



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

TÍTULO:

**Evaluación del impacto de la falta de gestión post pandemia en la
identificación de riesgos y controles en las Pymes del sector
arrocero de Samborondón (2020 - 2023).**

AUTORES:

**Villacis Castillo Lisbeth Alelí
León Pinela Karla Anais**

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

TUTOR:

CPA. Jurado Reyes, Pedro Omar MBA.

Guayaquil, Ecuador

20 de febrero del 2025



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

CERTIFICACIÓN

Certificamos que el presente trabajo fue realizado en su totalidad por: **Villacis Castillo Lisbeth Alelí y León Pinela Karla Anais** como requerimiento parcial para la obtención del Título de: Licenciada en Contabilidad y Auditoría.

TUTOR (A)

f. 
CPA. Jurado Reyes, Pedro Omar MBA.

DIRECTOR DE LA CARRERA

f. _____

Ph. D. Said Diez

Guayaquil, a los 20 días del mes de febrero del año 2025



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

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Nosotras **Villacis Castillo Lisbeth Alelí**
León Pinela Karla Anais

DECLARAMOS QUE:

El Trabajo de Titulación **Evaluación del impacto de la falta de gestión post pandemia en la identificación de riesgos y controles en las Pymes del sector arrocero de Samborondón (2020 - 2023)**, previa a la obtención del Título de: Ingeniera 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 nuestra total autoría.

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

Guayaquil, a los 20 días del mes de febrero del año 2025

LOS AUTORES

f. *Lisbeth villacis C*
Villacis Castillo Lisbeth Alelí

f. *Leon Pinela Anais*
León Pinela Karla Anais



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

AUTORIZACIÓN

Nosotras **Villacis Castillo Lisbeth Alelí**
León Pinela Karla Anais

Autorizamos a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, la publicación en la biblioteca de la institución del Trabajo de Titulación **Evaluación del impacto de la falta de gestión post pandemia en la identificación de riesgos y controles en las Pymes del sector arrocero de Samborondón (2020 - 2023)**, cuyo contenido, ideas y criterios son de nuestra exclusiva responsabilidad y total autoría.

Guayaquil, a los 20 días del mes de marzo del año 2025

LOS AUTORES

Lisbeth villacis C

f. _____
Villacis Castillo Lisbeth Alelí

Leon Pinela Anais

f. _____
León Pinela Karla Anais

REPORTE COMPILATIO

<https://app.compilatio.net/v5/report/e22894bf8f37d2f94136435b43b354add40322f8/details>

The screenshot shows the 'COMPILATIO MAGISTER+' interface for UCSG-ECU. The report title is 'TT_Villacis, Lisbeth; Leon, Carla_100%' with ID #330125. The 'Puntos de interés' tab is active. A progress bar at the bottom indicates a similarity score of 2%.

TUTOR (A)

f. _____

CPA. Jurado Reyes, Pedro Omar MBA.

AGRADECIMIENTO

Quiero expresar mi más sincero agradecimiento y gratitud a todos quienes han caminado conmigo estos cuatro últimos años, ofreciéndome su apoyo incondicional; gracias a Dios por permitirme cumplir una de mis metas de vida, la cual era pertenecer como estudiante de la Universidad Católica Santiago de Guayaquil, institución que desde el primer día me abrió las puertas del saber para una formación de manera integral como futura profesional, a los docentes y personal administrativo que siempre estuvieron presto a ayudar ante cualquier situación académica que se presentará.

León Pinela Karla Anais

Agradezco profundamente a todas las personas que de alguna manera hicieron posible la realización de este trabajo.

A mi familia, por su apoyo emocional y práctico, por creer en mí y estar siempre presente en cada paso de este camino. Su amor y motivación han sido mi mayor fortaleza.

A mi tutor de tesis, por su invaluable orientación, paciencia y compromiso durante todo este proceso.

A la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, por la formación académica brindada y los recursos necesarios para llevar a cabo este trabajo. Finalmente, a mis amigos y colegas, quienes me alentaron en los momentos difíciles y celebraron cada logro a mi lado.

Villacis Castillo Lisbeth Alelí

DEDICATORIA

Este y todos los logros que la vida me tenga para mi son para compartir y dedicar a mi familia, seres incondicionales que a pesar de todo siguen a mi lado ofreciéndome el impulso que necesito día a día para seguir adelante, luchando por y para ellos, por qué deseo ser su sostén cuando sus pies ya no puedan andar.

León Pinela Karla Anais

A mi hijo, la razón de mi esfuerzo y el reflejo de mis sueños, este trabajo es para ti, con la esperanza de que siempre luches por lo que deseas.

A mis padres, pilares fundamentales de mi vida, quienes con su amor y sacrificio me enseñaron que todo es posible con perseverancia y fe.

Villacis Castillo Lisbeth Alelí



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

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN

f. _____

Ph. D. Diez Farhat, Said Vicente
DIRECTOR DE CARRERA

f. _____

Msc. Salazar Patricia CPA
COORDINADOR DEL ÁREA

f. _____

Ph.D.Barberán Nancy
OPONENTE



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

CALIFICACIÓN

f. _____

CPA. Jurado Reyes, Pedro Omar, MBA.

TUTOR

ÍNDICE GENERAL

RESUMEN	XV
ABSTRACT	XVI
Introducción.....	2
Antecedentes.....	3
Problema	5
Objetivo General.....	7
Objetivos Específicos	7
Justificación	8
Preguntas de Investigación	8
Delimitación	9
Limitación	9
Capítulo 1	10
Marco Teórico	10
La Teoría Moderna del Portafolio	10
Teoría del Modelo del COSO	12
Teoría de la Administración	16
Teoría del Enfoque Basado en Riesgos	18
Teoría de la Contingencia.....	20
Marco Conceptual.....	20
Evaluación de Impacto.....	20
Beneficios de la Evaluación de Impacto.....	21
Gestión.....	21
Tipos o Modelos de Gestión	22
Gestión de Riesgo.....	23
Tipos de Riesgo	23
Control Interno	24
Elementos del Control Interno.....	24

PYMES	25
Sector Arrocerero	26
Pandemia	27
Covid-19.....	27
Norma ISO 31000	28
Riesgos Financieros.....	29
Liquidez.....	30
Endeudamiento	31
Niveles de Endeudamiento	32
Análisis Financiero	35
Rentabilidad	36
Marco Referencial.....	36
La Producción de Arroz en Ecuador	36
La Cadena Agroalimentaria de Arroz en Ecuador.....	38
Cadena Productiva del Arroz en Ecuador	40
Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) en el Cantón Samborondón	42
Afectación e Impacto de las PYMES Post Pandemia	45
Marco Legal.....	46
Constitución Política del Ecuador.....	46
Código Orgánico Integral Penal	47
Ley Orgánica de Soberanía Alimentaria	47
Ley Orgánica de Agrobiodiversidad, Semillas y Fomento de la Agricultura Sustentable	48
NIIF para PYMES.....	48
Identificación de Variables	49
Variable Independiente	49
Variable Dependiente.....	49
Relación de Variables.....	49
Capítulo 2.....	50
Metodología	50

Diseño de Investigación.....	50
Tipos de Investigación	51
Alcance.....	52
Población y Muestra	52
Técnicas e Instrumentos de Investigación	54
Capítulo 3.....	55
Resultados	55
Análisis de Resultados	55
Primera Entrevista.....	55
Segunda Entrevista.....	57
Tercera Entrevista.....	61
Cuarta Entrevista	64
Grupo Focal	69
Encuesta	71
Hallazgos.....	79
Calificación del riesgo	86
Discusión	87
Conclusiones.....	89
Recomendaciones.....	92
Referencias	94

Lista de Tablas

	Página
Tabla 1: Características de las PYMES.	26
Tabla 2: Matriz de hallazgos entrevistas 1 y 2 (parte 1).	59
Tabla 3: Matriz de hallazgos entrevistas 1 y 2 (parte 2).	60
Tabla 4: Matriz de hallazgos entrevistas 3 y 4 (parte 1).	67
Tabla 5: Matriz de hallazgos entrevistas 3 y 4 (parte 2).	68
Tabla 6: Matriz de hallazgos grupo focal.	70
Tabla 7: Pregunta 1 de la encuesta.	71
Tabla 8: Pregunta 2 de la encuesta.	71
Tabla 9: Pregunta 3 de la encuesta.	72
Tabla 10: Pregunta 4 de la encuesta.	72
Tabla 11: Pregunta 5 de la encuesta.	73
Tabla 12: Pregunta 6 de la encuesta.	74
Tabla 13: Pregunta 7 de la encuesta.	74
Tabla 14: Pregunta 8 de la encuesta.	75
Tabla 15: Pregunta 9 de la encuesta.	76
Tabla 16: Pregunta 10 de la encuesta.	76
Tabla 17: Pregunta 11 de la encuesta.	77
Tabla 18: Pregunta 12 de la encuesta.	78
Tabla 19: Matriz de hallazgo encuestas.	79
Tabla 20: Matriz resumen de hallazgos.	80
Tabla 21: Modelo COSO – Ambiente de control.	81
Tabla 22: Modelo COSO – Evaluación de riesgo.	82
Tabla 23: Modelo COSO – Actividades de control.	83
Tabla 24: Modelo COSO – Información y comunicación.	84
Tabla 25: Modelo COSO - Seguimiento.	85
Tabla 26: Calificación elementos del COSO.	86
Tabla 27: Especificación del nivel de riesgo y nivel de confianza.	87

Lista de Figuras

	Página
Figura 1: Tipos de diversificación aplicando teoría moderna del portafolio.	11
Figura 2: Pasos para aplicación de enfoque del COSO.	14
Figura 3: Componentes del sistema de control interno modelo del COSO.	15
Figura 4: Elementos del proceso administrativo.	17
Figura 5: Elementos clave del modelo ERM.	19
Figura 6: Elementos del control interno.	25
Figura 7: Pequeñas y medianas empresas.	25
Figura 8: Sector arrocero.	27
Figura 9: Norma ISO 31000.	28
Figura 10: Riesgos financieros.	30
Figura 11: Indicadores de liquidez.	31
Figura 12: Relación endeudamiento y patrimonio.	32
Figura 13: pasivo menor que patrimonio.	33
Figura 14: Pasivo igual que patrimonio.	34
Figura 15: Pasivo mayor que patrimonio.	34
Figura 16: Generalidades del cultivo de arroz.	37
Figura 17: Cadena agroalimentaria de arroz.	39
Figura 18: Cadena productiva del arroz.	40
Figura 19: Flujograma del proceso.	41
Figura 20: Ubicación de Samborondón en mapa de Guayas.	42
Figura 21: Pilado y secado del arroz.	43
Figura 22: Parte del proceso aplicado en una piladora de arroz.	44

RESUMEN

El desarrollo del presente proyecto de investigación tiene como objetivo general evaluar el impacto ocasionado por la falta de gestión post pandemia en la identificación de los riesgos y controles en las PYMES del sector arrocero del cantón Samborondón durante el periodo 2020 al 2023, el estudio se desarrolló mediante un enfoque de investigación mixta, considerando la encuesta, entrevista y grupo focal como instrumentos para la recopilación de información pertinente en relación a los desafíos significativos de las PYMES de este sector. Como parte de los resultados se determinó que existen falencias en los controles o que estos no son totalmente eficaces y se hicieron más evidentes durante la pandemia, ya que varias de estas empresas no contaban con un sistema para detectar y mitigar los riesgos, esto ocasionó efectos negativos principalmente en los niveles de rentabilidad de las PYMES del cantón Samborondón. Se concluye que, debido a la carencia de controles internos adecuados, se dificulta la toma de decisiones y no se ha optimizado los procesos, teniendo consecuencias como la falta de liquidez en ciertos casos llevó a que varias de estas empresas tengan que liquidar y cerrar.

Palabras clave: Control interno, gestión, pandemia, PYMES, rentabilidad, riesgo.

ABSTRACT

The general objective of the development of this research project is to evaluate the impact caused by the lack of post-pandemic management in the identification of risks and controls in SMEs in the rice sector of the Samborondon canton during the period 2020 to 2023, the study was developed through a mixed research approach, considering the survey, interview and focus group as instruments for collecting relevant information in relation to the significant challenges of SMEs in this sector. As part of the results, it was determined that there are flaws in the controls or that they are not totally effective and they became more evident during the pandemic, since several of these companies did not have a system to detect and mitigate risks, this caused negative effects. negative mainly in the profitability levels of SMEs in the Samborondon canton. It is concluded that, due to the lack of adequate internal controls, decision-making is difficult and processes have not been optimized, having consequences such as lack of liquidity in certain cases leading to several of these companies having to liquidate and close.

Keywords: Internal control, management, pandemic, SMEs, profitability, risk.

Introducción

Las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) desempeñan un rol de gran importancia en el crecimiento económico del Ecuador, dado que constituyen un porcentaje considerable de las unidades de producción del país. En la industria arrocero, estas compañías resultan fundamentales para la provisión de alimentos y la creación de trabajo particularmente en zonas rurales como Samborondón; sin embargo, muchas PYMES se enfrentan a desafíos importantes relacionados con la implementación de controles internos y gestión de riesgos, lo que puede comprometer su sostenibilidad a largo plazo.

La supervisión y la identificación de riesgos son componentes esenciales de la gestión empresarial, ya que sin una adecuada vigilancia, Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) se ven afectadas por una serie de riesgos operativos y financieros que pueden disminuir su competitividad y potencial de expansión en el mercado. Este tipo de empresas en países con economías en desarrollo se encuentran con obstáculos adicionales para implementar buenas prácticas de administración debido a las restricciones de recursos y la ausencia de capacitación apropiada.

Existen trámites que resultan complejos y que limitan la capacidad de las PYMES para lograr un crecimiento sostenido a través tiempo, lo cual constituye una debilidad en comparación con otras empresas de mayor magnitud dentro del sector en el cual se desenvuelven; además de la falta de una visión estratégica para la toma de decisiones que les permita cumplir con los objetivos planteados (Dini & Stumpo, 2020, pág. 6).

La pandemia del virus Covid-19 afectó la situación gravemente a las cadenas de suministro y exponiendo las debilidades de control en muchas PYMES dedicadas a las actividades arrocero, a esto se agregan los inconvenientes relacionados con las fuentes de financiamiento y el acceso a los recursos necesarios para el desarrollo de las actividades.

De acuerdo a estudios realizados se indica que las Pequeñas y Medianas Empresas PYMES fueron uno de los sectores más afectados por la crisis sanitaria, lo que destaca la urgencia de implementar mejores prácticas de supervisión y gestión de riesgos. Esta situación ha generado una necesidad creciente de desarrollar estrategias para mitigar estos riesgos y fortalecer la

capacidad de este tipo de empresas para hacer frente a los desafíos futuros (Banco Interamericano de Desarrollo, 2022, pág. 10).

En este contexto los organismos internacionales tienen un rol importante para el desarrollo de las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES), mediante los diversos programas y estrategias implementadas para beneficiar a las entidades del sector, reducir los niveles de riesgo mediante planes estratégicos que les permitan ser más competitivos e implementar controles adecuados y reducir riesgos.

Antecedentes

El arroz es considerado al nivel mundial como uno de los alimentos básicos y esenciales para la alimentación de los seres humanos, por lo que el cultivo de este tipo de grano forma parte de los sistemas de producción de varios países en el mundo y que permiten generar fuentes de empleo para la población generalmente de sectores rurales que dedican sus esfuerzos a la producción y posterior distribución y venta de arroz.

Por lo tanto, los agricultores y empresas que se dedican a este tipo de actividades se encuentran consideradas como Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) y están expuestas a la presencia de eventos que pueden causar riesgos, esto constituye un tema importante, especialmente en el sector arrocero, donde la volatilidad de los mercados, los cambios climáticos y las regulaciones gubernamentales pueden afectar significativamente a la operatividad y la sostenibilidad de las organizaciones que forman parte del motor que permite el crecimiento económico del país.

Las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) representan aproximadamente el 90% de las empresas en el mundo y generan más del 50% en fuentes de empleo, lo que resalta la importancia económica que tienen este tipo de empresas. Sin embargo, muchas de las cuales tienen dificultades para implementar controles internos efectivos, lo que las deja vulnerables ante la presencia de diversos riesgos, incluidos aquellos que se relacionan con aspectos financieros, operacionales y de cumplimiento (Organización Internacional de Trabajo - OIT, 2021).

La falta de supervisión en las PYMES dedicadas a las actividades arroceros de la región ha llevado a una identificación inadecuada de riesgos, lo que ha provocado pérdidas significativas de recursos y una disminución de su competitividad. Este

estudio señaló que una gestión ineficaz, caracterizada por una escasa capacitación del personal y la falta de herramientas de monitorización, contribuye a una cultura organizativa que ignora la importancia de la gestión de riesgos.

En el Ecuador la producción arrocerero es un aspecto fundamental para las personas que se dedican a este tipo de actividad, ya que el país es considerado como agrodependiente porque la producción que se deriva de las empresas del sector aporta a la balanza comercial, debido a que se comercializan en el mercado local y se distribuye hacia las diferentes zonas del territorio nacional.

Las PYMES destinadas al sector de la producción agropecuaria, en este caso el arroz, constituyen una de las principales fuentes para generar empleo, ya sea de manera directa o indirecta porque el proceso de producción implica la intervención de varios elementos dentro de la cadena destinada para la distribución del producto; principalmente en aquellas épocas del año donde existe una gran cantidad de cosecha; sin embargo, este panorama no se evidencia durante todo el año, lo cual ocasiona que algunos puestos de trabajo sean por temporada (Balón, 2021).

En el contexto de Samborondón, un análisis previo de la Cámara de Comercio de Guayaquil, citado por (Chávez & Reinoso, 2022) reveló que varias PYMES del sector arrocerero no cuentan con políticas adecuadas de supervisión y gestión de riesgos, lo que se ha visto exacerbado por la pandemia del virus Covid-19 y que afectó de forma significativa a muchos sectores productivos del país (pág. 9).

El arroz que se produce en Samborondón es considerado como una gramínea de calidad, debido a que la zona donde se ubica el cantón posee un terreno bastante apto, cerca del 70% del suelo se encuentra considerado como tierra que es factible destinarla para el cultivo porque es rica en nutrientes y abundante en materia orgánica, lo cual ayuda a mantener dos cosecha durante el año, llegando a tener aproximadamente unos 600.000 quintales en época de invierno y otros 800.000 quintales de producción en verano (Municipio de Samborondón, 2023).

La crisis sanitaria que se expandió en todo el mundo, puso de manifiesto las debilidades en cuanto a la gestión de las operaciones de estas empresas, donde la ausencia de estrategias claras para identificar y mitigar los riesgos provocó pérdidas sustanciales y un aumento de la exposición al fraude, causado por la debilidad en los controles internos que poseían; sin embargo el sector arrocerero pudo librar esta

situación porque a pesar de todas estas circunstancias se evidenció una alta demanda del producto en el mercado por ser considerado como alimento de primera necesidad en el consumo humano, para esto se contó con ciertas iniciativas de parte del gobierno municipal.

Durante el año 2022 como una iniciativa de la alcaldía se inauguró el CINAR (Centro de Investigación de Arroz y Transferencia de Tecnología) el cual se dedicó al principio únicamente a realizar estudios del suelo, pero que con el paso del tiempo se ha destinado al desarrollo de actividades para optimizar la producción en el ámbito arrocero de todo el cantón; además se logró la entrega de alrededor de 900 sacos que contenían semillas certificadas y mediante el plan denominado “cultivamos” se esperaba lograr al menos un incremento del 10% en la producción para satisfacer necesidades del mercado (Municipio de Samborondón, 2023).

Este tipo de iniciativas ha permitido mejorar la producción, principalmente en la costa ecuatoriana donde han tenido una evolución significativa en cuanto a los niveles producidos en las piladoras y el consumo respectivo, pero que al mismo tiempo contrasta con ciertas circunstancias relacionadas con precios de venta que están por debajo de lo establecido por las autoridades respectivas, el acceso a fuentes de financiamiento adecuadas, elevadas tasas de interés, entre otros aspectos internos que dificultan la producción del grano a pesar de tener incrementos en las mismas.

Problema

En el Ecuador la producción de arroz representa una de las principales fuentes de ingreso para las personas dedicadas a esta actividad, principalmente en los sectores rurales y que mantiene una demanda constantes en el mercado nacional y extranjero; sin embargo, la pandemia del Covid-19 tuvo un impacto directo en los sectores económicos del país, a pesar de que el sector arrocero no se detuvo en el desarrollo de sus actividades, si tuvo una influencia hacia la baja en cuanto al precio del producto por la sobreproducción del mismo, lo cual fue aprovechado por los intermediarios para aumentar el precio al consumidor final, es decir que se evidenció la falta de control.

La pandemia puso en evidencia la fragilidad de los sistemas de seguridad utilizado en las empresas, en este caso se hace referencia a aquellas que se

encuentran dentro del sector arrocero, ya que en su mayoría estas están dirigidas o gerenciadas por pequeños agricultores y son de tipo familiar; por lo que surgieron inconvenientes relacionados con la logística e interrupciones constantes en la cadena de suministros necesarios para la producción, además de la casi nula capacidad de reacción ante los riesgos presentados, todo esto ocasionó grandes pérdidas durante el año 2020 y que se mantuvieron en el siguiente periodo.

Las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) del sector arrocero en Samborondón han desempeñado un papel fundamental en la economía local. Sin embargo, estas empresas se enfrentan a grandes desafíos en términos de supervisión y gestión, que se han agravado en los últimos años, debido a la ausencia de medidas adecuadas para identificar y mitigar riesgos asociados a sus operaciones, su funcionamiento y capacidad para adaptarse a las demandas del mercado. Esta situación se volvió más crítica posterior a la pandemia del Covid-19 la cual ha generado mayor vulnerabilidad en las empresas.

Uno de los principales problemas que se presentan es la dificultad que se tiene para implementar una adecuada gestión operativa, se carece de sistemas para el control eficiente, como el uso inadecuado de insumos en el cual las empresas no han logrado implementar tecnologías modernas que les permita mejorar sus procesos y así aumentar su competitividad lo que limita la capacidad de adaptación a los cambios.

En el aspecto financiero existe el riesgo relacionado con la inexactitud de la información que muestran los registros contables, esto ocasiona que no se pueda tener una correcta evaluación respecto a la situación económica impidiendo que haya una adecuada planificación financiera a largo plazo, Además, la pandemia ocasionó que muchas Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) estén obligadas a reducir sus ingresos y a operar en un contexto de incertidumbre y desorganización en la comercialización de los productos arroceros.

En cuanto a los riesgos comerciales, la falta de supervisión ha provocado que las empresas no cuenten con un enfoque claro en las tendencias en el cual genera un uso excesivo insumos, el cambio climático también, es uno de los factores no por eso están listos prepararse y esta de frente a fenómenos climáticos y como más razón pone en peligro la estabilidad de producción.

El sector de pilladoras de arroz en Samborondón y otras áreas clave de Ecuador han enfrentado varios desafíos financieros entre 2020 y 2023. En

términos de producción, Guayas lidera con 687 toneladas de arroz pilado en 2021, lo que representa una porción significativa de la producción nacional. A nivel financiero, el precio de sustentación del arroz ha fluctuado, oscilando entre 32,50 y 53 dólares por saca en 2023, lo que ha afectado a los márgenes de ganancia de las pilladoras (Ibarra & Molina, Sector Arrocerero, 2023, pág. 4).

Además, es necesario mencionar que las inundaciones afectaron a 18 000 hectáreas en 2023, lo que generó un impacto negativo en la oferta del producto. Durante el 2021, se exportaron 19.081 toneladas de arroz pilado, por un valor de 10 millones de dólares, pero el arroz solo representó el 0,1 % de las exportaciones no petroleras. Este contexto ha llevado a un aumento de la dependencia del crédito público para sostener la cadena productiva del arroz, ya que los costos de operación, como los insumos y la maquinaria, no han dejado de aumentar.

Considerando la situación, se puede identificar que el problema de las empresas del sector no radica en la demanda del producto, ya que este por lo general se mantiene constante, sino en los costos por insumos, la liquidez, las medidas de control que se realizan y la informalidad en que se encuentran algunas, debido a que sus procesos son desarrollados de forma empírica y esto crea dificultades en cuanto a la determinación real de los resultados que se esperan.

Con lo expuesto previamente se plantea el siguiente problema de investigación ¿Se puede realizar una evaluación del impacto por la falta de gestión post pandemia en la identificación de riesgos y controles en las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) del sector arrocerero de Samborondón periodo 2020 – 2023?

Objetivo General

Evaluar el impacto por la falta de gestión post pandemia en la identificación de riesgos y controles en las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) del sector arrocerero de Samborondón periodo 2020 – 2023.

Objetivos Específicos

Identificar los riesgos ocasionados por los controles deficientes en las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) del sector arrocerero de Samborondón y el control interno durante el periodo 2020 – 2023.

Establecer las causas que originan la presencia de riesgos inherentes en las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) del sector arrocerero de Samborondón.

Realizar un análisis de los riesgos críticos que se pueden identificar en cuanto a los procesos contables, evaluando la efectividad de los controles internos vigentes y emitir recomendaciones que permitan reducir los riesgos que se presenten.

Justificación

Desde una perspectiva social, este estudio aborda un problema crítico para las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) arroceros, que son un pilar en la seguridad alimentaria y la sostenibilidad de la economía rural en Samborondón. Al identificar las debilidades en la supervisión y la gestión, el proyecto tiene el potencial de beneficiar a la comunidad local, al proponer soluciones que puedan mejorar la competitividad y la sostenibilidad de estas empresas, así como proteger los sitios de trabajo y medios para generar ingresos de muchas familias dependientes del sector.

La investigación contribuirá al conocimiento académico, porque permitirá conocer la importancia de implementar controles internos efectivos y sistemas para supervisar las actividades y operaciones de las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) arroceros. Además, se proporciona un análisis detallado de cómo la falta de supervisión influye en la identificación de riesgos, algo que es relevante para futuras investigaciones en administración, contabilidad y gestión de riesgos en sectores vulnerables como la agricultura.

Por medio del desarrollo de esta investigación se proporciona soluciones prácticas, como estrategias de supervisión y gestión adaptadas a las necesidades específicas de las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) arroceros de Samborondón, lo que ayudará a mejorar sus procesos operativos y financieros. Estas recomendaciones podrán implementarse en las empresas para hacer frente a los desafíos actuales, mejorar su competitividad, adaptarse mejor a los cambios del mercado, mitigar los riesgos derivados del cambio climático y la postpandemia durante los años siguientes.

Preguntas de Investigación

¿Cómo se puede identificar los riesgos ocasionados por los controles deficientes en las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) del sector arrocero de Samborondón y el control interno durante el periodo 2020 – 2023?

¿Cuáles son las causas que originan la presencia de riesgos inherentes en las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) del sector arrocero de Samborondón?

¿Cómo se puede analizar los riesgos críticos que se pueden surgir en cuanto a los procesos contables, evaluando la efectividad de los controles internos vigentes y emitir recomendaciones que permitan reducir los riesgos que se presenten?

Delimitación

Temporal: La investigación se desarrollará en el periodo comprendido entre los años 2020 y 2023, abarcando datos y experiencias relacionadas al sector objeto de estudio durante este periodo.

Geográfica: El estudio se limitará a la parroquia Tarifa, en el cantón Samborondón, enfocándose específicamente en el sector arrocero.

Sectorial: La investigación estará enfocada exclusivamente a dos piladoras que se encuentran en el sector, las cuales se determinarán como muestra de estudio.

Población: La población se encuentra en el sector de Samborondón y de la cual se extraerá la respectiva muestra que incluirá únicamente aquellas piladoras consideradas como Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) registradas en la parroquia Tarifa, lo que permitirá realizar un análisis más preciso de la gestión, supervisión y control que poseen estas empresas.

Limitación

Acceso a datos: La disponibilidad y accesibilidad de información precisa y actualizada de las empresas objeto de estudio en caso de ser necesario, que se obtendrán desde la Superintendencia de Compañías puede ser limitada, es necesaria la colaboración de parte de la gerencia de estas empresas.

Subjetividad en las encuestas: Las respuestas de las personas que laboran en las empresas, gerentes y propietarios de las piladoras que serán objeto de estudio pueden estar influenciadas por percepciones personales, lo que puede introducir sesgos en los resultados obtenidos.

Tiempo y recursos: Las limitaciones de tiempo y recursos para realizar entrevistas y encuestas pueden restringir el tamaño de la muestra y, por ende, tener resultados muy generalizados.

Cambios en el entorno económico: La presencia de factores externos como cambios en políticas económicas o desastres naturales durante el periodo de estudio pueden afectar el rendimiento económico de las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) e influir en los resultados obtenidos.

Capítulo 1

Marco Teórico

La Teoría Moderna del Portafolio

La teoría moderna del portafolio corresponde a una herramienta importante para logra un adecuado entendimiento del análisis y toma de decisiones gerenciales relacionadas con la administración financiera de las empresas.

El modelo fue reconocido mediante los trabajos desarrollados por Harry Markowitz desde el año 1952 y que se basaba en la selección de aquellos activos que permiten la maximización del rendimiento y por otra parte minimizar el riesgo derivado de las operaciones financieras que se realizan en la empresa. Esto se realiza considerando la media y la desviación estándar del rendimiento esperado, de esta manera se crean portafolios útiles para la toma de decisiones (Zapata, 2023).

Este enfoque tiene como su principal objetivo el de ofrecer a los inversionistas ayuda en temas financieros para construir portafolios óptimos en donde se pueda minimizar las situaciones de riesgo y aumentar la rentabilidad provenientes de las inversiones, el riesgo es medido a través de la varianza o desviación estándar que resulta del retorno de los activos de la empresa. La eficiencia de este modelo se determina por el portafolio o conjunto de portafolios de los cuales se espera tener un rendimiento mayor, pero a su vez se minimice el riesgo por las inversiones.

El modelo permite la incluir diversos tipos de activos que posean distintos comportamientos, ya que esto permitirá reducir el impacto que el riesgo tendrá sobre estos; además el aporte de Markowitz sirvió de base para que Tobin en 1958 y Treynor en 1961 puedan desarrollar otro modelo útil para lo que en la actualidad se conoce como valoración de activos de capital (Zapata, 2023).

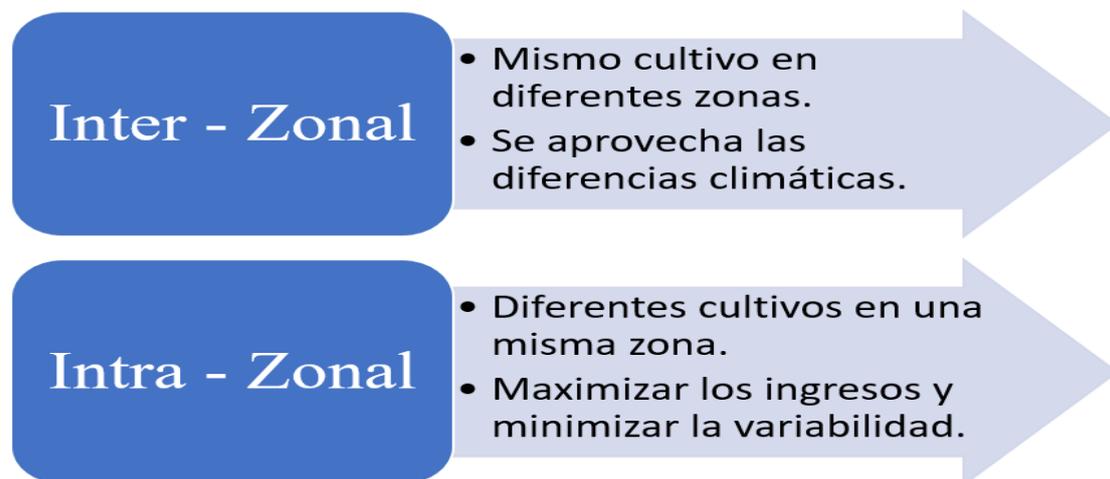
Este modelo se toma como parte del marco teórico de esta investigación porque se relaciona con el control de los activos productivos de una empresa, en este caso la selección del portafolio para la aplicación del modelo se conforma por activos que pueden tener un alto riesgo tomando en cuenta la naturaleza de los mismos. Al tratarse de una empresa arrocero, el uso de activos para la producción del arroz es de alta incidencia en el riesgo que conlleva la adquisición y uso de los mismos porque puede dar lugar a situaciones de fraude sino se establece un control adecuado sobre dichos activos productivos.

Finalmente, el modelo plantea o recomienda que, para minimizar los riesgos por la inversión de activos, se debe considerar la diversificación, en donde no se dependa de un único producto, título o valor, según sea el caso y sino que hayan varios activos de estos, con lo cual la posibilidad de la caída de una sea compensada con la estabilidad o subida del otro. Aunque esto se aprecia de mejor manera en las inversiones de la bolsa, no es un hecho ajeno a la realidad de una entidad del sector arrocero al momento de tomar decisiones acerca de la forma en que adquiere e invierte en activos, ya que esto puede tener repercusiones en el rendimiento financiero de la entidad durante cada periodo y más aún cuando no se establecen niveles de control eficiente.

En el contexto en que se desenvuelven las empresas arroceros, la aplicación de la teoría del portafolio radica en la diversificación de la inversión que se realiza en los productos ofrecidos, de tal manera que se procure evitar concentrar los recursos en una sola actividad como suele ser costumbre en muchas de las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) del sector agropecuario.

Figura 1

Tipos de Diversificación Aplicando Teoría Moderna del Portafolio



Nota: Se muestran los tipos de diversificación en relación a las actividades arroceros. Tomado de “Teoría del Portafolio para Evaluar Riesgos Arroceros” (Pecar, 2022).

La diversificación como parte de la teoría o modelo del portafolio, permite a los dueños de las empresas productoras o inversores del sector arrocero tener opciones

para la toma de decisiones al momento de definir sus cultivos, es decir todo en una misma zona geográfica o hacerlo en distintos sitios.

Teoría del Modelo del COSO

Las empresas de manera general requieren constantemente de actividades de control interno que permitan minimizar los riesgos por fraudes y otras actividades que pueden llegar a no ser lícitas, por lo tanto, las organizaciones tienen la necesidad de salvaguardar sus recursos, entre estos los activos para evitar pérdidas y transparentar la información financiera y contable.

El COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Tradeway Commission) es una organización conformada por organismos privados y que se estableció en Estados Unidos desde el año de 1992 y ha tenido otras versiones en el 2004 conocido como COSO II, en el 2013 con el nombre de COSO III y que luego fue actualizada por el denominado COSO ERM en el 2017 en la que se mejora la integración de sus elementos para garantizar una adecuado manejo del riesgo (Balcázar, 2023).

Durante muchos años el control interno no tenía una base sólida establecida para que las empresas puedan regular sus actividades, esto no significa que en antaño no se hayan desarrollado procesos relacionados para determinar responsabilidades o niveles de riesgos. Sin embargo, las grandes corporaciones tenían la necesidad de implementarlos por la magnitud de las operaciones que mantenían y sobre todo que se establezca la importancia de alcanzar objetivos mediante estrategias adoptadas como resultado de evaluaciones derivadas de la ejecución de controles previos.

Mediante el modelo de aplicación del COSO, se pueden emitir ciertas recomendaciones derivadas de la ejecución del control, esto les permite a las entidades mejorar los resultados que se obtienen en cuanto a gestión de riesgos y en el peor de los escenarios prevenir hechos relacionados con la presencia de actividades fraudulentas. El COSO como una organización cuenta con el apoyo de varias entidades a nivel mundial.

1.- AAA (American Accounting Association), corresponde a las siglas de la Asociación Americana de Contabilidad, la cual tiene como objetivo principal educar a personas comunes y profesionales en áreas relacionadas a contabilidad.

2.- AICPA (American Institute of Certified Public Accountants), representa el Instituto Norteamericano de Contadores Públicos Certificados, la principal actividad de esta entidad es encargarse del desarrollo de procesos de auditoría externas en otras empresas que requieran de sus servicios, con la finalidad de conocer la veracidad de la información presentada en los estados financieros.

3.- FEI (Financial Executive Institute), la formación y el intercambio de conocimiento entre personas que ejercen la profesión contable, financiera y demás que se relacionan con estos aspectos, se encuentra encargada a la Asociación Internacional de Ejecutivos.

4.- IIA (Institute of Internal Auditors), es una institución relacionada con un grupo de profesionales en auditoría interna que se encarga de ejecutar acciones para evaluar los respectivos sistemas de control que se tienen en las organizaciones.

5.- IMA (Institute of Management Accountants), corresponde al Instituto de Contadores Empresariales, esta entidad tiene un carácter educativo, abriendo espacios que permitan promover la investigación en contabilidad y gestión financiera, además de la aplicación de mejoras en proyectos relacionados con la actividad comercial.

En la actualidad las empresas deciden adoptar sistemas de control que no resultan totalmente eficientes y que dificultan la gestión administrativa y financiera; este es un inconveniente que se presenta en varios países de América Latina y Ecuador no es la excepción, principalmente en aquellas empresas consideradas como familiares, entre estas las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) del sector agroindustrial.

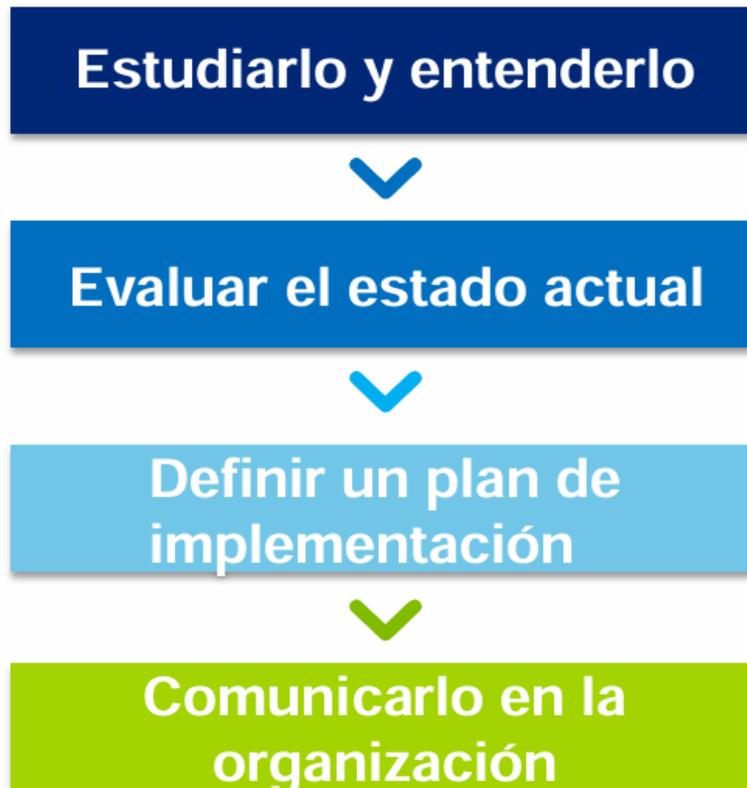
En Ecuador se ha podido evidenciar que se tiene conocimiento acerca del modelo de control interno del COSO, sin embargo, la aplicación del mismo no se da de manera adecuada y esto deriva en la presencia de deficiencias en las actividades y que provocan distorsiones y errores en la gestión operativa del negocio. No es suficiente mencionar que se adoptó un modelo de control interno, sino que además se implementó políticas para complementar y mejorar dichos controles (Catagua & Pinargote, Control Interno, 2023).

El modelo del COSO como una herramienta de control interno debe ser complementado con la aplicación práctica de las denominadas NIAs (Normas Internacionales de Auditoría) para proporcionar un marco integral para detectar deficiencias que se pueden presentar y de esta forma mejorar la efectividad de las

operaciones y se cumplan con las normas y políticas establecidas. La misión específica del COSO es proporcionar orientaciones generales acerca de la gestión de riesgo, el control interno y disuadir la presencia de actividades fraudulentas, de esta forma mejorar el desempeño de la organización.

Figura 2

Pasos para Aplicación de Enfoque del COSO



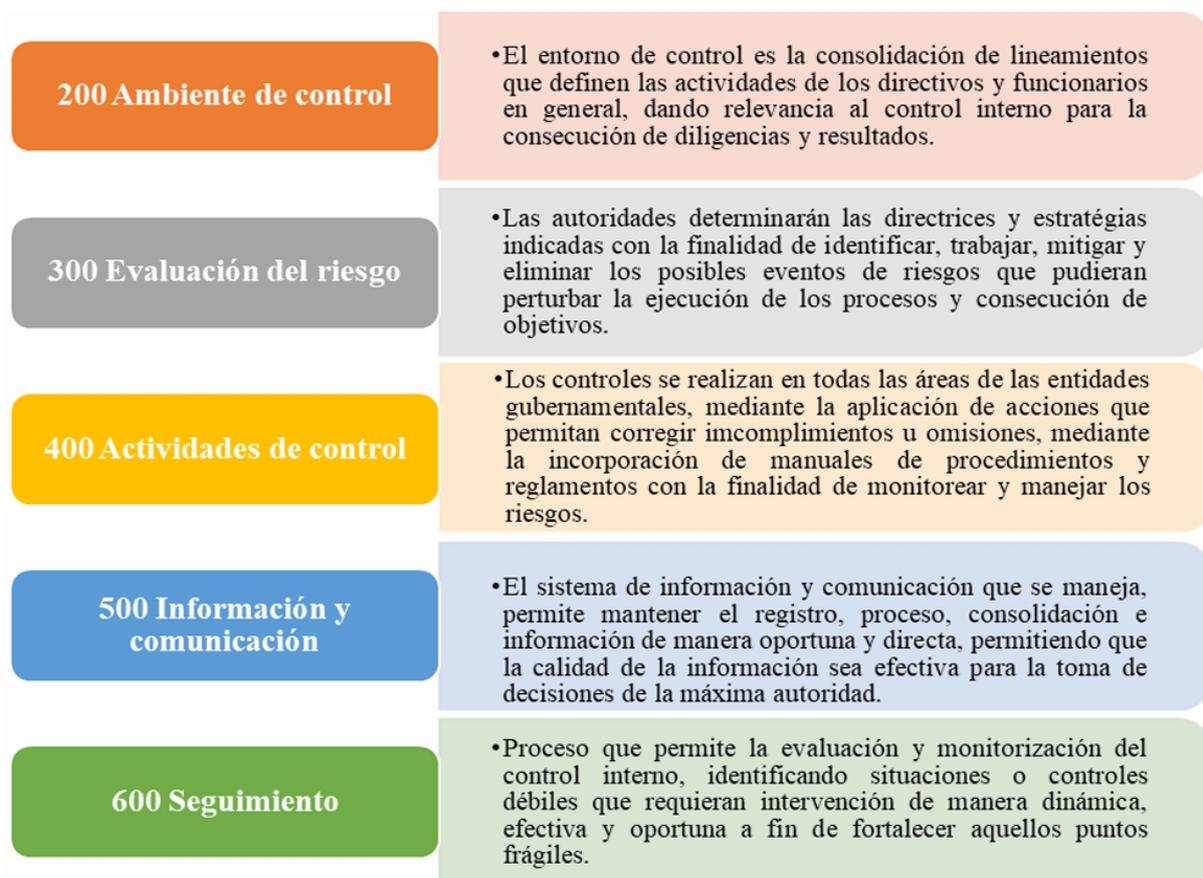
Nota: La figura muestra el enfoque que se debe considerar para implementar un modelo de COSO. Tomado de “Marco Referencial para Implementación del COSO” (Deloitte, 2020).

Como parte de la metodología del COSO, se encuentra el modelo ERM (Enterprise Risk Management) el cual corresponde a una estrategia de evaluación y prevención de riesgos principalmente derivados de actividades financieras y operativas, pero que puede abarcar a todas las áreas de la empresa. Una adecuada planificación estratégica basada en controles internos permite determinar posibles soluciones a situaciones que se presenten cuando el riesgo se materializa en un hecho perjudicial.

El control interno se describe como una serie de componentes que forman un conjunto sistemático que garantizan una seguridad razonable de las diversas operaciones empresariales para el uso adecuado de los recursos disponibles. En este contexto el COSO y sus respectivos elementos se encuentran descritos como parte de las NIA y que a su vez relacionan con el COSO ERM para mejorar los resultados esperados por parte de la gerencia.

Figura 3

Componentes del Sistema de Control Interno – Modelo de COSO



Nota: Se muestra los elementos del control interno y su relación con las NIA. Tomado de “Control Interno en el Ecuador y su Relación con el COSO” (Sánchez, 2023).

La estructura del modelo del COSO al tener un carácter universal puede ser adaptada a cualquier tipo de empresa, ya que sus elementos se encuentran respaldados bajo normas internacionales, esto permite que el control interno en el Ecuador sea posible, sin embargo, es necesario que aplicación práctica para la

gestión de riesgos sea bajos los parámetros adecuados y para esto las empresas deben invertir en seguridad lo que les permitirá minimizar el riesgo.

Uno de los principales beneficios de la aplicación del modelo del COSO para cualquier tipo de empresa es ayudar a la gerencia a entender la forma en que se gestiona y se atiende los riesgos inherente, de esta manera definir directrices para la toma de decisiones; además, se fijan objetivos medibles y que sean claros para aportar un nivel de confianza asegurando razonabilidad en los procesos internos de la empresa.

Teoría de la Administración

Los ambientes dinámicos y de constantes cambios son un desafío al cual se enfrentan las empresas en la actualidad, en un entorno de mayor competitividad y con exigencias de gran magnitud para la sostenibilidad dentro de los mercados en los cuales se desenvuelven, requieren de estrategias encaminadas hacia una administración eficiente.

El término administración no es algo nuevo, se encuentra inmerso en las actividades que el propio ser humano ha desarrollado desde tiempos antiguos en donde el hombre primitivo tuvo la necesidad de buscar formas para organizarse y comunicarse entre si, este tipo de hechos le permitió sobrevivir y obtener las primeras respuestas hacia un posible origen de la administración. Posteriormente con el paso de los años las diferentes civilizaciones que se asentaron alrededor del mundo como Egipto, China, Mesopotamia, Sumerios, Romanos, entre otros dejaron evidencias de que recurrieron a crear actividades relacionadas con la administración para organizarse y gestión de recursos (Romero, 2023).

Otro ejemplo evidenciado a través de tiempo acerca de una forma de administración tiene que ver con la Iglesia Católica, la cual utilizaba una estructura jerárquica y ha sido un modelo a seguir en ciertos aspectos administrativos y que fueron adoptados por las empresas para gestionar recursos, planificar actividades y establecer medidas preventivas de control.

El principal exponente de la teoría administrativa fue Henry Fayol, quien nació en 1841 en la ciudad de Estambul y ejerció la profesión de ingeniero, ocupando cargos importantes en empresas durante la época y llegando a destacar por la capacidad de organización y administración de recursos. Esto le permitió ser

reconocido por la aplicación de su modelo exitoso que posteriormente resumió en lo que hoy se conoce como principios administrativos, entre los que se destacan la división de trabajo, disciplina, unidad de mando y la remuneración justa (Pérez, 2021).

La teoría clásica de la administración desde la perspectiva de Fayol se refiere a lograr que las cosas se realicen por medio del esfuerzo de otros, esto se puede conseguir si se delega responsabilidades y cada individuo cumple con las metas planteadas. Las ideas relacionadas con la administración desarrolladas por Fayol fueron tomando forma con el paso de los años, logrando ser resumidas en cuatro elementos importantes, esto es lo que se conoce como el proceso administrativo.

Figura 4

Elementos del Proceso Administrativo



Nota: La figura muestra los elementos del proceso administrativo, derivados de la propuesta de Henry Fayol. Tomado de “Proceso Administrativo” (Romero, 2023)

La planeación hace referencia al establecimiento de objetivos y las estrategias que se deben desarrollar para alcanzarlos, los cursos de acción para determinar prioridades y el uso de recursos; el siguiente aspecto se refiere a la organización,

mediante la cual se logra diseñar la estructura y jerarquía, además de la coordinación de las diversas áreas o departamentos según sea el caso.

La dirección se refiere a la capacidad que tiene la gerencia para liderar a sus grupos de trabajo y colaboradores, su principal metodología se centra en incentivar o motivar para que los subordinados ejecuten adecuadamente sus labores y cumplan con las responsabilidades asignadas, lo cual se traduce en la manera mediante la cual se logra la consecución de los objetivos. Finalmente, como parte del proceso administrativo se encuentra el control, esto consiste en aquellas actividades que permiten supervisar y monitorear el desempeño de los empleados y demás personas que pertenecen a la organización, a fin de adoptar medidas correctivas en el momento oportuno.

Independientemente de la magnitud de la empresa, la gestión administrativa es una herramienta indispensable para planear, organizar, dirigir y controlar las acciones derivadas de las operaciones diarias que se ejecutan, de esta manera se puede alcanzar los objetivos organizacionales teniendo en cuenta que se debe mantener una visión en conjunto entre la alta gerencia y los respectivos colaboradores.

Teoría del Enfoque Basado en Riesgos

Conocida por sus siglas en inglés ERM que significan Enterprise Risk Management, es una teoría que tiene como finalidad identificar posibles riesgos, posteriormente analizarlos para determinar el impacto que estos pueden ocasionar en la organización y finalmente gestionar las estrategias que permitan minimizarlos de tal manera que no afecten significativamente a los objetivos planteados.

Mediante este enfoque se pretende tener como prioridad determinar cuales son los riesgos de mayor significancia y gestionarlos para maximizar aquellas oportunidades de éxito que se puedan presentar, mientras se minimizan las amenazas y que estas no representen un riesgo mayor., Este enfoque es considerado como un complemento aplicado a los sistemas de control interno, asegurando la gestión eficiente de los recursos y la sostenibilidad de la organización que lo implementa (Catagua & Pinargote, Gestión de Riesgos, 2023).

La teoría se basa en la identificación de riesgos, es decir cualquier tipo de evento ya sea interno o externo que puedan tener influencia negativa en el

cumplimiento de los objetivos empresariales relacionados a las diferentes áreas como financieras, operativas, administrativas, incluso aquellas que afecten la imagen o reputación de la empresa en el mercado. Una vez que se hayan identificado los riesgos, estos son evaluados para determinar si es posible que ocurran o no y cual sería el impacto que ocasionen, por esta razón al conocer cuales pueden causar un mayor efecto negativo, la organización tiene la pauta para concentrarse en el desarrollo de estrategias para mitigar los que ocasionen un daño grave.

Figura 5

Elementos Clave del Modelo ERM



Nota: La figura muestra los elementos o componentes principales que aplica el modelo ERM.

Este modelo emplea algunos elementos similares al COSO, esto se debe a la relación que existe entre ambos, centrando esfuerzos en los riesgos que sean identificados con nivel crítico, de esta manera aquellos que son menos relevantes quedan establecidos para una evaluación posterior.

Teoría de la Contingencia

Esta teoría establece que no se debe definir un estilo ideal, es decir que no existe ningún sistema que sea totalmente eficiente y siempre habrá la posibilidad de que se presenten situaciones de riesgo y que la gestión del mismo debe alinearse a la situación ocurrida en el momento, esto aplica en la vida personal o empresarial. En el caso de las empresas estas deben actuar mediante estructuras y planes flexibles para adaptarse a los cambios puedan surgir como imprevistos (Oña, 2020).

La teoría de contingencias se encuentra basada en la prevención de lo que pueda ocurrir, en todo aspecto o ámbito existen situaciones que crean incertidumbre y por lo tanto no se debe tener un solo enfoque para el control en las empresas, sino que estos deben adaptarse a la necesidad del evento que se hace presente en un determinado momento.

En el caso específico de empresas arroceras que pertenecen al sector agroindustrial se debe considerar aspectos específicos como el tamaño de la misma, la ubicación estratégica, si estas tienen o no acceso a la tecnología actual y la forma que la utilizan para generar valor y simplificar procesos.

Marco Conceptual

Evaluación de Impacto

La evaluación es considerada como una valoración periódica que se realiza sobre un proyecto o un determinado evento que ha sido previamente planificado de manera objetiva y se encuentra ejecutándose o que puede haber sido culminado, esto se realiza con la finalidad de conocer si se han obtenido los resultados esperados, tomar decisiones futuras derivadas de dicha valoración y prevenir riesgos (Gertler & Martínez, 2019).

La evaluación de impacto permite obtener información acerca de cambios observados que se puedan dar como parte de una intervención, el desarrollo de un proyecto o cualquier otro tipo de actividad, en la cual se tendrá respuestas positivas y negativas que posteriormente sirvan para proporcionar evidencias medibles en relación a si se está o no cumpliendo con los objetivos planificados.

La selección de un método para evaluación de impacto va a depender de las características del objeto o programa que se desea evaluar; pero también es

necesario considerar que para obtener una mejor valoración se debe disponer de los recursos necesarios.

Beneficios de la Evaluación de Impacto

Considerando que las evaluaciones permiten determinar diferencias entre lo que ocurrió implementando un programa o sistema de control y lo que hubiese sucedido sino se lo hacía, al hacerlo esto puede tener beneficios futuros si se lo realizó de una manera adecuada.

Por ejemplo, uno de los beneficios es determinar las causas que ocasionan las actividades que se llevan a cabo y medirlo con los resultados esperados, es decir una relación causa y efecto. Por otra parte, permite identificar aquellos factores que pueden influir de forma negativa en alcanzar un objetivo y mantenerlos aislados para prevenir situaciones de riesgo.

Gestión

El término gestión se deriva del latín *gestio* – *onis*, lo cual significa llevar a cabo o realizar algo y hace referencia a la forma en que se conduce o controla las actividades que se realizan en una entidad y la capacidad de manejar adecuadamente los recursos que se destinan al cumplimiento de un objetivo en particular (Carrión & Flores, 2022).

La gestión aplicada en cualquier ámbito es un tema de vital importancia para los procesos que se desarrollan en las organizaciones, debido a que se establecen estrategias para contribuir a los objetivos planteados, ya que en un mundo globalizado y en constante cambio, es necesario que se realice una gestión eficiente por ejemplo de los recursos y todas las áreas de la empresa.

De acuerdo lo expuesto por (Taylor, 1994) y citado por (Manrique, 2019) la gestión es definida como el arte de saber lo que se quiere hacer y continuar de la mejor manera posible mediante un camino eficiente; además, se establece que la gestión en la actualidad está determinada por la productividad y el uso adecuado de la tecnología y recursos disponibles.

La gestión identificada como un conjunto de actividades permite mejorar y fortalecer a las organizaciones, teniendo como herramientas el análisis y diseño de planes que sean efectivos y eficientes en su aplicación práctica.

Tipos o Modelos de Gestión

Los tipos de gestión en términos generales pueden abarcar diferentes aspectos, pero en el contexto de la investigación se relacionan con los modelos de gestión aplicados en un entorno empresarial o administrativo y que son aplicados a las diversas organizaciones para mejorar sus niveles de rentabilidad y crear oportunidades de crecimiento.

Se pueden identificar tres tipos básicos de modelos de gestión, basados en el estilo administrativo que se tenga en la empresa por parte de la alta gerencia y que permita planificar de forma estratégica y guiar grupos de trabajo con la finalidad de alcanzar los objetivos empresariales. Estos modelos se encuentran divididos en tres categorías identificadas como autocrática, laissez faire y democrática (Martins, 2024).

El estilo autocrático permite a la alta gerencia centralizar la toma de decisiones, es decir que la decisión final acerca de cualquier aspecto en la empresa será adoptada por la gerencia para cumplir con los objetivos a corto y largo plazo; sin embargo, esto no significa que no se pueda delegar autoridad para el desarrollo de las actividades. Una de sus ventajas es que la toma de decisiones se hace más sencilla porque por lo general solo existe una persona encargada de hacerlo, pero puede ocasionar que los equipos de trabajo se sientan desmotivados por no poder expresar su criterio y no se los toma en cuenta para la decisión final.

Mediante el estilo laissez faire, la alta gerencia se involucra menos en la toma de decisiones y prefieren brindarles la confianza necesaria a sus subordinados para que tengan la autonomía de decidir por ellos. Un gerente que aplica este estilo de gestión o administración permitirá que los miembros de sus grupos de trabajo decidan acerca de la prioridad que se dará a los respectivos procesos. Su principal ventaja es que los subordinados sean más creativos y puedan proponer nuevas ideas porque serán escuchados y tomados en consideración; sin embargo, para que este estilo tenga la eficiencia necesaria se debe contar con personal de mucha experiencia porque alguien novato puede no saber qué debe priorizar en beneficio de la empresa, se sienta perdido y esto se convierte en una desventaja.

El estilo democrático permite en cambio que la toma de decisiones se haga en conjunto y el desarrollo profesional de un equipo de trabajo en donde todos se encuentran comprometidos con los objetivos porque involucra tanto a la alta gerencia como subgerente y subordinados, es decir que las decisiones se toman considerando

las opiniones de cada persona, de esta forma cada área o equipo de trabajo prioriza el cumplimiento de sus objetivos para la consecución del objetivo general de la empresa.

La ventaja del estilo democrático es que se promueve un alto compromiso y se aprovecha el potencial de cada individuo por el aporte de ideas significativas que puedan tener; mientras que su desventaja más representativa es que quien guía debe ser al mismo tiempo un líder y al desempeñar dos aspectos puede descuidar alguno, además que los subordinados pensarán que se sienten vigilados porque la gerencia está más involucrada.

Gestión de Riesgo

El riesgo se define como una contingencia que se aproxima y que ocasiona daño, es decir que se trata de un evento incierto que puede tener consecuencias en el caso de que llegue a ocurrir. En términos económicos y financieros el riesgo puede representar una oportunidad, pero relacionado con otras áreas puede significar amenaza o peligro (Mora, 2022).

La gestión de riesgo se enfoca entonces en las actividades que permitan minimizar el riesgo que se puede presentar por alguna situación o decisión tomada. El riesgo es algo que no se puede eliminar por completo ya que siempre estará presente en cualquier evento, pero realizando las gestiones apropiadas se puede reducir el impacto de ocurrencia del mismo.

Tipos de Riesgo

El riesgo se puede determinar desde varias perspectivas, según la ocurrencia del mismo, por eso se diferencian de forma general tres tipos de riesgo en las organizaciones.

El riesgo se hace presente de tres maneras, prospectivamente, en tiempo real y de forma retrospectiva, gestionarlos para evitar el daño que puedan causar implica la capacidad que se tiene para identificarlos en el momento adecuado y mitigarlos mediante acciones concretas (Mora, 2022).

El riesgo prospectivo es aquel que se utiliza para predecir, es decir que aún no ocurre, pero se sabe que se encuentra inherente y existe la posibilidad de que se haga presente en un momento determinado; por lo tanto, es necesario prevenirlo antes de que suceda. El riesgo en tiempo real, ocurre en el momento, es decir que se

al presentarse y materializarse se debe tomar las medidas correctivas de inmediato para evitar los daños; mientras que el riesgo retrospectivo guarda relación con un hecho pasado, se tiene la experiencia de que ya sucedió y a partir de allí se deciden las estrategias necesarias para mejorar los sistemas de control y que no se vuelva a materializar.

Control Interno

Representa un modelo que integra los procesos de gestión de las operaciones desarrolladas en todos los niveles de una organización, mediante acciones específicas adoptadas por la gerencia y que deben ser replicadas por las demás personas en la empresa, es importante para determinar posibles fraudes, evaluar y prevenir el riesgo (Álvarez & Pibaque, 2022).

En todas las empresas, sin importar la magnitud que esta tenga, es necesario establecer estrategias que permitan alcanzar los objetivos, por lo tanto, el control interno se convierte en una herramienta de prevención para mitigar posibles hechos peligrosos que afectan el desarrollo normal de las actividades que se han planificado, además de ofrecer una seguridad razonable en cuanto a la presentación de la información financiera disponible para la alta gerencia y usuarios interesados.

Elementos del Control Interno

El control interno se establece ante la necesidad de aportar confiabilidad de la información financiera y está conformado por cinco elementos o componentes.

- 1.- Ambiente de control.
- 2.- Evaluación de riesgo.
- 3.- Actividades de control.
- 4.- Información y comunicación.
- 5.- Supervisión y monitoreo.

El ambiente de control representa la base que soporta a los demás elementos, por esa razón es de gran importancia para determinar acciones y procedimientos; la evaluación corresponde a la identificación y análisis del riesgo que se encuentra asociado a las acciones y cambios que se dan en la organización; las actividades de control son procedimientos que se realizan para asegurar la gestión y el cumplimiento de los objetivos de la empresa. El siguiente elemento permite informar para garantizar que la gerencia dirija de manera adecuada las operaciones y que las decisiones sobre

el control sean conocidas por toda la entidad; finalmente se tiene la supervisión que corresponde las actividades para evaluar y dar seguimiento al sistema de prevención que se haya implementado.

Figura 6

Elemento del Control Interno



Nota: Se muestra los elementos del control interno, corresponden a un conjunto de criterios diseñados como respaldo al proceso.

PYMES

Son pequeñas empresas aquellas que tienen entre 10 y 49 trabajadores con un capital que no es superior a los 10 millones de dólares; mientras que las medianas empresas poseen entre 50 y 249 empleados con un capital no mayor a los 50 millones de dólares, es decir que el criterio de clasificación para PYMES se basa en el número de trabajadores y el capital de la empresa (Ley Orgánica de Incentivos para el Sector Productivo, 2013).

Figura 7

Pequeñas y Medianas Empresas



Nota: Las PYMES se encuentran inmersas en diversos sectores. Tomado de “Heraldo de la Región”. Adaptado por (León & Villacís, 2024).

Las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) en el Ecuador tienen la característica de que son de un tamaño reducido; además, en cuanto a los empleados que poseen y los recursos financieros también son limitados, pero esto no significa que las operaciones que desarrollan no sean un aporte para la economía, por lo general quienes las dirigen son personas emprendedoras y sobre todo este tipo de empresas tienen la capacidad de adaptarse a los cambios constantes en el mercado en el que se desenvuelven.

Tabla 1

Características de las PYMES

Tipo de Empresa	Número de Empleados	Ingresos Anuales
Micro empresa	1 a 9	Menos de \$ 100.000
Pequeña	10 a 49	Entre \$ 100.001 y \$ 1.000.000
Mediana	50 a 199	Entre \$ 1.000.000 y \$ 5.000.000

Nota: Se muestra la caracterización de las PYMES en Ecuador y en el contexto global.

Sector Arrocerero

El sector arrocerero está conformado por todas aquellas actividades que se encuentran relacionadas con la producción o cultivo del suelo, corresponde a un sector que mediante planes estratégicos permite superar problemas de pobreza, mediante la explotación de la tierra, ya que gracias a esto es posible obtener otros tipos de bienes necesarios para la sociedad (Toledo & Changoluisa, 2023).

La agricultura impulsa el crecimiento económico de una zona, país o región en particular, esto incluye una gran variedad de cultivos como arroz, trigo, maíz, hortalizas, frutas, entre otros productos que son de consumo humano; son empresas que han ganado espacio durante los últimos años en diversas actividades económicas no solo en la parte arrocerero, reportando ingresos por varios millones de dólares y otorgando empleo para los campesinos.

Figura 8

Sector Arrocero



Nota: Se muestra actividades del sector arrocero en el país. Tomado de “Caracterización del sector arrocero en Ecuador”.

Pandemia

Se define a una pandemia como una epidemia que se hace presente y que se extiende en un territorio, puede abarcar una ciudad, país e incluso continentes enteros, se determina por el hecho de que se detectan una serie de casos que se mantienen a través del tiempo, se vuelve una transmisión comunitaria, se propaga rápidamente, es contagiosa y puede ser ocasionada por agentes biológicos (Benítez & Reyes, 2023).

La presencia de una pandemia tiene consecuencias negativas como catástrofes y crisis tanto económicas y sociales, esto se da porque por lo general son de rápida propagación, además de los altos índices de contagio que pueden llegar a tener.

Covid-19

Es una enfermedad causada por el coronavirus conocido como SARS Cov 2 y que se manifestaba como un virus que afectaba las vías respiratorias, convirtiéndose en un problema de salud que se propagaría en todo el mundo, teniendo como origen la ciudad China de Wuhan en donde se presentó un caso

de neumonía para ese momento desconocido. La Organización Mundial de la Salud declaró en marzo del año 2020 esta enfermedad como una pandemia con carácter mundial (Montaño & Muñoz, 2022).

Los coronavirus son una familia de virus que causan diversas afecciones que pueden iniciar como un resfriado común y que con el paso de los días se convierten en una enfermedad mucho más grave, estos se pueden contagiar desde los animales hasta los seres humanos, sus síntomas frecuentes son fiebre, tos y dificultad para respirar, llegando a provocar neumonía cuando la enfermedad se agrava.

Norma ISO 31000

Corresponde a una normativa con carácter internacional, mediante la cual se puede obtener información importante acerca de las directrices necesarias para la gestión del riesgo que se hace presente en las organizaciones sin importar el sector o tamaño de la misma, evaluando la probabilidad y el impacto ocasionado por la presencia de cualquier tipo de riesgo para mitigarlo (Mora, 2022).

La norma ISO 31000 muestra los procedimientos a seguir por parte de la alta gerencia para mitigar el riesgo, esto incluye también la asignación de recursos y la integración de las áreas como parte de la cultura organizacional, es necesario que se adopten estándares internacionales y que se involucre a todas las personas dentro de la organización para lograr una mayor efectividad, ya que cuando no se puede hacer frente a los riesgos que se presentan, esto puede afectar de forma negativa la imagen de la empresa ante los clientes y demás socios comerciales en el mercado.

Figura 9

Norma ISO 31000



Nota: Se muestra elementos de la Norma ISO 31000. Tomado de “Análisis y gestión de riesgos”

La norma ISO 31000 se encuentra basada en tres aspectos considerados como principales y sobre los cuales se pretende mejorar la eficacia relacionada con la gestión de riesgo en las respectivas empresas, cada uno de estos componentes se conectan e interactúan entre sí.

1.- El primer componente son los principios que sugiere la norma, entre los que se destacan la integración para todos los niveles y procesos en general de la organización que los aplica; además, se menciona el principio del dinamismo para que la entidad pueda adaptarse a los constantes cambios que surjan en el entorno. Un tercer principio destacado es que la toma de decisiones de parte de la gerencia debe estar basada en información actual.

2.- El segundo componente se refiere al marco de gestión de riesgo, esto se relaciona con la integración, diseño, evaluación y capacidad de mejora, la unión de estos elementos disminuye la presencia del riesgo, aunque no la elimina completamente.

3.- El último componente permite describir el proceso de gestión para mitigar el riesgo, la principal característica de este es que se puede adaptar a diferentes contextos y necesidades de la empresa de manera efectiva y eficiente. La implementación de esta norma debe estar complementada con el uso de un software especializado para obtener mejores resultados y automatización de la información que permita tomar decisiones correctivas en cualquier momento.

Riesgos Financieros

El término hace referencia a la pérdida ocasionada por la falta de rentabilidad en un negocio o empresa, corresponde a un estado intermedio entre los niveles de seguridad y la posibilidad de quiebra, esto afecta la situación económica y provocando problemas de liquidez al no poder cumplir con sus obligaciones (Malla & Salinas, 2023).

El riesgo financiero en las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) es un problema que afecta los niveles de rentabilidad, ante la posibilidad de causar pérdidas que ponen en peligro el desarrollo normal de las actividades, esto se da porque este tipo de empresas no implementan estrategias de gestión apropiadas y no pueden hacer frente a la presencia del riesgo en el curso diario de las operaciones.

Figura 10

Riesgos Financieros



Nota: Se muestra varios elementos que ocasionan el riesgo financiero. Tomado de "Revista Científica Redalyc".

La gestión eficiente del riesgo financiero tiene como objetivo principal incrementar las posibilidades de la empresa para lograr un nivel óptimo en cuanto a su desempeño, ya que las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) son consideradas como un pilar fundamental para promover el crecimiento económico y la generación de empleo.

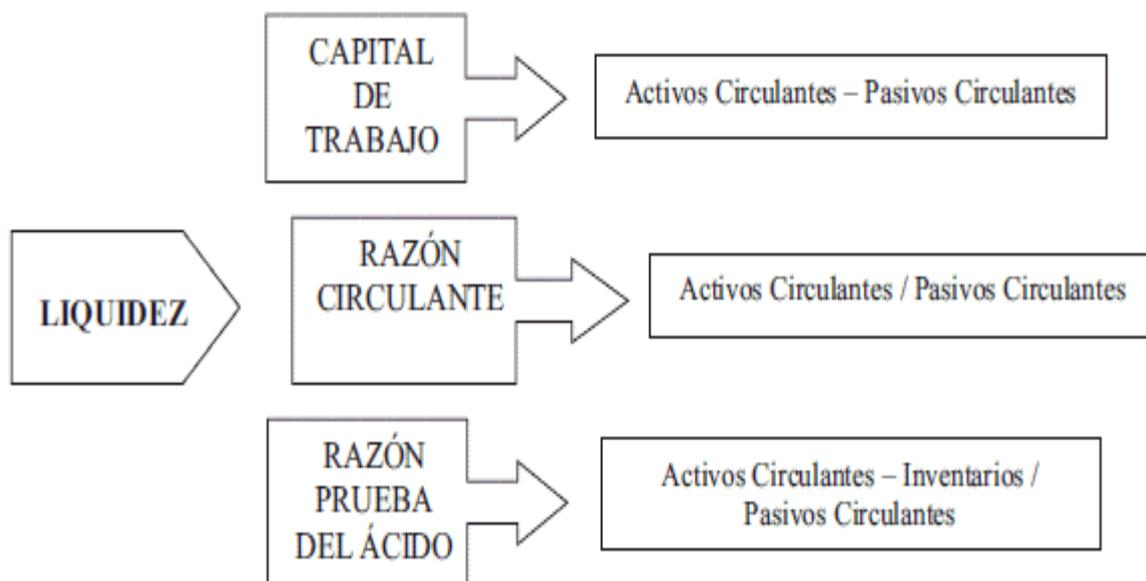
Liquidez

La liquidez se relaciona con la gestión financiera y las decisiones administrativas que se tiene en la empresa, para asegurar de esta manera los recursos disponibles mediante la planificación estratégica, la liquidez significa la capacidad que tiene la empresa para poder cubrir o saldar los pagos en las fechas establecidas para su vencimiento. Es fundamental que los activos líquidos puedan convertirse en dinero en el corto plazo (Macías & Rivera, 2023).

La liquidez se puede determinar por medio de indicadores financieros con información de los balances y reportes que se elaboran de las actividades diarias y que reflejan la situación económica de la empresa y que sirven para la toma de decisiones, por esta razón los estados financieros son importantes para evaluar el rendimiento de cualquier compañía.

Figura 11

Indicadores de Liquidez



Nota: Se muestra tres fórmulas básicas utilizadas para conocer la liquidez de una empresa.

El término liquidez se hace presente en el día a día, incluso en la economía de una persona común porque es necesario cubrir rubros relacionados con los gastos de alimentación y demás actividades, en el caso de una empresa, estas deben pagar a sus proveedores, sueldos de trabajadores, impuestos, compra de suministros entre otros.

Endeudamiento

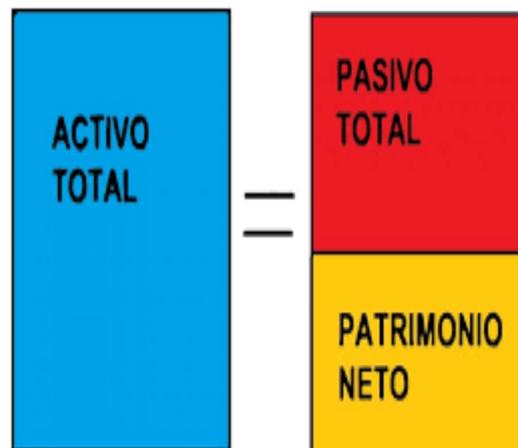
La deuda representa lo que un individuo, familia o grupo empresarial debe pagar como parte de sus obligaciones contraídas para actividades económicas; sin embargo esta puede ser considerada como buena o mala, es decir que cuando existe endeudamiento para la adquisición de activos productivos y los beneficios superan los costos, esto es considerado como una

inversión; pero si se contrae una deuda sin un objetivo determinado, esto se convierte en un gasto innecesario y aumenta el riesgo de no tener liquidez (Carriel & Flores, 2020).

El endeudamiento forma parte del proceso que debe seguir una empresa o negocio para lograr financiamiento y adquirir activos productivos, de esta manera producir bienes o servicios que satisfagan las necesidades de consumo de la población; también es necesario considerar que en toda deuda existe el pago de intereses de acuerdo al tiempo que esta perdure y las condiciones de crédito que se hayan establecido.

Figura 12

Relación Endeudamiento y Patrimonio



Nota: Se muestra la relación entre los niveles de deuda y el patrimonio dentro del estado de situación financiera.

Tanto en la empresa como en la vida cotidiana es necesario llevar un control eficiente de una deuda adquirida, ya que si no se lo hace de manera adecuada esto puede ocasionar problemas de liquidez e insolvencia, en el caso de una empresa puede llevar a la quiebra cuando no se logra cubrir dichas obligaciones y los pasivos se incrementan, en una persona natural la situación sería similar asumiendo deudas mayores que sus ingresos.

Niveles de Endeudamiento

Desde el punto de vista financiero el endeudamiento se relaciona con el pasivo, ya que es donde se reflejan las obligaciones con terceros; se pueden considerar tres

niveles de endeudamiento considerando además la situación en la que se encuentren los activos y el patrimonio de la empresa. Este comportamiento se puede observar en la estructura de capital que se muestra mediante el estado de situación financiera.

Primer Caso

La suma del pasivo con el patrimonio da como resultado el total del activo de una empresa, en ese sentido cuando el pasivo es menor que el patrimonio significa que los niveles de deuda están por debajo de las aportaciones de capital de los socios y de los resultados obtenidos durante un periodo determinado.

Figura 13

Pasivo Menor que Patrimonio

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	
TOTAL ACTIVOS	TOTAL PASIVOS
\$ 80.000,00	\$ 30.000,00
100 %	37,50 %
	TOTAL PATRIMONIO
	\$ 50.000,00
	62,50 %

Nota: Se muestra una estructura de capital con pasivo menor que el patrimonio.

En este caso se considera que no existe riesgo de insolvencia y que se puede cubrir dichas obligaciones, pero se debe tomar en cuenta que al existir un mayor aporte de socios se debe pagar dividendos.

Caso 2

Existe la posibilidad que el pasivo sea igual que el patrimonio de la empresa, es decir que ambos ocupen del 50% del total de activos; por lo tanto, la mitad corresponde a la deuda u obligaciones que se tiene que cubrir con terceros; mientras que la diferencia representa el aporte de socios y resultados de las operaciones que pueden ser pérdidas, ganancias, resultados acumulados, entre otras cuentas relacionadas con el patrimonio.

Figura 14

Pasivo Igual que Patrimonio

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	
TOTAL ACTIVOS	TOTAL PASIVOS
\$ 80.000,00	\$ 40.000,00
100 %	50 %
	TOTAL PATRIMONIO
	\$ 40.000,00
	50 %

Nota: Se muestra una estructura de capital con pasivo igual que el patrimonio.

En este caso se considera que tanto el pasivo como el patrimonio representan el mismo porcentaje desde el punto de vista de la estructura de capital de la empresa, sin embargo, es necesario considerar las condiciones individuales de cada uno para determinar la incidencia que tienen en los activos productivos y la rentabilidad del negocio.

Caso 3

Corresponde a un nivel de deuda mayor al patrimonio, es decir que las obligaciones contraídas superan las aportaciones de capital y esto puede ser visto como algo de alto riesgo sino se toman las decisiones adecuadas para solventar dichas deudas contraídas y que no se afecte la liquidez de la empresa.

Figura 15

Pasivo Mayor que Patrimonio

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	
TOTAL ACTIVOS	TOTAL PASIVOS
\$ 80.000,00	\$ 60.000,00
100 %	75 %
	TOTAL PATRIMONIO
	\$ 20.000,00
	25 %

Nota: Se muestra una estructura de capital con pasivo mayor que el patrimonio.

Cuando el pasivo supera el patrimonio de la empresa puede tener repercusiones directas en los niveles de liquidez de la empresa; porque significa que la principal fuente de financiamiento es la adquisición de deuda, si esta continúa incrementándose y no se administra eficientemente puede ocasionar riesgos de insolvencia y llevar a la quiebra. Sin embargo, este escenario no siempre es negativo, ya que depende de la capacidad de la gerencia para tomar decisiones acertadas que permitan cubrir dichas obligaciones por medio de las ventas, esto requiere de estrategias adecuadas que permitan seguir operando sin llegar situaciones críticas.

Análisis Financiero

El análisis financiero corresponde a una técnica que permite realizar una evaluación de la situación económica y el comportamiento operativo que está teniendo la empresa, tomando en consideración herramientas disponibles para su cálculo e interpretación, de esta manera se puede obtener un diagnóstico actual que permita tomar decisiones futuras. Comprende tres etapas básicas, la primera es la recopilación de la información, la segunda está dada por el cálculo o desarrollo de actividades para obtener resultados, finalmente la interpretación y comparación con datos históricos propios o de otras entidades similares en la industria (Ortega & Toledo, 2022).

Existen diversos métodos establecidos para realizar el análisis financiero de una empresa; estos dependen de la magnitud de la empresa, las disponibilidad de la información o la finalidad que se tenga en el momento de realizar el análisis. Entre los más conocidos se tiene el método horizontal, vertical, series de tiempo, análisis Dupont, el uso de ratios o fórmulas financieras, todas encaminadas hacia la evaluación del desempeño financiero y económico de la organización.

El análisis financiero permite realizar una evaluación de las condiciones económicas en las que se encuentra la empresa, lo que se deriva de la información obtenida sirve para la toma de decisiones relacionadas con la liquidez, endeudamiento, rentabilidad y otras operaciones propias del negocio. Se necesita del uso de al menos de dos los estados financieros básicos que se mencionan en las normas contables.

- 1.- Estado de situación financiera.
- 2.- Estado de resultados.

Además, se complementa el análisis con otros estados financieros conocidos como.

- 1.- Estado de flujo de efectivo.
- 2.- Estado de cambios en el patrimonio.
- 3.- Notas explicativas.

Rentabilidad

El término rentabilidad está relacionado con las ganancias o utilidades que se obtienen durante un periodo determinado y determinan el crecimiento que una empresa o negocio tiene en el mercado, por lo que también se asocia con los ingresos y la administración eficiente de los costos y gastos.

La rentabilidad también puede ser definida desde el punto de vista de un ratio financiero en donde se compara la utilidad generada en el periodo con las ventas o ingresos obtenidos durante el mismo y permite conocer el rendimiento de la inversión que se ha tenido, para esto es necesario conocer también la capacidad de los activos de la empresa para generar ventas e ingresos. De manera general representa la relación entre los beneficios adquiridos y los recursos utilizados en el periodo (Salas, 2021).

Para realizar un análisis de la rentabilidad de una empresa o inversión, es necesario que existan datos detallados y verídicos que se presenta por medio de los estados financieros, ya que estos aportan información relevante para el análisis respectivo y la toma de decisiones.

Marco Referencial

La Producción de Arroz en Ecuador

Ecuador es un país que a través de los años se ha destacado por el desarrollo de actividades arroceros, en la producción y exportación principalmente de cacao y banano, además del arroz que es un producto con un alto nivel de consumo interno, ya que forma parte de los alimentos de la canasta básica para los ecuatorianos.

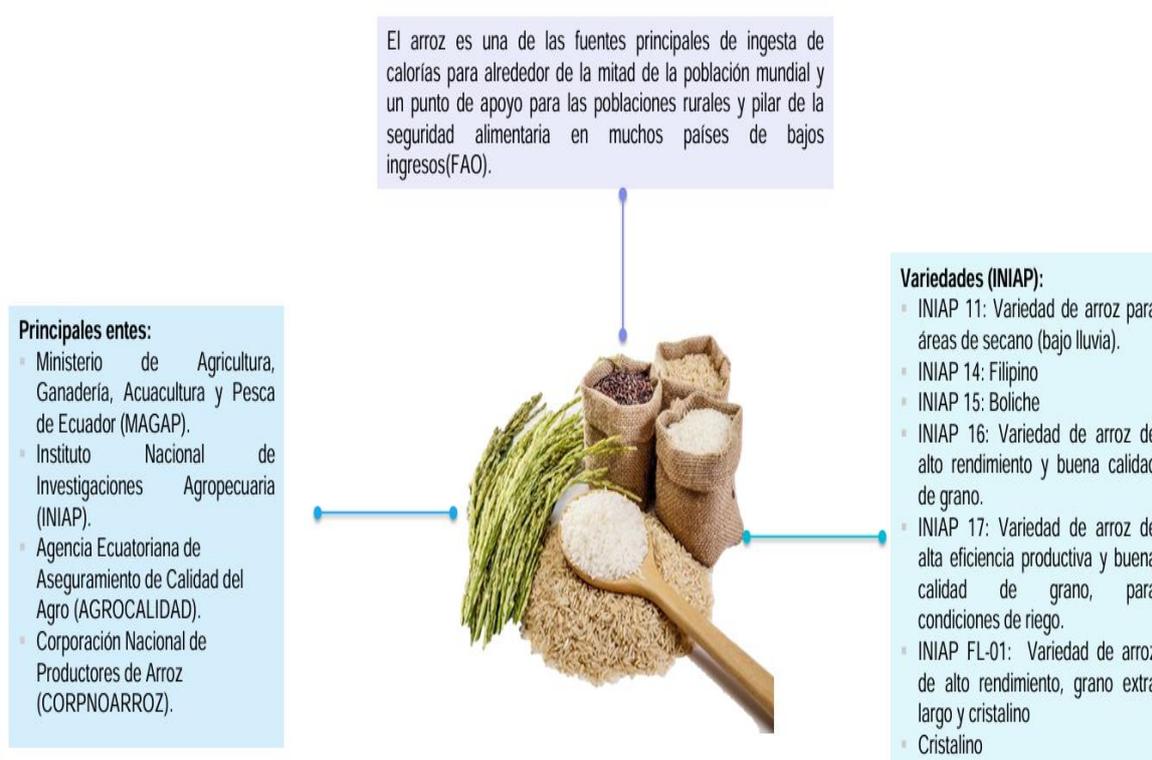
Estudios realizados, demuestran que el arroz bajo de tipo *Oryza Sativa* es una de las especies más antiguas de este cultivo en el mundo, crece en un suelo húmedo y requiere de un cuidado especial para que la producción se realice en el ciclo productivo determinado. La producción arrocera se da principalmente en países asiáticos como India, China, Bangladesh, Camboya

e Indonesia; en América Latina se encuentran países como Brasil, Ecuador, Perú, Uruguay y Estados Unidos (Aguilera, 2022).

En Ecuador la mayor producción de arroz se concentra en la costa, en la cual las provincias de Guayas y Los Ríos abarcan las zonas para la actividad arrocero, en donde se pueden identificar que se realizan en promedio de 2 o 3 ciclos de producción arrocera cuando las condiciones climáticas lo permiten y se utilizan los equipos técnicos adecuados.

Figura 16

Generalidades del Cultivo de Arroz



Nota: Se muestran varias especificaciones relacionadas con el cultivo de arroz en el Ecuador. Tomado de (MAGAP, 2024).

Sin embargo, existen ciertas limitantes que se pueden presentar, entre estas se destaca la escasa disponibilidad de materiales usados en la siembra, lo cual eleva el costo del producto y reduce la rentabilidad de los productores.

El cultivo del grano de arroz en el Ecuador se dio como resultado de la diversificación de la economía interna que se experimentó durante el siglo XVIII, no obstante esto no significa que antes de eso no se cultivaba la

gramínea en nuestro territorio, ya que incluso desde antes de la época colonial existían indicios de esta actividad y poco a poco se integró en los patrones de consumo de la población, siendo las zonas de producción y cultivo la costa ecuatoriana (Bazurto, 2022).

Durante los últimos años el sector arrocero y comerciantes dedicados al cultivo del suelo, han demandado un mejor producto y que el rendimiento en cuanto al pilado del arroz se haga en condiciones que garanticen la calidad del mismo; además del uso de la tecnología para conservación y mejorar la tierra que permita una óptima producción. En la actualidad algunas de las variedades de arroz que se producen y comercializan son el integral, blanco o pulido, largo, boliche, precocido, entre otros.

La Cadena Agroalimentaria de Arroz en Ecuador

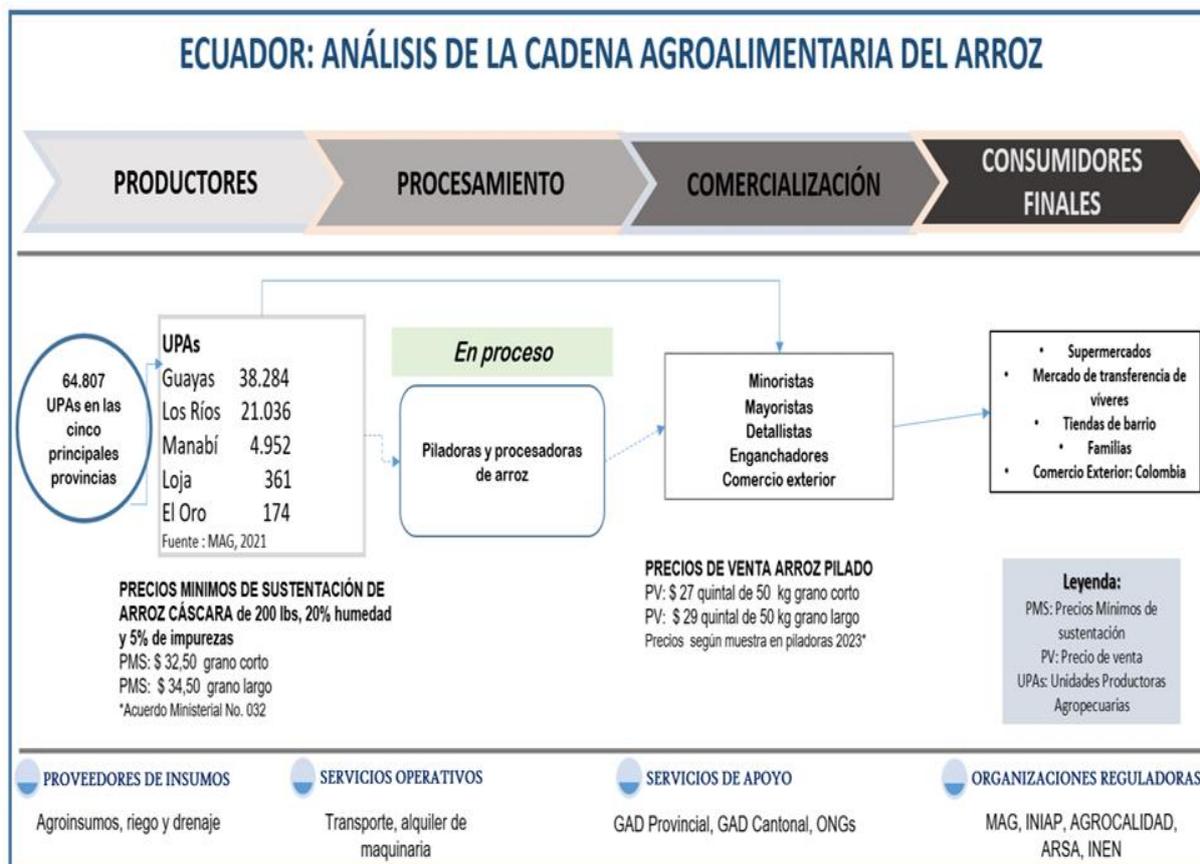
La cadena agroalimentaria que se genera en el país para la producción de arroz está determinada por los productores, enganchadores o intermediarios, piladoras, distribuidores y consumidores o mercado.

Los productores se encargan de producir el grano, en el Ecuador la mayoría de productores poseen entre 5 y 10 hectáreas en promedio destinadas para el cultivo, los enganchadores ofrecen diversos servicios entre los que se encuentran la facilitación de insumos y que en ciertos casos cuando la cosecha esté lista estas personas solicitan que la comercialización del arroz en cáscara se haga por medio de ellos; en cuanto a las piladoras, de acuerdo a cifras del MAG en el país existen alrededor de 500 ubicadas principalmente en la costa ecuatoriana. Finalmente, los distribuidores se encargan de hacer llegar el producto a los consumidores en el mercado (Ibarra & Molina, Producción, 2023).

Es necesario considerar que, dentro de los distribuidores, estos se pueden dividir además en mayoristas que abarcan gran cantidad del producto para ofrecerlo a los minoristas que se encuentran por lo general en las tiendas o sitios de abastecimiento al detalle o a los consumidores finales. El sistema de producción del grano en el país es considerado como combinado en donde se utiliza semilla certificada y se requiere además de maquinaria propia o alquilada según sea la conveniencia y el riego se lo hace por medio del bombeo, finalmente la mano de obra empleada puede variar entre permanente u ocasional.

Figura 17

Cadena Agroalimentaria del Arroz



Nota: Se muestran un proceso general de la cadena agroalimentaria del arroz en el Ecuador. Tomado de (Ibarra & Molina, Producción, 2023)

En el Ecuador existen diversas entidades tanto públicas como privadas que forman parte de la cadena agroalimentaria, estos pueden actuar de forma directa o indirecta en el proceso.

Entre los que pertenecen al sector público se encuentran INIAP (Instituto Nacional de Investigaciones Agropecuarias), Agrocalidad, Banecuador y los respectivos GAD municipales; mientras que en el sector privado se mencionan entidades como las Cooperativas de Ahorro y Crédito y los Bancos, es decir las instituciones financieras, empresas que proveen insumos a las piladoras para la producción (Ibarra & Molina, Sector Arroceros, 2023).

Entre las principales fortalezas del sector arroceros es que el cultivo de arroz es que este producto puede ser cultivado durante todo el año y cuenta con el apoyo de varias entidades que de alguna forma fomentan la producción agropecuaria, además

de INIAP dedicado a la investigación que permite aportar significativamente a los dueños de las pólizas y productores del grano.

Por el contrario, existen aspectos que no son ventajosos para los productores de arroz como es el caso de la infraestructura con la cual se trabaja en el sector, especialmente es lo que se refiere al riego y drenaje respectivo, además de que se invierte muy poco en investigación y desarrollo para conseguir mejores semillas y lograr un producto de mayor calidad al actual. Además, uno de los principales inconvenientes es el incumplimiento que se da en cuanto al pago del precio mínimo establecido por el arroz y la presencia de intermediarios que, lo cual no facilita una comercialización directa del producto ocasionando incremento en los valores al cual compran los consumidores finales.

Cadena Productiva del Arroz en Ecuador

La cadena productiva del arroz en el país se inicia con la producción o cultivo del grano que se realiza en las respectivas zonas ubicadas principalmente en la costa ecuatoriana, en donde se debe considerar la preparación previa del terreno para luego sembrar las semillas, el uso de insumos químicos para las plagas, las áreas de riego y demás aspectos preliminares.

Figura 18

Cadena Productiva del Arroz



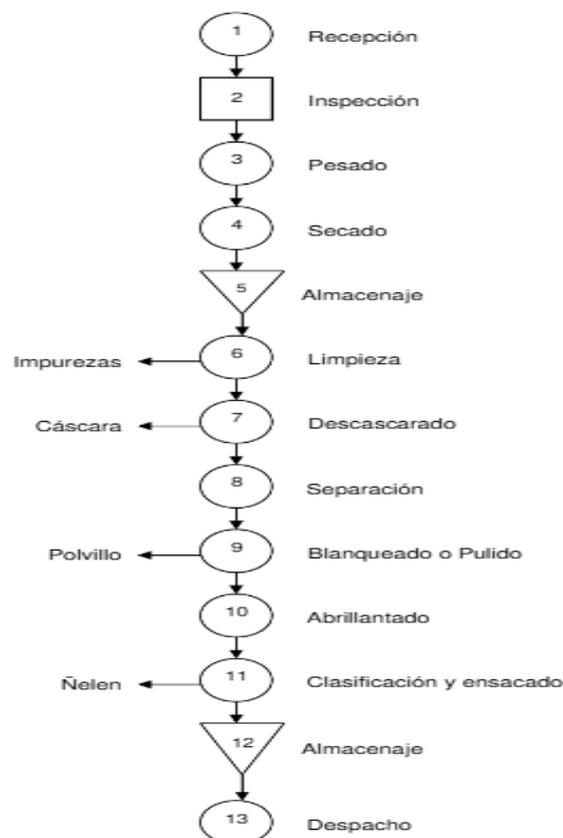
Nota: La figura muestra un esquema básico del proceso productivo del arroz en el país. Tomado de (Ibarra & Molina, Producción, 2023).

Posteriormente, luego de la cosecha, el arroz que permanece húmedos debe ser ubicado en un lugar donde pueda secarse porque se debe reducir el nivel de humedad del mismo, esto a su vez permite que no se deteriore el grano y es un proceso que puede ser realizado por los mismo productores en sus haciendas o sitios de cultivo como también en centros de acopio, considerando el uso de la tecnología o con métodos tradicionales, esto ya depende de los recursos disponibles que tenga la piladora.

El siguiente aspecto a considerar es el procesamiento y pilado respectivo, mediante este proceso se retira la cáscara del grano y se obtiene los diversos tipos de arroz, esto se realiza por medio de las piladoras que existen en el mercado local para luego destinarlo a la distribución y comercialización, la cual se destina en su mayoría al consumo interno, es decir a nivel local y en algunos casos a la exportación hacia países cercanos como Colombia, Perú y otros en donde haya demanda del mismo.

Figura 19

Flujograma del Proceso



Nota: Se muestra un flujograma básico del proceso productivo del arroz.

Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) en el Cantón Samborodón

Samborodón es uno de los cantones que pertenece a la provincia de Guayas en la costa ecuatoriana, está conformado por una parroquia rural conocida como Tarifa y dos urbanas, estas son La Puntilla, en la cual se ubican una serie de sitios comerciales y la cabecera cantonal propia de Samborodón, sus habitantes se dedican principalmente a la siembra y cultivo de arroz, leche y otras actividades arroceros y ganaderas.

Inicialmente Samborodón se encontraba anexo a Guayaquil como parte de su jurisdicción, logrando su cantonización en octubre de 1955 y en la cual el recinto Tarifa pasó a formar parte del cantón, posee una superficie aproximada de 252 kilómetros cuadrados. La economía de la zona está dada por la agricultura y ganadería, siendo el recurso más importante el arroz, además de la pesca (GAD Municipal de Samborodón, 2024).

Figura 20

Ubicación de Samborodón en el Mapa del Guayas



Nota: Se muestra el mapa de la provincia del Guayas. Tomado de portal web “Ecuador Noticias”.

De acuerdo a palabras de expertos entendidos en el tema, se menciona que Samborondón es la zona de cultivo del mejor arroz en el país, destacando el recinto Tarifa que fue creado en agosto de 1957 y está asentado a orillas del río conocido como Los Tintos, que es un afluente del río Babahoyo.

Tarifa es considerado como un centro de producción de arroz en constante crecimiento, ya que la agricultura es la principal actividad a la que se dedican sus habitantes y constituye el pilar fundamental de la economía de la zona, sin dejar de lado la ganadería y la pesca artesanal que se realiza en menor escala, pero sin dejar de ser importante. En Tarifa se encuentran ubicados la mayor parte de las piladoras de arroz y molinos que distribuyen la gramínea en todo el país (GAD Parroquial Tarifa, 2024).

El arroz que se cultiva en esta zona del Ecuador se considera de alta calidad con un envejecimiento natural, debido a que la tierra en donde se produce la siembra posee nutrientes y es rica en materia orgánica, al menos se puede esperar dos cosechas al año y el mejor de los casos hasta tres, considerando aspectos relacionados con las condiciones del clima y la capacidad tecnológica que poseen las piladoras.

Figura 21

Pilado y Secado de Arroz



Nota: Se muestra parte del proceso de pilado y secado de arroz en la zona de Samborondón.

Figura 22

Parte del Proceso Aplicado en una Piladora de Arroz



Nota: Se muestra la recepción del arroz con cáscara para el proceso respectivo de pilado.

Las empresas piladoras que se encuentran en la zona han surgido por medio de ideas familiares y se han creado de manera empírica, en donde no se han considerado formas estratégicas de gestión para la administración de las mismas, es decir que esto constituye una debilidad de las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) del cantón Samborondón y del país en general.

El cultivo de arroz y otras actividades arroceros representan el sustento económico de las personas del cantón, la comercialización se realiza a través de intermediarios que adquieren el producto a los campesinos; en la actualidad se demanda una alta calidad en la cosecha del arroz para satisfacer la demanda en el mercado local que busca un grano que se encuentre sano y en condiciones apropiadas. Se puede definir la producción de arroz como una actividad con carácter familiar y en ocasiones también comunitario, es decir de manera asociativa entre diferentes grupos familiares o personas que se unen para dedicarse a esta labor (Bazurto, 2022).

Las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) de Samborondón se encuentran ubicadas en una zona con gran capacidad para el cultivo y es considerada como uno de los sitios netamente arroceros de la costa ecuatoriana y en donde la implementación de una piladora de arroz puede llegar a ser un negocio rentable.

De acuerdo a un estudio realizado posterior a la presencia de la pandemia del Covid – 19 se determinó que aproximadamente un 69% del suelo del cantón Samborondón ha sido utilizado para el cultivo y producción de arroz lo que corresponde en promedio un área de 28.000 hectáreas, aprovechando el clima tropical húmedo. El sector contaba en ese momento con 63 piladoras divididas en dos grupos o categorías diferenciadas por la capacidad de producción (Quijije & Carvajal, 2021).

Las empresas encargadas del proceso de cultivo de arroz de demás unidades de negocio deben considerar otros aspectos relacionados con el acceso a fuentes de financiamiento para adquirir los insumos necesarios y cubrir gastos, por lo que requieren de planes estratégicos y sistemas de control interno apropiados para reducir los niveles de riesgo y puedan competir en el mercado para mantener la producción del grano.

La recuperación del sector ha sido evidente durante los últimos años, en donde las actividades relacionadas con el cultivo y venta de arroz representó cifras positivas en cuanto al margen de utilidad con un incremento del 0,60% entre el 2022 y 2023. La Corporación Financiera Nacional durante el primer trimestre del año anterior reportó cifras aproximadas a los 23 millones de dólares en créditos al sector arrocero en general, de los cuales más de la mitad corresponden al cultivo y producción de arroz (Ibarra & Molina, Sector Arrocero, 2023).

La producción de arroz en la zona de Samborondón ha tenido altas y bajas al mismo tiempo, a pesar de aquello es un sector que no cesa en cuanto a sus actividades debido a que es un producto esencial para el consumo de los hogares en el Ecuador y se distribuye a todas partes del país.

Afectación e Impacto de las PYMES Post Pandemia

La presencia del Covid – 19 tuvo un impacto negativo en todo el mundo, donde se evidenció la situación crítica de los sistema sanitarios y de salud por la falta de suministros médicos y la preparación para enfrentar una crisis con la magnitud que esta tuvo.

Las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) experimentaron un fuerte impacto que afectó la economía, no solo durante la pandemia, sino en la etapa post – pandemia, ya que determinó el cierre de muchas de estas porque no

podieron sostenerse y esto a su vez significó un incremento en los niveles de desempleo en el país (Estrada & Vizueta, 2022).

Los países se vieron afectados por una situación compleja como fue la pandemia y que no se tuvo una respuesta inmediata para poder sobrellevar aquello y ofrecer una solución que permitiera combatir el riesgo producido por afección sanitaria y que tuvo repercusión directa en la economía de las empresas, como resultado, aquellas PYMES que no estuvieron preparadas debieron cerrar, afectando la cadena de abastecimiento y el mercado en general.

Un aspecto relevante es la identificación de las respuestas que han tenido de las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) las cuales supieron adaptarse a un entorno de incertidumbre constante, lo que representó un gran desafío para continuar con el desarrollo de sus operaciones. A pesar de las restricciones, la pérdida de empleos y la disminución de los ingresos de los consumidores, muchas de estas empresas lograron mantenerse y en algunos casos, crecieron en medio de un contexto lleno de amenazas, pero también de oportunidades (Araque & Arguello, 2022).

El impacto social, económico y productivo que tuvo la pandemia en el mundo fue de gran magnitud; sin embargo, aquellas empresas que pudieron mantenerse durante ese tiempo fueron aquellas que lograron adaptarse a los cambios que se hicieron presente. El panorama para las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) en el Ecuador no fue del todo favorable, ya que muchas tuvieron que cerrar de manera definitiva, generando desempleo y condiciones económicas precarias; mientras que otras detuvieron sus operaciones, pero luego continuaron cuando la situación mejoró, devolviendo las plazas de empleo de sus colaboradores y esto ayudó a la reactivación de la economía.

Marco Legal

Constitución Política del Ecuador

El numeral 1 del artículo 281 de la Constitución menciona que la soberanía alimentaria es un objetivo estratégico y responsabilidad del Estado impulsar la producción y transformación agroalimentaria y pesquera de las pequeñas y medianas unidades dedicadas a la producción dentro de la economía social y solidaria del país; además del fortalecimiento y mejoras en cuanto a la inclusión

de la tecnología en la producción agropecuaria y bajo estrictas normas de bioseguridad (Constitución Política del Ecuador, 2008).

El Estado ecuatoriano por medio de la adopción y aplicación de políticas eficientes deberán proteger el sector agroalimentario en el contexto nacional, de esta manera evitar que el país tenga que depender de la importación de alimentos y se explote adecuadamente los recursos productivos en el Ecuador en beneficio de la población, generando sistemas justos de distribución y la comercialización de los alimentos del sector arrocero.

Código Orgánico Integral Penal

Las o los servidores públicos o quienes actúen en potestad de alguna entidad que pertenece al Estado; abusen, se apropien o dispongan de manera arbitraria de bienes, dineros público o privados, títulos o documentos en virtud de su cargo, serán sancionados con pena privativa de libertad entre diez a trece años. Se menciona en como parte de uno de los incisos que, si se determina que se ejecutó de forma dolosa operaciones que ocasionen disminuciones en el activo o incrementen el pasivo de la entidad se considera como delito (Código Orgánico Integral Penal, 2021).

En el artículo 278 de este código se menciona el peculado como ilícito en el sector público y quienes actúen como empleados estatales, también se hace referencia para quienes no se encuentran inmersos en este ámbito, el Código Orgánico Integral Penal (COIP) determina casos varios relacionados con delitos.

Ley Orgánica de Soberanía Alimentaria

De acuerdo al artículo 13 de esta ley en sus numerales a, b y c se hace referencia de que el Estado deberá gestionar mecanismos para fomentar a las microempresas, micro, pequeña y mediana empresa de producción agroalimentaria.

Se menciona que se regulará y apoyará la asociatividad de los micro, pequeños y medianos productores, tomando en consideración lo que se estipula en la Constitución Política y el Ministerio respectivo encargado para fortalecer este tipo de empresas y que sean sostenibles, estableciendo mecanismos de subsidios y desarrollo del sector agroindustrial (Ley Orgánica del Régimen de Soberanía Alimentaria, 2010).

La soberanía alimentaria se establece mediante programas específicos para el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas dedicadas al sector agroindustrial, el acceso a fuentes de financiamiento por parte del Estado.

Ley Orgánica de Agrobiodiversidad, Semillas y Fomento de la Agricultura Sustentable

Mediante esta ley se pretende proteger y revitalizar la agrobiodiversidad en cuanto a lo que se relaciona con los recursos fitogenéticos necesarios para la agricultura y asegurar la producción mediante modelos que permitan una agricultura sustentable.

El artículo 1 y 2 menciona que se debe garantizar el uso, producción, conservación e intercambio libre de la semilla tanto nativa como tradicional utilizada en el sector campesino y la certificación, comercialización, importación y exportación de la semilla certificada como parte de mecanismos de investigación que fomenten el desarrollo de una agricultura sostenible y seguridad alimentaria (Ley Orgánica de Agrobiodiversidad, Semillas y Fomento de Agricultura, 2017).

NIIF para PYMES

Las normas de información financiera que se aplican a las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) constituyen un marco regulatorio necesario para reconocer, medir y presentar la información referente a las transacciones que se desarrollan como parte de las actividades diarias de este tipo de entidades.

La NIIF para Pymes se encuentra dividida en 35 secciones, de acuerdo a las características de estas entidades como son las actividades que realizan y que tienen una injerencia directa en la vida diaria de las personas, las condiciones de creación que suelen ser familiares, sus niveles de ventas, cantidad de empleados, aportaciones de capital por parte de los socios, los activos productivos de los cuales se dispone, entre otras características (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad , 2024).

Durante el presente año el IASB decidió que se debía realizar una ampliación para el alcance de la segunda revisión integral de la norma aplicada a las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES), por lo que se propone modificaciones significativas para su aplicación y que se ven reflejados por ejemplo en la sección 7 que

corresponde al Estado de Flujo de Efectivo y la sección 30 por la conversión de moneda extranjera, es decir las tasas o tipos de cambio en lo que se conoce como convertibilidad.

Identificación de Variables

Variable Independiente

Identificación de riesgos en las Pequeñas y Medianas Empresas (Pymes).

Variable Dependiente

Evaluación del impacto por la falta de gestión post pandemia.

Relación de Variables

La relación de las variables que forman parte del objeto de estudio se determina por la afectación que tienen las empresas ante las deficiencias en la gestión posterior a la pandemia, lo que ha dificultado la implementación de controles internos eficientes. En este caso la evaluación del impacto por la falta de gestión depende de la identificación respectiva de los riesgos que se presentan en las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) del sector arrocero en el cantón Samborondón.

Capítulo 2

Metodología

Diseño de Investigación

El diseño o enfoque que se da a una investigación es un aspecto importante para el desarrollo de la misma, ya que permite establecer las respectivas pautas para recopilar datos y analizarlos, de esta manera proceder de forma eficiente a la toma de decisiones, mediante los resultados obtenidos.

Se destaca la importancia de elegir un enfoque adecuado de la investigación, de acuerdo al objeto de estudio y la respuesta que se otorgue a la problemática planteada previamente. Se destacan tres tipos de enfoque para abordar el tema a indagar, estos corresponden al enfoque cualitativo, cuantitativo y una combinación de ambos en lo que se conoce como un diseño mixto, la elección se da en función de la necesidad que se tenga en la investigación (Cabrera, 2023).

El enfoque cualitativo permite comprender de mejor manera el objeto de estudio conociendo el punto de vista de los involucrados, ya que el investigador recopila datos que no son numéricos mediante la entrevista, revisión de documentos ya elaborados en lo que se conoce como investigación documental, observación directa del fenómeno, es decir se puede explorar la experiencia y la perspectiva que tengan los individuos, ya que por lo general es un diseño flexible permitiendo la participación activa de los participantes.

Por otra parte, el enfoque cuantitativo tiene la característica de recopilar datos numéricos para ser analizados estadísticamente y por lo general se utiliza cuando es necesario comprobar hipótesis y se requiere del establecimiento de relaciones y manipulación entre variables en el objeto de estudio, uno de los instrumentos más usados con este tipo de enfoque son las encuestas que permiten abarcar un número mayor de muestra en poblaciones más amplias.

Finalmente, se tiene el enfoque mixto que es una combinación del diseño cualitativo y cuantitativo al mismo tiempo, en este contexto, la metodología mixta permite incrementar la validez de los resultados obtenidos porque aprovecha las fortalezas y cualidades importantes de ambos enfoques. Sin embargo, cualquiera que sea el diseño de investigación que decida utilizar el investigador, se debe hacer énfasis en actuar con ética y transparencia en el uso de la información obtenida.

Tipos de Investigación

Corresponde a la categoría general en la que se clasifica una investigación según el enfoque o propósito que tiene la misma, esto permite complementar el desarrollo del marco metodológico y determinar las técnicas de recolección de datos que se utilizarán de acuerdo a la necesidad y finalmente la forma de analizar los resultados.

La investigación descriptiva tiene como finalidad principal la descripción de un fenómeno objeto de estudio, es útil cuando se necesita realizar una representación más precisa acerca de los eventos ocurridos, propiedades y detalles de lo que se está estudiando y presentarlos de una manera lo más real posible (Vizcaíno & Cedeño, 2023).

En el desarrollo del presente trabajo, se utiliza una investigación descriptiva, ya que el propósito principal es demostrar los hechos ocurridos sin alejarse de la realidad, en este caso su importancia radica en describir la situación actual de las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) del sector arrocero en Samborondón en relación con la gestión deficiente que estas han tenido en la época post pandemia, dificultando la implementación de controles internos, la identificación de riesgos operativos y financieros.

Es importante recalcar que, aunque la investigación descriptiva en este caso no busca probar una hipótesis ni relaciones causales, sí puede proporcionar una base de datos sólida que sirva como referencia para futuras investigaciones.

La investigación documental en un principio se relacionaba exclusivamente con los procesos de consulta de documentos impresos y recibía también el nombre de investigación bibliográfica; teniendo un cambio de enfoque durante los últimos años con los avances tecnológicos y la información electrónica o digital que se obtienen por medio de sistemas de información y bases de datos disponibles en la web que son consideradas como fuentes de información primaria, por lo tanto, la tecnología ha modificado la forma de investigar en la actualidad (Arias, 2021).

Este tipo de investigación se utiliza en el desarrollo del trabajo para complementar los datos obtenidos por otros medios con la información proveniente de las empresas del sector arrocero de Samborondón, a pesar de que esta puede estar incompleta o presentar errores por la situación que atraviesan estas empresas, los datos servirían para analizar y comparar los resultados, posteriormente tomar las

decisiones respectivas y elaborar la propuesta necesaria que permita solucionar la problemática.

Alcance

El alcance de la investigación hace referencia al nivel de profundidad a la que se puede llegar para obtener la información; mientras más acceso se tenga a datos relevantes relacionados con el tema objeto de estudio, por lo tanto, el alcance también será mayor en cuanto a los resultados. Por otra parte, cuando existen limitantes para precisar hacia donde se desea llegar con la investigación, no se puede abordar extensivamente en el tema por diversos factores.

En este caso el principal limitante para lograr un alcance óptimo de la investigación está relacionado con la inseguridad que se vive en todo el país y la presencia de personas que buscan obtener beneficios mediante extorsiones, esto es un fenómeno de tipo social que no se puede pasar por alto ocasionando dificultades para obtener la información de manera directa; sin embargo, a pesar de este tipo de limitante, se espera lograr alcanzar los objetivos planteados como parte del trabajo de investigación y ofrecer una respuesta favorable para la solución de la problemática en las empresas del sector.

Población y Muestra

Se define la población como aquellos eventos, elementos o personas que son objeto de estudio y que poseen características comunes entre sí, posee un carácter integral y se denomina también como conjunto universo. La muestra en cambio corresponde a una parte que se extrae de la población, se utiliza cuando esta última es demasiado extensa y requiere de fórmulas de muestreo para obtenerla (Vizcaíno & Cedeño, 2023).

En este caso la población que se requiere para el estudio está determinada por las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) que se ubican en el cantón Samborondón, en el cual se estableció un número de 20 entidades que se agrupan como parte del sector arrocero de la zona, siendo las más pequeñas aquellas que poseen menos de 10 empleados y las más grandes que pueden llegar a tener hasta 50 trabajadores. Mientras que se utilizó la respectiva fórmula para el cálculo la muestra derivada de dicha población, debido a la dificultad para el acceso a todas las empresas.

Específicamente en el recinto Tarifa, en donde existen dos piladoras que conforman la población, las cuales poseen en conjunto un total de 50 empleados entre operativos y encargados de la parte administrativa. Para realizar el cálculo respectivo de la muestra se utiliza la siguiente fórmula y sus elementos se describen a continuación.

$$n = \frac{Z^2 * P * Q * N}{e^2 (N - 1) + Z^2 * P * Q}$$

n = Corresponde al tamaño de la muestra que se va a calcular para la población objeto de estudio.

Z = Representa un valor constante, este depende del nivel de confianza que se asigne al muestreo, en este caso se asignará el 95% y con esto el valor de Z corresponde a 1,96 dentro de la fórmula.

P = Representa la probabilidad de éxito, para este caso se trabajará con 0,50 o 50%.

Q = Representa la probabilidad de fracaso, para este caso corresponde al 0,50 o 50% restante de la probabilidad de éxito.

N = Es el valor tomado de la población y se forma por el número de empleados de las dos piladoras que corresponden al estudio, es decir 50 personas.

e = Generalmente se asigna no más del 5% o 0,05 lo cual representa el margen de error.

$N - 1$ = Consiste en restar 1 al total de la población. Es decir 49 empleados.

$$n = \frac{1,96^2 * 0,50 * 0,50 * 50}{0,05^2 * (50 - 1) + 1,96^2 * 0,50 * 0,50}$$

$$n = \frac{48,02}{0,1225 + 0,9604}$$

$$n = 44,34$$

$$n = 44 \text{ personas}$$

Técnicas e Instrumentos de Investigación

Los instrumentos corresponden a la herramienta por el cual se obtienen los datos relevantes de la investigación y que estos sean confiables para el objeto de estudio, pero para esto se requiere del uso de la técnica, es decir que la una es el complemento de la otra.

La técnica es el procedimiento sistemático que se usa para recopilar información relacionada con un tema específico; mientras que el instrumento es el medio que se utiliza dentro de una técnica, ambos poseen definiciones distintas, pero se complementan en la práctica (Medina & Rojas, 2023).

Para el desarrollo del trabajo actual las técnicas de investigación utilizadas son la entrevista en el enfoque cualitativo con una guía de preguntas abiertas como instrumento; mientras que la encuesta se utiliza para el diseño cuantitativo, teniendo como instrumento el cuestionario, pero considerando preguntas cerradas mediante escala de Likert y que se relacionen con la gestión del control interno en las piladoras del sector de Samborondón. Además, para complementar la información se incluyen los resultados provenientes del desarrollo de un grupo focal.

Capítulo 3

Resultados

Análisis de Resultados

Los resultados obtenidos por medio de los instrumentos de investigación como la entrevista, grupo focal y encuesta a los gerentes y colaboradores de las piladoras que se ubican en la parroquia Tarifa.

Primera Entrevista

Entrevistado (a): María Fernanda Franco Prado

Cargo: Gerente.

Piladora María Fernanda.

1.- ¿Qué tiempo tiene la empresa desarrollando sus actividades en el sector?

Se encuentra desarrollando actividades desde el año 2015.

2.- ¿Cómo tiene la empresa definida su estructura organizacional?

La estructura está conformada por la Gerente General, María Franco quien hace las veces de representante legal y la persona encargada de la contabilidad, Coraima Franco. Ellas son las encargadas de la piladora y después están los colaboradores o trabajadores.

3.- ¿De qué manera se ha definido la misión, visión y objetivos estratégicos en la empresa?

Estos aspectos estuvieron definidos hace algunos años y eran utilizados, pero luego de la pandemia por el Covid – 19 no se modificaron hasta la actualidad.

4.- ¿Qué tipo de funciones y responsabilidades tienen definidas los empleados en su área de trabajo?

a.- Trabajador 1: En el área de recepción y pesaje del arroz.

b.- Trabajador 2: Responsable de la facturación según el peso.

c.- Obreros: Trabajos de carga, descarga y otras actividades en la piladora.

d.- Contadora: Encargada de realizar los pagos a los productores que deciden vender el arroz aquí y llevar los registros.

5.- ¿Qué tipo de controles se han realizado en las diferentes áreas de la empresa o auditorías durante los últimos años?

Durante los últimos años se han realizado controles internos básicos mediante la observación de las actividades que realizan los trabajadores, pero no existe alguien que esté de manera permanente haciendo este tipo de labores. En relación a una auditoría, esto no se ha realizado por cuestiones de presupuesto.

6.- ¿Qué tipo de estrategias se implementaron para mitigar el riesgo provocado por la pandemia del Covid – 19?

Se realizaron ciertas medidas relacionadas con la parte financiera para reducir costos y gastos, ya durante la pandemia se quedaron valores adeudados con los trabajadores porque no se podía cubrir dichos pagos.

7.- ¿De qué manera la pandemia expuso debilidades relacionadas con los sistemas de control en las empresas del sector?

- a.- Debido a la para total de la empresa se tuvo inconvenientes con los proveedores.
- b.- Gestión de inventarios deficiente.
- c.- Monitoreo financiero inadecuado.
- d.- Riesgos relacionados con la liquidez.

8.- ¿Qué medidas se han adoptado para asegurar la precisión de la información financiera presentada? ¿Es posible que existan anomalías?

Si, se han adoptado medidas como la segregación de funciones para quienes laboran en estas áreas y conciliaciones regulares de cuentas.

9.- ¿Cómo es la forma en que la empresa lleva el control de los registros contables? ¿Cuál es el software que la empresa utiliza?

Si, confitico.

10.- ¿Cómo se abordan las discrepancias que puedan surgir en los registros contables de la empresa?

Se realizan ajusten y en casos donde implica desviación de flujos de efectivo una investigación con los encargados.

11.- ¿Mencione qué planes tienen la empresa a corto y largo plazo para mitigar la presencia de cualquier tipo de riesgos?

Implementar controles al menos trimestrales ya que hemos tenido experiencias de desviación de fondos. Además, considerar que en la actualidad cualquier plan que se proponga debe al menos contemplar un esquema de seguridad por la situación que vive en país acerca de las vacunas.

12.- ¿Por qué es importante establecer sistemas eficientes de control interno en las empresas y realizar evaluaciones periódicas?

Esto es importante porque se puede detectar falencias de una manera más oportuna y tomar decisiones.

Segunda Entrevista

Entrevistado (a): Jorge Luis Carranza Villegas

Cargo: Gerente.

Piladora: Agroindustria Arrocera Madera Negra Carranza S.A.

1.- ¿Qué tiempo tiene la empresa desarrollando sus actividades en el sector?

Desde el 2004 luego tuvo un cese de actividades en el 2013 debido a problemas financieros, pero desde el 2021 se retomaron las actividades.

2.- ¿Cómo tiene la empresa definida su estructura organizacional?

Gerente: Jorge Luis Carranza Villegas.

Contador: Pedro Benigno Herrera Bermúdez.

3.- ¿De qué manera se ha definido la misión, visión y objetivos estratégicos en la empresa?

No se encuentran totalmente definidos.

4.- ¿Qué tipo de funciones y responsabilidades tienen definidas los empleados en su área de trabajo?

Cada empleado conoce lo que debe hacer en las áreas que se les ha asignado dentro de la empresa.

5.- ¿Qué tipo de controles se han realizado en las diferentes áreas de la empresa o auditorías durante los últimos años?

Actualmente ninguno en específico.

6.- ¿Qué tipo de estrategias se implementaron para mitigar el riesgo provocado por la pandemia del Covid – 19?

Lo más sobresaliente y que causó afectación directa a los colaboradores fue la reducción de personal.

7.- ¿De qué manera la pandemia expuso debilidades relacionadas con los sistemas de control en las empresas del sector?

Se descubrieron debilidades relacionadas como el control y la parte financiera, ya que durante mucho tiempo no se llevaron a cabo controles para mitigar riesgos financieros; además no se tenía previsto que la pandemia se hiciera presente.

8.- ¿Qué medidas se han adoptado para asegurar la precisión de la información financiera presentada? ¿Es posible que existan anomalías?

Toda la información presentada va de la mano a las facturas recibidas del área de facturación, se revisa aquello, pero posiblemente se pueden presentar algunos inconvenientes o errores que se deben corregir porque no se puede presentar información equivocada, ya que nos traería problemas con el SRI.

9.- ¿Cómo es la forma en que la empresa lleva el control de los registros contables? ¿Cuál es el software que la empresa utiliza?

Se lleva a cabo en libros, no se dispone de ningún software para los registros y operaciones.

10.- ¿Cómo se abordan las discrepancias que puedan surgir en los registros contables de la empresa?

Se realizan ajustes contables.

11.- ¿Mencione qué planes tienen la empresa a corto y largo plazo para mitigar la presencia de cualquier tipo de riesgos?

Algunos de los planes que se tiene previsto realizar como parte de los controles se relacionan con: Monitoreo constante de las áreas de pesaje y el área contable, capacitación del personal y revisión de flujos de efectivo y gastos.

12.- ¿Por qué es importante establecer sistemas eficientes de control interno en las empresas y realizar evaluaciones periódicas?

Esto es algo que puede traer muchos beneficios, pero se dificulta porque esta empresa no dispone de software y automatización de la información.

Tabla 2

Matriz de Hallazgos de Entrevistas 1 y 2 (Parte 1)

Pregunta	Gerente Empresa 1	Gerente Empresa 2
1.- ¿Qué tiempo tiene la empresa desarrollando sus actividades en el sector?	Se inicia desde el 2015, es decir hace 9 años	Desde el 2004 al 2013 y desde el 2021 a la actualidad.
2.- ¿Cómo tiene la empresa definida su estructura organizacional?	Solo se refleja el cargo de Gerente General y área de contabilidad.	Gerente y Contador
3.- ¿De qué manera se ha definido la misión, visión y objetivos estratégicos en la empresa?	Se definieron antes de la pandemia, en la actualidad no se han modificado.	No se encuentran definidos.
4.- ¿Qué tipo de funciones y responsabilidades tienen definidas los empleados en su área de trabajo?	Recepción y pesaje de arroz, facturación de acuerdo el peso, carga y descarga de productos.	Los empleados saben lo que deben realizar, es decir no se han definido y socializado.
5.- ¿Qué tipo de controles se han realizado en las diferentes áreas de la empresa o auditorías durante los últimos años?	Controles básicos mediante la observación, no existe un control permanente.	Ninguno en específico.
6.- ¿Qué tipo de estrategias se implementaron para mitigar el riesgo provocado por la pandemia del Covid – 19?	Hubo valores adeudados a los trabajadores, no se podía cubrir dichos gastos.	Reducción de personal.

Nota: Se muestra los principales hallazgos encontrados en las entrevistas a los gerentes de las empresas.

Tabla 3*Matriz de Hallazgos de Entrevistas 1 y 2 (Parte 2)*

Pregunta	Gerente Empresa 1	Gerente Empresa 2
7.- ¿De qué manera la pandemia expuso debilidades relacionadas con los sistemas de control en las empresas del sector?	Debilidades relacionadas con gestión deficiente de inventarios, finanzas, riesgos de liquidez.	Debilidades en el control de la parte financiera.
8.- ¿Qué medidas se han adoptado para asegurar la precisión de la información financiera presentada? ¿Es posible que existan anomalías?	Segregación de funciones y conciliación de cuentas	Información respaldada mediante facturas, se corrige errores que se presenten.
9.- ¿Cómo es la forma en que la empresa lleva el control de los registros contables? ¿Cuál es el software que la empresa utiliza?	Se utiliza el software contáptico.	No se dispone de ningún software para los registros.
10.- ¿Cómo se abordan las discrepancias que puedan surgir en los registros contables de la empresa?	Se realizan ajustes y en casos de desviación de efectivo, se realiza investigación con encargados.	Se realizan ajustes en las cuentas.
11.- ¿Mencione qué planes tienen la empresa a corto y largo plazo para mitigar la presencia de cualquier tipo de riesgos?	Implementar controles al menos de forma trimestral. Considerar situaciones de inseguridad.	Se tiene previsto realizar controles para el área de pesaje, revisión de efectivo y gastos.
12.- ¿Por qué es importante establecer sistemas eficientes de control interno en las empresas y realizar evaluaciones periódicas?	Para detectar falencias de forma oportuna y tomar decisiones.	Puede traer beneficios, pero se dificulta porque no se dispone de software para automatizar la información.

Nota: Se muestra los principales hallazgos encontrados en las entrevistas a los gerentes de las empresas.

Tercera Entrevista

Entrevistado (a): Daniel León

Cargo: Operador de Báscula

Piladora: María Fernanda

1.- ¿Qué tiempo tiene la empresa desarrollando sus actividades en el sector?

Las actividades de la empresa iniciaron desde el año 2015 y se ha mantenido hasta el momento.

2.- ¿Cómo tiene la empresa definida su estructura organizacional?

La estructura organizacional de la empresa no se ha definido adecuadamente; pero en este caso la señora María Franco es la Gerente General y al mismo tiempo la representante legal. También se encuentra Coraima Franco que es la encargada de llevar la contabilidad

3.- ¿De qué manera se ha definido la misión, visión y objetivos estratégicos en la empresa?

Conozco que se tiene una misión y visión, pero que se utilizaban antes de la pandemia, incluso había una gigantografía en alguna parte de la empresa. En la actualidad eso no se ha modificado y en cuanto a los objetivos estratégicos desconozco si existen o no.

4.- ¿Qué tipo de funciones y responsabilidades tienen definidas los empleados en su área de trabajo?

En el área de recepción y pesaje del arroz suelen estar dos personas encargadas de aquello. En la facturación según el peso se encuentra otro colaborador junto a mi y luego están los obreros que se encargan de los trabajos de carga, descarga y otras actividades en la piladora.

La contadora es la encargada de realizar los pagos a los productores y llevar los registros respectivos de la contabilidad; mientras la gerente es quien administra la piladora.

5.- ¿Qué tipo de controles se han realizado en las diferentes áreas de la empresa o auditorías durante los últimos años?

Durante los últimos años se han realizado controles internos considerados básicos, pero esto solo se hacen observando las actividades que desempeñan los trabajadores, pero no existe alguien que esté de manera permanente haciendo este tipo de labores.

En relación a una auditoría, sé que es algo que sirve para verificación, pero esto no se ha realizado por cuestiones de presupuesto para traer alguien externo, ya que internamente se puede realizar con el mismo personal de la empresa. El inconveniente radica en que al ser un colaborador se corre el riesgo de que no haya imparcialidad.

6.- ¿Qué tipo de estrategias se implementaron para mitigar el riesgo provocado por la pandemia del Covid – 19?

La mayoría de empresas optó por la reducción de costos y gastos, ya que eso fue algo insostenible e imprevisto, durante este tiempo quedaron trabajadores con valores adeudados y se dialogó con cada uno para ir pagando poco a poco mientras la situación mejoraba, debido a que la empresa no era capaz de cubrir gastos excesivos en aquella época.

En se tiempo solo nos quedamos trabajando 4 personas y la gerente que venía cada vez que podía para tratar de que el negocio no decaiga.

7.- ¿De qué manera la pandemia expuso debilidades relacionadas con los sistemas de control en las empresas del sector?

Debido a la paralización casi total de la empresa se tuvo inconvenientes relacionados con los proveedores, la gestión de inventarios que fue deficiente, en cuanto al aspecto financiero se tuvo problemas con el flujo de dinero, afectando la sostenibilidad de la empresa, es decir se perdió la liquidez y las obligaciones de pago casi hacen que la empresa quiebre.

8.- ¿Qué medidas se han adoptado para asegurar la precisión de la información financiera presentada? ¿Es posible que existan anomalías?

Si, se han adoptado medidas como la segregación de funciones para quienes laboran en estas áreas y conciliaciones regulares de cuentas, pero al no existir un

manual o reglamento para guiar lo que hacen las personas existe la posibilidad de que haya errores, eso es algo que realiza la contadora y cuando requiere de alguna información adicional nos pregunta a los demás trabajadores.

9.- ¿Cómo es la forma en que la empresa lleva el control de los registros contables? ¿Cuál es el software que la empresa utiliza?

Se utiliza un programa que no conozco su nombre, pero solo lo utiliza la contadora.

10.- ¿Cómo se abordan las discrepancias que puedan surgir en los registros contables de la empresa?

Se habla de que realizan ajustes, eso es algo que desconozco como lo hacen con exactitud ya que no estoy involucrado en eso, es algo que lo realiza la gerente o la contadora cuando ven que no está bien y se busca a la persona responsable. Algo que si tiene la gerente es que si detecta alguna anomalía y sabe quien fue, puede llegar a despedirlo.

11.- ¿Mencione qué planes tiene la empresa a corto y largo plazo para mitigar la presencia de cualquier tipo de riesgos?

Los riesgos de cualquier tipo siempre van a estar allí, pero no nos han indicado si hay algo planeado para el futuro, solo se realizan revisiones o se indican cosas cuando ocurre algo y la gerente intenta averiguar lo que ocurrió, así como le dije en la pregunta anterior ella puede despedir a quien observe haciendo cosas demasiado graves.

12.- ¿Por qué es importante establecer sistemas eficientes de control interno en las empresas y realizar evaluaciones periódicas?

Esto es importante porque se puede detectar falencias o errores de una manera más oportuna y tomar decisiones. En relación a las evaluaciones periódicas eso es algo que aquí no se realiza casi mucho porque el personal pasa en sus labores y no queda quien pueda hacer las veces de supervisor para todos, la única que si se dirige a verificar que se esté trabajando es la gerente, pero no siempre lo hace.

Cuarta Entrevista

Entrevistado (a): José Luis Navarrete

Cargo: Operador de Máquina de pilado

Piladora: María Fernanda

1.- ¿Qué tiempo tiene la empresa desarrollando sus actividades en el sector?

Yo ingresé a laborar en el 2018, pero creo que la empresa funciona desde el año 2015.

2.- ¿Cómo tiene la empresa definida su estructura organizacional?

La señora María Franco es la Gerente General y al mismo tiempo la representante legal y Coraima Franco es la contadora, ambas son las personas que dirigen la empresa, es lo que conozco en cuanto a dirección de la piladora, pero no se de algún organigrama.

3.- ¿De qué manera se ha definido la misión, visión y objetivos estratégicos en la empresa?

Antes de la pandemia había unos letreros cerca de la oficina donde se mencionaba aquello, pero en la actualidad ya no están y no conozco que se hayan establecido nuevamente.

4.- ¿Qué tipo de funciones y responsabilidades tienen definidas los empleados en su área de trabajo?

En el área de recepción y pesaje del arroz suelen estar dos personas encargadas de aquello. En la facturación según el peso se encuentra otro colaborador y luego estamos los obreros encargados de los trabajos de carga, descarga y otras actividades en la piladora.

La contadora es la encargada de realizar los pagos a los productores y llevar los registros respectivos de la contabilidad; mientras la gerente es quien administra la piladora.

5.- ¿Qué tipo de controles se han realizado en las diferentes áreas de la empresa o auditorías durante los últimos años?

Conozco que antes de la pandemia se realizó algo de auditoría para revisión de ciertas operaciones porque vinieron unas personas a realizarlo, pero posteriormente ya no se lo hizo, pero en la actualidad aquello lo hace la misma gerente cuando supervisa de forma general el trabajo de cada empleado, sin embargo, es algo que no es constante porque ella ocupa su tiempo en otras actividades de su cargo.

6.- ¿Qué tipo de estrategias se implementaron para mitigar el riesgo provocado por la pandemia del Covid – 19?

Aquello fue algo que no se tenía previsto y la empresa optó por la reducción de gastos, en este caso la gerente despidió a varias personas y los que se quedaron no llegaron a cobrar por varios meses debido a la situación. Sin embargo, la piladora se mantuvo en funcionamiento porque el arroz es un producto de primera necesidad, incluso se supo que un colaborador de los que fueron despedidos falleció.

7.- ¿De qué manera la pandemia expuso debilidades relacionadas con los sistemas de control en las empresas del sector?

El principal problema de la empresa fue con los proveedores a los cuales no se les podía pagar y además los sueldos de los trabajadores, en cuanto las medidas de control estas prácticamente no se daban porque se trabajaba para producir lo que se podía con lo poco que se tenía y tratando de no contagiarse.

Esta fue una etapa bastante crítica porque se vivía angustiada al no saber que iba a pasar, la situación fue insostenible hasta cierto punto, pero la empresa pudo seguir en funcionamiento, mientras que otras tuvieron que cerrar, los controles durante ese año fueron mínimos, la principal preocupación era mantener la salud y después ver si se podía trabajar.

8.- ¿Qué medidas se han adoptado para asegurar la precisión de la información financiera presentada? ¿Es posible que existan anomalías?

Eso de los estados financieros y demás cosas relacionadas se encarga la contadora, nosotros no estamos tan empapados de esos temas y en cuanto a alguna anomalía pues se tratan de corregir.

9.- ¿Cómo es la forma en que la empresa lleva el control de los registros contables? ¿Cuál es el software que la empresa utiliza?

He escuchado que se usa un programa llamado contífico, en algún momento lo he visto, pero quien más lo utiliza es la contadora porque ella es la persona encargada de eso, también se realizan registros manuales mediante un cuaderno o carpeta y algunos de esos datos se pasan a la computadora en excel.

10.- ¿Cómo se abordan las discrepancias que puedan surgir en los registros contables de la empresa?

Como le había dicho anteriormente la parte contable es algo que realiza exclusivamente la contadora, por lo tanto, eso es algo que desconozco como lo hacen con exactitud ya que no estoy involucrado en aquello, en mi caso algún tipo de dato lo anoto en un cuaderno de registro y luego lo entrego a la persona encargada.

Cuando se conoce algún tipo de error y la gerente sabe de lo ocurrido, ella se encarga de tomar medidas, pero lo demás es algo que desconozco porque mi trabajo es operar la máquina de pilado y esa es mi responsabilidad, a veces ayudo en otras actividades.

11.- ¿Mencione qué planes tiene la empresa a corto y largo plazo para mitigar la presencia de cualquier tipo de riesgos?

Los planes son elaborados por la misma gerente, ella es la que toma las decisiones y después nos comunica, he visto que se ha despedido a algunas personas cuando han cometido alguna equivocación grave o se evidencia que cometió un error voluntario. Se debe considerar aspectos relacionados con la seguridad para trabajar sin preocupación alguna.

12.- ¿Por qué es importante establecer sistemas eficientes de control interno en las empresas y realizar evaluaciones periódicas?

Las actividades de control son importantes para poder detectar cualquier tipo de error, pero en este caso las evaluaciones no se hacen muy seguido y quien lo realiza es la gerente y cuando ella no está lo hace la contadora; sin embargo, como no existe alguien como supervisor se podría decir que la piladora no posee un sistema de control interno.

Tabla 4*Matriz de Hallazgos de Entrevistas 3 y 4 (Parte 1)*

Pregunta	Operador de Báscula	Operador de Máquina de Pilado
1.- ¿Qué tiempo tiene la empresa desarrollando sus actividades en el sector?	Hace 15 años	Hace ya casi 10 años
2.- ¿Cómo tiene la empresa definida su estructura organizacional?	Gerente General, contadora y obreros	Dirección general, contadora y operarios
3.- ¿De qué manera se ha definido la misión, visión y objetivos estratégicos en la empresa?	Definidas antes de la pandemia, en la actualidad no se han modificado.	Definidos hace varios años, no se han modificado y en la actualidad se desconoce
4.- ¿Qué tipo de funciones y responsabilidades tienen definidas los empleados en su área de trabajo?	Administración de la gerencia, recepción y pesaje de arroz, facturación de acuerdo el peso, carga y descarga de productos.	Cada empleado sabe su función, pero no se encuentran en un manual
5.- ¿Qué tipo de controles se han realizado en las diferentes áreas de la empresa o auditorías durante los últimos años?	No existe un control permanente, no se han realizado auditorías en los últimos años	Revisión realizada unos años antes de la pandemia, en la actualidad no se ha realizado
6.- ¿Qué tipo de estrategias se implementaron para mitigar el riesgo provocado por la pandemia del Covid – 19?	Trabajadores despedidos, algunos impagos y gastos por cubrir, no se desarrollaron estrategias	Reducción de personal, trabajadores impago, sin estrategias definidas

Nota: Se muestra los principales hallazgos encontrados en las entrevistas a operarios en la piladora.

Tabla 5*Matriz de Hallazgos de Entrevistas 3 y 4 (Parte 2)*

Pregunta	Operador de Báscula	Operador de Máquina de Pilado
7.- ¿De qué manera la pandemia expuso debilidades relacionadas con los sistemas de control en las empresas del sector?	Inconvenientes con los proveedores por falta de liquidez, inventarios deficientes	Problemas con los proveedores y control de inventarios
8.- ¿Qué medidas se han adoptado para asegurar la precisión de la información financiera presentada? ¿Es posible que existan anomalías?	Lo realiza la contadora porque es ella quien realiza ese tipo de actividad	Contadora encargada del proceso
9.- ¿Cómo es la forma en que la empresa lleva el control de los registros contables? ¿Cuál es el software que la empresa utiliza?	Se desconoce el nombre del software	Se realiza mediante contífico y otros en excel
10.- ¿Cómo se abordan las discrepancias que puedan surgir en los registros contables de la empresa?	Se realiza investigación con encargados.	Ese tipo de trabajo lo realiza la contadora
11.- ¿Mencione qué planes tienen la empresa a corto y largo plazo para mitigar la presencia de cualquier tipo de riesgos?	Se desconoce algún tipo de plan que se vaya a implementar	Los planes los elabora la gerente y luego comunica si se implementan o no
12.- ¿Por qué es importante establecer sistemas eficientes de control interno en las empresas y realizar evaluaciones periódicas?	Para detectar errores y tomar decisiones oportunas	Son importantes para saber si ocurren errores, la piladora no posee un sistema de control interno

Nota: Se muestra los principales hallazgos encontrados en las entrevistas a operarios en la piladora.

Grupo Focal

Objetivo:

Identificar las debilidades que se tiene en los procesos actuales en las piladoras relacionados con el control interno para fortalecer la gestión y reducir riesgos operativos.

Selección de los participantes:

El grupo está conformado por seis trabajadores de áreas claves de las piladoras seleccionadas como muestra, es decir que habrá tres colaboradores por cada empresa.

Moderador (a):

Karla León.

Descripción del proceso:

1.- Se reúnen a las personas que conforman el grupo focal junto con la moderadora.

2.- La moderadora inicia y guía la plática durante todo el proceso, asegurándose que cada colaborador responda la pregunta y exprese sus ideas en el turno respectivo.

3.- Se toman los apuntes necesarios o de ser necesario se puede grabar la sesión.

4.- Se analiza la información recopilada y se emiten sugerencias derivadas de esto.

Preguntas:

1.- ¿Qué tipo de problemas han observado en relación al manejo del inventario?

2.- ¿Qué tipo de opinión tienen acerca de la aplicación de controles en sus respectivas áreas de trabajo?

3.- ¿De qué manera se registran las transacciones derivadas de las actividades diarias de la empresa?

4.- ¿Qué tipo de controles consideran ustedes necesarios a implementar en la empresa para evitar pérdidas o reducir el riesgo?

5.- ¿Qué aspectos consideran que deben ser modificados para disminuir la presencia de errores y mejorar la eficiencia en las operaciones?

Tabla 6*Matriz de Hallazgos de Grupo Focal*

Ítem	Hallazgo
1.- Inconvenientes con el manejo del inventario.	Deficiencias en cuanto a las diferencias entre el peso del saco y el precio respectivo. Valores no cuadran.
2.- Opinión de aplicación de controles en las áreas de trabajo.	Se coincide con la idea de que los controles deben ser aplicados de manera constante.
3.- Registro de transacciones.	Una de las piladoras no utiliza software y el registro se lo realiza de forma empírica, lo cual dificulta el proceso de control y reportes financieros. Los controles deben ir encaminados hacia la determinación de diferencias en los registros, la entrada y salida de los sacos de arroz de las bodegas.
4.- Controles para reducción de riesgo.	Seguridad, aunque esto es algo de carácter general. Los errores deben ser corregidos para mejorar el proceso y reducción de costos innecesarios, además del uso de herramientas tecnológicas para automatizar la información.
5.- Corrección de errores y mejora en las operaciones.	

Nota: La tabla muestra los hallazgos generales derivados del grupo focal.

De manera general se evidencia problemas con el control de los inventarios, ya que existen diferencias entre lo que se pesa y el valor respectivo del quintal de arroz, es decir que a veces no cuadran los valores. A pesar de que una de las empresas si dispone de un software para el registro de las operaciones, en cuanto al ingreso y salida del arroz de las bodegas de almacenamiento en tiempo real, esto ocasiona que se haga de forma manual y se incrementa la presencia de errores.

Los participantes coinciden en que es necesario que se implementen medidas de control para evitar pérdidas y diferencias en los registros. Además, mencionan que las maquinarias deben tener mantenimiento constante para realizar una mejor labor.

En cuanto al registro de las transacciones, estas se realizan de forma empírica en una de las piladoras usando libros físicos escritos a mano y luego esta información es entregada al contador en un tiempo determinado para que se cumpla con las obligaciones ante los organismos de control; mientras que, en la otra empresa, el uso del software contábil permite tener un control más adecuados.

Encuesta

Tabla 7

Pregunta 1: ¿La empresa cuenta con una estructura definida mediante un organigrama?

Opción	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	6	13,64%
De acuerdo	5	11,36%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	11,36%
En desacuerdo	13	29,55%
Totalmente en desacuerdo	15	34,09%
Total	44	100,00%

Nota: Se muestran los resultados de la pregunta uno de la encuesta.

El 29,55% y 34,09% mencionaron que están en desacuerdo y totalmente en desacuerdo, esto permite conocer que las empresas del sector no cuentan con una estructura definida o un organigrama para jerarquizar las funciones, se conoce que una de las empresa lo posee, pero no ha tenido una revisión hace más de 5 años. El 13,64% indicó que, si está totalmente de acuerdo, el 11,365 de acuerdo, de la misma manera el 11,36% mencionó no estar ni de acuerdo, pero tampoco en desacuerdo.

Tabla 8

Pregunta 2: ¿Los cargos en las diferentes áreas de la empresa están ocupados con personal con la competencia, capacidad, integridad y experiencia profesional?

Opción	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	13	29,55%
De acuerdo	10	22,73%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	9,09%
En desacuerdo	9	20,45%
Totalmente en desacuerdo	8	18,18%
Total	44	100,00%

Nota: Se muestran los resultados de la pregunta dos de la encuesta.

Los resultados muestran que el 29,55% está totalmente de acuerdo en que los cargos en las diversas áreas se encuentran ocupados por personas con experiencia, el 22,73% está de acuerdo; sin embargo, existe un 20,45% que está en desacuerdo y el 18,18% totalmente en desacuerdo, esto podría darse debido a que no todas las

áreas cuentan con profesionales debidamente experimentados o con las competencias necesarias para el desarrollo de las actividades, además se constató que en ciertas áreas las operaciones se realizan de forma empírica.

Tabla 9

Pregunta 3: ¿Existe en la empresa una asignación adecuada de las funciones y responsabilidades que debe cumplir cada empleado para el logro de los objetivos empresariales?

Opción	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	4	9,09%
De acuerdo	6	13,64%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	4,55%
En desacuerdo	15	34,09%
Totalmente en desacuerdo	17	38,64%
Total	44	100,00%

Nota: Se muestran los resultados de la pregunta tres de la encuesta.

En relación a la asignación adecuada de las funciones que debe cumplir cada empleado, los resultados de la encuesta muestran que el 38,64% está totalmente en desacuerdo, el 34,09% en desacuerdo; mientras que un 13,64% está de acuerdo, el 9,09% totalmente de acuerdo y un 4,55% ni de acuerdo ni en desacuerdo. Esto evidencia que las funciones no se han designado de la manera adecuada en las empresas, es decir que los empleados desempeñan varias actividades y estas no son totalmente específicas.

Tabla 10

Pregunta 4: ¿Las actividades que realiza la empresa se planifican de manera anticipada o se realizan de forma empírica?

Opción	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	17	38,64%
De acuerdo	15	34,09%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	4,55%
En desacuerdo	6	13,64%
Totalmente en desacuerdo	4	9,09%
Total	44	100,00%

Nota: Se muestran los resultados de la pregunta tres de la encuesta.

El 38,64% de los encuestados mencionan que están totalmente de acuerdo en relación a que las actividades se realizan de manera empírica y no se ejecuta mediante una planificación previa, el 34,09% está también de acuerdo, lo cual representa más de la mitad de la muestra; mientras que el 13,64% está en desacuerdo y el 9,09% totalmente en desacuerdo, solo el 4,55% se encuentra ni de acuerdo ni en desacuerdo. Esto representa una deficiencia en cuanto al control interno, ya que, al no existir una planificación previa, tampoco se pueden desarrollar estrategias de mejora, además si los planes se realizaran en durante el mismo momento no se podría disponer de tiempo para emplear estrategias adecuadas para controlar las diversas áreas.

Tabla 11

Pregunta 5: ¿Conoce usted lo que es el control interno?

Opción	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	4	9,09%
De acuerdo	5	11,36%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	4,55%
En desacuerdo	11	25,00%
Totalmente en desacuerdo	22	50,00%
Total	44	100,00%

Nota: Se muestran los resultados de la pregunta cinco de la encuesta.

En relación a si los encuestados conocen acerca del control interno, el 50% mencionó estar en total desacuerdo, el 25% en desacuerdo, lo que evidencia el desconocimiento de los empleados en temas de control interno en la empresa, lo cual dificulta las actividades para el desarrollo de las operaciones; solo el 9,09% dijo estar totalmente de acuerdo, el 11,36% de acuerdo; mientras que el 4,55% dijo estar ni de acuerdo ni en desacuerdo. El desconocimiento acerca de este tipo de temas puede generar inconvenientes en las empresas porque cuando no se dan las directrices importantes o no se socializa información relevante sobre una determinada actividad, los empleados pueden considerar que está haciendo bien.

Tabla 12

Pregunta 6: ¿La empresa cuenta con las instalaciones adecuadas que garanticen la seguridad y conservación de los insumos, materiales y productos?

Opción	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	5	11,36%
De acuerdo	4	9,09%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	6,82%
En desacuerdo	11	25,00%
Totalmente en desacuerdo	21	47,73%
Total	44	100,00%

Nota: Se muestran los resultados de la pregunta seis de la encuesta.

El 47,73% de la muestra mencionó que está totalmente en desacuerdo con que la empresa cuenta con las instalaciones adecuadas para garantizar el almacenamiento de los insumos y producto, el 25% dijo estar igualmente en desacuerdo con esta afirmación, lo cual permite evidenciar que no se cuenta con los recursos físicos de infraestructura para garantizar que los productos se puedan almacenar adecuadamente. Esta información se complementa con los resultados obtenidos de la entrevista y el grupo focal respectivamente.

Tabla 13

Pregunta 7: ¿Se designa a una persona responsable que apruebe el ingreso, salida y valoración de los insumos, materiales y producto de la bodega?

Opción	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	15	34,09%
De acuerdo	13	29,55%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	9,09%
En desacuerdo	6	13,64%
Totalmente en desacuerdo	6	13,64%
Total	44	100,00%

Nota: Se muestran los resultados de la pregunta siete de la encuesta.

En relación a si se asigna a una persona para la aprobación del ingreso o salida de mercaderías, el 34,09% dijo que, si existe, ya que mencionó estar totalmente de acuerdo, el 29,55% está también de acuerdo; solo el 13,64% dijo estar de acuerdo y totalmente en desacuerdo de igual forma; mientras que el 9,09% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo. Esta información complementa los resultados de la entrevista en donde se pudo conocer que no se tiene definido las funciones dentro de las empresas, ocasionando que ciertas actividades no se realicen de forma adecuada y con resultados no satisfactorios.

Tabla 14

Pregunta 8: ¿Se elaboran informes en relación a las deficiencias o anomalías que se detectan en alguna área de la empresa?

Opción	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	4	9,09%
De acuerdo	3	6,82%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	6,82%
En desacuerdo	19	43,18%
Totalmente en desacuerdo	15	34,09%
Total	44	100,00%

Nota: Se muestran los resultados de la pregunta ocho de la encuesta.

Las anomalías que se presentan en la empresa deben ser detalladas o informadas para adoptar los correctivos necesarios; sin embargo, el 34,09% mencionó estar totalmente en desacuerdo con esto, el 43,18% dijo también estar de acuerdo, lo cual permite conocer que este tipo de acciones no se realizan; mientras que solo el 9,09% está totalmente de acuerdo y el 6,82% está de acuerdo. Cuando no se deja constancia de los errores que se detectan o las anomalías, esto dificulta las actividades de control porque no se tiene una base de los errores ocurridos previamente para tomar una decisión, es decir que aunque se sabe que hubo algún tipo de dificultad no se detalló aquello en ningún informe u hoja de reporte para que sea al menos revisado por la gerencia.

Tabla 15

Pregunta 9: ¿Se elaboran los respectivos registros contables de las actividades diarias de la empresa de manera constante por parte de una persona calificada?

Opción	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	15	34,09%
De acuerdo	15	34,09%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	6,82%
En desacuerdo	6	13,64%
Totalmente en desacuerdo	5	11,36%
Total	44	100,00%

Nota: Se muestran los resultados de la pregunta nueve de la encuesta.

El 34,09% de los encuestados mencionó que está totalmente de acuerdo y de acuerdo respectivamente en que se realizan los respectivos registros de las actividades u operaciones, el 13,64% dijo estar en desacuerdo, el 11,36% mencionó estar totalmente en desacuerdo, esto se debe probablemente a que al ser dos empresas los registros en cada una se realizan de forma distinta. Sin embargo, se destaca el poco uso que se da a la tecnología, siendo esta una herramienta esencial y que está al alcance de todos en la actualidad, lo cual puede ayudar a que se automaticen procesos y permita detectar de manera eficiente las falencias.

Tabla 16

Pregunta 10: ¿Se realizan tomas físicas frecuentes de los inventarios de insumos, materiales o productos para conciliar con los registros contables?

Opción	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	4	9,09%
De acuerdo	6	13,64%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	4,55%
En desacuerdo	14	31,82%
Totalmente en desacuerdo	18	40,91%
Total	44	100,00%

Nota: Se muestran los resultados de la pregunta diez de la encuesta.

En cuanto a la toma física de inventarios y conciliaciones, el 40,91% de los encuestados mencionó que está totalmente en desacuerdo, el 31,82% dijo que también está en desacuerdo, siendo esto más de la mitad del total de la muestra; mientras que el 9,09% dijo estar totalmente de acuerdo y el 13,64% está de acuerdo, esto representa una debilidad en cuanto al control interno de las operaciones debido a que si no se conoce con exactitud los rubros relacionados con el inventario en cuanto a cantidad o valores tampoco se puede tener registros precisos de estos rubros y no se gestionan adecuadamente.

Tabla 17

Pregunta 11: ¿Se utiliza algún software para el registro y control de movimientos contables y preparación de información financiera?

Opción	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	6	13,64%
De acuerdo	3	6,82%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	2,27%
En desacuerdo	11	25,00%
Totalmente en desacuerdo	23	52,27%
Total	44	100,00%

Nota: Se muestran los resultados de la pregunta once de la encuesta.

El 52,27% mencionó que no se utiliza un software para el registro y control de las transacciones derivadas de las operaciones, el 25% dijo estar también de acuerdo; mientras que solo el 13,64% recalzó estar totalmente de acuerdo, el 6,82% está de acuerdo, esto permite conocer que no se ha implementado el uso de programas contables para mejorar la eficiencia en cuanto a la presentación de la información financiera, esto dificulta además la toma de decisiones porque no se tienen datos precisos que sean abordados eficientemente por parte de la gerencia o que estos demoren en ser presentados. Esta situación es más evidente en una de las piladoras donde de acuerdo a los resultados de la entrevista y grupo focal se determinó que la única persona que usa computadora es la gerente y la persona encargada de la contabilidad de manera externa.

Tabla 18

Pregunta 12: ¿Existen controles en áreas específicas de la empresa como manejo del efectivo, gestión de cobros a clientes, pagos a proveedores, inventarios y otras áreas de interés?

Opción	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	4	9,09%
De acuerdo	3	6,82%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	4,55%
En desacuerdo	14	31,82%
Totalmente en desacuerdo	21	47,73%
Total	44	100,00%

Nota: Se muestran los resultados de la pregunta doce de la encuesta.

El relación a si se realizan actividades de control en áreas específicas el 47,73% dijo estar totalmente en desacuerdo, el 31,82% mencionó que está en desacuerdo, solo el 9,09% dijo que está totalmente de acuerdo y el 6,82% de acuerdo, esto hace referencia de que este tipo de controles no se realizan y existe la posibilidad de que los rubros relacionados con el tratamiento del efectivo no sea eficiente, se complementa con la información del grupo focal en cuanto a que en ciertos momentos el peso de los sacos y valores monetarios no se logran cuadrar con precisión.

De manera general las actividades de control en cualquier tipo de empresas son importantes para la gestión de la misma, en el caso específico de una piladora de arroz incluso se puede tener inconvenientes relacionados con la calidad del producto, es decir que este sufra algún deterioro por situaciones como falta de limpieza o monitoreo del proceso de pilado o de la humedad durante el secado, en fin una serie de factores que puede representar falencias que luego no son controlables y afectan el producto que se entrega en el mercado.

Todos estos factores que se han detectado por medio de los instrumentos de investigación representan pérdidas económicas en las piladoras, por lo tanto esto se refleja en los niveles de rentabilidad del negocio e incluso puede repercutir en el aspecto tributario y de obligaciones con carácter fiscal porque no se realizan los procesos adecuadamente.

Hallazgos

Tabla 19

Matriz de Hallazgos Encuestas

Ítem	Hallazgo
Estructura empresarial	Una de las empresas no cuenta con estructura definida, mientras que la otra entidad no ha hecho modificaciones de su organigrama hace más de 5 años.
Asignación de funciones y responsabilidades	La asignación de funciones no se define adecuadamente, por lo que esto dificulta identificar responsables de las actividades.
Planificación de actividades	Existe deficiencia en cuanto a la planificación de las actividades, esto dificulta el desarrollo de estrategias de mejora, las actividades se desarrollan en ciertos casos de manera empírica.
Registro de transacciones y documentación de operaciones	Una de las piladoras no utiliza software y el registro se lo realiza de forma manual mediante un contador externo; mientras que otra de las entidades lo posee, pero no se saca provecho adecuado, lo cual dificulta el proceso de control, reportes financieros y documentos de respaldo.
Controles para reducción de riesgo.	Los controles deben ser constantes y ser encaminados hacia la determinación de diferencias en los registros, la entrada y salida del producto de las bodegas con pesos reales y documentación respectiva.
Presentación de informes y medidas correctivas	En ciertos casos no se pueden tomar medidas correctivas adecuadas debido a que cuando se detectan anomalías no se deja evidenciado mediante un informe o se notifica el error encontrado.

Nota: Se muestran los hallazgos relacionados con la investigación. Tomado de los respectivos instrumentos de investigación.

Tabla 20*Matriz Resumen de Hallazgos*

Hallazgo	Causa	Efecto	Recomendación
No existe asignación eficiente de responsabilidades. Solo se reflejan cuatro áreas: Gerencia, pilado, recepción y pesado	No se tiene una estructura definida mediante un organigrama. La última revisión se hizo de forma parcial hace más de 6 años	No se pueden definir las responsabilidades para cada área siguiendo objetivos estratégicos	Establecer una estructura organizacional, definir misión, visión y objetivos estratégicos para asignar responsabilidades en cada área
Estrategias deficientes para mitigar riesgos durante y posterior a la pandemia	Solo se establecieron controles básicos y en ciertos casos ni siquiera se los ha realizado. Está presente la situación de inseguridad	Diferencias en los pesos del arroz y los precios, trabajadores impagos durante la pandemia, incremento de gastos, problemas de liquidez, extorciones	Considerar el desarrollo de estrategias en función de las necesidades de la empresa, para reducir el nivel de riesgo. La inseguridad depende también de las medidas adoptadas por las autoridades
Registros manuales de las transacciones y operaciones	No se utiliza software especializado para los registros y automatización de la información	Información financiera con imperfecciones, se pueden presentar inconsistencias en los registros contables	Implementación y uso constante de un software que permita automatizar la información contable, reduciendo el riesgo de tener datos erróneos
Presentación de informes y medidas correctivas	Cuando se detectan posibles errores o falencias no se elaboran reportes sobre las anomalías detectadas	No se puede adoptar medidas correctivas o determinar responsables	Dejar constancia de los errores y falencias detectadas mediante un reporte o informe para que gerencia pueda tomar medidas correctivas
Desconocimiento sobre planes futuros a implementar o sistemas de control	No se han definido planes específicos por parte de la gerencia para los próximos años. Los que existen no son comunicados oportunamente	La falta de controles específicos ocasiona que no puedan detectar errores puntuales en los procesos o se omitan.	Se deben definir planes específicos para el control de áreas importantes de la empresa y reducir los riesgos que puedan surgir

Nota: Se muestran los hallazgos generales relacionados con la investigación. Tomado de los respectivos instrumentos de investigación.

Como parte de la información que se presenta y que sirve de complemento en el desarrollo de la investigación se ha realizado un cuestionario para evaluación del control interno, basado en los cinco elementos del COSO y determinar el nivel de riesgo.

Tabla 21

Modelo de COSO – Ambiente de Control

N°	Pregunta	Respuesta		Ponderación Obtenida	Observación
		Si	No		
Ambiente de Control					
1	La empresa cuenta con una cultura organizacional establecida.		X	0	
2	Se han establecido valores y principios ético de parte de la gerencia.	X		7	Se mencionan de manera informal y no son socializados.
3	Se han establecido políticas de parte de la gerencia hacia los subordinados.	X		5	No se encuentran establecidas mediante un manual o documento.
4	La empresa cuenta con un reglamento o manuales de procedimiento.		X	0	
5	Se han realizado auditorías o procedimientos de control interno durante los últimos años.	X		5	Los procedimientos de control no han sido adecuados o no se han efectuado en algunos casos.

Nota: Se muestra la matriz COSO relacionado con el ambiente de control.

Tabla 22*Modelo de COSO – Evaluación de Riesgos*

N°	Pregunta	Respuesta		Ponderación Obtenida	Observación
		Si	No		
Evaluación de riesgos					
6	Se ha establecido misión, visión, objetivos y estrategias para lograrlos.	X		5	Han sido establecidas a medias, las que existen no han sido actualizados hace varios años.
7	Existe un plan estratégico para mitigar posibles riesgos.		X	5	Existen planes que no han sido totalmente eficientes y se estudia la posibilidad de implementar en el futuro.
8	Se considera el impacto que pueden ocasionar la presencia de riesgos.	X		5	Se conoce sobre los posibles riesgos, pero no se realiza una evaluación de impacto.
9	Existe respaldo de la información de la empresa que pueda ser usada posterior a un caso de desastre o evento fortuito.	X		7	Se respalda mediante información física, pero no se encuentra automatizada.
10	Las transacciones tienen su respectivo respaldo en documentos para sustento tributario o entes de control.	X		7	No todos los procesos se encuentran automatizados.

Nota: Se muestra la matriz COSO relacionado con la evaluación de riesgo.

Tabla 23*Modelo de COSO – Actividades de Control*

N°	Pregunta	Respuesta		Ponderación Obtenida	Observación
		Si	No		
Actividades de Control					
11	La estructura organizacional es adecuada. Ha sido modificada en los últimos años.		X	0	No se ha realizado una actualización durante los últimos años.
12	Se ha realizado un análisis de la situación de la empresa (FODA).		X	0	No realizado.
13	Al identificarse un riesgo, se han definido procedimientos de control para esto.	X		5	Los procedimientos de control no logran ser eficientes, lo cual eleva el riesgo.
14	Las operaciones se registran de manera oportuna y facilitan el desarrollo de los estados financieros.	X		7	La información financiera no es totalmente adecuada en los estados financieros.
15	Se realiza un análisis oportuno de la información financiera.	X		8	Se analiza para tomar decisiones.

Nota: Se muestra la matriz COSO relacionado con las actividades de control.

Tabla 24*Modelo de COSO – Información y Comunicación*

N°	Pregunta	Respuesta		Ponderación Obtenida	Observación
		Si	No		
Información y Comunicación					
16	Los registros permiten realizar reportes periódicos, por ejemplo, semanales, quincenales o mensuales.	X		8	No siempre se puede tener la información completa a tiempo.
17	Se presenta la información financiera de manera oportuna, sin errores y de manera confiable.	X		7	No siempre se cumple oportunamente, existen ciertas falencias a corregir.
18	La información y sus documentos de respaldo están actualizados.	X		9	
19	Existe una adecuada comunicación entre la gerencia y el personal que labora en la empresa.	X		8	No siempre se logra comunicar adecuadamente.
20	Se utilizan sistemas de información y automatización de datos.	X		5	Los registros se hacen mediante hojas de cálculo, pero no se ha logrado automatizar toda la información.

Nota: Se muestra la matriz COSO relacionado con información y comunicación.

Tabla 25*Modelo de COSO – Seguimiento*

N°	Pregunta	Respuesta		Ponderación Obtenida	Observación
		Si	No		
Seguimiento					
21	Se hacen evaluaciones periódicas a los procesos de control.	X		5	Se hacen evaluaciones, pero no son periódicas.
22	Existe verificación de las actividades de control en el momento de realizarlas.	X		7	Se hacen verificaciones, pero no de manera exhaustiva.
23	Se verifica el funcionamiento de los sistemas de información.	X		5	Se verifica lo realizado en hojas de cálculo, pero se carece de la automatización de información.
24	Se realiza una verificación constante de la información financiera presentada.	X		5	Se realiza por parte del contador y gerencia, pero no lo hace un auditor.
25	Se realizan acciones encaminadas al control en cada área de la empresa.		X	0	Los controles son mínimos o no se realizan.

Nota: Se muestra la matriz COSO relacionado con seguimiento.

Calificación del riesgo

La calificación del riesgo se calcula a partir de la ponderación total obtenida luego realizar la respectiva evaluación de cada uno de los elementos del COSO, el cual está compuesto de cinco niveles o componentes específicos propios del modelo y en cada uno se encuentran ítems relacionados con el control interno aplicables a las empresas.

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{\text{Ponderación total obtenida}}{\text{Ponderación total}} = \frac{125}{250} = 0,50$$

Nivel de confianza = 50%

Riesgo = 100 – 50 = 50%

Mediante el uso del cuestionario de evaluación de control interno se ha podido determinar el nivel de confianza y de riesgo inherente considerando todos elementos del COSO, es decir que del 100% de la ponderación total, se tiene solo un 50% de confianza en lo que corresponde al control, por lo cual el otro 50% representa el nivel de riesgo.

Tabla 26

Calificación elementos del COSO

Componentes	Nivel de Confianza	Calificación	Nivel de Riesgo	Calificación
Ambiente de control	34,00%	Bajo	66,00%	Moderado
Evaluación de riesgo	58,00%	Moderado	42,00%	Bajo
Actividades de control	40,00%	Bajo	60,00%	Moderado
Información y comunicación	74,00%	Moderado	26,00%	Bajo
Seguimiento	44,00%	Bajo	56,00%	Moderado
Total	50,00%	Moderado	50,00%	Moderado

Nota: Se muestran los resultados del nivel de confianza y riesgo de acuerdo a los elementos del COSO.

Tabla 27*Especificación del Nivel de Riesgo y Nivel de Confianza*

Calificación	Nivel de Riesgo	Nivel de Confianza
Bajo	Menor a 50%	Menor a 50%
Moderado	Entre 50% y 75%	Entre 50% y 75%
Alto	Mayor a 75%	Mayor a 75%

Nota: Se muestra la especificación del nivel de riesgo y confianza aplicado al modelo del COSO.

Bajo, en este caso el nivel de riesgo y de confianza se encuentra por debajo del 50% al momento de realizar la evaluación.

Moderado, cuando el nivel de riesgo o de confianza se encuentra entre el 50% y 75% luego de la evaluación.

Alto, cuando el riesgo o confianza se ubica por encima del 75% mediante la respectiva evaluación.

Discusión

Entre los principales aspectos que se destacan mediante el estudio realizado se tiene los siguientes.

1.- La implementación de medidas de control en las empresas objeto de estudio no es adecuado, ya que a pesar de que se realizan ocasionalmente, esto no es suficiente debido a que los controles deberían ser constantes, este tipo de situaciones ocasiona que existan falencias relacionadas con la identificación de los patrones que se dan por los inconvenientes presentados de manera continua. Además, la gerencia no tendría información suficiente para adoptar medidas correctivas, porque no se documenta las situaciones relacionadas con anomalías encontradas.

2.- Las empresas no cuentan con una estructura definida que permita determinar las respectivas áreas y las personas responsables, en uno de los casos se evidenció que aspectos como misión, visión y objetivos estratégicos se definieron antes de la pandemia, pero posteriormente no se realizó ninguna actualización. Esta situación puede ocasionar que los mismos empleados desconozcan las estrategias

que se requieren implementar porque no están definidas y se complica el desarrollo de los procesos internos, aplicándose solo de manera superficial y en ciertos casos improvisadas.

3.- Entre las principales debilidades expuestas durante y posterior a la pandemia, estas se relacionan con la gestión deficiente de los inventarios, en cuanto a la parte financiera se incurrió en riesgos de liquidez, lo que no permitió cubrir las obligaciones a corto plazo, esto ocasionó que se presenten errores por la falta de controles eficientes. En este contexto, la problemática puede ocasionar que los clientes y proveedores sientan desconfianza por la inconsistencia en los procesos y se afecte la imagen de las piladoras en el mercado.

4.- A pesar de que en una de las empresas se utiliza el software contábil, existen errores en los registros y esto se resuelven en cierta manera mediante ajustes; sin embargo, se ha evidenciado que la información financiera presentada no siempre refleja la realidad de la empresa, esto representa una limitación en cuanto al grado de confianza de los estados financieros. La presencia de errores, en este caso podría ser debido a que los empleados encargados de los registros no se encuentran totalmente capacitados para el uso del software contábil.

5.- Mientras que en el caso de la segunda piladora se conoce que no se utiliza ningún tipo de software y no se tiene información automatizada, esto ocasiona que exista una dependencia a realizar registros manuales y se presenten inconsistencias de forma recurrente. La ausencia en cuanto al uso de un software incrementa el tiempo de respuesta en el desarrollo de los procesos y ante un eventual problema afecta la capacidad de reacción, al mismo tiempo que se reduce la productividad por parte de los empleados en una determinada actividad.

6.- La ausencia de actividades de control limita la capacidad que pueda tener cada una de las piladoras para realizar el respectivo monitoreo, lo cual afecta al mismo tiempo los niveles de productividad, la falta de revisiones periódicas contribuye a la acumulación de errores que se vuelven constantes e impiden que los procesos se realicen de forma precisa. Se tiene previsto o al menos desarrollar planes que permitan mitigar algún tipo de riesgo en el futuro, ya que en la actualidad las actividades de control son casi nulas, es por eso que surgen inconvenientes relacionados con el pesaje de los sacos de arroz, el efectivo y los gastos que merman los ingresos.

Conclusiones

En el capítulo uno se elaboró el marco teórico de la investigación, en relación a la manera de identificar teorías y conceptos relacionados con el riesgo, esto se realizó por medio de la respectiva revisión de la literatura obtenida de trabajos previos elaborados por otros autores, teniendo en consideración que las teorías son preceptos que pueden ser más amplios y abarcar diversos ámbitos; sin embargo en el desarrollo del proyecto se mencionó la teoría de la administración, la cual es importante que las empresas del sector adopten porque el control forma parte del proceso administrativo propuesto por autores clásicos y contemporáneos, complementado con otros conceptos relacionados con el riesgo; del mismo modo el conocimiento del control interno basado en el modelo del COSO para la determinación del riesgo, el cual se aplicó en el proyecto considerando los cinco elementos que lo conforman y en cada uno las respectivas preguntas con una ponderación para determinar el nivel de riesgo.

La aplicación de estos modelos teóricos, permitió conocer el bajo nivel de los componentes del COSO se debe a que algunos de los elementos que se evalúan recibieron una calificación menor a 7 y en ciertos casos llegando a ser 0, entre los que se destacan el no contar con una cultura y estructura organizacional establecida, la no existencia de un reglamento interno o manuales de procedimiento para el desarrollo y ejecución de los procesos; además, se desconoce la magnitud real de las debilidades en la empresa, ya que no se desarrollan estrategias para mejorar la situación y del mismo modo con las acciones correctivas que no se adoptan. Además, al realizar una evaluación del nivel de confianza de los controles que se tiene hasta el momento, se pudo conocer que la calificación de riesgo llega al 50% lo cual evidencia una deficiencia en el control interno, esto se lo realizó considerando aspectos y elementos del modelo del COSO. De manera individual los componentes con más baja calificación fueron el ambiente de control con un 34%, las actividades de control con 40% y el monitoreo o seguimiento con el 44%. En cambio, los elementos relacionados con la evaluación de riesgo e información y seguimiento recibieron un 58% y 74% respectivamente.

En relación a la aplicación de una metodología para la investigación, esta se hizo con enfoque mixto para el objeto de estudio permitió conocer y analizar en primer lugar la parte cualitativa con ciertos aspectos que las personas encargadas de las piladoras perciben en donde se destaca lo siguiente relacionado con la parte

administrativa. Las empresas que han sido objeto de estudio no poseen una estructura definida, en uno de los casos se pudo conocer que existe un organigrama, pero que no ha sido actualizado desde antes de la pandemia, esto dificulta conocer el orden jerárquico dentro de las empresas y la asignación de responsabilidades o funciones que debe cumplir cada uno de los colaboradores.

Mediante el enfoque cuantitativo se aplicó una encuesta en donde se destacan aspectos relacionados con la experiencia, la cual es importante para lograr un mejor desempeño en cuanto al desarrollo de actividades y cumplir metas, en las piladoras de Tarifa la experiencia desde el punto de vista académico no es algo que resalte, pero varios de los colaboradores han adquirido conocimiento del negocio porque llevan años ejecutando la práctica respectiva; sin embargo, esto no es suficiente para aplicar medidas de control eficientes basadas en procesos que otorguen mejores resultados, ya que no todas las áreas cuentan con profesionales con competencias necesarias para determinar indicadores de control y gestión operativa.

En relación a los resultados, estos permitieron determinar que una gran parte de las actividades operativas como los registros del inventario y de transacciones derivadas propias del negocio no se lo hace mediante un software especializado que permita minimizar riesgos y automatizar la información, ya que esto es importante para reducir posibles riesgos que se pueden presentar en un momento determinado porque los controles son deficientes o no existen. En este contexto es importante que los colaboradores tengan conocimiento acerca del control interno y los elementos que lo componen para que sean implementados en las empresas. En cuanto a la infraestructura, no se cuenta con instalaciones totalmente adecuadas, esta situación dificulta las operaciones relacionadas con el almacenamiento de los insumos y el producto en sí, creando además desperdicio y desorden en las bodegas. Esto se relaciona también con el hecho de que no se tiene una persona que se encuentre de forma permanente para realizar, el control de ingreso y salida de los sacos de arroz o de los insumos, en ciertas ocasiones se designa alguien, pero no es algo que se realice constantemente.

Otro de los aspectos que se resaltan durante la investigación es que al momento de que se evidencian anomalías o circunstancias relacionadas con errores, estas no son reportadas y no se realizan informes donde se detalla lo observado para adoptar los correctivos necesarios, esto resulta adecuado para conocer el tipo de acción que se puede seguir en cada caso. Durante la investigación se conoció que

una de las debilidades de las empresas tiene que ver con la toma física de los inventarios, tanto de los sacos de arroz que no son inventariados como de los demás insumos que se tiene en la bodega, lo cual no permite tener un stock adecuado de lo que se dispone, esto ocasiona una deficiencia en cuanto al control interno de las operaciones y desconocimiento de los sacos de arroz almacenados o que son producidos, se pueden perder fácilmente.

Recomendaciones

Es necesario considerar ciertos aspectos para mejorar la productividad y competitividad del sector, entre los cuales se pueden mencionar la adquisición tecnología adecuada para obtener un producto de mayor calidad, esto a su vez permitirá la eficiencia en los procesos y optimizar los desperdicios derivados de la producción. Al mismo tiempo la automatización no solo de la información, sino del manejo y secado del arroz para su posterior almacenamiento y distribución en el mercado. Se deben realizar capacitaciones a los empleados acerca de la importancia del uso de los controles internos en las empresas para mitigar riesgos derivados de acciones indebidas o la presencia de errores; sin embargo, esto puede resultar en costos adicionales, pero que traería mejores beneficios en el futuro.

Se resalta la colaboración de otras entidades como gobiernos locales, instituciones financieras para obtener financiamiento e implementar el uso de tecnología, es decir que se recomienda mantener las alianzas estratégicas con las que ya se cuenta o lograr la apertura nuevas. Algo que también se resalta es que como parte del proceso que se tiene establecido, existen intermediarios con los que se negocia la distribución del producto y esto ocasiona que el costo se incremente, por lo tanto, no se logran márgenes de ganancia adecuado o se encarece el precio del producto en el mercado para los minoristas y consumidores finales.

Al existir deficiencia en el control de los inventarios, se recomienda que las empresas adopten algún tipo de software para optimizar de forma automática las entradas y salidas del producto y de los insumos utilizados, de esta manera se evitarían las pérdidas innecesarias; además de que los reportes se pueden obtener en tiempo real, evitando la manipulación de documentos y archivos manuales que provocan errores. Se recomienda además que se tenga como una prioridad el desarrollo de auditorías con la finalidad de evaluar de manera constante los procesos internos que se tienen en las piladoras, esto permitirá detectar posibles falencias y se propongan soluciones derivadas de las conclusiones que surjan con la auditoría, principalmente en las operaciones que son críticas y requieren de control inmediato por la magnitud de las mismas.

Además, se recomienda realizar una revisión de la estructura organizacional de las piladoras, por medio de esto se puede lograr identificar de mejor manera las áreas y establecer responsabilidades específicas para cada una, detallar al menos un manual con políticas y socializarlo entre los colaboradores para que tengan

conocimiento de lo que se puede o no hacer y las consecuencias derivadas de las acciones tomadas, destacando la importancia del control interno en todos los empleados. Se puede considerar también la capacitación al personal en relación a buenas prácticas de gestión encaminadas a la manipulación y almacenamiento de los productos. Finalmente, dentro de las posibilidades en cuanto a recursos económicos se refiere, se puede instalar cámaras de seguridad, principalmente en áreas críticas para supervisar los procesos realizados y se documenten adecuadamente las transacciones comerciales que se hacen.

Referencias

- Aguilera, R. (2022). Planeación y Gestión Ambiental en la Producción de Arroz en Cáscara. En *Las PYMES Arroceras en Samborondón* (pág. 20). Obtenido de <https://libros.ecotec.edu.ec/index.php/editorial/catalog/download/64/58/928-1?inline=1>
- Álvarez, A., & Pibaque, M. (2022). Los Procesos de Control en la Gestión de Riesgo Empresarial. *Revista Polo de Conocimiento*, 7(2), 707 - 719. Obtenido de <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es>
- Araque, W., & Arguello, A. (2022). Impacto Económico de la Crisis COVID - 19 sobre las PYMES en Ecuador. 55. Obtenido de <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/8856/1/CON-PAP-Araque%20W-Arguello%20A-Impacto.pdf>
- Arias, F. (2021). Investigación Documental y Revisiones Sistémicas. 2, 20. Obtenido de <https://orcid.org/0000-0002-1786-7343>
- Balcázar, J. (2023). *Global Solutions*. Obtenido de <https://www.globalsuitesolutions.com/es/que-es-modelo-coso/>
- Balón, K. (2021). Producción del Arroz en la Región Costa y su Contribución al Empleo. 99. Obtenido de <https://cia.uagraria.edu.ec/Archivos/BALON%20PALOMEQUE%20KATHERINE.pdf>
- Banco Interamericano de Desarrollo. (2022). Informe de Discusión y Análisis de la Administración. 144. Obtenido de <https://publications.iadb.org/es/banco-interamericano-de-desarrollo-informe-anual-2021-estados-financieros>
- Bazurto, A. (2022). Modelo Exitoso del Plan de Negocios de PYMES Productoras de Arroz en el Cantón Samborondón . *Revista Polo de Conocimiento*, 7(11), 186 - 198. Obtenido de <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es>
- Benítez, M., & Reyes, A. (2023). Pandemias y Epidemias Ocasionadas por Agentes Biológicos . *Artículo de Revisión*, 3(2), 21. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/amc/v27/1025-0255-amc-27-e9593.pdf>

- Cabrera, P. (2023). Nueva Organización de los Diseños de Investigación. *South American Research Journal*, 3(1), 37 - 51. Obtenido de <https://www.sarj.net/index.php/sarj/article/view/37/110>
- Carriel, F., & Flores, J. (2020). El Endeudamiento y la Rentabilidad Empresarial Análisis Empírico de las Empresas Manufactureras de Guayas. 27. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/19522/1/UPS-GT003052.pdf>
- Carrión, B., & Flores, M. (2022). Gestión Organizacional un Análisis Teórico para la Acción Organizacional . *Revista Científica de la UCSA*, 9(1), 81 - 103. Obtenido de <http://scielo.iics.una.py/pdf/ucsa/v9n1/2409-8752-ucsa-9-01-81.pdf>
- Catagua, M., & Pinargote, M. (2023). Control Interno y Modelo COSO en la Gestión Administrativa Financiera Empresarial. *PODIUM*, 44(10), 151 - 166. Obtenido de <https://revistas.uees.edu.ec/index.php/Podium/article/view/1105/793>
- Catagua, M., & Pinargote, M. (2023). Control Interno y Modelo del COSO en la Gestión Administrativa y Financiera Empresarial. *PODIUM*, 4(44), 151 - 166. Obtenido de <https://revistas.uees.edu.ec/index.php/Podium/article/view/1105>
- Chávez, G., & Reinoso, E. (2022). Gestión de Control Interno para Pymes desde el Gobierno Corporativo e Incidencia en los Resultados Financieros del Sector Agrícola. *Revista Ciencia Digital*, 6(2), 6 - 27. Obtenido de <https://cienciadigital.org/revistacienciadigital2/index.php/CienciaDigital/article/view/2106>
- Código Orgánico Integral Penal. (2021). Registro Oficial Suplemento 180. 297. Obtenido de https://www.defensa.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/03/COIP_act_feb-2021.pdf
- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad . (2024). Proyecto de Norma Tercera Edición de la Norma de Contabilidad NIIF. 3, 29. Obtenido de <https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/project/addendum-to-the-exposure-draft-third-edition-of-the-ifrs-for-smes-accounting-standard/es-addendum-ed-smes.pdf>

- Constitución Política del Ecuador. (2008). Constitución. 219. Obtenido de https://www.defensa.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/02/Constitucion-de-la-Republica-del-Ecuador_act_ene-2021.pdf
- Deloitte. (2020). Marco de Referencia para la Implementación, Gestión y Control Interno. 23. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/mx/Documents/risk/COSO-Sesion1.pdf>
- Dini, M., & Stumpo, G. (2020). Mipymes en América Latina, un Frágil Desempeño y Nuevos Desafíos para las Políticas de Fomento. *Revista de la CEPAL*, 2(1), 491. Obtenido de <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/2c7fec3c-c404-496b-a0da-e6a14b1cee48/content>
- Estrada, J., & Vizueta, D. (2022). Análisis Mediante Herramientas Computacionales desde un Enfoque en el Impacto Económico y Financiero de las PYMES en Ecuador. *Serie Científica de la Universidad de las Ciencias Informáticas*, 15(7), 227 - 241. Obtenido de <https://publicaciones.uci.cu/index.php/serie/article/view/1124/964>
- GAD Municipal de Samborondón. (2024). *Información Samborondón*. Obtenido de <https://www.samborondon.gob.ec/>
- GAD Parroquial Tarifa. (2024). *Recinto Tarifa*. Obtenido de <https://gadparroquialtarifa.gob.ec/tarifa/>
- Gertler, P., & Martínez, S. (2019). *La Evaluación de Impacto en la Práctica* (Vol. 2). Obtenido de <https://openknowledge.worldbank.org/server/api/core/bitstreams/6f2eebf7-1a3c-5f67-a9c3-c39f68299ed9/content>
- Ibarra, A., & Molina, J. (2023). Análisis de la Cadena Agroalimentaria de Arroz en Ecuador. *Revista Polo del Conocimiento*, 8(5), 3 - 21. Obtenido de <https://www.polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/5540>

- Ibarra, A., & Molina, J. (2023). Análisis de la Cadena Agroalimentaria de Arroz en el Ecuador. *Revista Polo de Conocimiento*, 8(5), 3 - 21. Obtenido de https://www.researchgate.net/profile/John-Molina-Villamar-2/publication/377108979_Analisis_de_la_cadena_agroalimentaria_de_arroz_en_Ecuador/links/65958b0a0bb2c7472b301bbf/Analisis-de-la-cadena-agroalimentaria-de-arroz-en-Ecuador.pdf?origin=publication_det
- Ley Orgánica de Agrobiodiversidad, Semillas y Fomento de Agricultura. (2017). Ley Orgánica. 22. Obtenido de <https://www.ambiente.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2018/05/Ley-Organica-Agrobiodiversidad-Semillas-y-Fomento-de-Agricultura.pdf>
- Ley Orgánica de Incentivos para el Sector Productivo. (2013). Ley Orgánica. 75. Obtenido de <https://www.lexis.com.ec/biblioteca/ley-organica-incentivos-sector-productivo>
- Ley Orgánica del Régimen de Soberanía Alimentaria. (2010). Suplemento de Registro Oficial N° 583. 13. Obtenido de <https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2019-04/LEY%20ORG%C3%81NICA%20DEL%20R%C3%89GIMEN%20DE%20LA%20SOBERAN%C3%8DA%20ALIMENTARIA%20-%20LORSA.pdf>
- Macías, N., & Rivera, Á. (2023). Gestión Financiera y su Incidencia en la Liquidez de la Empresa Action Grown. *Revista Polo del Conocimiento*, 8(8), 96 - 117. Obtenido de <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es>
- MAGAP. (2024). Ficha Sectorial de Producción de Arroz. 33. Ecuador. Obtenido de <https://www.cfn.fin.ec/wp-content/uploads/2024/05/Ficha-Sectorial-Arroz.pdf>
- Malla, F., & Salinas, L. (2023). El Riesgo Financiero como Instrumento Inherente en las Actividades Operativas. *Revista Científica Tesla*, 3(2), 10. Obtenido de <https://tesla.puertomaderoeditorial.com.ar/index.php/tesla/article/view/200>
- Manrique, A. (2019). Gestión y Diseño Convergencia Disciplinar. *Revista Pensamiento y Gestión*, 40(2), 30. Obtenido de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1657-

- Ecuador. 64. Obtenido de <https://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/11856/1/17383.pdf>
- Pecar, M. (2022). Teoría del Portafolio: Utilización para Evaluar los Riesgos Agropecuarios. 11. Obtenido de <http://www.ora.gov.ar/archivos/Portafolios%20Agricolas%20Eficientes.pdf>
- Pérez, J. (2021). Teoría de Fayol, Funciones y Principios de Administración. 10. Lean Construction.
- Quijije, B., & Carvajal, S. (2021). Costo, Volumen y Utilidad del Cultivo de Arroz del Cantón Samborondón. *Revista Espacios*, 40(7), 16. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a19v40n07/a19v40n07p16.pdf>
- Romero, Z. (2023). Administración: Conceptos y Aportes al Desarrollo de las Organizaciones. *Revista Cultural Unilibre*, 2(3), 53 - 62. Obtenido de https://www.researchgate.net/profile/Zilath-Romero-Gonzalez/publication/373736919_LA_ADMINISTRACION_CONCEPTOS_Y_APORTES_AL_DESARROLLO_DE_LAS_ORGANIZACIONES/links/64f9fd0505a98c1b63fab860/LA-ADMINISTRACION-CONCEPTOS-Y-APORTES-AL-DESARROLLO-DE-LAS-ORGANIZACIONES.pdf
- Salas, M. (2021). Guía sobre Rentabilidad de un Negocio. 5. Obtenido de https://www.uc3m.es/uc3m/media/uc3m/doc/archivo/doc_guia-sobre-la-rentabilidad-de-un-negocio/guia-sobre-la-rentabilidad-de-un-negocio.pdf
- Sánchez, L. (2023). Relación del Modelo del COSO ERM en el Sistema de Control Interno Ecuatoriano. 61. Obtenido de <https://repositorio.iaen.edu.ec/bitstream/24000/6352/1/Trabajo%20Titulaci%203%20LUPE%20CARLA%20SANCHEZ.pdf>
- Toledo, L., & Changoluisa, R. (2023). Influencia de la Agricultura en la Economía y su Contraste con los Objetivos de Desarrollo Sostenido. *Revista Científica de Ciencias Sociales y Humana*, 3(83), 28 - 49. Obtenido de <https://revistas.uazuay.edu.ec/index.php/udaver/article/view/697/1057>

Vizcaíno, P., & Cedeño, R. (2023). Metodología de la Investigación Científica . *Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), 9723 - 9763. Obtenido de <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/7658/11619>

Zapata, C. (2023). Teoría Moderna de Portafolio, Desarrollos Fundamentales y Enfoques. *Revista ODEON*, 24(2), 93 - 118. Obtenido de <https://revistas.uexternado.edu.co/index.php/odeon/article/view/9075/16487>



**Presidencia
de la República
del Ecuador**



**Plan Nacional
de Ciencia, Tecnología,
Innovación y Saberes**



SENESCYT
Secretaría Nacional de Educación Superior,
Ciencia, Tecnología e Innovación

DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, **Villacis Castillo Lisbeth Alelí** con C.C: # 0954893806 autora del trabajo de titulación: **Evaluación del impacto de la falta de gestión post pandemia en la identificación de riesgos y controles en las Pymes del sector arrocero de Samborondón (2020 - 2023)**, 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, 20 de febrero del 2025

f. _____

Villacis Castillo Lisbeth Alelí
C.C: 0954893806



**Presidencia
de la República
del Ecuador**



**Plan Nacional
de Ciencia, Tecnología,
Innovación y Saberes**



SENESCYT
Secretaría Nacional de Educación Superior,
Ciencia, Tecnología e Innovación

DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, **León Pinela Karla Anais** C.C: # 0955711916 autora del trabajo de titulación: **Evaluación del impacto de la falta de gestión post pandemia en la identificación de riesgos y controles en las Pymes del sector arrocero de Samborondón (2020 - 2023)**, 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, 20 de febrero del 2025

León Pinela Anais

f. _____

León Pinela Karla Anais
C.C: 0955711916



Presidencia
de la República
del Ecuador



Plan Nacional
de Ciencia, Tecnología,
Innovación y Saberes



SENESCYT
Secretaría Nacional de Educación Superior,
Ciencia, Tecnología e Innovación

REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA

FICHA DE REGISTRO DE TESIS/TRABAJO DE TITULACIÓN

TÍTULO Y SUBTÍTULO:	Evaluación del impacto de la falta de gestión post pandemia en la identificación de riesgos y controles en las Pymes del sector arrocerero de Samborondón (2020 - 2023)		
AUTOR(ES)	Villacis Castillo Lisbeth Alelí León Pinela Karla Anais		
REVISOR(ES)/TUTOR(ES)	CPA. Jurado Reyes, Pedro Omar MBA.		
INSTITUCIÓN:	Universidad Católica de Santiago de Guayaquil		
FACULTAD:	Facultad de Economía y Empresa		
CARRERA:	Contabilidad y Auditoría		
TITULO OBTENIDO:	Licenciatura en Contabilidad y Auditoría		
FECHA DE PUBLICACIÓN:	20 de febrero del 2025	No. DE PÁGINAS:	99
ÁREAS TEMÁTICAS:	Administración, Auditoría, rentabilidad, PYMES		
PALABRAS CLAVES/ KEYWORDS:	Control interno, gestión, pandemia, PYMES, rentabilidad, riesgo.		

RESUMEN/ABSTRACT

El desarrollo del presente proyecto de investigación tiene como objetivo general evaluar el impacto ocasionado por la falta de gestión post pandemia en la identificación de los riesgos y controles en las PYMES del sector arrocerero del cantón Samborondón durante el periodo 2020 al 2023, el estudio se desarrolló mediante un enfoque de investigación mixta, considerando la encuesta, entrevista y grupo focal como instrumentos para la recopilación de información pertinente en relación a los desafíos significativos de las PYMES de este sector. Como parte de los resultados se determinó que existen falencias en los controles o que estos no son totalmente eficaces y se hicieron más evidentes durante la pandemia, ya que varias de estas empresas no contaban con un sistema para detectar y mitigar los riesgos, esto ocasionó efectos negativos principalmente en los niveles de rentabilidad de las PYMES del cantón Samborondón.

ADJUNTO PDF:	<input checked="" type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO
CONTACTO CON AUTOR/ES:	Teléfono: 0981577558 0991397599	Email: Karla.pinela@cu.ucsg.edu.ec Lisbeth.villacis@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):	