

RESUMEN

El trabajo de titulación tiene como objetivo definir las tres líneas de defensa como instrumento para controlar riesgos financieros en el sector florícola del cantón Cayambe (CERES FAMR CÍA. LTDA.). Los riesgos son eventos negativos que afectan a las empresas florícolas ocasionando pérdidas y generando incertidumbre. Este sector aporta con el 6,1% a la economía ecuatoriana, por tal motivo es necesario que mantengan un adecuado sistema para gestionar riesgos. La implementación de un modelo para administrar riesgos permite identificar, analizar, medir y controlar los posibles acontecimientos inesperados, producto de la inseguridad financiera del país, los cambios fluctuantes y la inestabilidad del mercado nacional e internacional. Las tres líneas de defensa es un modelo que ayuda a controlar riesgos en todas las etapas del proceso empresarial; evaluando el control interno de manera eficaz y sistemática, integrando los recursos y elementos y buscando la relación beneficio-costos de la organización. Esta investigación se ha realizado en siete capítulos; mediante revisión de libros, artículos científicos, páginas relacionadas con la producción y comercialización de flores, además de un levantamiento de información a través de entrevistas a la empresa florícola objeto de estudio. Se realiza un análisis de los resultados para determinar la aceptación de la hipótesis, en donde señala que las tres líneas de defensas influyen en los procesos internos y en las finanzas del sector florícola. Esta aceptación se logró, gracias al monitoreo y evaluación de cada uno de los riesgos que afectan a las cuentas relacionadas con el Estado Financiero de la organización. Finalmente se establecen conclusiones y recomendaciones para un aporte a investigaciones futuras.

PALABRAS CLAVE:

- Riesgos financieros
- Modelo de tres líneas de defensa
- Control de riesgos
- Organización
- Sector florícola - Cayambe

ABSTRACT

The titling work aims to define the three lines of defense as an instrument to control financial risks in the flower sector of the Cayambe canton (CERES FAMR CÍA. LTDA.). Risks are negative events that affect floriculture companies causing losses and generating uncertainty. This sector contributes with 6.1% to the Ecuadorian economy, for that reason it is necessary that they maintain an adequate system to manage risks. The implementation of a risk management model allows identifying, analyzing, measuring and controlling possible unexpected events, as a result of the country's financial insecurity, fluctuating changes and the instability of the national and international market. The three lines of defense is a model that helps control risks at all stages of the business process; evaluating internal control in an efficient and systematic way, integrating resources and elements and seeking the benefit-cost relationship of the organization. This research has been carried out in seven chapters; through review of books, scientific articles, pages related to the production and marketing of flowers, as well as a survey of information through interviews with the flower company under study. An analysis of the results is performed to determine the acceptance of the hypothesis, where it indicates that the three lines of defenses influence the internal processes and the finances of the floricultural sector. This acceptance was achieved, thanks to the monitoring and evaluation of each of the risks that affect the accounts related to the Financial State of the organization. Finally they settle down; conclusions and recommendations for a contribution to future research.

KEYWORDS:

- Financial risks
- Model of three lines of defense
- Risk control
- Organization
- Floricultural sector - Cayambe