



UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA

Comunidad Educativa al Servicio del Pueblo

UNIDAD ACADÉMICA DE ADMINISTRACIÓN

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**CONTROL INTERNO Y EVALUACIÓN DE RIESGOS DE
LOS PROCESOS FINANCIEROS DE INGRESOS Y
GASTOS.**

**TRABAJO DE TITULACIÓN O PROYECTO DE INTEGRACIÓN
CURRICULAR PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

AUTOR: MÓNICA VIVIANA GARCÍA MORQUECHO

**DIRECTOR: ING. TANIA MARICELA VILLARREAL CHÉRREZ,
MGS**

AZOGUES- ECUADOR

2020

*Yo me gradúe en
los 50 años de La Católica
... y sostuve la Universidad*



UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA

Comunidad Educativa al Servicio del Pueblo

UNIDAD ACADÉMICA DE ADMINISTRACIÓN

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**CONTROL INTERNO Y EVALUACIÓN DE RIESGOS DE
LOS PROCESOS FINANCIEROS DE INGRESOS Y
GASTOS.**

**TRABAJO DE TITULACIÓN O PROYECTO DE INTEGRACIÓN
CURRICULAR PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

AUTOR: MÓNICA VIVIANA GARCÍA MORQUECHO

**DIRECTOR: ING. TANIA MARICELA VILLARREAL CHÉRREZ,
MGS**

AZOGUES-ECUADOR

2020

*Yo me gradué en
los 50 años de La Cato!
... y sostuve la Universidad*

Control interno y evaluación de riesgos de los procesos financieros de ingresos y gastos.

Internal control and evaluation of risks of the financial processes of income and expenses.

Filiación

García Morquecho Mónica Viviana

Universidad Católica de Cuenca: Carrera de contabilidad y Auditoría mvgarciam78@est.ucacue.edu.ec

Resumen

En la actualidad como podemos observar los casos dados por fraude en diferentes países, conlleva a que las empresas pierdan recursos y lleguen a la quiebra, por lo que es muy importante implementar un sistema de control interno apropiado y minimizar la probabilidad de que existan pérdidas por la falta de un control adecuado en la gestión y registro de los ingresos y los gastos.

La evaluación de riesgos y un sistema de control apropiado de las cuentas ingresos y gastos son importantes para la organización porque con ello, las o la empresa podrá cumplir los propósitos establecidos, pero teniendo en cuenta y realizando el respectivo seguimiento de verificación.

Palabras claves: control interno, ingresos, gastos, controles claves.

Abstrac

At present, as we can observe the cases of fraud in different countries, it implies that companies fail, which is why it is very important to carry out an adequate internal control system and minimize the probability that there are losses and manage their resources well.

The risk assessment and an appropriate control system of the accounts, income and expenses are important for the organization because with this the company will be able to fulfill the established purposes, but taking into account and carrying out the respective verification follow-up.

Key words: Internal control, Income, Expenses, Key Controls.

1. INTRODUCCIÓN

Hoy en día los controles internos dentro de las empresas ya sean públicas, privadas, pequeñas y grandes de acuerdo a los procesos,

contribuirán a verificar el cumplimiento de la normativa interna de la empresa con el objetivo de proteger los activos e ingresos de la empresa.

La implementación y verificación de la normativa legal que regula las operaciones administrativas y financieras dentro de las instituciones públicas y privadas forma una parte fundamental del control ya que contribuye al cumplimiento de objetivos de la organización.

De tal manera que es considerable que las organizaciones cuenten con un control interno apropiado que sean un respaldo para la organización y la verificación del cumplimiento de los objetivos y metas propuestas por la empresa.

Según la (Fundación del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad), define a los ingresos como, un aumento de los beneficios monetarios, que se dan en el lapso del periodo contable, que estos ingresos pueden ser de muchas actividades como ventas, comisiones, intereses, dividendos y regalías, también, el aumento de los ingresos se da por el incremento de los activos y minimizando el pasivos.

Los gastos son las deudas por pagar de una persona u organización, en otras palabras, esto conllevaría a presenciar la disminución de los activos dando como resultado el aumento del pasivo y la disminución del patrimonio de tal manera que esto afectaría a la organización al momento de realizar la distribución de las ganancias a los propietarios (Norma NIIF para las PYMES, 2015).

Los gastos son desembolsos que se realizan por pagos de adquisiciones de bienes o servicios, del mismo modo, (Ministerio de Finanzas) nos dice que, “Se reconoce un gasto

en el estado de resultados cuando ha surgido un decremento en los beneficios económicos de servicios futuros, distintos de distribuciones de capital y, además, el importe del mismo pueda ser medido en forma creíble”.

El presente trabajo de revisión bibliográfica tiene como objetivo principal analizar la importancia de contar con un manual de control interno para cada proceso de la organización, ya sean grandes, medianas o pequeñas empresas, lo cual con un adecuado sistema de control interno minimizara perdidas.

2. MARCO TEÓRICO

En el ámbito internacional el control interno es muy valioso para mantener una empresa debidamente organizada con la finalidad de poder contribuir a la disminución de los riesgos que puedan presentarse; por otra parte, esto contribuye también a mantener a salvo los bienes y, que los registros y los resultados presentados por el contador sean confiables para la organización. La falta de un control interno alienta a cometer actos irregulares. (Portal Martínez, 2016)

Las empresas en cualquier entorno en el que se desarrollen, deben aplicar un sistema de control interno en los resultados generados, con el objeto de certificar la razonabilidad de las cuentas, y la legalidad de las operaciones realizadas. Posteriormente se debe verificar el nivel de cumplimiento de los objetivos y metas propuestas por la dicha entidad. (Carrión, Morales, Jaramillo, & Peña, 2018)

Los controles internos son procedimientos que protegen a las empresas de fraudes financieros, ejemplo Canadá, Inglaterra, Australia, así como la Comunidad Económica Europea, decidieron implementar nuevas normas que garanticen un control interno eficiente y efectivo para que las organizaciones puedan cumplir sus metas de manera adecuada. En consecuencia, las auditorías internas ayudan a tomar decisiones más acertadas que beneficien la productividad corporativa (Hernández P., 2016).

Las organizaciones están llamadas a perfeccionar su sistema control interno con el objetivo de mejorar y obtener mejores resultados, y llevar un control adecuado de los servicios y recursos disminuyendo los riesgos que son inevitables para cualquier tipo que sea. (Vega de la Cruz & Gonzáles Reyes, Diagnóstico estadístico del control interno en una institución hospitalaria, 2017)

Las empresas deben realizar un control contable periódicamente para poder tomar decisiones a en caso de presentarse alguna irregularidad en los estados financieros y administrativos; los administradores y gerentes deben de estar informados de los riesgos que la empresa pueda sufrir con el pasar del tiempo. (Morón Vásquez, Reyes Matheus, & Urbina Chirinos, 2015)

La aplicación de los controles claves son necesarios, en el área administrativa ya que ayudarán al personal a desarrollar mejor su trabajo, ya que en algunas entidades no le toman mayor importancia porque lo consideran

innecesarios, a pesar que en algunas organizaciones se han confirmado que existe fraudes monetarios; y el objetivo de ella es obtener información contable veraz. (Cortés, 2019)

Al empezar un negocio la empresa debe implementar un sistema de control interno adecuado conociendo las políticas y leyes en el país en el que se encuentre con el objetivo de minimizar los riesgos que la organización pueda sufrir y a salvaguardar los recursos de la empresa, ya que en estos últimos años en diferentes países se han presentado fraudes y corrupción. (Nancy Vanessa Quinaluisa Morán, 2018)

La importancia de la implementación de un sistema de control es relevante ya que en la actualidad estamos obligados a obtener o disponer de información de calidad, por otro lado, dentro de las entidades la auditoría interna también forma parte importante de ella, conjuntamente la empresa podrá cumplir sus metas. (Maricarmen, 2017).

El incumplimiento de los controles internos por parte de los empleados conlleva a la organización a que tenga problemas en la información presentada por ellos, por otro lado, también es necesario realizar evaluaciones periódicas para disminuir el grado de riesgos que la empresa pueda sufrir y tomar mejores decisiones para el beneficio de la organización y miembros. (Chamba Licto Diana Carolina, 2017)

El control interno en las empresas públicas debe ser diseñado y aplicado con mayor

responsabilidad para salvaguardar los recursos del país, ya que como destino es la rendición de cuentas a la sociedad la cual deberá ser veraz e íntegra. (Jinsop Gamboa Poveda, 2016)

Al realizar una evaluación de riesgos los cuales deben ser gestionados de forma cuidadosa con el objetivo de cumplir con los objetivos, misión y visión, lo que es recomendable realizar un manual de evaluación de riesgos, el cual será de mayor ayuda para gestión financiera de la empresa. (Andrés-Pueyo, 2017)

Es obligatorio realizar una evaluación de riesgos a los que podrían estar expuestos la organización para así prevenir pérdidas a futuro, deben ser realizadas por una persona capacitada o por el mismo dueño de la empresa, el cual deberá elegir quien está realmente competente para realizar la evaluación de los riesgos de dicha entidad, lo que ayudará a tomar mejores alternativas, optimizar el proceso y minimizar las pérdidas. (Mora, 2017)

La evaluación de riesgos permitirá conocer fallas y generar oportunidades para la empresa, y esto a su vez ayudará a mejorar las probabilidades de disminuir pérdidas a futuro, también los miembros de la organización deben tener un concepto muy amplio sobre el riesgo para poder realizar una evaluación adecuada y sin poner en peligro a la entidad. (Domingo Garcia Perez de Lema, 2019)

En las organizaciones deben ser realizadas y tomadas en cuenta las acciones y procedimientos de control interno para cada proceso con el fin de alcanzar lo que la empresa

pretende obtener, porque cada vez nos enfrentamos a nuevas tecnologías mismas que las empresas la aplican con la diferencia que es la calidad del producto o servicios prestados, por otra parte, una adecuada administración de los riesgos en los registros de los ingresos y gastos ayudará a administrar mejor los recursos. (Palomo, 2019)

Por lo dicho, realizar una evaluación de riesgos en las organizaciones es muy importante, más aún al iniciar un negocio el riesgo va a estar y ha estado presente en todas las empresas, con una adecuada evaluación y un adecuado sistema de control interno auxiliará a que la empresa marche bien, por otra parte también se recomienda realizar reportes para la gerencias y permitirá detectar que a futuro exista algún error y poder corregirlos a tiempo. (Gaitián, 2015)

Además, un adecuado control interno cooperará a prevenir pérdidas en las organizaciones ya que nos enfrentamos a un proceso, económico, social, tecnológico, en la que algunas empresas no están en condiciones que enfrentarla y tener en cuenta lo importante que es saber cómo gestionar los recursos, para una toma de decisiones adecuada basándonos en los objetivos de la empresa. (Cooperación Universitaria Americana, 2016)

Dentro de los gobiernos centrales y municipales, la importancia del conocimiento y la aplicación de un sistema de control adecuado en una organización es relevante ya que permite que los funcionarios y servidores públicos puedan gestionar en forma adecuada los

recursos de la población con el objetivo de minimizar los actos de corrupción que pueda ocurrir por falta de implementación de procedimientos de control, también las organizaciones deben explorar oportunidades de mejora para la organización, y dentro del sistema aplicado debe incluir políticas, tareas, las cuales también deben tener en cuenta el proceso de comunicación y seguimiento para tomar en cuenta la efectividad del sistema, los trabajadores son la parte fundamental de una organización, como ejemplo tenemos a Nueva Zelanda que establece la importancia de promover seguridad razonable y confiable e integridad en cuanto al reporte en los estados financieros. (López Carvajal & Guevara Sanabria, 2016)

Por lo dicho, la implementación de control interno es de suma importancia para el perfeccionamiento del área administrativa y la rendición de cuentas; debido a la obligación de los gobiernos de dar a conocer a los ciudadanos en qué han sido invertidos los recursos, cabe recalcar que el control interno surgió de la necesidad de hacer cumplir las leyes, reglamentos las cuáles favorecerán a la prevención del fraude y el propósito de mejorar la gestión y demostrando la importancia de su aplicación con el objetivo de garantizar la efectividad en los procesos financieros y su confiabilidad. (Carlos Henrique, Chagas, de Almeida Guimarães, & Curty Leal Junior, 2016)

En el ámbito internacional un sistema de control, es un herramienta que permite dar un adecuado seguimiento, con la meta de mejorar

y tomar mejores decisiones sobre la gestión pública y privada, un sistema de control interno también nos ayuda a que se mejore la organización sin la intervención de personas externas, por otro lado un adecuado control de los expedientes, documentos las cuales ayudarán a minimiza la probabilidad de riesgo en cuanto a la sustentación de las operaciones financieras y administrativas, si queremos lograr que en las organizaciones no sucedan fraudes que afecten al interés de la institución deben implementarse procedimientos y controles eficaces. (Duran Ruiz, 2018)

Es importante que las entidades tomen en cuenta que no solo es necesario implementar un sistema de control interno adecuado para cada proceso, sino es necesario comunicarlos a cada nivel organizaciones y todos los trabajadores de la empresa, es necesario que ellos también pongan mucho interés en que la empresa cumpla con sus objetivos y metas, de ahí se deriva la importancia de contar con un sistema de control que contribuya a la disminución de fraudes, errores, y a tomar decisiones poco confiables que no son factibles para la empresa y que traería como consecuencia que la empresa siga en marcha. (Castañeda Parra, 2014)

En algunos países de Latinoamérica, y específicamente en el Ecuador para el sector público se han diseñado normas de control interno, puestas a disposición de la administración con la finalidad de que no se minimicen las probabilidad de ocurrencia de errores durante el período económico, la organización debe saber a dónde quiere llegar,

porque el control interno es fundamental y determina la confianza de que los estados financieros presentados sean confiables, el control interno no ayuda a resolver todos los problemas de la empresa presenta esta ayuda a mejorar a futuro y ser mucho más competitivos. (Pavón Sierra, Villa Andrade, Rueda Manzano, & Lomas, 2019)

Por lo dicho, el control interno contribuye a la organización otorgando las pautas para un adecuado control administrativo y contable, dentro de la organización los administradores ven al sistema de control interno como una herramienta muy importante que les ayudará a resolver problemas y conseguir sus metas, y objetivos planteados a corto y mediano plazo, es decir para aplicar un sistema de control interno adecuado deben tener claro quiénes son y a donde quieren llegar. (Vega de la Cruz, Pérez Pravia, & Nieves Julbe, Procedimiento para Evaluar el Nivel de Madurez y Eficacia del Control Interno, 2017)

Para poder superar los riesgos que las organizaciones se pueden enfrentar es necesario que las entidades cuenten con un sistema de control interno para asegurar la sostenibilidad, el orden y el cumplimiento de la normativa para cada proceso, así como sus componentes conforme lo determina el informe COSO: Ambiente de Control, Evaluación de Riesgos, Actividades de Control, Información y Comunicación, Supervisión o Monitoreo deben de ser analizados muy detenidamente para evitar alteraciones en los estados financieros. (Cruz, León, & Julbe, 2017)

Por el contrario, la falta de un control interno para las cuentas es por la cual existe irregularidades e inconvenientes en el momento de realizar el registro de las transacciones, el SCI ayuda a minimizar los riesgos de pérdida de dinero de la entidad y minimizar posibles fraudes. (Dra. C. Otmara Navarro Silva, 2017)

Un sistema de control interno eficiente para el registro de los ingresos y gastos, en las organizaciones ya sean públicas o privadas constituyen un rol muy importante y de gran significado, siendo necesario que se realicen controles y verificación de los registros periódicamente dentro de los cuales estarían incluidos exámenes especiales de auditoría para poder tomar a tiempo decisiones y minimizar los riesgos de pérdida del capital. (Ana Alexandra López Jara, 2018)

En la actualidad se puede evidenciar que las organizaciones deben de contar con un sistema de control interno con el objetivo de mitigar los riesgos, y en el caso de nuestro estudio en el registro y gestión de los ingresos y gastos de recursos y en caso de que se encuentre falta de razonabilidad en la presentación de los saldos en los estados financieros, se han de tomar con prudencia y responsabilidad los resultados de evaluación, analizar sus causas en forma oportuna, y tomar las acciones correctivas necesarias, evitando daños económicos a la empresa. (Luisa María Morell González, 2017)

El control interno ha ido evolucionando durante el tiempo por el cual el sistema de control interno debe de ser supervisado, analizado con mayor frecuencia, porque la falta

de un sistema control interno perjudica a que las microempresas, incidiendo en el cumplimiento de sus metas y objetivos, como ejemplo tenemos México la falta de este instrumento para el proceso de caja-bancos, ingresos y demás cuentas hace que no avancen y se quedan estancados sus procedimientos de registro de ingresos y gastos como una empresa de MiPymes. (Dra. María Magdalena Pelayo Cortés, 2019)

Los directivos y gobiernos corporativos, que están al frente de la empresa deben tener claro cuáles son las normas de control interno aplicables a su organizaciones y procesos, para poder tomar decisiones, sin ella la organización podría tener irregularidades al momento de presentar los estados financieros y las cuentas de ingresos y gastos con la respectiva documentación de soporte y comparar si se está cumpliendo con la normativa propuesta y comparar con los años anteriores para verificar que si existe alguna mejoría. (Cid, 2016).

El control interno débil que no esté diseñado de la mejor manera, podría tener mayor probabilidad de que exista pérdidas, por otro lado, las deficientes gestiones conllevan a que se evidencien gastos innecesarios, e ingresos no controlados contablemente, para ello las normas de control interno deben ser dadas a conocer a todo el personal para evitar sanciones y obtener la confianza necesaria de los resultados obtenidos tanto del área administrativa, financiera y contable. (Bertha Sánchez Herrera, 2018)

En la actualidad una buena práctica sobre el control interno dentro de una organización conlleva a la organización a que no sufra o tenga riesgos altos a futuro, también aportará a los funcionarios en el proceso de rendición de cuentas y el cumplimiento de los objetivos propuestos. (OCDE, 2017)

Con el pasar del tiempo se ha ido evidenciando la importancia de la aplicación del control interno y el mejoramiento para cada proceso, en la cual también evitaría el mal manejo de los recursos públicos y privados, un adecuado sistema de control interno protegería a la empresa que exista confianza y tranquilidad. (Gaitán, 2015); dentro de éste el sistema de información es importante en una organización ya que protegerá y permitirá controlar la información de la empresa, así como su seguimiento permitirá verificar si el sistema aplicado esta brindado mayor efectividad. (Oriol Amat Salas, 2014)

Un ambiente de control interno que sea efectivo ayudará a que en la empresa minimice irregularidades en el proceso de la prestación de sus servicio, pues con la implementación de estrictas normas demostrará el cumplimiento de dicho control, aunque esto no nos garantiza el cien por ciento de la efectividad del sistema de control interno aplicado, ya que deberán gestionarse riesgos provenientes de los ambientes interno o externos, por lo que podemos decir que el control interno ayudará a minimizar el riesgo que puede ocurrir con el pasar del tiempo. (Posada, 2014)

En las empresas puede existir el riesgo de que los estados financieros sean manipulados por otras personas por esa razón debe de existir un control interno adecuado para cada proceso como, por ejemplo: ingresos y gastos, etc. y dicho control conllevara también a que no exista perdidas (errores y fraudes) y seguir en marcha con objetivo de cumplir la misión y visión. (Morán Quintero, 2015)

En la actualidad la globalización está cambiando nuestra forma de vida, por el cual las empresas están obligadas a tener un control interno que les garantice la estabilidad de las empresas, por otra parte, es necesario que exista y que se realicen evaluaciones internas con el objetivo de minimizar los riesgos, proteger sus activos, dar mayor cumplimiento de las leyes y cumplir con sus objetivos. (Iturriaga, Contreras, & Villavicencio, 2017)

3. METODO

La investigación se desarrolló desde un enfoque cualitativo bajo la orientación del método descriptivo-evaluativo, que contribuya con el logro del objetivo principal de investigación.

4. OBJETIVO PRINCIPAL

Analizar la importancia de contar con un manual de control interno para cada proceso de la organización.

5. RESULTADOS

La eficiencia y eficacia administrativa, en la mayoría de las empresas, se reconoce generalmente como el factor más importante en su éxito a largo plazo, en la medida que las mismas puedan fijar las metas y de implementar las actividades para alcanzar esas metas mediante el empleo de los recursos humanos, materiales y financieros. El proceso administrativo conlleva a adoptar una serie de actividades independientes, utilizadas por la administración de una organización, para el desarrollo de las funciones de planificar, organizar, suministrar el personal y controlar. Dentro de estas acciones administrativas se encuentra el registro presupuestal, el cual es entendido como el conjunto de procedimientos y recursos empleados para planear, coordinar y controlar, por medio de presupuestos, todas las funciones y operaciones de una empresa, con el fin de lograr el máximo rendimiento posible. (Parra & Madriz, 2017)

De acuerdo a lo referenciado, la empresa debe de tener muy en cuenta cuál es su objetivo principal, donde está y hacia a dónde quiere llegar y no realizar una inversión que a mediano, corto o largo plazo pueda presentarse como un riesgo para la empresa.

En el sector público ecuatoriano la Contraloría General del Estado, ha emitido como herramienta normativa para la aplicación en el control y registro de las operaciones financieras, las Normas de Control Interno, dentro de las cuales se enumeran las más relevantes que se encuentran relacionadas con el control de los ingresos y gastos:

Tabla 1: Normas de control interno

NORMAS DE CONTROL INTERNO		
Ingresos		
403 administración financiera – TESORERÍA		
403-01 Determinación y recaudación de los ingresos		
Descripción	Que busca medir	Potenciales riesgos
La máxima autoridad y el servidor encargado de la administración serán los responsables de determinación y recaudación de los ingresos en concordancia a la normativa vigente.	Los ingresos tributarios y no tributarios De autogestión De financiamiento y las donaciones	Que los ingresos de autogestión, son recursos del sector público obtienen por la venta de bienes y servicios, tasas, etc., no se recauden a través de las cuentas rotativas de Ingresos aperturadas en los bancos corresponsales. Que los ingresos públicos no se hagan de manera directa o por medio de la red bancaria privada. Que los ingresos obtenidos a través de las cajas recaudadoras ya sean en efectivo, cheques, etc., no sean revisados y registrado en las cuentas rotativas de ingresos el mismo día o máximo al día siguiente.

Tabla 2: Normas de control interno

403 administración financiera – TESORERÍA		
403-02 Constancia documental de la recaudación		
Descripción	Que busca medir	Potenciales riesgos
El Ministerio de Finanzas y toda entidad, en concepto de ingresos, consignaciones, depósitos y otros conceptos por los que el Estado sea responsable, otorgarán un comprobante de ingreso preimpreso y prenumerado.	Cobro de tasas y/o tarifa por la venta de bienes y servicios. Uso de formularios para la recaudación de recursos.	Que las entidades públicas no cuenten con formularios para recaudación de recursos. Que por cada recaudación realizada no se entregue al usuario el original del comprobante de ingreso preimpreso y prenumerado o una especie valorada. Que no tengan un reporte de los valores recaudados.

Tabla 3: Normas de control interno

403 administración financiera – TESORERÍA		
403-03 Especies valoradas		
Descripción	Que busca medir	Potenciales riesgos
Las especies valoradas emitidas, y custodiadas por los organismos del régimen seccional autónomo, entidades de seguridad social y empresas públicas.	Venta de las especies valoradas	Que los ingresos por venta de especies valoradas no están en los presupuestos institucionales. Que no llevan registros sobre la emisión, venta y baja de estos documentos y su existencia será controlada mediante cuentas de orden.

Tabla 4: Normas de control interno

403 administración financiera – TESORERÍA		
403-04 Verificación de los ingresos		
Descripción	Que busca medir	Potenciales riesgos
Las instituciones que dispongan de cajas recaudadoras, efectuarán una verificación diaria para comprobar que los depósitos realizados sean iguales a los valores recibidos, a fin de controlar que éstos sean transferidos al depositario oficial.	Verificación de las recaudaciones Verificación del registro contable Depósitos	Que la verificación de la recaudación no la realiza el encargado sino el recaudador. Que el encargado de la administración no evalúa permanentemente la eficiencia y eficacia de las recaudaciones, depósitos y adoptará las medidas que correspondan.

Tabla 5: Normas de control interno

403 administración financiera – TESORERÍA		
403-05 Medidas de protección de las recaudaciones		
Descripción	Que busca medir	Potenciales riesgos
La máxima autoridad de cada entidad pública y el servidor encargado de la administración de los recursos, tomarán medidas mientras se encuentre en la entidad hasta el depósito.	Custodia de fondos Depósitos Seguridad física	Que la máxima autoridad y el encargado no adoptan las medidas para salvaguardar los fondos recaudados. Que no cuenten con medidas de respaldo. Que las entidades públicas no cuenten con personal de seguridad.

Tabla 6: Normas de control interno

403 administración financiera – TESORERÍA		
403-06 Cuentas corrientes bancarias		
Descripción	Que busca medir	Potenciales riesgos
A esta Cuenta Corriente Única del Tesoro Nacional ingresarán los recursos provenientes de cualquier fuente que alimenta el presupuesto general del Estado y de los gobiernos seccionales, a través de cuentas auxiliares.	Fondos públicos Control de las cuentas bancarias	Que no cuenten con la autorización del Tesoro Nacional para la apertura de cuentas para las instituciones del sector público. Que no cuenten con los registros con las firmas de los servidoras y servidores autorizados para apertura de las cuentas bancarias.

Tabla 7: Normas de control interno

403 administración financiera – TESORERÍA		
403-12 Control y custodia de garantías		
Descripción	Que busca medir	Potenciales riesgos
Los contratos que realicen las entidades públicas, se exigirán a los contratistas la garantía y montos señalados en la ley.	Adquisiciones o arrendamiento de bienes Ejecución de obras Prestación de servicios	Que los contratistas no presentan las garantías que la ley dispone. Que tesorería no exigiera custodia de garantías. Que tesorería no informará el vencimiento de las garantías para la toma de decisiones a tiempo.

Tabla 8: Normas de control interno

NORMAS DE CONTROL INTERNO		
Egresos		
405 administración Financiera - CONTABILIDAD GUBERNAMENTAL		
405-04 Documentación de respaldo y su archivo		
Descripción	Que busca medir	Potenciales riesgos
Las autoridades deberán implementar políticas para la conservación de archivos físicos y magnéticos.	Transacciones financieras Operaciones administrativas Decisiones institucionales	<p>Que no exista la documentación de respaldo.</p> <p>Que la documentación sobre contratos entre otros no esté presentada de manera confiable ni exacta.</p> <p>Que los documentos de carácter administrativo no están organizados de conformidad al sistema de archivo adoptado por la entidad.</p> <p>Que no exista una comisión para analizar y dar a conocer los procedimientos seguir.</p>

Tabla 9: Normas de control interno

4405 administración Financiera - CONTABILIDAD GUBERNAMENTAL		
405-05 Oportunidad en el registro de los hechos económicos y presentación de información financiera		
Descripción	Que busca medir	Potenciales riesgos
Los registros deben realizarse en el momento, para asegurarse de la información siga siendo válida para la organización.	Confiablez de la información Clasificación apropiada de las operaciones Información financiera	<p>Que no se contabilicen en las cuentas correctas</p> <p>Que no exista una adecuada clasificación de las operaciones realizadas.</p> <p>Que las entidades públicas no presentarán oportunamente la información financiera conforme a la normativa vigente.</p>

Tabla 10: Normas de control interno

405 administración Financiera - CONTABILIDAD GUBERNAMENTAL		
405-06 Conciliación de los saldos de las cuentas		
Descripción	Que busca medir	Potenciales riesgos
Son procedimientos necesarios para verificar la conformidad de una situación reflejada en los registros contables, las cuales se realizar de dos fuentes internas y externas que nos darán confiabilidad de la información registrada.	Saldos de los auxiliares Autorización y custodia de los recursos Conciliaciones de las cuentas Ajustes de los saldos de las cuentas de activo, pasivo y patrimonio	Que no se realizan las conciliaciones de saldos periódicamente. Que las conciliaciones no son realizadas por servidoras, independientes de los registros entre otros. Que al momento de realizar las conciliaciones y verifican algún error no informan a la máxima autoridad para la toma de acciones correctivas.

Tabla 11: Normas de control interno

405 administración Financiera - CONTABILIDAD GUBERNAMENTAL		
405-08 Anticipos de fondos		
Descripción	Que busca medir	Potenciales riesgos
Son recursos destinados a cubrir, gastos, garantías, etc., y los montos no utilizados se deberán devolver y depositados en la cuenta rotativa de ingresos hasta el 28 de diciembre de cada año.	Validación de los egresos Monto de los saldos Antigüedad Anticipos a servidoras y servidores públicos Anticipo a contratistas de obras de infraestructura Caja chica institucional y proyectos programados Fondos a rendir cuentas	Que para dar los anticipos no revisan la capacidad de pago. Que los pagos realizados a los contratistas por anticipo no son registrados en el sistema. Que los fondos de caja chica no son manejados por personas independientes quienes administran dinero o efectúan labores contables. Que los gastos de viáticos no están registrados en la cuenta Anticipo de viáticos y subsistencias.

Tabla 12: Normas de control interno

405 administración Financiera - CONTABILIDAD GUBERNAMENTAL		
405-10 Análisis y confirmación de saldos		
Descripción	Que busca medir	Potenciales riesgos
Permitirá la confirmación que los anticipos y las cuentas por cobrar estén debidamente registradas y que los montos coincidan con las transacciones realizadas.	Gestiones de cobro Recaudación de las cuentas vencidas	Que los valores de cobro no sean analizados mensualmente. Que el encargado de la unidad de Administración Financiera no envía a los deudores los estados de cuenta de los movimientos y saldos a fin de confirmarlos.

Tabla 13: Normas de control interno

405 administración Financiera - CONTABILIDAD GUBERNAMENTAL		
405-11 Conciliación y constatación		
Descripción	Que busca medir	Potenciales riesgos
Una persona independiente se encargará de efectuar la conciliación los cuales son registros, verificando los saldos de los auxiliares concilien con el saldo de la cuenta del mayor.	Conciliaciones periódicas de los recursos Manejo de efectivo	Que no se realizan conciliaciones de saldos de las cuentas y determinar su veracidad, valuación y exposición.

Por lo dicho, los controles claves más importantes que la empresa debería de tomar en cuenta:

Ingresos

- Registro de las transacciones
- Conciliaciones periódicas
- Documentación de soporte
- Confirmación de los depósitos
- Comprobación de documentos

Gastos

- Aprobación para desembolsos
- Preforma presupuestaria
- Comprobación de documentos
- Registro de las transacciones
- Pago oportuno de deudas
- Conciliación de saldos
- Evaluación de riesgos

Métodos para evaluar el control interno

De acuerdo al estudio realizado de (Métodos para examinar y evaluar el control interno), los métodos para evaluar el control interno son:

Método descriptivo: Este método consiste en una descripción de la actividad o proceso que realice.

Método gráfico: Esta nos permite detectar con mayor facilidad donde se encuentra la debilidad del control.

Método de cuestionarios: Este método nos sirve para tener información con mayor rapidez y garantizado por su aplicación, es decir

Es sumamente importante que al evaluar los riesgos se tenga claro que cada área, función o componente a examinar son diferentes entre sí y con referencia a otras empresas. (Sigcho., 2017)

De lo anterior expuesto podemos decir que, los riesgos que pueden existir en las empresas consiguen darse en el área financiera, administrativa, por eso los empresarios buscan formas para poder disminuir el riesgo las cuales

varían al servicio que realizan cada organización.

6. CONCLUSIONES

Los riesgos a que las empresas se enfrentan por falta de un control interno son altos y gracias al sistema de control interno, componente gestión de riesgos el cual nos ayuda a prevenir o minimizar pérdidas empresariales. (MSc,2018)

La toma de decisiones es muy importante para una organización, ya que esto también depende de la calidad de la información presentada por los miembros de la empresa, ya que estas ayudarán a la evaluación de riesgos y que exista una probabilidad de riesgo bajo y tomar decisiones apropiadas y dar prioridad a riesgo más alto. (OECD, 2019)

En el presente las personas que están encargadas de gestionar los recursos de la empresa deben tomar decisiones apropiadas para poder seguir adelante, pues los negocios están en constante evolución, por lo tanto, las empresas se enfrentan a nuevos riesgos que afectarían a su gestión, de tal manera que se deben tomar muy en serio la implementación de controles internos y la gestión de riesgos. (Lema, García, & Renart, 2019)

Todas las organizaciones ya sean públicas o privadas deben contar con un sistema de control interno, y con una documentación de soporte para mantener un sistema de control eficaz, eficiente y efectivo con el objetivo de mejorar

continuamente, y sustentar sus operaciones minimizando los riesgos que se puedan presentarse a futuro. (Serrano, 2018)

De acuerdo al trabajo de revisión bibliográfica realizado como conclusión decimos que el control interno y la evaluación de los riesgos es de suma importancia para las organizaciones públicas y privadas ya estos conllevan a tener resultados eficientes y efectivos en cuanto al cumplimiento de los objetivos institucionales, y en forma concomitante a obtener los registros de ingresos y gastos presentados como parte de los estados financieros, cuyos saldos se reflejen con veracidad, integridad, y estén correctamente valuados y expuestos.

Un sistema de control interno debe ser realizado con la alta directiva y por todos los miembros de la organización, y dar continuamente el respectivo seguimiento a cada una de ellas para disminuir la probabilidad de pérdidas en la empresa.

Un adecuado control interno, así como la implementación de controles claves bien diseñados y documentados para las cuentas de ingresos y gastos, permitirá a las organizaciones contar con un registro apropiado de las operaciones, la obtención de resultados positivos en cuanto a sus inversiones y por ende a que los resultados financieros garanticen un futuro de solides financiera.

7. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Fundación del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad. (s.f.). *Norma Internacional de Contabilidad 18 Ingresos de Actividades Ordinarias*.
- Ana Alexandra López Jara, I. M. (2018). El control interno en el sector público ecuatoriano. Caso de Estudio: gobiernos autónomos descentralizados cantonales de Morona Santiago. *Cofin Habana*.
- Andrés-Pueyo, A. (2017). Manual de evaluación del riesgo de violencia. Metodología y ámbitos de aplicación. *Anuario de Psicología Jurídica*, 127-129.
- Bertha Sánchez Herrera, M. B. (2018). Control Interno, factor clave para la Organización en las Juntas de Agua Potable Zona Nororiental de la Provincia del Tungurahua. *Dialnet*.
- Carlos Henrique, J., Chagas, L., de Almeida Guimarães, V., & Curty Leal Junior, I. (2016). Análise da Sistemática de Controle Interno Do Município de Três Rios. *Pensamento Contemporâneo em Administração*, 31-41.
- Carrión, P. A., Morales, L. O., Jaramillo, F. Y., & Peña, J. N. (2018). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala (Ecuador). *Espacios*, 30.
- Castañeda Parra, L. I. (2014). Los sistemas de control interno en las Mipymes y su impacto en la efectividad empresarial. *En-Contexto*, 129-146.
- Chamba Licto Diana Carolina, M. Z. (2017). "Comparación de los Sistemas Coso I y Coso III de Control Interno en el Área Administrativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Mercedaria Cantón Latacunga, Provincia De Cotopaxi". *Repositorio*.
- Cid, M. C. (2016). La contabilidad creativa, el directivo y la ética organizacional. *Retos de la Dirección*.
- Corporación Universitaria Americana. (2016). *La Fiscalización y el Control, Nuevas Perspectivas*. Colombia: Coruniamericana.
- Cortés, A. (2019). El control interno como proceso administrativo para las PYMES. *Faeco Sapiens*, 13-26.
- Cruz, L. O., León, Y. O., & Julbe, A. F. (2017). Propuesta de un índice para evaluar la gestión del control interno del control interno. *Contaduría y administración*.
- Domingo Garcia Perez de Lema, F. J. (2019). Prevención y Gestión de Riesgos. *Contabilidad y Dirección*, 5-6.
- Dra. C. Otmara Navarro Silva, I. M. (2017). NORMAS DE CONTROL CONTABLE: OPERACIÓN IMPRESCINDIBLE EN LA GESTIÓN EMPRESARIAL: UN CASO ECUATORIANO. *Universidad y Sociedad*.
- Dra. María Magdalena Pelayo Cortés, D. R. (2019). Supervisión del control interno en microempresas mexicanas. *Retos de la Dirección*.
- Duran Ruiz, A. M. (2018). El nuevo enfoque de riesgo en el control interno de la administración pública venezolana. *Sapienza Organizaciona*, 81-104.

- Gaitán, R. E. (2015). *Administración de Riesgos E.R.M, y la Auditoría Interna*. Bogota: EcoeEdiciones.
- Gaitián, R. E. (2015). *Control Interno y Fraudes Análisis de Informe COSO I, II, III en base a los Ciclos Transaccionales*. Bogotá: Ecoe.
- Hernández P., O. (2016). La auditoría interna y su alcance ético empresarial. *Actualidad Contable Faces*, 15-41.
- Iturriaga, C. K., Contreras, R. S., & Villavicencio, R. A. (2017). *Auditoría interna perspectivas de vanguardia*. Mexico: Instituto Mexicano de Contadores Públicos A,C.
- Jinsop Gamboa Poveda, S. P. (2016). Importancia del control interno en el sector público. *Publicando*, 487-502.
- Lema, D. G., García, F. J., & Renart, M. A. (2019). Prevención y Gestión de Riesgos. *Contabilidad y Dirección*, 7-8.
- López Carvajal, Ó. R., & Guevara Sanabria, J. A. (2016). Control Interno en Colombia: Un diagnóstico desde lo teórico. *En-Contexto*, 1-24.
- Luisa María Morell González, I. L. (2017). El sistema de control interno en los departamentos docentes: una vía para propiciar la sostenibilidad en la gestión universitaria. *Cofin Habana*.
- Maricarmen, D. A. (2017). Evaluación del Control Interno y el Riesgo Inherente del Componente Cuentas, Documentos por Pagar de la Empresa Xyz Año 2015. *Repositorio*, 3-21.
- Métodos para examinar y evaluar el control interno*. (s.f.). shutterstock. Obtenido de http://www.pearsonenespanol.com/docs/librariesprovider5/files_recursoismcc/santillana_sistemas_de_c_i_3e_cap16.pdf
- Mnisterio de Finanzas. (s.f.). RECONOCIMIENTO DE LOS HECHOS ECONÓMICOS. *NORMATIVA DE CONTABILIDAD GUBERNAMENTAL*.
- Mora, J. G. (2017). *Técnicas Generales de Análisis, Evaluación y Control de Riesgo Seguridad y Salud Laboral*. Barcelona: Universitat Politècnica de Catalunya. Iniciativa Digital Politecnica.
- Morán Quintero, J. F. (2015). Control estratégico de los agentes de aduanas del estado Zulia (Venezuela). *Revista Venezolana de Gerencia (RVG)*, 136 - 151.
- Morón Vásquez, A. J., Reyes Matheus, M. M., & Urbina Chirinos, Á. A. (2015). Gestión de riesgos en la empresa R.C. Agelvis, C.A. *Multiciencias*, 417-427.
- MSc, D. B. (2018). El riesgo empresarial. *Universidad y Sociedad*, 269-277.
- Nancy Vanessa Quinaluisa Morán, I. V. (2018). El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO. *Scielo*.
- Norma NIIF para las PYMES. (2015). Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES).
- OCDE. (2017). *El Sistema Nacional de Fiscalización de México*. París: Editions OCDE.
- OECD. (2019). *Evaluación de la gobernanza del riesgo en Colombia*. Paris: OCDE.
- Oriol Amat Salas, F. C. (2014). *Manual de Controller*. España: Profit.

- Palomo, C. A. (2019). *Control Interno en las Empresas Su Aplicacion y sU Efectividad*. Mexico: Azucena Garcia Nares.
- Parra, J., & Madriz, J. L. (2017). Presupuesto como istrimento de control financiero en pequeñas empresasde estructura familiar. *Negotium*, 33-48.
- Pavón Sierra, D. E., Villa Andrade, L. C., Rueda Manzano, M. C., & Lomas, E. X. (2019). Control interno de inventario como recurso competitivo en una PyME de Guayaquil. *Venezolana de Gerencia*, 1-12.
- Portal Martínez, J. M. (2016). Control interno e integridad: elementos necesarios para la gobernanza pública. *El Cotidiano*, 7-13.
- Posada, J. C. (2014). *Elementos básicos del control, la auditoría y la revisoría fiscal*. Juan Carlos Manco Posada.
- Sergio Pozo Ceballos, J. E. (2017). Claves para la integración de los sistemas de evaluación y acreditación de la educación superior y el control interno. *Cofin Habana*.
- Serrano, A. T. (2018). *Control interno y sistema de gestion de calidad*. Bogota: Ediciones de la U.
- Sigcho., . S. (2017). Programa de auditoría del componente ingresos ordinaria y otros ingresos bajo la evaluación del riesgo y el control interno. *repositorio*, 1-19.
- Vega de la Cruz, L. O., & Gonzáles Reyes, L. d. (2017). Diagnóstico estadístico del control interno en una institución hospitalaria. *Revista Habanera de Ciencias Médicas*, 294-308.
- Vega de la Cruz, L. O., Pérez Pravia, M. C., & Nieves Julbe, A. F. (2017). Procedimiento para Evaluar el Nivel de Madurez y Eficacia del Control Interno. *"Visión de Futuro"*, 212-230.

Control interno y evaluación de riesgos de los procesos financieros de ingresos y gastos.

por Mónica García Morquecho

Fecha de entrega: 15-sep-2020 04:41p.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 1388016977

Nombre del archivo: Art_culo_M.G..docx (81.81K)

Total de palabras: 6530

Total de caracteres: 36020

Control interno y evaluación de riesgos de los procesos financieros de ingresos y gastos.

INFORME DE ORIGINALIDAD

7 %	%	%	%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	gobiernoabierto.quito.gob.ec	7 %
	Fuente de Internet	

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias

< 3%

Excluir bibliografía

Activo

PERMISO DE AUTOR DEL ARTÍCULO DE TESIS PARA SUBIR AL
REPOSITORIO INSTITUCIONAL

Yo, **Mónica Viviana García Morquecho** portador de la cédula de ciudadanía número **0302628078**, en calidad de autor y titular de los derechos patrimoniales del trabajo de titulación: **CONTROL INTERNO Y EVALUACIÓN DE RIESGOS DE LOS PROCESOS FINANCIEROS DE INGRESOS Y GASTOS**, de conformidad con lo establecido en el artículo 114 del Código Orgánico de la Economía Social de los Conocimientos, Creatividad e Innovación, reconozco a favor de la Universidad Católica de Cuenca, una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra, con fines estrictamente académicos, así mismo, autorizo a la Universidad para que realice la publicación de este trabajo en el repositorio institucional de conformidad a lo dispuesto en el artículo 114 de la Ley Organiza de Educación Superior.

Azogues: 01 de septiembre de 2020



Mónica Viviana García Morquecho
C.I:0302628078
ESTUDIANTE UCACUE

El Bibliotecario de la Sede Azogues

CERTIFICA:

Que, **MÓNICA VIVIANA GARCÍA MORQUECHO**. Con cédula de ciudadanía Nro. **0302628078** de la carrera de **INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**.

No adeuda libros, a esta fecha.

Azogues, 29 de septiembre de 2020



Eco. Fabián Rodríguez Herrera
BIBLIOTECARIO

Biblioteca Universitaria
MONS. FROILAN FLOZ QUEVEDO