados sobre los procesos internos. Se elaboró un cuestionario estructurado con preguntas cerradas, la encuesta se entregó a los 7 trabajadores del área financiera y al personal que accede a la información financiera. El análisis de las respuestas permitió identificar las mejoras que se deben realizar. Esta información fue crucial para formular recomendaciones que buscan mejorar la rentabilidad y la gestión financiera del supermercado.

##### **➤ Entrevista**

Según Diaz (2021) afirma que la entrevista es una herramienta esencial en la investigación cualitativa, definida como una conversación con un objetivo específico. Es una herramienta técnica que se presenta como diálogo. Canales la describe como la interacción entre el investigador y el sujeto para conseguir respuestas a las interrogantes sobre el problema. Heinemann sugiere usar estímulos visuales para obtener información relevante para la investigación

En la tesis sobre Supermercadospay S.A.S., se empleó la entrevista como una clave técnica para obtener información cualitativa profunda directamente del gerente de la empresa. A través de una serie de preguntas abiertas, se buscó comprender su visión sobre los procesos operativos, la gestión financiera y los desafíos que enfrenta el supermercado en el mercado actual. La interacción directa

con el gerente no solo brindó valiosas perspectivas sobre la toma de decisiones estratégicas, sino que también facilitó la identificación de áreas de mejora y oportunidades de crecimiento para Supermercadospay S.A.S. La información obtenida a través de esta entrevista fue fundamental para contextualizar los hallazgos de la investigación y desarrollo de prácticas, recomendaciones orientadas al fortalecimiento del área financiera.

#### ➤ **Ficha de observación**

Según Arízaga (2020), las fichas de observación son herramientas metodológicas esenciales en la investigación científica, utilizadas para la recolección ordenada de datos observacionales. Permiten registrar de forma estructurada las interacciones, comportamientos y eventos que son relevantes para las variables de estudio.

La ficha de observación se realizó en Supermercadospay S.A.S., para recolectar de una forma ordenada la información y observar los datos y registra de forma ordenada las interacciones.

#### ➤ **Análisis FODA**

De acuerdo a Pursell (2020) afirma que el análisis FODA ayuda a identificar fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas en un proyecto o plan de negocios. Esta herramienta permite a tu equipo planificar estratégicamente y liderar las tendencias del mercado. (Pursell, 2020).

Se utilizó el análisis FODA en Supermercadospay S.A.S. para evaluar la situación interna y externa de la empresa. El análisis FODA ofreció un marco para comprender los factores esenciales que impactan la empresa y ayudó a desarrollar recomendaciones estratégicas para capitalizar oportunidades y reducir riesgos, favoreciendo decisiones más informadas y estratégicas.

### **6.3.2. Instrumentos de investigación**

#### **➤ Entrevista semi estructurada**

Según Muguira (2022), una entrevista semiestructurada es un tipo de entrevista en la que el entrevistador tiene una guía de preguntas predefinidas, pero también tiene la flexibilidad de modificar el orden de las preguntas o hacer preguntas adicionales basadas en las respuestas del entrevistado. A diferencia de la entrevista estructurada, permite una conversación más abierta y natural, lo que puede llevar a descubrir información más profunda o inesperada. Este tipo de entrevista es útil cuando se busca explorar temas en detalle, manteniendo cierta estructura, pero permitiendo adaptarse a las respuestas del entrevistado.

En supermercadospay S.A.S. se aplicó la entrevista semi estructurada al gerente dando apertura a responder de una forma espontánea y abierta los temas tratados recabando información relevante.

#### **➤ Encuesta cuantitativa**

Según Vincent (2020), menciona que las encuestas cuantitativas son las que se basan en números y datos. Son utilizadas con un enfoque más científico como medio de refutar los resultados de una encuesta cualitativa. Los resultados son más fáciles de analizar, ya que se estudian los datos estadísticos y permite sacar conclusiones.

En supermecadospay S.A.S. se aplicó la encuesta cuantitativa con preguntas cerradas de si o no buscando analizar de una forma estadística los datos encontrados emitiendo análisis de los datos.

#### **➤ Matriz de observación.**

Según Díaz (2021), la matriz de observación es un marco que se emplea en áreas como la estadística y la ciencia de datos para organizar y analizar sistemáticamente los datos obtenidos de las observaciones. Esta matriz es una herramienta clave para investigadores y analistas, ya que les ayuda a visualizar relaciones entre diversas variables y observaciones. Al estructurar la

información en formato de cuadrícula, una matriz de observación ayuda a reconocer patrones, tendencias y anomalías, lo que puede favorecer decisiones y entendimientos más fundamentados.

En supermecadospay S.A.S la matriz de observación ayudó a organizar los datos en un formato de cuadrícula y facilitó la identificación de patrones, tendencias y anomalías, y obtener una buena comprensión de las fallencias existentes en el supermercado.

### ➤ **Matriz FODA**

La matriz FODA ayuda a identificar las áreas de mejora y las oportunidades de crecimiento, así como a comprender los desafíos y las amenazas que deben ser gestionadas. Se utiliza en la planificación estratégica y en la toma de decisiones.

## **6.4. Población y muestra**

### **6.4.1. POBLACIÓN**

Según López (2004), la población se refiere al total de elementos, personas, organizaciones o unidades que presentan características específicas vinculadas al problema de investigación que se desea estudiar. La población es el conjunto al que se busca aplicar los resultados del análisis y la información recopilada.

En supermecadospay S.A.S se hace referencia al área financiera y el personal que tiene contacto directo con la información financiera en este caso personas 3 socios, 1 personal de gerencia y 4 personal financiero.

### **6.4.2 MUESTRA**

Neftalí Díaz de León (2022) señala que la muestra es un segmento de la población objetivo que presenta las mismas cualidades de esta. Es el grupo de elementos de análisis extraídos del marco muestral o directamente de la población. Dado que la población es muy reducida, porque se está tomando en cuenta solo al personal del área financiera de SUPERMERCADOS PAY S.A.S en este

caso; el gerente, los socios, el contador y el asistente contable. Se optó por realizar una entrevista al gerente y a los socios y personal del área financiera una encuesta de la población, no se realizó el cálculo de muestreo por que la población es muy reducida esto ayuda también a garantizar resultados más precisos al obtener información de toda la población y no solos de una muestra, y así se evitará posibles sesgos de muestreo.

Tabla 4. Muestra

<b>Cargo</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Técnica</b>
Gerente	1	<b>Entrevista</b>
Contador	1	Encuesta
Auxiliar contable	2	Encuesta
Jefe financiero	1	Encuesta
Socios	3	Encuesta
<b>TOTAL</b>	<b>8</b>	

**Fuente:** Supermercadospay S.A.S.

**Elaborado por:** las autoras.

## **7. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS.**

### **7.1. Entrevista al gerente de Supermercadospay S.A.S.**

#### **1. ¿Cuenta el SUPERMERCADOSPAY S.A.S con misión, visión y objetivos bien definidos?**

Si, nuestra visión es ser la principal cadena de supermercados, cumpliendo con las demandas de los clientes ofreciéndoles un servicio personalizado, además de la más extensa gama de productos nacionales e importados de excelente calidad, creando confianza en nuestros clientes y empleados, a través del rendimiento óptimo y la responsabilidad con la que llevamos a cabo nuestras tareas, preservando una reputación de renombre, distinguiéndolos como un supermercado, dedicado a la responsabilidad social en nuestra comunidad.

#### **2. ¿Cree usted que el control interno en el sector financiero es imprescindible para Supermercadospay S.A.S. para rectificar falencias?**

Sí, Creo que el control interno en el sector financiero es imprescindible para rectificar falencias para el correcto funcionamiento del supermercado.

#### **3. ¿Considera usted que es importante disponer de un manual de procesos de control interno para optimizar las operaciones financieras en el supermercado?**

Estoy completamente seguro de la importancia de un manual de procedimientos de control interno es fundamental para optimizar las operaciones financieras en la empresa.

#### **4. ¿Los resultados obtenidos coinciden con los objetivos y metas planteados en la organización?**

Sí, al ser un supermercado, nuestra principal meta es cumplir con los objetivos planteados inicialmente. De esta manera podemos trabajar de forma eficiente para alcanzarlos.

#### **5. ¿Cree usted que es importante un control interno para mejorar los procesos en el área financiera?**

Pienso que sí, ya que contar con procesos financieros podría mejorar la rentabilidad.

**6. ¿El Supermercadospay S.A.S. aplica las políticas, normas internas en el área financiera para lograr rentabilidad?**

No, hay cierto desconocimiento en cuanto la política, normas para garantizar que se estén ejecutando correctamente.

**7. ¿La información suministrada por el departamento financiero es oportuna, fiable, eficiente y relevante?**

Estamos decididos a mejorar constantemente la calidad de la información financiera que ofrecemos. Creemos en la importancia de contar con información financiera oportuna, confiable, eficiente y pertinente garantizar con transparencia la información para la toma de decisiones.

**8. ¿En el área financiera cumplen con todas las obligaciones tributarias en el periodo establecido?**

Si, cumple al entregar a tiempo todas obligaciones tributarias para no genera multas.

**9. ¿El personal que trabaja en el área financiera posee el perfil adecuado para desempeñar sus actividades?**

Como supermercado, nos preocupamos por seleccionar profesionales expertos en cada campo. Por ende, el área de recursos humanos juega un papel crucial; se encarga de reclutar a los mejores talentos, asegurando así el éxito de la empresa.

**10. ¿Se le comunica al gerente acerca de la situación económica del supermercado?**

Si, cuando se considera necesario, se llevan a cabo reuniones con el departamento financiero. Estas tienen como objetivo informar sobre aspectos relevantes acerca de la situación del supermercado.

**Análisis de la entrevista**

Es fundamental establecer que los datos suministrados han dado como resultado este escenario, que el supermercado tiene una misión y visión y metas claramente establecidas, respaldadas por un personal debidamente formado en el área financiera. No obstante, se notó que el supermercado carece de un manual general que supervisa sus operaciones. La falta de un manual específico podría restringir la eficiencia y exactitud en la administración de los recursos. Por esta razón, se vuelve a sugerir la creación de un manual específico en el sector financiero es esencial para incrementar la transparencia y la toma de decisiones adecuadas y obtener mejores resultados en su rentabilidad cumpliendo con las normas y políticas establecidas.

## 7.2. Ficha de observación.

### Objetivo General.

Recopilar la información necesaria para la factibilidad de este proyecto de investigación.

Tabla 5. Ficha observación.

INDICADOR	ALTERNATIVAS			
	MUY BUENA	BUENA	REGULAR	DEFICIENTE
1. Estructura organizativa y asignación de responsabilidades.		X		
2. Existe la presencia de un código ética y directriz del talento humano.		X		
3. Implementan medidas para el uso de la PCGA.		X		
4. Optimiza los índices de Rentabilidad.			X	
5. EL Sistema de información contable es confiable y oportuno.			X	
6. Realizan auditorías internas periódicamente.			X	
7. La Documentación está sustentada adecuadamente.			X	
8. Realiza la separación de actividades en las funciones financieras.				X
9. Identifican posibles riesgos económicos que afecten a la rentabilidad.				X
10. Existe una comunicación oportuna en la organización.		X		
<b>TOTAL</b>		<b>4</b>	<b>4</b>	<b>2</b>

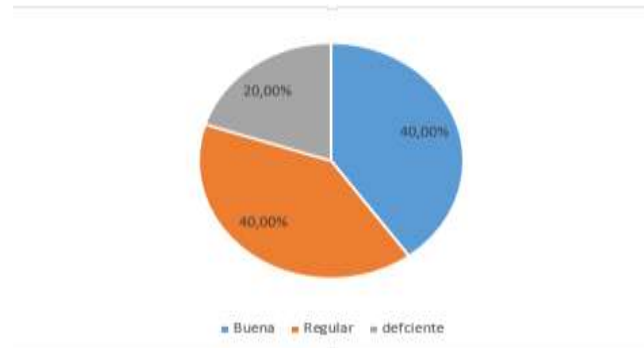
**Elaborado por:** los autores.

Tabla 6. Resultados de la ficha de observación

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Buena	4	40,00%
Regular	4	40,00%
deficiente	2	20,00%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**Elaborado por:** Autoras

Figura 3. Resultados estadísticos de la ficha de observación



**Elaborado por:** Autoras.

#### **Análisis de la ficha de observación.**

Se aplicó una ficha de observación en el SUPERMERCADOSPAY S.A.S., lo que permite observar de manera directa o indirecta las actividades y obtener algunos parámetros relevantes para el estudio. En los indicadores planteados en su diagnóstico, se determinó que el 40% de sus actividades y obligaciones se realizan correctamente de acuerdo a las leyes, reglamentos y políticas del supermercado, Sin embargo el otro 40% presentó un resultado regular y un 20% de una manera deficiente ,es necesario implementar medidas correctivas para el supermercado que se encuentre en un nivel apropiado, respetando normativas, reglamentos y leyes establecidas en el país, y a su vez, aplicando los principios contables.

### 7.3. Encuesta al departamento financiera y socios

#### 1. ¿Ud. conoce cuales son los objetivos, misión y visión del supermercado?

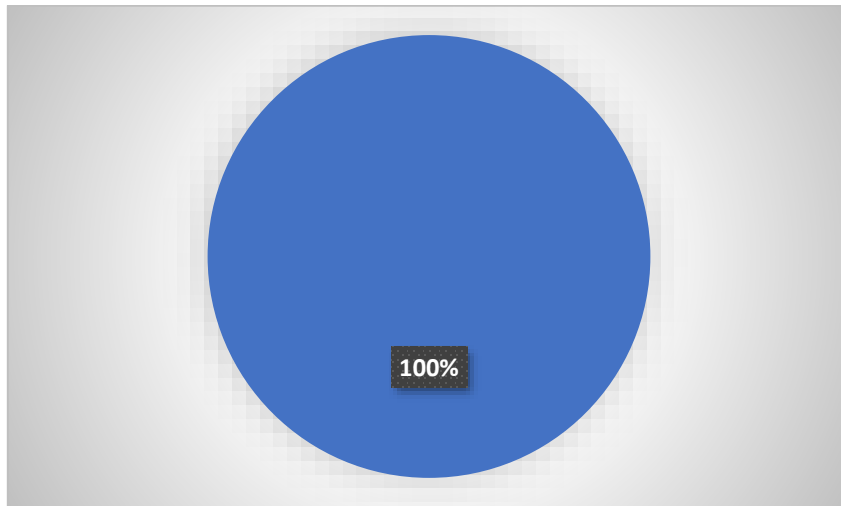
Tabla 7. Objetivos, misión y visión supermercado

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	7	100%
NO	0	0%
Desconoce.	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuestas socios y departamento financiero supermercadospay S.A.S.

**Elaborado por:** Las autoras.

Figura 4. Objetivos, misión y visión supermercadospay S.A.S



**Fuente:** Encuestas socios y departamento financiero supermercadospay S.A.S.

**Elaborado por:** Los autores

#### Análisis e interpretación.

De acuerdo con los datos recabados a través de la encuesta, se puede concluir que un 100% del departamento financiero y socios conocen los objetivos, misión y visión del supermercado, sirve para garantizar una comunicación interna ente el personal que forma parte del supermercado, para definir estrategias adecuadas cumpliendo los objetivos metas establecidas para su crecimiento.

## 2. ¿Conoce usted lo que es un control interno?

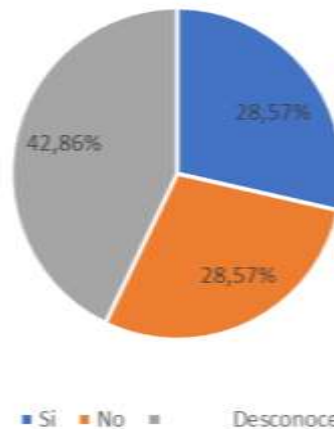
Tabla 8. Control interno

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	2	28.57%
No	2	28.57%
Desconoce	3	42.86%
TOTAL	<b>7</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuestas socios y departamento financiero supermercadospay S.A.S.

**Elaborado por:** Las autoras

Figura 5. Control interno



**Fuente:** Encuestas socios y departamento financiero supermercadospay S.A.S.

**Elaborado por:** Las autoras.

### Análisis e interpretación.

De acuerdo con los resultados obtenidos a través de la encuesta, se puede establecer que los socios y el departamento financiero 28.57%, conocen lo que significa un control interno. Sin embargo, el 28.57% no sabe para sirve un control interno y 42.86% desconoce del tema esto puede generar multas impuestas por los entes reguladores y resultados con errores afectan a su rentabilidad.

**3. ¿Considera que los objetivos del supermercado están bien establecidos de una forma clara y que está acorde al giro de negocio?**

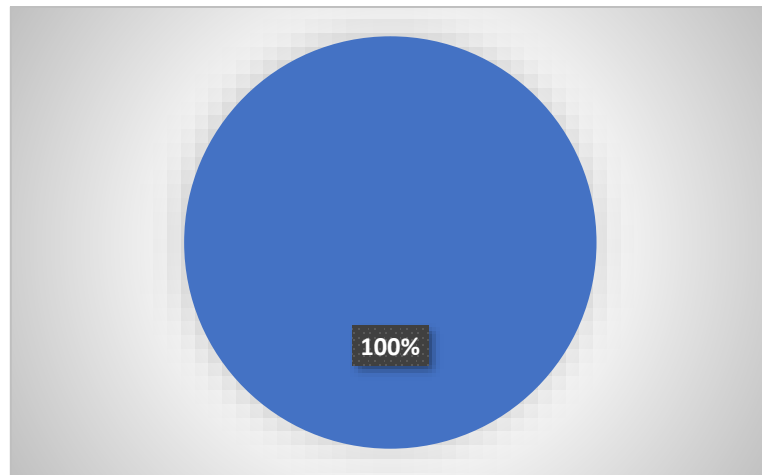
**Tabla 9.** Los objetivos establecidos de una forma clara.

<b>ALTERNATIVAS</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Si	7	100%
No	0	0%
Desconoce	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuestas socios y departamento financiero supermercadospay S.A.S.

**Elaborado por:** Los autores

**Figura 6.** Objetivos está bien establecidos y claros.



**Fuente:** Encuestas socios y departamento financiero supermercadospay S.A.S.

**Elaborado por:** Los autores

**Análisis e interpretación.**

De acuerdo con los resultados obtenidos a través de la encuesta, se puede anunciar que los objetivos están bien establecidos que se encuentra acorde al giro de negocio según el contexto sus posibilidades reales con los recursos disponibles es parte de acciones y decisión para alcázar su misión y visión de ser una cadena de supermercado de renombre.

#### 4.- ¿El supermercado cuenta con un manual de procedimientos y responsabilidades?

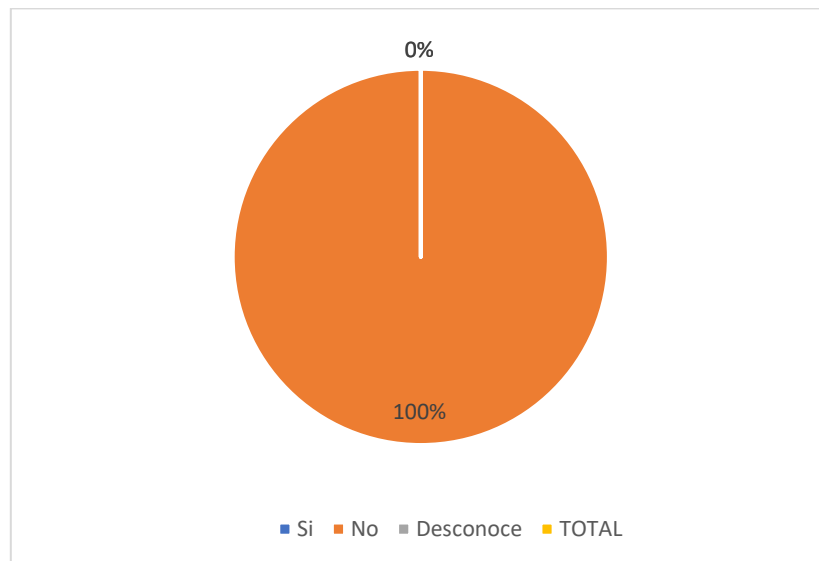
Tabla 10. . Manual de procedimientos y responsabilidades.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	0	0%
No	7	100%
Desconoce	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuestas socios y departamento financiero supermercadospay S.A.S.

**Elaborado por:** Las autoras.

Figura 7. Cuenta con un manual de procedimientos y responsabilidades



**Fuente:** Encuestas socios y departamento financiero supermercadospay S.A.S.

**Elaborado por:** Los autores

#### Análisis e interpretación de los resultados.

De acuerdo con los resultados obtenidos a través de la encuesta, se puede establecer que los socios y el departamento financiero de Supermercadospay S.A.S., el 100% no cuenta con un manual de procedimiento de actividades esto no garantiza al desarrollo al incumplimiento de leyes, reglamento dentro del supermercado.

### 5.- ¿Considera que no llevar un adecuado control interno afecte rentabilidad?

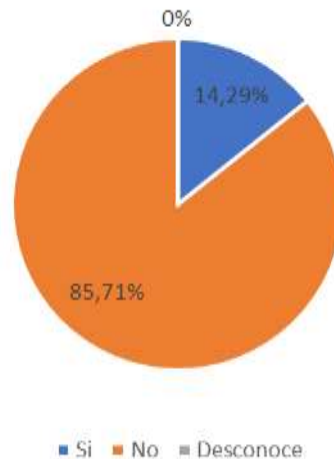
Tabla 11. Control interno adecuado en la rentabilidad

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	1	14,29%
No	6	85,71%
Desconoce	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuestas socios y departamento financiero Supermercadospay S.A.S.

**Elaborado por:** Las autoras.

Figura 8. Control interno adecuado en la rentabilidad



**Fuente:** Encuestas socios y departamento financiero supermercadospay S.A.S.

**Elaborado por:** Las autoras.

### Análisis e interpretación de los resultados

De acuerdo con los datos recabados a través de la encuesta, se puede establecer que el 14,29% los socios y el departamento financiero de Supermercadospay S.A.S., consideran que tener un control interno apropiado impactará en la rentabilidad, Sin embargo 85,72. %, no lo considera, pero al no tener controles para mitigar los riesgos en la rentabilidad del supermercado será un obstáculo para poder cumplir sus objetivos y metas.

## 6.- ¿Considera usted que los recursos financieros se administran correctamente?

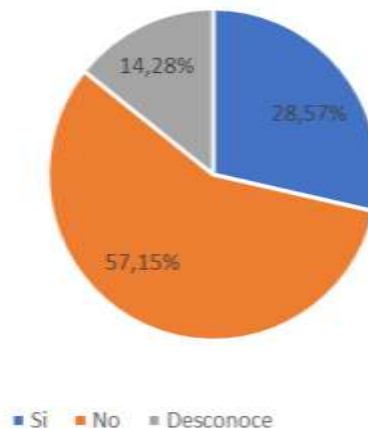
Tabla 12. Recursos en el área financiera

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	2	28.57%
No	4	57.15%
Desconoce	1	14.28%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuestas socios y departamento financiero supermercadospay S.A.S.

**Elaborado por:** Las autoras

Figura 9. Recursos en el área financiera



**Fuente:** Encuestas socios y departamento financiero supermercadospay S.A.S.

**Elaborado por:** Los autores

### Análisis interpretación de resultados.

De acuerdo con los resultados obtenidos a través de la encuesta, se puede establecer que los socios, y el departamento financiero de Supermercadospay S.A.S., el 14.28%, si creen que los recursos financieros se gestionan adecuadamente. Sin embargo, el 57.15%, cree que no se están gestionando de una manera correcta por motivo de no tener un manual procedimientos para evitar riesgos, fraudes para proteger los activos y los intereses del supermercado, mientras que el 14.28% desconoce tema.

## 7.- ¿Se presentan los informes financieros a los socios periódicamente?

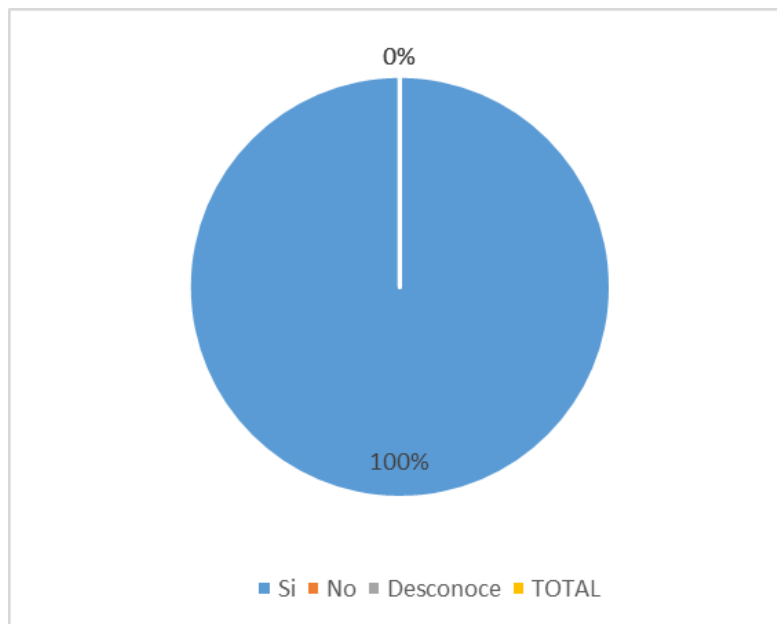
Tabla 13. Socialización de los informes financieros.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	Porcentaje
Si	7	100%
No	0	0%
Desconoce.	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuestas socios y departamento financiero supermercadospay S.A.S.

**Elaborado por:** Las autoras.

Figura 10. Socialización de los informes financieros.



**Fuente:** Encuestas socios, gerencia y departamento financiero Supermecadospay S.A.S.

**Elaborado por:** Los autores.

### Análisis e interpretación de los resultados.

De acuerdo con los datos recabados a través de la encuesta, se puede establecer que el 100%, sí presentan los informes financieros periódicamente para saber la situación económica, resultados y flujo de efectivo del supermercado para una buena toma de decisiones.

### 8.- ¿Considera usted que la rentabilidad Supermercadospay S.A.S puede mejorar?

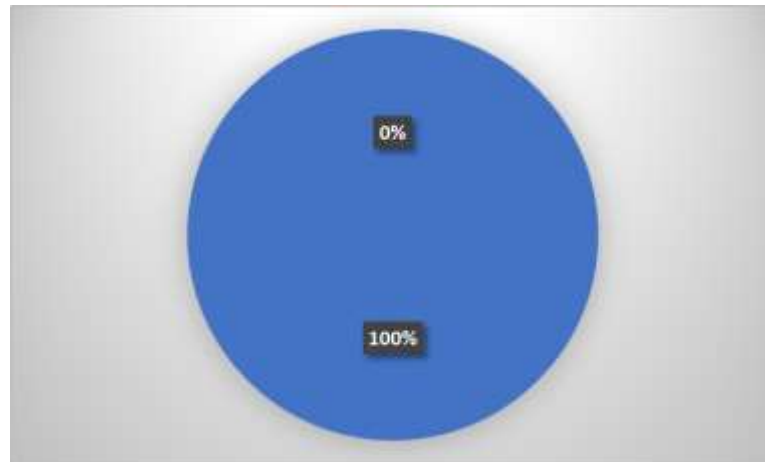
Tabla 14. Mejoramiento de la rentabilidad del supermercado.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	7	100%
No	0	0%
Desconoce.	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuestas socios y departamento financiero Supermercadospay S.A.S.

**Elaborado por:** Las autoras.

Figura 11. Mejoramiento de la rentabilidad Superemrcadospay S.A.S



**Fuente:** Encuestas socios, gerencia y departamento financiero Supermercadospay S.A.S.

**Elaborado por:** Los autores

### Análisis e interpretación de los resultados

Según los resultados obtenidos mediante la encuesta, se puede determinar que los socios y departamento financiero se establecieron un 100%, que consideran que la rentabilidad del supermercado puede mejorar reduciendo costos innecesarios mediante un control interno.

### 9.- ¿Considera usted que la información es oportuna y confiable?

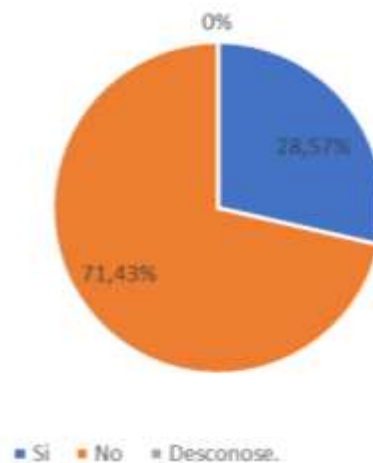
Tabla 15. Información sea oportuna y confiable.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	2	28.57%
No	5	71.43%
Desconose.	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuestas socios y departamento financiero Supermercadospay S.A.S.

**Elaborado por:** Las autoras

Figura 12.. Información oportuna y confiable



**Fuente:** Encuestas socios y departamento financiero supermercadospay S.A.S.

**Elaborado por:** Los autores

### Análisis e interpretación de los resultados

De acuerdo con los resultados obtenidos a través de la encuesta, se puede establecer que el 28.57% de la información es oportuna y confiable para los socios y el departamento financiero; Sin embargo, el 71.43% dice que existen ciertos procesos que hay mejorar por la ausencia de canales de comunicación adecuados para evitar errores o fraudes que afecten a los recursos económicos del supermercado.

### 10.- ¿Considera que la información financiera ayuda a toma de decisiones?

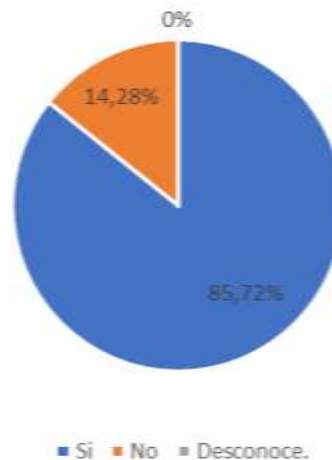
Tabla 16. Toma de decisiones.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	6	85.72%
No	1	14.28%
Desconoce.	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuestas socios y departamento financiero supermercadospay S.A.S.

**Elaborado por:** Las autoras.

Figura 13. Gestión en el área financiero



**Fuente:** Encuestas socios y departamento financiero supermercadospay S.A.S.

**Elaborado por:** Los autores

### Análisis e interpretación de los resultados

De acuerdo con los datos recabados a través de la encuesta, se puede establecer por los socios y el departamento financiero de Supermercadospay S.A.S. informaron que un 85.72% que la información financiera sirve para la toma de decisiones que muestran los resultados obtenidos que implica la planificación, organización, dirección y control de las actividades financieras. Sin embargo, el 14.28% se debe mejorar procesos para obtener una información totalmente confiable.

## 7.4. ANÁLISIS FODA.

El análisis FODA es un instrumento esencial para la planificación estratégica de las entidades. Este análisis conlleva a la realización de una evaluación detallada de los elementos internos y externos que impactan a la compañía. Respecto a los elementos internos, el análisis FODA aspira a reconocer y valorar las fortalezas y debilidades de la organización. En relación a los elementos externos, el análisis FODA analiza las oportunidades y riesgos que plantea el ambiente en el que la empresa se desempeña (**David Sánchez 2020**).

### 7.4.1. Análisis interno.

El análisis interno evalúa recursos y capacidades para implementar estrategias en supermercados y superar las restricciones que afectan el logro de objetivos.

- **Fortalezas:** Identificando los factores positivos del supermercado, se ha visualizado el alcance de conseguir logros y poseen ventajas sobre la competencia.
- **Debilidades:** Son elementos negativos internos que impiden el crecimiento gradual de los supermercados, vistos como beneficios.

Tabla 17. Fortalezas y debilidades.

FORTALEZAS	DEBILIDADES
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Ambiente laboral óptimo.</li> <li>✓ Objetivos, políticas, misión, visión.</li> <li>✓ Personal totalmente capacitado en el área financiera</li> <li>✓ Supermercado legalmente constituido.</li> <li>✓ Entendimiento del ámbito laboral.</li> <li>✓ Sistema contable</li> <li>✓ Instalaciones modernas.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ No se realiza capacitaciones periódicamente al personal.</li> <li>✓ Documentación no sustentada correctamente.</li> <li>✓ Sistema contable no adecuado.</li> <li>✓ No existe una comunicación adecuada dentro del área laboral</li> </ul>

**Fuente:** Supermercadospay S.A.S.

**Elaborado por:** Los autores

#### 7.4.2. Análisis externo.

Para llevar a cabo el análisis externo, es necesario analizar el ambiente laborar como se realiza para poder impulsar el supermercado, denominadas como oportunidades, además de los elementos adversos fuera del supermercado que pueden generar errores que genera riesgos que afecten a la rentabilidad de la misma.

- **Oportunidades:** Permiten a los supermercados a generar y poner en práctica ideas e innovaciones, mejorando así sus rendimientos identificando oportunidades mercado oportunamente pueden aprovecharlas al máximo y capitalizarlas.
- **Amenazas:** Situaciones o hechos que limitan el progreso de supermercado.

Tabla 18. Oportunidades y amenazas.

<b>OPORTUNIDADES</b>	<b>AMENAZAS</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Expandir el mercado con nuevas ubicaciones.</li> <li>✓ Programas de fidelización y descuento.</li> <li>✓ Diversificación de productos en mayor volumen.</li> <li>✓ Tendencia poblacional al realizar compras en supermercados.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Excesivos costos de mercado.</li> <li>✓ Competencia directa en la zona.</li> <li>✓ Inseguridad.</li> <li>✓ Crisis económica en el país.</li> </ul>

**Fuente:** Supermercadospay S.A.S.

**Elaborado por:** Los autores

#### 7.4.3. Matriz de correlación Fortalezas y Oportunidades.

Esta matriz permite establecer la relación de los factores interno y externos del supermercado y prioriza los hechos o tendencias más relevantes que facilitan el desarrollo de los objetivos, para ello la ponderación es la siguiente:

- ✓ “Si la fortaleza no tiene relación con la oportunidad = 5
- ✓ Si la fortaleza no tiene relación con la oportunidad = 1
- ✓ Si la fortaleza y oportunidad tiene media relación = 3

Tabla 19. Matriz de Correlación Fortalezas y Oportunidades.

O/F	F1	F2	F3	F4	F5	F6	F7	TOTAL
O1	4	4	1	3	5	1	4	22
O2	5	3	1	3	4	1	1	18
O3	3	1	1	3	3	1	1	13
O4	4	3	1	1	5	1	1	16
<b>TOTAL</b>	<b>16</b>	<b>11</b>	<b>4</b>	<b>10</b>	<b>17</b>	<b>4</b>	<b>7</b>	<b>69</b>

**Fuente:** Supermercadospay S.A.S.

**Elaborado por:** Los autores.

#### 7.4.4. Matriz de Correlación Debilidades y Amenazas.

Esta matriz posibilita determinar la correlación entre los factores internos y externos de supermercado que otorga prioridad a los sucesos o tendencias más significativos que dificultan el progreso operativo del sector financiero. Para este fin, la ponderación se establece de la siguiente manera:

- ✓ “Si la fortaleza no tiene relación con la oportunidad = 5
- ✓ Si la fortaleza no tiene relación con la oportunidad = 1
- ✓ Si la fortaleza y la oportunidad tiene mediana relación = 3”

Tabla 20. Matriz de Correlación Debilidades y Amenazas

A/D	D1	D2	D3	D4	TOTAL
A1	1	3	1	5	10
A2	1	3	1	4	9
A3	1	1	3	1	6
A4	1	1	1	1	4
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>6</b>	<b>11</b>	<b>29</b>

**Fuente:** Supermercadospay s.a.s.

**Elaborado por:** Las autoras

#### 7.4.5. Matriz Priorizada FODA

Esta herramienta facilita la identificación y priorización de factores internos y externos, asistiendo al supermercado la creación de estrategias eficaces para explotar sus fortalezas y oportunidades, y vencer, reducir sus debilidades y amenazas.


Tabla 21. Matriz priorizada FODA.

<b>CODIGO</b>	<b>Variable</b>
<b>Fortalezas</b>	
<b>F5</b>	Entendimiento del ambiente laboral
<b>F1</b>	Ambiente laboral óptimo.
<b>F2</b>	Objetivos, políticas, misión, visión.
<b>F4</b>	Supermercado legalmente constituido.
<b>OPORTUNIDADES</b>	
<b>O1</b>	Expandir el mercado con nuevas ubicaciones.
<b>O2</b>	Programas de fidelización y descuentos.
<b>O4</b>	Tendencia poblacional al realizar compras en el supermercado.
<b>O3</b>	Diversificación de productos en mayor volumen.
<b>DEBILIDADES</b>	
<b>D4</b>	No existe una comunicación adecuada dentro del área laboral.
<b>D2</b>	Documentación no sustentada correctamente.
<b>D3</b>	Sistema contable no adecuado.
<b>D1</b>	No se realizan capacitaciones periódicamente al personal.
<b>AMENAZAS</b>	
<b>A1</b>	Excesivos costos del mercado.
<b>A2</b>	Competencia directa en la zona.
<b>A3</b>	Inseguridad
<b>A4</b>	Crisis económica en el país.

**Fuente:** Supermercadospay S.A.S.

**Elaborado por:** Autoras.

## 7.5. Programa de control interno

	<b>V &amp; I AUDIT</b> <b>La Maná- Telf. 0959240920</b> <b>OBLIGADOS A LLEVAR</b> <b>CONTABILIDAD</b>	<b>PT: PCI Pag:1/1</b> <b>Marca: Ω</b> <b>Fecha: 17/01/2025</b> <b>NIA: 200</b>
---	--	--

**PROGRAMA DEL CONTROL INTERNO****SUPERMERCADOSPAY S.A.S**


REF. P/T	CONTENIDO	FECHA	Nº HORAS
<b>SA</b>	Solicitud de control interno	04/12/2024	2
<b>CA</b>	Carta de aceptación	06/12/2024	2
<b>AB-1</b>	Visita y reconocimiento del supermercado	15/12/2024	3
<b>AB-2</b>	Bases legales y estructura organizacional	16/12/2024	2
<b>AC-1</b>	Cuestionario del control interno	20/12/2024	3
<b>AC-2</b>	Determinación de riesgo y confianza	30/12/2024	3
<b>AD-1</b>	Hallazgos de control interno	06/01/2025	3
<b>AD-2</b>	Informe de control interno	14/01/2025	3
<b>TOTAL, DE HORAS Σ</b>			<b>21</b>

Tabla 22. Marcas de Auditoria

SIMBOLO	SIGINIFICADO
√	Verificado correctamente
Ω	Socializado
HA	Hallazgo
Σ	Sumatoria
∑	Totalizado
A	Autorizado
/	Inspeccionado
O	Observación
=	Resultados
∞	Revisado
S/A	Saldo auditado

Elaborado por: Autoras

**REVISADO:****SUPERVISADO POR:****FECHA DE Supervisión:****NIA 200 Objetivos globales del auditor**

	<b>V &amp; I AUDIT</b> <b>La Maná- Telf. 0959240920</b> <b>OBLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD</b>	<b>PT: SA Pag:1/1</b> <b>Marca: ∞</b> <b>Fecha: 04/12/2024</b> <b>NIA: 200</b>
---	--	---

### SOLICITUD DE CONTROL INTERNO

La Maná 04 de diciembre del 2024Ing.

Millingalli Falcon Segundo Wilberto  
**GERENTE SUPERMERCADOSPAY S.A.S**

Presente. –

Nosotras, Sonia Isabel Cayambe Muylema con cédula de identidad No 17201461-4, y Valeria Jessenia Barrionuevo Barragán cedula identidad No 055029255-1, en calidad de estudiantes del Octavo ciclo de la carrera de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría Modalidad Híbrida de la Universidad Técnica Cotopaxi, extensión la Maná, solicitamos de la manera más comedida nos permitan realizar nuestro proyecto de investigación, con el tema **CONTROL INTERNO EN EL ÁREA FINANCIERA y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE SUPERMERCADOSPAY S.A.S. PERIODO 2023.**

Por la favorable atención que se designe dar a la presente desde, ya anticipamos nuestro más sincero agradecimiento.

Atentamente:





\_\_\_\_\_  
 Sonia Isabel Cayambe Muylema  
 CC: 1720146164

\_\_\_\_\_  
 Valeria Jessenia Barrionuevo Barragán  
 CC: 055029255-1

ELABORADO POR:	SUPERVISADO POR:	FECHA:
<b>S.I.C.M</b> <b>V.J.B. B</b>	CPA. ROSA TORRES	19/01/2025

NIA 210 Acuerdo de términos del encargo de auditoría.

	<p style="text-align: center;"><b>V &amp; I AUDIT</b></p> <p style="text-align: center;"><b>La Maná- Telf. 0959240920</b></p> <p style="text-align: center;"><b>OBLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD.</b></p>	<p style="text-align: right;">78</p> <p><b>PT: CA Pag:1/1</b></p> <p><b>Marca: ∞</b></p> <p><b>Fecha: 06/12/2024</b></p> <p><b>NIA: 200</b></p>
---	--	---

**CARTA DE ACEPTACIÓN**

La Maná 6 de diciembre del 2024

Srta. Sonia Isabel Cayambe Muylema  
 Srta. Valeria Jessenia Barrionuevo Barragán  
**ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI –EXTENSIÓN  
 MANÁ.**



Presente. -

**Asunto:** Aceptación realizada un control interno en el área financiera y su incidencia en la rentabilidad SUPERMERCADOSPAY S.A.S.

SUPERMERCADOSPAY S.A.S. manifiesta lo siguiente:

En respuesta a oficio solicitado por parte de las personas antes mencionadas, nos permitimos manifestarles que nuestra empresa acepta realizar el trabajo investigativo control interno en el área financiera y su incidencia la rentabilidad de SUPERMERCADOSPAY S.A.S, recalcando que la fecha de emisión del presente documento podría ser modificada.


De ante mano agradecemos el interés en nuestro supermercado sin más pongo a su disponían en particular documento para los fines pertinentes.

Ing. Millingalli Falcon Segundo Wilberto  
 Ruc: 0591762898001  
**GERENTE SUPERMERCADOSPAY S.A.S**


ELABORADO POR:	SUPERVISADO POR:	FECHA:
S.I.C.M V.J.B. B	CPA. ROSA TORRES	19/01/2025

NIA 210 Acuerdo de términos del encargo de auditoria.

	<p style="text-align: center;"><b>V &amp; I AUDIT</b>  <b>La Maná- Telf. 0959240920</b>  <b>OBLIGADOS A LLEVAR</b>  <b>CONTABILIDAD</b></p>	<p><b>PT: AB-1 Pag:1/1</b>  <b>Marca: Ω</b>  <b>Fecha: 15/12/2024</b>  <b>Fase: Conocimiento Preliminar</b></p>
<b>VISITA Y RECONOCIMIENTO DEL SUPERMERCADO</b>		
<b>SUPERMERCADOSPAY S.A.S</b>		
<b>ANTECEDENTES</b>		
<p><b>Reseña Histórica.</b></p> <p>Supermercadospay S.A.S. fue creada el cuatro de abril del 2020 y el 20 de abril del 2022 fue legalmente constituida en cumplimiento de lo dispuesto en la Ley de Compañías y la Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación, el Registro de Sociedades de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros bajo el número 54448 en el Libro de Registro Societario por acciones simplificada denominada Supermercadospay S.A.S.; con la sede en la ciudad de Ambato, Ecuador. Su misión principal es proporcionar una experiencia de compra accesible, moderna y eficiente, atendiendo las necesidades de la comunidad local con productos de alta calidad y precios competitivos de primera necesidad. Desde su constitución, se ha posicionado como un espacio de referencia para los habitantes de la zona, destacándose por su enfoque en la satisfacción del cliente y su compromiso con el desarrollo económico local.</p> <p>El representante legal de la compañía es Wilberto Millingalle, quien ha liderado con visión estratégica el crecimiento y posicionamiento del supermercado. Bajo su dirección, SupermercadosPay S.A.S., ha incorporado iniciativas innovadoras en su modelo de negocio, como la implementación de unos sistemas tecnológicos para mejorar con una política de sostenibilidad.</p> <p><b>Misión</b></p> <p>Ser el supermercado de referencia con el mayor alcance a nivel regional, ofreciendo la más amplia variedad de productos de calidad para satisfacer las necesidades de nuestros clientes. Nos comprometemos a impulsar el desarrollo social económico de la comunidad y del país, garantizando al mismo tiempo la rentabilidad, sostenibilidad y crecimiento continuo de nuestro negocio.</p> <p><b>Visión</b></p> <p>Ser la principal cadena de supermercados, cumpliendo con las demandas del cliente ofreciéndoles un servicio personalizado, además de la más extensa gama de productos nacionales e importados de excelente calidad creando confianza en nuestros clientes y empleados, a través del rendimiento óptimo y la responsabilidad con la que llevamos a cabo nuestras tareas, preservando una reputación de renombre, distinguiéndolos como una compañía dedicada a la responsabilidad social en nuestra comunidad</p>		

	<b>V &amp; I AUDIT</b> <b>La Maná- Telf. 0959240920</b> <b>OBLIGADOS A LLEVAR</b> <b>CONTABILIDAD</b>	<b>PT: AB-2 Pag:1/2</b> <b>Marca: Ω</b> <b>Fecha: 16/12/2024</b> <b>Fase: Conocimiento Preliminar</b>
<b>BASES LEGALES Y ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL</b>		
<b>SUPERMERCADOSPAY S.A.S</b>		
<p style="text-align: center;"><b>BASE LEGAL</b></p> <p>SUPERMERCADOSPAY S.A.S para el desarrollo de las actividades cuenta con las siguientes disposiciones legales, reglamentarias.</p> <p>Constitución de la República del Ecuador.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Ley orgánica de Economía Popular y solidaria.</li> <li>✓ Reglamento General de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria</li> <li>✓ Ley Orgánica y su reglamento de Régimen Tributario</li> <li>✓ Ministerio de Relaciones Laborales</li> <li>✓ “Norma general de control para aplicación de proceso de auditoria en las organizaciones de no financieras de la economía popular y solidaria “por la resolución No SEPS-INEPS-IGPJ-2015-152.</li> <li>✓ Resolución No SEPS-IGT-ISNF-IGJ-2017-001 “Norma general de control para la aplicación del proceso de auditorio interés en el supermercado y Organismo de integración Representativa del sector no financiero de la Economía Popular y solidaria.</li> <li>✓ Normas de Control Interno de la Contraloría General del Estado</li> <li>✓ Normas Internacionales de Auditoria</li> </ul>		

## 7.6. Cuestionario de control interno.

		<b>V &amp; I AUDIT</b> <b>La Maná- Telf. 0959240920</b> <b>OBLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD.</b>			<b>PT: AC-1 Pag:1/15</b> <b>Marca: /</b> <b>Fecha: 20/12/2024</b> <b>NIA: 400</b>		
<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO: AMBIENTE DE CONTROL</b>							
<b>SUPERMERCADOSPAY S.A.S</b>							
<b>Objetivo:</b> Evaluar valores éticos y la integridad en la organización,							
N°	PREGUNTAS	CUMPLIMIENTO			VALORACIÓN		OBSERVACIÓN O
		SI	NO	N/A	POND.	CAL.	
<b>1</b>	<b>Principio: Demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos</b>						
1	¿Dispone el supermercado de un condigo de ética debidamente formalizado y comunicado a todo el personal?		X		4	0	HA1 No posee un código de ética documentado.
2	¿Se promueve en la organización una cultura fundamentada en principios, valores y comportamientos éticos?	X			4	4	
3	¿Existen procedimientos establecidos para informar las conductas poco éticas o fraudes en el ámbito financiero?	X			4	4	
4	¿Se fomenta y se espera que todos los empleados del departamento financiera actúen con integridad y ética en sus actividades?	X			4	4	
<b>2</b>	<b>Principios 2: Establece responsabilidad y supervisión</b>						
5	¿El departamento financiero está a cargo de profesionales altamente capacitados y con amplia experiencia?	X			4	4	
6	¿Se promueve un aprendizaje eficaz y una mejora continua en el ámbito financiero?	X			4	4	
<b>3</b>	<b>Principio 3: Establece estructura, auditoria, y responsabilidad.</b>						
7	¿Existe un organigrama actualizado que refleje la estructura organizativa y las relaciones de autoridad?	X			4	4	
<b>4</b>	<b>Principio 4: Muestra un firme compromiso hacia la competencia.</b>						
8	¿El personal del área financiera cuenta con las habilidades, conocimientos y experiencia requeridos para llevar a cabo sus funciones de manera efectiva?	X			4	4	
9	¿Existen mecanismos eficaces para garantizar la rendición de cuentas y asumir responsabilidades dentro del supermercado?	X			4	4	
10	¿La gerencia muestra su compromiso con el control interno mediante su liderazgo y participación de una manera correcta?	X			4	4	
<b>5</b>	<b>Principio 5: Asignación de autoridad y responsabilidad.</b>						
11	¿El gerente ha supervisado el cumplimiento de las funciones asignadas a los empleados?	X			4	4	
12	¿El Supermercado cuenta con suficiente personal para cumplir los objetivos trazados?	X			4	4	
<b>SUB-TOTAL <math>\Sigma</math></b>					<b>48</b>	<b>44</b>	
<b>VERIFICADO</b>				<b>REVISADO</b>		<b>FECHA DE SUPERVISION</b>	
√				Cayambe & Barrionuevo		20/12/2024	

	<b>V &amp; I AUDIT</b> <b>La Maná- Telf. 0959240920</b> <b>OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD</b>	<b>PT: AC-1</b> <b>Pag:2/15</b> <b>Marca: T</b> <b>Fecha: 30/12/2024</b> <b>NIA: 400</b>
<b>CALIFICACIÓN NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO: AMBIENTE DE CONTROL</b>		
<b>SUPERMERCADOSPAY S.A.S</b>		

Tabla 23. Calificación de riesgo y confianza.

NIVEL DE RIESGO	CALIFICACIÓN PORCENTUAL	NIVEL DE CONFIANZA
Crítico	81% - 100%	Alto
Alto	61% - 80	Moderado
Moderado	41% - 60%	Bajo
Bajo	0% - 40%	Crítico

**Elaborado por:** autoras.

Tabla 24. **Simbología**

CP	Calificación Ponderada.
CT	Calificación Total
PT	Ponderación Total

**Elaborado por:** Autoras.

**Fórmula: Nivel de Confianza**

NC:  $CT/PT * 100$

NC:  $44/48*100$

NC: 91%

**Cálculo del Riesgo de Control**


NR:  $100\% - NC$

NR:  $100\% - 91\%$

NR: 9%

**Grado de Confianza: Alto**

**Nivel de Riesgo: Bajo**




	<b>V &amp; I AUDIT</b> <b>La Maná- Telf. 0959240920</b> <b>OBLIGADOS A LLEVAR</b> <b>CONTABILIDAD</b>	<b>PT: AC-1</b> <b>Pag:3/15</b> <b>Marca: ₪</b> <b>Fecha: 30/12/2024</b> <b>NIA: 400</b>
<b>CALIFICACIÓN NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO: AMBIENTE DE CONTROL</b>		
<b>SUPERMERCADOSPAY S.A.S</b>		

### **Análisis e interpretación**

Los cálculos realizados indican que existe un ambiente de control que refleja un nivel de confianza del 91%, estableciendo un sólido cimiento en su entorno. Sin embargo, se observa un bajo nivel de riesgo del 9%, lo que nos lleva a concluir que este componente es estable, pero existen áreas que tienen que mejorar y posibles deficiencias en la implementación de los principios asociados con este componente. Es fundamental para la eficiencia del sistema de control interno mantener un enfoque constante en la mejora continua que minimice los riesgos.

ELABORADO POR:	SUPERVISADO POR:	FECHA:
S.I.C.M V.J.B.B	CPA. ROSA TORRES	20/12/2024

**NIA 400 Evaluación de riesgo y control interno.**

		<b>V &amp; I AUDIT</b> <b>La Maná- Telf. 0959240920</b> <b>OBLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD</b>			<b>PT: AC-1 Pag:4/15</b> <b>Marca: /</b> <b>Fecha: 30/12/2024</b> <b>NIA: 400</b>		
					<b>CUESTIONARIO CONTROL INTERNO: EVALUACIÓN DE RIESGO</b>		
<b>SUPERMERCADOSPAY S.A.S</b>							
<b>Objetivo:</b> Identificar los riesgos y amenazas que afecta a la integridad y confiabilidad de la información financiera.							
N°	PREGUNTAS	CUMPLIMIENTO			VALORACIÓN		OBSERVACIÓN 
		SI	NO	N/A	POND.	CAL.	
<b>10</b>	<b>Principio; Selecciona y lleva a cabo las actividades de control.</b>						
1	¿El supermercado realiza supervisiones de riesgo?		X		4	0	HA2 La falta de supervisión de riesgo
2	¿Se llevan a cabo evaluaciones regulares de los procesos y controles esenciales en el sector financiero, con el objetivo de detectar posibilidades de optimización?	X			4	4	
3	¿Se establecen de manera precisa las autorizaciones necesarias para llevar a cabo transacciones y operaciones financieras?	X			4	4	
4	¿Existe una correcta división de actividades y la autorización para ejecución, registro y resguardo de los recursos económicos?	X			4	4	
5	¿Selecciona y lleva a cabo acciones de control?	X			4	4	
6	¿Se realiza controles físicos y lógicos que garantizan el acceso a los sistemas y registros financieros del supermercado?	X			4	4	
7	¿Se realiza una revisión independiente de los documentos y registros contables, previo a su contabilización?	X			4	4	
8	¿Existen métodos establecidos para llevar a cabo saldo de caja imprevisto y para la recolección física de stocks?	X			4	4	
<b>11</b>	<b>Principio: Aplica información pertinente que utiliza datos significativos.</b>						
9	¿Se cuenta con controles sobre los activos fijos del supermercado, incluyendo su resguardo, mantenimiento y baja?			X	4	0	HA3 La falta de conocimiento ha impedido su realización
10	¿El Supermercado posee controles sobre los activos fijos, que incluyen su protección, conservación y depreciación?	X			4	4	
11	¿Los gastos operacionales son apropiadamente registrados y clasificados oportunamente para evitar errores o fraudes?	X			4	4	
12	¿Se investigan y resuelven los problemas identificados en las supervisiones de manera oportuna?	X			4	4	
<b>SUB-TOTAL </b>					<b>48</b>	<b>40</b>	


	<b>V &amp; I AUDIT</b> <b>La Maná- Telf. 0959240920</b> <b>OBLIGADOS A LLEVAR</b> <b>CONTABILIDAD</b>	<b>PT: AC-1 Pag:5/15</b> <b>Marca: ₡</b> <b>Fecha: 30/12/2024</b> <b>NIA: 400</b>
<b>CALIFICACIÓN NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO: EVALUACIÓN RIESGO</b>		
<b>SUPERMERCADOSPAY S.A.S</b>		

Tabla 25. Nivel de confianza y riesgo-Actividad de control.

NIVEL RIESGO	CALIFICACIÓN PORCENTUAL	NIVEL DE CONFIANZA.
Crítico	81% - 100%	Alto
Alto	61% - 80	Moderado
Moderado	41% - 60%	Bajo
Bajo	0% - 40%	Crítico

**Elaborado por:** autoras

Tabla 26. Simbología

<b>CP</b>	Calificación Ponderada.
<b>CT</b>	Calificación Total
<b>PT</b>	Ponderación Total.

**Elaborado por:** autoras

**Fórmula:** Nivel de Confianza.

**NC:**  $CT/PT * 100$

**NC:**  $40/48 * 100$

**NC:** 83%

**Cálculo del Riesgo de Control**


**NR:**  $100\% - NC$

**NR:**  $100\% - 83\%$

**NR:** 17%

**Grado de Confianza:** Alto


**Nivel de Riesgo:** Bajo

	<p style="text-align: center;"><b>V &amp; I AUDIT</b>  <b>La Maná- Telf. 0959240920</b>  <b>OBLIGADOS A LLEVAR</b>  <b>CONTABILIDAD.</b></p>	<p style="text-align: right;"><b>PT: AC-1 Pag:6/15</b>  <b>Marca: ₡</b>  <b>Fecha: 30/12/2024</b>  <b>NIA: 400</b></p>
<b>CALIFICACIÓN NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO: EVALUACIÓN DE RIESGO</b>		
<b>SUPERMERCADOSPAY S.A.S</b>		

### **Análisis e interpretación de los resultados.**

En el componente riesgo de actividades se refleja un nivel de confianza de 83%. Esto significa que el supermercado ha implementado efectivamente una serie de actividades de control la reducción de riesgos y el cumplimiento de objetivos. Sin embargo, el nivel de riesgo es bajo al 17%, por lo que es estable, refleja un buen control con menores riesgos para el supermercado. Este componente está diseñado para garantizar que las operaciones sean eficientes y seguras para mantener y mejorar los principios específicos, como la definición de políticas y procedimientos y seguridad de la tecnología e información.

ELABORADO POR:	SUPERVISADO POR:	FECHA:
S.I.C.M V.J.B.B	CPA. ROSA TORRES	20/12/2024

		<b>V &amp; I AUDIT</b> <b>La Maná- Telf. 0959240920</b> <b>OBLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD</b>			<b>PT: AC-1</b> <b>Pag:7/15</b> <b>Marca: /</b> <b>Fecha: 30/12/2024</b> <b>NIA: 400</b>		
		<b>CUESTIONARIO CONTROL INTERNO: ACTIVIDADES DE CONTROL</b> <b>SUPERMERCADOSPAY S.A.S</b>					
<b>Objetivo: Analizar los procedimientos de registro, revisión para prevenir errores y fraudes.</b>							
N°	PREGUNTAS	CUMPLIMIENTO			VALORACIÓN		OBSERVACIÓN <span style="color: red;">O</span>
		SI	NO	N/A	POND.	CAL.	
<b>10</b>	<b>Principio; Selecciona y lleva a cabo las actividades de control.</b>						
1	¿Se han establecido protocolos de control para cada uno de los riesgos relevantes mencionados?	X			4	4	
2	¿Se llevan a cabo evaluaciones regulares de los procesos y controles esenciales en el sector financiero, con el objetivo de detectar posibilidades de optimización?	X			4	4	
3	¿? Se establecen de manera precisa las autorizaciones necesarias para llevar a cabo transacciones y operaciones financieras.	X			4	4	
4	¿Existe una correcta división de actividades y la autorización para ejecución, registro y resguardo de los recursos económicos?	X			4	4	
5	¿Se ha producido un flujo de datos apropiado entre las diversas áreas de la organización?	X			4	4	
6	¿Se realiza controles físicos y lógicos que garantizan el acceso a los sistemas y registros financieros del supermercado?	X			4	4	
7	¿Se realiza una revisión independiente de los documentos y registros contables, previo a su contabilización?			X	4	0	HA4 La falta de conocimiento ha impedido su realización.
8	¿Existen métodos establecidos para llevar a cabo saldo de caja imprevisto y para la recolección física de stocks?	X			4	4	
<b>11</b>	<b>Principio: Aplica información pertinente que utiliza datos significativos.</b>						
9	¿Se cuenta con controles sobre los activos fijos de la cooperativa, incluyendo su resguardo, mantenimiento y baja?	X			4	4	
10	¿Supermercado posee controles sobre los activos fijos, que incluyen su protección, conservación y depreciación?	X			4	4	
11	¿? Las operaciones financieras son monitoreadas de forma constante para identificar y evitar fallos o estafas o fraudes.	X			4	4	
12	¿Se investigan y resuelven los problemas identificados en las supervisiones de manera oportuna?	X			4	4	
<b>SUB-TOTAL <math>\Sigma</math></b>					<b>48</b>	<b>44</b>	

NIA 400 evaluación de riesgo del control interno.


	<p style="text-align: center;"><b>V &amp; I</b> <b>AUDIT</b> <b>La Maná- Telf. 0959240920</b> <b>OBLIGADOS A LLEVAR</b> <b>CONTABILIDAD</b></p>	<p><b>PT: AC-1 Pag:8/15</b> <b>Marca: ₣</b> <b>Fecha: 30/12/2024</b> <b>NIA: 400</b></p>
<b>CALIFICACIÓN NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO: ACTIVIDADES DE CONTROL</b>		
<b>SUPERMERCADOSPAY S.A.S</b>		

Tabla 27. Nivel de confianza y riesgo- Actividades de control

NIVEL DE RIESGO	CALIFICACIÓN PORCENTUAL	NIVEL DE CONFIANZA
Crítico	81% - 100%	Alto
Alto	61% - 80	Moderado
Moderado	41% - 60%	Bajo
Bajo	0% - 40%	Crítico

Elaborado por: autoras

Tabla 28. Simbología

<b>CP</b>	Calificación Ponderada
<b>CT</b>	Calificación Total
<b>PT</b>	Ponderación Total

Elaborado por: autoras

**Fórmula:** Nivel de Confianza

**NC:**  $CT/PT * 100$

**NC:**  $44/48 * 100$

**NC:** 91%

**Cálculo del Riesgo de Control**


**NR:**  $100\% - NC$

**NR:**  $100\% - 91\%$

**NR:** 9%


**Grado de Confianza:** Alto

**Nivel de Riesgo:** Bajo

	<p style="text-align: center;"><b>V &amp; I AUDIT</b>  <b>La Maná- Telf. 0959240920</b>  <b>OBLIGADOS A LLEVAR</b>  <b>CONTABILIDAD.</b></p>	<p style="text-align: right;"><b>PT: AC-1 Pag:9/15</b>  <b>Marca: ₡</b>  <b>Fecha: 30/12/2024</b>  <b>NIA: 400</b></p>
<b>CALIFICACIÓN NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO: ACTIVIDADES DE CONTROL</b>		
<b>SUPERMERCADOSPAY S.A.S</b>		

### **Análisis e interpretación de los resultados.**

En el componente riesgo de actividades se reflejan un nivel de confianza de 99%, esto significa que el supermercado ha implementado efectivamente una serie de actividades de control que contribuyen a la reducción de riesgos y al cumplimiento de objetivos. Si embargo, el nivel de riesgo bajo de 9%, por lo que es estable refleja un buen control con menor riesgos para el supermercado este componente está diseñado para garantizar las operaciones sean eficientes, seguras para mantener y mejorar los principios específicos de este componente, como la definición de políticas y procedimientos y seguridad de la tecnología, e información.

		<b>V &amp; I AUDIT</b> <b>La Maná- Telf. 0959240920</b> <b>OBLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD</b>			<b>PT: AC-1 Pag:10/15</b> <b>Marca: T</b> <b>Fecha: 23/05/2024</b> <b>NIA: 400</b>		
		<b>CUESTIONARIO CONTROL INTERNO: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN</b> <b>SUPERMERCADOSPAY S.A.S</b>					
<b>Objetivo: Determinar</b> que la información financiera sea clara y confiable							
N°	PREGUNTAS	CUMPLIMIENTO			VALORACIÓN		OBSERVACIÓN O
		SI	NO	N/A	POND.	CAL.	
<b>12</b>	<b>Principio: Comunicación internamente</b>						
1	¿El Supermercado dispone de un sistema de información financiera sean fiables, oportunos y pertinentes para la toma de decisiones?,	X			4	4	
2	¿Se establecen los informes regulares que deben ser enviados a los diferentes niveles internos para la toma de decisiones?	X			4	4	
3	¿Verifican la documentación de soporte que sea fiable?	X			4	4	
4	¿La información financiera y contable se revisa y ratifica correctamente antes de ser entregada a la dirección y a las entidades gubernamentales?	X			4	4	
5	¿Se realiza procesos oficiales para garantizar la privacidad, integridad y accesibilidad de la información financiera?	X			4	4	
6	¿Los empleados en el sector financiero son formados regularmente en los sistemas información y los procedimientos de control interno?	X			4	4	
7	¿El supermercado dispone de canales de comunicación para que los empleados reporten posibles anomalías o incumplimientos?		X		4	0	HA5 No se ha establecido un mecanismo de control interno que asegure la correcta la información sea manipulada correctamente
8	¿Los niveles de autorización y aprobación para transacciones y operaciones financieras se han establecido de manera precisa?	X			4	4	
9	¿Existe una adecuada documentación y archivo de los registros contables y demás información financiera del supermercado?	X			4	4	
<b>13</b>	<b>Principio: Comunicación externamente</b>						
10	¿Se realiza una comunicación nítida de la dirección y gerencia respecto a la relevancia del sistema de control interno y las obligaciones de todos los miembros de organización?	X			4	4	
11	¿Se garantizan que los trabajadores de nivel inferior puedan sugerir modificaciones en las rutinas que optimicen el rendimiento?	X			4	4	
12	¿Se resuelven adecuadamente las solicitudes y consultas de información financiera de los usuarios externos?	X			4	4	
<b>SUB-TOTAL Σ</b>					<b>48</b>	<b>44</b>	
<b>VERIFICADO</b>		<b>REVISADO</b>			<b>FECHA DE SUPERVISION</b>		
√√		Cayambe & Barrionuevo			20/12/2024		



	<b>V &amp; I AUDIT</b> La Maná- Telf. 0959240920 <b>OBLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD</b>	<b>PT: AC-1</b> Pag:11/15 Marca:  Fecha: 23/05/2024 NIA: 400
	<b>CALIFICACIÓN NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN.</b> <b>SUPERMERCADOSPAY S.A.S</b>	

Tabla 29. Calificación de riesgo y confianza- Información y comunicación.

NIVEL DE RIESGO	DE	CALIFICACIÓN PORCENTUAL	NIVEL DE CONFIANZA
Crítico		81% - 100%	Alto
Alto		61% - 80%	Moderado
Moderado		41% - 60%	Bajo
Bajo		0% - 40%	Crítico

**Elaborado por:** Autoras.

Tabla 30. Simbología

<b>CP</b>	Calificación Ponderada
<b>CT</b>	calificación Total
<b>PT</b>	Ponderación Total

**Elaborado por:** Autoras.

**Fórmula:** Nivel de confianza

$$NC: CT/PT * 100$$

$$NC: 44/48 * 100$$

$$NC: 91\%$$

**Cálculo del Riesgo de Control**

$$NR: 100\% - NC$$

$$NR: 100\% - 91\%$$

$$NR: 9\%$$

**Grado de Confianza: Bajo**

**Nivel de Riesgo: Moderada**


	<p style="text-align: center;"><b>V &amp; I AUDIT</b>  <b>La Maná- Telf. 0959240920</b>  <b>OBLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD</b></p>	<p><b>PT: AC-1 Pag:12/15</b>  <b>Marca: T</b>  <b>Fecha: 23/05/2024</b>  <b>NIA: 400</b></p>
<b>CALIFICACIÓN NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO; INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN.</b>		
<b>SUPERMERCADOSPAY S.A.S</b>		

### **Análisis e interpretación.**

El componente riesgo e información refleja un nivel de confianza de 91%. Esto significa que el supermercado ha establecido un control interno sólido de información y comunicación que respalde una manera efectiva el funcionamiento de controles internos, reflejando un compromiso con la obtención, generación, comunicación y utilización de información relevante de calidad. Sin embargo, el nivel de riesgo del 9% es una indicación positiva de que se han identificado áreas de menor riesgo; por lo tanto, es moderado. Esto contribuirá a mantener y fortalecer la confianza en la capacidad de control del supermercado de una manera eficaz.

ELABORADO POR:	SUPERVISADO POR:	FECHA:
<b>S.I.C.M</b> <b>V.J.B. B</b>	CPA. ROSA TORRES	20/12/2024

*NIA 400 Evaluación de riesgo y control interno*

	<b>V &amp; I AUDIT</b> <b>La Maná- Telf. 0959240920</b> <b>OBLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD</b>			<b>PT: AC-1</b> <b>Pag:13/15</b> <b>Marca: √√</b> <b>Fecha: 30/12/2024</b> <b>NIA: 400</b>			
	<b>CUESTIONARIO CONTROL INTERNO: SUPERVISIÓN Y MONITOREO</b> <b>SUPERMERCADOSPAY S.A.S</b>						
<b>Objetivo:</b> Identificar los procesos de recopilación y distribución de la información en la organización,							
N °	PREGUNTAS	CUMPLIMIENTO			VALORACIÓN		OBSERVACIÓN <span style="color: red;">O</span>
		SI	NO	N/A	POND.	CAL.	
<b>14</b>	<b>Principio: Conduce evaluaciones continuas y/o independientes</b>						
1	¿En la propia administración, se lleva a cabo un constante monitoreo y evaluación del del rendimiento del control interno para establecer las mejores y ajustes necesarios?	X			4	4	
2	¿Los resultados y sugerencias derivados de las evaluaciones del control interno se transmiten de manera oportuna a la dirección y a los encargados de las áreas implicadas?	X			4	4	
3	¿El monitoreo es apropiado para mejora las evaluaciones del control interno?	X			4	4	
4	¿Posee un procedimiento oficial para la administración de los riesgos financieros y los controles esenciales que los reduzcan?	X			4	4	
5	¿Se realizan seguimientos y verificaciones respaldos documentados con la información del sistema contable?		X		4	0	HA6 No se lleva un control adecuado de información financiera, pasando por alto el incremento de los gastos en el supermercado.
6	¿Se fomenta la cultura de la denuncia y el constante perfeccionamiento del sistema de control interno?	X			4	4	
<b>15</b>	<b>Principio: Evalúa y comunica deficiencias</b>						
7	¿Los responsables del área financiera monitorean de manera continua el cumplimiento de las políticas, procedimientos y controles establecidos?	X			4	4	
8	¿Se realizan autoevaluaciones periódicas por parte de los colaboradores del área financiera para identificar oportunidades de mejora en el control interno?	X			4	4	
9	¿Se discuten las observaciones y recomendaciones en el supermercado con las áreas examinadas o la gerencia?	X			4	4	
10	¿El seguimiento a la gestión implica la revisión periódica de indicadores y el grado de alcance de los mismos respecto a metas o límites establecidos por el Plan Estratégico y/o?	X			4	4	
11	¿El seguimiento a la gestión implica la revisión periódica del presupuesto por cada área?	X			4	4	
12	¿Se cuenta con mecanismos de evaluación o autoevaluación que permitan a los colaboradores conocer indicadores de desempeño respecto a sus funciones?	X			4	4	
<b>SUB-TOTAL <math>\Sigma</math></b>					<b>48</b>	<b>44</b>	
<b>VERIFICADO</b>			<b>REVISADO</b>			<b>FECHA DE SUPERVISION</b>	
√√			Cayambe & Barrionuevo			30/12/2024	

	<p style="text-align: center;"><b>V &amp; I AUDIT</b> La Maná- Telf. 0959240920 <b>OBLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD</b></p>	<p><b>PT: AC-1 Pag:14/15</b> <b>Marca: ₡</b> <b>Fecha: 23/05/2024</b> <b>NIA: 400</b></p>
<b>CALIFICACIÓN NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO: SUPERVISIÓN Y MONITOREO</b>		
<b>SUPERMERCADOSPAY S.A.S</b>		

Tabla 31. Calificación nivel de confianza y riesgo: supervisión y monitoreo

NIVEL DE RIESGO	CALIFICACIÓN PORCENTUAL	NIVEL DE CONFIANZA
Crítico	81% - 100%	Alto
Alto	61% - 80	Moderado
Moderado	41% - 60%	Bajo
Bajo	0% - 40%	Crítico

**Elaborado por:** Autoras.

Tabla 32. Simbología

CP	Calificación Ponderada
CT	Calificación Total
PT	Ponderación Total

**Elaborado por:** Autoras

**Fórmula:** Nivel de Confianza

**NC:**  $CT/PT * 100$

**NC:**  $44/48 * 100$

**NC:** 91%

**Cálculo del Riesgo de Control**

**NR:**  $100\% - NC$

**NR:**  $100\% - 91\%$

**NR:** 9%

**Grado de Confianza:** Bajo

**Nivel de Riesgo:** Moderada


	<p style="text-align: center;"><b>V &amp; I AUDIT</b>  <b>La Maná- Telf. 0959240920</b>  <b>OBLIGADOS A LLEVAR</b>  <b>CONTABILIDAD</b></p>	<p><b>PT: AC-1Pag:15/15</b>  <b>Marca: ₡</b>  <b>Fecha: 23/05/2024</b>  <b>NIA: 400</b></p>
<b>CALIFICACIÓN NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO: SUPERVISIÓN Y MONITOREO</b> <b>SUPERMERCADOSPAY S.A.S</b>		

### Análisis e interpretación

En el componente de riesgo, supervisión y monitoreo, se refleja un nivel de confianza del 91%, lo que indica que el supermercado ha establecido un control interno sólido en un sistema que se encuentra con los principios asociados. Sin embargo, el nivel de riesgo del 9% se identificó en las áreas con menores riesgos significativos, lo que asegura la efectividad continua de los controles internos, fortaleciendo los principios y obteniendo la confianza en la capacidad del supermercado.

ELABORADO POR:	SUPERVISADO POR:	FECHA:
<b>S.I.C.M</b> <b>V.J.B. B</b>	CPA. ROSA TORRES	20/12/2024

*NIA 400 Evaluación de riesgo y control interno*

	<b>V &amp; I AUDIT</b> <b>La Maná- Telf. 0959240920</b> <b>OBLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD</b>	<b>PT: AC-2 Pag:1/2</b> <b>Marca: =</b> <b>Fecha: 30/12/2024</b> <b>NIA: 400</b>
	<b>CALIFICACIÓN DE NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO</b> <b>SUPERMERCADOSPAY S.A.S</b>	

NIVEL DE RIESGO	CALIFICACIÓN PORCENTUAL	NIVEL DE CONFIANZA
Crítico	81% - 100%	Alto
Alto	61% - 80	Moderado
Moderado	41% - 60%	Bajo
Bajo	0% - 40%	Crítico

#### Simbología

<b>CT</b>	Calificación Total
<b>PT</b>	Ponderación Total
<b>NC</b>	Nivel de Confianza
<b>RI</b>	Nivel de Riesgo Inherente

#### Resultado global del cuestionario del control interno

N.º	COMPONENTE	P. TOTAL	CALIFICACIÓN	DIFERENCIA
1	Ambiente de control	48	44	4
2	Evaluación de riesgo	48	40	8
3	Actividades de control	48	44	4
4	Información y comunicación	48	44	4
5	Supervisión y monitoreo	48	44	4
<b>SUMA TOTAL <math>\Sigma</math></b>		240	216	24

#### Cálculo de Riesgo Inherente

<b>Nivel de Confianza: <math>NC = CT/PT \times 100</math></b>	<b>NC=</b>	216/240 x 100	90%
<b>Nivel de Riesgo Inherente: <math>100\% - NC\%</math></b>	<b>RI=</b>	100% - 90%	10%
<b>Calificación del Riesgo:</b>			<b>Bajo</b>

ELABORADO POR:	SUPERVISADO POR:	FECHA:
S.I.C.M V.J.B. B	CPA. ROSA TORRES	20/12/2024

	<p style="text-align: center;"><b>V &amp; I AUDIT</b> La Maná- Telf. 0959240920 <b>OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD</b></p>	<p><b>PT: AC-2    Pag:2/2</b> <b>Marca: Ω</b> <b>Fecha: 25/05/2024</b> <b>NIA: 400</b></p>
<b>ANÁLISIS DE RIESGO DE CONTROL</b>		
<b>SUPERMERCADOSPAY S.A.S</b>		

### Nivel de confianza

El nivel de confianza según los resultados obtenidos mediante la aplicación del cuestionario del control interno, que dan como un resultado de un 90%, esto permite tomar decisiones en el departamento financiero puede desarrollar planes de acción específicos para mejorar y mantener la eficiencia y seguridad de las operaciones transaccionales supermercado que no afecte a su rentabilidad por ende se ha encontrado un hallazgo muy positivo que le brinda al supermercado una visión clara del desempeño actual de sus sistemas de control financiero interno.


### Nivel de riesgo


Según los resultados obtenidos nos da un nivel de riesgo de un 10%, lo cual indica que hay una posibilidad moderada de que ocurran fallos o anomalías financieras que podrían afectar de manera considerable la estabilidad y el rendimiento de la entidad. Esto indica la necesidad de fortalecer los controles y los procedimientos internos de supervisión y monitoreo para minimizar estos posibles riesgos.


ELABORADO POR:	SUPERVISADO POR:	FECHA:
<b>S.I.C.M V.J.B. B</b>	CPA. ROSA TORRES	20/12/2024


*NIA 400 Evaluación de riesgo y control interno*

## 7.7. Hoja de hallazgo

	<p style="text-align: center;"><b>V &amp; I AUDIT</b>  <b>La Maná- Telf. 0959240920</b>  <b>OBLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD</b></p>	<p><b>PT: AD-1</b>    <b>Pag:1/6</b>  <b>Marca: HA</b>  <b>Fecha: 06/01/2025</b>  <b>NIA: 500</b></p>
<b>HOJA DE HALLAZGOS</b>		
<b>SUPERMERCADOSPAY S.A.S</b>		
<b>PRIMER HALLAZGOS</b>		
<p><b>AMBIENTE DE CONTROL.</b></p> <p><b>Condición.</b></p> <p>El supermercado no dispone de un documento debidamente formalizado al personal del código de ética.</p> <p><b>Criterio.</b></p> <p>La Norma de control interno, <b>200-01, integridad y valores éticos</b> como parte de la cultura organizacional, rige la conducta del personal, orientando su integridad y conflicto de interés que cumpla estrictamente las disposiciones legales emitidas.</p> <p><b>Efecto.</b></p> <p>El no contar con un documento con valores y principios documentados puede llevar dentro del supermercado a errores o fraudes que afecten los recursos económicos de la misma.</p> <p><b>Recomendación.</b></p> <p>El supermercado debe iniciar con el proceso de la documentación de principios y valores éticos para evitar errores y fraudes.</p> <p><b>Conclusión.</b></p> <p>La falta de un documento debidamente formalizado con los principios y valores éticos del supermercado puede generar pérdidas a futuro, afecta a su crecimiento y será un obstáculo para cumplir sus objetivos y metas establecidos.</p>		
<b>HA:</b>	<b>SUPERVISADO POR:</b>	<b>FECHA DE SUPERVISION:</b>
<b>Hallazgo.</b>	<b>Cayambe &amp; Barrionuevo</b>	<b>06/ 01/ 2025</b>

	<b>V &amp; I AUDIT</b> <b>La Maná- Telf. 0959240920</b> <b>OBLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD</b>	<b>PT: AD-1 Pag:2/6</b> <b>Marca: HA</b> <b>Fecha: 06/01/2025</b> <b>NIA: 500</b>
<b>HOJA DE HALLAZGOS</b>		
<b>SUPERMERCADOSPAY S.A.S</b>		
<b>SEGUNDO HALLAZGO</b>		
<p><b>EVALUACIÓN DE RIESGO</b></p> <p><b>Condición.</b> El supermercado no ejecuta un plan de acción para mitigar los riesgos financieros.</p> <p><b>Criterio.</b> La Norma del control interno <b>300-01, Identificación y análisis de riesgos</b> ayuda a las organizaciones a identificar, evaluar, gestionar los riesgos que se pueden presentar para la toma de decisiones apropiadas y adoptar medidas preventivas para la organización.</p> <p><b>Causa.</b> El desconocimiento sobre evaluación riesgos puede producir errores.</p> <p><b>Efecto.</b> Esto podría riesgos considerables, con un posible efecto adverso en la rentabilidad, la liquidez y la solidez financiera de supermercado.</p> <p><b>Recomendación.</b> Es necesario realizar evaluaciones de riesgos, teniendo en cuenta las variaciones en el ambiente interno y externo del supermercado.</p> <p><b>Conclusión.</b> La falta de una evaluación de riesgos en el sector financiero del supermercado constituye una debilidad considerable en el procedimiento. Se aconseja poner en marcha las medidas correctivas previamente mencionadas y reducir los riesgos vinculados a la toma de decisiones sin fundamento.</p>		
<b>HA:</b>	<b>SUPERVISADO POR:</b>	<b>FECHA DE SUPERVISION:</b>
<b>Hallazgo.</b>	<b>Cayambe &amp; Barrionuevo</b>	<b>06/ 01/ 2025</b>


	<b>V &amp; I</b> <b>AUDIT</b> <b>La Maná- Telf. 0959240920</b> <b>OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD</b>	<b>PT: AD-1 Pag:3/6</b> <b>Marca: HA</b> <b>Fecha: 06/01/2025</b> <b>NIA: 500</b>
<b>HOJA DE HALLAZGOS</b>		
<b>SUPERMERCADOSPAY S.A.S</b>		
<b>TERCER HALLAZGOS</b>		
<p><b>EVALUACIÓN DE RIESGO</b></p> <p><b>Condición</b> No cuenta procesos de controles sobre los activos, incluyendo su resguardo y mantenimiento.</p> <p><b>Criterio</b> La norma control interno, <b>300-02 valoración de riesgo</b> son difíciles de cuantificar mientras que otros presentan un diagnostico numérico y sus procesos y actividades existen factores internos y externos encontrando sus debilidades y amenazas que se pueden afrontar.</p> <p><b>Causa</b> La Ausencia de conocimiento acerca valoración de riesgos.</p> <p><b>Efecto</b> El inadecuado control sobre los activos puede traer pérdidas irreparables y su aumento de riesgo de fraudes y errores financieros, como la malversación de activos, la falsificación de estados financieros y la apropiación indebida de fondos.</p> <p><b>Recomendación</b> Es importante tener un control, interno de los activos para disminuya el riesgo y la falsificación o manipulación de la información financiera a la misma persona.</p> <p><b>Conclusión:</b> Si realizan un control sobre los activos esto puede evitar errores, fraudes, pérdidas económicas afectando al supermercado es por eso que es necesario tener un control adecuado.</p>		
<b>HA</b>	<b>SUPERVISADO POR:</b>	<b>FECHA DE SUPERVISION:</b>
<b>Hallazgo</b>	<b>Cayambe &amp; Barrionuevo</b>	<b>06/ 01/ 2025</b>


	<p style="text-align: center;">V &amp; I AUDIT La Maná- Telf. 0959240920 <b>OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD</b></p>	<p>PT: <b>AD-1</b> Pag:4/6 Marca: <b>HA</b> Fecha: <b>06/01/2025</b> NIA: <b>500</b></p>
<b>HOJA DE HALLAZGOS</b>		
<b>SUPERMERCADOSPAY S.A.S</b>		
<b>CUARTO HALLAZGOS</b>		
<p><b>ACTIVADES DE CONTROL</b></p> <p><b>Condición</b> No se realiza un control adecuado de los documentos y registros contables, previo a su contabilización.</p> <p><b>Criterio</b> La norma de control interno <b>401-05 documentación de respaldo y su archivo</b>, que una organización debe mantener una contabilidad organizada, apropiada para la actividad de su empresa, que posibilite un seguimiento cronológico de todas sus operaciones, registros, documentación respaldada, además regular de balances e inventarios.</p> <p><b>Causa</b> Falta de conocimiento sobre la importancia de tener un control adecuado de los registros contables.</p> <p><b>Efecto</b> La falta de no tener uno registros contables eficientes es posible que tomemos decisiones basadas en datos erróneos, multas futuras y una mala administración financiera no se puede dar cuenta que sus gastos están superando sus ingresos afecte a su rentabilidad.</p> <p><b>Recomendación</b> Mediante un análisis requiere un control apropiado en el registro de transacciones respaldados con documentación, para poder tomar decisiones apropiadas que permitan a la organización cumplir con las obligaciones que la misma tiene que cumplir.</p> <p><b>Conclusión</b> Tener una contabilidad perfecta demanda compromiso, orden y cuidado en los detalles para incrementar la exactitud en tus registros financieros y garantizar la estabilidad financiera de tu empresa para tomar decisiones fundamentadas en garantizar el cumplimiento de las responsabilidades fiscales no afecte a los recursos económicos de la organización.</p>		
<b>HA</b>	<b>SUPERVISADO POR:</b>	<b>FECHA DE SUPERVISION:</b>
<b>Hallazgo.</b>	<b>Cayambe &amp; Barrionuevo</b>	<b>06/ 01/ 2025</b>

	<b>V &amp; IAUDIT</b> <b>La Maná- Telf. 0959240920</b> <b>OBLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD</b>	<b>PT:AD-1 Pag:5/6</b> <b>Marca: HA</b> <b>Fecha: 06/01/2025</b> <b>NIA: 500</b>
<b>HOJA DE HALLAZGOS</b>		
<b>SUPERMERCADOSPAY S.A.S</b>		
<b>QUINTO HALLAZGOS</b>		
<p><b>INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN</b></p> <p><b>Condición.</b></p> <p>No dispone de canales de comunicación que habilitan a los empleados para reportar posibles anomalías o incumplimientos.</p> <p><b>Criterio.</b></p> <p>La norma control interno <b>500-01, Controles sobre el sistema de información</b>, debe ser adecuada para garantizar la confiabilidad; la seguridad puede ser manual automatizada. Están constituidos por métodos establecidos para registrar, procesar y resumirlas operaciones financieras de una entidad.</p> <p><b>Causa.</b></p> <p>La falta de canales de comunicación.</p> <p><b>Efecto.</b></p> <p>Los procesos no son adecuados para obtener toda información que sea totalmente confiable,</p> <p><b>Recomendación.</b></p> <p>El supermercado debe tener procedimientos adecuados que garanticen la total confiabilidad de la información y su comunicación interna.</p> <p><b>Conclusión.</b></p> <p>La importancia de una comunicación eficaz de los estados financieros ofrece un marco de referencia amplio para la interacción con el personal, y cuando se detectan ciertos temas, se aconseja la aplicación de las medidas correctivas previamente mencionadas para reducir el peligro de fraudes y fallos económicos.</p>		
<b>HA:</b>	<b>SUPERVISADO POR:</b>	<b>FECHA DE SUPERVISION:</b>
Hallazgo	Cayambe & Barrionuevo	06/ 01 /2025

	<b>V &amp; I AUDIT</b> <b>La Maná- Telf. 0959240920</b> <b>OBLIGADOS A LLEVAR</b> <b>CONTABILIDAD</b>	<b>PT: AD-1 Pag:6/6</b> <b>Marca: HA</b> <b>Fecha: 06/01/2025</b> <b>NIA: 500</b>
<b>HOJA DE HALLAZGOS</b>		
<b>SUPERMERCADOSPAY S.A.S</b>		
<b>SEXTO HALLAZGOS</b>		
<p><b>SUPERVISIÓN Y MONITOREO</b></p> <p><b>Condición.</b> El supermercado no verifica ni realiza seguimientos en los gastos operacionales de los sistemas contables con sus respectivos respaldos</p> <p><b>Criterio.</b> La norma control interno <b>600-01 de Seguimiento continuo u operaciones</b> las regulaciones del control interno, brindará las bases necesarias para identificar riesgos dar el seguimiento continuo, se aplicará en el transcurso normal de las operaciones en las actividades habituales de gestión y supervisión.</p> <p><b>Causa.</b> La ausencia de un seguimiento y verificación continua puede traer errores con el sistema contable e información documentada.</p> <p><b>Efecto.</b> La falta de seguimiento y verificación puede producir riesgos que no sean detectados o valorados a tiempo, en este caso se pasó por alto el incremento de los gastos en el supermercado.</p> <p><b>Recomendación.</b> Se debe establecer seguimientos y verificaciones periódicamente con la información documentada y sistema contable para evitar errores, fraudes afecten a la rentabilidad del supermercado.</p> <p><b>Conclusión</b> La ausencia de un seguimiento y verificación se constituye una debilidad considerable en la información financiera puede incrementar los riesgos, fraudes no sean detectados o valorados tiempo para una buena toma de decisiones.</p>		
<b>HA:</b>	<b>SUPERVISADO POR:</b>	<b>FECHA DE SUPERVISION:</b>
<b>Hallazgo</b>	<b>Cayambe&amp; Barrionuevo</b>	<b>06/01/2025</b>


## 7.2. Informe de control interno


	<p style="text-align: center;"><b>V &amp; I AUDIT</b>  <b>La Maná- Telf. 0959240920</b>  <b>OBLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD</b></p>	<p><b>PT: AD-2</b>  <b>Pag:1/3</b>  <b>Marca: Ω</b>  <b>Fecha: 14/01/2025</b>  <b>NIA: 265</b></p>
<b>INFORME DE CONTROL INTERNO</b>		
<b>SUPERMERCADOSPAY S.A.S</b>		
<p style="text-align: center;"><b>INFORME DE CONTROL INTERNO</b></p> <p style="text-align: right;"><b>La Maná, 14 de enero 2025</b></p> <p>Ing. Millingalli Falcon Segundo Wilberto  GERENTE SUPERMERCADOSPAY S.A.S</p> <p>Este informe se fundamenta en el control interno del sector financiero, y alberga los resultados obtenidos de la implementación del cuestionario de control interno que se llevó a cabo SUPERMERCADOSPAY S.A.S</p> <p><b>Motivo de la evaluación.</b></p> <p>Aplicar un cuestionario de control interno en el departamento financiero con el objetivo de determinar hallazgos encontrados para obtener datos esenciales para entender la situación del supermercado.</p> <p><b>Alcance del examen.</b></p> <p>El alcance de este examen para el área financiera en control interno corresponde al periodo 2023.</p> <p><b>Bases legales.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Normas Internacionales de auditoría (NIAS)</li> </ul> <p><b>Base técnica.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Información del cuestionario de control interno según el sistema Coso 1</li> </ul> <p>Se llevó a cabo el cuestionario de control interno</p> <p>El Control interno en el departamento financiero del SUPERMERCADOSPAY S.A.S, conforme a las regulaciones de auditoría, las cuales definen normas y reglas que deben ser implementadas al realizar documentos laborales</p>		

	<b>V &amp; I AUDIT</b> <b>La Maná- Telf. 0959240920</b> <b>OBLIGADOS A LLEVAR</b> <b>CONTABILIDAD</b>	<b>PT: AD-2    Pag:2/3</b> <b>Marca: Ω</b> <b>Fecha: 14/01/2025</b> <b>NIA: 265</b>
<b>INFORME DE CONTROL INTERNO</b>		
<b>SUPERMERCADOSPAY S.A.S</b>		
<p><b>Información del cuestionario de control interno.</b></p> <p>Se llevó a cabo el cuestionario de control interno en el departamento financiero de SUPERMERCADOPAY S.A.S., conforme a las regulaciones de auditoría, las cuales definen normas y reglas que deben ser implementadas al realizar documentos laborales.</p> <p>El objetivo de llevar a cabo un control interno es prevenir que el supermercado se vea amenazado por fraude o por no cumplir con sus metas. Además, brinda un poco de seguridad en la observancia de objetivos, normas y leyes, así como en la eficiencia y efectividad de sus actividades.</p> <p>Esta investigación se llevó a cabo a través de un análisis exhaustivo del control interno del supermercado, donde se aplicó un cuestionario con preguntas selectivas para obtener datos acerca del área financiera del supermercado y poder manifestar una perspectiva sobre la rentabilidad, la toma de decisiones y los procedimientos implementados en la misma.</p> <p><b>Párrafo de énfasis.</b></p> <p>La gestión tiene la responsabilidad de elaborar y presentar estos estados financieros de manera razonable, siguiendo los principios de contabilidad generalmente aceptados. Esta obligación abarca el diseño, puesta en marcha y gestión de un control interno relevante para la elaboración y exposición adecuada de estados financieros que no contengan representaciones incorrectas significativas que contribuyan a reducir errores y fraudes.</p> <p>El supermercado presenta una falta de comité para evaluar el sistema de control interno, lo que resulta en la ausencia de documentación que describa un sistema para priorizar los riesgos financieros, asegurar la separación de las funciones pertinentes del área financiera, establecer vías de comunicación para denunciar irregularidades o incumplimientos, lo que requiere la realización de autoevaluaciones regulares de sus actividades, procesos y sistemas de administración financiera.</p>		

	<b>V &amp; I AUDIT</b> <b>La Maná- Telf. 0959240920</b> <b>OLIGADOS A LLEVAR</b> <b>CONTABILIDAD</b>	<b>PT: AD-2 Pag:3/3</b> <b>Marca: Ω</b> <b>Fecha: 14/01/2025</b> <b>NIA: 265</b>
<b>INFORME DE CONTROL INTERNO</b>		
<b>SUPERMERCADOSPAY S.A.S</b>		
<b>HALLAZGO</b>		
<b>Componente</b>	<b>HALLAZGO</b>	<b>RECOMENDACIÓN</b>
AMBIENTE DE CONTROL	No posee un código de ética documentado.	El supermercado debe iniciar con el proceso de la documentación de principios y valores éticos para evitar errores y fraudes.
EVALUACIÓN DE RIESGO	La falta de supervisión de riesgo	Es necesario realizar evaluaciones de riesgos, teniendo en cuenta las variaciones en el ambiente interno y externo del supermercado.
EVALUACIÓN DE RIESGO	La falta de conocimiento ha impedido su realización	Es importante tener un control, interno de los activos para disminuya el riesgo y la falsificación o manipulación de la información financiera a la misma persona.
ACTIVIDAD DE CONTROL	La falta de conocimiento ha impedido su realización.	Mediante un análisis requiere un control apropiado en el registro de transacciones respaldados con documentación, para poder tomar decisiones apropiadas que permitan a la organización cumplir con las obligaciones que la misma tiene que cumplir.
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	No se ha establecido un mecanismo de control interno que asegure la correcta la información sea manipulada correctamente	El supermercado debe tener procedimientos adecuados que garanticen la total confiabilidad de la información y su comunicación interna.
SUPERVISIÓN Y MONITOREO	HA6 No se lleva un control adecuado de información financiera, pasando por alto el incremento de los gastos en el supermercado.	Se debe establecer seguimientos y verificaciones periódicamente con la información documentada y sistema contable para evitar errores, fraudes afecten a la rentabilidad del supermercado.
Atentamente:		
		
Sonia Isabel Cayambe Muylema CC: 1316376613 <i>NIA 265 Comunicación de las deficiencias en el control interno</i>	Valeria Jessenia Barrionuevo Barragán CC: 055029255-1	
<b>REVISADO:</b>	<b>SUPERVISADO POR:</b>	<b>FECHA DE SUPERVISION:</b>
√√	<b>Cayambe &amp; Barrionuevo</b>	<b>14/01/2025</b>

### 7.3. Indicadores de rentabilidad

	<p>V &amp; I AUDIT La Maná- Telf. 0959240920 OLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD</p>	
<p style="text-align: center;">SUPERMERCADOSPAY S.A.S</p>		
<h1 style="text-align: center;">INDICADORES DE RENTABILIDAD</h1> 		
<p style="text-align: center;"><b>ELABORADO POR:</b></p>		<p style="text-align: center;"><b>FECHA:</b></p>
<p style="text-align: center;">Cayambe &amp; Barrionuevo</p>		<p style="text-align: center;">18/01/2024</p>

	<b>V &amp; I AUDIT</b> <b>La Maná- Telf. 0959240920</b> <b>OBLIGADOS A LLEVAR</b> <b>CONTABILIDAD</b>	
<b>INDICADORES DE RENTABILIDAD</b>		
<b>OBLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD</b>		
<b>Rentabilidad la utilidad neta</b>		
<b>Utilidad neta =</b>	<b>Ingresos- (Costos +Gastos)</b>	
<b>Utilidad neta</b>	= 240.724,27	- (120790.56+107294.75)
<b>Utilidad neta</b>	= <b>12.638,96</b>	
<b>Margen neto</b>	= 12.638,96	* 100%
	<hr style="width: 50%; margin: 0 auto;"/> 240.724,27	
<b>Margen neto</b>	= <b>5.25 %</b>	
<b>Análisis e interpretación.</b>		
<p>De acuerdo al resultado del indicador de la utilidad neta y margen neto de Supermercadospay S.A.S, se obtiene un 5.25%, lo que indica que es positivo; sin embargo, su rentabilidad es baja por existir costos y gastos elevados que impactan en los ingresos del supermercado. Es necesario realizar algunas modificaciones para conseguir un mayor beneficio.</p>		
<b>Margen Bruto</b>		
<b>Margen Bruto=</b>	<b>Ingresos Ventas-Costos de ventas</b>	
	<hr style="width: 50%; margin: 0 auto;"/> <b>Ingreso Ventas</b>	
<b>Margen Bruto=</b>	240.724,27	- 120,790.56
	<hr style="width: 50%; margin: 0 auto;"/> 240.724,27	
<b>Margen Bruto=</b>	119,933.71	* 100%
	<hr style="width: 50%; margin: 0 auto;"/> 240.724,27	
<b>Margen Bruto=</b>	<b>49.82 %</b>	

**Análisis e interpretación.**

Según el margen bruto de SUPERMERCADOPAY S.A.S, el 49.82 % muestra que es un buen resultado que se están cumpliendo sus objetivos; esto significa que el supermercado no está produciendo pérdidas que afecten a su rentabilidad.

**Margen operacional**

<b>Utilidad operacional=</b>	<b>Ingresos totales-Costos de ventas.</b>	
<b>Utilidad operacional=</b>	\$240,724.27	- 120,790.56
<b>Utilidad operacional=</b>	226.785,24	
<b>Margen operacional=</b>	119933.71	x 100%
	<hr/>	
	240724.27	
<b>Margen operacional=</b>	<b>49.82%</b>	

**Análisis e interpretación.**

De acuerdo al resultado de control de los indicadores, el margen operacional de Supermercadospay S.A.S., el 49.82%, muestra que está cumpliendo los objetivos y metas establecidos por el supermercado; esto facilita la medición de su eficiencia, la predicción de la rentabilidad futura y la evaluación de métricas clave en el desempeño.

**Rentabilidad neta del activo.**

**Rentabilidad neta activo = Utilidad neta/Ventas x Ventas/Activo total**

<b>Rentabilidad neta activo =</b>	$\frac{12.638,96}{240.724,27}$	*	$\frac{240.724,27}{321069,94}$
<b>Rentabilidad neta activo =</b>	0,52	*	0,74
<b>Rentabilidad neta activo</b>		38%	

**Análisis e interpretación de los resultados.**



De acuerdo al resultado de rentabilidad neta del activo en supermercadospay S.A.S., el 38% muestra que al utilizar sus activos genera beneficios al aumentar sus ganancias en cuanto se encuentra estable; sin embargo, si invierte demasiado en activos, no podrá generar el crecimiento propuesto, lo que puede indicar posibles dificultades.



<b>Rentabilidad financiera</b>			
<b>Rentabilidad financiera=</b>	<b>Utilidad neta</b>		
	<b>Patrimonio</b>		
<b>Rentabilidad financiera=</b>	12.638,96	*	100%
	171,614.13		
<b>Rentabilidad financiera=</b>	<b>7.36%</b>		

**Análisis e interpretación de los resultados**

De acuerdo al resultado de control de los indicadores de la rentabilidad financiera de Supermercadospay S.A.S., es el 7.36% lo que muestra que es positivo; nos ayuda a medir la efectividad y la administración del supermercado para controlar los costos y gastos y de esta manera convertir ventas en utilidad.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>FECHA:</b>
<b>Cayambe &amp; Barrionuevo</b>	<b>18/01/2025</b>

	<p style="text-align: center;"><b>V &amp; I AUDIT</b>  <b>La Maná- Telf. 0959240920</b>  <b>OBLIGADOS A LLEVAR</b>  <b>CONTABILIDAD</b></p>	 <p style="text-align: center;"><b>INDICADORES DE RENTABILIDAD</b></p>																																
<b>SUPERMERCADOSPAY S.A.S</b>																																		
<p>Tabla 33. RESULTADOS DE LOS INDICADORES DE RENTABILIDAD</p> <table border="1" data-bbox="345 766 1377 1203" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th colspan="4" style="text-align: center;"><b>SUPERMERCADOSPAY S.A.S</b></th> </tr> <tr> <th colspan="4" style="text-align: center;"><b>INDICADORES RENTABILIDAD</b></th> </tr> <tr> <th style="text-align: left;"><b>INDICADOR</b></th> <th style="text-align: center;"><b>2023</b></th> <th style="text-align: center;"><b>META</b></th> <th style="text-align: center;"><b>RESULTADO</b></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Utilidad neta</td> <td style="text-align: center;">5,25%</td> <td style="text-align: center;">25%</td> <td style="text-align: center; background-color: red;">Bajo Rendimiento</td> </tr> <tr> <td>Margen bruto</td> <td style="text-align: center;">49,82</td> <td style="text-align: center;">15%</td> <td style="text-align: center; background-color: blue;">Alto rendimiento</td> </tr> <tr> <td>Margen operacional</td> <td style="text-align: center;">49.82%</td> <td style="text-align: center;">20%</td> <td style="text-align: center; background-color: blue;">Alto rendimiento</td> </tr> <tr> <td>Rentabilidad neta activos</td> <td style="text-align: center;">38%</td> <td style="text-align: center;">15%</td> <td style="text-align: center; background-color: yellow;">Rendimiento Moderado</td> </tr> <tr> <td>Rentabilidad Financiera</td> <td style="text-align: center;">7.36%</td> <td style="text-align: center;">25%</td> <td style="text-align: center; background-color: red;">Bajo rendimiento</td> </tr> </tbody> </table> <p><b>Elaborado por:</b> Autoras.</p>			<b>SUPERMERCADOSPAY S.A.S</b>				<b>INDICADORES RENTABILIDAD</b>				<b>INDICADOR</b>	<b>2023</b>	<b>META</b>	<b>RESULTADO</b>	Utilidad neta	5,25%	25%	Bajo Rendimiento	Margen bruto	49,82	15%	Alto rendimiento	Margen operacional	49.82%	20%	Alto rendimiento	Rentabilidad neta activos	38%	15%	Rendimiento Moderado	Rentabilidad Financiera	7.36%	25%	Bajo rendimiento
<b>SUPERMERCADOSPAY S.A.S</b>																																		
<b>INDICADORES RENTABILIDAD</b>																																		
<b>INDICADOR</b>	<b>2023</b>	<b>META</b>	<b>RESULTADO</b>																															
Utilidad neta	5,25%	25%	Bajo Rendimiento																															
Margen bruto	49,82	15%	Alto rendimiento																															
Margen operacional	49.82%	20%	Alto rendimiento																															
Rentabilidad neta activos	38%	15%	Rendimiento Moderado																															
Rentabilidad Financiera	7.36%	25%	Bajo rendimiento																															
<b>ELABORADO POR:</b>	<b>FECHA:</b>																																	
<b>Cayambe &amp; Barrionuevo</b>	<b>18/01/2024</b>																																	

	<p style="text-align: center;"><b>V &amp; I AUDIT</b>  <b>La Maná- Telf. 0959240920</b>  <b>OBLIGADOS A LLEVAR</b>  <b>CONTABILIDAD</b></p>	 <p style="text-align: center;"><b>INDICADORES DE</b>  <b>RENTABILIDAD</b></p>												
<b>SUPERMERCADOSPAY S.A.S</b>														
<b>INFORME DE RENTABILIDAD.</b>														
<p>Ing. Millingalli Falcón Segundo Wilberto  GERENTE SUPERMERCADOSPAY S.A.S</p>														
<p>Este informe se fundamenta en el análisis de los estados financieros referente a la rentabilidad del periodo 2023, aplicando los debidos indicadores de rentabilidad.</p>														
<p><b>Antecedentes</b></p>														
<p>Tabla 34. Antecedentes de los indicadores de rentabilidad</p>														
<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="background-color: #FFD700;">INDICADORES RENTABILIDAD</th> <th style="background-color: #FFD700;">2023</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Utilidad neta</td> <td>5,25%</td> </tr> <tr> <td>Margen bruto</td> <td>49,825</td> </tr> <tr> <td>Margen operacional</td> <td>49.82%</td> </tr> <tr> <td>Rentabilidad neta activos</td> <td>38%</td> </tr> <tr> <td>Rentabilidad Financiera</td> <td>7.36%</td> </tr> </tbody> </table>			INDICADORES RENTABILIDAD	2023	Utilidad neta	5,25%	Margen bruto	49,825	Margen operacional	49.82%	Rentabilidad neta activos	38%	Rentabilidad Financiera	7.36%
INDICADORES RENTABILIDAD	2023													
Utilidad neta	5,25%													
Margen bruto	49,825													
Margen operacional	49.82%													
Rentabilidad neta activos	38%													
Rentabilidad Financiera	7.36%													
<p><b>Elaborado por:</b> Autoras.</p>														
<b>Conclusión.</b>														
<p>Mediante la información adquirida de los indicadores de rentabilidad, se observa que la utilidad neta es 5.25%, descontando los gastos y costos lo que muestra existe una ganancia baja a lo se prospectó y el margen bruto se obtuvo 49.82%, descontado los costos de ventas producidas se encuentra en rendimiento alto, Sin embargo el margen operacional patrimonio es 49.82%, lo permite conocer a los socios con cuanto cuenta el supermercado en su capital invertido con respecto a la rentabilidad neta de activos existentes por tanto generan ganancias con un rendimiento alto, en cuanto la rentabilidad financiera posee 7,35% son beneficios en relación de sus recursos propios sin tomar en cuenta las deudas a terceros, este porcentaje es bajo se debe realizar ciertas corrección para evitar riesgos.</p>														
<b>ELABORADO POR:</b>	<b>FECHA:</b>													
<b>Cayambe &amp; Barrionuevo</b>	<b>18/01/2024</b>													

#### 7.4. Matriz de incidencia en la rentabilidad

Tabla 35. Matriz de incidencia en base a los indicadores de rentabilidad

Indicadores	Valor (%)	Incidencia en la rentabilidad general	Incidencia en la toma de decisiones
Rentabilidad neta en ventas	5,25	Positivo, aunque reducido su rentabilidad neta en comparación con las ventas.	<b>Optimización de Gastos:</b> El supermercado debe analizar sus gastos operacionales para mejorar la rentabilidad neta. Evaluar la posibilidad de reajustar sus gastos innecesarios puedan existir.
Rentabilidad operacional del patrimonio	45	Alta, muestra un rendimiento excepcional sobre el capital invertido en operaciones.	<b>Rentabilidad y Activos:</b> Puede generar ganancias y se observa que se encuentra estable, sin embargo, si invierte demasiado en activos no podrá generar mayor utilidad.
Rentabilidad financiera	7.36	Positiva, aunque inferior en comparación de la rentabilidad operacional.	<b>Revisión Financiera:</b> Es fundamental que el supermercado analice su estructura de financiamiento, lo cual incluye la gestión de deudas y el costo del capital. Debería contemplar la optimización de los términos de los préstamos, así como la búsqueda de fuentes de financiamiento más eficientes...
Margen bruto	49.82	Alto, indica una buena eficiencia en la gestión de los costos directos de producción.	<b>Gestión de Costos Directos:</b> El supermercado debe seguir gestionando de manera eficiente los costos directos para poder obtener resultados óptimos que contribuyan a una mayor rentabilidad.
Margen operacional	34.94	Alto muestra una notable rentabilidad operativa tras haber cubierto los costos asociados.	<b>Eficiencia Operativa:</b> Optimizar nuestra operativa significa mejorar nuestras instalaciones mediante una mayor variedad de productos accesibles para los consumidores y, al mismo tiempo, reducir los costos operativos. Al lograr un margen elevado, podremos evaluar nuevas oportunidades y expandir nuestra gama de servicios.

Elaborado por: las autoras

### **Rentabilidad Neta sobre Ventas (5,25%).**

**Incidencia:** La baja rentabilidad neta sugiere que, aunque el supermercado está generando ganancias, el margen es reducido. Por lo tanto, es fundamental centrar las decisiones en mejorar este aspecto, revisando los costos y gastos, así como asignando presupuestos específicos para cada área con el objetivo de aumentar la rentabilidad a través de la implementación de estrategias adecuadas. Además, considerar la eficiencia en la asignación de recursos y una gestión eficaz de los costos puede contribuir significativamente a mejorar el margen neto.

### **Rentabilidad operativa sobre el capital (49%)**

**Incidencia:** La alta rentabilidad operativa del capital es un indicativo favorable de la eficiencia en el uso del capital operativo. El supermercado puede aprovechar esta fortaleza para respaldar inversiones, innovando en plataformas de ventas en línea que ofrezcan mejores ofertas y un servicio superior al de su competencia.

### **Rentabilidad Financiera (7.40%)**

**Incidencia:** La rentabilidad financiera relativamente baja sugiere que el supermercado podría mejorar su estructura financiera. Las decisiones estratégicas deberían incluir la revisión de la estructura de la deuda, la optimización de los costos financieros y la exploración de opciones de financiación más rentables. Mejorar la gestión financiera puede permitir la rentabilidad general y la capacidad de inversión.

### **Margen Bruto (49,82%)**

**Incidencia:** La rentabilidad financiera, al ser relativamente baja, sugiere que es necesario mejorar la estructura financiera de la empresa. Las decisiones estratégicas deben centrarse en analizar la composición de la deuda, optimizar los costos financieros y buscar alternativas de financiación más eficientes. Al fortalecer la gestión financiera, se puede potenciar la rentabilidad general y aumentar la capacidad de inversión.

### **Margen Operativo (34.94%)**

**Incidencia:** El alto margen operativo refleja una sólida rentabilidad en el supermercado, lo que subraya la importancia de mantener esta eficiencia operativa. Esto permitirá alcanzar los objetivos establecidos y tomar decisiones adecuadas en el momento oportuno, con el fin de ofrecer una mayor variedad de productos accesibles para los consumidores.

**7.5. Manual de control interno****SUPERMERCADOSPAY S.A.S****MANUAL DE CONTROL INTERNO****Dirigido:**

Gerente y socios de SUPEREMERCADOPAY S.A.S

## PROPUESTA

### MANUAL DE CONTROL INTERNO

Cuando se implementa el sistema de control interno, es necesario definir un manual de procedimientos que incluya todas las actividades y asignar responsabilidades a los integrantes del personal para alcanzar los objetivos del supermercado.

El manual de procedimientos es un componente del sistema de control interno; se elabora con el objetivo de recopilar datos exhaustivos, organizados, sistemáticos y completos acerca de todas las instrucciones, responsabilidades e información relacionada con las políticas, funciones, sistemas y procedimientos de las diferentes operaciones o tareas que lleva a cabo una organización.

#### Objetivos y Políticas del Manual

- ✓ Establecer de manera precisa las reglas y procesos a aplicar en diferentes circunstancias para asegurar la eficiencia y la consistencia en las operaciones.
- ✓ Una descripción exacta de las obligaciones y tareas de cada departamento, junto con la actividad de la organización, aclarando todas las zonas de responsabilidad indefinida o vacía, o áreas de responsabilidad indefinidas.
- ✓ Un manual adecuadamente estructurado favorece la estabilidad y crecimiento de la empresa al simplificar los procesos en todas las áreas.
- ✓ Garantizar que todos entiendan sus funciones y obligaciones dentro de la compañía, actúa como un instrumento de referencia para la formación de los empleados.
- ✓ Para conservar su importancia, el manual debe tener la capacidad de ajustarse a las modificaciones en la organización o en el ambiente externo, con actualizaciones regulares.
- ✓ Ser el supermercado con el mayor alcance ofreciendo la más amplia variedad de productos para nuestro mercado apoyando al desarrollo social de la comunidad y del país mientras se asegura la rentabilidad del negocio y los niveles de crecimiento.

## Visión

Ser la principal cadena de supermercados, cumpliendo con las demandas del cliente ofreciéndoles un servicio personalizado, además de la más extensa gama de productos nacionales e importados de excelente calidad creando confianza en nuestros clientes y empleados, a través del rendimiento óptimo y la responsabilidad con la que llevamos a cabo nuestras tareas, preservando una reputación de renombre, distinguiéndolos como una compañía dedicada a la responsabilidad social en nuestra comunidad.

## Valores

- ✓ **Personalización:** Nos enfocamos en los objetivos y ventajas para nuestros clientes, alineando sus principios e interés.
- ✓ **Compromiso:** Estoy convencido de que la organización está comprometida con todos nuestros grupos de interés: clientes, individuos, aliados y sociedad.
- ✓ **Honestidad:** Mantener una conducta ética y transparente en todas las relaciones.  
**Pasión:** compromiso, diversión, orgullo, optimismo
- ✓ **Responsabilidad:** Promover el desarrollo sostenible dentro organización.
- ✓ **Servicio al Cliente:** Respuesta favorable a las exigencias y requerimientos del cliente
- ✓ **Excelencia:** esfuerzo, eficiencia, competitividad, innovación

## Introducción

Un manual de control interno es un recurso esencial que necesitan todas las entidades, ya que facilita el control de los recursos económicos de forma eficaz y rápida, garantizando la transparencia y la seguridad de las operaciones financieras de superemracospat s.a.s. En relación con la información propuesta, se establecieron las tareas y responsabilidades al personal destinado inicialmente al departamento financiero para asegurar el cumplimiento de las normativas legales y reglamentarias relevantes en relación con los datos propuestos, se establecieron tareas y responsabilidades para el personal orientado inicialmente al área financiera con el fin de asegurar el cumplimiento de las normativas legales y reglamentarias relevantes. Este documento detalla los

procedimientos, políticas y controles internos que deben implementarse para alcanzar los objetivos y metas establecidos, además de contribuir al progreso y crecimiento de la empresa.

### **Justificación**

Esta investigación, mediante entrevistas y encuestas, reveló que no hay un manual de funciones y procedimientos que detalla las actividades que los empleados del supermercado deben llevar a cabo. Este manual es un instrumento imprescindible para regular las tareas cotidianas vinculadas a cada uno de los puestos de trabajo y para conseguir una implementación eficaz. Además, detalla cada uno de los puestos, las condiciones para seleccionarlos, define las tareas y obligaciones y el método para llevar a cabo las actividades diarias.

Es crucial integrar e instaurar el manual de funciones y procedimientos en la organización, dado que este documento facilita la puesta en marcha de un sistema de control interno, lo que permite la realización constante de las actividades.

### **Objetivo General**

“Desarrollar un manual de funciones y procedimientos en el área financiera SUPERMERCADOSPAY.S.A.S”

### **Objetivos específicos.**

- ✓ Diseñar el manual para eliminar los riesgos que afecten la rentabilidad del supermercado.
- ✓ “Elaborar flujogramas en base a las actividades y funciones del supermercado.
- ✓ Establecer políticas y procedimientos en área contable.

### **Alcance**

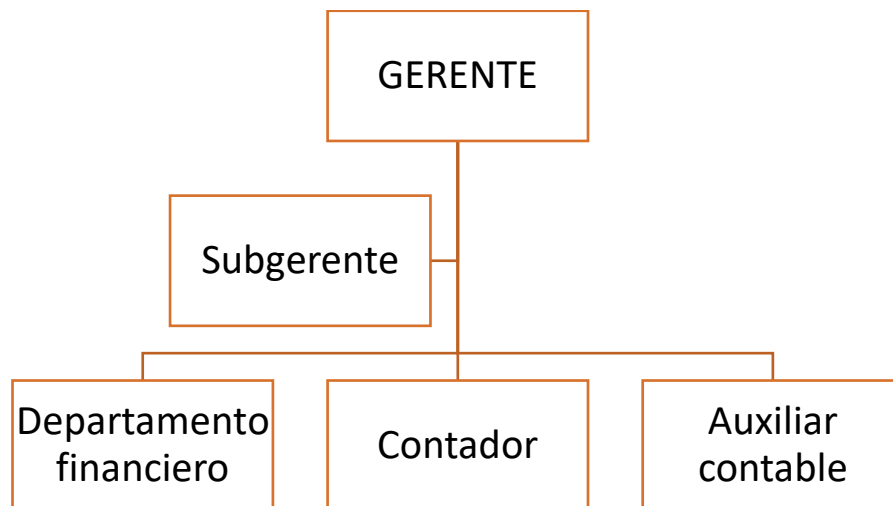
La propuesta de este proyecto consiste en establecer un sistema de control interno integral en el área financiera de los supermercados, aplicable a cualquier empresa en general. Tras un análisis minucioso, hemos identificado la ausencia de un modelo de procedimientos claro y estructurado. Por ello, sugerimos la elaboración de un manual que describa de manera detallada los procesos financieros que deben ejecutarse en el supermercado.

## Descripción

Se llevó a cabo un control interno para asegurar el mejor desempeño de la empresa, con el fin de reducir riesgos y fraudes, además de salvaguardar los activos e intereses de la organización. De igual manera, se analizó la efectividad del equipo, garantizando que cada procedimiento realizado por SUPERMERCADOSPAY S.A.S cumpla con lo estipulado y proporcione el mejor rendimiento. Esto facilita la ejecución de las tareas de forma segura y efectiva. El manual de la empresa actuará como documento orientador para detallar y especificar funciones y procedimientos en el área indagada.

### Estructura organizacional SUPERMERCADOPAY S.A.S.

**Figura 14.** Organigrama estructural



**Fuente:** SUPERMERCADOSPAY S.A.S

**Elaborado por:** Los autores

7.6. Manual de funciones

# **SUPERMERCADOSPAY S.A.S**



## **MANUAL DE FUNCIONES**

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI EXT. LA MANÁ**

**Dirigido:**

Gerente Propietario




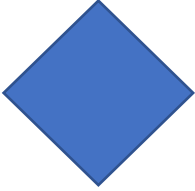
Colaboradores de la empresa

**La Maná – marzo 2025**


**EXTRUCTURA DEL FLUJOGRAMA**

Se caracteriza por los siguientes símbolos que define le propósito y el alcance en un orden cronológico las tareas o actividades por tipo y símbolo, se utilizan ampliamente múltiples campos para documentar, estudiar, planificar, mejorar y comunicar los procesos sea claros y fáciles de entendimiento.

Tabla 36. Símbolos del flujograma.

Símbolo	Nombre	Función
	Inicio / final	Representa inicio y final cada proceso.
	Línea flujo	Indica e orden de la ejecución de las operaciones indica siguiente instrucción.
	Proceso	Representa cualquier tipo d operación.
	Decisión	Nos permite analizar una situación.

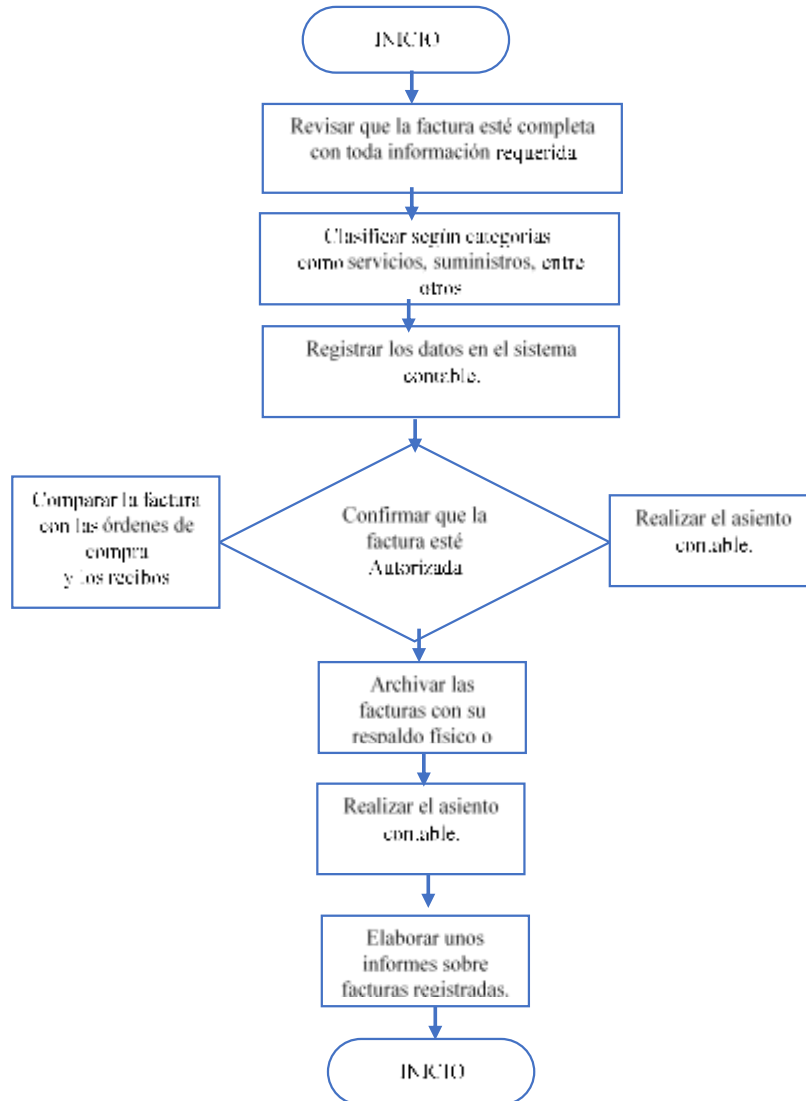
**ELABORADO POR:****Cayambe & Barrionuevo****FECHA:****18/ 01/ 2025**

	<b>MANUAL DE PROCEDIMIENTO PARA EL ÁREA CONTABLE</b>
<b>PROCEDIMIENTOS DE ELABORACION DE REGISTROS DE FACTURAS</b>	
<b>RESPONSABLE AUXILIAR CONTABLE</b>	
<p><b>Propósito:</b> Registro de facturas de proveedores, clientes y gastos en el sistema contable.</p> <p><b>Alcance:</b> El procedimiento consiste en el registro de todas las operaciones transaccionales mediante una clasificación de todas las facturas emitidas y recibidas con sus respectivos respaldos utilizando un sistema contable. Este proceso asegura la precisión y la integridad de los datos contables, elementos fundamentales para la elaboración de estados financieros confiables y para la toma de decisiones informadas:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Clasificar las facturas según su tipo, como servicios, suministros y mantenimiento, y organizarlas por el área correspondiente, ya sea operaciones, administración, entre otras.</li> <li>✓ Recibir las facturas de los proveedores y asegurarse de que estén completas, incluyendo todos los datos necesarios como (número de factura, la fecha, precios-montos, la descripción de los bienes o servicios, y la información del proveedor, observar la fecha de expedición de facturas)</li> <li>✓ Elabore el procedimiento de forma clara y concisa, siguiendo un formato estándar que incluya el título del procedimiento, su objetivo, el alcance, definiciones, descripciones de actividades y responsabilidad.</li> <li>✓ Garantizar que cada factura cuente con la debida autorización del responsable correspondiente antes de proceder a su cancelación.</li> <li>✓ Compara las facturas recibidas con las órdenes su respectiva firma o nombre de quien recibió de compra y los recibos de servicios o productos, asegurándote de que todo coincida y no existan discrepancias.</li> <li>✓ Proceder a registrar el asiento contable correspondiente en el sistema de contabilidad del supermercado, garantizando que se refleje de manera precisa en los libros contables.</li> <li>✓ Archivar y organizar las facturas de forma sistemática.</li> <li>✓ Elaboración de informes mensuales que detallan las facturas registradas, los pagos efectuados y los saldos pendientes, para ser revisados por la gerencia.</li> <li>✓ Implementar un mecanismo para la revisión periódica de los registros de facturas, con el fin de garantizar su precisión y identificar posibles errores o fraudes.</li> <li>✓ Brindar formación continua al personal que participa en el proceso de registro de facturas, con el fin de asegurar que estén actualizados sobre los procedimientos y normativas vigentes.</li> </ul>	



**MANUAL DE PROCEDIMIENTO  
PARA EL ÁREA CONTABLE**

**FLUJOGRAMA DE LA ELABORACION DE REGISTROS DE FACTURA**



**ELABORADO POR:**

**Cayambe & Barrionuevo**

**FECHA:**

**18/ 01/ 2025**



**MANUAL DE PROCEDIMIENTO  
PARA EL ÁREA CONTABLE**

**POLÍTICAS ESTABLECIDAS PARA EL REGISTRO DE FACTURACIÓN**

**RESPONSABLES CONTADORA Y AUXILIAR CONTABLE.**

- ✓ Factura emitida será registrada en sistema contable e impreso archivada en los archivos asignados.
- ✓ Toda factura debe ser direccionada al auxiliar contable, quien se encarga de revisar el documento este correctamente realizada, y se aplicó el IVA compras y ventas con su respectiva retención en la fuente.
- ✓ Solicitar anulación de una factura se debe solicitar la autorización de la contadora.
- ✓ Para pagos de facturas pendientes se debe solicitar al departamento financiero la autorización debido mediante un correo asignado.
- ✓ Factura emitida debe estar firmadas por el cliente y organizadas en traspaso al término de la jornada laboral se debe entregar a la auxiliar contable para su respectiva revisión.
- ✓ Solo el departamento financiero está autorizado para recibir cheque por facturas de ventas.
- ✓ No se recibe facturas mal ingresadas o con alguna adulteración.
- ✓ Toda factura archivada debe estar firmada por la auxiliar contable con su respectivo informe.
- ✓ Los datos de los clientes de estar bien registradas en sistema de facturación no se dará paso para su facturación.
- ✓ La conservación de facturas con 5 años establecidas por el servicio de rentas internas.

<b>ELABORADO POR:</b>	<b>FECHA:</b>
<b>Cayambe &amp; Barrionuevo</b>	<b>18/ 01/ 2025</b>



**MANUAL DE PROCEDIMIENTO PARA EL  
ÁREA CONTABLE**

**POLITICAS EN LA COLABORACION DE AUDITORIA**

**RESPONSABLE: CONTADOR Y AUXILIAR CONTABLE**

**Propósito:** La colaboración entre los auditores y la organización fomenta una mayor transparencia en los procesos financieros, lo que contribuye a generar confianza entre todas las partes interesadas.

**Alcance:** La empresa debe garantizar que los auditores tengan acceso a toda la documentación y los registros relevantes, lo que permitirá llevar a cabo una auditoría más completa y precisa.

- ✓ Promover un entorno de comunicación franca y abierta entre los auditores y la gerencia de la organización.
- ✓ Garantizar que los auditores puedan acceder a todos los registros financieros, documentación de control interno y cualquier otro dato relevante requerido para llevar a cabo una auditoría completa.
- ✓ Establecer de manera precisa los roles y obligaciones de los auditores y del personal de la organización.
- ✓ En la fase de labor en campo, es esencial cooperar de forma proactiva con los auditores, respondiendo a sus interrogantes y suministrando la información requerida de forma puntual.
- ✓ Una vez concluida la auditoría, se realizará una revisión conjunta de los descubrimientos y sugerencias. Esto facilita que la organización entienda de manera más efectiva las áreas de mejora.
- ✓ Garantizar que los controles internos estén debidamente documentados y operen correctamente.
- ✓ Al llevar a cabo la auditoría, valorar el proceso de colaboración y la eficacia global de la misma.

**ELABORADO POR:**

**Cayambe & Barrionuevo**

**FECHA:**

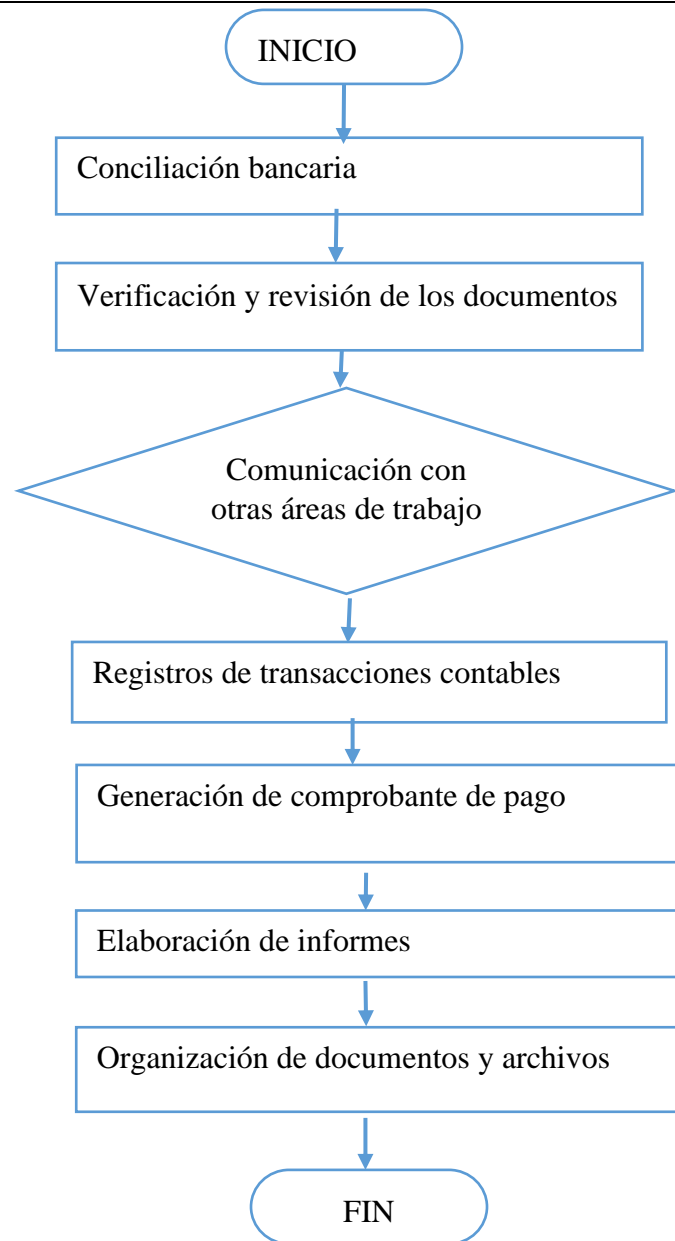
**18/ 01/ 2025**



MANUAL DE PROCEDIMIENTO PARA EL  
ÁREA CONTABLE

PROCEDIMIENTO EN LA COLABORACIÓN DE AUDITORIA

RESPONSABLE: CONTADOR- AUXILIAR CONTABLE



ELABORADO POR:

FECHA:

Cayambe & Barrionuevo

18/ 01/ 2025




**MANUAL DE PROCEDIMIENTO  
PARA EL ÁREA CONTABLE**

**POLÍTICAS ESTABLECIDAS PARA UNA AUDITORIA**

**RESPONSABLES CONTADORA Y AUXILIAR CONTABLE.**

- ✓ El auditor debe regirse a las normas internacionales asegurando el código de ética.
- ✓ Realizar el trabajo con documentaciones y hoja de trabajo adecuada.
- ✓ Consideración las leyes y reglamentos en una auditoria.
- ✓ Evidencias de una autoría,
- ✓ Verificar el avance de trabajo.
- ✓ Revisar la documentación del trabajo.
- ✓ Confidencialidad de la información del supermercado,
- ✓ Ejecutar el procedimiento para determinar el cumplimiento de la auditoria.

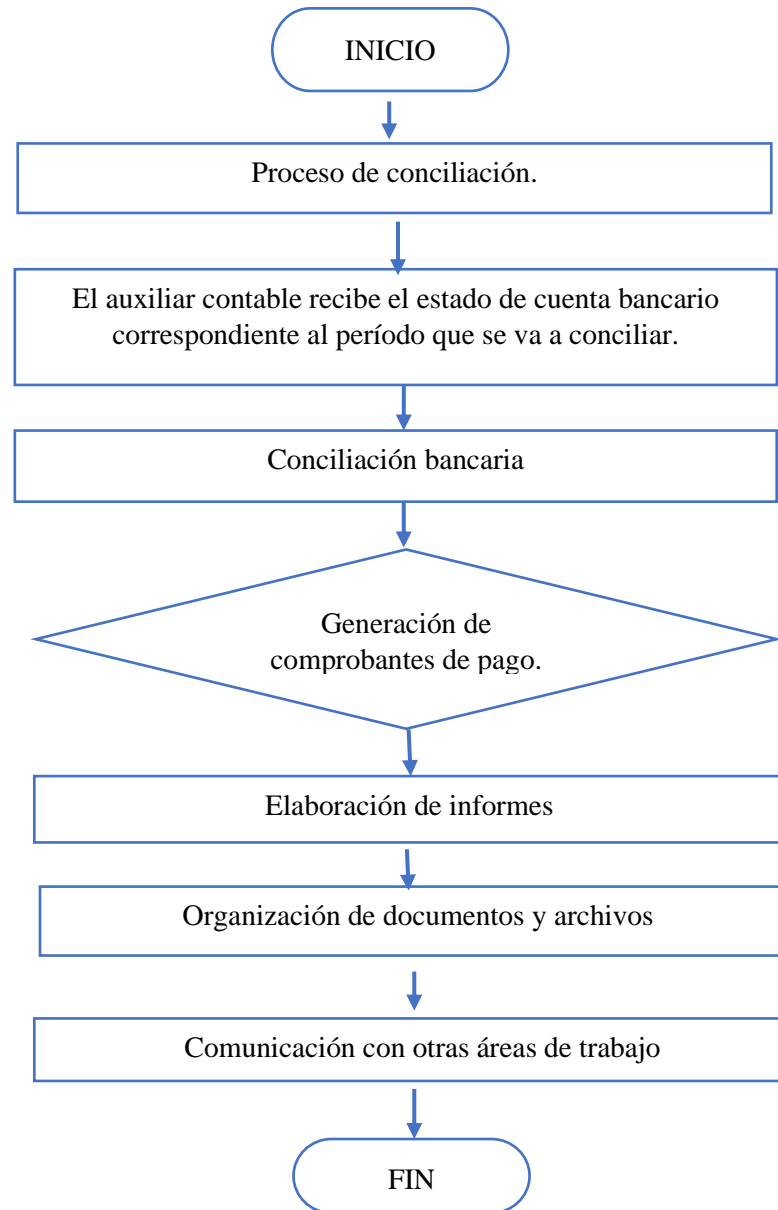
<b>ELABORADO POR:</b>	<b>FECHA:</b>
Cayambe & Barrionuevo	18/ 01/ 2025

	<b>MANUAL DE PROCEDIMIENTO PARA EL ÁREA CONTABLE</b>	
<b>PROCEDIMIENTO EN LAS CUENTAS BANCOS</b>		
<b>RESPONSABLE: CONTADOR AUXILIAR CONTABLE</b>		
<p><b>Propósito:</b> es detectar cualquier discrepancia que pueda existir entre los registros contables y los extractos bancarios, incluyendo errores de registro, transacciones que no han sido contabilizadas o conciliaciones que están pendientes.</p> <p><b>Alcance:</b> Para lograr esto, se lleva a cabo una comparación entre los saldos de las cuentas bancarias registrados en los libros y aquellos que se reflejan en los extractos bancarios.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Solicitar la información bancaria correspondiente al periodo a conciliar.</li> <li>✓ Verificar que el saldo inicial de la cuenta bancaria este registrado en los libros contables.</li> <li>✓ Revisar cuidadosamente cada uno del movimiento de información bancaria (depósitos, retiros, recargos y créditos y compararlos con los registros contables pertinentes.</li> <li>✓ Depósitos que han sido registrados en los libros contables, pero todavía no aparecen reflejados en extracto bancario.</li> <li>✓ Es necesario llevar a cabo los ajustes pertinentes en los libros contables para corregir los errores detectados.</li> <li>✓ Redactar un documento que describa los resultados identificados con los ajustes y saldo final de cuenta bancaria.</li> <li>✓ Archivar el estado de conciliación junto al extracto bancario y los documentos de respaldo.</li> </ul>		
<b>ELABORADO POR:</b>		<b>FECHA:</b>
<b>Cayambe &amp; Barrionuevo</b>		<b>18/ 01/ 2025</b>





**MANUAL DE PROCEDIMIENTO PARA EL  
ÁREA CONTABLE**

**FLUJOGRAMA DE CONCILIACIONES DE LAS CUENTAS BANCO**



<b>ELABORADO POR:</b>	<b>FECHA:</b>
<b>Cayambe &amp; Barrionuevo</b>	<b>18/ 01/ 2025</b>

	<b>MANUAL DE PROCEDIMIENTO PARA EL ÁREA CONTABLE</b>	
<b>POLITICAS EN LA CUENTAS BANCOS</b>		
<b>RESPONSABLE: CONTADOR AUXILIAR CONTABLE</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Tener un registro de los cheques girados en una manera ordenada,</li> <li>✓ Todo cheque girado debe ir detallado quien autorizo.</li> <li>✓ Realizar los depósitos intactos, no debe disponer de los ingresos para efectuar gastos no autorizados,</li> <li>✓ Mantener información al departamento financiero sobre inconvenientes que se presentan con los movimientos de los cheques.</li> <li>✓ Se debe mantener un control sobre los saldos bancarios para evitar sobre giros.</li> <li>✓ Revisar los cheques no han sido cobrados en la fecha establecida al cobro, al término de 30 días se cancelado el cheque.</li> <li>✓ Revisar las firmas está correctamente en los cheques.</li> <li>✓ Realizar la conciliación bancaria</li> </ul>		
<b>ELABORADO POR:</b>		<b>FECHA:</b>
<b>Cayambe &amp; Barrionuevo</b>		<b>18/ 01/ 2025</b>

	<b>MANUAL DE PROCEDIMIENTO PARA EL ÁREA CONTABLE</b>				
<b>PROCEDIMIENTO DE LOS COMPROBANTES DE EGRESO RETENCIONES, VIATICOS, BANCOS Y AJUSTES</b>					
<b>RESPONSABLE: CONTADOR AUXILIAR CONTABLE</b>					
<p><b>Propósito:</b> Registrar la salida de efectivo del supermercado, garantizando que cada gasto esté debidamente sustentado con un documento y respaldado que facilite el control y el cumplimiento de las obligaciones tributarias.</p> <p><b>Alcance:</b> Mantener un control riguroso de las finanzas para auditoras futuras.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Registrar la salida de efectivo documentado para asegura que cada gasto esté debidamente justificado y autorizado.</li> <li>✓ Verificar de manera detallada la salida de efectivo asegurando un registro preciso y oportuno de los ingresos.</li> <li>✓ Respaldar con documentos de gastos de viatico de lo colaboradores, garantizando el cumplimiento de políticas.</li> <li>✓ Revisar las transacciones bancarias, asegurando control sobre saldos y movimiento.</li> </ul> <div style="text-align: right; margin-top: 20px;"> <table border="1" data-bbox="654 1675 1458 1787"> <tr> <td data-bbox="654 1675 1187 1730"><b>ELABORADO POR:</b></td> <td data-bbox="1187 1675 1458 1730"><b>FECHA:</b></td> </tr> <tr> <td data-bbox="654 1730 1187 1787">Cayambe &amp; Barrionuevo</td> <td data-bbox="1187 1730 1458 1787">18/ 01/ 2025</td> </tr> </table> </div>		<b>ELABORADO POR:</b>	<b>FECHA:</b>	Cayambe & Barrionuevo	18/ 01/ 2025
<b>ELABORADO POR:</b>	<b>FECHA:</b>				
Cayambe & Barrionuevo	18/ 01/ 2025				



**MANUAL DE PROCEDIMIENTO PARA EL  
ÁREA CONTABLE**

**FLUJOGRAMA DE LOS COMPROBANTES DE EGRESO  
RETENCIONES, VIATICOS, BANCOS Y AJUSTES**




**ELABORADO POR:**

**FECHA:**

**Cayambe & Barrionuevo**

**18/ 01/ 2025**

	<b>MANUAL DE PROCEDIMIENTO PARA EL ÁREA CONTABLE</b>				
<b>POLITICAS DE EGRESO RETENCIONES, VIATICOS, BANCOS Y AJUSTES</b>					
<b>RESPONSABLE: CONTADOR AUXILIAR CONTABLE</b>					
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Establecer límites de gastos,</li> <li>✓ Todo comprobante debe solicitara con el ruc de la empresa.</li> <li>✓ No se aceptará notas de ventas,</li> <li>✓ Todo comprobante debe estar registrado entregado tiempo,</li> <li>✓ Devolución de viáticos los comprobantes se deben entregara a los 5 días.</li> <li>✓ No se aceptará comprobantes en mal estado,</li> <li>✓ Toda autorización para solicitar el reverso de un comprobante es directamente con la contadora,</li> <li>✓ Realizar una informe mensualidad.</li> </ul>					
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td data-bbox="699 1644 1190 1701" style="text-align: center;"><b>ELABORADO POR:</b></td> <td data-bbox="1190 1644 1451 1701" style="text-align: center;"><b>FECHA:</b></td> </tr> <tr> <td data-bbox="699 1701 1190 1753" style="text-align: center;">Cayambe &amp; Barrionuevo</td> <td data-bbox="1190 1701 1451 1753" style="text-align: center;">18/ 01/ 2025</td> </tr> </table>		<b>ELABORADO POR:</b>	<b>FECHA:</b>	Cayambe & Barrionuevo	18/ 01/ 2025
<b>ELABORADO POR:</b>	<b>FECHA:</b>				
Cayambe & Barrionuevo	18/ 01/ 2025				

**PRESUPUESTO PARA LA ELABORACIÓN:**

Tabla 37. Presupuesto para la elaboración del proyecto:

<b>OBEJTIVOS ESPECIFICOS</b>	<b>ACTIVIDADES</b>	<b>VALOR UNITARIO</b>	<b>VALOR TOTAL</b>
Analizar la situación actual en el área financiera Supermercadospay S.A.S	• Entrevista al Gerente general.	50.00\$	50.00\$
	• Realización de encuesta al jefe financiero	45.00\$	45.00\$
	• Contadora, auxiliar contable.	90.00\$	90.00\$
Aplicar un cuestionario de control interno que capture los niveles de confianza y riesgo, lo cual permitirá formular recomendaciones adecuadas en respuesta a cada hallazgo detectado.	• Prelación de Matriz FODA.		
	• Elaboración de un cuestionario de control interno que refleje los niveles de confianza y riesgo existentes en la empresa.	250.00\$	250.00\$
Elaborar un manual de funciones y procedimientos para el departamento financiero de la empresa.	• Implementar fórmulas de confianza y riesgo para identificar las deficiencias presentes en la empresa.	250.00\$	250.00\$
	• Realizar un manual de funciones y procedimientos en la empresa para garantizar un control interno adecuado en el área financiera.	500.00\$	500.00\$
<b>TOTAL</b>		<b>1185.00</b>	<b>1185.00</b>

Fuente: supermercadospay S.A.S

Elaborado por: Los autores

## 8. PREGUNTAS CIENTÍFICAS DE LA INVESTIGACIÓN

**¿Cuál es el diagnóstico de la información financiera de Supermercospay S.A.S. durante el periodo 2023 en la medición de su nivel de competitividad y en la toma de decisiones estratégicas?**

Los resultados relevantes mediante la entrevista al gerente y la encuesta a los socios y empleados del área financiera, se seleccionaron preguntas principales en base al manejo de los estados financieros y falencias existentes en el área, además en la ficha de observación se dio como resultado el cumplimiento correcto de las obligaciones, reglamento y políticas del supermercado es 40% favorable, un 40% regular y un 20% desfavorable. Por último, en la matriz FODA, se correlacionó las Fortalezas y Oportunidades, y las debilidades con las amenazas mostrando cuales son sus puntos favorables y las fallas existentes, demostrando de igual manera la inexistencia de un control interno en el supermercado.

**¿Cuál es el impacto del control interno en la eficiencia, transparencia y confiabilidad de los procesos financieros de Supermercospay SAS durante el período 2023?**

Mediante el programa de control interno el cual se realizó en base a la información obtenida del supermercado, mediante el cuestionario de control interno y sus componentes se analizó el nivel de confianza y de riesgo en el cual se encuentra el supermercado con un nivel alto de confianza; y mostrando mediante la hoja de hallazgo todas las inconsistencias existentes. La implementación de controles internos adecuados ayuda a mejorar la rentabilidad al reducir costos innecesarios y mejorar la administración financiera.

**¿De qué manera incide el control interno en la rentabilidad de Supermercospay SAS durante el período 2023, según los resultados obtenidos a través de indicadores financieros?**

Mediante el cálculo de los índices de rentabilidad nos muestran que existen índices favorables en cierto límite pues se encuentra en una base estable, dándonos como resultado el cálculo de los índices de rentabilidad los resultados obtenidos en la rentabilidad financiera de la empresa fueron del 7.36%, lo que refleja un resultado positivo, pero con margen de mejora. Además, el 49.82% de margen operacional sugiere que la empresa está cumpliendo sus objetivos financieros, pero sin una estructura de control interno adecuada, podría enfrentar problemas a largo plazo.

Por ende, una la elaboración de un manual de control interno basado en normas y procedimientos contables permitió estandarizar los procesos financieros, minimizando riesgos y mejorando la eficiencia administrativa. El manual realizado servirá como una guía para el personal financiero, asegurando que todas las actividades se realicen conforme a las mejores prácticas contables. Además, facilitará la supervisión y el monitoreo continuo del desempeño financiero, reduciendo la posibilidad de fraudes o errores en la gestión de recursos.

**¿Cómo puede el diseño de un manual de control interno en el área financiera, basado en normas y procedimientos contables, mejorar la eficiencia y la seguridad en la gestión financiera de Supermercadospay SAS?**

El diseño del manual de control interno conforme a normas contables mejoró la eficiencia y seguridad en la gestión financiera de Supermercadospay S.A.S., siendo esta herramienta clave para aumentar la seguridad, eficiencia y rentabilidad, permitiendo una gestión financiera más organizada, clara y alineada con los objetivos estratégicos.

Se detectó la ausencia de un manual formal de control interno en la empresa, lo que constituye una debilidad significativa en su gestión financiera. Por lo tanto, se elaboró un manual que facilitó la asignación de responsabilidades, mejoró la toma de decisiones y aumentó la transparencia de los datos financieros. Asimismo, facilitó al supermercado adherirse a las normas contables y minimizar riesgos de fraudes o errores financieros, por tal motivo se creó un manual de control interno adaptado a las necesidades del supermercado.

## **9. IMPACTO**

### **9.1. Impacto Social**

El proyecto de investigación beneficiará a Supermercadopay, ya que se establecerán lineamientos predefinidos en función de su desempeño en el área financiera es esencial para la planificación estratégica, la asignación de recursos y la identificación de oportunidades para mejorar la rentabilidad; contribuye al crecimiento y la sostenibilidad del supermercado, generando ventajas tanto para sus socios como para sus empleados reduciendo los niveles de fraudes y errores en los recursos económicos mejorando la efectividad, eficiencia y transparencia. Además, la dirección de la empresa promueve el uso del control interno, lo cual resultará favorable para departamento financiero reduciendo costos innecesarios en la organización esto ayudará a fomentar ofertas laborales en la zona que contribuye a la sociedad.

### **9.2. Impacto Técnico**

La creación del proyecto tiene un impacto técnico en el área financiera de la empresa. Mediante un análisis exhaustivo de los procesos financieros, se podrán detectar riesgos y debilidades facilitando la ejecución de medidas correctivas inmediatas a corto plazo. Asimismo, la optimización de la calidad de la información financiera en los procedimientos y controles descritos en el manual, facilitará la obtención de datos más verídicos y exactos, lo que favorecerá una toma de decisiones estratégicas más eficiente a futuro. En resumen, elaborar el manual de control interno en el área financiera beneficiará la gestión al aumentar en la eficiencia, disminuir riesgos y reforzar la transparencia proporcionando seguridad razonable para el logro de los objetivos y la protección de los recursos económicos.

### **9.3. Impacto Económico**

El impacto financiero del supermercado es respaldado por un manual de funciones y procedimientos; será altamente positivo para la empresa, ya que incrementará su margen de utilidad y la hará menos susceptible a errores e ineficiencias, evaluando el entorno económico para la toma de decisiones de una manera equilibrada los gastos e ingresos para obtener estabilidad financiera, Además, una correcta gestión de los recursos económicos a lo largo del tiempo permitirá a la organización invertir y mejorar su rentabilidad y su expansión, lo que a su vez generará más empleo y contribuirá al bienestar de la comunidad.

## 10. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

### Conclusiones

A través de la entrevista efectuada al gerente propietario del SupermercadosPay S.A.S, se llevó a cabo una matriz FODA con sus correspondientes matrices de cumplimiento, prioridades y problemas internos y externos mencionados en el supermercado. Con evidencia existe carencias en los procedimientos de control interno que emplea supermercado en el área financiera y podrá afectar a la rentabilidad.

Se llevó a cabo el cuestionario de control interno utilizando COSO1 con sus 5 componentes correspondientes, logrando resultados de un Nivel de confianza del 90% ALTO y un Nivel de riesgo de 10% BAJO. Se le anexó el informe de control interno que se elaboró conjuntamente para disminuir los problemas de los procedimientos a llevar a cabo en el supermercado.

Los resultados de las operaciones los indicadores financieros proporcionan una visión cuantitativa en la eficiencia de un control sirve como base para la toma de decisiones para mejorar los procedimientos de la misma y evitar riesgos que no afecta los recursos económicos supermercado.

Se elaboró un manual control interno de funciones y procedimientos para el sector financiero, con el objetivo de incrementar la eficiencia y productividad de las tareas a llevar a cabo y satisfacer por parte del personal las necesidades de la empresa. La propuesta en marcha de este manual será de gran utilidad para el sector financiero, ya que disminuirá la carga laboral del área financiera.

**Recomendaciones**

Se sugiere al supermercado realizar análisis continuos de control interno para entender la situación económica actual y contar con información que facilite el análisis FODA que corresponde a las debilidades y fortalezas para detectar posibles errores y fraudes que afecten a la rentabilidad de la organización.

Se aconseja mejorar el componente de control interno para la evaluación de ciertos procedimientos que no están formalmente establecidos. Así mismo, es necesario llevar a cabo las evaluaciones riesgo, actividades de control, sistema de información y comunicación, actividades de monitoreo y supervisión, que permitan implementar los procesos que se llevan a cabo dentro de una organización.

Para mejorar la eficiencia financiera y optimizar la rentabilidad, es esencial que el supermercado utilice indicadores financieros. Estos indicadores permiten detectar áreas con costos innecesarios o excesivos que pueden afectar la rentabilidad a largo plazo. De esta manera, no solo se logran reducir gastos innecesarios, sino que también se crean bases sólidas para una toma de decisiones más precisa y adaptada a las realidades del mercado, asegurando la sostenibilidad financiera

Se aconseja implementar un manual de control interno con procedimientos en el área financiera que facilitará al personal responsable de cada función en el supermercado Spay S.A.S., resultará crucial implementar un manual garantizando que los datos financieros sean fiables ante los fraudes, errores con el fin proporcionando información eficiente y confiable.

## 11. BIBLIOGRAFÍA

- Acosta, M. (2020). *¿Qué es el control interno y por qué es importante?* Obtenido de <https://www.marsh.com/ve/es/services/risk-consulting/insights/what-is-internal-control-and-why-is-it-important.html>
- Alejandro Lenis. (2024). *¿Qué es un sistema de control interno y cómo implementarlo?* Obtenido de <https://blog.hubspot.es/marketing/sistema-control-interno>
- Adelaida Cabral de Báez. (s.f.). *Los supermercados*. Obtenido de [https://www.mades.gov.py/wp-content/uploads/2018/07/R431.16\\_SUPER-D\\_269.16\\_TODO-CARNE-S.A..pdf](https://www.mades.gov.py/wp-content/uploads/2018/07/R431.16_SUPER-D_269.16_TODO-CARNE-S.A..pdf)
- Calle, J. P. (2 de octubre de 2022). *Conoce los componentes del control interno de una empresa*. Obtenido de <https://www.piranirisk.com/es/blog/conozca-los-componentes-del-control-interno-de-una-empresa>
- Cristina Ortega. (2020). *Cuestionario de control interno: Qué es y cómo implementarlo*. Obtenido de Question PRO.: <https://www.questionpro.com/blog/es/cuestionario-de-control-interno/#:~:text=%C2%BFQu%C3%A9%20es%20un%20cuestionario%20de,se%20debe%20enfocar%20una%20mejora>.
- DíazBravo, L. (s.f.). Obtenido de La entrevista: =sci\_arttext&pid=S2007-50572013000300009#:~:text=La%20entrevista%20se%20define%20como,investigación%20cualitativa%2C%20para%20recabar%20datos.
- El SRI*. (s.f.). Obtenido de Servicio de Rentas Internas: <https://www.sri.gob.ec/el-sri#:~:text=El%20Servicio%20de%20Rentas%20Internas,la%20informaci%C3%B3n%20institucional%20m%C3%A1s%20importante>.
- FLORES VERA, I. T., & VITERI CHIRIBOGA, J. L. (2022). *EL CONTROL INTERNO EN EL ÁREA CONTABLE Y SU RELACIÓN CON LA EFICIENCIA DE LAS OPERACIONES FINANCIERAS EMPRESA EXPAIR CARGO ECUADOR CIA.LTDA*. Obtenido de Universidad Politecnica Salesiana del Ecuador : <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/21741/1/UPS-GT003578.pdf>
- GOMEZ, M. C., & LAZARTE BARBEITO, C. (2020). CONTROL INTERNO. pág. LOPEZ SALINAS, G. A. (2020). *ANÁLISIS DE LA INCIDENCIA DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO PARA EL DESARROLLO EMPRESARIAL DE “CONSTRUCTORA LOPEZ” EN EL ECUADOR PROVINCIA DEL CAÑAR CIUDAD DE LA TRONCAL AÑO 2018*. Obtenido de UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO (UNEMI): <https://repositorio.unemi.edu.ec/bitstream/123456789/4465/1/2.%20ANÁLISIS%20DE%20LA%20INCIDENCIA%20DE%20UN%20SISTEMA%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20PARA%20EL%20DESARROLLO%20EMPRESARIAL%20DE%20CONSTRUCTO.pdf>
- Acosta, M. (2020). *¿Qué es el control interno y por qué es importante?* Obtenido de <https://www.marsh.com/ve/es/services/risk-consulting/insights/what-is-internal-control-and-why-is-it-important.html>
- Calle, J. P. (2 de octubre de 2022). *Conoce los componentes del control interno de una empresa*. Obtenido de <https://www.piranirisk.com/es/blog/conozca-los-componentes-del-control-interno-de-una-empresa>
- Contraloría general del estado*. (2023). Obtenido de [file:///C:/Users/barri/Downloads/NCI\\_con\\_titulos.pdf](file:///C:/Users/barri/Downloads/NCI_con_titulos.pdf)
- DíazBravo, L. (s.f.). Obtenido de La entrevista: =sci\_arttext&pid=S2007-50572013000300009#:~:text=La%20entrevista%20se%20define%20como,investigación%20cualitativa%2C%20para%20recabar%20datos.

- Ediciones legales* . (2023). Obtenido de LEY ORGÁNICA DE DEFENSA DEL CONSUMIDOR.: <https://www.dpe.gob.ec/wp-content/dptransparencia2012/literala/BaseLegalQueRigeLaInstitucion/LeyOrganicadelConsumidor.pdf>
- El SRI* . (s.f.). Obtenido de Servicio de Rentas Internas: <https://www.sri.gob.ec/el-sri#:~:text=El%20Servicio%20de%20Rentas%20Internas,la%20informaci%C3%B3n%20institucional%20m%C3%A1s%20importante.>
- Estupiñán, G. R. (2021). *CONTROL INTERNO Y FRAUDES*. Bogota: ECO EDICIONES.
- FLORES VERA , I. T., & VITERI CHIRIBOGA, J. L. (2022). *EL CONTROL INTERNO EN EL ÁREA CONTABLE Y SU RELACIÓN CON LA EFICIENCIA DE LAS OPERACIONES FINANCIERAS EMPRESA EXPAIR CARGO ECUADOR CIA.LTDA*. Obtenido de Universidad Politecnica Salesiana del Ecuador : <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/21741/1/UPS-GT003578.pdf>
- GOMEZ, M. C., & LAZARTE BARBEITO, C. (2020). CONTROL INTERNO. pág. <http://repositorio.face.unt.edu.ar:8920/handle/123456789/766>.
- IESS*. (s.f.). Obtenido de Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social: <https://www.gob.ec/iess>
- Ing. Adelaida Cabral de Báez. (s.f.). *Los supermercados* . Obtenido de [https://www.mades.gov.py/wp-content/uploads/2018/07/R431.16\\_SUPER-D\\_269.16\\_TODO-CARNE-S.A..pdf](https://www.mades.gov.py/wp-content/uploads/2018/07/R431.16_SUPER-D_269.16_TODO-CARNE-S.A..pdf)
- Lenis, A. (20 de 01 de 2023). Obtenido de <https://blog.hubspot.es/marketing/sistema-control-interno>
- Lenis, A. (2024). Obtenido de <https://blog.hubspot.es/marketing/sistema-control-interno>
- MACÍAS VALVERDE , M. T. (2020). *EL CONTROL INTERNO DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DEL COMERCIAL MANOLO'S DE BABAHOYO*. Obtenido de <https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/9759/1/PIUBCYA002-2019.pdf>
- MACÍAS, V. . (2020). *EL CONTROL INTERNO DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DEL COMERCIAL MANOLO'S DE BABAHOYO*. Obtenido de <https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/9759/1/PIUBCYA002-2019.pdf>
- Marco Integral del control interno*. (2014). Obtenido de <https://www.studocu.com/ec/document/universidad-tecnologica-ecotec/contabilidad-financiera/17-principios-del-coso-coso/70890247>
- Medina, J. (2024). *Elementos de Hallazgos*. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/389613637/Elementos-de-Hallazgos>
- Miguel Díaz . (s.f.). *Matriz de observacion* . Obtenido de <https://www.codimg.com/education/blog/es/para-que-sirve-la-observacion>
- MILLÁN, I. A., & OBANDO, F. J. (2020). *EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO SEGÚN MODELO COSO 1 EN EL ÁREA DE BODEGA DE LA COMPAÑÍA TECNOMILLAN S.A*. Obtenido de Universidad Politécnica Salesiana - UPS: <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/9985/1/UPS-GT001114.pdf>
- Ochoa, C. ., Torres, P. M., & Narváez, Z. I. (2022). *Control interno como herramienta para la eficiencia en la gestión financiera de supermercados de Azogues- Ecuador*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8890814>
- Ortega, C. (2020). *Cuestionario de control interno: Qué es y cómo implementarlo*. Obtenido de Question PRO.: <https://www.questionpro.com/blog/es/cuestionario-de-control-interno/#:~:text=%C2%BFQu%C3%A9%20es%20un%20cuestionario%20de,se%20debe%20enfocar%20una%20mejora.>

- Pinedo Bernal Leydi, L. (2017). EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN. Peru.
- Pinedo Bernal Leydi, L. (2020). EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN. Peru.
- Pinedo, L. (2020). EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN. Peru.
- Pursell, S. (2020). *Ànàlisis foda*. Obtenido de <https://blog.hubspot.es/marketing/analisis-foda>
- Quispe, J. T., Llave, A. M., & Morales, J. A. (2019). *Universidad del Zulia*. Obtenido de las cadenas de supermercados compiten en un mercado en constante evolución, lo que hace necesario mejorar sus procesos administrativos y financieros. La ausencia de controles internos eficaces ha generado deficiencias en la toma de decisiones estratégicas: <https://www.redalyc.org/journal/290/29062051009/html/>
- Reyes Altamirano , Y. A. (2020). *SISTEMA DE CONTROL INTERNO PARA MEJORAR LA GESTIÓN DE INVENTARIOS EN LA EMPRESA CONSTRUCTORA GROUP ALP S.R.L.CHICLAYO-2017*. Obtenido de Universidad Señor de Sipán: <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/9985/1/UPS-GT001114.pdf>
- Róman, F. J. (2019). *ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS 2019: Proceso de elaboración y reexpresión*. EDITORIAL ISEF EMPRESA LIDER.
- Sarmiento Gavilanes, Y. E. (2023). “*Manual de funciones y la mejora de la gestión administrativa de la empresa Edificaciones M&Y Construcpangua CIA LTDA*. Obtenido de Universidad Tecnica de Ambato: <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/38662/1/755%20O.E..pdf>
- Serrano, L. (2019). *¿Qué caracteriza a un supermercado?* Obtenido de <https://www.informabl.com/que-caracteriza-a-un-supermercado/>
- Stoner, F. ,. (s.f.). Administración.6ta Edición. México: Prentice Hall.
- Team Asana. (25 de 02 de 2024). *Matriz de riesgos: cómo evaluar los riesgos para lograr el éxito del proyecto*. Obtenido de <https://asana.com/es/resources/risk-matrix-template>
- Terreros, D. (2020). *Control interno empresarial: sus elementos, objetivos e importancia*. Obtenido de <https://blog.hubspot.es/marketing/control-interno>
- Torres, H. D. (2021). *Union de informaticos de Cuba*. Obtenido de El control interno como herramienta indispensable para la gestión de riesgos operativos en la UCI: <https://portal.amelica.org/ameli/journal/389/3892824004/html/#:~:text=El%20control%20interno%20juega%20un,y%20an%C3%A1lisis%20de%20riesgos%20relevantes.>
- UNIR. (30 de 11 de 2021). Obtenido de El análisis financiero de una empresa: <https://www.unir.net/empresa/revista/analisis-financiero-empresa/>
- uperintendencia de Compañías, Valores y Seguros*. (s.f.). Obtenido de <https://www.gob.ec/scvs>
- Velasco, V. B. (2023). *La gestión financiera y su resultado en la rentabilidad en las empresas*. Obtenido de Universidad Tecnica de Amabato: <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/38251/1/T5843i.pdf>
- Worldsys. (23 de mayo de 2023). Obtenido de ¿Qué es el modelo COSO?: <https://www.worldsys.co/que-es-el-modelo-coso/>