



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TÍTULO:

Propuesta metodológica para aplicación de la NIA 315 como práctica de evaluación del control interno en la gestión contable de PYMES del sector bananero de la ciudad de Guayaquil.

AUTORES:

Sthefano Alejandro, Alvarado Estrada

**Trabajo de titulación previo a la obtención del título de
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TUTOR:

Ing. Rosado Haro, Alberto Santiago, Ph.D. (c)

Guayaquil, Ecuador

14 de septiembre del 2022



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CERTIFICACIÓN

Certifico que el presente trabajo fue realizado en su totalidad por **Sthefano Alejandro, Alvarado Estrada**, como requerimiento parcial para la obtención del Título de: **Ingeniero en Contabilidad y Auditoría**.

TUTOR

f. _____

Ing. Rosado Haro, Alberto Santiago, Ph.D. (c)

DIRECTOR DE LA CARRERA

f. _____

Ing. Diez Farhat, Said Vicente, Ph.D.

Guayaquil, a los 14 días del mes de septiembre del año 2022



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Yo, Sthefano Alejandro, Alvarado Estrada

DECLARO QUE:

El Trabajo de Titulación **Propuesta metodológica para aplicación de la NIA 315 como práctica de evaluación del control interno en la gestión contable de PYMES del sector bananero de la ciudad de Guayaquil.** previa a la obtención del Título de: **Ingeniero en Contabilidad y Auditoría.**, ha sido desarrollado respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan al pie de las páginas correspondientes, cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía. Consecuentemente este trabajo es de mi total autoría.

En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance científico del Trabajo de Titulación referido.

Guayaquil, a los 14 días del mes de septiembre del año 2022

f.

Sthefano Alejandro, Alvarado Estrada



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

AUTORIZACIÓN

Yo, Sthefano Alejandro, Alvarado Estrada

Autorizo a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, la publicación en la biblioteca de la institución del Trabajo de Titulación **Propuesta metodológica para aplicación de la NIA 315 como práctica de evaluación del control interno en la gestión contable de PYMES del sector bananero de la ciudad de Guayaquil**, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y total autoría.

Guayaquil, a los 14 días del mes de septiembre del año 2022

f.

Sthefano Alejandro, Alvarado Estrada

REPORTE URKUND

The screenshot displays the URKUND web interface. On the left, document details are shown: 'Documento: Sthefano Alvarado_tesis_100%.docx (D143444173)', 'Presentado: 2022-08-31 09:52 (-05:00)', 'Presentado por: Alberto Santiago Rosado Haro (alberto.rosado@cu.ucsg.edu.ec)', 'Recibido: alberto.rosado.ucsg@analysis.orkund.com', and 'Mensaje: Sthefano_Alvarado_tesis_100% Final. Mostrarse el mensaje completo. 3% de estas 55 páginas, se componen de texto presente en 7 fuentes.' On the right, a 'Lista de fuentes' (List of sources) is displayed under the 'Bloques' tab. The list includes various sources such as 'Universidad Católica de Santiago de Guayaquil' and 'ESCUELA POLITÉCNICA DEL LITORAL', with checkboxes indicating their status. The browser address bar shows the URL: 'secure.orkund.com/old/view/136822406-281210-799011#Dck7DoAgEIThu1BvzD4Cu3gVY2GIGgppKI13d4qv+Gfe9My0bqKVxBgMCgRgK+Bod5LAHxnQ4aQupFUoyk5p9nv0q7djtDOtv'.

<https://secure.orkund.com/old/view/136822406-281210>

[799011#Dck7DoAgEIThu1BvzD4Cu3gVY2GIGgppKI13d4qv+Gfe9My0bqKVxBgMCgRgK+Bod5LAHxnQ4aQupFUoyk5p9nv0q7djtDOtvLByZtVarGbTbOLfDw==](https://secure.orkund.com/old/view/136822406-281210-799011#Dck7DoAgEIThu1BvzD4Cu3gVY2GIGgppKI13d4qv+Gfe9My0bqKVxBgMCgRgK+Bod5LAHxnQ4aQupFUoyk5p9nv0q7djtDOtvLByZtVarGbTbOLfDw==)

TUTOR

f. _____

Ing. Rosado Haro, Alberto Santiago, Ph.D. (c)

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, agradezco a Dios por permitirme culminar con éxito esta etapa de mi vida, por brindarme su amor, sabiduría, y fortaleza para enfrentar cada desafío presentado a lo largo de mi carrera universitaria.

Agradezco a mis padres Robert Alvarado e Isabel Estrada; a mi papá por ser mi fuente de inspiración y mi modelo para seguir desde que tengo uso de razón, por convertirse en mi guía y primer maestro; a mi mamá, por todo el amor y apoyo brindado a lo largo de mi vida, me demostró fortaleza y serenidad en los momentos que más necesité y me enseñó que los sacrificios de hoy se convierten en las recompensas del mañana.

Agradezco a mi hermana Paula, por su amor incondicional, por todo su apoyo, por creer en mí y distraerme en mis momentos de estrés.

Agradezco a mis tíos José, Mercedes y a mis abuelas Genoveva y Raquel, por amarme, apoyarme incondicionalmente, estar siempre pendientes de mí y alentándome a seguir mis sueños.

Agradezco a los docentes CPA. Laura Vera, CPA. Raúl Ortiz, CPA. Jimmy Marín, CPA Jorge Lucio, CPA. Pedro Samaniego por el conocimiento y paciencia brindada durante el transcurso de esta carrera, en especial al CPA. Alberto Rosado, tutor del presente trabajo de titulación, quien fue un apoyo fundamental para poder concluir este proceso, agradeciendo siempre su compromiso en todo momento, y por convertirse en mi guía para realizar de forma adecuada el presente trabajo. Agradezco a mi novia Katuska Correa y su familia por estar a mi lado en todo momento, por apoyarme incondicionalmente durante este proceso, por siempre sacarme una sonrisa en los momentos de mayor estrés y más que nada gracias por creer en mí.

DEDICATORIA

Dedico este trabajo de titulación a mi abuelita Genoveva, quien estaría muy feliz de verme cumplir esta meta, y a pesar de no acompañarme en estos momentos siento que siempre está a mi lado en cada paso que doy.

Sthefano Alejandro Alvarado Estrada



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN

f. _____

Ing. Diez Farhat, Said Vicente, Ph.D.

DIRECTOR DE CARRERA

f. _____

Ing. Guim Bustos, Paola Elizabeth, MSc

COORDINADORA DEL ÁREA

f. _____

Ing. Ortiz Donoso, Raúl Guillermo, MSc

OPONENTE



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CALIFICACIÓN

9,5/10

f. _____

Ing. Rosado Haro, Alberto, Ph.D. (c).

TUTOR

Resumen

La propuesta metodológica parte de la problemática presentada en la gestión contable de las PYMES del sector bananero de Guayaquil debido a diversas situaciones como: (a) actitudes negativas frente al control, (b) improvisaciones y errores sistemáticos que sustituye prácticas adecuadas de registros contables, (c) falta de prácticas de cumplimiento, (d) exceso de confianza en el personal, entre otras, que ocasionan afectaciones directas sobre la razonabilidad de los estados financieros que afectan negativamente a la gestión contable. Por consiguiente, mediante el diseño metodológico que incorpora tipo de investigación y técnica e instrumentos de recopilación de información se denotó que las PYMES del sector bananero se ven expuesta a riesgos dentro de la gestión contable. De los tipos más frecuente de riesgos se destacan: (a) pérdidas monetarias, (b) uso indebido de activos, (c) riesgos de fraude y error, (d) confusión de roles, (e) incumplimiento legal y normativo, (f) información no razonable, (g) transacciones sin la debida autorización, entre otros. Como respuesta a dicha situación se propuso como propuesta metodológica un esquema para la adopción de la NIA 315 como buena práctica para evaluar el control interno que se ejecutan dentro de la gestión contable. La propuesta se diseñó por fases de aplicación, como: (a) identificación, (b) planificación, (c) ejecución, (d) respuestas y (e) información y monitoreo. Esto permite la evaluación de la efectividad de los controles internos de manera sistemática.

Palabras claves: Control, Gestión, Contabilidad, Riesgos, Norma.

Índice General

Introducción	2
Contextualización del Problema.....	3
Antecedentes del Problema.....	3
Planteamiento del Problema	6
Justificación de la Investigación.....	8
Objetivos	9
Objetivo General.....	9
Objetivos Específicos	9
Preguntas de Investigación.....	9
Limitación	10
Delimitación	10
Capítulo 1: Fundamentación Teórica.....	11
Marco Teórico	11
Teoría de Control.....	11
Teoría de Aseguramiento.....	12
Marco Conceptual	14
Normas Internacionales de Auditoría	14
Enfoque de la Norma Internacional de Auditoría.....	14
Norma Internacional de Auditoría 315	15
Control Interno.....	20
Tipos de control.....	20
La Contabilidad.....	21
Los Estados Financieros	23
La Cuenta.....	27
Ciclo Contable	28
Marco Referencial	28
Sector bananero de Guayaquil	28
Junta de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento.....	31

Historia del IAASB.....	32
Investigaciones Relacionadas	33
Marco Legal	34
Ley de Compañías	34
Norma de Buen Gobierno Corporativo.....	34
Capítulo 2: Metodología de la Investigación	36
Diseños de Investigación.....	36
Tipo de Investigación	37
Fuentes de Información	37
Fuentes Primarias.....	37
Fuentes secundarias.	38
Enfoque	38
Población y Muestra	38
Población.	38
Muestra.	39
Técnica e instrumentos de recolección de información	41
Análisis de datos.....	41
Análisis de Resultados.....	42
Hallazgo de Necesidades de Mejoras	66
Análisis de Datos Mixtos de los Principales Resultados	66
Discusión	74
Capítulo 3: Propuesta Metodológica.....	76
Propuesta Metodológica.	76
Alcance de la NIA 315 como Buena Práctica de Evaluación del Control Interno en la Gestión Contable.....	76
Esquema de la Propuesta Metodológica	78
Conclusiones	90
Recomendaciones.....	92
Referencias.....	93

Lista de Tablas

Tabla 1	Diferencias entre tipos de compromisos de aseguramiento	13
Tabla 2	NIA 315 Requerimientos para Evaluación de Riesgos y de la Eficiencia del Control Interno	17
Tabla 3	NIA 315 Requerimientos para Evaluación de Riesgos y de la Eficiencia del Control Interno	18
Tabla 4	NIA 315 Requerimientos para Evaluación de Riesgos y de la Eficiencia del Control Interno	19
Tabla 5	Tipos de control interno	21
Tabla 6	Superficie, Producción y Rendimiento del Banano por Provincia.....	30
Tabla 7	Población Muestral.....	40
Tabla 8	Genero	44
Tabla 9	Cargo	45
Tabla 10	Comprensión del Alcance del Control Interno en la Gestión Contable .	46
Tabla 11	Importancia de la Evaluación del Control Interno en la Gestión Contable	47
Tabla 12	Prácticas de Evaluación de Control Interno en la Gestión Contable	48
Tabla 13	Riesgos en la Gestión Contable.....	49
Tabla 14	Respuestas ante los Riesgos en la Gestión Contable	50
Tabla 15	Adopción de la NIA 315	51
Tabla 16	Aceptación de los Socios u Accionistas.....	52
Tabla 17	Análisis de Correlación de Pearson.....	54
Tabla 18	Análisis de Correlación	55
Tabla 19	Matriz de Hallazgos - – Práctica de Gestión de Riesgo	67
Tabla 20	Matriz de Hallazgos – Práctica de Gestión de Riesgo	68
Tabla 21	Matriz de Hallazgos – Práctica de Gestión de Riesgo	69
Tabla 22	Matriz de Hallazgos – Marco Normativo o Política Interna	70
Tabla 23	Matriz de Hallazgos – Marco Normativo o Política Interna	71
Tabla 24	Matriz de Hallazgos – Marco Normativo o Política Interna	72
Tabla 25	Matriz de Hallazgos – Riesgos en el Proceso Logístico	73

Tabla 26	Tipos de Controles	82
Tabla 27	Criterios Cualitativos para Calificar el Control Interno.....	82
Tabla 28	Matriz Riesgo y Control.....	87
Tabla 29	Planes de Acciones Correctivas	88

Lista de Figuras

Figura 1	Proceso de Producción y Comercialización de Banano.....	6
Figura 2	Estructura de los principios señalado en la NIA 315 para la Identificación y Valoración de Riesgos	16
Figura 3	Distribución de la Empresas Dedicadas Cultivo de bananos y plátanos..	28
Figura 4	Distribución de la Empresas Dedicadas a la Venta al por mayor de Banano y Plátano.....	29
Figura 5	Crecimiento del Sector de Cultivo y Contribución al PIB.....	30
Figura 6	Exportaciones Nacionales FOB (Miles \$).....	31
Figura 7	Muestra Poblacional.....	39
Figura 8	Resultados del Coeficiente Alfa de Cronbach del Instrumento Cuestionario	43
Figura 9	Genero	44
Figura 10	Cargo	45
Figura 11	Comprensión del Alcance del Control Interno en la Gestión Contable .	46
Figura 12	Importancia de la Evaluación del Control Interno en la Gestión Contable	47
Figura 13	Prácticas de Evaluación de Control Interno en la Gestión Contable	48
Figura 14	Riesgos en la Gestión Contable.....	49
Figura 15	Respuestas ante los Riesgos en la Gestión Contable	50
Figura 16	Adopción de la NIA 315	51
Figura 17	Aceptación de los Socios u Accionistas.....	52
Figura 18	Esquema de Evaluación de Control Interno Basado en la NIA 315.....	76
Figura 19	Objetivos de la Evaluación de Control Interno Basado en la NIA 315 enfocada en la Gestión Contable.....	77
Figura 20	Obtención del Conocimiento del Negocio.....	78
Figura 21	Obtención del Conocimiento sobre los Elementos del Control Interno .	79
Figura 22	Criterio para Clasificar la Exposición del Riesgo.....	80
Figura 23	Criterio Cuantitativo para Evaluación de Control Interno de la Gestión Contable	80

Figura 24	Criterio Cualitativo para Evaluación de Control Interno de la Gestión Contable	81
Figura 25	Esquema de la Calificación de Riesgo Inherente y Residual	81
Figura 26	Proceso de Evaluación de Control Interno	83
Figura 27	Modelo de Opinión sobre el Control Interno aplicado en la Gestión Contable	89

Introducción

Los cambios en el entorno económico, empresarial y tecnológico a nivel mundial requieren que las empresas se fortalezcan para enfrentar los desafíos presentes y futuros para asegurar la sostenibilidad de los negocios. De modo que, los administradores de las empresas deben potencializar la estructura financiera, operativa, y administrativa, por medio de un sistema de control interno que asegure el logro de sus objetivos en un entorno exigente y competitivo. Asimismo, como en la prevención de fraudes y errores de impacto material en los estados financieros (Russell Bedford Ecuador, 2020).

Cabe señalar que el control interno es un proceso que debe ser ejecutado por todos los niveles de la organización, desde los empleados hasta los dueños del negocio, para el aseguramiento razonable de la consecución de objetivos operacionales, de información y cumplimiento. Además, el control interno debe ser efectivo y adaptable a los cambios de los modelos de negocio y de su entorno (Russell Bedford Ecuador, 2020). En concordancia con lo descrito las empresas deben ejecutar evaluaciones a la estructura del control interno para asegurar su eficiencia y eficacia en los procesos del negocio.

La ejecución de un buen control interno resulta clave para las empresas, debido a su contribución en la evaluación de desempeño operativo y en la prevención de fraude. Sin embargo, existen retos que han intensificado la preocupación de los dueños de negocios como de sus administradores respecto a la capacidad y desempeño de su sistema de control interno para asegurar que se ejecuten registros exactos de las transacciones y en la preparación de los reportes financieros. Por tanto, los controles internos son fundamentales dentro de la estructura organizativa de los negocios, considerando que un control interno inadecuado la información contable puede no ser confiable y debilitar la habilidad de la gerencia para la toma decisiones y en esencia reducir la credibilidad de los usuarios de estados financieros. En consecuencia, el evaluar el control interno resulta importante para asegurar la confiabilidad de la información financiera como la capacidad operativa de la gestión contable. Por tanto,

una efectiva evaluación de control interno debe comenzar con la identificación de los criterios sobre los cuales se hará la evaluación (Ernst and Young Perú, 2016). En relación con lo señalado, resulta importante contar con criterios previo a la evaluación del control interno dentro de una organización.

Por tanto, el proponer una metodología de aplicación de la NIA 315 como práctica de evaluación de control interno para la gestión contable de las PYMES, aumentará la efectividad de los sistemas de control interno y la conciencia de la importancia de estos para hacer frente a incertidumbres o riesgos ocasionado por fraude u error dentro de la gestión contable.

Contextualización del Problema

Antecedentes del Problema

Las PYMES.

En el contexto mundial, se ha priorizado el desarrollo de la microempresa como alternativa para la reducción del impacto del desempleo y la pobreza, en un escenario donde las tecnologías ocupan la fuerza de trabajo. En ese entorno las PYMES buscan resolver problemas de carácter social enfocado en el aporte económico, de manera que puedan estimular el desarrollo económico y social de las economías en vías de desarrollo. Además, este tipo de empresa aportan a la solución de los problemas y las necesidades locales. Sin embargo, los análisis sobre el crecimiento y desarrollo de las PYMES se pueden apreciar, que en las últimas décadas los países andinos, incluyendo a Ecuador, Perú, y Colombia, han crecido menos que los países desarrollados, perdiendo importancia relativa en la economía mundial (Rodríguez & Aviles, 2020).

En el país, las PYMES desempeñan un papel relevante en la economía, por su influencia en la generación de empleo y en la dinamización de la economía. Esto se debe a su ventaja en términos de adaptabilidad a los requerimientos del mercado y a las necesidades de los clientes, en comparación de las grandes entidades. Sin embargo, existen barreras que frenan su desarrollo como: (a) baja disponibilidad de recursos, (b) restricciones a créditos, (c) ciclo de limitaciones económicas para la mejora continua,

y (d) poca capacidad para enfrentar la competencia de mercado en mejores condiciones (Rodríguez & Aviles, 2020).

Las PYMES y el Control Interno.

En Latinoamérica y en Ecuador, las PYMES han alcanzado un peso significativo. Sin embargo, en promedio fracasan en el corto plazo. Esto se debe principalmente a situaciones que se presentan en el contexto interno de los negocios. Un elemento crucial son las debilidades presentadas en el sistema de control interno y la toma de decisiones en los procesos. Asimismo, la responsabilidad limitada de los empresarios y trabajadores en participar activamente en dichas prácticas. Cabe destacar, que la contabilidad y el control interno no pueden estar al margen de los proyectos y negociaciones pese a que parezcan un simple registro de la actividad económica o los flujos y stocks de las empresas. De manera que, el enfoque del control interno en las PYMES debe agregar valor en termino de productividad y competitividad. Por lo tanto, el control interno tiene que estar a la altura de los procesos administrativos, operativos y financieros (Mendoza & Bayón, 2019)

Existen diversos aspectos que inciden en la efectividad de los sistemas de control, como: (a) las actitudes negativas de quienes conforman la entidad, (b) la presunción de que la existencia de un manual contable representa un sistema de control interno, debido a que la improvisación de controles y los errores sistemáticos no sustituyen prácticas adecuadas del registro, afectándose la razonabilidad de los estados financieros, (c) rasgos de cultura y práctica empresariales negativa (viejas costumbres, hábitos, creencias y exceso de confianza en las personas), (d) fallas en la comunicación efectiva de toda la información, dejándose a la espontaneidad el cumplimiento de políticas y procedimientos establecidos, lo cual afectan a los registro oportuno y sistemático de los hechos económicos, (e) la falta de una visión y gestión integradora en el diseño e implementación del sistema de control interno de una organización, (d) aparición de una cadena informal de mando y de procesos de toma de decisiones, (f) ausencia de procedimientos contables y operativos formalizados, legalizados, documentados y debidamente comunicado a los responsables. (g) no consideración de las opiniones de expertos, entre otras (Auditool, 2016)

En un estudio comparable, se denotó que a partir de la aplicación de un cuestionario de supervisión que permitió la evaluación de los sistemas de control interno, enfocadas en las PYMES mexicanas, las cuales presentaron problemas en subprocesos como: (a) caja, (b) banco, (c) ingresos, y (d) acreedores. Se observó, la presencia de deficiencias en los controles internos aplicados a nivel contable, lo cual contribuyó a la aplicación de acciones correctivas para el aumento de la eficiencia y eficacia del control interno, permitiendo la mitigación de riesgos que afectan de manera económico y reputacional a los negocios de este tipo (Pelayo, Joya, Velázquez, & García, 2019).

Otro estudio comparable, denotó la importancia que representan la adopción de un adecuado control interno en las PYMES. Esto se debe a que contribuye en la detección de delitos de carácter económicos, situación que se presenta debido a que los empresarios no le dan la importancia que amerita un sistema de control interno. Entre los problemas presentados está las pérdidas de activos como: (a) dineros, (b) inventarios, (c) mobiliarios y equipos, (d) compras entre otros. Por consiguiente, el control interno permite la disuasión de los delitos económicos, así como la generación de nuevos conocimientos que permiten a las PYMES a la no paralización de sus operaciones y asegurar su continuidad (Cortés, 2019).

En concordancia con lo señalado, se infiere que la falta o las debilidades de los sistemas de control interno de las PYMES se debe a diversos factores internos. Esto afecta a los negocios a nivel financiero y no financiero, por tanto, resulta imperioso la supervisión (evaluación) de la efectividad del control interno aplicable para promover acciones correctivas como buenas prácticas que contribuya a la mitigación de riesgos que afectan de forma económica y reputación.

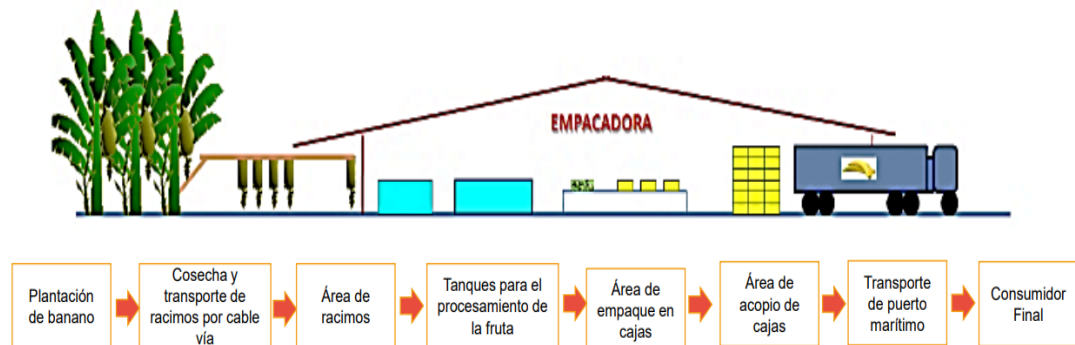
Sector Bananero en Ecuador.

El sector bananero en el país está conformado por dos subsectores, el de cultivo de banano y plátano y la venta al por mayor de banano y plátano, las cuales se codifican con el código CIIU A0122.01 y G4630.11 respectivamente. Este sector se desempeña con un proceso productivo integral que parte de la plantación hasta su

comercialización, como se muestra en la siguiente figura (Corporación Financiera Nacional, 2022).

Figura 1

Proceso de Producción y Comercialización de Banano



Nota. Tomado de *Ficha Sectorial, Banano y Plátano*, por Corporación Financiera Nacional, 2022. Ecuador.

En la actualidad existe 783 empresas que se dedican al cultivo de bananos y plátanos, de las cuales el 80,20% del total, están situadas en la provincia de Guayas (51,60%) y El Oro (28,61%). Este sector generó alrededor de 40,000 empleos, de las cuales el 64% corresponde a las empresas grandes. Asimismo, son 553 empresas que se dedican a la venta al por mayor de banano y plátano, estando el 61,66% en la provincia del Guayas y un 22,24% en la provincia de El Oro. Además, el 73% de las plazas de empleo corresponde a las empresas medianas (41%) y grande (33%) (Corporación Financiera Nacional, 2022).

Planteamiento del Problema

Los controles internos desempeñan un papel esencial en el éxito de los negocios. Sin embargo, pocos empresarios comprenden de qué se trata y la importancia de su alcance. Situación que se presenta comúnmente en pequeñas y medianas entidades, que no suelen incorporar un efectivo sistema de control interno. Esto se debe a que la mayor parte de las veces trabajan de manera empírica. Cabe señalar que este tipo de estrategia funciona durante un tiempo determinado, no obstante, cuando el negocio crece es imperioso el mejoramiento constante de los controles para evitar afectaciones futuras a nivel económico y reputacional. Situación

que puede ocasionar: (a) impactos financieros inesperados, (b) incumplimiento legal y normativo (c) daños de imagen corporativa, entre otros (Protek Seguridad, 2020).

En relación con lo expuesto es esencial para el éxito empresarial que el sistema de control interno brinde una seguridad razonable respecto al logro de objetivos de la organización como: (a) efectividad operativa, (b) fiabilidad de la información financiera, (c) salvaguarda de activos, (d) cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables, y (e) asegurar la continuidad del negocio.

Sin controles apropiados el registro de transacciones y de la información financiera podría no ser confiable para la toma de decisiones de la gerencia, lo cual afectaría la credibilidad de su razonabilidad ante los accionistas, autoridades reguladoras y demás usuarios de estados financieros. Por tanto, los controles internos son fundamentales durante el procesamiento y la generación de reportes financieros. Pese a que el control interno debe empezar desde la cúspide de la compañía, se debe tener en consideración que la estructura eficaz de control interno se logra con el involucramiento del personal en general, incluyendo los responsables de los registros contables, quienes preparan y distribuyen políticas o monitorean sistemas (Ernst & Young Perú, 2016). En relación con lo descrito para asegurar la fiabilidad de los reportes financieros y de la gestión contable de los negocios se requiere que los controles internos mantengan su eficiencia y eficacia, por lo tanto, su evaluación continua es esencial para asegurar el éxito empresarial.

Además, la crisis mundial ocasionada por el COVID 19, ha dejado a las empresas en una situación complicada y sin o poca capacidad de respuesta adecuada para hacer frente a los desafíos del entorno económico tanto local como mundial. Por consiguiente, los negocios deben reinventarse no solo a nivel operativo, sino en un proceso integral que incluya la gestión de riesgos, reportes financieros y de calidad. Por dicha situación, las empresas requieren asegurar que sus sistemas y proceso de control interno sean revisados, actualizados, a partir de los cambios que vienen atravesando los modelos de negocios de las empresas a raíz de la transformación a la que se sometieron por el COVID-19. Dicho de otra manera, la coyuntura actual obliga a los negocios a incorporar cambios para responder a los nuevos riesgos del entorno

interno y externo, con mira a la oportunidad del diseño de nuevos controles (Arbieto, 2020). Por lo tanto, resulta imperioso para las empresas identificar oportunidades de mejoras en los sistemas de controles internos mediante una evaluación integral de su efectividad, con el propósito de mitigar riesgos y rediseñar controles (preventivos y detectivos) de acuerdo con el giro del negocio.

La investigación parte de la premisa de que los procedimientos de control interno no solamente tienen que existir, sino que también tienen que funcionar bien. Sin embargo, son diversas las situaciones que se presentan en las PYMES que ocasionan que los sistemas de control interno fallen, como: (a) actitudes negativas frente al control, (b) improvisaciones y errores sistemáticos que sustituye prácticas adecuadas de registros contables, (c) falta de prácticas de cumplimiento, (d) exceso de confianza en el personal, entre otras, que ocasionan afectaciones directas sobre la razonabilidad de los estados financieros (Auditool, 2016).

De modo que, el proponer una metodología para aplicación de la NIA 315 como práctica de evaluación del control interno en la gestión contable y operativa de PYMES bananeras de Guayaquil, servirá de respuesta para la mitigación de los factores que ocasionan fallas en el sistema de control, además, asegurará la razonabilidad de la información financiera.

Justificación de la Investigación

A nivel social, la investigación es relevante debido que el mantener un buen sistema de control interno en las PYMES del sector bananero permitirán que estas empresas sean más rentables, asegurando un crecimiento lo cual contribuirá en su aporte a la economía del país y en la generación de empleos. Por tanto, la investigación pretende aportar con una propuesta metodológica que beneficie al desarrollo de las empresas y pose un impacto tanto empresarial como social.

A nivel académico, la propuesta metodológica sobre evaluación de control interno adoptando la NIA 315 como buena práctica empresarial permitirá la generación de nuevos conocimientos sobre su importancia y alcance para asegurar la efectividad de los sistemas de control interno que emplean las empresas como en el caso de las PYMES del sector manufacturero. De modo que, la investigación pretende

que los estudiantes de la carrera en auditoría y contabilidad y afines comprenda la relevancia de las evaluaciones periódica del control interno y de la creación de una cultura de prevención. Asimismo, servirá como material de consultas para el aprendizaje y como guía de estudios comparables con otros sectores.

A nivel empresarial, la investigación es relevante debido a la generación de conocimientos relacionado a la importancia de la evaluación del control interno en la gestión contable de los negocios, la cual aportará a las gerencias y altos mandos de las PYMES del sector bananero información de interés sobre las ventajas que generan en los negocios el contar con información y reportes financieros confiable para la toma de decisiones y para los usuarios de estados financieros.

Objetivos

Objetivo General

Diseñar una metodología para aplicación de la NIA 315 como práctica de evaluación del control interno en la gestión contable de PYMES del sector bananero de Guayaquil.

Objetivos Específicos

- Fundamentar teórica, conceptual y legalmente el alcance de la investigación.
- Determinar un plan metodológico para la identificación de situaciones que inciden en las prácticas de evaluación de control interno en la gestión contable de PYMES del sector bananero.
- Diagnosticar la causa raíz y efecto que incidan en las prácticas de evaluación de control interno en la gestión contable de PYMES del sector bananero
- Establecer un esquema de evaluación de control interno basado en la NIA 315 para la gestión contable de las PYMES objeto a estudio.

Preguntas de Investigación

- ¿Cómo la gestión contable se ve afectada por la falta de evaluación del control interno?
- ¿Qué situaciones inciden en las prácticas de evaluación de control interno?
- ¿De qué manera se diagnosticará la situación actual de las prácticas de evaluación de control interno en la gestión contable del sector bananero?

- ¿Qué se establecerá como una solución aplicable?

Limitación

La principal limitación que se presenta en la presente investigación es la poca información sobre estudios relacionados sobre evaluación de control interno adoptando la NIA 315 como buena práctica empresarial y enfocada en la gestión contable en compañías o en el sector bananero en el Ecuador. Por consiguiente, se carecer de investigaciones comparables. Por tanto, para solventar dicha situación se tomará en cuenta la perspectiva de expertos como auditores o consultores empresariales. Asimismo, las respuestas de la PYMES del sector bananero sobre el alcance de la evaluación del control interno. En relación con lo expuesto, se utilizará herramientas tecnológicas de comunicación disponible para el levantamiento de datos como Google formulario, zoom, WhatsApp, entre otras.

Delimitación

La investigación sobre el proponer una metodología para aplicación de la NIA 315 como práctica de evaluación del control interno en la gestión contable de PYMES del sector bananero, se la realizará en la ciudad de Guayaquil considerando la concentración de estas compañías.

Ciudad: Guayaquil

Sector económico: Bananero

Tipo de compañías: PYMES

Periodo: 2022

Capítulo 1: Fundamentación Teórica

Marco Teórico

Teoría de Control

Alrededor del mundo, el control interno tiene diferentes enfoques según la aplicabilidad y lo que se necesita controlar, por ejemplo: verificar, verificar, intervenir, dominar, comandar, depender y más. Por lo tanto, se incorporan a sistemas o actividades que requieren un seguimiento constante para lograr objetivos. En otras palabras, el propósito del control es asegurar el logro efectivo de metas y objetivos. Las teorías de control más típicas incluyen:

La teoría general de control aborda la importancia de las estructuras de control interno en las organizaciones para proteger la integridad de los activos, la integridad de los registros y la recepción oportuna de información financiera y no financiera. Además, el control interno es la primera línea de defensa al hacer negocios, generando confianza en la preparación y presentación de informes a usuarios internos y externos (Arens et al., 2016).

De acuerdo con Van (2006), los controles en el sistema operativo deben asegurar que se cumplan las expectativas de la gerencia relacionadas con los objetivos establecidos. Brown & Morberg (2007) describió que: la evaluación es un conjunto de acciones que adopta la organización de acuerdo con un plan y el establecimiento de objetivos, siempre que la finalidad de esta sea verificar e identificar las desviaciones para reducir satisfactoriamente las brechas. En otras palabras, el control es crucial para lograr el éxito deseado.

Welsch et al., 2005 Se encuentra que la evaluación tiene un impacto en el desempeño actual y futuro de las organizaciones porque permite la inclusión de acciones correctivas para gestionar las desviaciones de lo planificado. Además, vela por la ejecución de las actividades de acuerdo con los objetivos establecidos y dentro de la estructura organizacional. Dado que el organismo está orientando el estándar de comparación y verificación, es decir, está tomando medidas correctivas.

Los controles le permiten medir y ajustar el rendimiento de los sistemas y procesos, incluido el cumplimiento de los objetivos de la organización. Además, le permite medir el desempeño y corregir las desviaciones de los estándares y planes. Por lo tanto, para el auditor independiente, la efectividad del control interno de una organización es oportuna y útil para proporcionar evidencia de auditoría de manera oportuna para formarse una opinión sobre la confiabilidad de la información financiera. Sin embargo, en ausencia de controles apropiados, se utilizarán pruebas más estructuradas para demostrar la confiabilidad de la información financiera (Harold & Weihrich, 2013).

Los controles deben cumplir requisitos que permitan a la organización alcanzar sus objetivos, tales como: (a) estabilidad, que es un requisito fundamental para que la organización funcione de manera adecuada y oportuna, (b) una gama de aspectos importantes de la organización, (c) eficiencia en la publicación de informes, y (d) adaptarse a cualquier cambio. Además, para que un control se considere efectivo, debe estar estructurado de la siguiente manera: (a) medible, (b) transferible, (c) analítico, (d) factible, (e) comprobable (Santillana, 2015). En resumen, los controles deben adaptarse al entorno de la estructura organizacional para facilitar la implementación de los planes y objetivos establecidos para la organización.

Teoría de Aseguramiento

La teoría de la confiabilidad surgió del desarrollo de la teoría de revisión basada en la consideración del 100 % de los procesos financieros y no financieros, seguida de la introducción de la teoría de la confirmación, incluido el muestreo, para autenticar la información y ahora con el fin de brindar seguridad, incluida la gestión de riesgos comerciales (Sanchez, 2017)

El aseguramiento es el fenómeno de cambiar la teoría y la práctica de los auditores independientes, pasando de un esquema de revisión (100% auditoría) a un esquema de confirmación (muestreo) y ahora tiene

una visión cambiada al aseguramiento (gestión de riesgos), centrándose principalmente en la calidad de la información (Mantillan, 2017).

En otras palabras, el aseguramiento técnico tiene por objeto dar seguridad razonable a los montos presentados en los estados financieros, sus resultados de operación y sus flujos de efectivo para que los usuarios (inversionistas, reguladores, etc.) administradores y otros) puedan tomar decisiones.

El aseguramiento es una obligación profesional de obtener evidencia de auditoría para sacar conclusiones que aumenten la confianza de los usuarios de los estados financieros para medir o evaluar un asunto material de acuerdo con criterios predeterminados. Además, clasificaron las garantías en dos categorías: (a) compromisos de seguridad razonable y (b) garantías limitadas. (López, Correa, & Mantilla, 2014). En la siguiente tabla se muestran las características de cada uno de ellos:

Tabla 1

Diferencias entre tipos de compromisos de aseguramiento

Tipos de Aseguramiento	Objetivo	Evidencia	Reporte
Compromiso de aseguramiento razonable	Reduce la obligación de seguro a un nivel aceptable de riesgo como base para la opinión positiva del auditor.	La obtención de evidencia debe ser suficiente y apropiada que incluya: <ul style="list-style-type: none"> • Comprensión del compromiso; • Valoración de riesgos; • Respuesta a riesgos valorados; • Aplicación de procedimientos adicionales (inspección, observación, confirmación, recálculo, pruebas de controles; y evaluación de la evidencia obtenida). 	Registre las circunstancias de la unión y el cierre exitosos de la solicitud.
Compromiso de aseguramiento limitado	Reducir el riesgo del contrato de servicios a un nivel aceptable cuando la diferencia sea mayor que un contrato de garantía razonable. es la base para una opinión negativa sobre el informe del auditor de cuentas.	Comprender el objeto y demás circunstancias del contrato. Sin embargo, el procedimiento se limita intencionalmente a una garantía limitada.	Registre el el las instancias de confirmaciones y aplicaciones negativas.

Nota. Diferencias entre compromisos de aseguramiento. Adaptado de “Revista Digital de Aseguramiento,” por López, Correa, & Mantilla, 2014. Colombia. Deloitte.

Marco Conceptual

Normas Internacionales de Auditoría

Las declaraciones del IAASB con respecto a la participación en auditorías, revisiones y otros servicios de aseguramiento y actividades relacionadas son consistentes con los acuerdos internacionales. Sin embargo, esta disposición no prevalece sobre las leyes, reglamentos y demás normas de cada país que rigen la auditoría de estados financieros históricos. En otras palabras, se requiere una combinación de regulaciones del IAASB y estándares locales (Morales, 2016).

La primera edición de las Normas Internacionales de Auditoría (ISA) se refiere a la década de 1970 como resultado de los esfuerzos por estandarizar y estandarizar diversas metodologías para verificar la confiabilidad de los informes financieros. Los principales estándares son GAAS, que describe brevemente los estándares de prueba generalmente aceptados en los Estados Unidos y los estándares británicos. (Morales, 2016).

Como resultado, los esfuerzos se han centrado en crear un estándar mundial que promueva de manera flexible y eficiente la información financiera y los servicios de auditoría con altos criterios de calidad. En otras palabras, es un proceso de implementación de estándares internacionales para lograr consistencia en las prácticas de auditoría externa a nivel mundial con el fin de mejorar la confianza de los usuarios de la información financiera.

Enfoque de la Norma Internacional de Auditoría

Los enfoques para auditar estados financieros han evolucionado a partir de las normas propuestas en las décadas de 1970 y 1980. El cambio trajo beneficios con respecto a la presentación de estados financieros. Como tal, las Normas Internacionales de Auditoría vigentes son un sistema completo de criterios, respaldado por un marco conceptual y terminológico respaldado por un código de ética que rige la práctica de auditoría (Orta, 2019). Como resultado, la estructura de las Normas Internacionales de Auditoría se basa en una variedad de marcos

teóricos que permiten procedimientos adecuados de divulgación y calificación de la información financiera proporcionada por entidades de todo tipo.

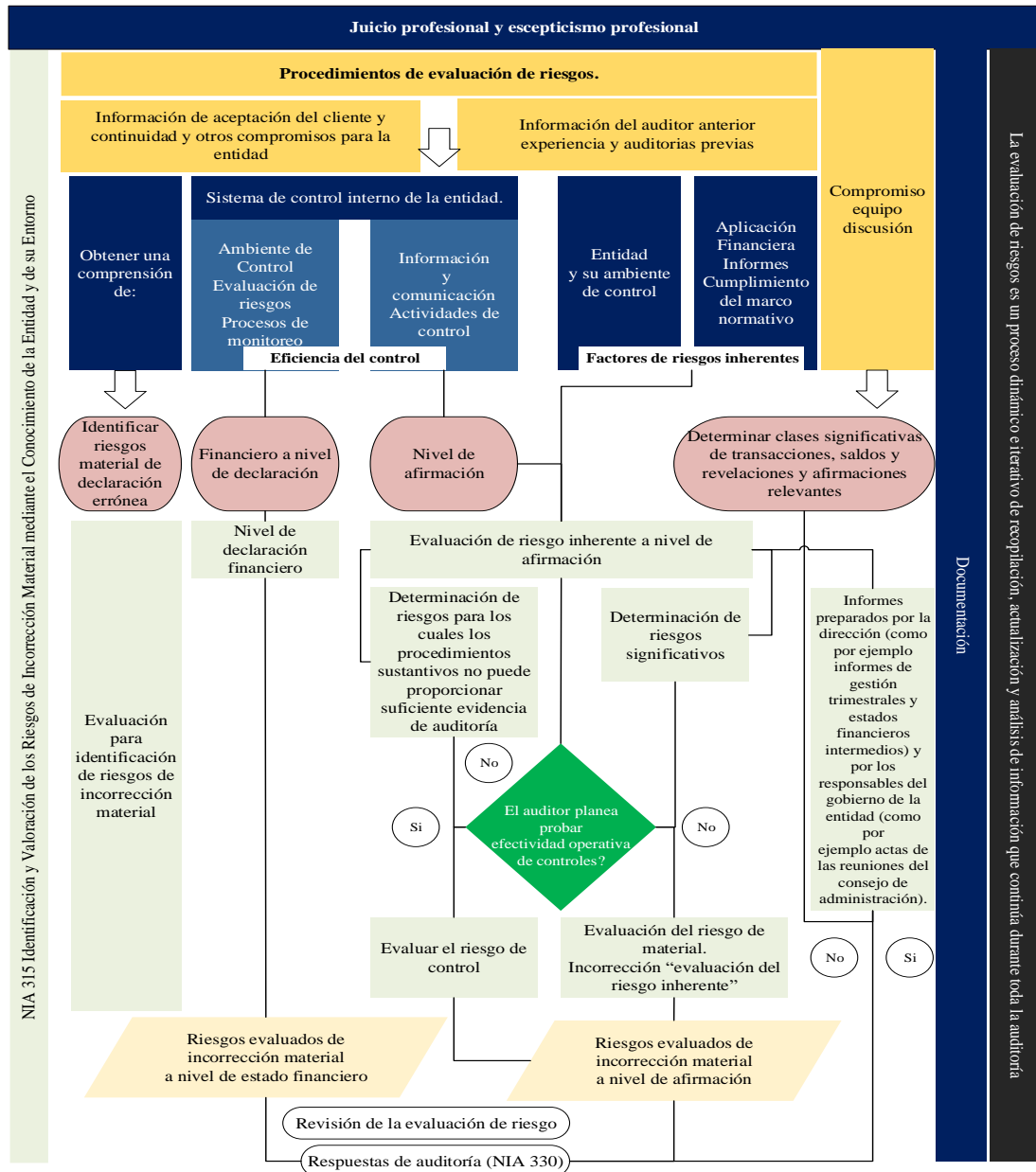
Norma Internacional de Auditoría 315

La NIA 315 posibilita la identificación y evaluación de los riesgos de incorrección material, que son parte específica y fundamental de una auditoría de estados financieros, permitiéndole responder a los desafíos y problemas que enfrentan las empresas durante su operación. operaciones diarias, teniendo en cuenta el sistema de control interno. Que, mediante el conocimiento de la organización y su entorno, es posible identificar y estimar los riesgos de incorrección material, teniendo en cuenta los requisitos actualizados y el hecho de que éstos deben cumplirse en la gestión (Montes, Montilla, & Vallejo, 2015). En general, la revisión mejora la consistencia en la aplicación de procesos contables o financieros y reduce la complejidad regulatoria al incluir una guía de implementación.

La Norma distingue entre la naturaleza del balance y especifica el alcance del trabajo de auditoría, que requiere una comprensión del control interno y, por lo tanto, requiere una evaluación de su diseño y aplicación. Para ello, se basa en los siguientes requisitos de escalabilidad: (a) requisitos basados en principios; y (b) tener en cuenta el uso de herramientas y métodos automatizados integrados en el material de la solicitud. El desarrollo y la evaluación de los riesgos se realizan por separado del riesgo inherente y el riesgo de control, y cuando el auditor no considera probar la eficacia operativa de los controles, los riesgos de incorrección material son similares a la evaluación del riesgo inherente. riesgo (Montes, Montilla, & Vallejo, 2015). Finalmente, los principios clave aplicados a la gestión financiera de una entidad, la evidencia tentativa, pueden ser considerados para evaluar el control interno y su efectividad en la mitigación del riesgo material presentado en la información financiera. cumplimiento de los requisitos normativos y alcance del control interno en la gestión contable. A continuación, se muestra un extracto de la estructura y aplicación de los criterios ISA 315.

Figura 2

Estructura de los principios señalado en la NIA 315 para la Identificación y Valoración de Riesgos



Nota. Adaptado de *Norma Internacional de Auditoría 315*, por Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento, 2018. Reino Unido.

Tabla 2*NIA 315 Requerimientos para Evaluación de Riesgos y de la Eficiencia del Control Interno*

Requerimiento	Alcance y Descripción
<p>Requisitos para la evaluación de riesgos de las actividades involucradas.</p>	<p>Identificar los procedimientos para evaluar los riesgos de incorrección material.</p> <p>Considere si la información solicitada es importante para determinar el riesgo de incorrección material.</p> <p>La evaluación de riesgos considerará los informes de auditoría anteriores para la determinación de situaciones que pudiera afectar a la auditoría actual.</p> <p>El auditor responsable es el encargado de discutir la posibilidad de incorrección material.</p> <p>Informar las incorrecciones materiales durante la evaluación al equipo de toma de decisiones.</p> <p>Las actividades a realizar son:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) Realizar procedimientos de indagación con los colaboradores de la entidad. (b) Realizar revisiones analíticas. (c) Sociabilizar hallazgos y recomendaciones.

Nota: Adaptado de “*Normas Internacionales de Auditoría y Control de Calidad*”, por International Auditing and Assurance Standards Board, 2018. México. Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

Tabla 3*NIA 315 Requerimientos para Evaluación de Riesgos y de la Eficiencia del Control Interno*

Requerimiento	Alcance y Descripción
	El entendimiento de la entidad se debe realizar con los siguientes pasos: (a) comprender las estrategias de negocio, (b) conocer las operaciones de la entidad, (c) revisar las políticas contables, (c) analizar las inversiones y financiamiento, y (d) evaluar la evolución financiera.
Requiere conocimiento del negocio, incluidos los controles internos.	<p>Es necesario comprender los controles internos, por lo que el diseño de los controles debe evaluarse:</p> <p>Clase de proyecto:</p> <p>(a) Especificar si la organización es ética o no.</p> <p>(b) La estructura de control es consistente con los componentes del control interno.</p>
	<p>El sistema de información debe tener en cuenta lo siguiente:</p> <p>(a) Tipos significativos de transacciones en los estados financieros.</p> <p>(b) Procedimientos utilizados para transacciones registradas manualmente.</p> <p>(c) Cómo los sistemas de información recopilan información para preparar estados financieros</p> <p>(d) Las transacciones utilizadas para el ajuste único se incluyen en la estimación contable.</p>

Nota: Adaptado de “*Normas Internacionales de Auditoría y Control de Calidad*”, por International Auditing and Assurance Standards Board, 2018. México. Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

Tabla 4*NIA 315 Requerimientos para Evaluación de Riesgos y de la Eficiencia del Control Interno*

Requerimiento	Alcance y Descripción
<p>Requisitos para identificar y evaluar los riesgos de incorrección material</p>	<p>Evaluar las incorrecciones materiales en los estados financieros, incluidas las afirmaciones sobre saldos, transacciones y revelaciones.</p> <p>Se considerará:</p> <p>(a) Aspectos que pudieran originar incorrecciones materiales en los Estados Financieros;</p> <p>(b) En caso de incorrecciones materiales, determinar si representan riesgos significativos.</p> <p>Se considerarían riesgos significativos las siguientes situaciones:</p> <p>(a) Riesgo de fraude.</p> <p>(b) Riesgos que afecten a transacciones significativas con partes relacionadas.</p> <p>(c) Complejidad de la transacción.</p> <p>(d) Riesgo de estimación.</p> <p>Punto de interés:</p> <p>Conocer los controles aplicados a los riesgos significativos.</p> <p>Punto de interés:</p> <p>La evaluación del riesgo de incorrección material puede modificarse cuando la información sea incompatible con la evidencia de auditoría.</p>

Nota: Adaptado de “*Normas Internacionales de Auditoría y Control de Calidad*”, por International Auditing and Assurance Standards Board, 2018. México. Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

Control Interno

Control Interno.

El control interno es cualquier actividad destinada a mantener las operaciones en base a requisitos específicos, que permitan alcanzar los resultados esperados. Por lo tanto, se clasifica como un proceso que debe ser realizado por todos los empleados de la organización (gerentes, administradores y otros funcionarios) para garantizar una seguridad razonable sobre el logro de los objetivos en las siguientes categorías: eficiencia y eficacia operativa, (b) confiabilidad de información financiera, y (c) el cumplimiento de las leyes y reglamentos aplicables (Montes, Montilla, & Mejía, 2014).

Objetivos.

La eficacia y efectividad del control interno para lograr los siguientes objetivos dentro de la organización: (a) prevención del fraude, identificación de errores y su capacidad para estimar su número, (b) verificación de la confiabilidad de los estados financieros, (c) estimulación del desempeño. y (d) proteger activos u obtener control sobre todos los aspectos de la organización (Montes, Montilla, & Mejía, 2014).

Componentes del Sistema de Control Interno.

El sistema de control interno debe contener los siguientes componentes: (a) plan organizacional antes de predecir cómo se hará todo para administrar con éxito la organización, (b) el talento humano es el factor más importante del sistema de control, (c) creación, incentivos, seguro social, entre otros, y (d) sistema de evaluación, lo que permite a los gerentes tener una herramienta para utilizar la gestión de la organización (Montes, Montilla, & Mejía, 2014).

Tipos de control.

El control organizacional se puede dividir en tres áreas de acción: (a) estratégica, (b) táctica y (c) operativa. La primera empresa se centra en la empresa externa, estableciendo controles e indicadores relacionados con el entorno, las tendencias y señalando las debilidades de la empresa. El segundo es indirecto y evalúa el cumplimiento de los resultados al momento de la implementación con el plan anual y el plan estratégico. Implica controlar el

presupuesto, comparar los resultados con el plan anual e identificar las razones de las discrepancias para poder tomar las medidas adecuadas y corregir las desviaciones negativas. El tercero tiene una orientación interna especial que debe proporcionar funciones y tareas que se programen de acuerdo con los estándares establecidos. (Montes, Montilla, & Mejía, 2014). El siguiente es un extracto de la gama de tipos de auditoría.

Tabla 5

Tipos de control interno

Tipo de Control	Control	Tiempo	Forma	Responsables
Estratégico	Planeación estratégica	Largo plazo	Evaluación de estrategias	Alta dirección y mandos superiores
Táctico	Presupuestos, indicadores financieros, y de gestión, evaluación de riesgos	Ejercicio anual y mensual	Objetivos de la organización	Mandos superiores
Operativo	Normas, procesos y procedimientos	Gestión diaria	Gestión diaria	Manos intermedios

Nota. Adaptado de *Control y Evaluación de la gestión organizacional*, por Montes, Montilla y Mejía. Bogotá Colombia 2014. Alfaomega Colombiana S.A.

La Contabilidad

El entorno actual en el que operan las empresas presenta desafíos y oportunidades. Sin embargo, el éxito económico sólo puede lograrse aumentando la competitividad. Para competir es importante contar con (a) sistemas de información excelentes, (b) actualizados, (c) actualizados y (d) confiables. Comprender y analizar esta información es fundamental para tomar decisiones estratégicas y operativas (Prieto, 2017).

Desde el principio, cada organización necesita datos para ayudar a tomar decisiones. Para obtener datos, es necesario realizar un seguimiento de las actividades realizadas en la empresa para evaluar sus resultados a lo largo del tiempo. Sin duda, la contabilidad ha alcanzado un nivel de avance sin precedentes, y por sus normas ha sido calificada como un proceso de reflexión e interpretación. Así que la contabilidad es una cuestión de juicio, no de aritmética (Prieto, 2017).

Propósito de la Contabilidad.

La contabilidad es la forma que tiene una empresa de anunciar los acontecimientos económicos. Su propósito principal es brindar información útil para la toma de decisiones económicas, permitiendo a los usuarios comprender la posición y estructura financiera de la empresa y medir la rentabilidad de esta. De igual manera, al establecer un proceso contable que comienza con el registro de transacciones para presentar información financiera posterior, se utiliza la contabilidad como medida de resultados para comparar los resultados operativos a lo largo del tiempo. La contabilidad facilita la toma de decisiones al contar con: (a) la estructura financiera de la Compañía, (b) información sobre la utilidad o pérdida de un período determinado, (c) cambios en la estructura accionaria y (d) asignación de flujo de efectivo. También se utiliza para predecir los resultados futuros de las decisiones y centrarse en las oportunidades comerciales (Prieto, 2017).

Usuarios.

En empresas de cualquier tamaño, (a) tamaño, (b) industria, o (c) tipo de negocio, el análisis contable y financiero son herramientas clave para la toma de decisiones en actividades de desarrollo empresarial específico y sostenible. La contabilidad satisface las necesidades específicas de los tomadores de decisiones al proporcionar visibilidad de las operaciones comerciales. Entre las distintas necesidades de información de los usuarios, se pueden dividir en dos grandes grupos: (a) usuarios internos, incluidos socios o accionistas, miembros de directorios, directores y jefes de departamentos, y (b) usuarios externos, incluidos proveedores y gobiernos. agentes, clientes, inversionistas y auditores externos (Prieto, 2017).

Los Estados Financieros

Los estados financieros son una colección de informes preparados por la administración de una empresa o negocio para permitir a los usuarios comprender la posición financiera de esa empresa al final del período en el que se informa. Estos incluyen cinco informes estructurados que le permiten evaluar la instalación. Entre los aspectos analizados: (a) desempeño económico y financiero de la empresa, (b) estabilidad, (c) eficiencia y eficacia en el logro de los objetivos de la empresa, y (d) su capacidad para mantener y mejorar sus recursos para financiar adecuadamente, recompensar los recursos financieros y determinar la rentabilidad como negocio en marcha. De acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, los estados financieros incluyen: (a) un estado de situación financiera, (b) un estado de resultados integrales, (c) un estado de cambios en la propiedad del capital social, (d) un estado de flujos de efectivo y (e) notas informativas (Ortega, Pacherres, & Díaz, 2017).

Estado de Situación Financiera.

El estado de situación financiera es un documento que, por un lado, muestra todos los recursos que posee y controla la empresa, por otro lado, los recursos, tanto internos como externos, que constituyen los derechos de la empresa. En otras palabras, este documento explica cómo se distribuirán los bienes y derechos de la organización, por ejemplo: (a) el monto diario financiado por terceros, (b) el monto invertido por los accionistas o accionistas de la organización, y (c) cuánto ha ganado la propia organización en la empresa en el pasado. Los estados financieros proporcionan la información necesaria para analizar la liquidez y la solvencia de una empresa a fin de tomar decisiones financieras y de inversión. (Ortega, et al., 2017).

Todos los recursos económicos con los que cuenta una empresa se denominan activos, los pasivos económicos que la empresa tiene que pagar son pasivos, y la diferencia entre los dos grupos de cuentas anteriores se denomina capital, comenzando por los aportes de los socios colectivos. Los estados financieros siempre están balanceados. Los activos deben ser

iguales entre pasivos y patrimonio. Esto se puede expresar mediante la siguiente ecuación contable: $\text{Activos} = \text{Pasivos a patrimonio}$ (Ortega, et al., 2017).

Los activos son todos los bienes, valores, derechos y servicios que utiliza una organización para lograr sus objetivos. Se espera que estos montos aumenten a medida que se generen entradas de efectivo futuras, reduzcan o eviten las salidas de efectivo y, por lo tanto, la entidad debe ser controlada. Los tipos de activos varían de acuerdo con la naturaleza y tamaño del negocio, pero pueden clasificarse por liquidez, por lo que tenemos la siguiente clasificación: (a) Los activos circulantes incluyen (efectivo) y equivalentes de efectivo, inversiones temporales, cuentas por cobrar, inventarios). y pagos anticipados y (b) activos a largo plazo, incluyendo propiedad, planta y equipo (activos fijos) y activos intangibles (Ortega, et al., 2017).

La responsabilidad es la obligación de una entidad frente a un tercero que surge de hechos pasados. Por lo tanto, deben devolverse después con intereses adicionales. Este es un flujo de efectivo futuro negativo para el negocio basado en el vencimiento requerido para pagar la deuda. Los pasivos se dividen en los siguientes grupos: a) Los pasivos circulantes son pasivos ordinarios que surgen de la compra de bienes (activos) y deben ser reembolsados dentro de los doce meses. Asimismo, los anticipos realizados durante el año para una venta futura son pagos que vencen varios meses después de la fecha de presentación, y (b) los pasivos a largo plazo son aquellos que se pagarán durante un año, como los préstamos hipotecarios. Generalmente asegurado por bienes raíces. Por regla general, este tipo de deuda permite la adquisición de activos fijos (Ortega, et al., 2017).

El patrimonio está conformado por cuentas que depende de la manera de cómo se constituyen. Si se trata de una empresa unipersonal, el capital representa al propietario. Si la entidad está formada por varios socios o accionistas, entonces será apropiado denominar los aportes como capital social. En todos los casos, ya sea que se trate de un propietario individual o de una organización, es necesario la distinción del capital aportado y el capital ganado (utilidad) o bien las pérdidas sufridas, que representan una disminución en las ganancias de años anteriores (Ortega, et al., 2017).

El patrimonio se clasificará por separado de las ganancias y en algunos casos, de las pérdidas incurridas. Esto es muy conveniente porque permite conocer de manera inmediata el monto del depósito del dueño (empresario individual) o del dueño del negocio (socio o accionista) y los resultados obtenidos a la fecha del depósito. La suma de los dos se llama patrimonio y es la diferencia entre el activo y el pasivo. Esto permite distinguir entre acciones y capital social, en cuyo caso la empresa sólo se preocupa por las contribuciones de los accionistas (Ortega, et al., 2017).

El Estado de Resultado.

En el curso de sus operaciones, las empresas realizan una gran cantidad de transacciones, incluidas las relacionadas con la recepción de ingresos y gastos, por lo que es necesario determinar el monto de cada transacción y luego el margen entre transacciones. La cuenta de pérdidas y ganancias es un estado financiero básico que contiene información que permite evaluar la rentabilidad de una empresa. La utilidad del período es un concepto que combina el estado de situación financiera con el estado de resultados. En el primero se presenta como resultado del ejercicio y en el segundo como resultado del ejercicio. Los ingresos y gastos son los principales determinantes del desempeño de una empresa (Estupiñán, 2017).

Los ingresos representan son la realidad directa del flujo de caja. Sin embargo, no todas las entradas de efectivo son ingresos a efectos contables. Los ingresos se definen como el aumento neto de los activos o la disminución de los pasivos derivados de las actividades de explotación durante un período determinado. En otras palabras, son cualquier recurso que pueda considerarse un logro, o un aumento de capital fijo, independientemente de cuándo se convierta en flujo de efectivo (Estupiñán, 2017).

Los costos y gastos representan el monto incurrido por la empresa en el desarrollo de sus actividades. Sin estos recursos, no podrían proporcionar bienes ni prestar servicios. El gasto representa cuánto consume una organización para generar ingresos durante un período de tiempo. Ejemplos: (a) consumo de servicios esenciales (agua y energía), (b) internet, (c) comunicaciones

telefónicas, (d) salarios y beneficios sociales, (e) contrato de transporte para el transporte de mercancías y otras cosas. Desde un punto de vista contable, los gastos representan una disminución del resultado del ejercicio como consecuencia de las actividades económicas y se reconocen cuando se consumen y no necesariamente cuando se pagan (Estupiñán, 2017).

El Estado de Cambio en el Patrimonio.

En el estado de cambios en el patrimonio representa: (a) los resultados del período, (b) las partidas de ingresos y gastos reconocidas en otros ingresos generales, (c) el efecto de los cambios en las políticas contables, (d) los errores reconocidos durante el período, (e) las inversiones realizadas, y (f) Dividendos. Esto permite medir los cambios, aumentos y/o disminuciones en la cuenta patrimonial que ocurren durante el curso de las actividades comerciales de la empresa. En otras palabras, ayuda a comprender la causa del cambio heredado (Díaz, 2017).

El Estado de Flujo de Efectivo.

El Estado de Flujo de Efectivo El estado de flujos de efectivo refleja la creación y el uso de efectivo por parte de una empresa. Este informe describe los métodos y procedimientos utilizados como: (a) operación, (b) inversión y (c) financiación. La primera es la principal fuente de ingresos de las actividades ordinarias. En segundo lugar, las adquisiciones de activos y otras inversiones no se incluyen en los equivalentes de efectivo. El tercero es el financiamiento de operaciones que afectan el aporte de capital de la empresa y los préstamos (Díaz, 2017).

Nota a los Estados Financieros.

Las Notas a los Estados Financieros se reconocen como el quinto estado financiero. Además, su estructura se basa en las NIIF para revelar información material sobre la situación financiera de la empresa. Las divulgaciones para las pequeñas empresas son menos estrictas porque simplifican la presentación de todos los estados financieros (Díaz, 2017).

La Cuenta

Como parte integral del proceso contable, las cuentas son instrumentos utilizados en un método contable para registrar transacciones que involucren activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos. Por esta razón, cada sistema contable tiene una cuenta separada para cada elemento de los estados financieros. Asimismo, puede definirse como el apoyo al proceso de almacenamiento de toda la información o de un hecho en particular con el fin de asegurar una clasificación uniforme y consistente. Las cuentas generalmente se muestran como la letra T, conocida como cuadro contable. Consta de dos partes: (a) la primera parte recoge el monto inicial (si lo hubiere) y los aumentos realizados durante el período, y (b) la segunda parte recoge las reducciones ocurridas durante el período (Prieto, 2017).

Estructura de la Cuenta.

Este diagrama presenta tres piezas principales de información: (a) la historia del evento contable, (b) la interpretación y (c) el valor del evento contable. Los principios básicos para el uso de la cuenta son: (a) los activos reflejan los saldos y los aumentos se reconocen y registran como aumentos, (b) los pasivos, los saldos iniciales y los superávits se registran como devengos y devengos, (c) el patrimonio, parte del saldo inicial, y créditos y débitos; y (d) no hay saldo de apertura en el estado de resultados, se acreditan los ingresos y se calculan los gastos (Prieto, 2017).

Principio de la Partida Doble.

El registro de actividades o transacciones con base en principios contables básicos se conoce como partida doble (no hay deudor sin acreedor y viceversa). De acuerdo con la regulación anterior, cada transacción registrada debe tener al menos un débito y un crédito por la misma cantidad. Es una aproximación a la observación de la realidad económica en la que siempre se pueden obtener dos factores: (a) hechos económicos, actividades empresariales, usos o efectos, y (b) recursos, origen o causa. En otras palabras, cada evento contable tiene dos consecuencias (Prieto, 2017).

Ciclo Contable

El ciclo contable, aunque no se menciona en las NIIF, consiste en un conjunto de actividades que se repiten en cada período de información (del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año). Se detallan las actividades clave: (a) transacciones comerciales, (b) soporte basado en transacciones, (c) cifrado de diagramas de cuentas, (d) contabilidad, (e) transacciones de digitalización, (f) ajustes contables, (g) informes financieros, (h) análisis de desempeño; y (i) demostrar la capacidad de la empresa para generar flujos de efectivo. En otras palabras, registra y resume las transacciones realizadas durante el período del informe. Además, el ciclo contable consta de tres procesos principales: (a) entrada, (b) procesamiento y (c) salida de información.

Marco Referencial

Sector bananero de Guayaquil

En el año 2020 existieron 563 empresas que se dedicaron al cultivo de bananos y plátanos, de las cuales el 80% estuvo situado en la provincia de Guayas (49%) y el Oro (31%). Este sector generó alrededor de 40,000 empleos, de las cuales el 64% corresponde a las empresas grandes. En relación con la dimensión de las compañías: (a) grandes están conformadas por 69 empresas, (b) medianas por 136, (c) pequeña por 127, (d) microempresa por 228, y (e) no definido tres (Corporación Financiera Nacional, 2022).

Figura 3

Distribución de la Empresas Dedicadas Cultivo de bananos y plátanos

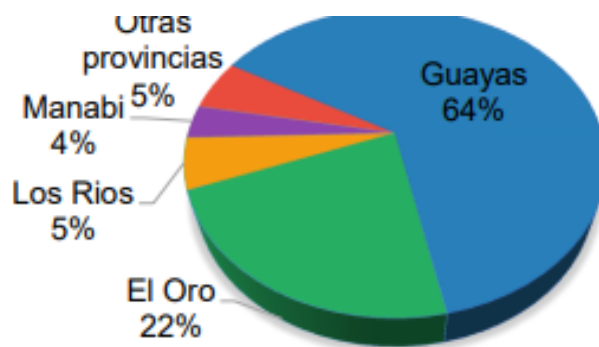


Nota: Tomado de *Ficha Sectorial Banano y Plátano*, por Corporación Financiera Nacional, 2022. Ecuador.

De la misma manera, en el año 2020 existieron 317 empresas que se dedicaron a la venta al por mayor de banano y plátano, estando el 63% radicado en la provincia de Guayas. El 73% de las plazas de empleo corresponde a las empresas medianas (41%) y grandes (33%). En relación con la dimensión de las empresas: (a) grandes la conforman 43 entidades, (b) mediana por 42, (c) pequeña por 62, (d) microempresas por 168, y (e) no definido por dos (Corporación Financiera Nacional, 2022).

Figura 4

Distribución de la Empresas Dedicadas a la Venta al por mayor de Banano y Plátano



Nota: Tomado de *Ficha Sectorial Banano y Plátano*, por Corporación Financiera Nacional, 2022. Ecuador.

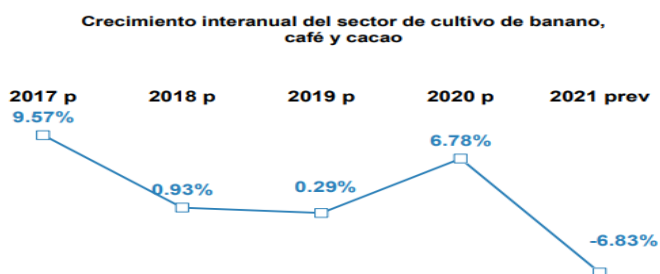
El 92% de la producción de banano en el año 2020 estuvo concentrado en las provincias de: (a) Los Ríos (41%), (b) Guayas (26%), y (c) El Oro (25%) (Corporación Financiera Nacional, 2022). En la siguiente tabla se muestra la distribución provincial del sector productor de banano.

Tabla 6*Superficie, Producción y Rendimiento del Banano por Provincia*

Provincia	Superficie Cosechada (ha)	Producción (Tm.)	Rendimiento (Tm/ha)	Porcentaje Nacional
Los Ríos	53,220.17	2,495,731.37	46.9	41%
Guayas	41,631.32	1,568,744.40	37.7	26%
El Oro	43,344.34	1,481,451.53	34.2	25%
Cañar	3,558.78	84,165.87	23.7	1%
Cotopaxi	5,181.65	177,541.00	34.3	3%
Resto de provincias	13,694	215,756	15.8	4%
Total	160,630	6,023,390	37.5	100%

Nota: Tomado de “Ficha Sectorial Banano y Plátano”, por Corporación Financiera Nacional, 2022. Ecuador.

El sector de cultivo de banano en el 2020 registró USD\$1,520.98 MM de VAB con una participación de 2.29% sobre el PIB total. Para el año 2021 se estima un decrecimiento del 6.83% respecto al año inmediatamente anterior, por una estimación de USD\$ 1,417.05 MM de VAB con una participación del 2.06% (Corporación Financiera Nacional, 2022). A continuación, se presenta su crecimiento interanual.

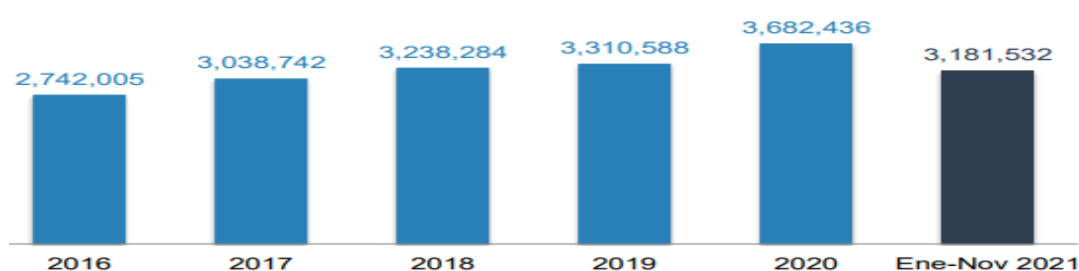
Figura 5*Crecimiento del Sector de Cultivo y Contribución al PIB.*

Nota: Tomado de *Ficha Sectorial Banano y Plátano*, por Corporación Financiera Nacional, 2022. Ecuador.

El sector de banano en el año 2020 exportó USD\$3,682 MM FOB, cifra superior en 11% a lo registrado al año 2019 y en 34% que lo reportado en el año 2016. A noviembre de 2021 las exportaciones sumaron \$3,181 MM FOB, equivalentes al 86% del total exportado en el año 2020 (Corporación Financiera Nacional, 2022). Esto se muestra en la siguiente figura.

Figura 6

Exportaciones Nacionales FOB (Miles \$)



Nota: Tomado de *Ficha Sectorial Banano y Plátano*, por Corporación Financiera Nacional, 2022. Ecuador.

Junta de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento

La dirección, como organismo responsable de la normalización de las normas de auditoría, centra sus esfuerzos en promover y satisfacer los intereses de los usuarios mediante la aplicación de normas de calidad, certificación, auditoría, control de calidad, verificación, otros aseguramientos y servicios conexos. De esta manera, el IAASB mejora las prácticas de auditoría en todo el mundo, fortaleciendo la confianza de los usuarios y profesionales globales (Slosse, 2016).

Como resultado, el IAASB sigue un proceso riguroso en la formulación de nuevas regulaciones de una amplia gama de partes interesadas, incluidos grupos de asesores y consultores de todo el mundo, miembros de la IFAC y otras partes interesadas y otros organismos de control, regulación y supervisión. Además, el IAASB es supervisado por la Junta Internacional de Supervisión Pública (PIOB) y el CAG para proporcionar un organismo de establecimiento de normas. Por lo tanto, opera con la mayor transparencia posible y realiza reuniones abiertas con el público para revisar los proyectos a partir de las opiniones de las partes interesadas.

Historia del IAASB.

El IAASB se estableció en marzo de 1978 bajo el nombre corporativo de Comité Internacional de Prácticas de Auditoría (IAPC). Inicialmente, enfocó sus esfuerzos en tres áreas relacionadas del proceso de auditoría: (a) el tema y alcance de la auditoría de los estados financieros, (b) el trabajo de auditoría y (c) los principios de la auditoría. Durante la década de 1990, las recomendaciones del IPCA fueron revisadas por las Normas Internacionales de Auditoría (ISA). En 2001, la evaluación del IPCA se estableció como la Junta Internacional de Auditoría y Acreditación (IAASB). Asimismo, la IFAC ha adoptado una serie de reformas para fortalecer el proceso de establecimiento de normas en el interés público. Finalmente, en 2004, se inició el Proyecto de Clarificación de ISA. Los temas que han sido tratados individualmente en las convenciones de presentación de nuevos problemas son de claridad general (Morales, 2016).

Pronunciamientos.

En el cumplimiento del objetivo anterior, el IAASB desarrolló y estableció los siguientes estándares internacionales: (a) Normas de auditoría internacional (NIA) y estándares internacionales para calcular las tareas (ISRE), que se utilizarán. En los deberes de la auditoría y revisar información sobre información sobre información sobre información sobre información sobre información sobre información sobre la consideración. Las finanzas históricas, (b) las deudas internacionales (ISAE) se utilizarán en contratos de protección de protección de no verificación o verificación de información financiera histórica, (c) Los estándares internacionales de los servicios relevantes (ISR), deben usarse en obligaciones relacionadas con las obligaciones de servicio. y (d) los estándares internacionales de control de calidad (ISQC), deben usarse en todos los servicios que cumplan con los estándares de las tareas de IAASB. Además, publicó otros reclamos de auditoría y aseguró la comprensión pública de las funciones y obligaciones de los auditores y proveedores profesionales de servicios de seguros (Morales, 2016).

Investigaciones Relacionadas

Silva (2020) en su investigación sobre la NIA 315 y su relación con la integridad de la información Financiera en la Cooperativa “Río Pastaza”, partió de la problemática que se presentó en el área contable por situaciones como: (a) rotación del personal encargado de la gestión contable, (b) procesos contables ineficientes, (c) control interno básico, entre otros, lo cual ha generado situaciones de fraudes y errores contables que se han detectado conforme se ha revisado la información contable de la entidad. De modo que, por medio de un diseño de campo y documental se procedió con la planificación para la obtención de datos que sirvieron de base que permitieron denotar que la aplicación de la NIA 315 permite la identificación de riesgos en la información financiera. Asimismo, evaluar la necesidad de fortalecer las prácticas de control interno y la integración de la información financiera.

Arévalo, Castro y Romero (2021) en su investigación sobre los factores que inciden en las incorrecciones materiales de la información financiera y la aplicación de la NIA 315 para su identificación y evaluación en las empresas del distrito de Callería. Este estudio se basó en la investigación descriptiva para la obtención de datos cuantitativos mediante encuesta que permitió comprender las situaciones que enfrentan las empresas que incide en la presencia de riesgo de incorrección material en la contabilidad de los negocios. De los datos levantados, sobre los factores que afectan a la integridad de la información financiera de las empresas son: (a) desconocimiento del código de ética, (b) riesgos de incorrección material, (c) necesidad de medidas correctivas en desviaciones de fondos, (d) fragilidad en el proceso de control, y (e) falta de auditoría. En conclusión, propusieron la importancia de adoptar la NIA 315 para evaluar los riesgos y debilidades internas en la gestión contable de la entidad por su alcance en la información financiera.

Ames y Ponce (2022) en su estudio sobre la NIA 315 y su impacto financiero, buscó demostrar su alcance en el mejoramiento del control interno en el proceso de crédito en las Cajas Municipales en la Provincia de Barranca. Esta permitió denotar que en el proceso de otorgamiento de crédito requiere de una estructura de control interno que contribuya a dar respuesta ante los riesgos de incorrección material producto de casos de fraudes y error. Las investigaciones presentadas denotaron el

impacto positivo de la NIA 315 en la identificación y mitigación de riesgos de errores materiales que pudieran presentarse en la gestión contable de las empresas. De manera que, se pretende proponer una propuesta metodológica para su adopción con mira a contribuir con el desarrollo de los negocios.

Marco Legal

Ley de Compañías

La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, en cuanto a sus atribuciones de control societario, debe proveer de herramientas normativas que mantengan un desarrollo sustentable e inclusivo para las compañías bajo su control, de modo que, en la Ley de Compañía, artículo 433 faculta a la superintendencia a expedir los reglamentos y resoluciones necesarios para el buen gobierno, vigilancia y control de empresas, además, en el artículo 438, literal b, determina, en lo pertinente, expedir los reglamentos necesarios para el uso de las facultades conferidas por la Ley (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2014). De modo que, la Superintendencia de Compañías promoverá el uso de Normas que contribuyan al mejoramiento continuo de las empresas en el país, como en el caso de las prácticas de control interno promovida a través de la Norma Ecuatoriana de Buen Gobierno Corporativo.

Norma de Buen Gobierno Corporativo.

La Resolución SCVS-INC-DNCDN-2020-0013, del uno de septiembre de 2020 emitida por la Superintendencia, definió al Buen Gobierno Corporativo como el sistema de control y dirección de las sociedades mercantiles, mismas que se rigen bajo principios de protección a socios o accionistas, así como la relación de estos a nivel interno (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2020).

El propósito de la resolución es la transparencia de la información de operaciones, así como establecer recomendaciones para el correcto y adecuado ejercicio de actividades propias de la compañía, procurando una articulación de lineamientos eficiente y su administración eficaz. Además, cubre aspectos como: (a) derechos de los accionistas y el trato equitativo, (b) la junta general de accionistas, (c) la administración de las compañías, (d) arquitectura de control y transparencia, (e)

revelación de información, y (f) la adopción de medidas para mitigar la corrupción en la compañía. La adopción de estos lineamientos podrá ser implementada, de manera total o parcial, a través de su inclusión al estatuto social, mediante decisión adoptada por, al menos, las dos terceras partes del capital social, sin perjuicio de la obligatoriedad de cumplimiento de todo lo dispuesto en el ordenamiento jurídico nacional (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2020).

Alternativa para Mejoramiento de los Controles Internos.

La Norma Ecuatoriana para el Buen Gobierno Corporativo, promueve la aplicación de diversas alternativas para promover la eficacia y eficiencia de buenas prácticas de control, administración y gobierno como se muestra a continuación: (a) Abstenerse de ofrecer, prometer o dar pagos indebidos u otro tipo de ventajas indebidas a servidores públicos y, en general, a terceros, para obtener o mantener negocios o cualquier otra ventaja indebida, para sí o para terceros, (b) desarrollar y adoptar controles internos adecuados, programas, o medidas de ética y cumplimiento, para prevenir y detectar el cohecho u otras prácticas de corrupción, (c) asegurar procesos, respaldados documentalmente, de due diligence, concernientes a la contratación de agentes, proveedores y socios de negocio, (d) incrementar la transparencia de sus actividades para evitar la corrupción, la solicitud de sobornos y la extorsión, (e) promover la sensibilización y el debido cumplimiento, por parte de los empleados de las políticas de la compañía y de los controles internos, (f) abstenerse de ofrecer contribuciones ilegales a los candidatos para puestos de gobierno, partidos políticos o a otras organizaciones políticas, (g) establecer adecuados canales de comunicación entre la compañía y cualquier personero, agente o empleado que conociere de cualquier práctica indebida, (h) investigar adecuada y documentadamente los actos de potencial cometimiento de prácticas indebidas o corruptas que lleguen a conocimiento de la compañía, y (i) adoptar las medidas correctivas que sean necesarias para procurar que no se vuelvan a repetir los actos de corrupción identificados (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2020).

Capítulo 2: Metodología de la Investigación

La investigación contribuye a solucionar diferentes tipos de problemas que se presentan en un contexto empresarial, social, cultural, entre otros. Además, explora las relaciones entre fenómenos y variables para probar una hipótesis o responder preguntas que contribuyan a la elucidación de eventos. Para hacerlo, debe haber un plan y una herramienta de recopilación de datos para producir resultados de investigación.

Ansolabehere, Cortés, Martínez, y Zaremborg (2018), señalaron que: “Un diseño de estudio es un plan metodológico que guía la recolección de información para el análisis y determinación de resultados apropiados.” (p. 76). De modo que, para propósito de estudio se seleccionarán diversos diseños que permita la búsqueda de soluciones aplicables a la situación problemática, tomando en cuenta que esta busca proponer una metodología para aplicación de la NIA 315 como práctica de evaluación del control interno en la gestión contable de Pymes del Sector Bananero de Guayaquil.

Diseños de Investigación

La presente investigación tiene como propósito proponer una metodología de aplicación de la NIA 315 como práctica de evaluación del control interno en la gestión contable de Pymes del Sector Bananero de Guayaquil. En este sentido, se considerarán diferentes proyectos no empíricos tales como proyectos observacionales, prospectivos y transversales. Su alcance se explica a continuación:

Es un diseño observacional porque el estudio se realizará en el medio en el que ocurre el fenómeno estudiado, con el fin de reflejar aspectos relacionados con su comportamiento y características en dicho medio (Muñoz, 2015). En definitiva, el diseño observacional permite al investigador interactuar directamente con el fenómeno actual para analizar su comportamiento.

El estudio se desarrolló de acuerdo con un diseño prospectivo para analizar variables de investigación en eventos futuros. Parte de la identificación de causas potenciales es identificar efectos futuros. Además, tendrá en cuenta los factores que pueden estar involucrados en un efecto particular (Lerma, 2017). En conclusión,

mediante el diseño prospectivo se analizarán las causas de las debilidades de control interno en la gestión contable de Pymes del Sector Bananero de Guayaquil.

La investigación abarca un estudio transversal que permite la obtención de información durante un período de tiempo determinado, lo que contribuye el análisis de la ocurrencia de un fenómeno en un momento dado. En otras palabras, aumenta la capacidad de análisis sobre los efectos potenciales de diversas situaciones problemáticas (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014). En consecuencia, mediante el diseño transversal la indagación se orienta a solucionar el problema existente aplicando diferentes estrategias de investigación. Esta es adaptable a diversos tipos de investigación, técnicas e instrumentos para levantamiento de datos.

Tipo de Investigación

Se eligen diferentes constructos para resolver un fenómeno a partir de los resultados de una investigación descriptiva, ya que su uso permite sintetizar los resultados obtenidos a partir de la experiencia, el conocimiento, las ideas, las opiniones y los sentimientos de las personas sobre un determinado tema.

Según Ansolabehere, Cortés, Martínez, & Zaremborg (2018) señalaron que: “la investigación concluyente descriptiva busca identificar los rasgos, características y perfiles importantes de una persona, grupo, comunidad u otro fenómeno analizado” (p. 10). En conclusión, la presentará los resultados de la recopilación de datos de acuerdo con los planes desarrollados para desarrollar las conclusiones del estudio en sí.

Fuentes de Información

Fuentes Primarias

La fuente primaria es cualquier información obtenida de una investigación. Es recolectada directamente por el investigador utilizando métodos y herramientas de recolección de información (Arias, 2016). Por tanto, la información primaria permitirá la determinación de las causas y potenciales efectos que originan la falta de evaluación del control interno en la gestión contable de Pymes del Sector Bananero de Guayaquil, en la búsqueda de una solución que contribuya a su mejoramiento continuo.

Fuentes secundarias.

Las fuentes secundarias de información son datos obtenidos del trabajo de otros investigadores (Arias, 2016). En conclusión, los datos secundarios son aquellos que provienen de la información recopilada para brindar conocimiento al público, que puede considerarse externo e interno. Esta información debe analizarse para obtener los datos brutos de manera efectiva.

Enfoque

La investigación en el sector económico de las empresas se desarrolla de acuerdo con diferentes enfoques, como: (a) la investigación cuantitativa, (b) cualitativa, y (c) una combinación de ambos. A continuación, se describe su alcance para la ejecución de investigaciones de carácter empresarial.

El método cuantitativo confirma sus resultados utilizando una base de datos numérica obtenida de herramientas estadísticas o matemáticas. Fomentar el uso de datos objetivos para sacar conclusiones. Un enfoque utilizado con grandes poblaciones para responder preguntas de investigación. El enfoque cualitativo se basa en datos subjetivos extraídos del conocimiento, la experiencia y la percepción existentes de los factores relevantes para el problema. Su uso está indicado para poblaciones pequeñas. Los enfoques mixtos se utilizan cuando desea agregar valor a un estudio mediante el uso de datos de diferentes enfoques para comparar o confirmar resultados (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014).

Población y Muestra

Población.

La población, también conocida como universo, consta de varios componentes, tales como: (a) personas, (b) empresas, (c) subsectores, incl. generar información compartiendo ciertas características relacionadas con el tema actual (Lerma, 2017). Así, la población es determinada por el investigador, teniendo en cuenta el conocimiento previo del problema actual, y luego seleccionando una muestra de la población.

La población objeto de estudios serán las compañías pequeñas y medianas del Sector Bananero localizados en la zona sur de Guayaquil. Esta población se conforma por 17 empresas activas de acuerdo con el directorio de compañías de la

Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. De las cuales se espera la obtención de datos primarios sobre la problemática de estudio.

Muestra.

Es la parte de la población que permite la generación de datos, lo que se interpreta como todo el universo que se está estudiando. La muestra puede ser determinada por diferentes métodos probabilísticos y no probabilísticos, los cuales dependerán de la función tamaño de la población objetivo. El conjunto se considera definitivo si no supera las 100 piezas (Lerma, 2017).

La muestra se estimó utilizando tanto el método probabilístico como el método no determinista. El primer grupo se basa en las probabilidades de estimación muestral, que se dividen en: (a) muestreo simple, que garantiza una probabilidad general de muestreo, y (b) muestreo estratificado, que divide a la población en segmentos individuales. Los métodos no probabilísticos se dividen en: (a) muestreo aleatorio, que selecciona un subconjunto de la población sin criterios específicos, y (b) selección intencionada, basada en parámetros establecidos por el operador de una investigación predeterminada para elegir (Muñoz, 2017)).

Figura 7

Muestra Poblacional



Calculadora de Muestras

Margen de error:

 Nivel de confianza:

 Tamaño de Población:

Margen: 5%
Nivel de confianza: 95%
Población: 17

Tamaño de muestra: 17

Ecuación Estadística para Proporciones poblacionales

$$n = \frac{z^2(p \cdot q)}{e^2 + \frac{z^2(p \cdot q)}{N}}$$

- n= Tamaño de la muestra
- z= Nivel de confianza deseado
- p= Proporción de la población con la característica deseada (éxito)
- q= Proporción de la población sin la característica deseada (fracaso)
- e= Nivel de error dispuesto a cometer
- N= Tamaño de la población

Nota. Adaptado de *Calculadora de Muestra*, por Corporación AEM, 202. Recuperado de https://www.corporacionaem.com/tools/calc_muestras.php.

En relación con la población objetiva estará conformado por 17 PYMES, se seleccionó el muestreo al azar simple para la selección de una muestra representativa para el levantamiento de información. Se tomó como criterio de selección un margen de error del 5% y un nivel de confianza del 95%. Por consiguiente, se calculó una muestra de 17 empresas al ser la población pequeña, como se muestra en la siguiente tabla:

Tabla 7

Población Muestral

Nombre	Tamaño	Ruc	Sector	Representante	Ciiu nivel 6
Compañía Agrícola Bananera Del Ecuador Sociedad Anónima Cabe	Mediana	0990079293001	Sur	Ponce Noboa Roberto Jorge	A0122.01
Empacadora Tropical S.A.	Mediana	0990162808001	Sur	Tello Barrezueta José Segundo	A0122.01
Agrimont Sa	Mediana	0990951276001	Sur	Ponce Noboa Roberto Jorge	A0122.01
Bemax S.A.	Pequeña	0991388079001	Sur	Santos Santos Octavio Enrique	A0122.01
San Fermin S.A. Ferminsa	Pequeña	0991443754001	Sur	Velarde Arana Rafael Stalin	A0122.01
Coffeetrade S.A.	Pequeña	0992698101001	Sur	Pacheco Cepeda Bryan Eduardo	G4630.11
Panercast S.A.	Mediana	0992260416001	Sur	Brito Merino Mauro Efrén	A0122.01
Vakitasa S.A.	Pequeña	0992316276001	Sur	Vaca Chang Winston Félix	A0122.01
Agrícola Meby S.A.	Pequeña	0992358440001	Sur	Bejarano Icaza Maria Elena	A0122.01
Agrobonus S.A.	Pequeña	0992581557001	Sur	Monroy Moreno Sandra Wendy	G4630.11
"Racimproduc" Productora Agrícola & Mas S.A.	Pequeña	0992987901001	Sur	Carrión Pineda Luis Orlando	A0122.01
Bananagrow S.A.	Mediana	0993012149001	Sur	Baculima Urgiles Pedro Fabian	A0122.01
Ericka Y Gabriela Sánchez Agroerigasan Cia.Ltda.	Pequeña	0993054682001	Sur	Sánchez Lopez Gabriel Esteban	A0122.01
Fruit Delivery Ecuador Edefruitsa S.A.	Pequeña	0993113530001	Sur	Cuero Hidalgo Glenda Isabel	G4630.11
Interbanan&Ecuador S.A.	Pequeña	0993261823001	Sur	Tenicela Loayza Fabiola Patricia	G4630.11
Ecuind S.A.S.	Pequeña	0993303011001	Sur	Zúñiga Rivera Dibis Arturo	G4630.11
Konybanana S.A.	Pequeña	0993240508001	Sur	Riera Romero Jymy Rafael	G4630.11

Técnica e instrumentos de recolección de información

Las técnicas representan los métodos que permiten la obtención de datos para su respectivo análisis e interpretación. Estos son (a) encuesta, (b) entrevistas y (c) observaciones. De la misma manera, las herramientas son complemento de los métodos al contribuir en la aplicación efectiva de los métodos utilizados para la recolección de datos, tales como: (a) cuestionarios, (b) guías de preguntas, (c) test de listas de verificación y otros métodos (Arias, 2016).

Según Arias (2016) expuso que: “La encuesta es una técnica que tiene como objetivo recopilar información de una población o muestra sobre un fenómeno existente” (p. 72). Técnica que permitirá la obtención de datos de una cantidad considerable de individuos. Por otra parte, Arias (2016) describió que: “Las herramientas de recopilación de datos son diferentes tipos de recursos en papel o digitales para recopilar y almacenar información. El cuestionario es una herramienta estructural que registra las respuestas de los encuestados” (p. 68).

La recopilación de datos continuará utilizando un método de encuesta respaldado por una herramienta de cuestionario, que consta de 9 preguntas relacionadas con el problema existente. Además, se utilizará el método de la entrevista guiada junto con la herramienta del cuestionario para profundizar en los datos relacionados con el problema de investigación.

Asimismo, se utilizará la entrevista a expertos mediante una guía de seis preguntas que contribuya ampliar los conocimientos sobre la problemática. Considerando el alcance expuesto por Ñaupas, Mejía, y Villagómez (2018) según los cuales señalaron que:

La entrevista, más que un simple interrogatorio, es una técnica basada en un diálogo o conversación “cara a cara”, entre el entrevistador y el entrevistado acerca de un tema previamente determinado, de tal manera que el entrevistador pueda obtener la información requerida (p. 132).

Análisis de datos.

En la investigación, los resultados se analizan a medida que se recopila la información, es decir, en paralelo. En resumen, el proceso analítico para comprender los aspectos que surgen en un problema de investigación se lo realiza de la siguiente manera: (a) levantamiento de

datos, (b) clasifican en base a criterios, (c) comprensión del contexto que rodea los datos, (d) reconstrucción de hechos, y (e) generación de nuevo conocimiento (Hernández et al., 2014).

Análisis de Resultados

La presente propuesta metodológica al utilizar datos mixtos requiere analizar datos cuantitativos como cualitativos con el propósito de discutir los hallazgos detectados. De manera que, el análisis de la información para los datos cuantitativos se lo realizará mediante la estadística descriptiva para representar la realidad de las distintas situaciones mediante la integración de datos proveniente del instrumento cuestionario para su respectiva interpretación. En concordancia con los datos cualitativos se considerará la narración de hechos de datos obtenidos desde la perspectiva, sentir y experiencia de los involucrados, para el análisis de la coherencia de resultados para su interpretación.

Pasos para el Análisis de datos Cuantitativos.

Los datos cuantitativos procedente de las encuestas aplicadas se lo analiza mediante el uso de un software estadísticos denominado SPSS, la cual documenta datos a través de una matriz. Este sistema permite: (a) la exploración de datos, con el uso del análisis descriptivo, que considera a las preguntas del instrumento cuestionario como variables de análisis, (b) la evaluación de la confiabilidad del instrumento cuestionario, mediante el análisis del coeficiente de Cronbach, (c) permite análisis adicionales como el de la correlación de Pearson para comprobación de hipótesis, y (d) presenta resultados en tablas de frecuencias y figuras (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014).

De modo que, la confiabilidad del instrumento cuestionario se probó con la medida de congruencia interna de “coeficiente alfa Cronbach”. Esta estimación se aplicó sobre los resultados obtenidos en el levantamiento de información. Además, se tomó en consideración el criterio de interpretación, expuesta por Hernández, et., al. (2014) los cuales determinaron que: “el coeficiente de Cronbach estima que el coeficiente debe estar entre 0.70 hasta 0.90 para ser considerado fiable para propósito confirmatorios o exploratorios según el alcance de la investigación,” (p. 278).

En relación con lo descrito, y según los resultados obtenidos del programa SPSS, el instrumento cuestionario utilizado para la obtención de datos primarios de

las compañías que conforman el sector agroindustrial, obtuvo un coeficiente de alfa de Cronbach de 0.987, lo cual afirma su confiabilidad para el propósito de la investigación.

Figura 8

Resultados del Coeficiente Alfa de Cronbach del Instrumento Cuestionario

La escala tiene elementos de varianza cero.

Escala: ALL VARIABLES

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	17	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	17	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,745	7

```
FREQUENCIES VARIABLES=Genero Cargo Control Importancia Aplicación Riesgos Respuesta AdopciónNIA315
  Aceptación
/PIECHART PERCENT
/ORDER=ANALYSIS.
```

Análisis de Datos Cuantitativos.

La investigación considerará la estadística descriptiva para el análisis de cada variable del instrumento, con el propósito de comprender los datos cuantitativos con la distribución de frecuencias. Frecuencia que representa un conjunto de puntuaciones sobre una variable ordenada categorizada en tabla. Esta tabla se complementa con porcentajes de cada categoría (válidos y acumulados). Además, el programa SPSS permite reflejar dichos resultados en forma de figuras estadísticas, como se muestra a continuación.

1. ¿Indique su género?

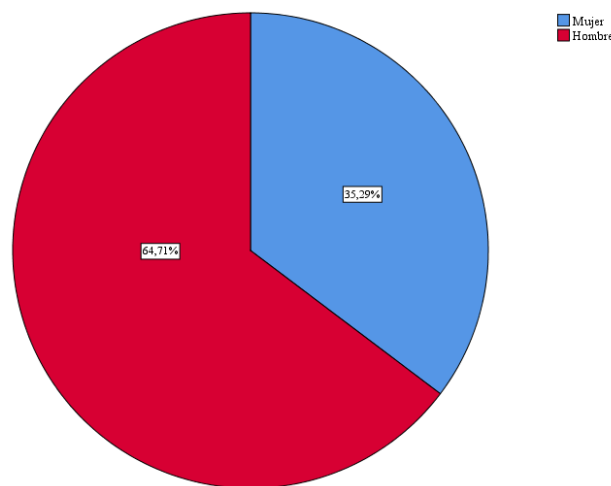
Tabla 8

Genero

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Mujer	6	35,3	35,3	35,3
	Hombre	11	64,7	64,7	100,0
	Total	17	100,0	100,0	

Figura 9

Genero



En concordancia con los resultados obtenidos se pudo denotar que los responsables de incorporar y hacer cumplir el control interno en la gestión contable de las PYMES son en mayor proporción los hombres por un 64,7%. El 35,3% restante es gestionado por mujeres. Lo cual denotó que los cargos de mayor responsabilidad en las empresas del sector bananero son gestionados por varones.

2. ¿Seleccione su rango de cargo?

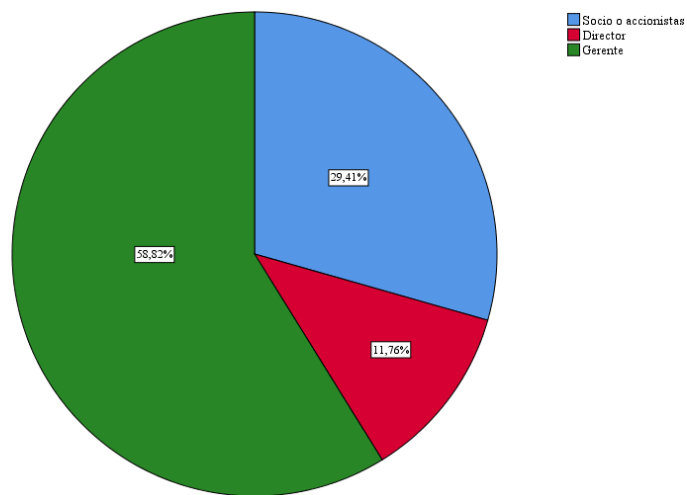
Tabla 9

Cargo

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Socio o accionistas	5	29,4	29,4	29,4
Válido Director	2	11,8	11,8	41,2
Gerente	10	58,8	58,8	100,0
Total	17	100,0	100,0	

Figura 10

Cargo



En concordancia con los cargos responsables de incorporar y hacer cumplir el control interno en la gestión contables de las PYMES del sector bananero son en mayor medida los Gerentes en un 58,8%, seguido de los propietarios (socios o accionistas) en un 29,4% y los directores en un 11,8%. Lo cual denota que la administración de estas empresas se involucra activamente en las prácticas de control interno.

3. ¿Conoce sobre el alcance del control interno en la gestión contable?

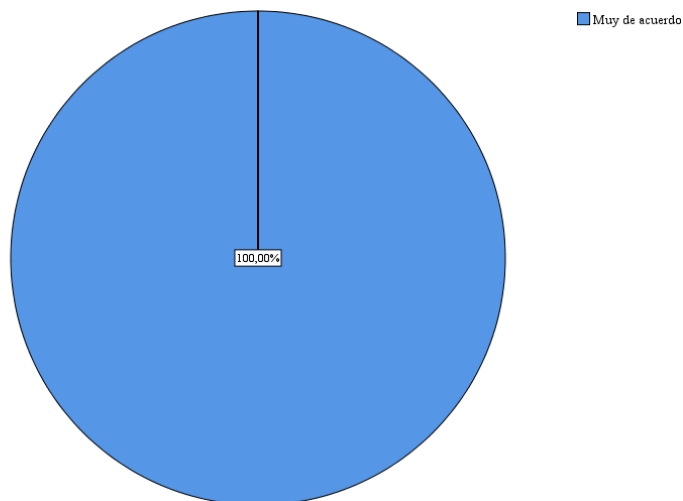
Tabla 10

Comprensión del Alcance del Control Interno en la Gestión Contable

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	17	100,0	100,0	100,0

Figura 11

Comprensión del Alcance del Control Interno en la Gestión Contable



En concordancia con los resultados obtenidos se pudo denotar que la administración de las PYMES que conforman el sector bananero comprende sobre el alcance del control interno en la gestión contable.

4. ¿Le parece relevante la importancia de la evaluación del control interno en la gestión contable?

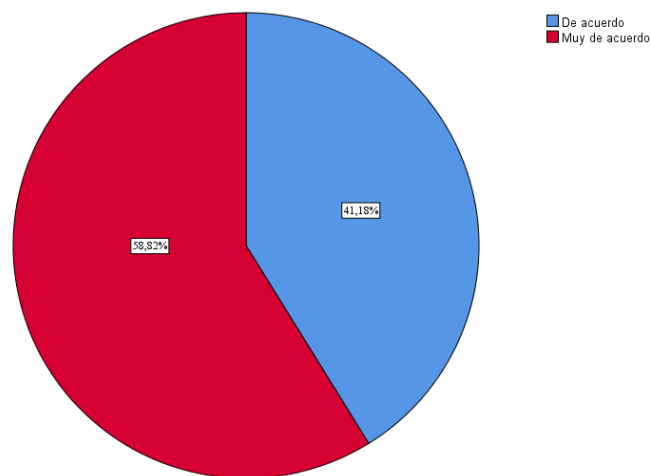
Tabla 11

Importancia de la Evaluación del Control Interno en la Gestión Contable

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	7	41,2	41,2
	Muy de acuerdo	10	58,8	100,0
Total		17	100,0	100,0

Figura 12

Importancia de la Evaluación del Control Interno en la Gestión Contable



En concordancia con los resultados obtenidos se pudo evidenciar que la administración de las PYMES considera relevante la importancia de la evaluación del control interno para mantener la mejora continua de la gestión contable.

5. ¿Se aplican prácticas de evaluación de control interno en las empresas y en especial en la gestión contable?

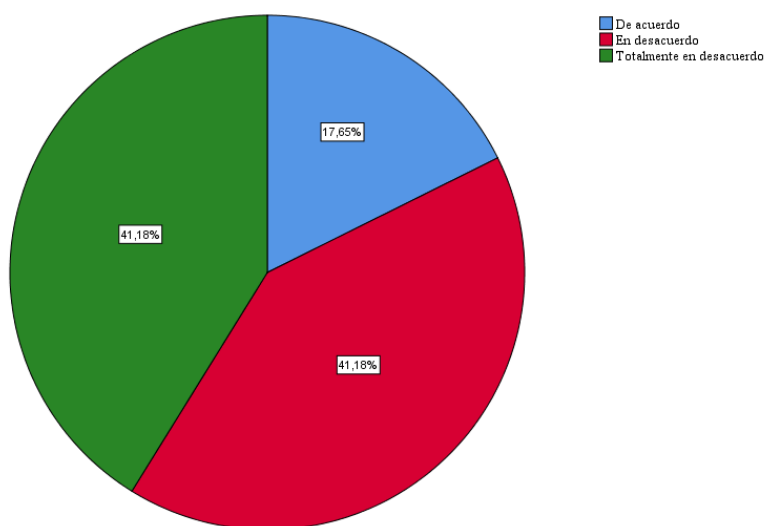
Tabla 12

Prácticas de Evaluación de Control Interno en la Gestión Contable

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	3	17,6	17,6	17,6
	En desacuerdo	7	41,2	41,2	58,8
	Totalmente en desacuerdo	7	41,2	41,2	100,0
	Total	17	100,0	100,0	

Figura 13

Prácticas de Evaluación de Control Interno en la Gestión Contable



En concordancia con los resultados obtenidos se pudo evidenciar que las PYMES del sector bananero no aplican evaluaciones sobre las prácticas de la gestión contable, pese a que la administración está activamente relacionada con la importancia y el alcance del control interno.

6. ¿Ha identificado riesgos en la gestión contable?

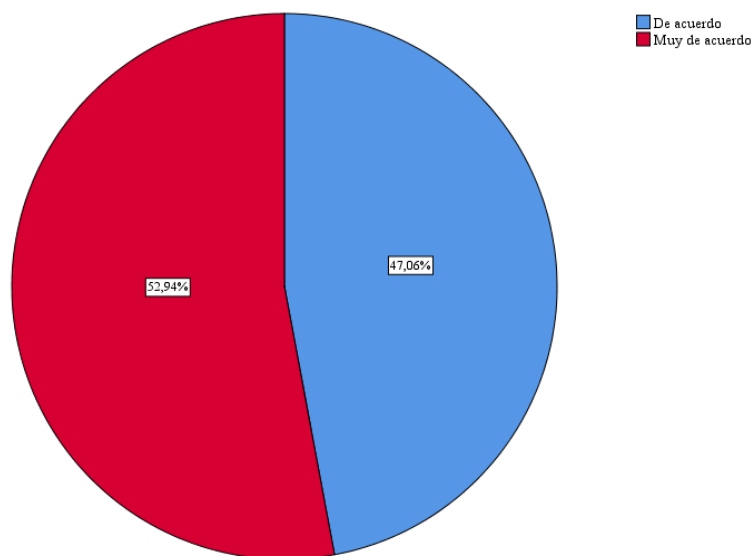
Tabla 13

Riesgos en la Gestión Contable

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	De acuerdo	8	47,1	47,1
Válido	Muy de acuerdo	9	52,9	100,0
	Total	17	100,0	

Figura 14

Riesgos en la Gestión Contable



En concordancia con los resultados obtenidos se pudo evidenciar la presencia de riesgos que inciden en la gestión contable de las PYMES del sector bananero. Esto permite inferir que las prácticas de control interno no son efectivas para hacer frente a los eventos no deseados. De modo que, se denota las necesidades de que se evalúen el control interno

7. ¿Los riesgos en la gestión contable son abordados por las prácticas de evaluación de control interno?

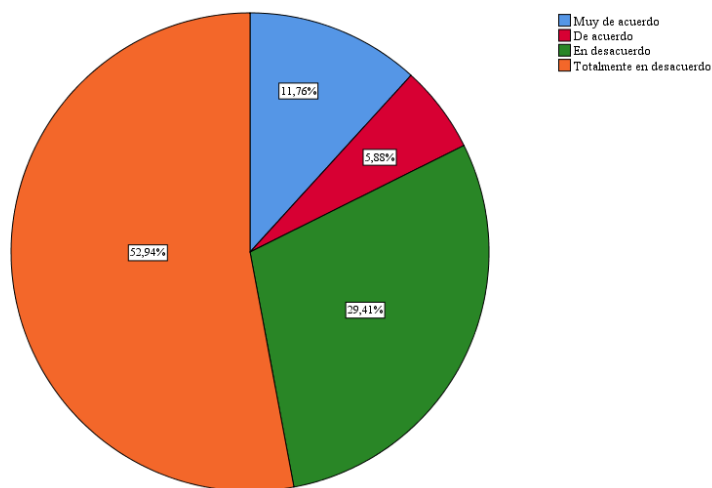
Tabla 14

Respuestas ante los Riesgos en la Gestión Contable

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	11,8	11,8
	De acuerdo	1	5,9	17,6
	En desacuerdo	5	29,4	47,1
	Totalmente en desacuerdo	9	52,9	100,0
Total	17	100,0	100,0	

Figura 15

Respuestas ante los Riesgos en la Gestión Contable



Los resultados obtenidos permitieron evidenciar que los riesgos que inciden en la gestión contable de las PYMES del sector bananero no son abordados oportunamente. Lo cual denota la necesidad de estas empresas en contar con una propuesta metodológica que contribuya a evaluar la efectividad de los controles aplicados y a su vez permita determinar respuestas para hacer frente a las distintas situaciones que se presentan en la información financiera, sados, transacciones y procesos contables.

8. **¿Considera importante adoptar la NIA 315 como buena práctica para evaluación de control interno?**

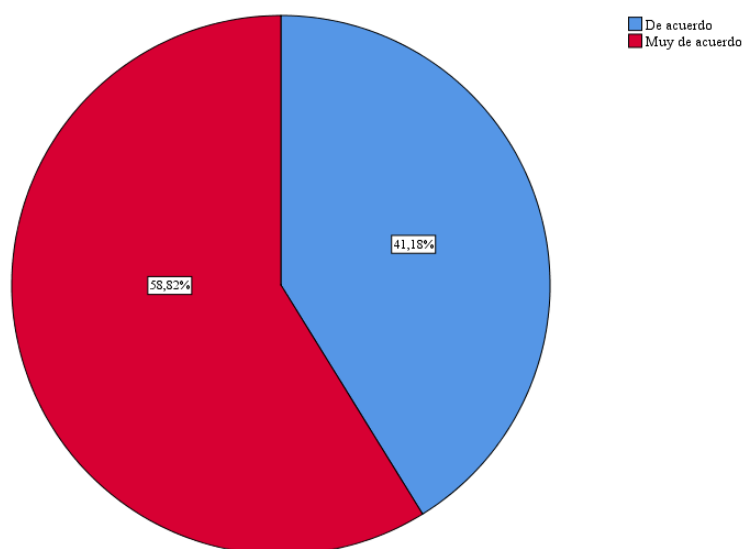
Tabla 15

Adopción de la NIA 315

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido De acuerdo	7	41,2	41,2	41,2
Muy de acuerdo	10	58,8	58,8	100,0
Total	17	100,0	100,0	

Figura 16

Adopción de la NIA 315



En concordancia con los resultados levantado se pudo evidenciar que las PYMES del sector bananero consideran imperioso el adoptar buenas prácticas para la evaluación de la efectividad de los controles internos. Esto se debe a la presencia de riesgos y a la necesidad de respuesta para hacer frente a las distintas situaciones presentadas.

9. ¿Considera que los socios u accionistas estén de acuerdo en que se adopten la NIA 315 como buena práctica de evaluación de control interno?

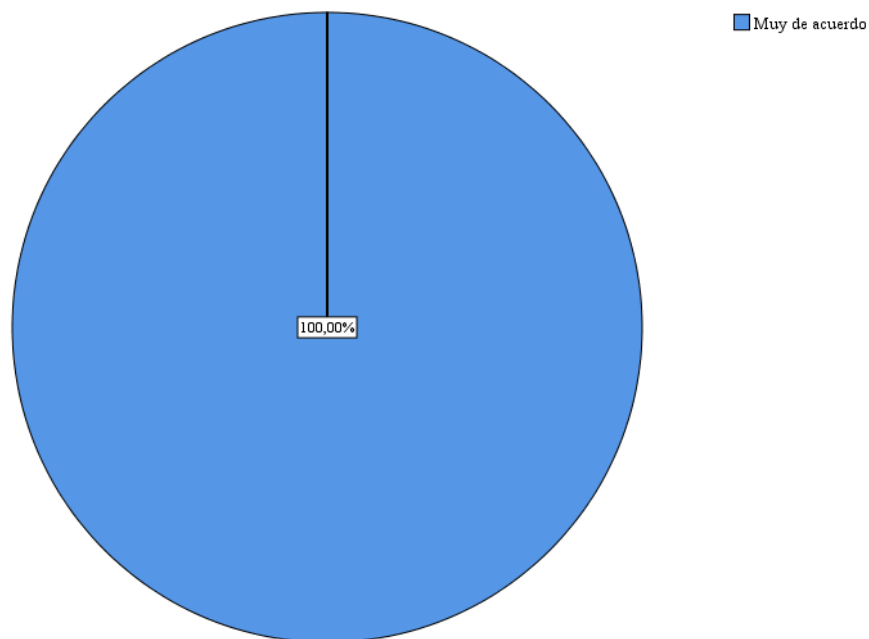
Tabla 16

Aceptación de los Socios u Accionistas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	17	100,0	100,0	100,0

Figura 17

Aceptación de los Socios u Accionistas



En concordancia con los resultados levantado se pudo denotar que los propietarios de las PYMES del sector bananero estarían dispuestos en adoptar la NIA 315 como buena práctica para la evaluación del control interno de la gestión contable.

Análisis de Correlación de las Variables del Instrumento Cuestionario.

El análisis derivado de la verificación de las variables que integran el instrumento cuestionario (preguntas) mediante la correlación de datos permite medir el coeficiente producto momento (r). Esto se debe a la medida en un nivel de razón, que permite la comprobación de hipótesis. Dicho de otra manera, evalúa la relación causa y efecto (independiente-dependiente) entre la variable X y Y (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014)

El análisis del coeficiente de correlación de Pearson establece puntuaciones de ambas variables. Donde: (a) Correlación de Pearson (P) si es menor de 0.05, concluye una confianza del 95% y de 5% de error, y (b) Correlación de Pearson (P) si es menor de 0.01, concluye una confianza del 99% y de 1% de error. No obstante, en el programa SPSS el nivel de correlación se expresa en asterisco, donde: (a) un asterisco (*) denota un nivel del 0.05 de error y 95% de confianza, y (b) dos asteriscos (**) que es significativo en un nivel de 0.01 de error y 99% de confianza. Además, el signo (+ / -) indica la dirección de la correlación (positiva o negativa), y la numeración el valor de la magnitud correlacional. Los resultados pueden ser: (a) -0.90 = Correlación negativa muy fuerte, (b) -0.75 = Correlación negativa considerable, (c) -0.50 = Correlación negativa media, (d) -0.25 = Correlación negativa débil, (e) -0.10 = Correlación negativa muy débil, (f) 0.00 = No existe correlación alguna entre las variables, (g) $+0.10$ = Correlación positiva muy débil, (h) $+0.25$ = Correlación positiva débil, (i) $+0.50$ = Correlación positiva media, (j) $+0.75$ = Correlación positiva considerable, (k) $+0.90$ = Correlación positiva muy fuerte, (l) $+1.00$ = Correlación positiva perfecta (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014)..

El nivel de correlación del programa SPSS permite muestra el coeficiente producto o momento de la siguiente manera: (a) correlación de Pearson = (valor del coeficiente), (b) sig. = 0.001 (significancia), y (c) N = (número de casos correlacionados). En el caso del nivel de significancia: un asterisco (*) determina que el coeficiente es significativo con un nivel del 0.05 de error y 0.95% de confianza y dos asteriscos (**) hace mención que el coeficiente es significativo en un nivel del 0.01 error y 0.99 de confianza (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014). En concordancia con lo descrito se presentan los resultados obtenidos.

Tabla 17**Análisis de Correlación de Pearson**

		Correlaciones						
		Conoce sobre el alcance del control interno en la gestión contable	Le parece relevante la importancia de la evaluación del control interno en la gestión contable	Se aplican prácticas de evaluación de control interno en las empresas y en especial en la gestión contable	Ha identificado riesgos en la gestión contable	Los riesgos en la gestión contable son abordados por las prácticas de evaluación de control interno	Considera importante adoptar la NIA 315 como buena práctica para evaluación de control interno	Considera que los socios u accionistas estén de acuerdo en que se adopten la NIA 315 como buena práctica de evaluación de control interno
Conoce sobre el alcance del control interno en la gestión contable	Correlación de Pearson	. ^a	. ^a	. ^a	. ^a	. ^a	. ^a	. ^a
	Sig. (bilateral)
	N	17	17	17	17	17	17	17
Le parece relevante la importancia de la evaluación del control interno en la gestión contable	Correlación de Pearson	. ^a	1	,726**	,169	,745**	1,000**	. ^a
	Sig. (bilateral)	.	.	,001	,517	,001	,000	.
	N	17	17	17	17	17	17	17
Se aplican prácticas de evaluación de control interno en las empresas y en especial en la gestión contable	Correlación de Pearson	. ^a	,726**	1	-,059	,948**	,726**	. ^a
	Sig. (bilateral)	.	,001	.	,822	,000	,001	.
	N	17	17	17	17	17	17	17

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

a. No se puede calcular porque, como mínimo, una de las variables es constante.

Tabla 18

Análisis de Correlación

		Correlaciones						
		Conoce sobre el alcance del control interno en la gestión contable	Le parece relevante la importancia de la evaluación del control interno en la gestión contable	Se aplican prácticas de evaluación de control interno en las empresas y en especial en la gestión contable	Ha identificado riesgos en la gestión contable	Los riesgos en la gestión contable son abordados por las prácticas de evaluación de control interno	Considera importante adoptar la NIA 315 como buena práctica para evaluación de control interno	Considera que los socios u accionistas estén de acuerdo en que se adopten la NIA 315 como buena práctica de evaluación de control interno
Ha identificado riesgos en la gestión contable	Correlación de Pearson	. ^a	,169	-,059	1	-,221	,169	. ^a
	Sig. (bilateral)	.	,517	,822		,394	,517	.
	N	17	17	17	17	17	17	17
Los riesgos en la gestión contable son abordados por las prácticas de evaluación de control interno	Correlación de Pearson	. ^a	,745**	,948**	-,221	1	,745**	. ^a
	Sig. (bilateral)	.	,001	,000	,394		,001	.
	N	17	17	17	17	17	17	17
Considera importante adoptar la NIA 315 como buena práctica para evaluación de control interno	Correlación de Pearson	. ^a	1,000**	,726**	,169	,745**	1	. ^a
	Sig. (bilateral)	.	,000	,001	,517	,001		.
	N	17	17	17	17	17	17	17
	Sig. (bilateral)
	N	17	17	17	17	17	17	17

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

a. No se puede calcular porque, como mínimo, una de las variables es constante.

Los datos derivados del coeficiente de correlación de Pearson de las variables del instrumento cuestionarios permitieron comprobar que:

Caso 1: Hi: “A mayor grado de comprensión sobre la importancia de la evaluación del control interno en la gestión contable, mayor es el nivel de aceptación de las empresas en adoptar la NIA 315 como buena práctica para evaluación del control interno en la gestión contable”.

Resultado: Coeficiente de Pearson = 1,000**
Sig. = 0,000

Interpretación: se acepta la hipótesis de investigación en el nivel de 0.01 de error y 99% de confianza.

Caso 2: Hi: “A menor aplicación de prácticas de evaluación de control interno en las empresas y en especial en la gestión contable, aumenta la presencia de riesgos en la gestión contable sin ser abordados”.

Resultado: Coeficiente de Pearson = 0,948**
Sig. = 0,0001

Interpretación: se acepta la hipótesis de investigación en el nivel de 0.01 de error y 99% de confianza.

Caso 3: Hi: “A mayo casos de riesgos en la gestión contable sin ser abordado por las prácticas de evaluación de control interno, mayor es la necesidad de adoptar la NIA 315 como buena práctica para evaluación de control interno”.

Resultado: Coeficiente de Pearson = 0,745**
Sig. = 0,0001

Interpretación: se acepta la hipótesis de investigación en el nivel de 0.01 de error y 99% de confianza.

Caso 4: Hi: “A mayor nivel de aceptación sobre la adopción de la NIA 315 como buena práctica para evaluación de control interno, mayor es la apreciación de sobre la importancia de la evaluación del control interno en la gestión contable”.

Resultado: Coeficiente de Pearson = 1,000**
Sig. = 0,000

Interpretación: se acepta la hipótesis de investigación en el nivel de 0.01 de error y 99% de confianza.

Pasos para el Análisis de datos Cualitativos.

Los datos levantados de la técnica entrevista se llevaron a cabo mediante la guía de entrevista que emplea preguntas abierta que permite la comprensión detallada de hechos. De modo que, se procedió con la aplicación de la entrevista a cinco expertos en control interno como: auditores externos y consultores en auditoría interna para la obtención de datos que sirvan de bases para el diseño de la propuesta metodológica para aplicación de la NIA 315 como práctica de evaluación del control interno en la gestión contable de Pymes del Sector Bananero de Guayaquil.

Primera Entrevista a Experto.

1. ¿Qué opina sobre los procedimientos de control interno que aplican las PYMES del sector bananero de Guayaquil en la gestión contable?

El control interno en las PYMES contribuye en el aseguramiento de los activos, cumplir con las disposiciones legales, reglamentarias y de normativas. Asimismo, contribuye en la razonabilidad de la información financiera y no financiera, debido a que su propósito principal aumentar la confianza de los procesos interno. Sin embargo, no todas las PYMES han evaluado la efectividad de los controles internos que se aplican en la gestión contable a nivel operativo, de reporte y cumplimiento. En el caso de las empresas del sector bananero, la situación es distinta, al menos las de categoría mediana buscan constantemente la mejora continua, por tanto, están incorporando departamento de auditoría interna, calidad, control interno y riesgo para asegurar sus procesos y mostrarse competitivos en el mercado.

2. ¿Cómo beneficiaría el desarrollo de una evaluación de control interno en la gestión contable de PYMES del sector bananero de Guayaquil?

La evaluación del control interno genera diversos beneficios en la gestión financiera de las PYMES del sector bananero. Estos beneficios pueden visualizarse en la protección los activos y recursos (efectivos), al prevén riesgos generados por fraude u error.

3. En su opinión ¿De qué manera la evaluación de control interno podría mejorar el control de los riesgos en la gestión contable PYMES del sector bananero de Guayaquil?

La evaluación del control interno sirve de mecanismo para hacer frente a los riesgos que se presentan en la gestión contable de las PYMES. En este contexto, cuando se identifica e informa sobre la exposición de riesgos, la gerencia toma los hallazgos producto de la evaluación y analiza los datos para la toma de decisiones, que se traducen en planes de acciones correctivas. Adicionalmente, la evaluación del control interno genera mayor contribución a la gestión financiera, como en el caso de las revisiones y propuestas importantes para asegurar que los proyectos de inversiones de capital cumplan la debida diligencia, como en el caso de la compra de propiedades, planta y equipo, para que se gestionen de manera adecuada para la minimización de la posibilidad de error en las estimaciones de costos.

4. ¿Cuáles son los riesgos más comunes que se presentan en la gestión contable al no contar con prácticas de evaluación de control interno?

Los problemas más comunes cuando no se cuenta con buenas prácticas de evaluación de control interno son, que los riesgos mencionados en la respuesta de la pregunta tres dejen de ser riesgo y se conviertan en problemas reales, ocasionando: (a) pérdidas monetarias derivadas de la apropiación indebida de activos de la compañía, (b) uso de los activos de la compañía para provecho personal y (c) uso ineficiente de los activos cuando generan márgenes de utilidad por debajo de un promedio aceptable o pérdidas.

5. En cuanto a su experiencia, ¿Qué factores incidirían en la adopción de las prácticas de evaluación de control interno?

Los factores que incidirían en la adopción de las prácticas de evaluación de control interno podrían derivarse de: (a) la cultura de los accionistas de las compañías sobre la importancia del control interno a nivel operativo, de reporte y cumplimiento, y (b) los costos de errores e irregularidades (fraudes) que podrían ocurrir, siempre serán superiores a los costos de adopción de la práctica de auditoría interna en la compañía.

6. ¿Qué opina sobre el alcance de la NIA 315 como práctica de evaluación del control interno en la gestión contable?

Es una norma que adapta los componentes del marco COSO para la evaluación de los riesgos en la gestión financiera. Además, al dejar a juicio profesional la aplicación de las pruebas que se pueden aplicar para la evaluación del control interno,

contribuirá en el fortalecimiento de los controles que se emplean en la gestión contable.

7. ¿Cuáles serían sus recomendaciones, para adopción de la NIA 315 como práctica de evaluación del control interno en la gestión contable?

Incluir en su sistema de control interno la función de auditoría interna o un departamento de control interno, acorde con el tamaño de la compañía y su volumen de operaciones. Esto requerirá definir funciones para asegurar la efectividad de los controles aplicados en la organización como en la gestión contable.

Segunda Entrevista a Expertos.

1. ¿Qué opina sobre los procedimientos de control interno que aplican las PYMES del sector bananero de Guayaquil en la gestión contable?

Las PYMES en su mayoría no promueven prácticas efectivas de control interno, por consiguiente, no evalúan la efectividad de sus controles frente a los riesgos inherentes a la gestión contable. En cuanto a las empresas que si realizan seguimientos a sus prácticas de control solo consideran el resultado palpable y no consideran la trazabilidad e intervención en los procesos que intervienen en la gestión contable. Por ejemplo, si en un negocio, ocurre la experiencia de robo de inventarios, van a ponerle en práctica medidas de control. No obstante, si no ha tenido, esperaran a que suceda por primera vez para incorporar controles que mitiguen dicha situación de riesgo. De modo que, resultaría oportuno que se promueva buenas prácticas de control interno.

2. ¿Cómo beneficiaría el desarrollo de una evaluación de control interno en la gestión contable de PYMES del sector bananero de Guayaquil?

Desde el alcance de la teoría, el control interno es un proceso que involucra la participación de los propietarios del negocio y el resto del personal, la cual se direcciona al cumplimiento de objetivos operativos, de reporte y cumplimiento. Es decir, beneficia a la gestión financiera al intervenir directamente en los procesos operativos, de reporte y cumplimiento para hacer frente a los riesgos que afectan a su gestión. Además, promueve la cultura de control en los negocios.

3. En su opinión ¿De qué manera la evaluación de control interno podría mejorar el control de los riesgos en la gestión contable PYMES del sector bananero de Guayaquil?

En las PYMES del sector bananero, por no decir todas las empresas, al no existir buenas prácticas de evaluación de control interno, se verán afecta por distintas situaciones de riesgos que puede incidir en la información financiera y cumplimiento de las aseveraciones de los saldos, transacciones y procesos contables. De manera que, su adopción contribuiría en la eficiencia y eficacia de las actividades que involucra la gestión contable y en la razonabilidad de la información financiera para el uso de los usuarios.

4. ¿Cuáles son los riesgos más comunes que se presentan en la gestión contable al no contar con prácticas de evaluación de control interno?

En la gestión contable se presentan riesgos de error material producto de fraude y errores contables, que afectan directamente a la razonabilidad de la información financiera y al cumplimiento de las aseveraciones de saldos, transacciones y procesos contables.

5. En cuanto a su experiencia, ¿Qué factores incidirían en la adopción de las prácticas de evaluación de control interno?

Las buenas prácticas de evaluación de control interno se ven incidida por factores como: (a) costos de control interno, considerando que es importante evaluar el costo y beneficio de adoptar controles frente al impacto de los riesgos, (b) carencia de cultura de control, lo cual afecta en la toma de decisiones y en la incorporación de medidas que permita hacer frente a los riesgos que se presentan en la gestión contable, (c) visión de la administración, al no promover prácticas que aseguren la aplicación de controles preventivos, entre otras.

6. ¿Qué opina sobre el alcance de la NIA 315 como práctica de evaluación del control interno en la gestión contable?

La NIA 315 como norma de auditoría permite a los auditores evaluar la efectividad del control interno frente a los riesgos que inciden en la información financiera. Por tanto, si se aplicará como metodología para la incorporación de buenas

prácticas de evaluación de control interno contribuiría en la identificación, valoración y respuestas ante los riesgos de negocio.

7. ¿Cuáles serían sus recomendaciones, para adopción de la NIA 315 como práctica de evaluación del control interno en la gestión contable?

La NIA 315 como norma establece criterios generales para evaluar la efectividad del control interno, no obstante, se requiere de juicio profesional para cumplimiento de sus criterios. Por tanto, recomiendo la contratación de un responsable con la competencia necesaria para la realización de evaluaciones de control interno.

Tercera Entrevista a Expertos.

1. ¿Qué opina sobre los procedimientos de control interno que aplican las PYMES del sector bananero de Guayaquil en la gestión contable?

El tema de la evaluación de control interno es útil para poder identificar riesgos en los procesos, como los que integran la gestión contable. En este caso departamentos independientes (auditoría interna) o profesionales independientes (consultores o auditores) cuentan con la competencia en el manejo de metodologías y herramientas para evaluar la efectividad de los controles interno y hacer frente a los riesgos de negocio que se presentan por las brechas de los controles internos. Sin embargo, no todas las PYMES bananeras aplican estas prácticas. Entonces, habría que definir quiénes requieren o no dichas prácticas, considerando que no todas las PYMES poseen el presupuesto para su implementación, la cual se ve limitada por el volumen de ventas, por la cantidad de personas, o de activos debido a que representan un costo.

2. ¿Cómo beneficiaría el desarrollo de una evaluación de control interno en la gestión contable de PYMES del sector bananero de Guayaquil?

El tema de la evaluación de control interno es útil para poder identificar riesgos en los procesos, como los que integran la gestión contable. En este caso departamentos independientes (auditoría interna) o profesionales independientes (consultores o auditores) cuentan con la competencia en el manejo de metodologías y herramientas para evaluar la efectividad de los controles interno y hacer frente a los riesgos de negocio que se presentan por las brechas de los controles internos. Sin embargo, no todas las PYMES bananeras aplican estas prácticas. Entonces, habría que definir quiénes requieren o no dichas prácticas, considerando que no todas las PYMES poseen

el presupuesto para su implementación, la cual se ve limitada por el volumen de ventas, por la cantidad de personas, o de activos debido a que representan un costo.

3. En su opinión ¿De qué manera la evaluación de control interno podría mejorar el control de los riesgos en la gestión contable PYMES del sector bananero de Guayaquil?

La evaluación del control interno permitirá la identificación de las debilidades o vacíos de los controles aplicados en la gestión contable, lo cual contribuye en la identificación de riesgos ocasionados por fraudes y error, con el propósito de establecer acciones correctivas para hacer frente a las debilidades detectadas.

4. ¿Cuáles son los riesgos más comunes que se presentan en la gestión contable al no contar con prácticas de evaluación de control interno?

En el caso de que las empresas no cuenten con un efectivo control interno, experimentan una serie de problemas (riesgos). Esto se debe a que los empresarios consideran que el encargado de evaluar el control interno en la gestión contable es contador al confundir los roles, porque el contador es encargado de los registros, preparación y presentación de la información financiera y el cumplimiento legal, reglamentario y normativo. Lo cual ocasiona que las prácticas contables sean susceptibles a fraude y error, por tanto, se requiere de un departamento o profesional independiente encargado de evaluar la efectividad del control interno a medida que las operaciones del negocio se vuelvan más complejas.

5. En cuanto a su experiencia, ¿Qué factores incidirían en la adopción de las prácticas de evaluación de control interno?

Las PYMES al momento de crecer, no pueden seguir con las mismas prácticas. Tienen que asegurarse en tener sólidos principios de control interno. Entonces, el crecimiento del negocio representa complejidad. No obstante, muchas de las empresas mantienen sus prácticas habituales por no considerar la importancia de incorporar controles más efectivos. Entre los factores que inciden son: (a) cultura empresarial, por la falta de comprensión sobre el alcance del control interno, (b) métodos, por no contar con políticas de control y prácticas para evaluar el control interno, (c) personas, al no estar de acuerdo con los cambios, (d) tecnología, al no innovar los procesos, entre otros.

6. ¿Qué opina sobre el alcance de la NIA 315 como práctica de evaluación del control interno en la gestión contable?

La NIA 315 es una normativa que permite evaluar la efectividad de los controles que se emplean en la gestión contable para mitigar los riesgos de incorrección material ocasionado por fraude y error. Esto se logra al evaluar las prácticas de control a nivel operativo, de reporte y cumplimiento. Además, la NIA considera los elementos del control interno de COSO.

7. ¿Cuáles serían sus recomendaciones, para adopción de la NIA 315 como práctica de evaluación del control interno en la gestión contable?

En el caso de las PYMES deberían contratar el servicio externalizado para adaptar la NIA 315 como metodología para evaluar el control interno. Esto se debe a que su ejecución debe realizarse por etapas, como: (a) planificación, (b) ejecución, (c) verificación, (d) comunicación y (e) supervisión.

Cuarta Entrevista a Expertos.

1. ¿Qué opina sobre los procedimientos de control interno que aplican las PYMES del sector bananero de Guayaquil en la gestión contable?

En general no aplican un sistema de control como lo sugieren las buenas prácticas de negocio. Los controles tienen un costo y eso tiene un impacto financiero y más en una Pyme.

2. ¿Cómo beneficiaría el desarrollo de una evaluación de control interno en la gestión contable de PYMES del sector bananero de Guayaquil?

El principio de control interno se basa en el análisis de riesgo, por lo tanto, la medida del control depende del nivel de riesgo. El riesgo es la posibilidad de que un evento negativo se materialice y tenga un impacto económico. Anticiparse a los posibles problemas es bueno para trabajar en controles que prevengan o detecten la situación posible.

3. En su opinión ¿De qué manera la evaluación de control interno podría mejorar el control de los riesgos en la gestión contable PYMES del sector bananero de Guayaquil?

El negocio bananero tiene riesgos como cualquier negocio. Si se puede identificar los eventos que generan riesgo y se busca una manera de darle un valor,

también se podría analizar cuánto cuesta el control. El control se lo establece para minimizar el posible impacto o frecuencia de un riesgo.

4. ¿Cuáles son los riesgos más comunes que se presentan en la gestión contable al no contar con prácticas de evaluación de control interno?

Enumerando los riesgos podríamos tener: (a) información no validada con la realidad, (b) transacciones sin la debida autorización, (c) transacciones ficticias, (d) errores no detectados, y (e) fraudes con los pagos, entre otros

5. En cuanto a su experiencia, ¿Qué factores incidirían en la adopción de las prácticas de evaluación de control interno?

El COSO indica que la Alta Administración debe incentivar estas buenas prácticas. Cuando la Administración no tiene formación en controles probablemente afecta la percepción de beneficios de estas prácticas.

6. ¿Qué opina sobre el alcance de la NIA 315 como práctica de evaluación del control interno en la gestión contable?

Creo que es un error aplicar la NIA 315 para la evaluación del control interno, puesto que es una norma hecha para auditores financieros.

7. ¿Cuáles serían sus recomendaciones, para adopción de la NIA 315 como práctica de evaluación del control interno en la gestión contable?

La NIA 315 AYUDA al auditor en la búsqueda de criterios para evaluar el control interno de la empresa que audita, pero para evaluar el control interno de una empresa se necesita aplicar otras normas.

Quinta Entrevista a Expertos.

1. ¿Qué opina sobre los procedimientos de control interno que aplican las PYMES del sector bananero de Guayaquil en la gestión contable?

Aunque no es apropiado generalizar, debo indicar que, usualmente las empresas pequeñas, por su condición de contar con un número reducido de colaboradores, tienen dificultades en integrar un sistema de control interno en los términos que sugiere COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Tradeway Commission).

2. ¿Cómo beneficiaría el desarrollo de una evaluación de control interno en la gestión contable de PYMES del sector bananero de Guayaquil?

Considerando que los propósitos de un sistema de control interno contable son la generación de información financiera sin incorrecciones, la prevención de errores y fraudes, la salvaguarda de los activos y el cumplimiento con las políticas establecidas por la administración, la evaluación del control interno en la gestión contable produce los siguientes beneficios: verifican que (1) los procedimientos de control establecidos por la administración son adecuados en las circunstancias; (2) están funcionando según lo previsto; y (3) se tomen oportunamente acciones correctivas frente a las deficiencias de control detectadas.

3. En su opinión ¿De qué manera la evaluación de control interno podría mejorar el control de los riesgos en la gestión contable PYMES del sector bananero de Guayaquil?

Al evaluar el control interno y concluir que es “efectivo”, se está contribuyendo con el proceso de administración de riesgos de una entidad, como los riesgos de información financiera incorrecta, la exposición a errores y fraudes, el uso no autorizado de activos e incumplimiento de las políticas establecidas por la administración, estarían controlados. Sin embargo, el sistema de control interno de la entidad y su evaluación posterior deben considerar la necesidad de contar con procedimientos de administración de otros riesgos de negocios al que podría estar expuesta la entidad.

4. ¿Cuáles son los riesgos más comunes que se presentan en la gestión contable al no contar con prácticas de evaluación de control interno?

La falta de segregación de funciones, la ausencia de procedimientos de control o controles compensatorios, la falta de rendimiento de cuentas, el incumplimiento con las políticas establecidas por la administración y la imposibilidad de tomar oportunamente acciones correctivas.

5. En cuanto a su experiencia, ¿Qué factores incidirían en la adopción de las prácticas de evaluación de control interno?

La evaluación del control interno requiere la intervención de personal independiente a las funciones de operación y de control propiamente dichas.

Generalmente, por el número limitado de colaboradores en las pymes, la actividad de evaluación no puede ser desarrollada internamente, sino que se debe contratar el servicio externamente. Aquí, el factor que incide en la ejecución de una evaluación de control interno es el costo.

6. ¿Qué opina sobre el alcance de la NIA 315 como práctica de evaluación del control interno en la gestión contable?

La NIA 315 es una excelente guía para un auditor externo o interno en el proceso de evaluación del control interno de una entidad. Esta Norma contiene los procedimientos que se deben aplicar para identificar y evaluar los riesgos de incorrecciones significativas en la información financiera, debido a fraudes o errores.

7. ¿Cuáles serían sus recomendaciones, para adopción de la NIA 315 como práctica de evaluación del control interno en la gestión contable?

Se recomienda: (a) utilizar los procedimientos sugeridos por la NIA 315 a la entidad en particular en la que se aplicará la evaluación, (b) desarrollar checklist con preguntas cerradas y formuladas de tal manera que una respuesta “SI” o “NO” permita identificar factores de riesgos, y (c) definir una matriz de evaluación de los factores de riesgo identificados, en el que se asigne un puntaje por la probabilidad de ocurrencia del riesgo y otro puntaje por el nivel de impacto monetario que podría tener el riesgo si se vuelve real. Luego, combinarlos para concluir si el factor de riesgo es significativo y por lo tanto se requiere una respuesta a ese riesgo.

Hallazgo de Necesidades de Mejoras

Análisis de Datos Mixtos de los Principales Resultados

Los datos cuantitativos y cualitativos como resultados de la aplicación de las técnicas e instrumentos de recopilación de información se compararán mediante el método de codificación axial. Esto se debe, a que el método permite la categorización de puntos de interés para la determinación de hallazgos y que a su vez permita la elaboración de meta inferencia como resultados de la discusión (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014). Es importante destacar que los datos se documentarán mediante la herramienta matriz de hallazgo para el logro de su cometido.

Tabla 19

Matriz de Hallazgos - – Práctica de Gestión de Riesgo

Codificación	Encuestas	Opiniones de Expertos				
		Experto Uno	Experto Dos	Experto Tres	Experto Cuatro	Experto Cinco
Procedimientos de control interno	La administración participa activamente en las prácticas de control. Sin embargo, no son efectivas para hacer frente a los riesgos presentados.	Asegura los activos y permite el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y de normativas. Contribuye en la razonabilidad de la información financiera y no financiera. Aumenta la confianza de los procesos internos. Promueve la mejora continua.	La mayoría de las PYMES no promueven prácticas efectivas de control interno.	Permite la identificación de riesgos en los procesos que intervienen en la gestión contable	No aplican buenas prácticas de control interno	Presentan dificultades para la adopción de buenas prácticas de control interno

Tabla 20

Matriz de Hallazgos – Práctica de Gestión de Riesgo

Codificación	Encuestas	Opiniones de Expertos				
		Experto Uno	Experto Dos	Experto Tres	Experto Cuatro	Experto Cinco
Beneficio de la evaluación de control interno	La Administración de las PYMES comprenden sobre los beneficios que otorga las buenas prácticas de control interno.	Protección de los activos y recursos de la entidad. Previene riesgos por fraude y error contable.	Permite el cumplimiento de objetivos operacionales, de reporte y cumplimiento en la gestión contable, con medidas para responder oportunamente a los eventos de riesgos.	Permite que la gestión contable pueda generar información financiera razonable y oportuna.	Permite la evaluación de los riesgos que afectan a la gestión contable	Permite aumentar las medidas de control frente a los riesgos

Tabla 21

Matriz de Hallazgos – Práctica de Gestión de Riesgo

Codificación	Encuestas	Opiniones de Expertos				
		Experto Uno	Experto Dos	Experto Tres	Experto Cuatro	Experto Cinco
Mejoras en la gestión de riesgos	Las PYMES requieren de buenas prácticas para hacer frente a los riesgos que se presentan en la gestión contable.	Mejora la toma de decisiones para hacer frente a los riesgos que afectan a la gestión contable.	Aumenta la eficiencia y eficacia de las actividades que se ejecutan en la gestión contable y en la razonabilidad de la información financiera.	Permite la		
				identificación de brechas de controles para la aplicación de acciones correctivas para promover la mejora continua de su eficiencia y eficacia frente a los riesgos de la gestión contable	En la determinación de la exposición a los riesgos para la priorización de las respuestas.	Agrega valor a los procesos que intervienen en la gestión contable

Tabla 22

Matriz de Hallazgos – Marco Normativo o Política Interna

Codificación	Encuestas	Opiniones de Expertos				
		Experto Uno	Experto Dos	Experto Tres	Experto Cuatro	Experto Cinco
Riesgos en la gestión contable	Las PYMES Perdidass requieren de monetarias buenas prácticas para hacer frente a los riesgos que se presentan en la gestión contable.	Uso indebido de activos	Riesgos de error material por fraude y error	Confusión de roles Incumplimiento legal y normativo.	Información no validada con la realidad	Transacciones ficticias. Errores no detectados. Fraudes con los pagos

Tabla 23

Matriz de Hallazgos – Marco Normativo o Política Interna

Codificación	Encuestas	Opiniones de Expertos				
		Experto Uno	Experto Dos	Experto Tres	Experto Cuatro	Experto Cinco
NIA 315	La apreciación de la administración sobre lo que representan las buenas prácticas de control interno.	Cultura y costos en la adopción de controles	Costos de inversión en la adopción de Cultura de la administración	Cultura empresarial, Carenta de métodos, Personas Tecnología	Visión de la administración	Falta de segregación de funciones. Ausencia de procedimientos de control o controles compensatorios, Falta de rendimiento de cuentas Incumplimiento con las políticas establecidas por la administración Imposibilidad de tomar oportunamente acciones correctivas.

Tabla 24***Matriz de Hallazgos – Marco Normativo o Política Interna***

Codificación	Encuestas	Opiniones de Expertos				
		Experto Uno	Experto Dos	Experto Tres	Experto Cuatro	Experto Cinco
Alcance de la NIA 315	Las PYMES están dispuestas en adoptar buenas prácticas de evaluación de control interno como las que promueve la NIA 315.	La NIA 315 combina buenas prácticas y el juicio profesional para evaluar la efectividad del control interno.	Promueve buenas prácticas para asegurar la efectividad de los controles internos frente a los riesgos.	Permite mitigación de riesgos de incorrección material ocasionada por fraude y error.	la de No es una norma de para evaluar el control interno de la gestión por contable.	Es una excelente guía para un auditor externo o interno en el proceso de evaluación del control interno

Tabla 25

Matriz de Hallazgos – Riesgos en el Proceso Logístico

Codificación	Encuestas	Opiniones de Expertos				
		Experto Uno	Experto Dos	Experto Tres	Experto Cuatro	Experto Cinco
Recomendaciones para adopción de la NIA 315	No Aplica	Incorporar un departamento de auditoría interna de control interno conforme a la capacidad del negocio.	La adopción de la NIA 315 debe realizarse por un profesional competente.	Adoptar la NIA 315 mediante etapas: Planificación Ejecución Verificación Comunicación Supervisión	Se debe acompañar de otras normas complementarias enfocadas en evaluar el control interno de los negocios.	Aplicar los criterios de la norma Desarrollar checklist con preguntas Definir una matriz de evaluación de riesgo y control.

Discusión

Los datos obtenidos permitieron inferir que la administración participa activamente en las prácticas de control interno de las PYMES del sector bananero, debido a que comprenden sobre su alcance e importancia en los procesos del negocio.

Se demostró la participación activa de la administración en incorporar controles dentro de la gestión contable, no se ejecutan prácticas relacionadas a la evaluación del control interno que permita hacer frente a los riesgos que inciden en los estados financieros, saldos, transacciones y procesos contables.

Se evidencia que la exposición de riesgos en la gestión contable es notoria, por tanto, la administración de las PYMES del sector bananero denota la necesidad de incorporar buenas prácticas para evaluar la efectividad de los controles internos. De la misma manera, están predispuestos con la adopción de la NIA 315.

Las buenas prácticas de control interno contribuyen en el aseguramiento de los activos y el cumplimiento de las disposiciones legales y normativas relacionadas a la gestión contable. De la misma manera contribuye en la razonabilidad de la información financiera. Esto se debe a que permite la identificación oportuna de riesgos. No obstante, es notorio que la gran mayoría de las PYMES del sector bananero no aplican dichas prácticas por los retos que representan su adopción.

Las prácticas de evaluación de control interno promueven la protección de los activos y recursos de la entidad. Previene la presencia de riesgos de error material por fraude y error. Además, contribuye en la razonabilidad de la información financiera.

La evaluación de control interno permite mantener la mejora continua de los controles que se adoptan en la gestión contable. Además, agrega valor a los procesos intervinientes.

Las PYMES del sector bananero se ven expuesto a una diversidad de riesgos que afectan en la gestión contable como: (a) pérdidas monetarias, (b) uso indebido de activos, (c) riesgos de fraude y error, (d) confusión de roles, (e) incumplimiento legal y normativo, (f) información no razonable, (g) transacciones sin la debida autorización, entre otros.

Los factores que inciden en la adopción de buenas prácticas de evaluación de control interno son: (a) la cultura empresarial, (b) la visión de los administradores, (c) métodos, (d) personas y (e) tecnología de información.

La NIA 315 permite a las empresas incorporar buenas prácticas de evaluación de riesgos, lo cual contribuye hacer frente a la explosión de riesgos que afectan a la gestión contable. De modo que, requiere de la participación de un profesional competente que combine los aspectos técnicos y la experiencia profesional para asegurar la efectividad de los controles internos. Esto se debe a que la NIA 315 representa una excelente guía para los procesos de evaluación.

Capítulo 3: Propuesta Metodológica

Propuesta Metodológica.

Alcance de la NIA 315 como Buena Práctica de Evaluación del Control Interno en la Gestión Contable

El control interno contable surge de la necesidad que presentan las empresas en proteger sus sistemas de información direccionado sus esfuerzos en que todas las operaciones se registren oportunamente, por el importe correcto en las cuentas apropiadas y en el periodo contable en que se ejecutan para la preparación razonable de la información financiera. Esto denota la importancia de mantener un control contable apropiado para la protección de la información contable procedente de las operaciones del negocio. En relación con descrito se propone una propuesta metodológica de cinco fases basada en los criterios de la NIA 315 como buena práctica de evaluación del control interno en la gestión contable enfocadas en PYMES del sector bananero de Guayaquil.

Figura 18

Esquema de Evaluación de Control Interno Basado en la NIA 315



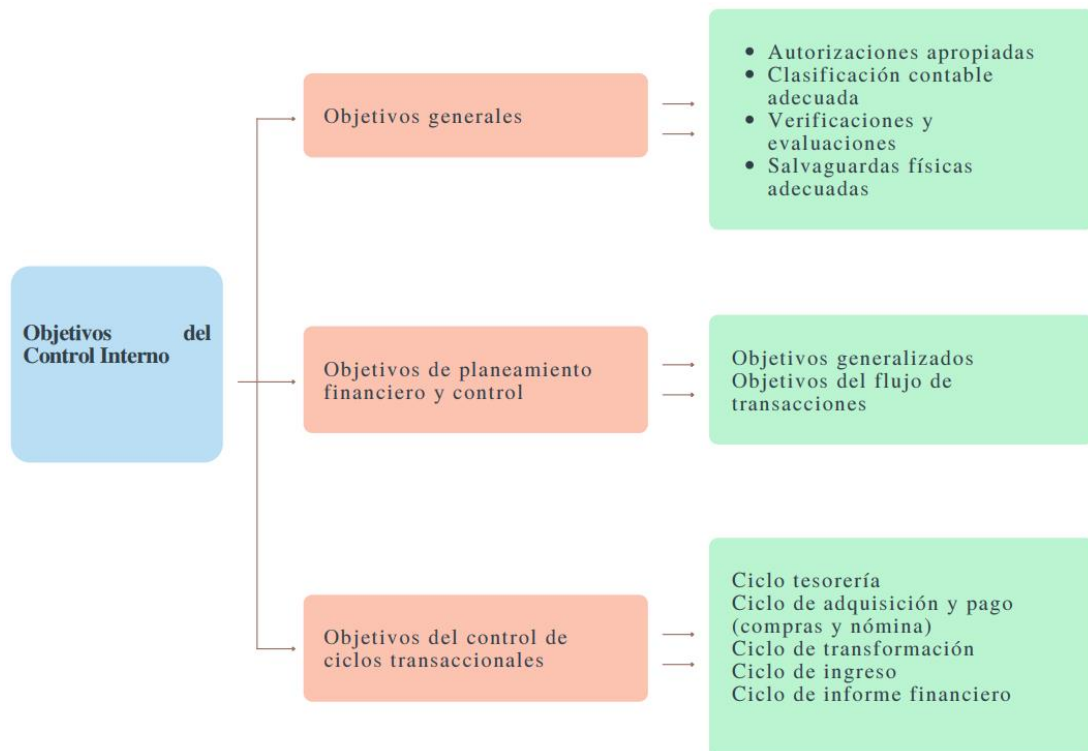
La propuesta metodológica basada en la NIA 315 como buena práctica para la evaluación del control interno en la gestión contable contribuirá en la identificación de debilidades (brechas de control) en los sistemas de control interno (manuales o

automatizados) para la mitigación de la presencia de riesgos que afectan a los procesos de negocios relacionados a la generación de información financiera y a la comunicación.

Esto se debe a que los sistemas de control interno en los negocios se han rodeado de nuevos subsistemas que integran métodos, principios, normas, procedimientos y mecanismos de verificación y evaluación. Lo que permite que las empresas cuenten con un adecuado sistema de control interno. De modo que, el disponer de un sistema de evaluación ajustado a la realidad de las necesidades de la empresa contribuirá en la mejora continua sobre aplicación de normas, procedimientos, salvaguarda de bienes, eficiencia en el uso del recurso, correcto y oportuno registro y manejo de información. Dicho de otra manera, las PYMES del sector bananero contará con controles eficientes y eficaces en la gestión contable de sus negocios. A continuación, se presentan los objetivos de la evaluación de control interno basada en la NIA 315

Figura 19

Objetivos de la Evaluación de Control Interno Basado en la NIA 315 enfocada en la Gestión Contable



Esquema de la Propuesta Metodológica

Fase uno - Identificación.

Entendimiento del alcance del control interno de la gestión contable de las empresas.

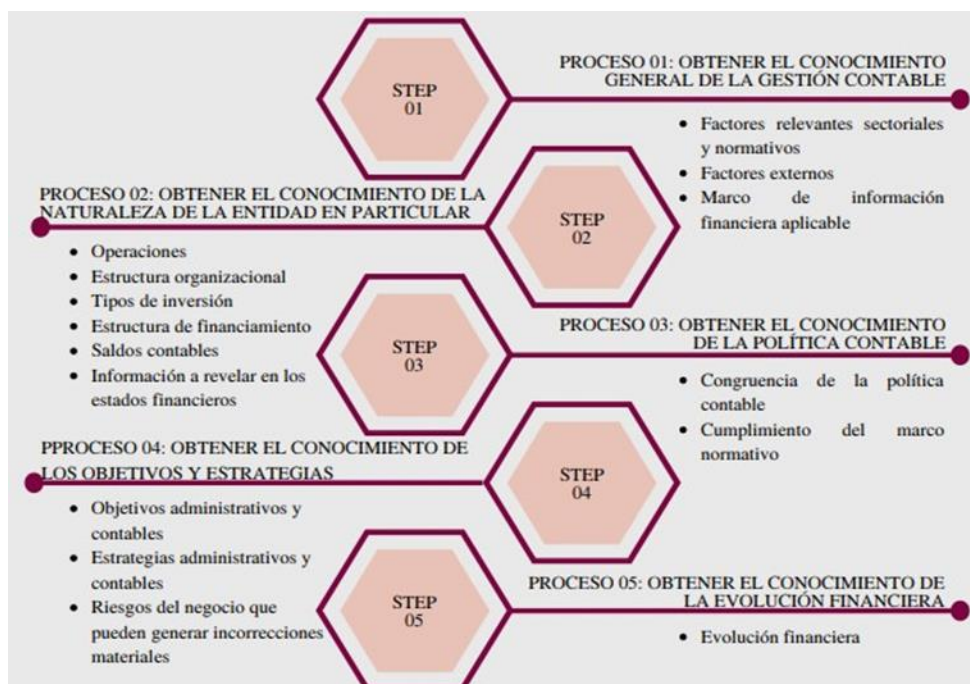
El control interno comprende de la planificación organizacional y del conjunto de métodos y procedimientos que se aplican para asegurar: (a) la protección de los activos, (b) la razonabilidad de los registros contables, y (c) la ejecución eficaz de las operaciones del negocio, conforme a las directrices establecidas por la administración.

Obtención del conocimiento del negocio.

La evaluación del control interno en la gestión contable debe enfocarse en que se cumplan los siguientes objetivos: (a) proteger los activos y salvaguardar los bienes de la entidad, (b) verificar la razonabilidad y confiabilidad de los informes contables, (c) promover el cumplimiento de políticas, normativas, leyes y regulaciones (internas y externas) que se relacione con la gestión contable, y (d) lograr el cumplimiento de metas y objetivos programados. De manera que, se debe empezar con la obtención de conocimiento sobre el negocio.

Figura 20

Obtención del Conocimiento del Negocio

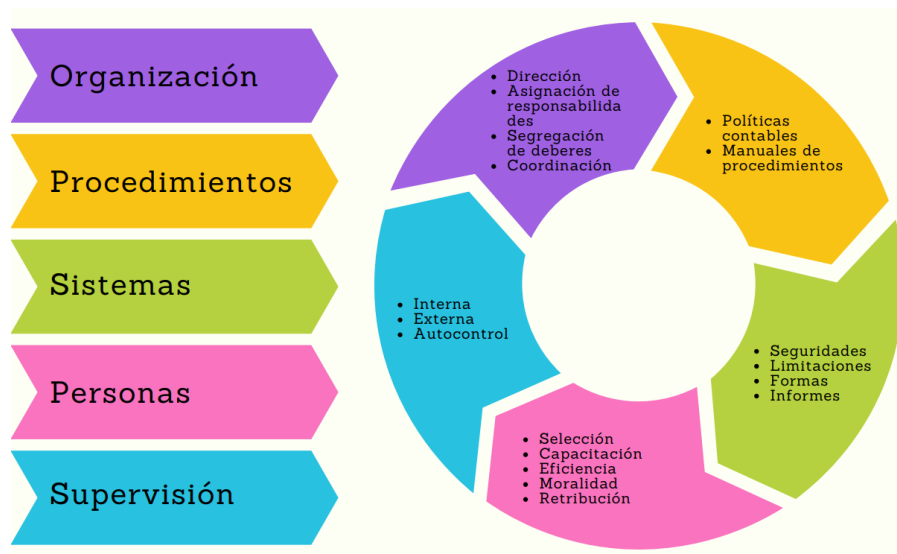


Obtención del conocimiento sobre los elementos del control interno

El control interno en una entidad puede comprender aspectos administrativos y contable, los cuales se pueden clasificar en elementos como: (a) organización, (b) sistemas y procedimientos, (c) personas y (d) supervisión. A continuación, se describe los puntos de interés en la evaluación del control interno de cada elemento.

Figura 21

Obtención del Conocimiento sobre los Elementos del Control Interno



Fase dos - Planificación.

En la fase de planificación de la evaluación de control interno sobre la información contable y financiera, supone el establecer por escrito: (a) los criterios de evaluación, (b) el proceso de evaluación, y (c) pruebas a desarrollar previo a su ejecución, con el propósito de obtener suficiente evidencia para la determinación de acciones de mejoras. Esto se debe a que se pretende examinar y apreciar la rectitud, la suficiencia y la aplicación de los controles contables y financieros.

Previo a la evaluación de los riesgos que afectan a la gestión contable de las empresas, resulta útil la diferenciación del impacto bruto e impacto neto. El primero hace referencia al efecto del riesgo en el peor de los escenarios contemplados (riesgo inherente) y el segundo es el impacto esperado considerando controles y acciones mitigantes establecidas por la administración de cada negocio (riesgo residual). De modo que, resulta importante la determinación de criterios (cuantitativos o cualitativos) para medir el impacto de los riesgos que inciden en la gestión contable.

Es importante estandarizar los conceptos, por tanto, **riesgo Inherente** es aquél al que se enfrenta una entidad en ausencia de acciones (controles) propuesto por la administración para modificación de su impacto y probabilidad de ocurrencia. **Riesgo Residual**, es aquél que permanece después de las acciones establecida por la administración como respuestas ante posibles riesgos.

Figura 22

Criterio para Clasificar la Exposición del Riesgo



Como buena práctica para establecer un criterio cuantitativo para la evaluación del impacto del riesgo en los procesos de la gestión contable, se recomienda considerara la medida de rentabilidad EBIT para la estimación de los niveles de severidad (alto, moderado y bajo) sobre la exposición del riesgo, como se muestra a continuación:

Figura 23

Criterio Cuantitativo para Evaluación de Control Interno de la Gestión Contable

IMPACTO	ALTO	MODERADO	BAJO
VALORACIÓN	3	2	1
DEFINICIÓN	Paralización o ralentización de actividades durante un período de tiempo prolongado y en áreas clave de la Compañía o en regiones amplias, afectando al EBIT de la Compañía.	Paralización o ralentización de actividades durante un periodo de tiempo medio en áreas de poca relevancia/zonas geográficas no muy extensas, afectando al EBIT de la Compañía.	La materialización del riesgo no afectaría al curso normal de las actividades de la Compañía.
UMBRALES*	≥ 3% del EBIT	[0,5% - 3%) del EBIT	< 0,5% del EBIT

*Impacto medido como potencial efecto en el resultado antes de impuestos (EBIT)

En concordancia con lo expuesto, la valoración de los riesgos debe ser relevantes para la negociación. Por consiguiente, se debe considerar variables que tengan en cuenta el impacto en resultados (ingresos y gastos) como en la posición financiera del negocio. De la misma manera, resulta imperioso la incorporación de otras variables más cualitativas en la evaluación de riesgos siempre que sea importante para la entidad, como en el caso del impacto reputacional de los eventos. A continuación, se presenta un ejemplo de criterio cualitativo:

Figura 24

Criterio Cualitativo para Evaluación de Control Interno de la Gestión Contable

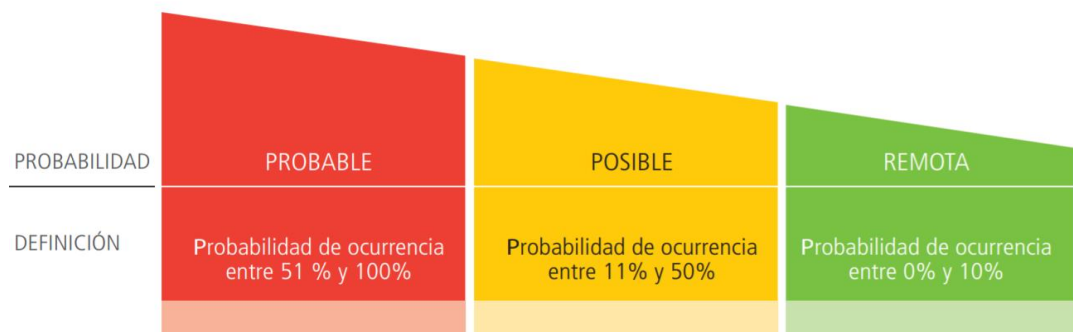
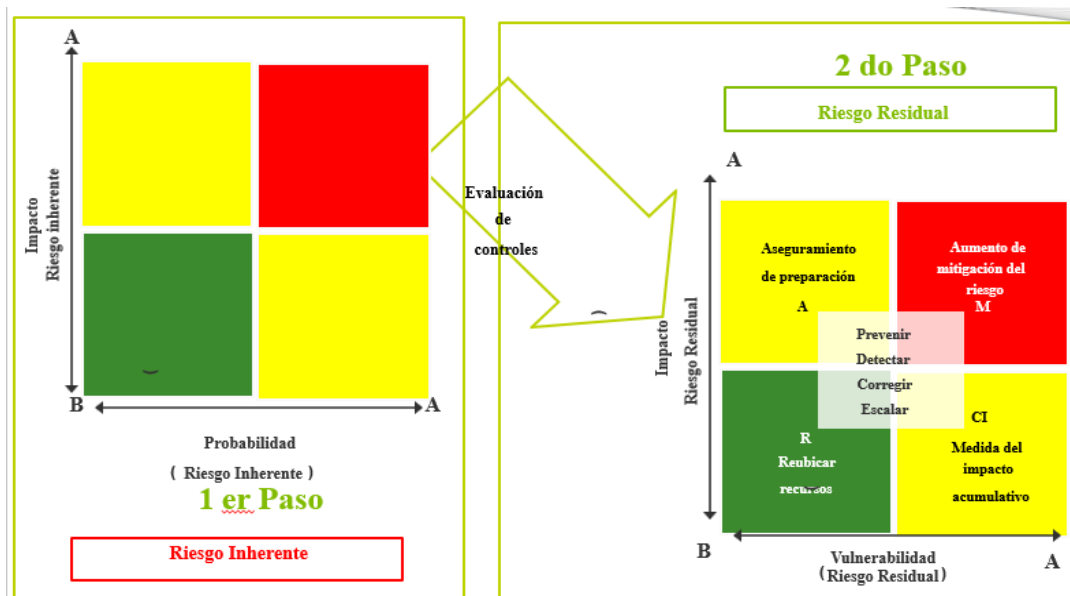


Figura 25

Esquema de la Calificación de Riesgo Inherente y Residual



De la misma manera, se establece los criterios para evaluación de la efectividad (eficiencia y eficacia) de los controles internos aplicados en la gestión contable. Esto permite a su vez determinar las existencias de brechas de control (ausencia) que se presentan en las operaciones de negocios por diversos factores. De manera que, se establece una clasificación de tipos de controles que aplican comúnmente en los negocios como se muestra en la tabla 44 y criterios para la determinación del estatus de control interno como se muestra en la tabla 45.

Tabla 26

Tipos de Controles

Tipos de Controles	Descripción	Reduce Probabilidad	Reduce Impacto
Preventivos	Son aquellos que reducen la frecuencia con que ocurren las causas del riesgo.	X	
Detectivos	Son aquellos que no evitan que ocurran las causas del riesgo, sino que los detecta luego de ocurridos.	X (*)	X (*)

(*) Pueden ayudar a reducir el impacto en los casos que se puedan detectar indicios de un posible evento de riesgo que permita tomar acciones oportunas antes que se materialice para reducir o mitigar el impacto, así como también, sirven para establecer nuevos controles preventivos con el objetivo de reducir la ocurrencia.

Tabla 27

Criterios Cualitativos para Calificar el Control Interno

Aplicabilidad del control			Calificación cualitativa del Estatus del Control Interno					
Existencia de control	Tipos	Frecuencia	(a)	(b)	(c)	Formulas	Resultado	Calificación
			Mecánica	Documentado	Aplicado	(a*b*c)		
Si / No	Preventivo/ Detectivo	Continuo	Manual/ Automático	Si / No	Si / No	A*No*SI	IPP (implementado parcialmente)	Efectivo (Disminuye el riesgo a un nivel bajo)
		Moderado				A*Si*SI	IMP (implementado)	Parcialmente efectivo (Disminuye el riesgo a un nivel intermedio)
		Diario				A*No*No*	NIMP (no implementado)	Inefectivo (Se mantiene el riesgo alto)
		Semanal				M*No*SI	IPP (implementado parcialmente)	No existe control
		Mensual				M*Si*SI	IMP (implementado)	
		Bimensual				M*No*No*	NIMP (no implementado)	
Trimestral								
Cuatrimstral								
Semestral								
Anual								

Establecido los criterios para calificación de la efectividad del control interno y de evaluación cuantitativa (impacto) y cualitativa (probabilidad) aplicables para la medición de los niveles de severidad (alto, moderado y bajo) de exposición a riesgos inherente y residual que afectan a la gestión contable se establece el siguiente esquema de proceso para evaluación del control interno.

Figura 26

Proceso de Evaluación de Control Interno



Fase tres - Ejecución.

Valoración de Riesgos.

En el **proceso de valoración de riesgos** se debe obtener conocimiento si la entidad posee un proceso para: (a) identificación de riesgos que afecten a los objetivos de información financiera, (b) estimación del impacto n de riesgo, (c) evaluación de su probabilidad de ocurrencia, (d) toma de decisiones sobre las respuestas ante los riesgos que inciden en la gestión contable.

En caso de que la entidad haya establecido dicho proceso de valoración de riesgo, se debe **obtener conocimiento de dicho proceso y sus resultados**. Caso contrario, se discutirá con la administración si ha identificado riesgos que afecten a los objetivos de información financiera y el modo de repuesta de los riesgos.

En relación **al sistema de información, incluido los procesos para la generación de información financiera y su modo de comunicación**, se deberá obtener conocimiento sobre: (a) tipos de transacción, (b) procedimientos de tecnologías de información y sistemas manuales que intervienen en la captura, registro, modificación y preparación de la información financiera, (c) procesos que intervienen en la gestión contable, y (d) controles sobre los asientos de los libros diarios, registros de transacciones y aplicación de ajustes no recurrentes.

En cuanto a la **comunicación de las funciones y responsabilidades relacionada a la información financiera**, se deberá obtener conocimiento del modo de sociabilización y de su cumplimiento, como: (a) comunicaciones entre la administración y los responsables de cada área, y (b) comunicaciones externas, como en el caso de las autoridades reguladoras.

En la **identificación y valoración de los riesgos de incorrección material** se debe detectar y documentar si estos se presentan en: (a) estados financieros, y (b) afirmaciones sobre tipos de transacciones, saldos contables e información a revelar. Además, se identificar los controles relevantes relacionados con los riesgos detectados.

La **valoración de los riesgos** identificados se lo ejecutará en concordancia con su impacto y probabilidad de ocurrencia de modo generalizado con los estados

financieros en su conjunto y si estos afectan a las afirmaciones. Además, se aplicará una segunda evaluación de los riesgos teniendo en cuenta los **controles internos** relevantes aplicados por la administración para la determinación de su **efectividad** en el proceso, para asegurar los estados financieros y el cumplimiento de las afirmaciones en los saldos, transacciones e información a revelar.

Durante la evaluación para **determinación de los tipos de riesgos significativos**, que afectan a la gestión contable, se debe tener en consideración si se trata de: (a) fraude, (b) acontecimientos económicos, (c) situaciones contables o de otra naturaleza, (d) complejidad de las transacciones, (e) transacciones significativas con partes vinculadas, (f) grado de subjetividad de la medición de la información financiera y (g) cambios inusuales en las normas, políticas y regulaciones.

Identificación de Controles Sobre los Riesgos.

Identificación de controles, dada la importancia para el efectivo control interno a la información financiera, se debe de evaluar el ambiente de control de la entidad. Como parte de la evaluación del ambiente de control se debe valorar:

- Filosofía y estilo operacional de la administración sobre el efectivo control interno sobre la información financiera.
- La integridad y los valores éticos, para comprender si son entendidos y desarrollados.
- La participación de la administración y sus responsabilidades sobre a la información financiera y sobre el control interno.

En cuanto al proceso de **presentación de informes financieros al final del periodo**, dada su importancia respecto a la opinión externa sobre el control interno relacionada a la información financiera, se debe evaluar el proceso de presentación de informes que incluye:

- Procedimientos usados para ingresar los totales de las transacciones en el libro mayor.
- Procedimientos relacionados con la selección y aplicación de políticas de contabilidad.

- Procedimientos usados para iniciar, autorizar, registrar, y procesar las entradas de diarios en el libro mayor.
- Procedimientos para la preparación de estados financieros anuales y trimestrales, así como las revelaciones relacionadas.
- Entradas, procedimientos ejecutados y salidas de los procesos para la generación de los estados financieros.
- La extensión de la participación de la tecnología de la información.
- Colaboradores que participan en el proceso.
- Los tipos de ajustes y entradas de consolidación, y
- La naturaleza y extensión de la supervisión del proceso parte d la administración, la junta de directores y comité de auditoría.

En relación con las cuentas y revelaciones importantes y sus aseveraciones relevantes, se debe identificar: (a) existencia u ocurrencia, (b) exactitud, (c) variación o asignación, (d) derechos y obligaciones, (e) presentación y revelación.

Durante la identificación de las cuentas y revelaciones importantes y sus aseveraciones relevantes, se debe evaluar los factores de riesgos, mediante criterios cualitativos y cuantitativos. Los factores relevantes para la identificación de las cuentas y revelaciones son:

- Tamaño y composición de la cuenta
- Susceptibilidad a declaración equivocada debido a errores o fraude
- Volumen de operación y homogeneidad de transacciones procesadas.
- Naturaleza de la cuenta o revelación
- Complejidad de la contabilidad y de la presentación de reportes.
- Exposición a pérdida en la cuenta.
- Posibilidad de pasivos contingente importantes.
- Existencia en la cuenta de transacciones como partes relacionadas.

Los factores de riesgo deben evaluarse identificado los controles internos relacionado con la información financiera, como: (a) las cuentas y (b) sus aseveraciones. Además, tanto la evaluación de los riesgos y la calificación del estatus de los controles internos se pueden documentar mediante la herramienta matriz de riesgo y control como se muestra a continuación:

Tabla 28

Matriz Riesgo y Control

No.	Descripción de los riesgos	Controles aplicados	Estatus de control			Evaluación de riesgo residual				Calificación de Control Efectivo / Inefectivo con oportunidad de mejora/ Inefectivo
			Automático/ Manual/	Documentado Si/No	Aplicado Si / No	AP APP NAP	Probabilidad	Impacto	Calificación	
										Alto
										Moderado
										Bajo

Fase cuatro - Respuesta.

En la etapa de respuesta posterior a la evaluación de la efectividad del control interno frente a los riesgos que se detecten en la gestión contable, se debe obtener un conocimiento claro sobre las actividades de control acompañado de juicio profesional para **recomendar respuestas** enfocadas: **(a) mitigar, (b) transferir, (c) compartir, y (d) aceptar**, los riesgos de incorrección material presentes en los estados financieros y las afirmaciones de los saldos, transacciones, y de información a revelar en los estados financieros.

Tabla 29

Planes de Acciones Correctivas

No	Descripción del riesgo	Departamento	Acciones Correctivas Recomendadas	Responsable	Supervisión	Tiempo
-----------	-------------------------------	---------------------	--	--------------------	--------------------	---------------

Fase cinco – Información y Monitoreo.

En la etapa de información se debe documentar: (a) los resultados de la evaluación del control interno, (b) los riesgos de incorrección material en los estados financieros y en las afirmaciones (c) discusión y decisiones tomadas (acciones correctivas), y (d) los procedimientos de valoración del riesgo aplicados (ver tabla 46 y 47). Además, como resultado de dicha evaluación se deberá emitir una opinión sobre el control interno actual de la gestión contable como se muestra a continuación:

Figura 27

Modelo de Opinión sobre el Control Interno aplicado en la Gestión Contable

Ejemplo: Opinión Macro

Dirigido a:	Accionistas / Socios
De:	Responsable / Departamento / Área
Asunto:	Auditoría de (entidad u otro tema) para el periodo que termina el

Hemos completado el plan de sobre (especifique el asunto). El/los objetivo(s) de este acometido era(n) de (enumere los objetivos (s) global(es)).

El plan..... ha sido elaborado considerando (especifique los principales criterios empleados para desarrollar el plan). La evaluación del control interno en la gestión contable se ha realizado de acuerdo a las para el Ejercicio Profesional.

La evaluación del control interno ha examinado (describa lo que ha sido examinado; por ejemplo, el marco de control de gestión, la estrategia para la evaluación de los riesgos, las políticas y prácticas, la información empleada para la toma de decisiones, proceso de comunicación de los resultados a la entidad examinada cuando sea aplicable, etc.)

En el alcance de evaluación del control interno se ha incluido (explique lo que incluye el alcance). Además, el examen ha cubierto actividades que han ocurrido durante el periodo (el periodo cubierto en la revisión).

Los criterios empleados para evaluar la gestión contable eran los siguientes: (describa los criterios empleados y su fuente). Estos criterios han sido discutidos y acordados con la dirección (defina quién) antes de llevar a cabo los procedimientos detallados de la evaluación del control interno.

Hemos concluido que (inserte una opinión positiva/calificación para cada objetivo). Nuestra opinión global es satisfactoria o insatisfactoria (la opinión global de la entidad se debe basar en la evaluación de las opiniones específicas con respecto a los objetivos de la evaluación del control interno).

En mi juicio profesional como (inserte su título profesional), se han realizado procedimientos de evaluación de control interno adecuados y recopilado evidencias suficientes y apropiadas para asegurar que las conclusiones a las cuales hemos llegado, y que aparecen en este informe, son correctas. Las conclusiones se basan en la comparación de las situaciones existentes en ese momento contra los criterios de control interno. Estas conclusiones sólo se podrán aplicar a la entidad examinada. Las evidencias recopiladas cumplen con y son suficientes para proporcionar a la alta dirección una prueba de las conclusiones derivadas de la evaluación del control interno.

En relación con el **seguimiento de los controles** se deberá obtener conocimiento de las principales acciones correctivas establecidas para hacer frente a los riesgos detectados relativo a la información financiera y de su cumplimiento. De manera que, permita a la entidad monitorear las medidas correctoras de las deficiencias en sus controles. Además, se obtendrá conocimiento de las fuentes de información utilizadas en las actividades de seguimiento realizadas por la entidad y la base de la administración para considerar que dicha información es suficientemente fiable para dicha finalidad.

Conclusiones

Se fundamentó la investigación mediante el uso de teorías como: (a) teoría de control que describe la importancia de la estructura de control en la integridad de los activos y de la razonabilidad de la información financiera como primera línea de defensa de los negocios, además de su agregación de valor en el desempeño de las prácticas y proceso internos, y (b) teoría de aseguramiento, debido a la importancia del esquema de confirmación enfocándose en la calidad de la información financiera y no financiera en las empresas. Además, se complementó con aspectos conceptuales y normativos como: (a) control interno, (b) contabilidad, (c) estados financieros, (d) ciclos contables y (e) NIA 315. Aspectos teóricos que permitieron la comprensión del alcance y la importancia de la evaluación del control interno en la gestión contable de las empresas como en el caso de las PYMES que conforman el sector bananero de Guayaquil.

Se determinó mediante el uso de un plan metodológico que integró diseños, tipos de investigación y técnicas e instrumentos de recopilación de información que, la administración de las PYMES del sector bananero participa activamente en las prácticas de control interno, debido a que comprenden sobre su alcance e importancia en los procesos del negocio. De modo que, han incorporado controles en la gestión contable, Sin embargo, no todos los controles son efectivos para frente a los riesgos que inciden en los estados financieros, saldos, transacciones y procesos contables. Además, de que las prácticas de evaluación de control interno promueven la protección de los activos y recursos de la entidad. Previene la presencia de riesgos de error material por fraude y error. Es importante destacar que contribuye en la razonabilidad de la información financiera y la mejora continua de los controles que se adoptan en la gestión contable por la agregación de valor a los procesos intervinientes. Sin embargo, su adopción se ve limitada por diversos factores lo que ocasiona que la gestión contable se vea expuesta a riesgos producto de las brechas de controles (vacíos y debilidades).

Se diagnosticó mediante la codificación de datos y su respectiva discusión que las PYMES del sector bananero no han adoptado prácticas de evaluación de control

interno por factores como (a) la falta cultura empresarial sobre las prácticas de evaluación de control interno, (b) la visión de los administradores en promocionar al control interno como buena práctica para agregación de valor en los aspectos que intervienen en la gestión contable, (c) métodos, al carecer de marcos y herramientas que contribuya a la evaluación de la efectividad de los controles internos, (d) personas, al no estar dispuestos en aceptar cambios en sus funciones, actividades y responsabilidades (e) tecnología de información, por la falta de automatización de controles, entre otras situaciones que inciden en su adopción. En cuanto al efecto de la no evaluación del control interno se demoró que la gestión contable se expone a riesgos que inciden negativamente en la información financiera, saldos, transacciones y prácticas contables. De los tipos más frecuente de riesgos se destacan: (a) pérdidas monetarias, (b) uso indebido de activos, (c) riesgos de fraude y error, (d) confusión de roles, (e) incumplimiento legal y normativo, (f) información no razonable, (g) transacciones sin la debida autorización, entre otros.

Se estableció un esquema de evaluación de control interno basado en la NIA 315 que permitirá evaluar la efectividad del control interno que se ejecutan dentro de la gestión contable con el propósito de establecer acciones correctivas que contribuya a cerrar brechas de control (vacíos o debilidades) para responder las existencias de riesgos que inciden en la información financiera y aseveraciones de saldos, transacciones y procesos contables. Además, con el aporte de los expertos se diseñó el esquema de su adopción por fases de aplicación, como: (a) identificación, (b) planificación, (c) ejecución, (d) respuestas y (e) información y monitoreo. Esto permite la evaluación de la efectividad de los controles internos de manera sistemática.

Recomendaciones

Se recomienda a las PYMES que conforman el sector bananero analizar la adopción de la propuesta metodológica basada en la NIA 315, considerando que esta permite a través de sus fases: (a) identificación, (b) planificación, (c) ejecución, (d) respuestas y (e) información y monitoreo, la detección y evaluación de riesgos producto de las brechas o debilidades de controles internos que intervienen en la gestión contable de las empresas mencionadas.

Se recomienda a las PYMES del sector bananero el considerar los riesgos descritos en la investigación como: (a) pérdidas monetarias, (b) uso indebido de activos, (c) riesgos de fraude y error, (d) confusión de roles, (e) incumplimiento legal y normativo, (f) información no razonable, (g) transacciones sin la debida autorización, entre otros. Como base para la identificación de riesgos que afecten a su gestión contable para la determinación de acciones correctivas que hagan frente a la exposición de riesgos.

Se recomienda que la adopción de la NIA 315 como buenas práctica para la evaluación del control interno en la gestión contable sea acompañada por un profesional competente que cuente con la experiencia y conocimientos técnicos para asegurar la efectividad de la evaluación del control interno. Asimismo, que dé seguimiento a las acciones correctivas productos de la evaluación para prevenir la presencia de riesgos que afectan a la razonabilidad de la información financiera y las aseveraciones de los saldos, transacciones, y procesos contables.

Se recomienda considerar la estructura de la presente propuesta metodológica para la realización de nuevas investigaciones que busca promover buenas prácticas para los negocios como en el caso de la NIA 315 como método para evaluar la efectividad de los controles internos dentro de la gestión contable. Propuesta que contribuirá en la identificación y valoración de riesgos y en las respuestas para aumentar la confianza de los controles.

Referencias

- Arbieto, S. (2020). *El sistema de control interno y su importancia en el contexto del COVID-19*. Perú: PWC Perú. Obtenido de <https://desafios.pwc.pe/sistema-de-control-interno-importancia-covid-19/>
- Arens, A., Elder, R., & Beasley, M. (2016). *Auditoría Un Enfoque Integral*. México: Pearson Educación.
- Arias, F. (2016). *Metodología de Investigación*. Venezuela: Editorial Episteme.
- Auditool. (2016). *¿Por qué Fallan los Sistema de Control Interno de las Empresas*. Colombia: Auditool. Obtenido de <https://www.auditool.org/blog/control-interno/4426-por-que-fallan-los-sistemas-de-control-interno-de-las-empresas>
- Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento. (2018). *Norma Internacional de Auditoría 315*. Reino Unido: Fundación IFRS.
- Corporación Financiera Nacional. (2022). *Ficha Sectorial, Banano y Plátano*. Ecuador: Corporación Financiera Nacional. Obtenido de <https://www.cfn.fin.ec/wp-content/uploads/downloads/biblioteca/2022/fichas-sectoriales-1-trimestre/Ficha-Sectorial-Banano.pdf>
- Cortés, A. (2019). *El Control Interno como proceso Admnsitrativo para las PYMES*. Panamá: Revista FAECO sapiens. Obtenido de <http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/221/221970018/html/index.html>
- Ernst & Young Perú. (2016). *La importancia del Control Interno en la empresa*. Perú: EY Perú. Obtenido de https://www.ey.com/es_pe/finance/importancia-control-interno-empresa

- Ernst and Young Perú. (2016). *El control interno en las empresas*. Perú: EY Perú.
Obtenido de https://www.ey.com/es_pe/risk/control-interno-empresas
- Estupiñan, R. (2017). *Estados Financieros Básicos Bajo NIC- NIIF* (Segunda Edición ed.). Colombia: Ecoe Ediciones.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: McGraw-Hill Interamericana Editores S.A, de C.V.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: McGraw-Hill Interamericana Editores S.A.de C.V.
- Koontz, H., & Weiherich, H. (2015). *Elementos de la Administración*. México: McGRAW Hill.
- Lerma, H. (2017). *Metodología de Investigación. Propuesta, Anteproyectos y Proyectos* (Quinta Edición ed.). Colombia: Ecoe Ediciones.
- López, G., Correa, G., & Mantilla, S. (2014). *Revista Digital de Aseguramiento*. Colombia: Deloitte.
- Mantillan, S. (2017). *Auditoría del Control Interno*. Colombia: Ecoe Edición.
- Mendoza, M., & Bayón, M. (2019). *El Control Intenro y las PYMES*. Ecuador: Revsita de Investigaciones de la Institución Universitaria EAM.
- Montes, C., Montilla, O., & Vallejo, C. (2015). *Riesgo de Fraude en Auditoría de Estados Financieros*. Colombia: Alfaomega.
- Morales, C. (2016). *Auditoría I Fundamento*. Mexico: McGraw-Hill.
- Muñoz, C. (2015). *Como Elaborar y Asesorar una Investigación de Tesis*. México: Pearson Educación.
- Orta, F. (2019). *Normas Internacionales de Auditoría. Guía Consulta Rápida*. España: Profit.

- Pelayo, M., Joya, R., Velázquez, J., & García, B. (2019). *Supervisión del control interno en microempresas mexicanas*. México: Centro Universitario de la Costa Sur, Universidad de Guadalajara, México. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2306-91552019000100001
- Prieto, A. (2017). *Operaciones Contables en los Procesos de Negocios*. México: Pearson Educación.
- Protek Seguridad. (2020). *¿Qué es un sistema de control interno?* Paraguay: PROTEK. Obtenido de <https://www.protek.com.py/novedades/importancia-del-sistema-de-control-interno/>
- Rodriguez, R., & Aviles, V. (2020). *Las PYMES en el Ecuador: Un análisis necesario*. Ecuador: 593 Digital Publisher. doi:doi.org/10.33386/593dp.2020.5-1.337
- Russell Bedford Ecuador. (2020). *La importancia del Control Interno en las Organizaciones*. Ecuador: Russell Bedford. Obtenido de <https://russellbedford.com.ec/la-importancia-del-control-interno-en-las-organizaciones/>
- Sanchez, P. (2017). *Contabilidad General*. Colombia: Alfaomega.
- Slosse, C. (2016). *Auditoría Temas relevantes a la luz de las nuevas normas*. España: Universidad Nacional de la Plata.
- Van , H. (2006). *Fundamento de Admistración*. México: Pearson Educación.
- Welsch, H., & Gordon, R. (2005). *Presupuestos Planificación y Control*. México: Pearson Educación.

Anexo 1. Formato de Entrevista a Expertos



UNIVERSIDAD CATÓLICA

DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA

Expertos en NIA y Control Interno:

- Experiencia requerida: de 5 a 10 años
- Título: tercer y cuarto nivel
- Recomendable: Catedrático

Diseñar una metodología para aplicación de la NIA 315 como práctica de evaluación del control interno en la gestión contable de PYMES del sector bananero de Guayaquil.

- ¿Qué opina sobre los procedimientos de control interno que aplican las PYMES del sector bananero de Guayaquil en la gestión contable?
- ¿Cómo beneficiaría el desarrollo de una evaluación de control interno en la gestión contable de PYMES del sector bananero de Guayaquil?
- En su opinión ¿De qué manera la evaluación de control interno podría mejorar el control de los riesgos en la gestión contable PYMES del sector bananero de Guayaquil?

- ¿Cuáles son los riesgos más comunes que se presentan en la gestión contable al no contar con prácticas de evaluación de control interno?

- En cuanto a su experiencia, ¿Qué factores incidirían en la adopción de las prácticas de evaluación de control interno?

- ¿Qué opina sobre el alcance de la NIA 315 como práctica de evaluación del control interno en la gestión contable?

- ¿Cuáles serían sus recomendaciones, para adopción de la NIA 315 como práctica de evaluación del control interno en la gestión contable?

Anexo 2. Formato de Encuesta



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA

Encuestado: _____

Encuestado: _____

1. Indique su género.

Hombre

Mujer

2. Seleccione su rango de cargo

Socio - Accionista

Director

Gerente

3. ¿Conoce sobre el alcance del control interno en la gestión contable?

Muy de acuerdo

De acuerdo

Ni de acuerdo, ni en desacuerdo

En desacuerdo

Totalmente en desacuerdo

4. ¿ Le parece relevante la importancia de la evaluación del control interno en la gestión contable?
- Muy de acuerdo
- De acuerdo
- Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
- En desacuerdo
- Totalmente en desacuerdo
5. ¿Se aplican prácticas de evaluación de control interno en las empresas y en especial en la gestión contable?
- Muy de acuerdo
- De acuerdo
- Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
- En desacuerdo
- Totalmente en desacuerdo
6. ¿Ha identificado riesgos en la gestión contable?
- Muy de acuerdo
- De acuerdo
- Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
- En desacuerdo
- Totalmente en desacuerdo
7. ¿Los riesgos en la gestión contable son abordados por las prácticas de evaluación de control interno?
- Muy de acuerdo
- De acuerdo
- Ni de acuerdo, ni en desacuerdo

En desacuerdo

Totalmente en desacuerdo

8. ¿Considera importante adoptar la NIA 315 como buena práctica para evaluación de control interno?

Muy de acuerdo

De acuerdo

Ni de acuerdo, ni en desacuerdo

En desacuerdo

Totalmente en desacuerdo

9. ¿Considera que los socios u accionistas estén de acuerdo en que se adopten la NIA 315 como buena práctica de evaluación de control interno?

Muy de acuerdo

De acuerdo

Ni de acuerdo, ni en desacuerdo

En desacuerdo

Totalmente en desacuerdo



Presidencia
de la República
del Ecuador



Plan Nacional
de Ciencia, Tecnología,
Innovación y Saberes



DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, **Sthefano Alejandro, Alvarado Estrada** con C.C: #0932013196 autor del trabajo de titulación: **Propuesta metodológica para aplicación de la NIA 315 como práctica de evaluación del control interno en la gestión contable de PYMES del sector bananero de la ciudad de Guayaquil**, previo a la obtención del título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría, en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tienen las instituciones de educación superior, de conformidad con el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de titulación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.

2.- Autorizo a la SENESCYT a tener una copia del referido trabajo de titulación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de propiedad intelectual vigentes.

Guayaquil, 14 de septiembre del 2022

f. _____

Sthefano Alejandro, Alvarado Estrada

C.C: 0932013196



REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA

FICHA DE REGISTRO DE TESIS/TRABAJO DE TITULACIÓN

TÍTULO Y SUBTÍTULO:	Propuesta metodológica para aplicación de la NIA 315 como práctica de evaluación del control interno en la gestión contable de PYMES del sector bananero de la ciudad de Guayaquil		
AUTOR(ES)	Sthefano Alejandro, Alvarado Estrada		
REVISOR(ES)/TUTOR(ES)	Ing. Rosado Haro, Alberto Santiago, Ph.D. (c)		
INSTITUCIÓN:	Universidad Católica de Santiago de Guayaquil		
FACULTAD:	Facultad de Economía y Empresa		
CARRERA:	Contabilidad y Auditoría		
TÍTULO OBTENIDO:	Ingeniero en Contabilidad y Auditoría		
FECHA DE PUBLICACIÓN:	14 de septiembre de 2022	No. PÁGINAS:	99
ÁREAS TEMÁTICAS:	Contabilidad		
PALABRAS CLAVES/ KEYWORDS:	Control, Gestión, Contabilidad, Riesgos, Norma.		
RESUMEN/ABSTRACT (150-250 palabras):	<p>La propuesta metodológica parte de la problemática presentada en la gestión contable de las PYMES del sector bananero de Guayaquil debido a diversas situaciones como: (a) actitudes negativas frente al control, (b) improvisaciones y errores sistemáticos que sustituye prácticas adecuadas de registros contables, (c) falta de prácticas de cumplimiento, (d) exceso de confianza en el personal, entre otras, que ocasionan afectaciones directas sobre la razonabilidad de los estados financieros que afectan negativamente a la gestión contable. Por consiguiente, mediante el diseño metodológico que incorpora tipo de investigación y técnica e instrumentos de recopilación de información se denotó que las PYMES del sector bananero se ven expuesta a riesgos dentro de la gestión contable. De los tipos más frecuente de riesgos se destacan: (a) pérdidas monetarias, (b) uso indebido de activos, (c) riesgos de fraude y error, (d) confusión de roles, (e) incumplimiento legal y normativo, (f) información no razonable, (g) transacciones sin la debida autorización, entre otros. Como respuesta a dicha situación se propuso como propuesta metodológica un esquema para la adopción de la NIA 315 como buena práctica para evaluar el control interno que se ejecutan dentro de la gestión contable. La propuesta se diseñó por fases de aplicación, como: (a) identificación, (b) planificación, (c) ejecución, (d) respuestas y (e) información y monitoreo. Esto permite la evaluación de la efectividad de los controles internos de manera sistemática.</p>		
ADJUNTO PDF:	X	SI	NO
CONTACTO CON AUTOR:	Teléfono: +593986632302	E-mail: sthefano.alvarado@cu.ucsg.edu.ec	
CONTACTO CON LA INSTITUCIÓN (COORDINADOR DEL PROCESO UTE):	Nombre: Bernabé Argandoña, Lorena Carolina		
	Teléfono: +593-4- 3804600 ext.1635		
	E-mail: lorena.bernabe@cu.ucsg.edu.ec		
SECCIÓN PARA USO DE BIBLIOTECA			
Nº. DE REGISTRO (en base a datos):			
Nº. DE CLASIFICACIÓN:			
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):			