



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,
ADMINISTRATIVAS Y DE COMERCIO**

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

**TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO
DE INGENIERA EN FINANZAS Y AUDITORÍA**

**TEMA: LA INCIDENCIA DEL CONTROL INTERNO FRENTE A LA
RENTABILIDAD DE LAS PYMES DEL SECTOR DE COMERCIO DEL
CANTÓN QUITO - 2017**

**AUTORAS: ARTEAGA DURAZNO, CRISTINA MARÍA
CADENA RODRÍGUEZ, JEANNETH MABEL**

DIRECTORA: DRA. CAMACHO ESTRADA, EUGENIA FLORÍPEZ

SANGOLQUÍ

2019



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,
ADMINISTRATIVAS Y DE COMERCIO
CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA**

CERTIFICACIÓN

Certifico que el trabajo de titulación, “*INCIDENCIA DEL CONTROL INTERNO FRENTE A LA RENTABILIDAD EN LAS PYMES DEL SECTOR COMERCIO DEL CANTÓN QUITO – 2017*” fue realizado por las Srta. Arteaga Durazno Cristina María y Srta. Cadena Rodríguez Jeanneth Mabel, el mismo que ha sido revisado en su totalidad, analizado por la herramienta de verificación de similitud de contenido; por lo tanto cumple con los requisitos teóricos, científicos, técnicos, metodológicos y legales establecidos por la Universidad de Fuerzas Armadas ESPE, razón por la cual me permito acreditar y autorizar para que lo sustente públicamente.

Sangolquí, 08 de abril del 2019

Dra. Eugenia Camacho Estrada

CI. 1801538222



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,
ADMINISTRATIVAS Y DE COMERCIO
CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA**

AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD

Nosotras, **ARTEAGA DURAZNO CRISTINA MARÍA** con cédula de identidad N° 1752691731 y **CADENA RODRÍGUEZ JEANNETH MABEL** con cédula de identidad N° 1723679518, declaramos que el contenido, ideas y criterios del trabajo de titulación: “**LA INCIDENCIA DEL CONTROL INTERNO FRENTE A LA RENTABILIDAD DE LAS PYMES DEL SECTOR DE COMERCIO DEL CANTÓN QUITO - 2017**” es de nuestra autoría y responsabilidad, cumpliendo con los requisitos teóricos, científicos, técnicos, metodológicos y legales establecidos por la Universidad de Fuerzas Armadas ESPE, respetando los derechos intelectuales de terceros y referenciando las citas bibliográficas.

Consecuentemente el contenido de la investigación mencionada es veraz.

Sangolquí, 08 de abril del 2019

Arteaga Durazno Cristina María
C.I. 1752691731

Cadena Rodríguez Jeanneth Mabel
C.I.1723679518

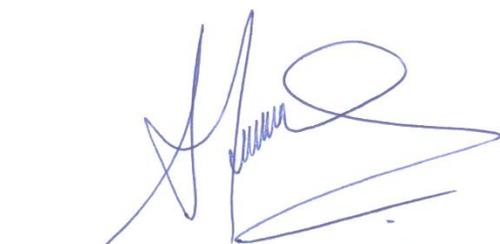


**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,
ADMINISTRATIVAS Y DE COMERCIO
CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA**

AUTORIZACIÓN

*Nosotras, ARTEAGA DURAZNO CRISTINA MARÍA y CADENA RODRIGUEZ JEANNETH MABEL, autorizamos a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE publicar el trabajo de titulación: **INCIDENCIA DEL CONTROL INTERNO FRENTE A LA RENTABILIDAD EN LAS PYMES DEL SECTOR COMERCIO DEL CANTÓN QUITO – 2017**” en el Repositorio Institucional, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi responsabilidad.*

Sangolquí, 08 de abril del 2019



Arteaga Durazno Cristina María
C.I. 1752691731



Cadena Rodríguez Jeanneth Mabel
C.I.1723679518

DEDICATORIA

Dedico este trabajo principalmente a Dios, por haberme dado sabiduría y todo lo que tengo, a mis padres por ser los pilares de mi vida quienes, al demostrarme su cariño y apoyo incondicional, me dieron fuerzas para avanzar aun en los momentos en que ya desvanecía.

A mis hermanos quienes a pesar de nuestras diferencias han estado presentes en mi desarrollo personal y profesional.

Aquellos maestros que más que ello, fueron y son mentores que inspiran cambios positivos.

Cristina María Arteaga Durazno

DEDICATORIA

Este trabajo la dedico:

A Nuestro Padre Celestial, por haberme dado fortaleza, guía e inspiración, por permitirme alcanzar mis sueños y cumplir una meta más en mi vida.

A mis padres y hermana, quienes me han enseñado valores, y me han guiado por el camino de rectitud, perseverancia y sobre todo amor.

A mis parientes y amigos, quienes me han brindado el apoyo necesario y han compartido gratos momentos en mi vida.

Jeanneth Mabel Cadena Rodríguez

AGRADECIMIENTO

Agradezco principalmente a Dios, por toda su bondad reflejada en la gracia que imparte en mi vida, a mis padres Isabel Durazno y Timoteo Arteaga a mi hermana Graciela Arteaga y toda mi familia quienes gracias a su apoyo no me detuve en mi camino académico.

A mi querida Universidad de las Fuerzas Armadas – ESPE, y a sus maestros que más que ello son amigos, mentores que guían el camino entre ellos quiero mencionar a la Ing. Eugenia Camacho y al Ing. Berrones quienes nos impartieron conocimientos prácticos y anécdotas de vida que permiten un análisis más focalizado al que deseábamos llegar.

Agradezco a todas aquellas personas que se han hecho presentes en cada instante de mi vida y en esta etapa que finaliza para empezar una nueva.

Cristina María Arteaga Durazno

AGRADECIMIENTO

A mi Padre Celestial por haberme dado a la maravillosa familia que tengo, por estar conmigo en cada momento de mi vida y por hacerme sentir su apoyo y amor en momentos de felicidad, angustias y tristezas.

A mis padres Inés Rodríguez y Fabián Cadena, y a mi hermana Jissela Cadena, por ser mi sustento en toda circunstancia, por ser mi soporte en momentos de debilidad, y por enseñarme que la perseverancia es el motor de la vida.

A la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE y sus maravillosos docentes, por haberme permitido formarme como profesional en sus aulas impartíendome conocimiento de calidad.

A la Ing. Eugenia Camacho e Ing. Amaro Berrones, por haberme guiado y apoyado en el desarrollo de la tesis, permitiéndome concluir con el mayor éxito la elaboración de la misma.

Jeanneth Mabel Cadena Rodríguez

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CERTIFICACIÓN	i
AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD.....	ii
AUTORIZACIÓN.....	iii
DEDICATORIA	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
AGRADECIMIENTO	vii
ÍNDICE DE CONTENIDOS	viii
ÍNDICE DE TABLAS.....	xii
ÍNDICE DE FIGURAS	xiii

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

1.1	Planteamiento del problema	1
1.2	Objetivos	2
1.2.1	Objetivo general	2
1.2.2	Objetivos específicos.....	3
1.3	Determinación de variables del entorno, que se relacionan al problema	3
1.4	Clasificación de Variables.....	3
1.5	Hipótesis.....	4

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1	Introducción.....	5
2.2	Antecedentes Investigativos	5
2.3	Pequeñas y Medianas Empresas PYMEs.....	7
2.3.1	Conceptualización PYMEs.....	8
2.4	Control Interno.....	9
2.4.1	Conceptos y Definiciones	11
2.4.1.1	Control Interno.....	11

2.4.1.2	Objetivos del Control Interno	13
2.4.1.3	Importancia del Control Interno.....	13
2.4.1.4	Limitaciones del Control Interno.....	14
2.4.1.5	Tipos de Evidencia	14
2.4.1.6	La Teoría de la Información	15
2.4.2	Dimensiones.....	16
2.4.2.1	Económico.....	16
2.4.2.2	El modelo de acción colectiva.....	16
2.4.2.3	Oferta de regulación	16
2.4.2.4	Demanda de regulación.....	17
2.4.3	Instrumentos para medirlos	17
2.4.3.1	Modelo COSO	17
2.4.3.1.1	Modelo COSO 2017.....	17
2.4.3.1.2	Modelo COSO 2013.....	20
2.4.3.2	Modelo COCO	22
2.4.3.3	Modelo MICIL	23
2.4.4	Control Interno en la PYMES.....	24
2.5	Rentabilidad.....	26
2.5.1	Conceptos y definiciones.....	28
2.5.1.1	Estructura Financiera.....	28
2.5.1.2	Rentabilidad.....	29
2.5.1.3	Teoría Económica.....	30
2.5.1.4	Teoría de la Rentabilidad.....	30
2.5.2	Dimensiones.....	31
2.5.2.1	Ingresos - Costos.....	31
2.5.2.2	Metas Económicas	32
2.5.2.3	Inversión – Beneficio económico	32
2.5.3	Instrumentos para medirlos.....	32
2.5.3.1	Rentabilidad sobre los Activos (ROA).....	32
2.5.3.2	Rentabilidad sobre capital invertido (ROE).....	33
2.5.4	Rentabilidad en las PYMES.....	33

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1	Introducción	35
3.2	Definición del objeto de estudio PYMES	36
3.3	Método de Investigación	36
3.3.1	Método Científico	36
3.3.1.1	Métodos Teóricos	36
3.3.1.2	Métodos Empíricos	37
3.4	Determinación de tamaño de muestra	37
3.5	Diseño de instrumentos de investigación	38
3.5.1	Cuestionario de Control Interno por el Método COSO 2013	39
3.5.2	Diagnóstico Financiero	43
3.5.2.1	Estructura Financiera	43
3.5.2.2	Rentabilidad ROA Y ROE	43
3.5.3	R de Pearson	43
3.6	Detalle del procedimiento de toma de datos	44

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1	Datos de empresas objeto de estudio	45
4.2	Situación Financiera	50
4.2.1	Participación de muestra según la Estructura Financiera	50
4.2.2	Estructura Financiera	55
4.2.3	Grado de Rentabilidad	57
4.2.4	ROA Rendimiento sobre el activo	58
4.2.5	ROE Rendimiento sobre el patrimonio	59
4.3	Control Interno	61
4.3.1	Tabulación e Interpretación por componente	61
4.3.2	Matriz de Resultados Componentes COSO 2013	86
4.3.3	Evaluación del Control Interno por el método COSO 2013	87
4.3.3.1	Matriz de Riesgos	87

	xi
4.3.3.2 Nivel de Confianza.....	88
4.3.3.3 Riesgo de Control.....	89
4.3.3.4 Hallazgos.....	90
4.3.3.5 Matriz de Nivel de madurez de control interno en las Pymes del sector comercio del cantón Quito.	91
4.4 Análisis de Correlación R de Pearson.....	91
4.4.1 Correlación Rentabilidad-Control Interno.....	91
4.4.1.1 Resultados de hipótesis.....	92

CAPÍTULO V

PROPUESTA

5.1 Introducción.....	96
5.2 Presentación de la propuesta.....	96
5.3 Objetivos.....	97
5.3.1 Objetivo General.....	97
5.3.2 Objetivos Específicos.....	97
5.4 Análisis de factibilidad de la propuesta.....	97
5.5 Acciones a realizar Control Interno.....	98

CAPITULO VI

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1 Conclusiones.....	100
6.2 Recomendaciones.....	101

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	103
--	------------

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.	<i>Aplicación del método del mapeo en la relación del marco referencial.....</i>	9
Tabla 2.	<i>Aplicación del método del mapeo en la redacción del marco referencial. Rentabilidad.....</i>	26
Tabla 3.	<i>Resumen de estructura de muestra según Tipo de Compañía.....</i>	45
Tabla 4.	<i>Resumen de actividades económicas de empresas objeto de estudio.....</i>	46
Tabla 5.	<i>Resumen de estructura de muestra según el número de empleados.....</i>	47
Tabla 6.	<i>Resumen de estructura de muestra según el rango de activo, pasivo, patrimonio, ingresos y utilidad.....</i>	50
Tabla 7.	<i>Estructura de Inversión Pymes sector comercio del cantón Quito - 2017.....</i>	56
Tabla 8.	<i>Grado de rentabilidad en Pymes sector comercio del cantón Quito – 2017....</i>	57
Tabla 9.	<i>Resumen de estructura de muestra según el rango de ROA.....</i>	58
Tabla 10.	<i>Resumen de estructura de muestra según el rango de ROE.....</i>	59
Tabla 11.	<i>Resumen de encuesta, componente - ambiente de control.....</i>	61
Tabla 12.	<i>Resumen de encuesta, componente – evaluación de riesgos.....</i>	67
Tabla 13.	<i>Resumen de encuesta, componente – actividad de control.....</i>	74
Tabla 14.	<i>Resumen de encuesta, componente – información y comunicación.....</i>	78
Tabla 15.	<i>Resumen de encuesta, componente – Supervisión.....</i>	82
Tabla 16.	<i>Resumen de calificación de encuesta por componentes.....</i>	86
Tabla 17.	<i>Resumen de Nivel de Control Interno según el tipo de rentabilidad.....</i>	88
Tabla 18.	<i>Resumen componentes Coso 2013 calificaciones sobre 10 puntos.....</i>	88
Tabla 19.	<i>Resumen de Nivel de Riesgo de Control según el tipo de rentabilidad.....</i>	89
Tabla 20.	<i>Hallazgos por componente COSO 2013.....</i>	90
Tabla 21.	<i>Cálculo de relación de Variables.....</i>	92
Tabla 22.	<i>Análisis de correlación de variables.....</i>	93
Tabla 23.	<i>Matriz de Referencia.....</i>	98

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Árbol de Problema.....	1
Figura 2. Objetivos del Control Interno.	13
Figura 3. Tipos de Evidencia.	15
Figura 4. Flujo Proceso COSO ERM 2017.	18
Figura 5. Componentes y Principios COSO 2017.....	19
Figura 6. Componentes y Principios COSO 2013.....	21
Figura 7. Componentes modelo COCO.....	23
Figura 8. Marco integrado de control interno MICIL.....	24
Figura 9. Definición del objeto de estudio PYMES.....	36
Figura 10. Porcentaje de validación para componentes COSO 2013.	39
Figura 11. Estructura de muestra según Tipo de Compañía.....	45
Figura 12. Estructura de muestra según número de empleados.....	47
Figura 13. Estructura de muestra según número de empleados.....	48
Figura 14. Mapa de división política, administrativa (parroquias urbanas y rurales). ...	49
Figura 15. Estructura de muestra según rango de activos en dólares.	50
Figura 16. Estructura de muestra según rango en USD del Activo.	51
Figura 17. Estructura de muestra según rango en dólares del Pasivo.	51
Figura 18. Estructura de muestra según rango en USD del Pasivo.	52
Figura 19. Estructura de muestra según rango en USD del Patrimonio.	52
Figura 20. Estructura de muestra según rango en USD del Patrimonio.....	53
Figura 21. Estructura de muestra según rango en USD de Ingresos.	53
Figura 22. Estructura de muestra según rango en USD de Ingresos.....	54
Figura 23. Estructura de muestra según rango en USD de la Utilidad.	54
Figura 24. Estructura de muestra según rango en USD de la utilidad.....	55
Figura 25. Estructura financiera de inversión por rangos de participación Pymes sector comercio de Quito – 2017.	56
Figura 26. Estructura financiera de inversión por rangos de participación Pymes sector comercio de Quito – 2017.	57

	xiv
Figura 27. ROA.	58
Figura 28. ROE.	60
Figura 29. Nivel de ambiente de control P1.	62
Figura 30. Nivel de ambiente de control P2.	62
Figura 31. Nivel de ambiente de control P3.	63
Figura 32. Nivel de ambiente de control P4.	64
Figura 33. Nivel de ambiente de control P5.	65
Figura 34. Nivel de ambiente de control P6.	66
Figura 35. Nivel de evaluación de riesgos P7.	68
Figura 36. Nivel de evaluación de riesgos P8.	69
Figura 37. Nivel de evaluación de riesgos P9.	70
Figura 38. Nivel de evaluación de riesgos P10.	71
Figura 39. Nivel de evaluación de riesgos P11.	72
Figura 40. Nivel de evaluación de riesgos P12.	73
Figura 41. Nivel de actividades de control P13.	75
Figura 42. Nivel de actividades de control P14.	76
Figura 43. Nivel de actividades de control P15.	77
Figura 44. Nivel de información y comunicación P16.	79
Figura 45. Nivel de información y comunicación P17.	80
Figura 46. Nivel de información y comunicación P18.	81
Figura 47. Nivel de supervisión P19.	83
Figura 48. Nivel de supervisión P20.	84
Figura 49. Nivel de supervisión P21.	85
Figura 50. Matriz de riesgos.	87
Figura 51. Cuantificación de nivel de confianza y riesgo de Control.	87
Figura 52. Matriz de Nivel de madurez de control interno en las Pymes del sector comercio del cantón Quito. COSO 2013	91
Figura 53. Histograma comparativo Control Interno y Rentabilidad.	91

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

1.1 Planteamiento del problema

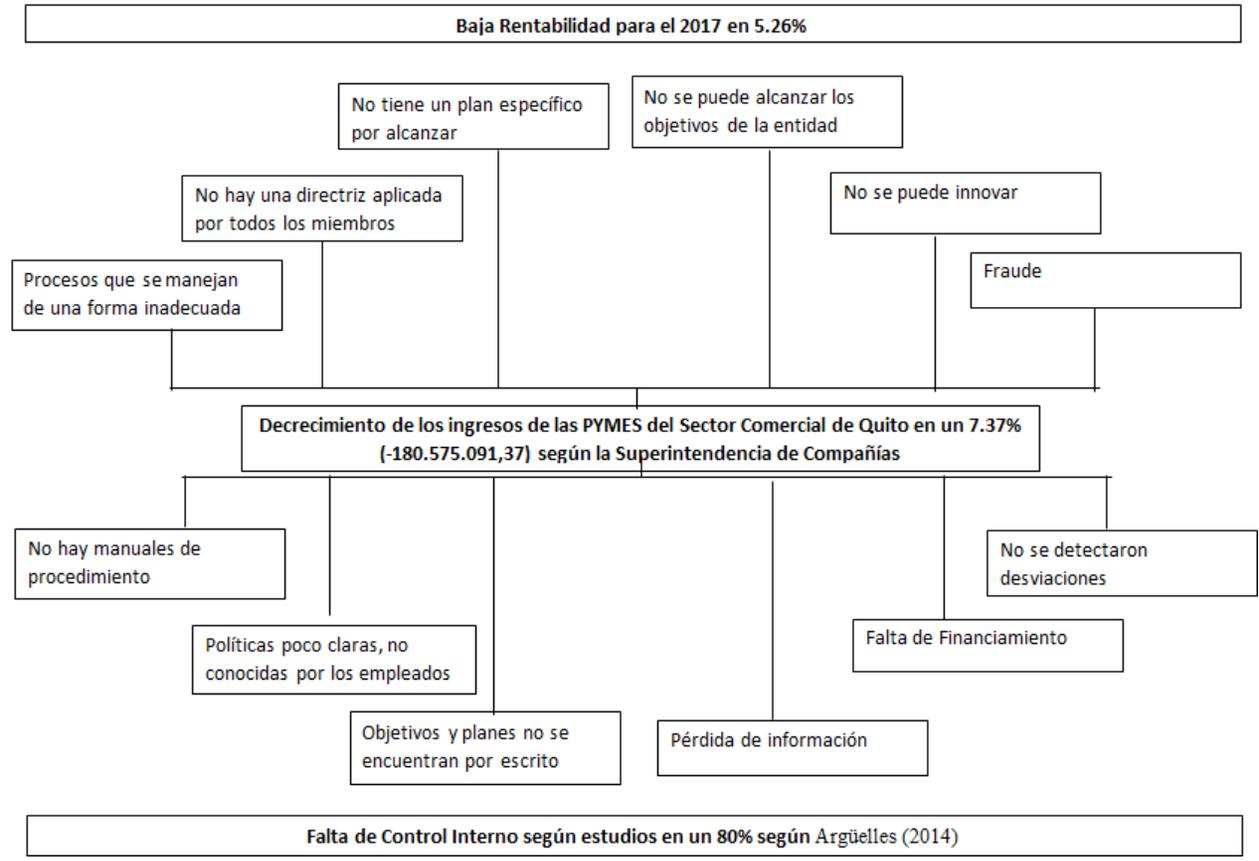


Figura 1. Árbol de Problema.

El 41,70% de las compañías registradas en Ecuador son PYMES, siendo un total de 25.243 organizaciones en Ecuador, las pequeñas empresas representan el 30,90%, mientras que las medianas empresas un 10,80%, este análisis según datos registrados en la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros (SCVS) al 2017. Las PYMES son un agente muy importante que dinamiza la economía en el Ecuador y en especial en Quito, donde se encuentran registradas 2.338 PYMES, la revista EKOS en un análisis

realizado el 31 de octubre del 2017 con datos recopilados de la SCVS, establece que los ingresos de las PYMES para el 2017 bajaron en un 7,37% que representa USD - 180,575,091.37; bajo el análisis de diversos estudios se ha podido establecer que las causas de este problema son varios como se detalla en la Figura 1., entre los más destacados se señala que no existen manuales de procedimientos, ni políticas claras, los objetivos y planes no se encuentran debidamente documentados, donde se evidencia pérdida de información, además los bancos no financian lo necesario que requieren la PYMES por falta de confianza en este mercado, y se ha evidenciado que no detectan desviaciones que se generan debido al incumplimiento de objetivos, todas estas causas se engloban en que existe una falta de Control Interno en las PYMES, las consecuencias recaen en que los procesos no se manejan de una forma adecuada, no hay directrices aplicadas por todos los miembros de la organización, debido a que no tienen un plan específico para alcanzar, por la falta de financiamiento es difícil innovar y tienen un alto riesgo de fraude, todas estas consecuencias se pueden ver reflejadas en la baja rentabilidad que presentan. Es por ello que se desea investigar la incidencia del control interno en la rentabilidad de las PYMES de Quito.

1.2 Objetivos

1.2.1 Objetivo general

Determinar la incidencia del Control Interno frente a la rentabilidad de las PYMES del sector de comercio de Quito mediante el estudio de la correlación de variables, durante el año 2017.

1.2.2 Objetivos específicos

1. Determinar la situación actual de las PYMEs del sector de comercio de Quito mediante herramientas de causa y efecto.
2. Identificar el nivel de control interno de las PYMEs del sector de comercio de Quito mediante la aplicación Coso 2013.
3. Evaluar el grado de rentabilidad de las PYMEs del sector de comercio de Quito mediante indicadores financieros ROA y ROE
4. Identificar mediante análisis estadístico la incidencia – correlación de variables
5. Realizar análisis comparativo del comportamiento de la rentabilidad frente al nivel del control interno aplicado en las PYMEs del sector de comercio de Quito.
6. Establecer conclusiones de relación o no relación de variables

1.3 Determinación de variables del entorno, que se relacionan al problema

Las variables de la investigación son el Control Interno que se va a medir con el Modelo COSO 2013, para lo cual se aplicó el cuestionario de control interno bajo los componentes de este modelo, la segunda variable es la rentabilidad que se midió con indicadores financieros tales como; Razón de rentabilidad, la Rentabilidad sobre los Activos (ROA) y Rentabilidad sobre el Capital Invertido (ROE).

1.4 Clasificación de Variables

Variable Independiente: Control Interno.

Variable Dependiente: Rentabilidad

1.5 Hipótesis

a. Presuposiciones.

La investigación requiere medir la incidencia del Control Interno hacia la rentabilidad de las PYMEs que se dedican al comercio en el cantón Quito, ya que representan el 41,70% de las compañías de Ecuador, se ha presenciado que los ingresos de las entidades a analizar han disminuido y que tienen poca preocupación en instaurar un sistema de Control Interno en la organización; si la relación entre las dos es directa, es decir si el control interno sube la rentabilidad también sube o viceversa, es necesario implantar un sistema de Control Interno en las PYMEs para que tengan una rentabilidad favorable, caso contrario, si no tienen una relación directa, se debería analizar el costo beneficio para instaurar un Control Interno.

b. Hipótesis del proyecto para prueba.

Las PYMEs del sector Comercio que implementan un sistema de Control Interno en la organización, tienen un rendimiento mayor de los que no instauran el Control Interno en su entidad.

¿Será que existe correlación directa entre el nivel de control interno frente a la rentabilidad en las PYMEs del sector de comercio en Quito?

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Introducción

Las pequeñas y medianas empresas son la base para la formación de grandes organizaciones y el desarrollo del país, por ende, la preocupación en el rendimiento decreciente de las mismas en los últimos años.

El control interno y la rentabilidad son temas de alta información, más se han realizado estudios de forma aislada, o haciendo referencia a una sola entidad, por ello el propósito de este estudio es buscar la incidencia de ambas variables control interno y rentabilidad a organizaciones de vital importancia para el desarrollo del país, las Pymes quienes representan el 41,70% del total de empresas ecuatorianas, suman la cantidad de 19.957 pymes, el trabajo se encuentra enfocado en el sector comercio de empresas ubicadas en la ciudad de Quito, que son 2.344 entidades, según datos de la SCVS (2017).

2.2 Antecedentes Investigativos

Según el estudio de “Políticas para la inserción de las microempresas y las pequeñas y medianas empresas en cadenas globales de valor en América Latina” (Stezano, 2013), indica que en América Latina existen mayor número de Pequeñas y Medianas empresas dando el primer lugar a Perú, seguido por Ecuador y México.

“En Latinoamérica, las pequeñas y medianas empresas (PYMES) representan el 99% del total de empresas y generan empleos para aproximadamente el 67% del total de la fuerza laboral” (OCDE / CEPAL, 2012).

En Ecuador según estudios industriales de la micro, pequeña y mediana empresa (Jácome H. , 2013) se las considera como el sector más productivo con relación al Producto Interno Bruto (PIB), con una tasa del 25% sobre este y con el 70% de la Población económicamente activa. (PEA) del país. Lo cual concuerda con Tello Cabello (2014) quien menciona que las Pymes representan un gran factor productivo para el desarrollo de los países de América Latina debido a la generación de empleo que éstas brindan, además por su participación en la estructura del Producto Interno Bruto PIB.

Además hace mención que “Su producción está mayormente vinculada con el mercado interno, por lo que una parte significativa de la población y de la economía de la región dependen de su actividad” (Tello Cabello, 2014), lo cual concuerda con (Ron Amores & Sacoto Castillo (2017) quienes desarrollaron un análisis basado en el PIB total y el PIB Pymes más el empleo generado por la segunda, generando un impacto sobre el primero del 66.8% de incremento en el promedio de empleo total en el Ecuador. Es decir que las Pymes están generando 7 de 10 empleos dentro del PIB total.

Por tanto, dentro de la economía de un país, las Pymes forman parte esencial para el desarrollo empresarial ya que la creación de las pequeñas y medianas empresas fomentan a convertirse en grandes organizaciones en el futuro, sin embargo, existe una problemática en cuanto al desarrollo y crecimiento de las mismas como de sus rendimientos.

Según datos de la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, establece que los ingresos de las PYMEs para el 2017 bajaron en un 7,37% que representa –USD 180,575,091.37. Tello Cabello (2014), menciona que la problemática de las micro,

pequeña y mediana empresa se debe a la informalidad de las mismas y esto se ve reflejado en sus bajos márgenes de rendimiento.

En el mundo empresarial al encontrarnos en un campo cada vez más competitivo y exigente toma mayor importancia el Control interno en la toma de decisiones para el logro de los objetivos institucionales. Desde el punto de vista de varios estudios dirigido a Pymes muestran que entre las principales causas de esta problemática es que:

“Tienen como principales características la falta de formalidad y estructura organizativa, efecto que radica en su gran mayoría por tratarse de negocios familiares, donde no se encuentran establecidos procedimientos, estructuras organizativas o por el contrario existen estos lineamientos y son desconocidos por los miembros de la organización” (Ubillús, Monserrate, & Tamayo, 2016).

2.3 Pequeñas y Medianas Empresas PYMEs

Ron & Sacoto (2017) mencionan que las PYMEs se encuentran en el mercado de diversas formas, las cuales desarrollan cualquier tipo de actividad, en un estudio realizado en el 2013, Jácome & King (2013) destacan que las PYMEs en Ecuador representan el 95% de las unidades productivas.

El Servicio de Rentas Internas, realiza el control tributario sobre los principales tributos que generan recursos al país, por lo que también se encarga de la recaudación de los tributos de las PYMEs.

2.3.1 Conceptualización PYMEs

Filion, Cisneros, & Mejía (2011) destacan que la finalidad de toda actividad económica es conseguir utilidad, las PYMEs se encargan de producir bienes y servicios que satisfagan las necesidades del consumidor, se visualizan varias ramas de economía donde incursan las PYMEs, entre las primeras se encuentran: Comercio al por mayor y menor, servicios, construcción, transporte, entre otros.

La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros en su portal señala que se denomina pequeña empresa a aquellas que tienen entre 10 a 49 trabajadores o ingresos entre USD 100,001.00 y \$USD 1,000,000.00; mediana empresa si tiene entre 50 a 199 trabajadores o ingresos entre USD 1,000,001.00 y USD 5,000,000.00.

2.4 Control Interno

Tabla 1.

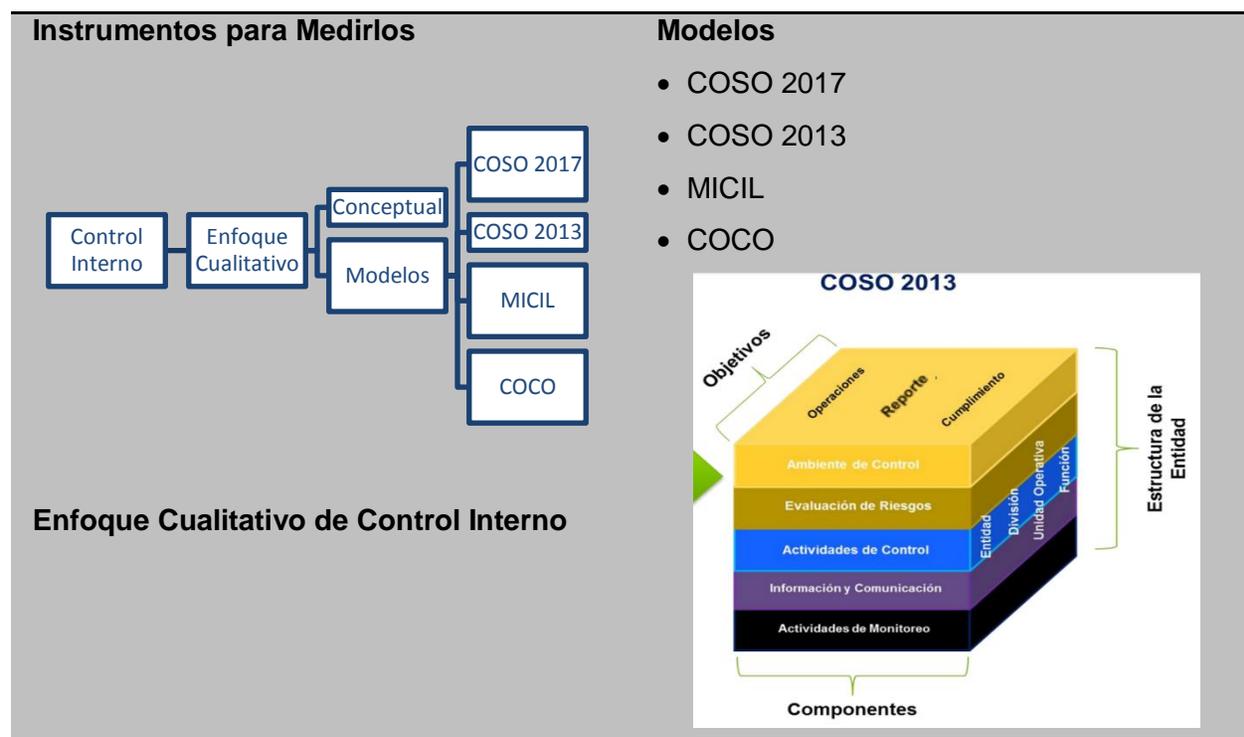
Aplicación del método del mapeo en la relación del marco referencial.

Conceptos y definiciones Control Interno

- Considerando varios autores, el control interno, puede definirse como el plan de una organización y todos los métodos y procedimientos adoptados por la organización, con el fin de salvaguardar los activos y verificar la exactitud de los datos financieros, como parte importante sirve para la toma de decisiones.
- La teoría de la información.

Dimensiones

- Económico: Morales, 1997; De Benedictis, 1993
- El modelo de la acción colectiva: Morales, 1997
- Oferta de Regulación: Zezza, 1987; Morales, 1997.
- Demanda de Regulación: Morales, 1997.



Fuente: Modelos contemporáneos de control interno. Fundamentos teóricos 2011

Como menciona Flores & Ibarra (2006), el origen del control se evidencia en la Edad Media en los pueblos de Egipto, Fenicia, Siria entre otros, donde se estableció la contabilidad de partida simple para controlar las operaciones de los negocios, el origen

del Control Interno, surge con la Partida Doble que surge en Venecia en 1494, por lo que se puede afirmar que por el crecimiento económico ha implicado mayor complejidad en la organización y por ende en su administración.

Según Zepeda (1998), Shuster (1992), Grady (2000) y Lattuca & Mora (2004), el control interno es el conjunto de planes, métodos y procedimientos establecidos dentro de una organización, tiene como objetivo salvaguardar los activos de la misma y promover la eficiencia operacional y lograr la adhesión de las políticas trazadas por la gerencia, pero hay que destacar que Cook & Winkle (1987) aumenta en este concepto la asignación de deberes y responsabilidades y el diseño de cuentas e informe de la entidad.

Morales (1997) establece la teoría de la información la cual es la base para la toma de decisiones.

“El control interno comprende el plan de organización en todos los procedimientos coordinados de manera coherente a las necesidades del negocio, para proteger y resguardar sus activos, verificar su exactitud y confiabilidad de los datos contables, así como también llevar la eficiencia productividad y custodia en las operaciones para estimular la adhesión a las exigencias ordenadas por la administración” (Flores & Ibarra, 2006).

“Estas características se deben aplicar debidamente en la PYME para que el Control Interno funcione adecuadamente, por lo tanto aunque los miembros de la empresa sean familiares o no, se les tiene que dar a cada uno de ellos sus propias responsabilidades dentro de la empresa” (Flores & Ibarra, 2006).

Como señala Flores & Ibarra (2006), el control interno les permite mantener a las empresas pequeñas en el mercado a su entidad, orden en su negocio y un control adecuado.

Como señala Flores & Ibarra (2006), es preciso establecer áreas en una empresa sin importar su tamaño, donde se especifique las funciones y responsabilidades de cada una de ellas, donde deben existir políticas señaladas por escrito y difundidas a las personas involucradas de cada área. *“El tamaño de la Empresa no es un factor que delimitará la importancia del sistema ya que en organizaciones donde existe un solo dueño el cual al igual que toma las decisiones participa en la operación”* (Flores & Ibarra, 2006).

2.4.1 Conceptos y Definiciones

2.4.1.1 Control Interno

De acuerdo a las Normas Técnicas de Auditoría españolas emitidas por (Instituto de Contabilidad y Auditoría - ICAC, 1991):

“El control interno comprende el plan de la organización y el conjunto de métodos y procedimientos que aseguren que los activos están debidamente protegidos, que los registros contables son fidedignos y que la actividad de la entidad se desarrolla eficazmente y se cumplen según las directrices marcadas por la dirección”.

Por lo que se pueden notar el uso de los siguientes medios para su alcance:

- Plan de organización.
- Conjunto de métodos y procedimientos.

Lo cual concuerda con Flores & Ibarra (2006) al mencionar que:

“El control interno comprende el plan de organización en todos los procedimientos coordinados de manera coherente a las necesidades del negocio, para proteger y resguardar sus activos, verificar su exactitud y confiabilidad de los datos contables, así como también llevar la eficiencia productividad y custodia en las operaciones para estimular la adhesión a las exigencias ordenadas por la administración.”

Según el informe ejecutivo del Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (2013) menciona que el Control Interno:

“Es un proceso llevado a cabo por el consejo de administración, la alta dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos relacionados con las operaciones, la información y el cumplimiento.”

Es decir que está orientado al logro de los objetivos empresariales tales como: operacionales de información y cumplimiento mediante un proceso que consta de tareas y actividades continuas.

2.4.1.2 Objetivos del Control Interno

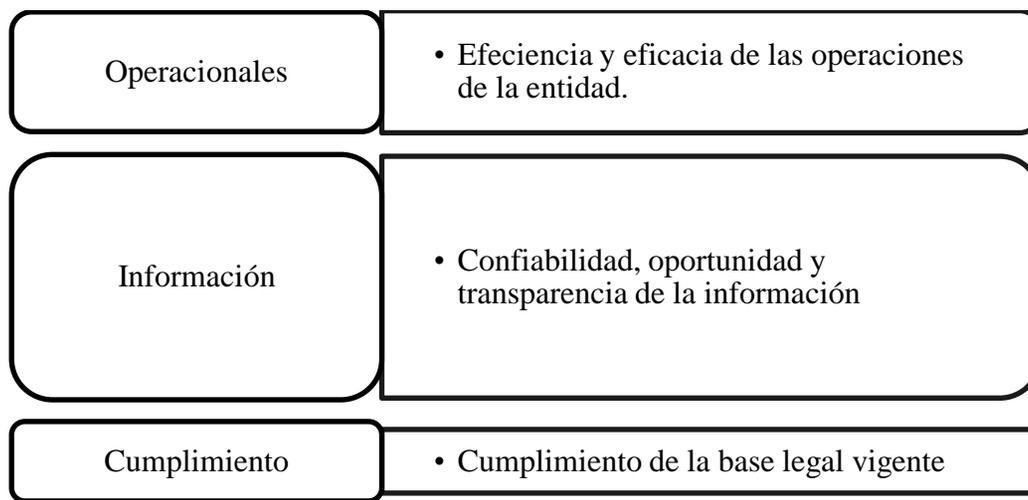


Figura 2. Objetivos del Control Interno.

2.4.1.3 Importancia del Control Interno

Comúnmente las Pymes no cuentan con un sistema de control interno según Ubillús, Monserrate, & Tamayo (2016), es decir no mantienen un sistema de administración definido, sus objetivos y planes no se encuentran por escrito ya que trabajan de manera empírica; solucionando los problemas según se presentan, creando áreas departamentales a medida que surgen las necesidades, invirtiendo capital sin tener previa planificación en ocasiones no son tan claros los objetivos empresariales en este tipo de compañías por lo que impide identificar los posibles riesgos que afecten el logro de los mismos.

Por ende, esto puede llevar a que se generen situaciones no previstas con un impacto financiero, en la pérdida de sus activos, o malversación de fondos, el incumplimiento de normas según la base legal vigente, perdida de la información entre otras situaciones que

podrían perjudicar a la organización. Las cuales podrían ser prevenidas gestionando el control interno con anticipación.

Es de gran importancia el control interno en todo tipo de entidades ya que permite desarrollar un sistema de control que permita la eficiencia y eficacia en las operaciones logrando así mejor nivel de gestión financiera y administrativa, como también mejores niveles de productividad que permitan el logro de los objetivos perseguidos por la empresa.

2.4.1.4 Limitaciones del Control Interno

“El sistema de control interno proporciona una seguridad razonable” (Vizcaino & Armada, 2005), los riesgos inherentes por la naturaleza o actividad del negocio, pueden ser atendidos por el sistema de control interno implementado, más esto no quiere decir que tenga confiabilidad absoluta, ya que las probabilidades de ocurrir un evento negativo que afecte los objetivos empresariales se mitigará mas no desaparecerá.

En el informe Coopers & Lybrand (1997) señala que el juicio humano en la toma de decisiones puede no ser el apropiado o puede ser muy subjetivo. Además de los errores producto del error humano, factores externos más allá del control de la entidad principalmente.

2.4.1.5 Tipos de Evidencia

La evidencia y los papeles de trabajo constituyen el soporte fundamental de los hallazgos detectados por el auditor, de ahí la importancia que reviste la suficiencia,

relevancia y competencia de la evidencia, así como la calidad y claridad de los Papeles de Trabajo.

Varios autores como Instituto de Contabilidad y Auditoría - ICAC (1991), (Ubillús, Monserrate, & Tamayo (2016) y Cook & Winkle (1987) concuerdan que los tipos de evidencia son los siguientes principalmente.



Figura 3. Tipos de Evidencia.

2.4.1.6 La Teoría de la Información

“La teoría de la información, la cual es la base para la toma de decisiones. Así, cuando la información es restringida, inoportuna, incompleta o fragmentada, se frena la fluidez del intercambio introduciendo errores o incertidumbre en la toma de decisiones o en la asignación de los recursos” (Morales, 1997).

Esta teoría destaca que la información es una parte fundamental en la toma de decisiones, la cual debe ser expresada de una manera correcta y confiable.

2.4.2 Dimensiones

2.4.2.1 Económico

La teoría económica de la información destaca que *“las elecciones económicas dependen, en buena medida, de la información disponible acerca del marco legal, las regulaciones, los contratos, el conocimiento de los mercados, las tecnologías disponibles, etc.”* (Morales, 1997).

2.4.2.2 El modelo de acción colectiva

El modelo de la acción colectiva:

“Señala quiénes son los agentes que participan en la determinación de las políticas y analiza su comportamiento. Esta parte del análisis se ha centrado en el estudio del comportamiento de la clase política y de la burocracia (oferta de regulación), y en el estudio de la conducta de los grupos de intereses (demanda de regulación)” (Morales, 1997).

2.4.2.3 Oferta de regulación

“La oferta de regulación, que describe y analiza el comportamiento de los agentes implicados en este proceso, también se conoce como la teoría de la elección pública. Los agentes principales de la oferta de regulación son los políticos del legislativo que utilizan el poder coactivo del Estado para favorecer determinados

intereses, individuales o colectivos; los burócratas están íntimamente relacionados con éstos políticos y son ellos quienes administran las distintas políticas” (Zezza, 1987).

2.4.2.4 Demanda de regulación

“La demanda de regulación estudia la descripción de la naturaleza y el comportamiento de los grupos de presión que hacen presencia en la economía y que demandan una intervención pública en beneficio de sus intereses” (Morales, 1997).

2.4.3 Instrumentos para medirlos

2.4.3.1 Modelo COSO

La organización (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission), proporciona marcos generales y orientaciones sobre la gestión del riesgo, Control Interno y Disuasión del Fraude. COSO es una iniciativa del sector privado, nace en 1985 en EEUU, promovida por las malas prácticas empresariales y anteriores años de crisis, es patrocinada y financiada por American Accounting Association, American Institute of Certified Public Accountants, Financial Executives International, Institute of Management Accountants, The Institute of Internal Auditors.

2.4.3.1.1 Modelo COSO 2017

Propone la importancia de tener en cuenta el riesgo en el proceso de establecer la estrategia como en la ejecución del desempeño, compuesta por cinco componentes que se adaptan a diferentes puntos de vista y estructuras operativas, mejorando así la

definición de la estrategia y por ende la toma de decisiones. Zenklussen (2014), menciona que existen varios factores que contribuyen con los desafíos de las compañías en cuanto al fallas en el perfil de riesgos cuando se formulan estrategias, insuficiente monitoreo y fallas para reevaluar las estrategias frente a cambios externos.

Coso 2017 propone una mayor comprensión del valor de la gestión del riesgo para definir y ejecutar la estrategia, la cual debe estar alineada al desempeño y gestión de riesgos. Está compuesta por cinco componentes y veinte principios correlacionados, como se muestra en las Figuras 4 y 5.



Figura 4. Flujo Proceso COSO ERM 2017.

Fuente: COSO Enterprise Risk Management, Integrating with Strategy and Performance

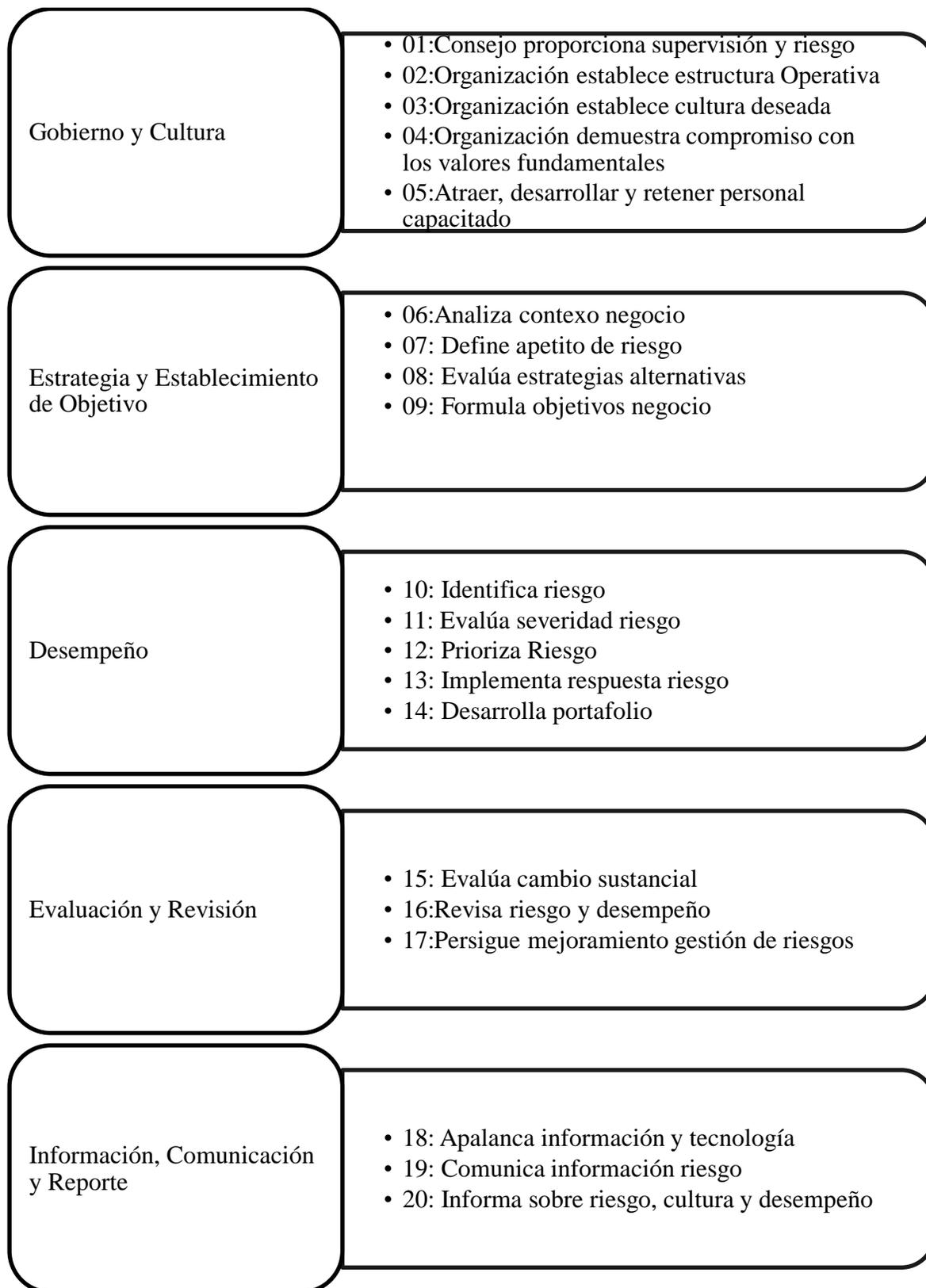


Figura 5. Componentes y Principios COSO 2017.

2.4.3.1.2 Modelo COSO 2013

De acuerdo al marco definido en el informe COSO (2013), en la Figura 6 se encuentran los diecisiete principios de control, relacionados a los cada uno de los cinco componentes del modelo, los mismos que se deben de operar de forma conjunta. *“El diseño e implementación de controles relevantes para cada principio y componente, requiere de juicio y serán diferentes de acuerdo a la organización”* (Deloitte, 2015). La gestión de riesgos corporativos está conformada por cinco componentes relacionados entre sí, lo cuales son: el Ambiente de Control que trata de marco jurídico para llevar a cabo el control interno a través de la organización, estableciendo de objetivos que están dirigidos a las metas de la organización y las actividades para su cumplimiento. En la Evaluación al riesgo menciona su identificación de eventos para determina tales que existiera la posibilidad de ocurrencia de impedir los objetivos planteados, para determinar el grado de probabilidad e impacto y ofrecer una respuesta al riesgo, estableciendo si se lo acepta, mitiga, comparte o rechaza, siguiéndolo las actividades de control en las cuales se establecen las mismas acorde a la respuesta tomada en el componente anterior por supuesto y mediante los sistemas de información y comunicación quien ocurre interna y externamente proveyendo a la organización la información necesaria para controles diarios que permitan comprender las responsabilidades del Control Interno y su importancia para el logro de objetivos. Por último, el monitoreo que básicamente es el seguimiento del cumplimiento de los componentes antes mencionados.

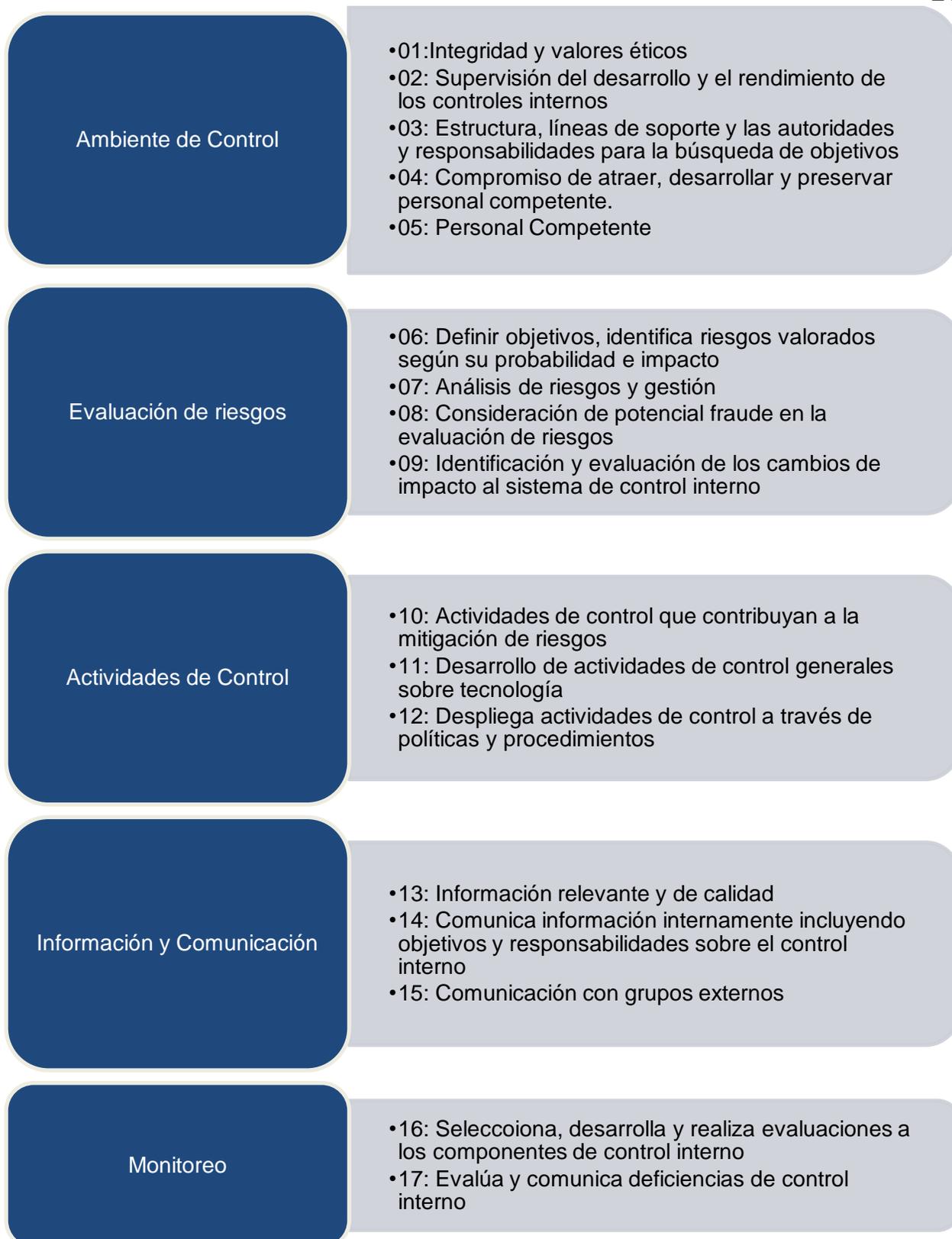


Figura 6. Componentes y Principios COSO 2013.

2.4.3.2 Modelo COCO

Como menciona Benalcazar (2014), el informe COCO fue publicado por el Instituto Canadiense de Contadores Autorizados en 1995, para realizar un planteamiento de un modelo más sencillo del informe COSO, la diferencia destacada es que el informe COCO muestra un marco de referencia de 20 criterios agrupados en 4 componentes en donde toda la organización participa para diseñar y evaluar el control interno.

“El modelo pretende desarrollar orientaciones o guías generales para el diseño, evaluación y reportes sobre los sistemas de control de las organizaciones” (Benalcazar, 2014).

Una de las características principales de este modelo es la participación activa del personal para desarrollar sus funciones y puede impulsar al cambio, los componentes de COCO (Figura 7) son:

- Propósito
- Compromiso
- Aptitud
- Evaluación y aprendizaje

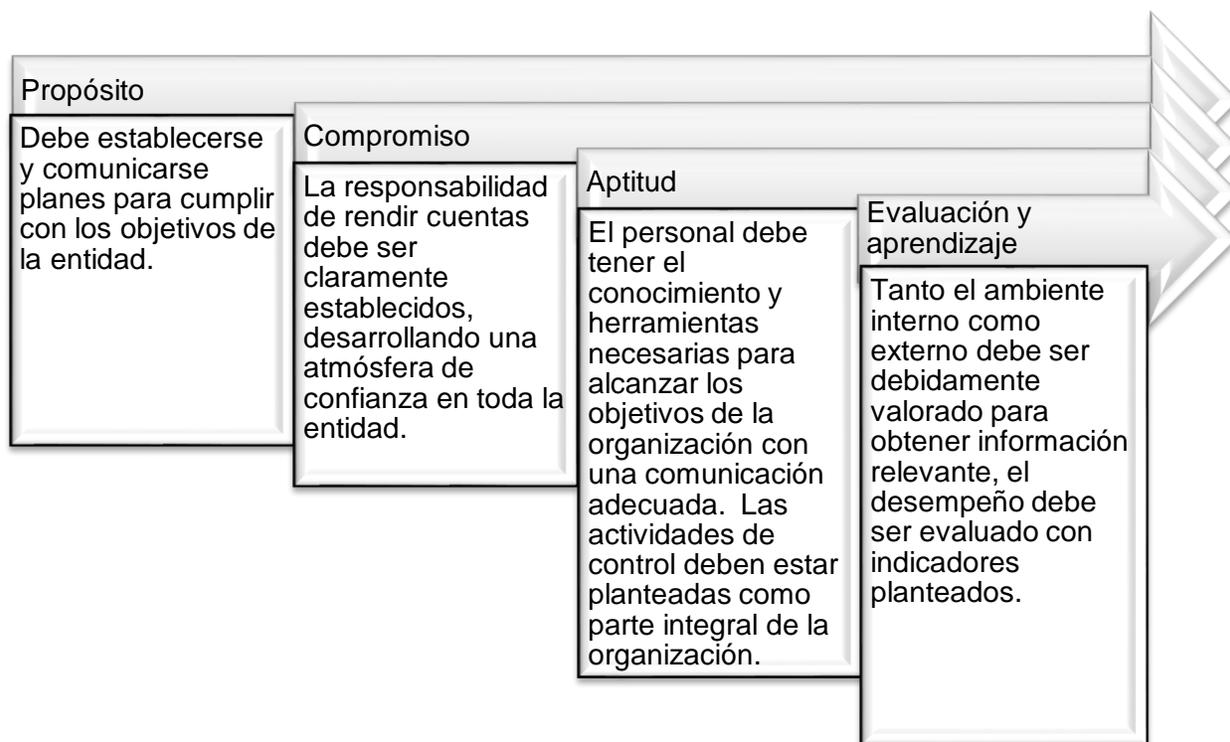


Figura 7. Componentes modelo COCO.

2.4.3.3 Modelo MICIL

El Marco Integrado de Control Interno Latinoamericano (MICIL) incluye los cinco componentes de Control Interno visualizados en COSO 2013 pero con adecuaciones a la realidad de las empresas que operan en Latinoamérica, los cuales son:

- Ambiente de control y trabajo
- Evaluación de riesgos
- Actividades de control
- Información y comunicación
- Supervisión

Dentro de la pirámide de Control Interno destacado por MICIL (Figura 8), menciona que la base de la pirámide es la integridad, valores y ética, lo cual es fundamental en una

entidad, el apoyo y el ejemplo de los directivos principales complementa este principio fundamental.

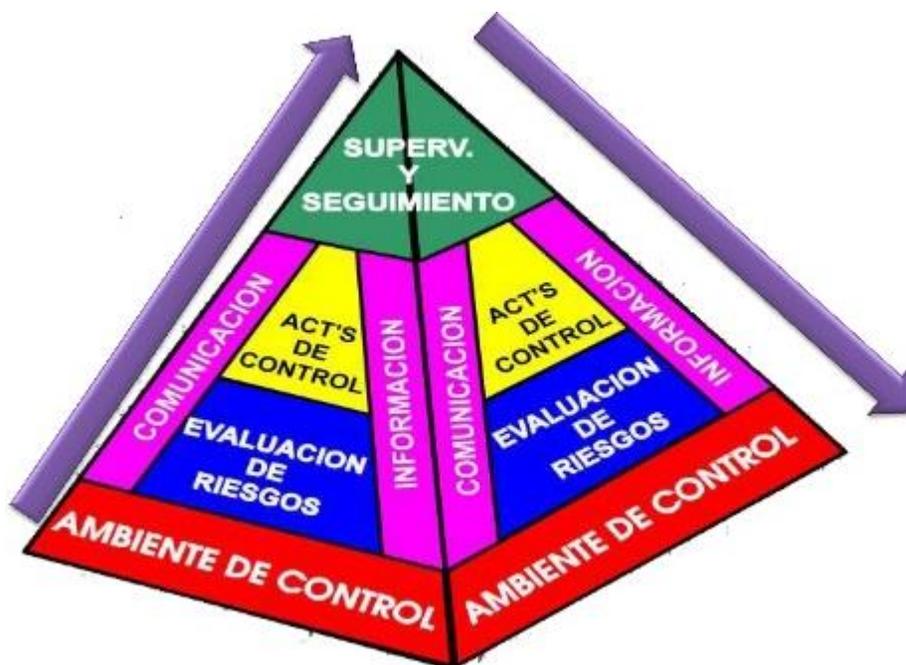


Figura 8. Marco integrado de control interno MICIL

Fuente: ASEY

Para MICIL los componentes de control interno parten de Ambiente de control, el cual es la base y soporte de toda la pirámide, y por ende de los otros cuatro componentes; para este modelo información y comunicación es el componente más dinámico ya que permite la interrelación de todos los componentes desde ambiente de control hasta supervisión.

2.4.4 Control Interno en la PYMES

Como señala Flores & Ibarra (2006), el control interno les permite mantener a las empresas pequeñas en el mercado a su entidad, orden en su negocio y un control adecuado. Estableciendo áreas en una empresa sin importar su tamaño, donde se

especifique las funciones y responsabilidades de cada una de ellas, donde deben existir políticas señaladas por escrito y difundidas a las personas involucradas de cada área.

“El tamaño de la Empresa no es un factor que delimitará la importancia del sistema ya que en organizaciones donde existe un solo dueño el cual al igual que toma las decisiones participa en la operación” (Flores & Ibarra, 2006).

2.5 Rentabilidad

Tabla 2.

Aplicación del método del mapeo en la redacción del marco referencial. Rentabilidad

Concepciones y Definiciones

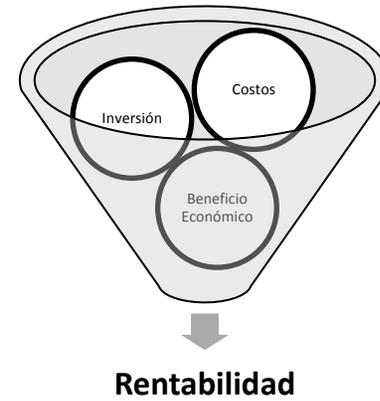
- La rentabilidad de una organización es la relación entre ingresos y costos generados por el uso de activos de la empresa en actividades productivas alcanzando metas económicas a corto plazo, generando un beneficio económico para su buen desarrollo.
- Teoría Económica.
- Teoría de la Rentabilidad.

Dimensiones

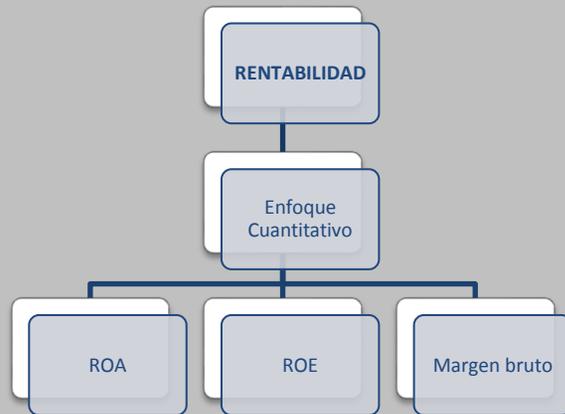
- **Ingresos – Costos:** Gitman, Lawrence (2003). Principios de Administración financiera. Décima edición. Pearson Educación de México, S.A. México. 559 pp.
- **Metas Económicas:** Aguirre, Juan; Prieto, Marta; Escamilla, Juan (1997). Contabilidad de costos, gestión y control presupuestario, control de gestión, la función del controller. Tomo II. Cultural de Ediciones, S.A. España. 320 pp.
- **Inversión-Beneficio económico:** Robles, Carlos (2012). Fundamentos de administración financiera. Primera edición. México.

Dimensiones de la Rentabilidad en las Pymes del sector Comercio de Quito

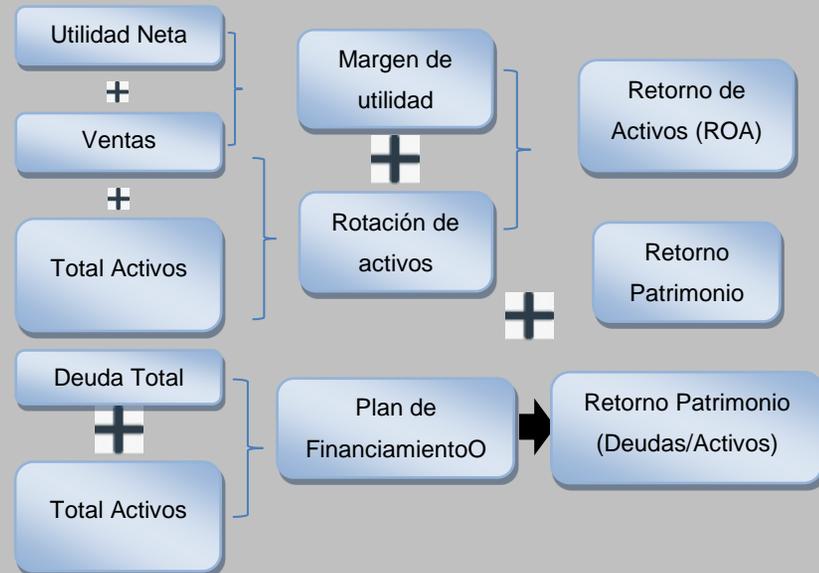
CONTINÚA 



Instrumentos de medición



Modelo Dupont:



Gitman, Lawrence (2003). Principios de Administración financiera. Décima edición. Pearson Educación de México, S.A. México. 559 pp.

La rentabilidad de una organización es la relación entre ingresos y costos generados por el uso de activos de la empresa en actividades productivas alcanzando metas económicas a corto plazo, generando un beneficio económico para su buen desarrollo.

“La rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios materiales, humanos y financieros con el fin de obtener ciertos resultados” (Sánchez Ballesta, 2002). Además, señala que la base del análisis económico – financiero se encuentra en la cuantificación del binomio rentabilidad – riesgo.

Ferruz Agudo (2000), establece la rentabilidad es el rendimiento de la inversión medido mediante las correspondientes ecuaciones de equivalencia financiera, para lo cual establece la teoría de la rentabilidad y del riesgo en el modelo de Markowitz la cual indica que el inversor diversificará su inversión entre diferentes alternativas que ofrezcan el máximo valor de rendimiento actualizado. Concluyendo que la cartera con máxima rentabilidad actualizada no tiene por qué ser la que tenga un nivel de riesgo mínimo.

2.5.1 Conceptos y definiciones.

2.5.1.1 Estructura Financiera

La decisión de cómo financiar la inversión de una empresa u organización radica en la combinación óptima de los fondos para financiar tales activos.

La teoría del óptimo financiero (Trade – off Theory), la cual consiste en que *“existe una combinación de recursos propios y deuda que maximiza el valor de mercado de la empresa y minimiza el coste medio de los recursos”* (Modigliani & Miller, 1963)

Es decir, se encuentre el costo/beneficio óptimo asociado a la unidad adicional de financiamiento externo.

Entre las ventajas relacionadas a una estructura financiera más dinámica se encuentra la desgravación fiscal vinculada a la deuda, *“Debido a la consideración de los intereses como un gasto fiscalmente deducible”* (Modigliani & Miller, 1963).

Jensen & Meckling (1976) afirman que este tipo de estructura de capital permite mitigar problemas de agencia *“que surgen entre la asamblea general de accionistas y directivos con relación al flujo de caja libre”* (Jensen, 1986).

La teoría del orden de preferencia o de la jerarquía (Pecking order theory), en donde se afirma *“no se reconoce la existencia de una ratio de endeudamiento óptimo, sino que debido a los problemas de financiación a una jerarquía asimétrica asociados a la financiación externa”* (Modigliani & Miller, 1963).

Las teorías principales sobre la estructura de capital permiten evidenciar la estructura dinámica y conservadora que tienen las organizaciones, según el estudio de (Logreira Vargas & Paredes Chacín (2017), las pymes en el Ecuador muestran una estructura financiera bastante conservadora debido a los altos intereses para realizar sus inversiones o por el bajo nivel de madurez en el manejo de la combinación financiera interna y externa.

2.5.1.2 Rentabilidad

Sánchez Ballesta (2002) menciona que la rentabilidad es aplicada a toda acción económica donde se realizan movimientos de varios recursos materiales, humanos y financieros con el objetivo de obtener resultados positivos para la entidad, también se lo

denomina como el rendimiento que produce un capital utilizado en un periodo de tiempo determinado, es decir la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtener la misma.

2.5.1.3 Teoría Económica

Aguirre, Prieto, & Escamilla (1997) y Sánchez Ballesta (2002) concuerdan que la rentabilidad financiera puede considerarse así como una medida de rentabilidad más cercana a los accionistas o propietarios que la rentabilidad económica buscando maximizar el interés de los propietarios.

El índice de rentabilidad financiera, según Aguirre, Prieto, & Escamilla (1997) evalúa la rentabilidad obtenida por los propietarios de una empresa; el rendimiento obtenido por su inversión. Su fórmula es la siguiente:

$$\frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Recursos propios medios}}$$

Las cuales permiten contribuir a explicar la capacidad de crecimiento de la empresa, mediante el apoyo de los accionistas para la gestión realizada que satisfaga la rentabilidad de sus inversiones comparando la perspectiva del accionista, y tener rendimientos de inversiones alternativas.

2.5.1.4 Teoría de la Rentabilidad

Ferruz Agudo (2000), establece la rentabilidad es el rendimiento de la inversión medido mediante las correspondientes ecuaciones de equivalencia financiera, para lo cual establece la teoría de la rentabilidad y del riesgo en el modelo de Markowitz la cual indica que el inversor diversificará su inversión entre diferentes alternativas que ofrezcan

el máximo valor de rendimiento actualizado. Concluyendo que la cartera con máxima rentabilidad actualizada no tiene por qué ser la que tenga un nivel de riesgo mínimo.

Existen varias medidas de rentabilidad. Las mismas que facilitan a los analistas la evaluación relacionando las utilidades respecto al nivel de ventas, o del nivel de activos de la inversión del accionista.

“Los indicadores referentes a rentabilidad, tratan de evaluar la cantidad de utilidades obtenidas con respecto a la inversión que las originó, ya sea considerando en su cálculo el activo total o el capital contable” (Guajardo, 2002). Se puede decir entonces que es necesario prestar atención al análisis de la rentabilidad para las empresas para no caer en declive necesitan producir ganancias al final del ejercicio económico y así atraer capital externo y mantener en eficiencia sus operaciones.

2.5.2 Dimensiones

2.5.2.1 Ingresos - Costos

Existen varios autores que definen la rentabilidad Gitman (2003) y Aguirre, Prieto, & Escamilla (1997), concuerdan que es la relación entre ingresos y costos generados por el uso de los activos de la empresa en actividades productivas, en base a objetivos económicos a ser alcanzados a corto plazo obteniendo un beneficio necesario para el desarrollo de la empresa.

2.5.2.2 Metas Económicas

Aguirre, Prieto, & Escamilla (1997) y Sánchez Ballesta (2002) concuerdan que la rentabilidad financiera puede considerarse así como una medida de rentabilidad más cercana a los accionistas o propietarios que la rentabilidad económica buscando maximizar el interés de los propietarios, buscando metas económicas que le entidad desea alcanzar.

2.5.2.3 Inversión – Beneficio económico

La inversión que se realiza en una entidad es importante para obtener rentabilidad, como menciona Robles (2012) es primordial invertir en activos reales, es decir en activos tangibles como inventarios, inmuebles entre otros; esto debido a que para el desarrollo equilibrado de la organización se debe contar con el equipo necesario, lo que ayuda a alcanzar un beneficio económico a la empresa.

2.5.3 Instrumentos para medirlos.

2.5.3.1 Rentabilidad sobre los Activos (ROA)

De acuerdo con Block & Hirt (2000) *“La meta final de la empresa es lograr una valoración máxima para sus títulos valores en el sitio del patrimonio y, se puede acercar o no a esa meta utilizando la deuda para aumentar el retorno sobre el capital. Todas las situaciones se deben evaluar por separado”*. El modelo de análisis Du Pont se utiliza para examinar los estados financieros de la empresa y evaluar su condición financiera. Reúne el estado de resultados y el estado de posición financiera en dos medidas de

rentabilidad: Rendimiento sobre Activos o por sus siglas en Ingles (ROA: Return on Total Assets) y Retorno sobre el patrimonio (ROE: Return on Common Equity), utilizando el Margen de Apalancamiento Financiero (MAF) respectivamente.

$$\text{ROA} = \text{Utilidad Neta} / \text{Activo Total}$$

2.5.3.2 Rentabilidad sobre capital invertido (ROE).

Sánchez Ballesta (2002) explica que la rentabilidad financiera o del capital, denominada en la literatura anglosajona return on equity (ROE), es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por sus capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado.

Aguirre, Prieto, & Escamilla (1997) y Sánchez Ballesta (2002) concuerdan que la rentabilidad financiera puede considerarse, así como una medida de rentabilidad más cercana a los accionistas o propietarios que la rentabilidad económica buscando maximizar el interés de los propietarios.

El índice de rentabilidad financiera

$$\text{ROE} = \text{Utilidad Neta} / \text{Patrimonio Total}$$

2.5.4 Rentabilidad en las PYMES

Guajardo (2002) afirma que el estado de resultados es el principal medio para medir la rentabilidad de una empresa a través de un periodo, mostrando el estado de pérdidas y ganancias por etapas. Por ello Sánchez Ballesta (2002) explica que la rentabilidad financiera o del capital, denominada en la literatura anglosajona return on equity (ROE), es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido

por sus capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado.

Gitman (2003) afirma que el margen de utilidad básicamente mide el porcentaje de las ventas que logran convertirse en beneficio económico para los accionistas.

Dess & Lumpkin (2003) y Guajardo (2002), consideran que el rendimiento sobre la inversión refleja la eficiencia de la administración para obtener el máximo rendimiento sobre la inversión, la cual está integrada por todos los activos de la organización, concuerdan que tal rendimiento se puede obtener al combinar el margen de utilidad sobre las ventas en relación a la rotación de activos totales.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Introducción

La presente investigación se realizó a las Pymes del sector comercio de Quito. Los métodos científicos utilizados fueron teóricos y empíricos. En cuanto al uso de los métodos teóricos, uno de los más importantes es el método histórico, el cual permitió analizar y sintetizar hechos del pasado relacionados al comportamiento de las organizaciones objeto de estudio; así también se usó el método lógico a través del método dialéctico gracias al que se determinó generalidades o regularidades del proceso de control interno; el método sistémico, el cual proporcionó orientación para llegar a los objetivos de la presente investigación mediante la descomposición en partes del análisis de la incidencia del control interno en los componentes de COSO 2013 y la rentabilidad.

Con los métodos empíricos, mediante el método de observación se logró el diagnóstico cualitativo del control interno, a través de la herramienta COSO 2013.

Utilizando el método de medición se obtuvo información cuantitativa acerca del desempeño económico en cuanto a la rentabilidad de las Pymes mediante indicadores financieros ROA –ROE.

Además de la correlación de ambas variables por medio de técnicas estadísticas tanto descriptivas como inferenciales (Coeficiente R de Pearson) para su evaluación.

3.2 Definición del objeto de estudio PYMES



Figura 9. Definición del objeto de estudio PYMES.

3.3 Método de Investigación

3.3.1 Método Científico

El método científico es utilizado para la obtención de conocimiento, se lo realiza bajo un orden lógico, siendo su propósito comprobar la hipótesis planteada. Como menciona Cerraga (2012) tanto la experiencia como las construcciones teóricas tienen un papel muy importante en una investigación. Los métodos científicos utilizados son los teóricos y empíricos.

3.3.1.1 Métodos Teóricos

Díaz (2006) destaca que los métodos teóricos permiten la interpretación conceptual de los logros empíricos, por lo que descubren cualidades fundamentales del objeto de estudio, en cuanto al uso de estos métodos, uno de los más importantes es el método histórico, el cual permite analizar y sintetizar hechos del pasado relacionados al comportamiento de las organizaciones; así también se usa el método lógico el cual

destaca la esencia del objeto de estudio mediante la investigación de leyes que rijan en su funcionamiento y desarrollo, este método se ve materializado a través del método dialéctico, gracias al que se determinan generalidades o regularidades del proceso de control interno; también se ha tomado en cuenta el método sistémico, el cual proporciona orientación para llegar a los objetivos de la presente investigación mediante la descomposición en partes del análisis de la incidencia del control interno y la rentabilidad.

3.3.1.2 Métodos Empíricos

Como aclara Díaz (2006) los métodos empíricos participan en el descubrimiento de los hechos y en el proceso de verificación de la hipótesis, por lo que aporta a la investigación mediante la experiencia, con los métodos empíricos se realiza una contribución mediante el método de observación, con el cual se puede lograr el diagnóstico cualitativo del control interno, a través de la herramienta Coso ERM.

Utilizando el método de medición se obtiene información cuantitativa acerca del desempeño económico, en cuanto a la rentabilidad de las Pymes mediante indicadores financieros ROA –ROE.

3.4 Determinación de tamaño de muestra

La muestra permite determinar la problemática planteada siendo capaz de generar los datos o la información con la cual se identificarán los resultados. *“Es el grupo de individuos que se toma de la población, para estudiar un fenómeno estadístico”* (Tamayo y Tamayo, 2002).

Para el presente estudio se ha tomado las Pymes (Pequeñas y medianas empresas) del sector comercio en el cantón Quito, para el 2017 es el sector de principal desempeño con el 39% de participación frente a los sectores de manufactura, agricultura, construcción e inmobiliaria.

Al terminar el año 2017 Según la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros con 2344 Pymes del sector objeto de estudio del cantón Quito, para lo cual se aplica la técnica de muestreo al 95% de confianza, con un error muestral del 3,2%; teniendo como resultado una muestra de 342 entidades.

$$n = \frac{k^2 * p * q * N}{(e^2 * (N-1)) + k^2 * p * q}$$

K	1,96
P	0,5
Q	0,5
N	2.344
E	0,049

$$N = 342$$

3.5 Diseño de instrumentos de investigación

Se procedió a la aplicación de un cuestionario de Control Interno por el método COSO 2013 basado en 5 componentes para evaluar el nivel de confianza, para la segunda variable de estudio se realizó un estudio de rentabilidad basado en los índices financieros ROA Y ROE determinando así el nivel de rentabilidad de las Pymes del sector comercio

de Quito, por supuesto para el análisis de incidencia entre estas dos variables se aplicó R Pearson para determinar el nivel de correlación entre ellas.

3.5.1 Cuestionario de Control Interno por el Método COSO 2013

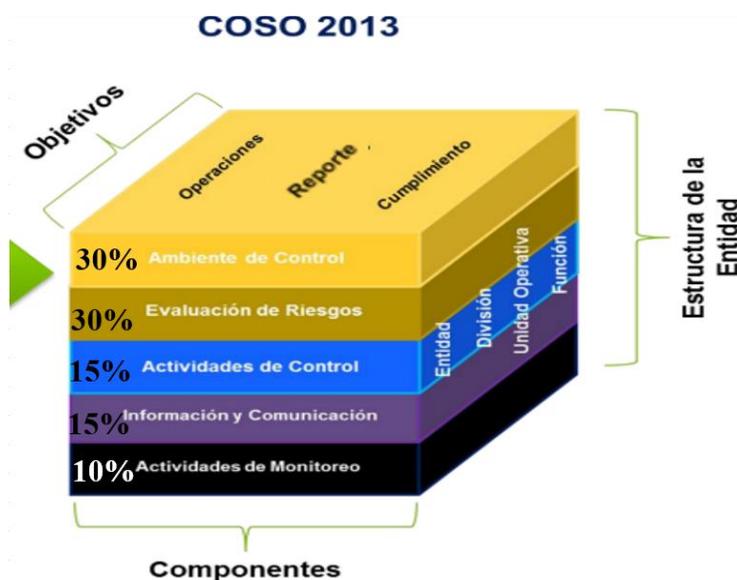


Figura 10. Porcentaje de validación para componentes COSO 2013.

La Figura 10 muestra el porcentaje aplicado para cada componente del modelo COSO 2013, en la evaluación de Control Interno para las Pequeñas y medianas empresas objeto de estudio, los dos primeros componentes cuentan con la mayor participación del 30% cada uno debido que en el primero encontramos las bases para fomentar el control interno en las organizaciones mediante integridad, supervisión, estructura, líneas de soporte, responsabilidades etc., las mismas que según estudios anteriores muestran que este tipo de entidades tienen un grado deficiente, en el componente de evaluación de riesgos se encuentra la definición de objetivos, los mismos que permitirán identificar riesgos y valorarlos según su probabilidad e impacto para otorgar respuestas oportunas a los mismos, por supuesto que todos los componentes

son de gran importancia, mas estos primeros se destacan ya se encuentran concatenados al resto, es decir sin definir a donde quieren llegar las empresas no podrían identificar posibles eventos adversos a las mismas y menos colocar actividades de control, sin embargo se ha colocado una ponderación del 15% a los componentes de actividades de control y sistemas de información comunicación ya que estos permitirán la mitigación de riesgos y por supuesto al tener ya definidas tales actividades realizar la comunicación de información relevante y de calidad.

Es claro que sin mencionar los componentes anteriores no existiría que monitorear por ello el peso del último componente sin menospreciar su importancia es del 10% en donde se identificará el desarrollo del sistema de control interno eficaz, se evaluará y comunicará deficiencias de control interno.



UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS - ESPE
PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL CANTÓN QUITO
EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO POR EL MÉTODO COSO 2013
AL 31 DE OCTUBRE 2018

DATOS INFORMATIVOS

RAZÓN SOCIAL						
NOMBRE DEL PARTICIPANTE						
CARGO DEL PARTICIPANTE						
Nº	CUESTIONARIO	RESPUESTA				OBSERVACIONES
		PT	CT	DIF	%	
Ambiente de Control						
1	¿Se emitió las normas del código de ética?					
2	¿Existe una planificación y administración de talento humano?					
3	¿Existe una estructura organizativa que atienda al cumplimiento de misión, visión y objetivos, complementada con un manual de organización actualizado?					
4	¿Existe asignación de responsabilidades, delegación de autoridad y establecimiento de políticas?					
5	¿Cuenta con un sistema de planificación estratégica?					
6	¿Los objetivos están relacionados a cumplir la misión y visión de la entidad?					
Evaluación de Riesgos						
7	Los directivos de la entidad identifican los riesgos que puedan afectar el logro de los objetivos debido a factores internos y externos?					
8	¿Realizan un mapa de riesgo revisando los perfiles de riesgo y control?					
9	¿La empresa tiene la suficiente información acerca de las situaciones de riesgos?					
10	¿Se realizó un análisis que permita reflexionar sobre como los riesgos pueden afectar al logro de objetivos?					
11	¿El gerente de la empresa identifico las opciones de respuesta al riesgo?					
12	¿Se relacionó la probabilidad y el impacto en relación con la tolerancia al riesgo y su relación costo beneficio?					
Actividades de Control						
13	¿Existe un manual de procedimientos actualizado, que corresponda a las atribuciones de cada área?					
14	¿Se implementan actividades que aseguren el cumplimiento del manual de procedimientos?					
15	¿Los controles implementados tienen enfoque de administración de riesgos de los principales procesos de la entidad?					
Información y Comunicación						
16	¿Tiene establecidas líneas de comunicación con su personal para difundir los programas, metas y objetivos de la entidad?					
17	¿Las líneas de comunicación e información establecidas permiten la atención de los requerimientos de los clientes?					
18	¿Tiene sistemas de información que aseguren la calidad y veracidad de la información?					
Supervisión						
19	¿Se realiza un seguimiento sobre las recomendaciones emitidas de las falencias encontradas en la toma de decisiones?					
20	¿Son ejecutadas las acciones correctivas por los responsables de la organización?					
21	¿Se planifica con cronograma el cumplimiento a las recomendaciones emitidas por los evaluadores?					

PONDERACIONES PARA CALIFICACIONES

Ambiente de Control		30
1	¿Se emitió las normas del código de ética?	5
2	¿Existe una planificación y administración de talento humano?	5
3	¿Existe una estructura organizativa que atienda al cumplimiento de misión, visión y objetivos, complementada con un manual de organización actualizado?	5
4	¿Existe asignación de responsabilidades, delegación de autoridad y establecimiento de políticas?	5
5	¿Cuenta con un sistema de planificación estratégica?	5
6	¿Los objetivos están relacionados a cumplir la misión y visión de la entidad?	5
Evaluación de Riesgos		30
7	Los directivos de la entidad identifican los riesgos que puedan afectar el logro de los objetivos debido a factores internos y externos?	5
8	¿Realizan un mapa de riesgo revisando los perfiles de riesgo y control?	5
9	¿La empresa tiene la suficiente información acerca de las situaciones de riesgos?	5
10	¿Se realizó un análisis que permita reflexionar sobre como los riesgos pueden afectar al logro de objetivos?	5
11	¿El gerente de la empresa identifico las opciones de respuesta al riesgo?	5
12	¿Se relacionó la probabilidad y el impacto en relación con la tolerancia al riesgo y su relación costo beneficio?	5
Actividades de Control		15
13	¿Existe un manual de procedimientos actualizado, que corresponda a las atribuciones de cada área?	5
14	¿Se implementan actividades que aseguren el cumplimiento del manual de procedimientos?	5
15	¿Los controles implementados tienen enfoque de administración de riesgos de los principales procesos de la entidad?	5
Información y Comunicación		15
16	¿Tiene establecidas líneas de comunicación con su personal para difundir los programas, metas y objetivos de la entidad?	5
17	¿Las líneas de comunicación e información establecidas permiten la atención de los requerimientos de los clientes?	5
18	¿Tiene sistemas de información que aseguren la calidad y veracidad de la información?	5
Supervisión		10
19	¿Se realiza un seguimiento sobre las recomendaciones emitidas de las falencias encontradas en la toma de decisiones?	3,5
20	¿Son ejecutadas las acciones correctivas por los responsables de la organización?	3
21	¿Se planifica con cronograma el cumplimiento a las recomendaciones emitidas por los evaluadores?	3,5

3.5.2 Diagnóstico Financiero

3.5.2.1 Estructura Financiera

“...El análisis de estados financieros normalmente se refiere al cálculo de razones para evaluar el funcionamiento pasado, presente y proyectado de la empresa, el análisis de razones es la forma más usual de análisis financiero. Ofrece las medidas relativas al funcionamiento de la empresa” (Lawrence, 2012).

3.5.2.2 Rentabilidad ROA Y ROE

Según Sánchez Ballesta (2002) es la noción aplicada a los resultados económicos, alcanzados por la producción mediante recursos materiales, humanos y financieros.

ROA = Utilidad Neta / Activo Total

ROE = Utilidad Neta / Patrimonio Total

3.5.3 R de Pearson

Para determinar la correlación entre ambas variables cuantitativas se utilizó el estudio de relación mediante R de Pearson, la cual según Arrondo Manzano (2014) afirma que “es un índice que mide el grado de covariación entre distintas variables relacionadas linealmente”.

Sus valores absolutos oscilan entre cero y uno (-1,1), donde la relación contiene mayor fuerza al acercarse a -1 o +1, siendo el segundo positivo indicando que tiene una relación en la medida que si la una variable aumenta la otra también lo hará. Es decir “cuando la relación entre ambas variables es funcionalmente exacta” (Arrondo Manzano,

2014). Para el primer caso es perfectamente negativa, es decir en la medida que aumenta una variable disminuye la otra.

$$r_{xy} = \frac{\sum Z_x Z_y}{N}$$

3.6 Detalle del procedimiento de toma de datos

Para el desarrollo de la investigación, en primera instancia, se consultó en la página de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, la lista de Pequeñas y Medianas empresas en el cantón Quito del sector Comercio, con el objetivo de conocer el nombre de las entidades, objeto de estudio; se determinó la muestra para el análisis, y se consultó la dirección y el teléfono de cada organización mediante medios electrónicos, con estos datos se pudo concretar una cita para poder aplicar la encuesta de Control Interno, en otros casos se realizó la encuesta mediante correo electrónico o por llamada telefónica.

Los datos necesarios para realizar el análisis de la rentabilidad se encontraron en el archivo “Ranking Empresarial de los entes controlados por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros” proporcionado por la página de la Superintendencia de Compañía, Valores y Seguros; donde detalla el valor del activo, patrimonio, ingresos por venta y utilidad de cada PYME.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1 Datos de empresas objeto de estudio.

Las empresas investigadas son de diferentes tipos de compañía: sociedad anónima, responsabilidad limitada y sucursal extranjera.

Tabla 3.

Resumen de estructura de muestra según Tipo de Compañía.

Tipo de Compañía	N° de Empresas
Sociedad Anónima	196
Responsabilidad Limitada	145
Sucursal Extranjera	1
	342

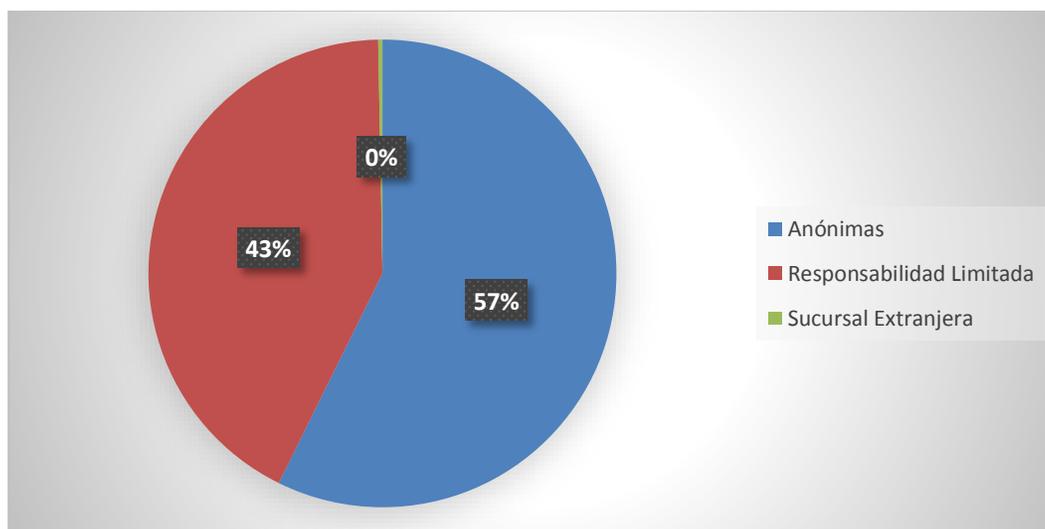


Figura 11. Estructura de muestra según Tipo de Compañía.

Al analizar los datos obtenidos de la muestra, como se detalla en la Tabla 3 y Figura 11, se evidencia que el 57% de las entidades analizadas son Sociedades Anónimas, el 43% son de Responsabilidad Limitada y Sucursal Extranjera tiene un porcentaje menor a uno.

Tabla 4.

Resumen de actividades económicas de empresas objeto de estudio.

ACTIVIDAD ECONÓMICA – SECTOR COMERCIO QUITO 2017	
Venta al por mayor y menor	Teléfonos
	Equipos de comunicación
	Equipo Médico
	Equipo de Laboratorio
	Maquinaria y equipo agropecuario
	Equipos tecnológicos
	Productos Farmacéuticos
	Partes de Autos
	Equipo de seguridad
	Equipo Industrial
	Equipo eléctrico
	Equipo de oficina
	Perfumería
	Prendas de vestir y calzado
	Programas Informática
	Materiales de construcción
Electrodomésticos	

Se ha analizado a las empresas del sector comercio de Quito, en la Tabla 4, muestra una diversa gama de productos ofertados al público, el empresario brinda a su clientela desde perfumería hasta materiales de construcción; se ha evidenciado que en este sector existen entidades que venden productos al consumidor final, que llega a ser ventas al por menor, así también hay organizaciones que ofrecen sus productos al por mayor.

Tabla 5.

Resumen de estructura de muestra según el número de empleados.

Rango de N° Empleados	N° de Empresas
1 a 3	26
4 a 9	166
10 a 50	135
51 a 100	12
101 a 200	3
	342

En la Tabla 5, se destaca el número de empleados que existen en las entidades analizadas según el rango que se ha establecido para el estudio.

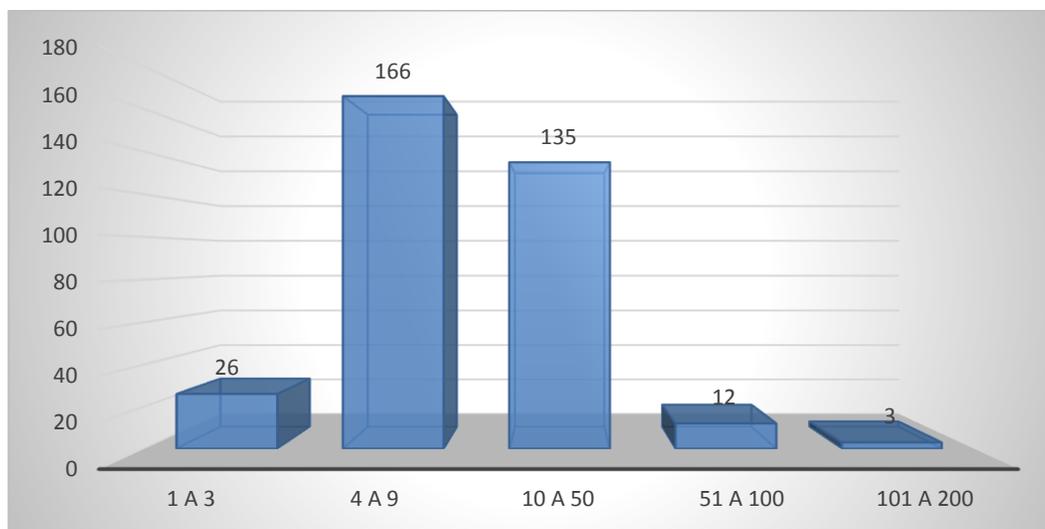


Figura 12. Estructura de muestra según número de empleados.

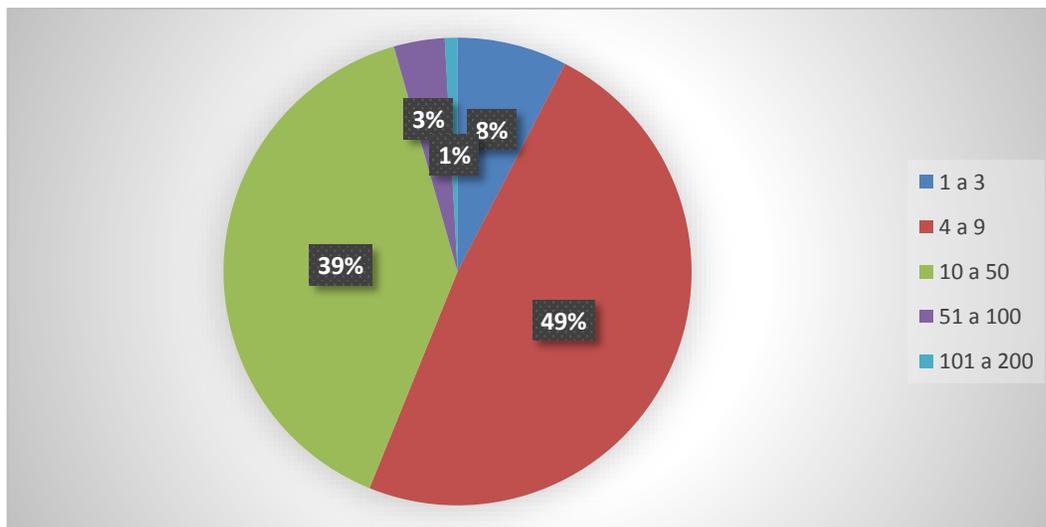


Figura 13. Estructura de muestra según número de empleados.

Como se detalla en la Tabla 5 y Figuras 12 y 13, se puede evidenciar que el 49% de las PYMES analizadas poseen de 4 a 9 empleados regulares y el 1% presenta de 101 a 200 empleados, es importante destacar que el 8% de las organizaciones han señalado que tienen de 1 a 3 empleados.

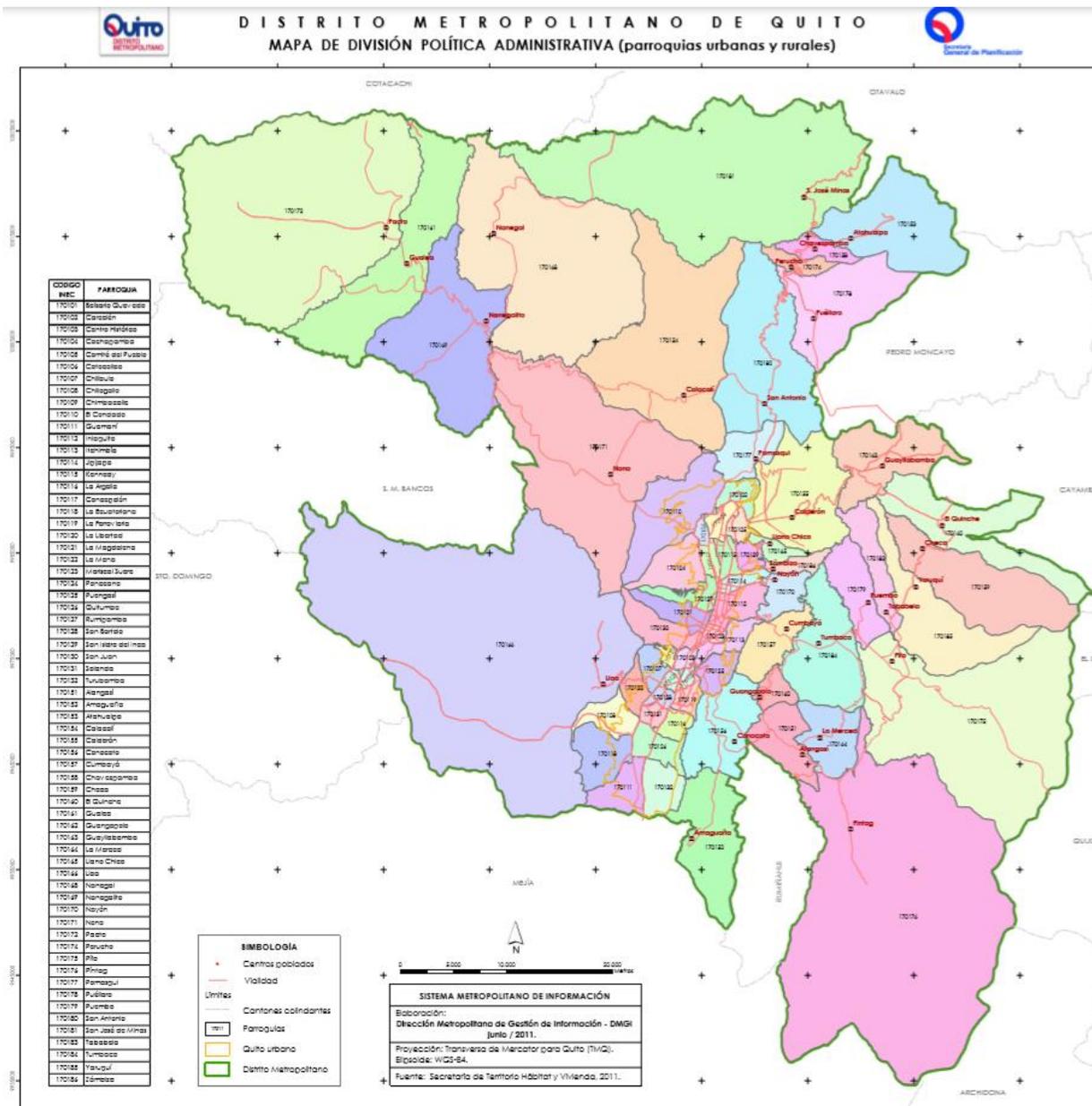


Figura 14. Mapa de división política, administrativa (parroquias urbanas y rurales).

Fuente: Página oficial del Distrito metropolitano de Quito.

Las empresas objeto de estudio se encuentran en la Ciudad de Quito, Provincia de Pichincha, Ecuador, la cual se encuentra dividida en parroquias tal como se visualiza en la Figura 14.

4.2 Situación Financiera

4.2.1 Participación de muestra según la Estructura Financiera

Tabla 6.

Resumen de estructura de muestra según el rango de activo, pasivo, patrimonio, ingresos y utilidad.

Rango en US\$	Empresas				
	Activo	Pasivo	Patrimonio	Ingresos	Utilidad
Menor a -1		1			14
0 a 50,000	16	67	92	2	173
50,001 a 100,000	60	40	42	3	48
100,001 a 500,000	57	74	97	125	102
500,001 a 1'000,000	60	82	55	39	2
1'000,001 a 3'000,000	102	60	46	110	3
Mayor a 3'000,000	47	18	10	63	
	342	342	342	342	342

La Tabla 6, presenta el número de empresas según el activo, pasivo, patrimonio, ingresos y utilidad, relacionado al rango en dólares.

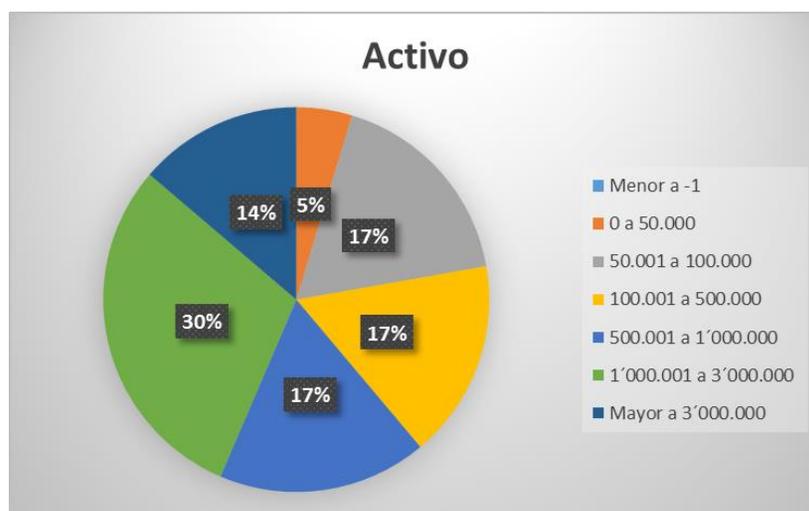


Figura 15. Estructura de muestra según rango de activos en dólares.

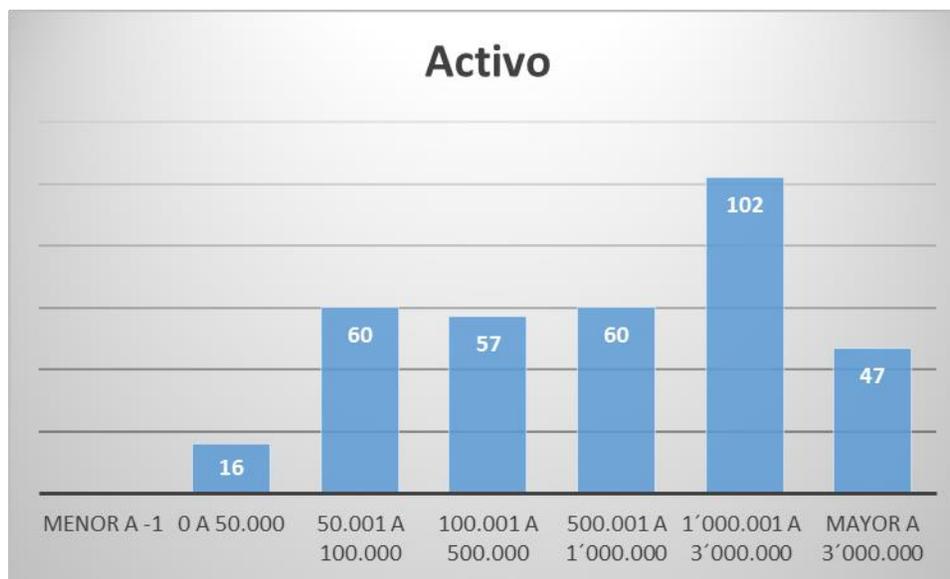


Figura 16. Estructura de muestra según rango en USD del Activo.

Las Figuras 15 y 16 destacan que el 30 % de las entidades analizadas presentan un activo de 1'000.001 a 3'000.000 mientras que un 5% presentan un activo de 0 a 50.000; por lo que se evidencia que las entidades tienen un activo cerca al límite establecido para Pymes principalmente.

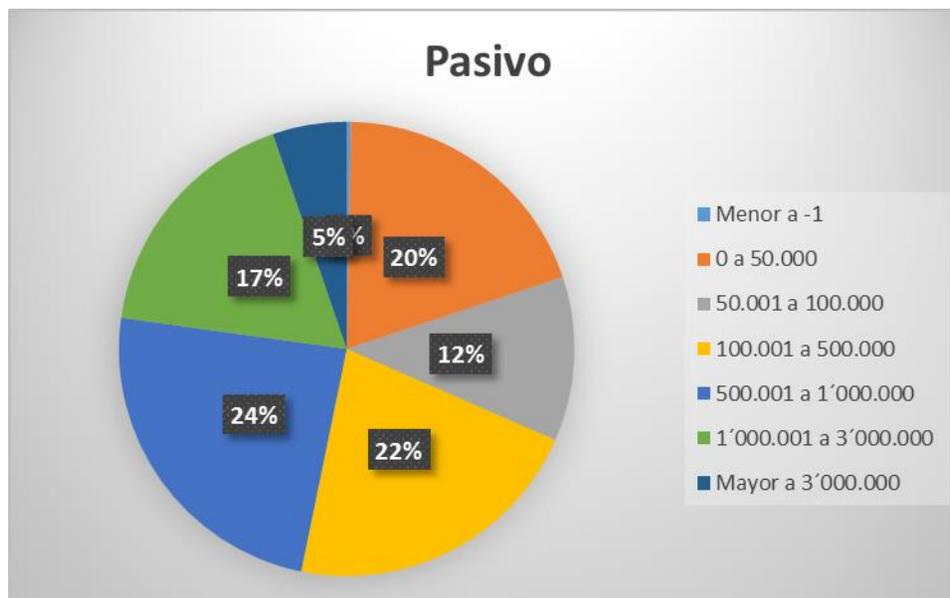


Figura 17. Estructura de muestra según rango en dólares del Pasivo.

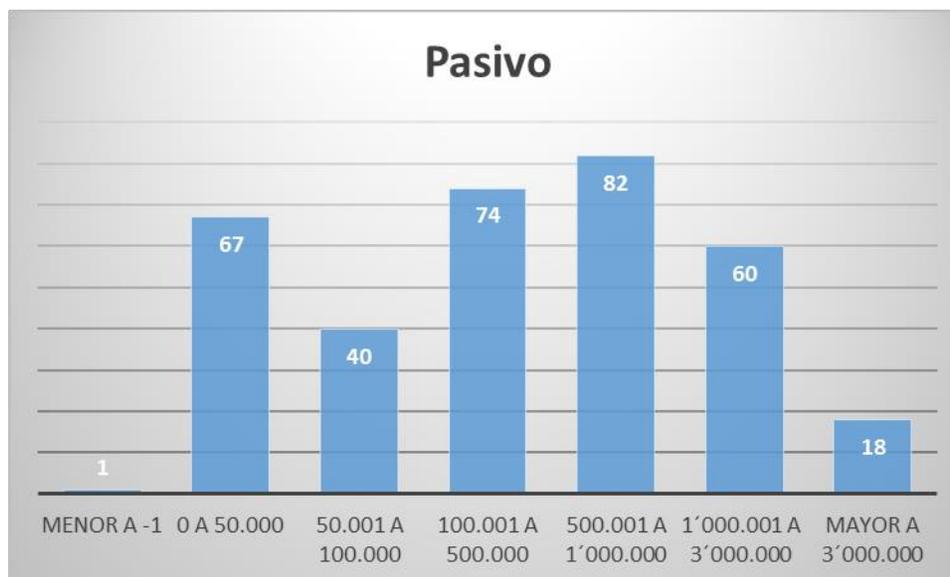


Figura 18. Estructura de muestra según rango en USD del Pasivo.

Las Figuras 17 y 18 señalan que el 24 % de las organizaciones presentan un pasivo dentro del rango de 500.001 a 1'000.000, seguido del 22% que se encuentra dentro de 100.001 a 500.000, mientras que el 5% de las entidades destacan un pasivo mayor a 3'000.000.

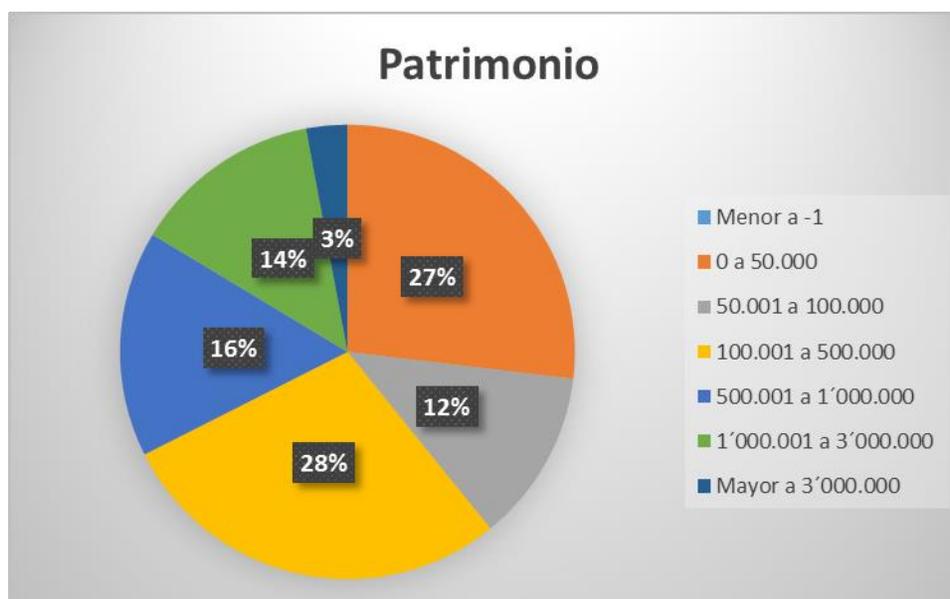


Figura 19. Estructura de muestra según rango en USD del Patrimonio.

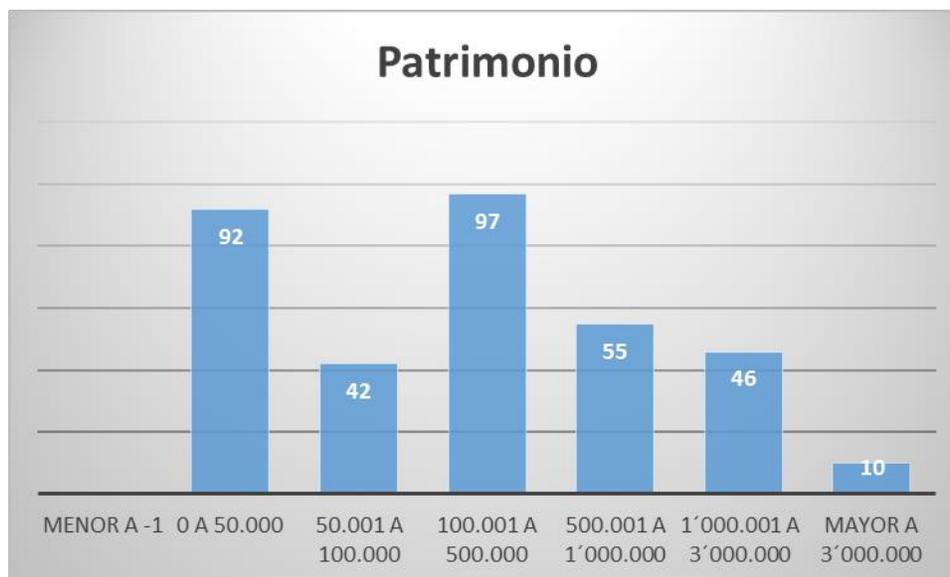


Figura 20. Estructura de muestra según rango en USD del Patrimonio.

Las Figuras 19 y 20 destacan que el 28% de las empresas analizadas tienen un patrimonio dentro del rango de 100,001.00 a 500,000.00, sin una diferencia pronunciada se encuentra el 27% de las entidades con un patrimonio de 0 a 50.000, mientras que mayor a 3'000.000 está el 3% de las organizaciones.

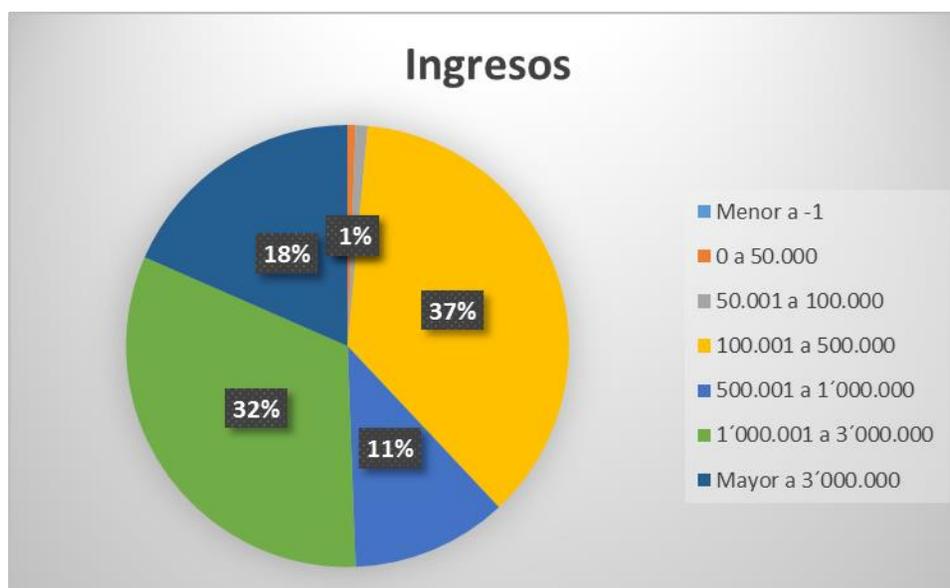


Figura 21. Estructura de muestra según rango en USD de Ingresos.

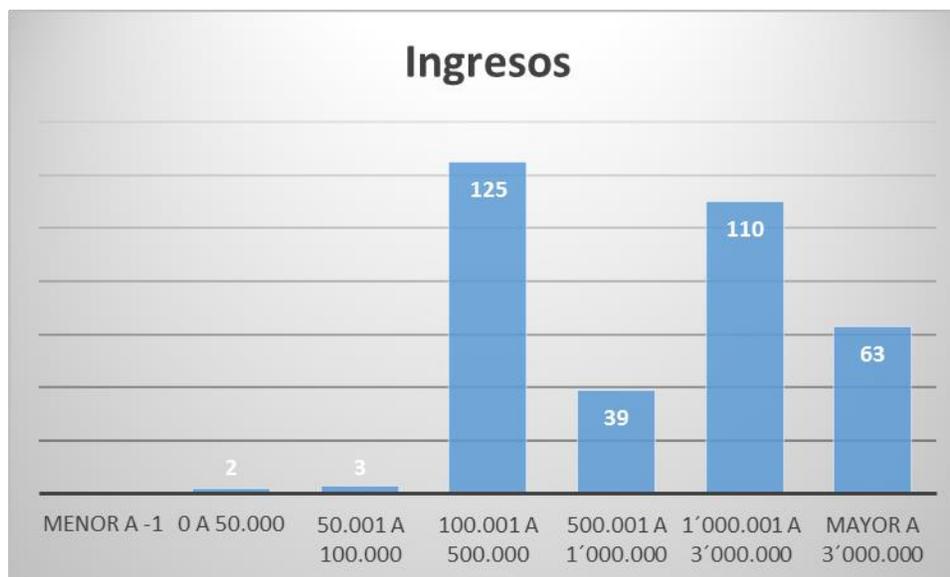


Figura 22. Estructura de muestra según rango en USD de Ingresos.

En las Figuras 21 y 22 se evidencia que el 37% de las entidades presentan ingresos dentro del rango de 100.001 a 500.000, le sigue el 32% que se establece dentro de 1'000.001 a 3'000.000, el 1% de las empresas destacan ingresos menores a 100.000.

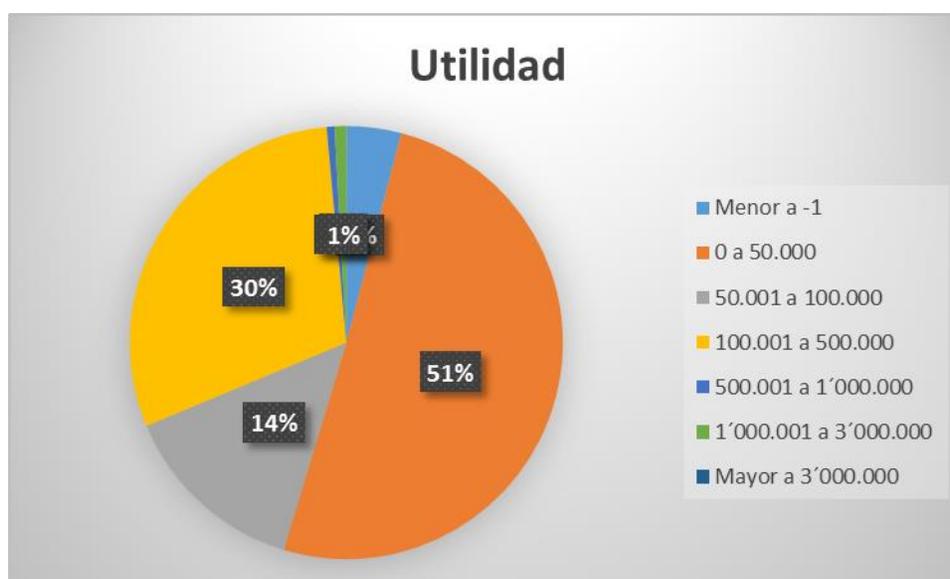


Figura 23. Estructura de muestra según rango en USD de la Utilidad.

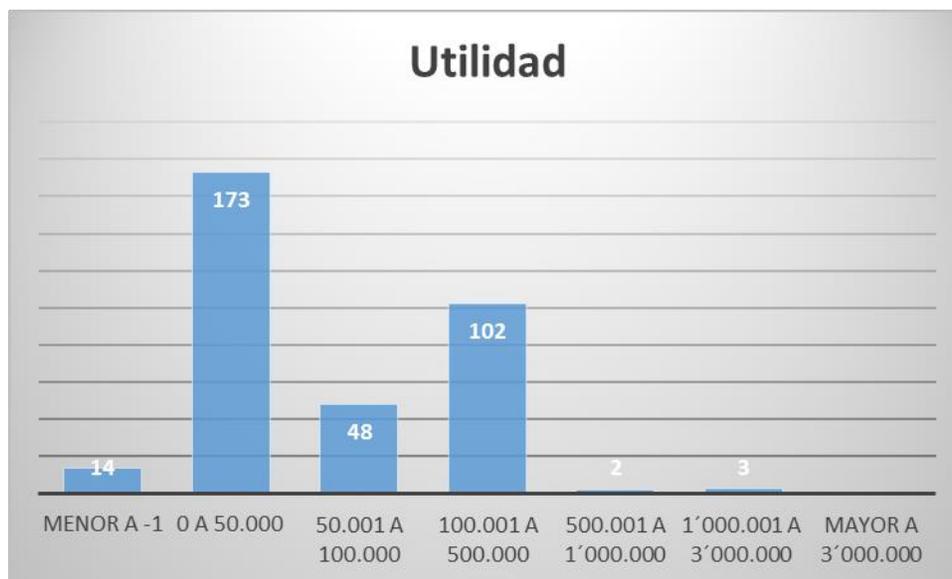


Figura 24. Estructura de muestra según rango en USD de la utilidad.

En las Figuras 23 y 24 se evidencia que el 51% de las entidades presentan utilidades dentro del rango de 0 a 50.000, le sigue el 30% que se establece dentro de 100.001 a 500.000, el menor porcentaje de participación se encuentra en el rango mayor a 500.001.

4.2.2 Estructura Financiera

“El valor temporal del dinero en el tiempo invita a las organizaciones a evaluar la combinación del financiamiento de la inversión para producir los beneficios deseados” (Modigliani & Miller, 1963), esto mediante el flujo de efectivo relacionado con las metas generales de la empresa.

Tabla 7.

Estructura de Inversión Pymes sector comercio del cantón Quito - 2017.

Pymes sector comercio del cantón Quito - 2017

Estructura Financiera

Cuenta	Participación
ACTIVOS	100,00%
PASIVOS	59,82%
PATRIMONIO	40,18%
INGRESOS	100,00%
GASTOS	93,78%
UTILIDAD NETA	6,22%

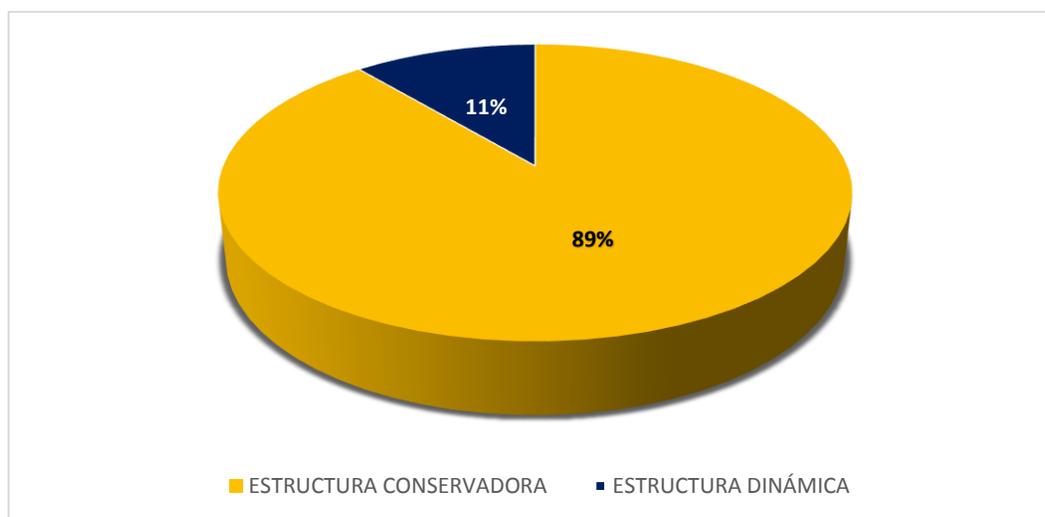


Figura 25. Estructura financiera de inversión por rangos de participación Pymes sector comercio de Quito – 2017.

En la Tabla 7 se puede percibir un cuadro con valores promedios que muestran de forma global una estructura financiera dinamizada compartiendo el riesgo con financiamiento externo en un 40.18%, sin embargo en la Figura 25 realizando una evaluación por rangos de la participación de la estructura de inversión muestra que hasta el 90% de participación del patrimonio se encuentran el 89% (304 empresas) y tan solo el 11% (38 empresas) con hasta el 10% de estructura del patrimonio frente al total de los

activos, lo que muestra que en la mayoría de las Pymes del sector analizado cuentan con una estructura más conservadora, lo cual según Barrera (2013) explica que tal situación se da debido a que las Pymes no alcanzan los altos requerimientos o estándares de garantías que solicitan las entidades financieras.

4.2.3 Grado de Rentabilidad

Tabla 8.

Grado de rentabilidad en Pymes sector comercio del cantón Quito – 2017.

Criterio	Rango	Participación
Sin rentabilidad	-26% al 0%	40%
Muy Baja	1% al 4%	58%
Baja	5% al 9%	88%
Baja moderada	10% al 17%	100%
Moderada	18% al 37%	50%
Alta	>38%	60%

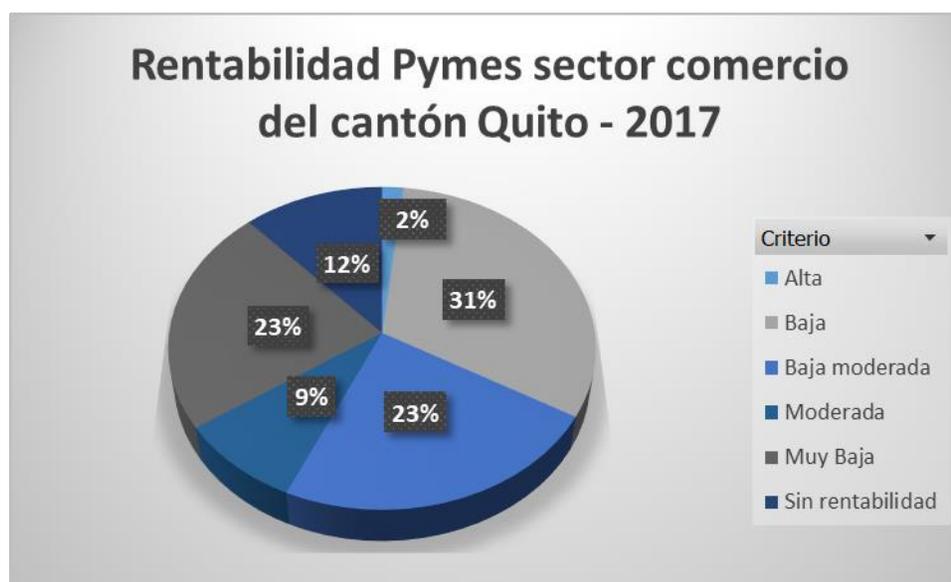


Figura 26. Estructura financiera de inversión por rangos de participación Pymes sector comercio de Quito – 2017.

La Tabla 8 y la Figura 26 muestran que el nivel de rentabilidad es bajo en la mayoría de las empresas objeto de estudio siendo con mayor participación de 23% con resultados del 1% al 4% y del 5% al 9%, lo cual siendo las Pymes la base para las futuras grandes organizaciones es desfavorable que tan solo el 2% tengan rendimientos mayores al 38% considerados para este estudio como altos.

4.2.4 ROA Rendimiento sobre el activo

Tabla 9.

Resumen de estructura de muestra según el rango de ROA.

Rango % ROA	N° de Empresas
.-26% a 0%	40
1% a 4%	58
5% a 9%	88
10% a 17%	100
18% a 37%	50
38% a 83%	6
	342

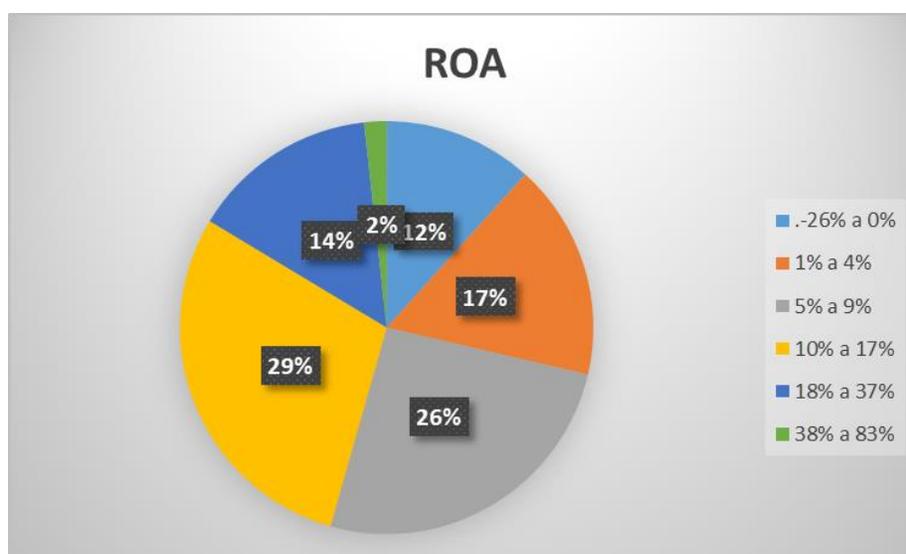


Figura 27. ROA.

En la Figura 27 y la Tabla 9 muestran la participación de las empresas analizadas de acuerdo al ratio de sus utilidades frente a la inversión realizada las cuales evidencian que el 29% de las entidades presentan un ROA entre el 10% al 17%, el 26% detallan un resultado entre el 5% al 9%, se destaca que tan solo el 2% de las entidades presentan un resultado mayor al 38%, lo cual muestra indicadores favorables ya que se ha recuperado la inversión y estas han generado beneficios monetarios para la mayor parte de las entidades objeto de estudio para el año 2017.

4.2.5 ROE Rendimiento sobre el patrimonio

Tabla 10.

Resumen de estructura de muestra según el rango de ROE.

Rango % ROE	N° de Empresas
Negativo a 0	22
1% a 4%	33
5% a 9%	26
10% a 17%	61
18% a 37%	86
38% a 50%	43
51% a mayor a 100%	71
	342

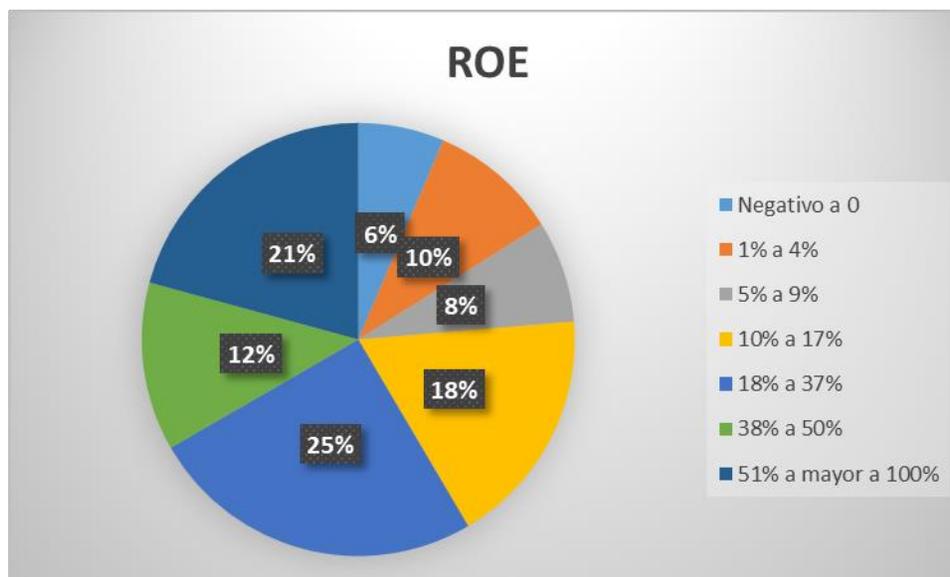


Figura 28. ROE.

En la Figura 28 y la Tabla 10 muestran la participación de las empresas analizadas de acuerdo al ratio de sus utilidades frente al capital propio, las cuales evidencian que el 25% de las entidades presentan un ROE entre el 18% al 37%, el 21% detallan un resultado entre un poco más del 51%, además tan solo el 10% muestran un resultado inferior al 4%, lo cual muestra indicadores favorables ya que se ha recuperado el capital invertido y estas han generado beneficios monetarios para la mayor parte de las entidades objeto de estudio para el año 2017.

4.3 Control Interno

4.3.1 Tabulación e Interpretación por componente

Tabla 11.

Resumen de encuesta, componente - ambiente de control.

AMBIENTE DE CONTROL						
Respuestas	¿Se emitió las normas del código de ética?	¿Existe una planificación y administración de talento humano?	¿Existe una estructura organizativa que atienda al cumplimiento de misión, visión y objetivos, complementada con un manual de organización actualizado?	¿Existe asignación de responsabilidades, delegación de autoridad y establecimiento de políticas?	¿Cuenta con un sistema de planificación estratégica?	¿Los objetivos están relacionados a cumplir la misión y visión de la entidad?
0	56	11	19	16	20	24
1	0	0	0	7	0	
2	0	0	6		9	9
2,5	199	252	120	241	237	138
3	22	54	172	63	57	150
4	7	25	16	11	19	21
5	58		9	4	0	
TOTAL	342	342	342	342	342	342

Pregunta 1. ¿Se emitió las normas del código de ética?

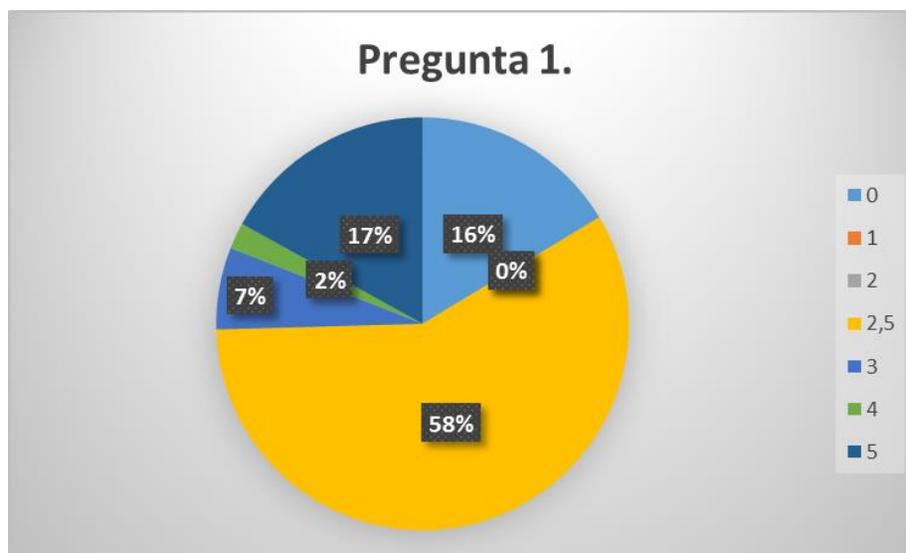


Figura 29. Nivel de ambiente de control P1.

La Figura 29 muestra que el 58% de los encuestados tienen calificación 2,5/5 en la pregunta 1, debido a que mantienen un código de ética, pero este no es socializado a los involucrados de la entidad, tan sólo el 2% alcanzan 4 puntos, ya que si fue socializado inicialmente más para personal nuevo que ingresa lo desconoce.

Pregunta 2. ¿Existe una planificación y administración de talento humano?

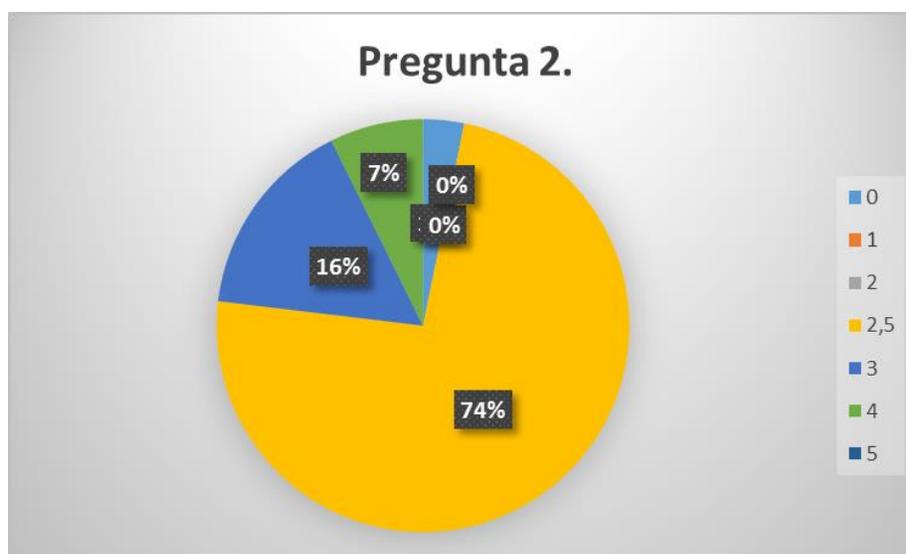


Figura 30. Nivel de ambiente de control P2.

La Figura 30 muestra que el 74% de los encuestados tienen 2,5/5 en la pregunta 2, que hace referencia a la existencia de una planificación y administración de talento humano, pero esta planificación únicamente es de forma verbal, el 16% mantiene un nivel 5 como respuesta, lo que hace referencia que existe planificación de talento humano pero que en su mayoría no es completa.

Pregunta 3. ¿Existe una estructura organizativa que atienda al cumplimiento de misión, visión y objetivos, complementada con un manual de organización actualizado?

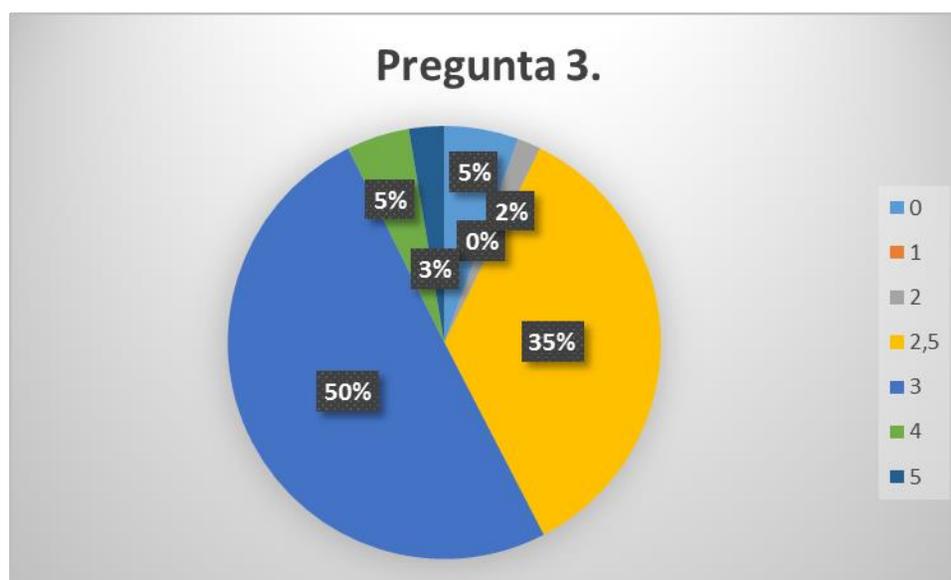


Figura 31. Nivel de ambiente de control P3.

La Figura 31 muestra que el 50% de los encuestados alcanzaron la puntuación de 3/5 en la pregunta 3. Ya que no cuentan con un manual actualizado de sus principales procedimientos, también muestra que tan solo el 5% no cuenta con una estructura organizativa.

Pregunta 4. ¿Existe asignación de responsabilidades, delegación de autoridad y establecimiento de políticas?

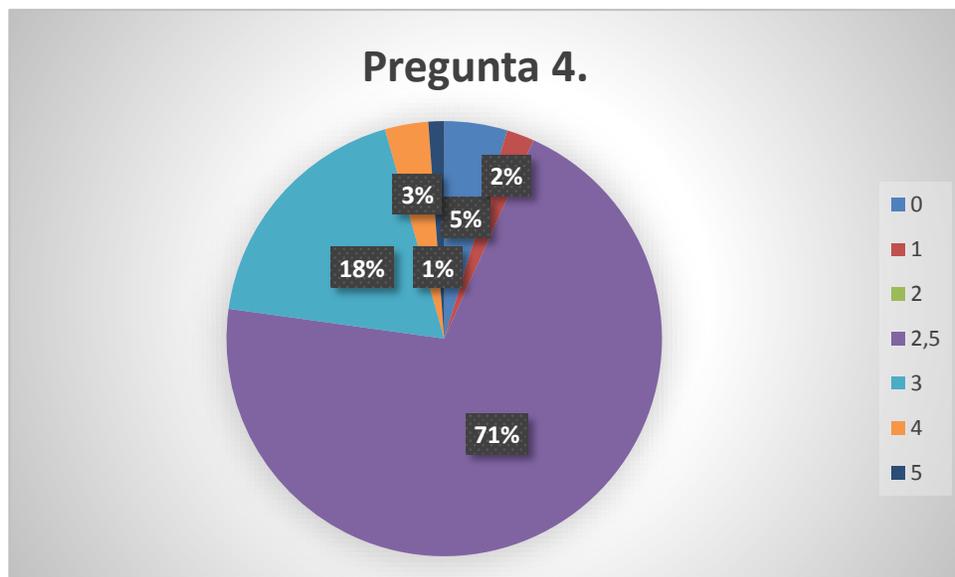


Figura 32. Nivel de ambiente de control P4.

La Figura 32 muestra que el 71% de los encuestados tienen 2,5/5 en la pregunta 4, que hace referencia a la asignación de responsabilidades, delegación de autoridad y establecimiento de políticas, también destaca que el 18% señaló 3 como respuesta, es necesario tomar en cuenta que el 5% respondieron 0, lo que resalta que en su mayoría asignan responsabilidades y establecen políticas, pero no llegan a la puntuación máxima, ya que algunas entidades no poseen políticas claras y asignación de responsabilidades adecuada.

Pregunta 5. ¿Cuenta con un sistema de planificación estratégica?

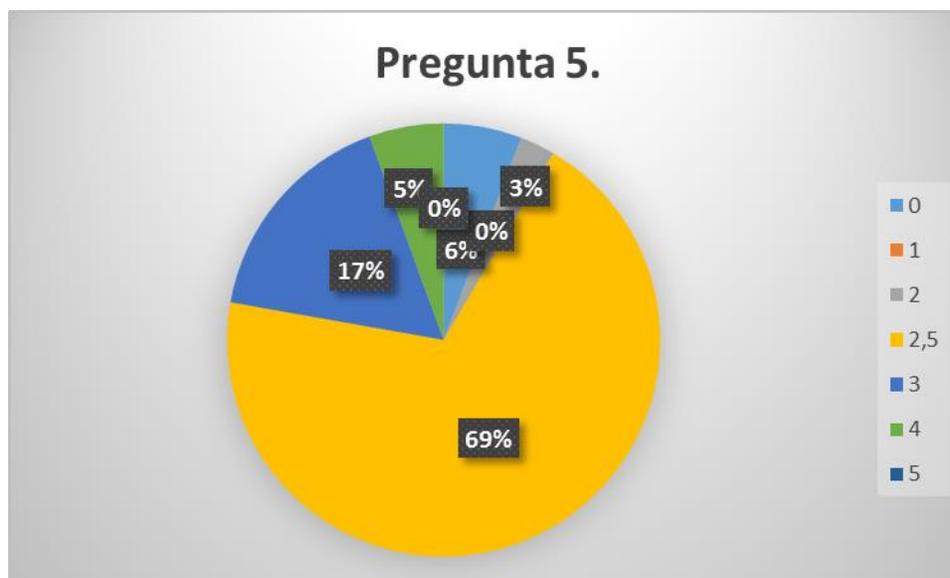


Figura 33. Nivel de ambiente de control P5.

La Figura 33 muestra que el 69% de los encuestados tienen calificación de 2,5/5 en la pregunta 5, que hace referencia al sistema de planificación estratégica, también destaca que el 17% señaló 3/5, es necesario tomar en cuenta que el 6% respondieron 0, lo que resalta que las entidades poseen un sistema de planificación estratégica, pero no establecen indicadores de gestión para evaluar el cumplimiento de los objetivos.

Pregunta 6. ¿Los objetivos están relacionados a cumplir la misión y visión de la entidad?

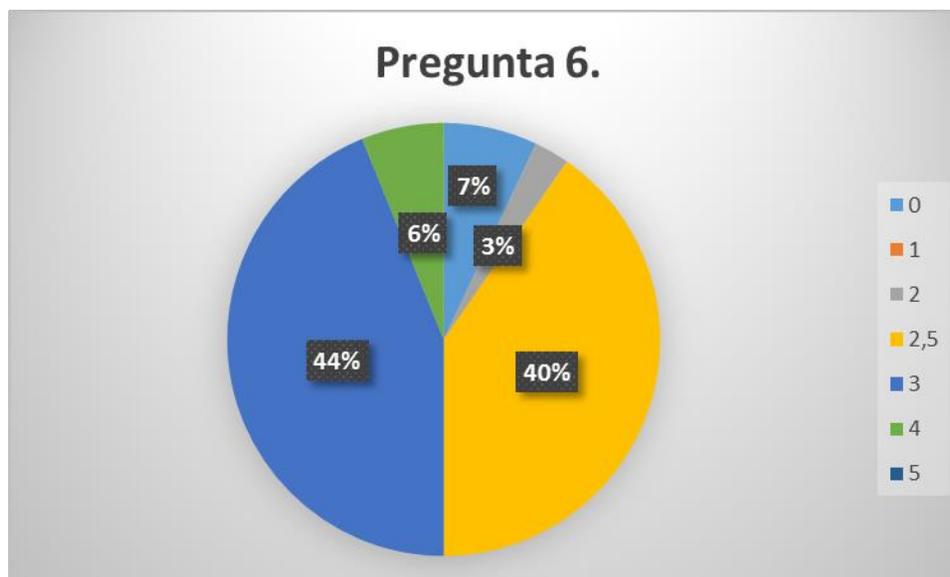


Figura 34. Nivel de ambiente de control P6.

La Figura 34 muestra que el 44% de los encuestados obtuvieron 3/5 en la pregunta 6, que hace referencia a los objetivos y su relación con el cumplimiento de la misión y visión de la entidad, también destaca que el 40% señaló 2,5/5, es necesario tomar en cuenta que el 7% obtuvo 0/5, lo que resalta que las empresas en su mayoría plantean objetivos para alcanzar metas, pero no se encuentran directamente vinculados a cumplir la misión y visión de la organización.

Tabla 12.

Resumen de encuesta, componente – evaluación de riesgos.

EVALUACION DE RIESGOS						
Respuestas	Los directivos de la entidad identifican los riesgos que puedan afectar el logro de los objetivos debido a factores internos y externos?	¿Realizan un mapa de riesgo revisando los perfiles de riesgo y control?	¿La empresa tiene la suficiente información acerca de las situaciones de riesgos?	¿Se realizó un análisis que permita reflexionar sobre como los riesgos pueden afectar al logro de objetivos?	¿El gerente de la empresa identificó las opciones de respuesta al riesgo?	¿Se relacionó la probabilidad y el impacto en relación con la tolerancia al riesgo y su relación costo beneficio?
0	43	309	254	138	174	267
1	2	0	0	4	0	0
2	9	3	6	9	10	5
2,5	124	20	37	127	105	40
3	149	5	20	43	33	18
4	15	5	25	21	17	8
5	0	0	0	0	3	4
TOTAL	342	342	342	342	342	342

Pregunta 7. ¿Los directivos de la entidad identifican los riesgos que puedan afectar el logro de los objetivos debido a factores internos y externos?

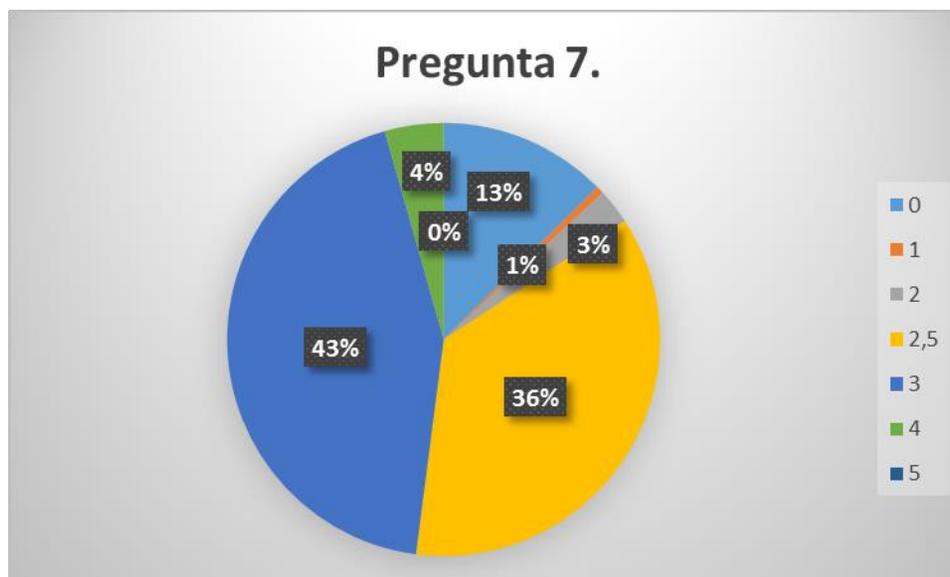


Figura 35. Nivel de evaluación de riesgos P7.

La Figura 35 muestra que el 43% de los encuestados obtuvieron 3/5 en la pregunta 7, que hace referencia a que si los directivos de la entidad identifican los riesgos que puedan afectar el logro de los objetivos debido a factores internos y externos, también destaca que el 36% señaló 2,5/5, es necesario tomar en cuenta que el 13% obtuvo 0/5, lo que resalta que las empresas en su mayoría identifican los riesgos, pero no alcanzan la puntuación máxima ya que no profundizan en los mismos.

Pregunta 8. ¿Realizan un mapa de riesgo revisando los perfiles de riesgo y control?

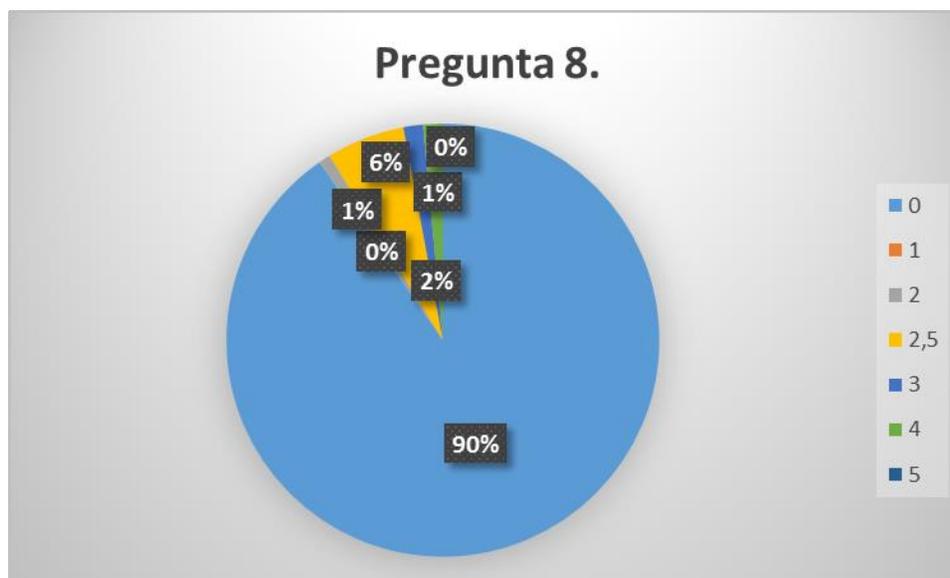


Figura 36. Nivel de evaluación de riesgos P8.

La Figura 36 muestra que el 90% de los encuestados obtuvieron 0/5 en la pregunta 8, que hace referencia a que no realizan un mapa de riesgos revisando los perfiles de riesgo y control, tan solo el 6% señaló 2,5 ya realizan un mapa de riesgos pero no lo ponen en práctica para establecer su probabilidad e impacto de los posible eventos que afecten negativamente el logro de los objetivos empresariales.

Pregunta 9. ¿La empresa tiene la suficiente información acerca de las situaciones de riesgos?

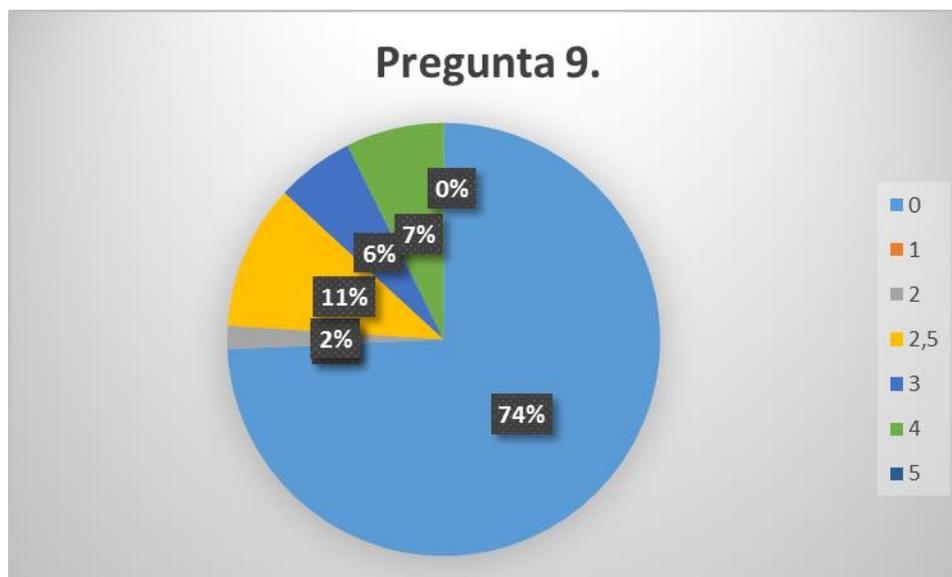


Figura 37. Nivel de evaluación de riesgos P9.

La Figura 37 muestra que el 74% de los encuestados obtuvieron 0/5 en la pregunta 9, que hace referencia a que si la empresa tiene la suficiente información acerca de las situaciones de riesgos, esto debido a que estas empresas no han identificado hacia donde quieren dirigirse.

Pregunta 10. ¿Se realizó un análisis que permita reflexionar sobre como los riesgos pueden afectar al logro de objetivos?



Figura 38. Nivel de evaluación de riesgos P10.

La Figura 38 muestra que el 40% de los encuestados obtuvieron 0/5 en la pregunta 10, que hace referencia a que si la empresa realiza un análisis que permita reflexionar sobre como los riesgos pueden afectar al logro de objetivos, también destaca que el 37% señaló 2,5 como respuesta, es necesario tomar en cuenta que el 13% respondió 5 y el 6% respondió 4, lo que hace mención que algunas entidades realizan un análisis acerca de sus riesgos pero no los vinculan directamente a la incidencia que pueden tener en el logro de sus objetivos.

Pregunta 11. ¿El gerente de la empresa identificó las opciones de respuesta al riesgo?



Figura 39. Nivel de evaluación de riesgos P11.

La Figura 39 muestra que el 51% de los encuestados obtuvo 0/5 en la pregunta 11, que hace referencia a que si la dirección identifica las opciones de respuesta al riesgo, ya que no identificaron ni evaluaron los riesgos no tienen a que establecer respuesta, también destaca que el 31% obtuvo 2,5/5, es necesario tomar en cuenta que el 9% respondió 3 y el 5% respondió 4, lo que hace mención que la mayoría de entidades no identifican las opciones de respuesta al riesgo.

Pregunta 12. ¿Se relacionó la probabilidad y el impacto en relación con la tolerancia al riesgo y su relación costo beneficio?

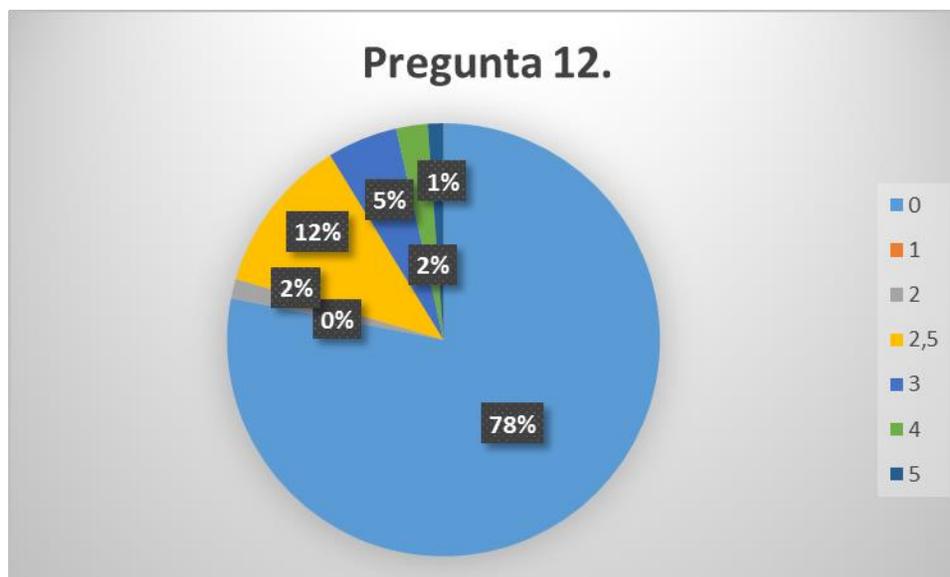


Figura 40. Nivel de evaluación de riesgos P12.

La Figura 40 muestra que el 78% tiene calificación 0/5 en la pregunta 12, que hace referencia a que si la empresa relaciona la probabilidad y el impacto en relación con la tolerancia al riesgo y su relación costo beneficio, también destaca que el 12% señaló 2,5 como respuesta, es necesario señalar que tan solo el 5% respondió 5, lo que hace mención que en su mayoría no toman en cuenta esta relación en su análisis de riesgos.

Tabla 13.*Resumen de encuesta, componente – actividad de control.*

ACTIVIDADES DE CONTROL			
Respuestas	¿Existe un manual de procedimientos actualizado, que corresponda a las atribuciones de cada área?	¿Se implementan actividades que aseguren el cumplimiento del manual de procedimientos?	¿Los controles implementados tienen enfoque de administración de riesgos de los principales procesos de la entidad?
0	256	22	16
1	1	1	253
2	14	36	6
2,5	26	110	30
3	26	154	28
4	15	18	7
5	4	1	2
TOTAL	342	342	342

Pregunta 13. ¿Existe un manual de procedimientos actualizado, que corresponda a las atribuciones de cada área?

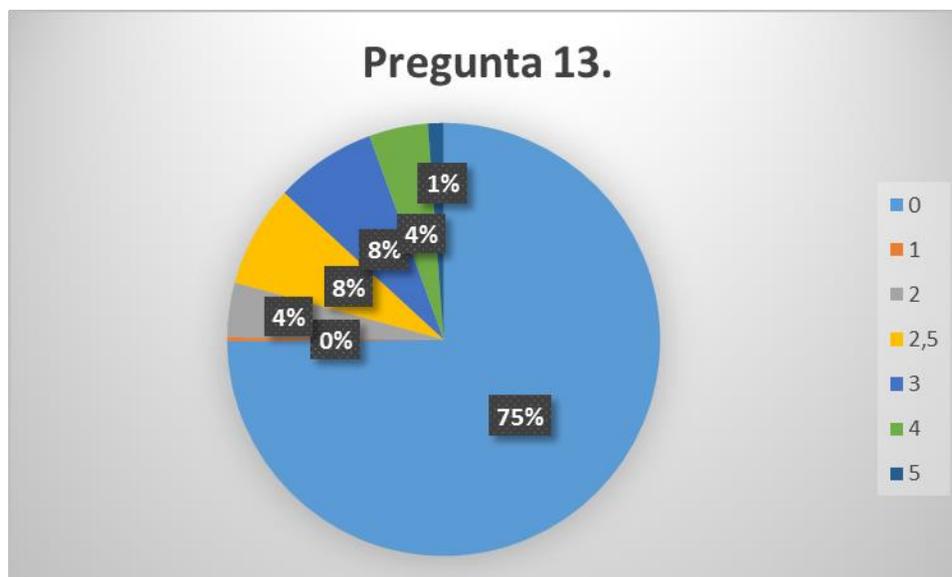


Figura 41. Nivel de actividades de control P13.

La Figura 41 muestra que el 75% de los encuestados han respondido 0 en la pregunta 13, que hace referencia a que si la empresa tiene un manual de procedimientos actualizado, que corresponda a las atribuciones de cada área, también destaca que el 8% señaló 2,5 como respuesta, es necesario tomar en cuenta que tan solo el 1% respondió 5, lo que hace mención que las entidades en su mayoría no poseen un manual de procedimientos adecuado.

Pregunta 14. ¿Se implementan actividades que aseguren el cumplimiento del manual de procedimientos?

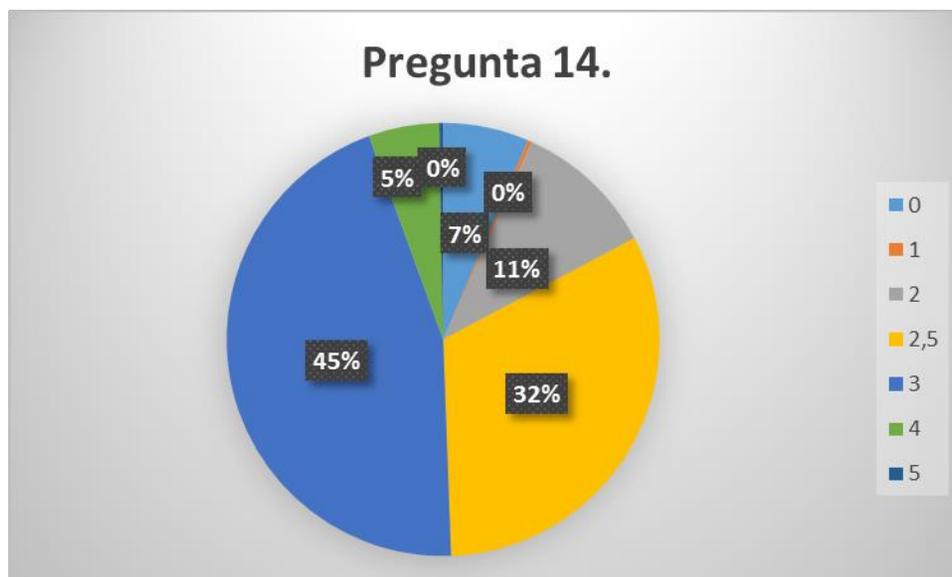


Figura 42. Nivel de actividades de control P14.

La Figura 42 muestra que el 45% de los encuestados han respondido 5 en la pregunta 14, que hace referencia a que si la empresa implementa actividades que aseguren el cumplimiento del manual de procedimientos, también destaca que el 32% señaló 2,5 como respuesta, es necesario tomar en cuenta que el 7% respondió 0, lo que hace mención que las entidades en su mayoría implementan actividades, pero no lo realizan con regularidad.

Pregunta 15. ¿Los controles implementados tienen enfoque de administración de riesgos de los principales procesos de la entidad?

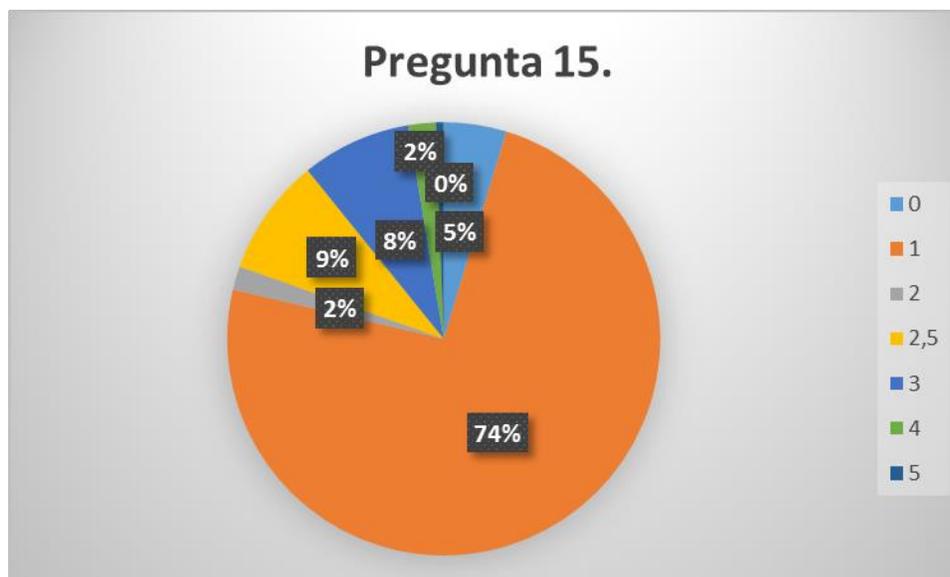


Figura 43. Nivel de actividades de control P15.

La Figura 43 muestra que el 74% de los encuestados han respondido 1 en la pregunta 15, que hace referencia a que si los controles implementados en la entidad tienen enfoque de administración de riesgos de los principales procesos, también destaca que el 9% señaló 2,5 como respuesta, es necesario tomar en cuenta que el 5% respondió 0, lo que hace mención que las entidades en su mayoría implementan ciertos controles enfocados a los riesgos, pero no específicamente a los procesos.

Tabla 14.

Resumen de encuesta, componente – información y comunicación.

INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN			
Respuestas	¿Tiene establecidas líneas de comunicación con su personal para difundir los programas, metas y objetivos de la entidad?	¿Las líneas de comunicación e información establecidas permiten la atención de los requerimientos de los clientes?	¿Tiene sistemas de información que aseguren la calidad y veracidad de la información?
0	1	1	1
1	9	10	11
2	16	19	9
2,5	47	38	43
3	198	178	206
4	60	83	58
5	11	13	14
TOTAL	342	342	342

Pregunta 16. ¿Tiene establecidas líneas de comunicación con su personal para difundir los programas, metas y objetivos de la entidad?



Figura 44. Nivel de información y comunicación P16.

La Figura 44 muestra que el 58% de los encuestados han respondido 3 en la pregunta 16, que hace referencia a que si la entidad tiene establecidas líneas de comunicación con su personal para difundir los programas, metas y objetivos, también destaca que el 17% señaló 4 como respuesta, es necesario tomar en cuenta que el 3% respondió 1, lo que hace mención que las entidades en su mayoría poseen líneas de comunicación con su personal.

Pregunta 17. ¿Las líneas de comunicación e información establecidas permiten la atención de los requerimientos de los clientes?



Figura 45. Nivel de información y comunicación P17.

La Figura 45 muestra que el 52% de los encuestados han respondido 3 en la pregunta 17, que hace referencia a que si las líneas de comunicación e información establecidas por la entidad permiten la atención de los requerimientos de los clientes, también destaca que el 24% señaló 4 como respuesta, es necesario tomar en cuenta que el 4% respondió 5, lo que hace mención que las entidades en su mayoría poseen líneas de comunicación que permiten la atención de los requerimientos de los clientes, no llegan a su tope máximo, porque a algunas empresas les falta mejorar este aspecto.

Pregunta 18. ¿Tiene sistemas de información que aseguren la calidad y veracidad de la información?



Figura 46. Nivel de información y comunicación P18.

La Figura 46 muestra que el 60% de los encuestados han respondido 3 en la pregunta 18, que hace referencia a que si las entidades tienen sistemas de información que aseguran la calidad y veracidad de la información, también destaca que el 17% señaló 4 como respuesta, es necesario tomar en cuenta que el 4% respondió 5, lo que hace mención que las entidades en su mayoría tienen sistemas de información establecidos.

Tabla 15.*Resumen de encuesta, componente – Supervisión.*

SUPERVISIÓN			
Respuestas	¿Se realiza un seguimiento sobre las recomendaciones emitidas de las falencias encontradas en la toma de decisiones?	¿Son ejecutadas las acciones correctivas por los responsables de la organización?	¿Se planifica con cronograma el cumplimiento a las recomendaciones emitidas por los evaluadores?
0	190	190	189
1	3	0	132
2	62	47	17
2,5	13	5	0
3	74	100	4
3,5	0	0	0
TOTAL	342	342	342

Pregunta 19. ¿Se realiza un seguimiento sobre las recomendaciones emitidas de las falencias encontradas en la toma de decisiones?



Figura 47. Nivel de supervisión P19.

La Figura 47 muestra que el 55% de los encuestados han respondido 0 en la pregunta 19, que hace referencia a que si las entidades realizan un seguimiento sobre las recomendaciones emitidas de las falencias encontradas en la toma de decisiones, también destaca que el 22% señaló 3 como respuesta, es necesario tomar en cuenta que el 18% respondió 2, lo que hace mención que las entidades en su mayoría no realizan seguimientos a las recomendaciones emitidas por la organización.

Pregunta 20. ¿Son ejecutadas las acciones correctivas por los responsables de la organización?

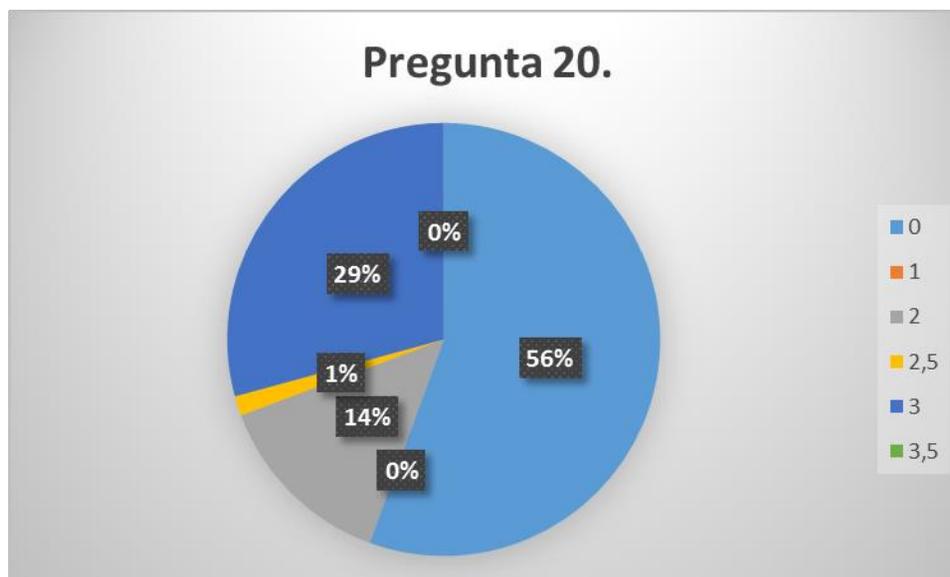


Figura 48. Nivel de supervisión P20.

La Figura 48 muestra que el 56% de los encuestados han respondido 0 en la pregunta 20, que hace referencia a que si las acciones correctivas son ejecutadas por los responsables de la organización, es necesario tomar en cuenta que el 29% respondió 3, lo que hace mención que las entidades en su mayoría no ejecutan acciones correctivas.

Pregunta 21. ¿Se planifica con cronograma el cumplimiento a las recomendaciones emitidas por los evaluadores?

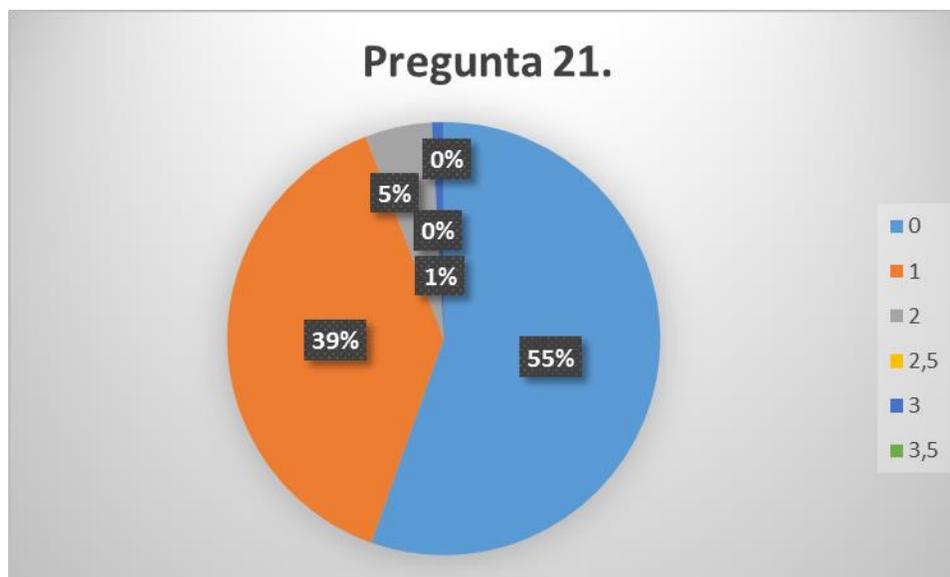


Figura 49. Nivel de supervisión P21.

La Figura 49 muestra que el 55% de los encuestados han respondido 0 en la pregunta 21, que hace referencia a que, si la entidad planifica con cronograma el cumplimiento a las recomendaciones emitidas por los evaluadores, es necesario tomar en cuenta que el 39% respondió 1, mientras que tan solo el 1% respondió 3, lo que hace mención que las entidades en su mayoría no planifican con cronograma el cumplimiento de las recomendaciones.

4.3.2 Matriz de Resultados Componentes COSO 2013

Tabla 16.

Resumen de calificación de encuesta por componentes.

COMPONENTE	CALIFICACIÓN	
	ESPERADA	OBTENIDA
AMBIENTE DE CONTROL	30	15,58
EVALUACIÓN DE RIESGOS	30	4,51
ACTIVIDADES DE CONTROL	15	4,68
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	15	9,29
SUPERVISIÓN	10	2,83
TOTAL	100	36,89

La Tabla 16 muestra la calificación según el componente, resultados que se han obtenido mediante la aplicación de la encuesta de Control Interno a las PYMES del sector comercio de Quito 2017, cada componente tuvo su valoración esperada, según análisis realizado, el componente que más variación tuvo con respecto a la calificación esperada, es el de Identificación de riesgos con 0,8%; se ha evidenciado que las calificaciones más bajas se encuentran en los ítems relacionados al riesgo; el resultado final obtenido en el análisis de la herramienta aplicada de Control Interno es de 36,9%; lo que quiere decir que el nivel de Control Interno de las PYMES analizadas es de 36,9%.

4.3.3 Evaluación del Control Interno por el método COSO 2013

4.3.3.1 Matriz de Riesgos

		PROBABILIDAD				
		RARO	POCO PROBABLE	POSIBLE	MUY PROBABLE	CASI SEGURO
IMPACTO	Crítico	BAJO	BAJO	BAJO	MEDIO	MEDIO
	Alto	BAJO	BAJO	MEDIO	MEDIO	MEDIO
	Relevante	MEDIO	MEDIO	MEDIO	ALTO	ALTO
	Moderado	MEDIO	MEDIO	ALTO	ALTO	MUL ALTO
	Bajo	MEDIO	ALTO	ALTO	MUL ALTO	MUL ALTO

Figura 50. Matriz de riesgos.

RIESGO DE CONTROL		
15% - 55%	56% - 75%	76% - 95%
BAJO	MEDIO	ALTO
NIVEL DE CONFIANZA		

Figura 51. Cuantificación de nivel de confianza y riesgo de Control.

Para establecer los porcentajes de participación para los componentes del modelo COSO 2013, en el cuestionario de control interno se tomó en cuenta la probabilidad e impacto según la matriz de riesgos presentada en la Figura 50, para establecer los niveles representativos en las Pymes objeto de estudio como se detalle en la Figura 6, en donde la mayor ponderación contiene el ambiente de control y actividades de control ya que según estudios anteriores revelan que es donde más conflicto tienen este tipo de organizaciones como también debido a que son la base para que el resto de componentes de mejores resultados.

4.3.3.2 Nivel de Confianza

Tabla 17.

Resumen de Nivel de Control Interno según el tipo de rentabilidad.

Nivel de Control Interno					
Nº de empresas	Participación	Tipo de rentabilidad	Rango de rentabilidad	Nivel de Control Interno promedio	Tipo de Control Interno
40,00	12%	Sin rentabilidad	-12% al 0%	del 3% al 32%	BAJO
78,00	23%	Muy Baja	1% al 4%	del 24% al 37%	BAJO
108,00	32%	Baja	5% al 9%	del 21% al 44%	BAJO
80,00	23%	Baja moderada	10% al 17%	del 43% al 64%	BAJO Y MEDIO
30,00	9%	Moderada	18% al 37%	del 64% al 72%	MEDIO Y ALTO
6,00	2%	Alta	>38%	del 73% al 83%	ALTO
<hr/>					
342,00					

Tabla 18.

Resumen componentes Coso 2013 calificaciones sobre 10 puntos.

COMPONENTE COSO 2013	CALIFICACIÓN
AMBIENTE DE CONTROL	5,19
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	3,09
ACTIVIDADES DE CONTROL	3,12
EVALUACIÓN DE RIESGOS	3,01
SUPERVISIÓN	2,83

En la Tabla 17 muestra como a medida que baja el nivel de control interno también lo hace directamente la rentabilidad, las empresas objeto de estudio han arrojado resultados de nivel de control interno entre 3% y 83% lo cual es preocupante que la mayor parte de

empresas no cuenten con un sistema que les permite identificar posibles eventos que impidan llegar con sus objetivos empresariales y por ende con la rentabilidad deseada, siendo el 89% de las empresas que no llegan al 65% de nivel de confianza, la Tabla 18 muestra los componentes las calificaciones de Coso 2013, en donde todas se encuentran en promedio con un nivel bajo o deficiente de control interno principalmente en el componente de supervisión ya que al no aplicar los primeros quedan cortos a que monitorear.

4.3.3.3 Riesgo de Control

Tabla 19.

Resumen de Nivel de Riesgo de Control según el tipo de rentabilidad.

Nº de empresas	Participación	Tipo de rentabilidad	Rango de rentabilidad	Nivel de Riesgo de Control promedio	NIVEL DE RIESGO
40,00	12% ⁶⁷	Sin rentabilidad	-12% al 0%	del 76% al 97%	ALTO
78,00	23%	Muy Baja	1% al 4%	del 63% al 76%	ALTO-MEDIO
108,00	32%	Baja	5% al 9%	del 56% al 79%	ALTO-MEDIO
80,00	23%	Baja moderada	10% al 17%	del 36% al 57%	MEDIO-BAJO
30,00	9%	Moderada	18% al 37%	del 28% al 36%	BAJO
6,00	2%	Alta	>38%	del 17% al 27%	BAJO
342,00					

Como indica en la Tabla 19 el nivel de riesgo para las empresas que no obtuvieron márgenes o generaron pérdidas es alto y el 12 % de las empresas objeto de estudio se encuentran en este nivel de riesgo. Encontrándose en un nivel de riesgo moderado alto se encuentra la mayor participación de empresas del sector analizado ya que suman el

55% entre estas con una rentabilidad baja (del 5% al 9) y muy baja del (1% al 4%). Es preocupante que tan solo el 2% y 9% se encuentran con un bajo y moderando riesgo respectivamente.

Lo cual según Barrera (2013) y Filion, Cisneros, & Mejía (2011) concuerdan que las Pequeñas y medianas empresas realizan sus procesos operacionales de forma empírica y solo cuando existen anomalías se realiza controles correctivos, por los eventos que ya causaron efectos negativos en el desarrollo del logro de los objetivos empresariales.

4.3.3.4 Hallazgos

Tabla 20.

Hallazgos por componente COSO 2013.

Hallazgos	
Elaborado por : Arteaga Cristina y Cadena Mabel	
Objetivo Especifico: Evaluación del Nivel de Control Interno de las PYMES del Cantón Quito 2017	
<i>Hallazgos</i>	
<i>Compenente</i>	<i>Hallazgos</i>
Ambiente de Control	No tienen un código de ética elaborado
	No complementa su organigrama con un manual de organización actualizado.
	No poseen políticas claras y asignación de responsabilidades adecuada.
Evaluación de Riesgos	No posee un sistema de planificación estratégica completa, es decir no establecen indicadores de gestión que permitan evaluar el cumplimiento de los objetivos.
	No se identifican los riesgos internos y externos que puedan afectar el logro de objetivos.
	No se realiza un análisis de evaluación de riesgos
Actividades de Control	No se relaciona la probabilidad y el impacto en relación con la tolerancia al riesgo y su costo beneficio.
	No existe manual de procedimiento actualizado
Información y comunicación	Establecen líneas de comunicación con el personal pero no cumplen con los principales objetivos de las mismas.
Supervisión	No planifican con cronograma el cumplimiento de las recomendaciones.

4.3.3.5 Matriz de Nivel de madurez de control interno en las Pymes del sector comercio del cantón Quito.

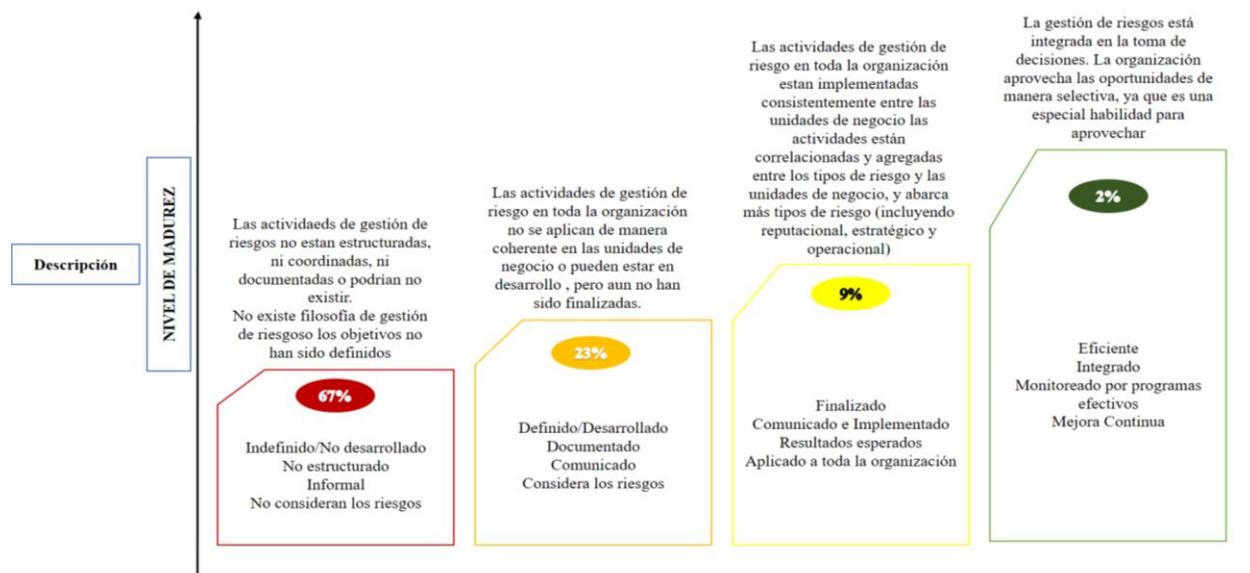


Figura 52. Matriz de Nivel de madurez de control interno en las Pymes del sector comercio del cantón Quito. COSO 2013

4.4 Análisis de Correlación R de Pearson

4.4.1 Correlación Rentabilidad-Control Interno

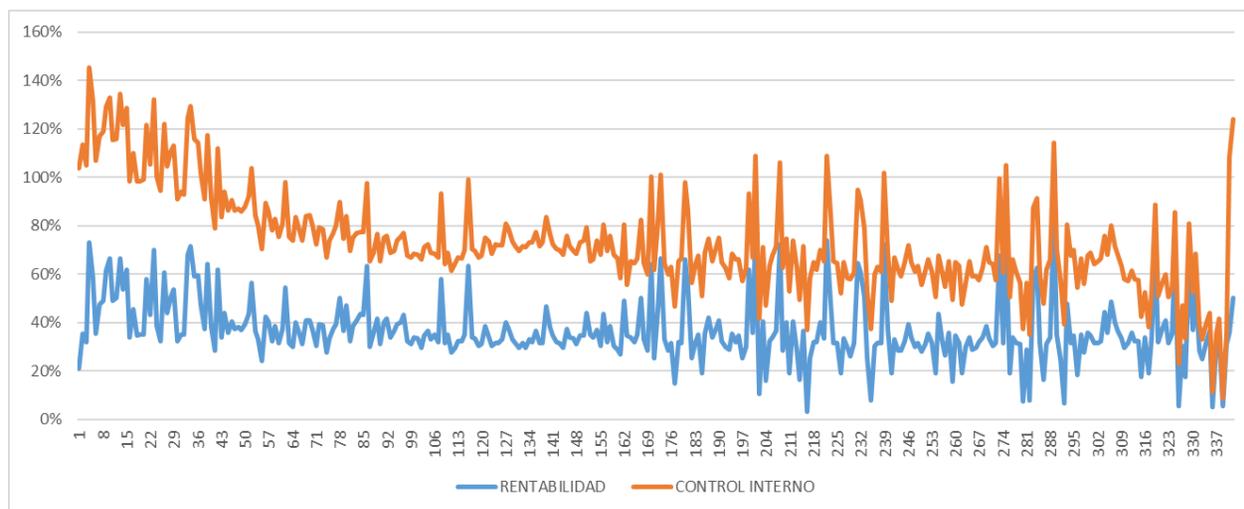


Figura 53. Histograma comparativo Control Interno y Rentabilidad.

En la Figura 53 se puede observar como el nivel de confianza y la rentabilidad tienen un trazado con curvas semejantes lo que permite visualizar la relación directa de estas variables.

Tabla 21.

Cálculo de relación de Variables.

CALCULO DE RELACIÓN DE VARIABLES			
HIPÓTESIS	VARIABLE DEPENDIENTE	VARIABLE INDEPENDIENTE	R PEARSON
R PEARSON (V1, V4)	matriz rentabilidad	Matriz datos control interno	61,75%
R PEARSON (V1, V4)	matriz ROA	Matriz datos control interno	49,88%
R PEARSON (V1, V4)	matriz ROE	Matriz datos control interno	21,95%

En la Tabla 21 se identifica que es directamente correlacional la variable dependiente de rentabilidad con la variable independiente control interno con el 61.75% lo cual indica que si se incrementa el nivel de control interno la rentabilidad también tenderá a crecer, como también si el control interno es bajo la rentabilidad también decrecerá.

En cuanto a la correlación con las variables dependientes ROA y ROE a pesar de que existe una relación directa es bajo su nivel de precisión ya que son de 49,88% y 21,95% respectivamente, esto debido a las complejidades de la naturaleza del negocio y a la estructura de capital de las mismas.

4.4.1.1 Resultados de hipótesis

Hipótesis del proyecto para prueba.

Las PYMEs del sector Comercio que implementan un sistema de Control Interno en la organización, tienen un rendimiento mayor de los que no instauran el Control Interno en su entidad.

¿Será que existe correlación directa entre el nivel de control interno frente a la rentabilidad en las Pymes del sector de comercio en Quito?

Tabla 22.

Análisis de correlación de variables.

VARIABLE DEPENDIENTE	RENTABILIDAD
VARIABLE INDEPENDIENTE	CONTROL INTERNO
R PEARSON	61,75%
MUESTRA	342 empresas PYMES del sector comercio Cantón Quito - 2017
INTERPRETACIÓN	Tiene una relación directa en un 61,71%, es decir si el nivel de control interno incrementa, su rentabilidad también lo hará

Frente a los resultados de la investigación se acepta la hipótesis nula, ya que si existe correlación directa entre el nivel de control interno frente a la rentabilidad en las Pymes del sector de comercio en Quito en un 61,75% como lo indica la Tabla 22 tiene una relación directa es decir si el nivel de control interno incrementa la rentabilidad también lo hará, de la misma manera si el nivel de control interno es bajo la rentabilidad también baja.

Varios estudios sobre el comportamiento de las Pymes Barrera (2013) y Jácome & King (2013) concuerdan que su duración y caída en el declive llega en la primera década de vida de estas organizaciones, en la Tabla 17 muestra como la mayor parte de las empresas analizadas cerca del 12%, no han generado beneficios económicos para la empresa sino han dado resultados negativos, estas mismas entidades en la Tabla 17 muestran un nivel bajo de control interno con niveles del 3% al 32% principalmente en el ambiente de control en donde se encuentran las bases estratégicas a seguir para el logro de los objetivos empresariales.

A medida que empieza a tener un rango bajo y muy baja de rentabilidad, siendo el 55% de las empresas analizadas como lo detalla la Tabla 17, el nivel de control interno también empieza a tener una escala ascendente en escala del 21% al 44%, sin embargo la mayor concentración de las empresas objeto de estudio muestra resultados de control interno deficiente, y su rentabilidad con márgenes de ganancia decreciente, en este rango de empresas tienen un mayor riesgo de control en los componentes de evaluación de riesgos y de sistemas de información y comunicación.

Se aprecia que cerca del 45% desconocen acerca del control interno según la Figura 36, o no lo consideran relevante para el desarrollo de sus operaciones, prefieren realizar un control esporádico acorde a las situaciones que se presenten, para en su momento tomar acciones correctivas tan solo un 23.3% han realizado un análisis costo beneficio que les permita identificar respuestas a los riesgos inherentes de su negocio.

Los directivos de las entidades entienden que existen riesgos que por naturaleza o actividad del negocio pueden afectar el logro de sus objetivos como organización, más del 78%, según Figura 32 no ha identificado estos posibles riesgos siendo así mantienen un nivel bajo de actividades de control, sistemas de información o monitoreo, ya que estos surgen según el caso que se presente y la experiencia de sus dirigentes.

Existen empresas con rentabilidad más del 38% Alta, con poco número de trabajadores de (1 a 9), sin embargo el nivel de control interno sobre estas también es alto, a pesar de su reducida estructura funcional estas entidades han desarrollado un buen sistema de control interno que les permita conocer hacia donde quieren dirigirse, los enfrentamientos que estas tendrán para el logro de sus metas, como también

identificar, evaluar y dar respuesta a posibles eventos negativos que impidan su consecución.

Sin embargo, estas empresas también tienen falencias en el componente de actividades de control en un 47%, debido a que estas organizaciones no despliegan actividades de control a través de políticas que establezcan direcciones para el cumplimiento del logro de los objetivos.

CAPÍTULO V

PROPUESTA

5.1 Introducción

Actualmente, las PYMEs representan el 41,70% de todas las empresas del Ecuador, por lo que es viable analizar ciertos aspectos de estas compañías, las organizaciones analizadas se encuentran en el Cantón Quito, con datos del 2017, mediante la presente investigación se ha podido destacar que la mayoría de las entidades de este sector no poseen un control eficaz, motivo por el cual sus ingresos se han visto afectados, lo que se ha podido visualizar en la rentabilidad analizada, razones por la cual se ha decidido plantear acciones a realizar sobre el control interno.

5.2 Presentación de la propuesta

La presente propuesta se llevará a cabo con un análisis específico del Control Interno, ya que se ha evidenciado que existe una falencia en la misma, cada entidad debe realizar un estudio acerca de la mejor manera de implementar un sistema de control en su organización, ya que se deben analizar varios aspectos propios de ella, entre los más destacados se encuentran: el número de empleados, el giro del negocio y controles anteriormente ya establecidos; por este análisis se presentan aspectos generales que la PYME puede tomar en cuenta al momento de implementar un Control Interno.

5.3 Objetivos

5.3.1 Objetivo General

Proponer acciones para un Sistema de Control Interno eficaz en las PYMEs, sector comercio, que permitan elevar sus niveles de rentabilidad mediante una matriz de referencia acorde a los principios de COSO 2013.

5.3.2 Objetivos Específicos

- Analizar el nivel de control interno de las PYMEs mediante el estudio de las encuestas realizadas.
- Establecer las acciones que requieran las empresas del sector comercio para mejorar su rentabilidad.

5.4 Análisis de factibilidad de la propuesta

Se considera que la implementación de actividades de Control Interno en las PYMEs, ayudará a que mejore su rendimiento, teniendo políticas claras y manuales actualizados, con una correcta delegación de funciones; todas estas acciones permiten que la entidad se maneje de una manera adecuada y optimice sus recursos.

5.5 Acciones a realizar Control Interno

Tabla 23.

Matriz de Referencia

ACCIONES A TOMAR CONTROL INTERNO SEGÚN MODELO COSO ERM 2013
MATRIZ DE REFERENCIA

Objetivo General

Proporcionar acciones a tomar para mejorar el nivel de control interno en base al modelo COSO ERM 2003 en las Pymes del sector comercio cantón Quito

Componente	Aspectos de mejora	Acciones
Ambiente de Control	Integridad y Valores Éticos	Establecer un código de ética acorde a la normativa vigente, el mismo que debe ser socializado a los involucrados.
	Filosofía de la gestión del riesgo	Elaborar planificación estratégica acorde a las necesidades del negocio y el sentido de dirección de la organización
	Compromiso de competencia	Reclutamiento de personal competente en función de los objetivos
	Estructura Organizativa	Realizar un manual de procesos de la organización, que atienda el cumplimiento de la misión, visión y objetivos. Establecer estructura funcional mediante líneas de reporte y responsabilidad para la consecución de los objetivos
	Políticas y Prácticas en recursos humanos	Establecer Políticas que reflejen expectativas de competencia necesaria para soportar el logro de objetivos
Evaluación de Riesgos	Objetivos	Estratégicos, Operacionales, Información y Cumplimiento
	Riesgo Aceptado	Los objetivos deben existir antes que la dirección pueda identificar potenciales eventos
	Tolerancia al Riesgo	Gestionar los riesgos corporativos para asegurar que la dirección ha establecido un
	Factores de Influencia	Riesgos:
	Riesgo/Oportunidad	Económicos
	Riesgos Internos y Externos	Medioambientales
	Riesgo Inherente y Riesgo Residual	Riesgo Inherente: Aquel que se enfrenta en ausencia de acciones de
	Probabilidad e Impacto	Riesgo Residual: Aquel que permanece después que la dirección implementa sus respuestas al riesgo
	Fuentes de datos	Instaurar metodología de evaluación de riesgos acorde a las necesidades del negocio, relacionando su probabilidad e impacto. Realizar un mapa de riesgos
	Técnicas de Evaluación	Desarrollar acciones para alinearse con el riesgo aceptado
	Correlación entre acontecimientos	Evitar
Evaluación de respuestas	Aceptar	
Selección de respuestas	Reducir	
Perspectiva Costos/Beneficio		
Actividades de Control	Integración de la respuesta al riesgo	Las políticas y procedimientos se establecen e implantan para ayudar a asegurar que las respuestas a los riesgos se llevan a cabo eficazmente
	Tipos de Actividades de control	
	Políticas y Procedimientos	
Información y Comunicación	Líneas de comunicación	
	Seguridad en el manejo de la información	La información relevante se identifica, capta y comunica en forma y plazo pertinente para permitir a los involucrados afrontar sus responsabilidades.
Monitoreo	Actividades permanentes de supervisión	Supervisar la gestión de riesgos corporativos mediante modificaciones oportunas cuando estas lo requieran
	Comunicación de deficiencias	
	Seguimiento de recomendaciones	

La Tabla 23 muestra las acciones a realizar por componente según el modelo de control interno COSO 2013, la cual detalla en base a los principios y hallazgos principales encontrados en el estudio presente.

Es importante que se aplique un sistema de control interno en base a las necesidades del negocio, identificando en primera instancia los objetivos empresariales para de acuerdo a estos fijar el apetito y tolerancia al riesgo que la empresa desea aceptar.

No se pueda dar solución a acontecimientos que no se ha identificado que están en mal estado, o que podrían causar eventos negativos para alcanzar los objetivos empresariales, por ello es importante que las organizaciones tomen un tiempo para estudiar, identificar, evaluar y por su puesto otorgar la debida respuesta a los eventos encontrados.

De la misma manera que cuando la empresa analiza el costo beneficio para realizar una inversión es necesario que también se realice este análisis para la selección de la respuesta al riesgo ya que según este análisis y por su puesto a la probabilidad e impacto de este se logrará el equilibrio óptimo aceptado.

Las políticas y procedimientos permitirán un control armónico que permita la integración de la respuesta al riesgo. Por lo cual es indispensable que la información sea manejada de forma eficiente y eficaz.

Como un trabajo conjunto mediante la supervisión de la gestión de riesgos, permitirá que no caiga la empresa en prestar recursos ociosos al desempeño del control interno como también modificarla acorde al desarrollo de la entidad de forma oportuna.

CAPITULO VI

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1 Conclusiones

- Las Pymes del sector de comercio en Quito tienen una relación directa con el control interno, es decir si el nivel de control interno incrementa la rentabilidad también lo hará, de la misma manera si sucede al contrario, siendo así se ha evidenciado que la mayor parte de las empresas analizadas no han generado beneficios económicos para la entidad, sino han dado resultados negativos, estas mismas organizaciones tienen un nivel bajo de control interno, principalmente en el componente supervisión, seguido de los componentes de evaluación de riesgos y de sistemas de información y comunicación, este resultado se da debido a que el Ambiente de Control es bajo, lo que desencadena que los demás componentes tengan resultados desfavorables y control interno deficiente.
- El número de empleados en una empresa es importante acorde a los objetivos corporativos y su delegación de funciones, para alcanzar los objetivos planteados y al crecimiento de la misma, mediante el estudio realizado se ha observado que las entidades en su mayoría no poseen manual de funciones o si lo poseen no se encuentra actualizado, lo que repercute en un bajo control interno, este punto es relevante en una organización ya que el personal es el activo más importante que tiene una empresa y debe tener bien definida sus funciones.
- Un gran número de empresas analizadas desconocen acerca del control interno, o no lo consideran relevante para el desarrollo de sus operaciones, prefieren realizar

un control esporádico acorde a las situaciones que se presenten. Los directivos de las entidades entienden que existen riesgos que por naturaleza o actividad del negocio pueden afectar el logro de sus objetivos como organización, pero no han identificado estos posibles riesgos, siendo así mantienen un nivel bajo de actividades de control, sistemas de información y supervisión, ya que estos surgen según el caso que se presente y la experiencia de sus dirigentes.

- Las organizaciones que presentan una rentabilidad alta también señalan un nivel de control interno alto, a pesar de su reducida estructura funcional estas entidades han desarrollado un buen sistema de control interno que les permita conocer hacia donde quieren dirigirse, los enfrentamientos que estas tendrán para el logro de sus metas, como también identificar, evaluar y dar respuesta a posibles eventos negativos que impidan su consecución. Sin embargo, estas empresas también tienen falencias en el componente de actividades de control.

6.2 Recomendaciones

- Implementar un sistema de Control Interno acorde a su entidad, después de un análisis realizado, donde debe elaborar una planificación estratégica acorde a las necesidades del negocio y el sentido de dirección de la organización, estableciendo una estructura funcional mediante líneas de reporte y responsabilidad para la consecución de los objetivos; es importante que la información relevante se identifique, capte y comunique en forma y plazo pertinente para permitir a los involucrados afrontar sus responsabilidades.

- Reclutar el personal competente en función de los objetivos establecidos por la organización, la cual debe realizar un manual de procesos de la entidad, que atienda el cumplimiento de la misión, visión y objetivos, para que cada empleado tenga en cuenta sus funciones a realizar dentro de la empresa.
- Identificar los posibles eventos negativos internos y externos que puedan afectar el logro de los objetivos corporativos, diferenciando riesgos y oportunidades, y se debe instaurar una metodología de evaluación de riesgos acorde a las necesidades del negocio, relacionando su probabilidad e impacto, realizando un mapa de riesgos, es relevante que la entidad desarrolle acciones para alinearse con el riesgo aceptado.
- Establecer e implementar políticas y procedimientos que ayuden a asegurar que las respuestas a los riesgos se lleven a cabo eficazmente, estableciendo actividades de control que se acoplen a la organización, implantando controles con enfoque de administración de riesgos de los principales procesos de la entidad.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguirre, J., Prieto, M., & Escamilla, J. (1997). *Contabilidad de costos, gestión y control presupuestario, control de gestión, la función del controller* (Vol. II). España: Cultural de Ediciones, S.A.
- Arrondo Manzano, V. (2014). *R de Pearson para dos variables cuantitativas*.
- Barrera, M. (2013). Las pequeñas y medianas empresas ecuatorianas. *Hemisferios*.
- Benalcazar, O. (28 de mayo de 2014). *INFORME COCO*. Obtenido de Modelo COCO: <http://modelococo.blogspot.com/2014/05/informe-coco.html>
- Block, S., & Hirt, A. (2000). *Fundamentos de Gerencia Financiera*. Colombia: McGraw Hill.
- Cerraga, J. (2012). *Los métodos de investigación*. Madrid: Díaz de Santos.
- Cook, J., & Winkle, G. (1987). *Auditoría, Filosofía y Técnica* (Tercera ed.). México: McGraw Hill.
- Coopers & Lybrand. (1997). *Los nuevos conceptos del Control Interno - Informe Coso*. Ediciones Díaz de Santos S.A.
- Deloitte. (2015). *Coso Marco de referencia para la implementación, gestión y control de un adecuado Sistema de Control Interno*. Reino Unido: Touche Tohmatsu Limited.
- Dess, G., & Lumpkin, G. (2003). *Dirección estratégica*. España: McGraw Hill.
- Díaz, V. (2006). *Metodología de la investigación científica y bioestadística*. Santiago: RIL.

- Ferruz Agudo, L. (2000). *La rentabilidad y el riesgo en las inversiones financieras*.
Obtenido de <http://ciberconta.unizar.es/leccion/fin010/000f2.htm>
- Filion, L., Cisneros, L., & Mejía, J. (2011). *Administración de PYMES: Emprender, dirigir y desarrollar empresas*. México, México: Pearson Educación.
- Flores, Y., & Ibarra, G. (2006). *Diseño de control interno para la pequeña y mediana empresa*. México.
- Gitman, L. (2003). *Principios de Administración Financiera* (Décima ed.). México: Pearson Educación.
- Grady, P. (2000). *Fundamentos de Auditoría de Estados Financieros*. (Segunda ed.). México: Ecafsa.
- Guajardo, G. (2002). *Contabilidad financiera* (Tercera ed.). México: Mc Graw Hill.
- Instituto de Contabilidad y Auditoría - ICAC. (1991). *Normas Técnicas de Auditoría españolas*.
- Jácome, H. (2013). Estudios industriales de la micro, pequeña y mediana empresa. *FLACSO*.
- Jácome, H., & King, K. (2013). Estudios Industriales de la micro, pequeña y mediana empresa. *FLACSO*.
- Jensen, M. (1986). Agency costs of free cash-flow, corporate finance and takeovers. *American Economic Review*, 76(2), 323-329.
- Jensen, M., & Meckling. (1976). Theory of the firm: managerial behaviour agency costs and ownership structure. *Journal of Financial Economics*, 3(4), 305-360.

- Lattuca, A., & Mora, C. (2004). *Manual de auditoría: área auditoría. Informe N°5*. Buenos Aires, Argentina: Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas.
- Lawrence, G. (2012). *Principios de la Administración Financiera*. México: Pearson Educación.
- Logreira Vargas, C., & Paredes Chacín, A. (2017). Estructura financiera de las Pymes: lineamientos para la proyección de una política pública. *Revista Espacios*.
- Modigliani & Miller. (1963). Teoría del óptimo financiero (Trade-off Theory). *American Economic Review*, 53(3), 443-453.
- Montilva, J. (1999). Desarrollo de Sistemas de Información. *Universidad de los Andes, Consejo de Publicaciones.*, 262.
- Morales, F. (1997). *Corriente neoclásica, institucionalismo y neoinstitucionalismo. Cuadernos de Economía*.
- OCDE / CEPAL. (2012). *Perspectivas económicas de América Latina 2013: Políticas de PYMES para el cambio estructural*. Paris: Publicaciones de la OCDE.
- Robles, C. (2012). *Fundamentos de Administración Financiera* (Primera ed.). México.
- Ron Amores, R. E., & Sacoto Castillo, V. A. (2017). Las PYMES ecuatorianas: su impacto. *Revista Espacio*, 38(53), 15.
- Ron, R., & Sacoto, V. (28 de Julio de 2017). Las PYMES ecuatorianas: su impacto en el empleo como contribución del PIB PYMES al PIB total. *Espacios*. Obtenido de http://www.revistaespacios.com/a17v38n53/a17v38n53p15.pdf?fbclid=IwAR0VY8bsuqzCtRIBInKSPM2mgSqfyRJIsx_Od_ph9IVO-yzxc4KfxNR4Fck

Sánchez Ballesta, J. P. (2002). *Análisis de Rentabilidad de la empresa*. Obtenido de <http://ciberconta.unizar.es/leccion/anarenta/analisisR.pdf>

Shuster, J. (1992). *Control Interno*. Buenos Aires: Macchi.

Stezano, F. (2013). Políticas para la inserción de las microempresas y las pequeñas y medianas empresas en cadenas globales de valor en América Latina. *Estudios y Perspectivas*, 146.

Tamayo y Tamayo, M. (2002). *El Proceso de la Investigación científica*. México: Limusa S.A.

Tello Cabello, S. Y. (2014). Importance of Micro, Small and Medium. *Lex Facultad de Derecho y Ciencia Política*, 5.

Ubillús, Monserrate, & Tamayo. (2016). El Control Interno como herramienta eficiente en las PYMES de la ciudad de Portoviejo. *Universidad Técnica de Manabí - Ecuador*, 9-15.

Vega, R. (2011). *El Control Interno y su efecto en la rentabilidad de la empresa akabados de la ciudad de Ambato durante el año 2010*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato.

Vizcaino, A., & Armada, E. (2005). *Programa de preparación económica para cuadros* (ISBN 959-7185-04-0 ed.). Habana, Cuba: Centro de Estudios Contables Financieros y de Seguros.

Zenkussen. (2014). *Gestión de riesgos y auditoría interna, forjando una alianza colaborativa*. México.

Zepeda, A. (1998). *Auditoría y control interno*. Santa Fe de Bogotá, Colombia: Mc Graw Hill.

Zeza, A. (1987). *Grupos de interés y política agraria, Revisión bibliográfica, La questione agraria*. Roma.