



**Control, evaluación y su incidencia en riesgos de pymes manufactureras en el cantón
Quito dentro del período 2017 – 2018**

Chuquimarca Chasipanta, Paola Estefania y Paucar Topón, Jhoselyn Alejandra

Departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y del Comercio

Carrera de Ingeniería en Finanzas y Auditoría

Trabajo de titulación, previo al título de Ingeniera en Finanzas, Contadora Pública -

Auditora

Dra. Camacho Estrada, Eugenia Floripez

27 de julio del 2020



Urkund AnalysisResult

Analysed Document: Control, evaluación y su incidencia en riesgos de pymes
manufactureras en el cantón Quito dentro del período 2017 – 2018

aprobado.pdf (D54403984) Submitted: 28/7/2020; 2:02:00 AM
Submitted By: efcamacho@espe.edu.ec
Significance: 2%

Sources included in the report:

Trabajo de titulación completa

<http://docplayer.es/24470442-Director-de-tesis-master-guillermo-proano.html>

http://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/648607/AlonsoC_C.pd.....

http://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/7838/1/2018_propuesta_dise%C3.....

Instances where selected sources appear:

9

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Dra. Camacho Estrada Eugenia Florípez'.

Dra. Camacho Estrada Eugenia Florípez
DIRECTORA



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

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

CERTIFICACIÓN

Certifico el trabajo de titulación "**Control, evaluación y su incidencia en riesgos de pymes manufactureras en el cantón Quito dentro del periodo 2017-2018**" fue realizado por las señoritas **Chuquimarca Chasipanta Paola Estefanía y Paucar Topón Jhoselyn Alejandra**, el cual ha sido revisado y analizado en su totalidad por la herramienta de verificación de similitud de contenido; por lo tanto, cumple con los requisitos legales, teóricos, científicos, técnicos y metodológicos establecidos por la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, razón por la cual me permito acreditar y autorizar para que lo sustente públicamente.

Sangolquí, 27 de julio de 2020

.....
Dra. Camacho Estrada Eugenia Floripez
CC. 1801538222



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL
COMERCIO

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD

Nosotras, **Chuquimarca Chasipanta Paola Estefanía** con cédula de identidad N.º 1723769061 y **Paucar Topón Jhoselyn Alejandra** con cédula de identidad N.º 1727159145, declaramos que el contenido, ideas y criterios del trabajo de titulación: **“Control, evaluación y su incidencia en riesgos de pymes manufactureras en el cantón Quito dentro del periodo 2017-2018”** es de nuestra autoría y responsabilidad, cumpliendo con los requisitos legales, teóricos, científicos, técnicos y metodológicos establecidos por la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, respetando los derechos intelectuales de terceros y referenciando las citas bibliográficas.

Sangolquí, 27 de julio de 2020

.....
Chuquimarca Chasipanta Paola Estefanía

C.C.: 1723769061

.....
Paucar Topón Jhoselyn Alejandra

C.C.: 1727159145



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL
COMERCIO

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN

Nosotras, **Chuquimarca Chasipanta Paola Estefanía** con cédula de identidad N.º 1723769061 y **Paucar Topón Jhoselyn Alejandra** con cédula de identidad N.º 1727159145, autorizamos a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE publicar el trabajo de titulación "**Control, evaluación y su incidencia en riesgos de pymes manufactureras en el cantón Quito dentro del periodo 2017-2018**" el Repositorio Institucional, cuyo contenido, ideas y criterios son de nuestra responsabilidad.

Sangolquí, 27 de julio de 2020

Chuquimarca Chasipanta Paola Estefanía
C.I. 1723769061

Paucar Topón Jhoselyn Alejandra
C.I. 1727159145

Dedicatoria

Dedico este proyecto de investigación en primer lugar a Dios, por guiarme día a día con sabiduría, sobre todo por permitirme llegar hasta aquí con salud y fuerza para vencer los obstáculos que se me han presentado en el camino.

A mis padres y hermanas que son el pilar fundamental en mi vida ya que siempre han estado conmigo apoyándome y confiando en mi capacidad para lograr lo que me proponga a pesar de las adversidades.

A mis amigos, quienes han sido parte de todo este proceso profesional y creyeron en mí en los malos y buenos momentos, pues como lo dice un refrán: “En la prosperidad, nuestros amigos nos conocen; en la adversidad, nosotros conocemos a nuestros amigos”
Anónimo.

Paola Estefanía Chuquimarca Chasipanta

Dedicatoria

Dedico mi tesis primeramente a Dios por haber bendecido mi vida y guiado cada uno de mis pasos día a día.

A mis queridos padres Estela Topón y Jorge Paucar quienes han sido un pilar fundamental para seguir adelante, porque con su sacrificio y esfuerzo me han podido forjar una profesión confiando en cada una de mis capacidades, gracias por sus consejos, apoyo incondicional, paciencia, comprensión, cariño y amor, todo lo que hoy soy es gracias a ustedes.

A mi hermanito Omar quien ha sido mi motivación e inspiración para superarme cada día.

A mis hermanas Johanna y Daniela, quienes con sus palabras de aliento me han apoyado en cada decisión que he tomado para culminar cada una de mis metas, gracias por estar en los momentos más importantes de mi vida.

Y a mi familia y amigos que es lo más valioso que Diosito me ha dado.

Gracias a cada uno de ustedes por confiar siempre en mí.

Jhoselyn Alejandra Paucar Topón

Agradecimiento

Agradezco principalmente a Dios, por darme la fuerza para seguir adelante y lograr cumplir mis metas, a mis padres María Chasipanta y José Chuquimarca por todo el apoyo brindado tanto económicamente como en lo emocional, a mis hermanas y familia que me enseñaron el significado de la constancia y perseverancia, sobre todo por sus consejos otorgados en cada etapa de mi vida y que gracias a ellos me he levantado de cualquier tropiezo para continuar mi camino que me lleve al éxito.

A mi querida Universidad de las Fuerzas Armadas – ESPE que ha sido mi segundo hogar durante todo mi proceso de formación académica, a cada uno de mis maestros que me han impartido sus conocimientos y experiencias cotidianas para hacer de mí una excelente profesional, pero sobre todo una gran persona con valores y principios.

A la Dra. Eugenia Camacho Estrada y al Ing. Rodrigo Guillén por brindarnos tiempo de calidad en la revisión de la tesis para que llegue a su término de forma exitosa.

Paola Estefanía Chuquimarca Chasipanta

Agradecimiento

Doy gracias a Dios por haberme otorgado una familia maravillosa, quienes han sabido guiarme por el buen camino, dándome fuerzas para seguir adelante siempre con humildad y sacrificio.

A mi querida Universidad de las Fuerzas Armadas – ESPE y a sus maestros, quienes con su sabiduría han transmitido sus conocimientos para formarme en una profesional de calidad.

A la Doctora Eugenia Camacho y al Ing. Rodrigo Guillén por haberme guiado y apoyado en el desarrollo de la tesis, quien con su asesoramiento contribuyo a la culminación de este proyecto.

Gracias a cada uno de ustedes por estar presente en esta etapa importante de mi vida, ofreciendo lo mejor para mi persona.

Gracias Diosito por permitirme vivir y disfrutar de cada día.

Jhoselyn Alejandra Paucar Topón

Índice de contenidos

Carátula.....	1
Certificado del Urkund	2
Certificación.....	3
Autoría de Responsabilidad.....	4
Autorización de Publicación.....	5
Dedicatoria	6
Dedicatoria	7
Agradecimiento	8
Agradecimiento	9
Índice de contenidos.....	10
Índice de tablas	13
Índice de figuras	15
Resumen.....	17
Palabras Clave	17
Abstract.....	18
Key words	18
Capítulo I.....	20
Introducción.....	20
Planteamiento del problema	20
Objetivos.....	23
<i>Objetivo General</i>	23
<i>Objetivos específicos</i>	23
Justificación	23
Determinación de variables del entorno relacionadas con el tema	25
<i>Clasificación de Variables</i>	25
Hipótesis.....	25
<i>Presuposiciones</i>	25
<i>Hipótesis del Proyecto para prueba</i>	26
Capítulo II.....	27
Marco teórico – referencial	27
Introducción	27
Conceptos y definiciones	27

<i>Control Interno</i>	27
Modelos de evaluación del Control Interno	34
<i>Modelo COSO I</i>	35
<i>Modelo COSO ERM</i>	36
<i>Modelo COSO 2013</i>	37
<i>Modelo COSO 2017</i>	40
<i>Modelo COCO</i>	42
<i>Modelo MICIL</i>	43
<i>Modelo CORRE</i>	44
Métodos para la evaluación del control interno	48
<i>Método Descriptivo</i>	48
<i>Método Grafico</i>	48
<i>Método de evaluación de cuestionarios</i>	48
<i>Efectividad del control interno</i>	49
<i>Teoría de los Stakeholders</i>	49
Teoría de los Shareholders.....	50
Teoría de la Agencia.....	50
Riesgo	51
<i>Definición</i>	51
<i>Administración del riesgo</i>	51
<i>Características del riesgo</i>	52
<i>Clasificación del Riesgo</i>	54
<i>Factores de Riesgo</i>	57
<i>Teoría del Riesgo</i>	57
Pequeñas y Medianas Empresas.....	58
<i>Antecedentes</i>	58
<i>Conceptualización</i>	59
<i>Características</i>	60
<i>Causas de la disminución de las Pymes</i>	61
<i>Principales limitantes</i>	61
<i>Clasificación</i>	64
Capítulo III	67
Diseño metodológico	67
Introducción al diseño Metodológico	67
Definición del objeto de estudio PYMES	68

Método Cualitativo	68
Alcance de la investigación	70
Determinación del tamaño de la muestra	70
<i>Población</i>	70
<i>Muestreo</i>	72
Matriz de variables	73
Diseño de instrumentos de investigación	74
<i>Herramientas de recolección de datos</i>	74
<i>Método de análisis de datos</i>	74
<i>Cuestionario de Control Interno por el Método COSO 2013</i>	75
Coeficiente de correlación lineal de Pearson	81
Detalle del procedimiento de toma de datos	81
Capítulo IV	82
Análisis de datos	82
Introducción al Análisis de datos	82
Análisis Descriptivo	82
Interpretación de Resultados	84
<i>Evaluación del control interno por el método COSO 2013</i>	133
<i>Determinación de los riesgos de los componentes del COSO 2013</i>	139
<i>Análisis de Correlación R de Pearson</i>	149
Contrastación de Hipótesis	150
Capítulo V	153
Propuesta	153
Introducción	153
<i>Presentación de la propuesta</i>	153
<i>Objetivos</i>	154
<i>Análisis de factibilidad de la propuesta</i>	154
Propuesta para mejora del proceso de control y evaluación	155
Capítulo VI	160
Conclusiones y recomendaciones	160
Conclusiones	160
Recomendaciones	162
Anexos	164
Bibliografía	164

Índice de tablas

Tabla 1	Pymes del sector Manufacturero del Cantón Quito.....	71
Tabla 2	Resumen de la muestra según el tipo de compañía	82
Tabla 3	Resumen de actividades económicas de empresas objeto de estudio.	83
Tabla 4	Resumen de la pregunta 1 Organigramas	84
Tabla 5	Resumen de la pregunta 2 Relación organigrama y manual de funciones.....	85
Tabla 6	Resumen de la presunta 3 Código de ética	86
Tabla 7	Resumen de la pregunta 4 Socialización del Código de ética.....	87
Tabla 8	Resumen de la pregunta 5 Medios para socializar el código de ética.....	88
Tabla 9	Resumen de la pregunta 6 Planificación estratégica?	89
Tabla 10	Resumen de la pregunta 7 Socialización de la planificación estratégica.....	90
Tabla 11	Resumen de la pregunta 8 Relación objetivos y planificación estratégica	91
Tabla 12	Resumen de la pregunta 9 Cumplimiento de objetivos	92
Tabla 13	Resumen de la pregunta 10 Número de empleados de la pyme	93
Tabla 14	Resumen de la pregunta 11 Promedio de sus ingresos anuales	94
Tabla 15	Resumen de la pregunta 12 Salarios del personal	95
Tabla 16	Resumen de la pregunta 13 Capacidades y competencias del empleado	96
Tabla 17	Resumen de la pregunta 14 Políticas para contratación del personal.....	97
Tabla 18	Resumen de la pregunta 15 Manuales de procesos	98
Tabla 19	Resumen de la pregunta 16 Plan de capacitación	99
Tabla 20	Resumen de la pregunta 17 Presupuesto Plan de capacitación	100
Tabla 21	Resumen de la pregunta 18 Áreas de capacitación.....	101
Tabla 22	Resumen de la pregunta 19 Cumplimiento del plan de Capacitación	102
Tabla 23	Resumen de la pregunta 20 Evaluación de desempeño al personal.....	103
Tabla 24	Resumen de la pregunta 21 Evaluación del desempeño al personal.....	104
Tabla 25	<i>Resumen de la pregunta 22 Políticas para incentivar al personal.....</i>	105
Tabla 26	Resumen de la pregunta 23 Formas de incentivar al personal	106
Tabla 27	Resumen de la pregunta 24 Plan de contingencia.....	107
Tabla 28	Resumen de la pregunta 25 Garantía del Plan de contingencia	108
Tabla 29	Resumen de la pregunta 26: seguros.....	109
Tabla 30	Resumen de la pregunta 27: riesgos	110
Tabla 31	Resumen de la pregunta 28: indicadores de gestión	111
Tabla 32	Resumen de la pregunta 29: aplicación de indicadores.....	112
Tabla 33	Resumen de la pregunta 30: manual de procedimientos	113
Tabla 34	Resumen de la pregunta 31: estudio de mercado	114
Tabla 35	Resumen de la pregunta 32: canales de distribución	115
Tabla 36	Resumen de la pregunta 33: liquidez	116
Tabla 37	Resumen de la pregunta 34: Créditos	117
Tabla 38	Resumen de la pregunta 35: sanciones	118
Tabla 39	Resumen de la pregunta 36: sanciones aplicadas.....	119
Tabla 40	Resumen de la pregunta 37: recursos.....	120
Tabla 41	Resumen de la pregunta 38: sistemas automatizados.....	121
Tabla 42	Resumen de la pregunta 39: proceso de la información y control financiero	122
Tabla 43	Resumen de la pregunta 40: medidas de seguridad.....	123
Tabla 44	Resumen de la pregunta 41 control de los procesos	124

Tabla 45	Resumen de la pregunta 42: mantenimiento de maquinaria y equipo.....	125
Tabla 46	Resumen de la pregunta 43: restricciones.....	126
Tabla 47	Resumen de la pregunta 44: respaldo de la información	127
Tabla 48	Resumen de la pregunta 45: atención a los clientes.....	128
Tabla 49	Resumen de la pregunta 46: mecanismos de comunicación	129
Tabla 50	Resumen de la pregunta 47: control interno	130
Tabla 51	Resumen de la pregunta 48: áreas con deficiencias.....	131
Tabla 52	Resumen de la pregunta 49: deficiencias	132
Tabla 53	Nivel de riesgo y confianza.....	140
Tabla 54	Nivel de riesgo y confianza.....	142
Tabla 55	Nivel de riesgo y confianza.....	144
Tabla 56	Nivel de riesgo y confianza.....	146
Tabla 57	Nivel de riesgo y confianza.....	148
Tabla 58	Matriz para correlación de variables	149
Tabla 59	Análisis de la correlación de variables.....	151
Tabla 60	Matriz de Referencia	155

Índice de figuras

Figura 1	Árbol de problemas.....	22
Figura 2	Definición de Control Interno.....	28
Figura 3	Funciones del Control Interno.....	31
Figura 4	Tipos de evidencia.....	34
Figura 5	Componentes del modelo COSO I.....	35
Figura 6	Componentes del Modelo COSO ERM.....	37
Figura 7	Componentes y Principios del Modelo COSO 2013.....	39
Figura 8	Modelo COSO 2017.....	41
Figura 9	Componentes y principios del Modelo COSO 2017.....	41
Figura 10	Componentes del modelo COCO.....	43
Figura 11	Cuadro Comparativo de los Modelos de Control Interno.....	46
Figura 12	Stakeholders Internos y Externos.....	50
Figura 13	Apetito, tolerancia y capacidad de Riesgo.....	52
Figura 14	Características del Riesgo.....	53
Figura 15	Factores de Riesgo.....	57
Figura 16	Barreras internas.....	63
Figura 17	Barreras Externas.....	64
Figura 18	Clasificación de las Pymes por sectores.....	65
Figura 19	Definición del objeto de estudio PYMES.....	68
Figura 20	Porcentajes de validación para componentes COSO 2013.....	76
Figura 21	Nivel de confianza y Riesgo.....	80
Figura 22	Muestra según el tipo de compañía.....	83
Figura 23	Pregunta 1. Organigramas de las Pymes.....	84
Figura 24	Pregunta 2. Relación organigrama funcional y manual de funciones.....	85
Figura 25	Pregunta 3. Código de ética.....	86
Figura 26	Pregunta 4. Socialización del Código de ética.....	87
Figura 27	Pregunta 5. Medios para socializar el código de ética.....	88
Figura 28	Pregunta 6. Planificación estratégica.....	89
Figura 29	Pregunta 7. Socialización de la planificación estratégica.....	90
Figura 30	Pregunta 8. Relación de objetivos con la planificación estratégica.....	91
Figura 31	Pregunta 9. Cumplimiento de objetivos.....	92
Figura 32	Pregunta 10. Número de empleados.....	93
Figura 33	Pregunta 11. Ingresos Anuales.....	94
Figura 34	Pregunta 12. Salarios del personal.....	95
Figura 35	Pregunta 13. Capacidades y competencias del empleado.....	96
Figura 36	Pregunta 14. Políticas internas para selección y contratación del personal.....	97
Figura 37	Pregunta 15. Manuales de procesos.....	98
Figura 38	Pregunta 16. Plan de capacitación.....	99
Figura 39	Pregunta 17. Presupuesto Plan de capacitación.....	100
Figura 40	Pregunta 18. Áreas de capacitación.....	101
Figura 41	Pregunta 19. Cumplimiento del plan de Capacitación.....	102
Figura 42	Pregunta 20. Evaluación de desempeño al personal.....	103
Figura 43	Pregunta 21. Frecuencia de la evaluación del desempeño al personal.....	104
Figura 44	Pregunta 22. Políticas para incentivar al personal.....	105

Figura 45	Pregunta 23. Formas de incentivar al personal	106
Figura 46	Pregunta 24. Plan de contingencia	107
Figura 47	Pregunta 25. Garantía del Plan de contingencia	108
Figura 48	Pregunta 26. Seguros	109
Figura 49	Pregunta 27. Riesgos	110
Figura 50	Pregunta 28. Indicadores de gestión.....	111
Figura 51	Pregunta 29. Aplicación de indicadores	112
Figura 52	Pregunta 30. Manual de procedimientos	113
Figura 53	Pregunta 31. Estudio de mercado.....	114
Figura 54	Pregunta 32. Canales de distribución	115
Figura 55	Pregunta 33. Liquidez.....	116
Figura 56	Pregunta 34. Créditos	117
Figura 57	Pregunta 35. Sanciones.....	118
Figura 58	Pregunta 36. Sanciones aplicadas.....	119
Figura 59	Pregunta 37. Recursos	120
Figura 60	Pregunta 38. Sistemas automatizados.....	121
Figura 61	Pregunta 39. Proceso de la información y control financiero.....	122
Figura 62	Pregunta 40. Medidas de seguridad	123
Figura 63	Pregunta 41. Control de los procesos	124
Figura 64	Pregunta 42. Mantenimiento de maquinaria y equipo	125
Figura 65	Pregunta 43. Restricciones	126
Figura 66	Pregunta 44. Respaldo de la información	127
Figura 67	Pregunta 45. Atención a los clientes	128
Figura 68	Pregunta 46. Mecanismos de comunicación.....	129
Figura 69	Pregunta 47. Control interno	130
Figura 70	Pregunta 48. Áreas con deficiencias.....	131
Figura 71	Pregunta 49. Deficiencias	132
Figura 72	Ambiente de Control	139
Figura 73	Evaluación de Riesgos	141
Figura 74	Actividades de control.....	143
Figura 75	Información y comunicación.....	145
Figura 76	Monitoreo.....	147
Figura 77	Histograma comparativo Control y evaluación – Incidencia en los riesgos..	150

Resumen

Las Pequeñas y medianas empresas del Cantón Quito de acuerdo al INEC convalidado con los datos de las Superintendencia de Compañías proporcionan en el CIU 4.0 (Clasificación Nacional de Actividades Económicas) una lista de actividades de las cuales para el presente estudio se ha seleccionado el sector manufacturero. Por lo tanto, en el presente trabajo de investigación se busca analizar la incidencia del control y evaluación de los riesgos en las empresas dedicadas a la elaboración de alimentos durante los años 2017 y 2018 de la Provincia de Pichincha Cantón Quito considerando las causas por las cuales este sector tuvo un decremento del 6.35% para el periodo analizado.

La metodología se basa en un enfoque cualitativo ya que se usarán técnicas de observación para recolectar la información necesaria en el análisis de los riesgos más comunes que afectan a estas entidades, pero también se realizará la evaluación del Control Interno a través del modelo COSO 2013, y a su vez para comprobar la hipótesis se utilizarán técnicas estadísticas como la correlación de Pearson. Por otra parte, se realizarán encuestas a los representantes legales de las organizaciones con las cuales se pretende analizar los principales riesgos que enfrentan a causa de la ausencia de los controles en los procesos y el incumplimiento de las recomendaciones.

Palabras Clave

- **CONTROL INTERNO**
- **RIESGO**
- **COSO**
- **PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS**
- **MANUFACTURA**

Abstract

According to the INEC validated with the data of the Superintendency of Companies, Small and medium-sized enterprises of the Canton Quito provide in ISIC 4.0 (National Classification of Economic Activities) a list of activities from which the manufacturing sector has been selected for this study . Therefore, this research work seeks to analyze the incidence of risk control and evaluation in companies dedicated to food production during the years 2017 and 2018 of the Province of Pichincha Canton Quito considering the causes for which this sector had a decrease of 6.35% for the analyzed period.

The methodology is based on a qualitative approach since observation techniques will be used to collect the necessary information in the analysis of the most common risks that affect these entities, but the evaluation of Internal Control will also be carried out through the COSO 2013 model. and in turn to test the hypothesis statistical techniques such as Pearson's correlation will be used. On the other hand, surveys will be carried out to the legal representatives of the organizations with which it is intended to analyze the main risks they face due to the absence of controls in the processes and non-compliance with the recommendations.

Key words

- **INTERNAL CONTROL**
- **RISK**
- **COSO**
- **SMALL AND MEDIUM BUSINESSES**
- **MANUFACTURING**

Capítulo I

Introducción

Planteamiento del problema

El sistema de control interno que existe actualmente en las Pymes no es suficiente en cuanto a los procedimientos en áreas administrativas como financieras, por lo que no es posible cumplir con las metas de desempeño y rentabilidad, por otro lado, incide en la pérdida de recursos y el incumplimiento de la normativa vigente.

En las Pymes del sector manufacturero por el desconocimiento de la aplicación del control interno se observan riesgos tanto internos como externo de los cuales se mencionan: los riesgos operativos debido a los insuficientes procesos, puesto que el personal se resiste a cambios organizacionales; esto se da por: La falta de capacitación e intereses personales de los altos mandos. Por otra parte, no cuentan con tecnologías actualizadas o sistemas contables automatizados que impide enfrentarse a la competencia.

Otro de los riesgos encontrados es el de crédito debido a los obstáculos que imponen los sistemas financieros tradicionales lo que les impide a las Pymes evolucionar y posicionarse en el mercado; éste riesgo se relaciona con el de liquidez puesto que, al no contar con un flujo de caja, no se puede atender a las necesidades del negocio como el pago de nómina, pago de proveedores, impuestos y demás gastos.

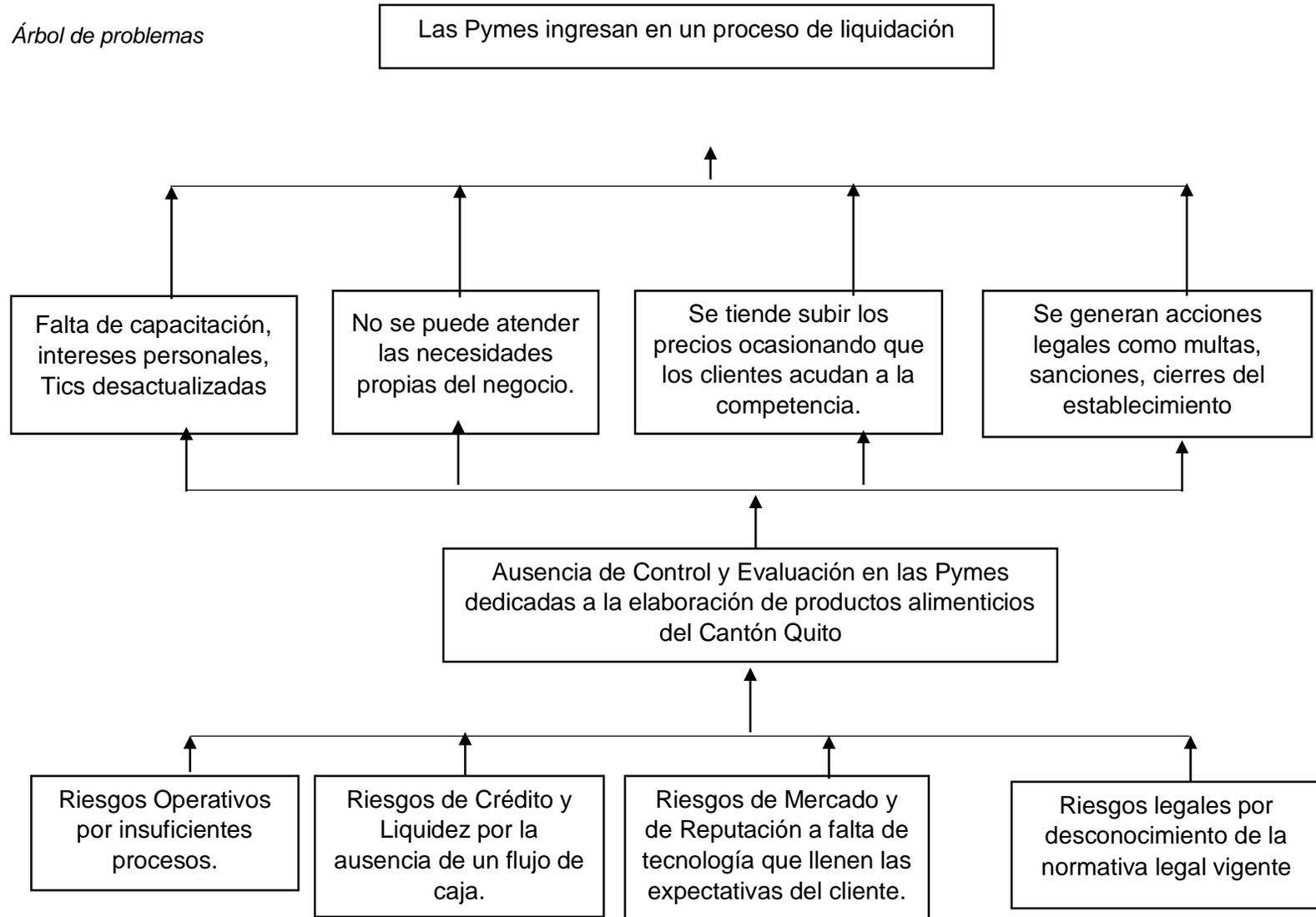
En cuanto a los riesgos de mercado se muestra que las Pymes tienden a subir los precios debido a que no cuentan con la tecnología necesaria para establecer los mismos ocasionando así un riesgo de reputación, ya que al no satisfacer las expectativas del cliente éste prefiere acudir a la competencia.

Entre los riesgos legales, las Pymes al no conocer las reformas laborales y tributarias, generan acciones legales como las multas, sanciones, cierre del establecimiento, entre otros; puesto que el desconocimiento de la normativa legal vigente no exime de responsabilidades.

Ante esto debe cuestionarse ¿Cuál es la incidencia del control y evaluación en los riesgos de las Pymes dedicadas a la elaboración de productos alimenticios en el Cantón Quito dentro del periodo 2017 - 2018?

Figura 1

Árbol de problemas



Nota: Tomado de (Forbes - Emprendedores)

Objetivos

Objetivo General

Analizar la incidencia del control y evaluación en los riesgos de las Pymes dedicadas a la elaboración de productos alimenticios en el Cantón Quito dentro del periodo 2017-2018.

Objetivos específicos

1. Identificar los principales riesgos que afectan a las Pymes dedicadas a la elaboración de productos alimenticios por la ausencia del control y evaluación en el Cantón Quito.
2. Comparar las causas del decremento de las Pymes dedicadas a la elaboración de productos alimenticios dentro del periodo 2017 – 2018 en el Cantón Quito
3. Analizar a través de la correlación de Pearson la incidencia de las variables.
4. Evaluar el control interno mediante un cuestionario basado en el Modelo COSO 2013 y en la aplicación de encuestas a los representantes legales de las Pymes dedicadas a la elaboración de productos alimenticios en el Cantón Quito.
5. Proponer mejoras en los procesos de control y evaluación para evitar los riesgos para propiciar el desarrollo y crecimiento económico de las Pymes dedicadas a la elaboración de productos alimenticios en el Cantón Quito.

Justificación

Las Pequeñas y medianas empresas constituyen un papel fundamental en el dinamismo de la economía ecuatoriana puesto que son portadoras de empleo a la mayoría de ciudadanos, pero éstas a su vez enfrentan muchos inconvenientes tanto para su constitución como para mantenerse estables dentro del mercado, entre esos se puede notar la inaccesibilidad a los sistemas financieros formales tales como bancos, cooperativas de ahorro y Crédito, entre otras instituciones financieras que

representan tan solo el 5% a comparación con otras fuentes de financiamiento como son préstamo a familiares o amigos, donaciones, herencias y ahorros propios que constituyen alrededor del 90% . (García Saltos, Ollague Valarezo, & Capa Benítez , 2018). Esto conlleva a que varios emprendimientos queden inconclusos por no tener suficientes recursos económicos para llevarlos a cabo.

Otro de los puntos importantes que influyen en el desarrollo de las Pymes es la tecnología por lo cual es de gran relevancia actualizarla constantemente ya que de no ser el caso repercute en la eficiencia de sus procesos y por ende puede ocasionar problemas legales.

La presente investigación se enfoca netamente a las Pymes del sector manufacturero ya que es uno de los sectores más representativos a nivel país, puesto que permite la elaboración de productos con aporte diferenciador, es decir, con un valor agregado, de acuerdo a lo establecido por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) en el año 2017 se generó el 11% de empleos a nivel nacional y su participación en el PIB para el 2018 se estima un 17,3%. (Ekos, 2018).

El sector manufacturero está constituido por diversas actividades económicas de las cuales para el respectivo análisis se tomará en cuenta las Pymes dedicadas a la elaboración de productos alimenticios ya que en los últimos años han mostrado mayor relevancia sobre las demás actividades, por otra parte, dentro del cantón Quito en el año 2018 se encuentran el mayor número de empresas dedicada a esta actividad, es decir, un total de 280 empresas. (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, 2019). El control interno es de suma importancia para todas las Pymes debido a que ayuda a minimizar los riesgos o fraudes que se presenten en el futuro y de esta manera contribuir al desarrollo económico y empresarial, por lo tanto, las pequeñas y medianas empresas al no contar con manuales de procedimientos,

políticas que se socialicen y apliquen por todo el personal y sobre todo por tener una inadecuada estructura organizacional son más propensas a los riesgos tanto administrativos como operativos. (Ubillús Macías & Tamayo Cevallos , 2016).

Determinación de variables del entorno relacionadas con el tema

En cuanto a las variables seleccionadas para esta investigación se encuentra en primer lugar el Control y evaluación que serán medidos mediante un cuestionario de Control Interno desarrollado con el modelo COSO 2013; en segundo lugar, están los riesgos, los mismos que serán medidos a los factores de riesgos tales como: Impacto financiero, capacidad de producción, calidad de los bienes y servicios, reputación y los avances tecnológicos.

Clasificación de Variables

- Variable Independiente: Control y Evaluación
- Variable Dependiente: Incidencia en los Riesgos

Hipótesis

Presuposiciones

H_i: La presente investigación tiene como fin analizar el control, evaluación y su incidencia en los riesgos de las Pymes dedicadas a la elaboración de productos alimenticios del Cantón Quito ya que éstas representan el 10% del total de actividades económicas de este cantón, al analizar los riesgos de las Pymes se ha detectado que han aumentado por la ausencia del control y evaluación dentro de las entidades; por ende, si la relación entre las variables analizadas es inversamente proporcional, es decir, si el control y evaluación aumentan, los riesgos disminuyen y viceversa, por esta razón el papel del control y evaluación es fundamental en las Pymes para su desarrollo y crecimiento económico.

Hipótesis del Proyecto para prueba

Las Pymes dedicadas a la elaboración de productos alimenticios del Cantón Quito que cuentan con un sistema de Control Interno y evaluación, tienen menores riesgos a comparación con aquellas Pymes que no implementan este sistema.

¿Existe una correlación inversa entre el nivel de control y evaluación frente a los riesgos de las Pymes dedicadas a la elaboración de productos alimenticios en el Cantón Quito?

Capítulo II

Marco teórico – referencial

Introducción

Las Pequeñas y medianas empresas son el inicio para la conformación de grandes imperios, puesto que, a cada instante van avanzando en la innovación tanto de sus procesos como de sus productos con el fin de mantenerse en el mercado y a su vez estar en constante crecimiento.

La idea de crear una Pyme es llevar a cabo un sinnúmero de emprendimientos que traen consigo una inversión significativa y que debido a las diversas restricciones que existen en el sistema financiero hoy en día, no se han podido llevar a cabo; por lo tanto, llevar un control y evaluación de manera continua es fundamental para evitar los riesgos internos y externos que influyan en la consecución de objetivos, es por ello que en este estudio se trata de analizar la incidencia que tiene el control y evaluación en la disminución o incremento de riesgos a los que se enfrentan las pequeñas y medianas empresas puesto que la mayor parte de ellas aportan significativamente al desarrollo económico del país, el total de Pymes en el cantón Quito durante el año 2018 son 20837 y en el sector manufacturero se encuentran 2101empresas que representan el 10,08%.

Conceptos y definiciones

Control Interno

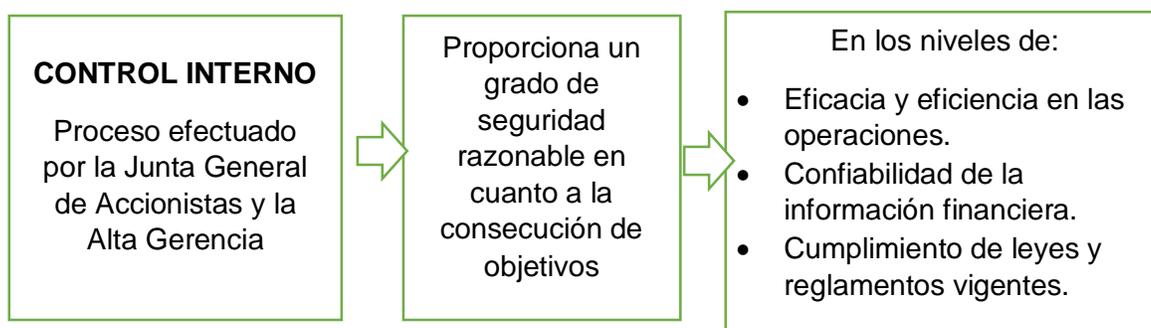
Según (Navarro Stefanel & Ramos Barrios, 2016) al “control interno se lo conoce como el proceso a través del cual se impone una forma de direccionar la administración de las organizaciones”, por lo que facilita detectar posibles dificultades en los procesos organizacionales, y de la misma manera proporcionan ayuda para tomar decisiones que garanticen el logro eficiente de objetivos. Es importante para todas empresas que el

control interno que utilicen en las mismas sea adecuado y continuo para evitar desfalcos y al mismo tiempo contribuya al mejoramiento tanto económico como administrativo; por otro lado; este sistema ayuda a salvaguardar los activos y corroborar la calidad y confianza de la información. (Hernández , 2019).

Cabe recalcar que sin importar el entorno en que las empresas desarrollen sus actividades, se debe tener en cuenta un eficiente manejo del control interno, para generar estrategias que permitan disminuir el impacto de los riesgos que existan en las organizaciones, y de este modo proporcionar confianzas dentro de la misma.

Figura 2

Definición de Control Interno



Nota: Tomado de Blog Auditoría – Control Interno

Alcance del Control Interno. Todo sistema de control interno debe definir sus alcances, mismos que variaran dependiendo de las distintas características que integren la estructura del negocio para así evitar los fraudes, además el control interno está a cargo de todo el personal que conforma la organización tanto operativo como administrativo.

El alcance de todo sistema de control se defina en base a las necesidades de las distintas empresas, por lo cual; se considera un aspecto esencial en la optimización de recursos a fin de evitar pérdidas por “desvíos, despilfarros, fraudes, conductas

corruptivas y la producción de un bien sin la calidad requerida por el mercado” (Lozano & Tenorio, 2015, pág. 54).

Importancia del Control Interno. Su importancia radica en las empresas independientemente de su actividad ya que constituye una herramienta fundamental para medir la eficiencia y efectividad de las entidades, de manera que se asegure la confiabilidad y razonabilidad de los estados financieros que a menudo se enfrentan a fraudes y errores; además se encarga de medir la efectividad de las operaciones y cumplimiento de leyes, normas y regulaciones aplicables, es por esta razón que la importancia de implementar este sistema va aumentando con el pasar de los años. (Gonzabay & Torres, 2017).

El correcto manejo de un sistema de control interno es parte esencial de una empresa con una administración adecuada, pues avala la seguridad de los datos relevantes y las operaciones financieras, las mismas que son indispensables para encaminar cualquier organización, grande o pequeña con miras al éxito. (Espinoza, 2019, pág. 14).

El objetivo primario del Control Interno es disminuir los riesgos internos que una entidad pueda ser afectada (Vivanco Vergara, 2017). Radicando así su importancia como la base en la cual se establecen las actividades ya sean de producción, distribución, económicas, administrativas; entre otras, y las operaciones de una entidad, de este modo se presenta como un instrumento de eficiencia, por lo que “el mejor sistema de Control Interno, es aquel que no daña las relaciones de empresa a clientes” (Andrade Moreira, Iriarte Vera, & Zambrano Delgado, 2016).

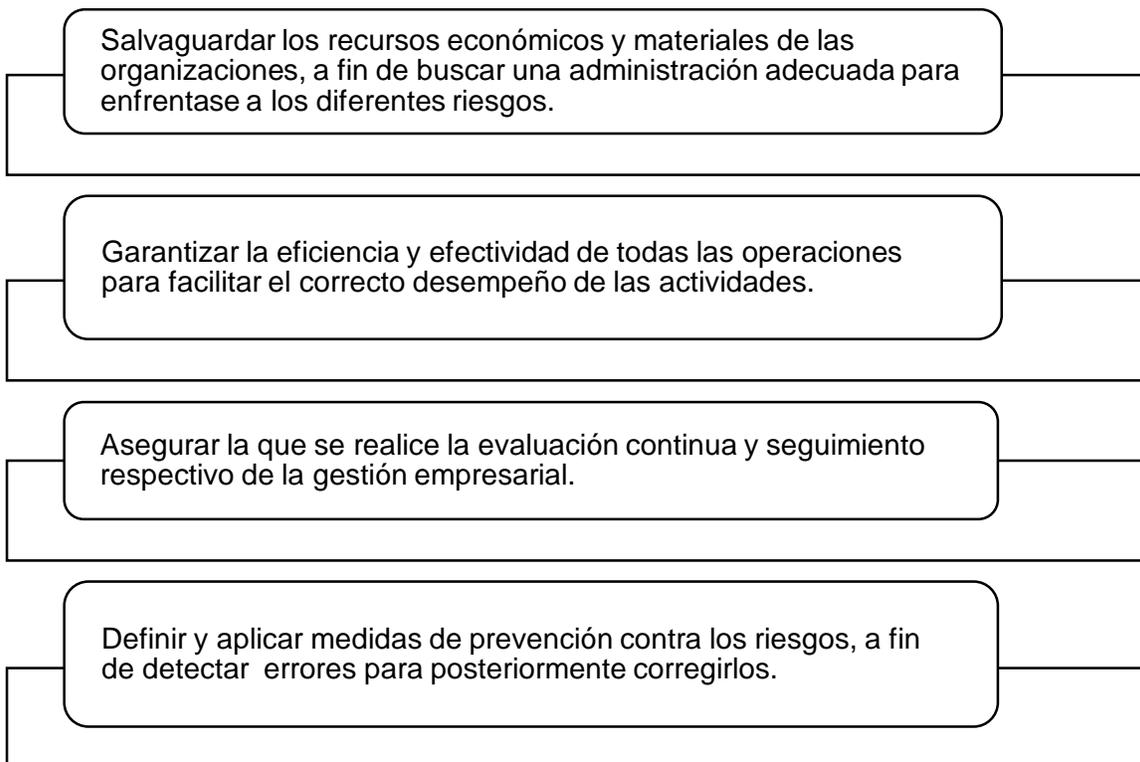
El hecho de que una pyme no cuente con un sistema de control adecuado se da principalmente porque han venido realizando sus procesos de acuerdo a experiencias pasadas, por ende, muchas veces no tienen sus objetivos empresariales claros por lo

cual se los va cambiando en base a las necesidades que vayan surgiendo en las organizaciones, lo que conlleva a la creación de nuevas áreas administrativas de ser el caso, pero esto a su vez al no ser planificadas con anterioridad generan pérdidas económicas representativas.

Objetivos del Control Interno. Los objetivos del control interno están a cargo de todos los empleados de las distintas áreas de la organización para proporcionar seguridad razonable en el logro objetivos organizacionales, los mismos que se clasifican según (Quinaluisa Morán, Ponce Álava, Muñoz Macías, Ortega Haro, & Pérez Salazar, 2018) de la siguiente manera:

1. Operacionales: Proporciona eficacia y eficiencia a todas sus operaciones.
2. Información: Confiabilidad y transparencia en la información financiera
3. Cumplimiento: Cumplir con las leyes y reglamentos vigentes.

Funciones del Control Interno. Las funciones según (Mendoza Zamora, García Ponce, Delgado Chávez, & Barreiro Cedeño, 2018) son las de brindar ayuda para cumplir con los objetivos; cabe recalcar que las principales funciones son las siguientes:

Figura 3*Funciones del Control Interno*

Nota: Tomado de la Revista Científica Dominio de las Ciencias

Beneficios del Control Interno. De acuerdo a lo que establece (Deloitte , Yamazaki, & Ruiz , 2015) en el “Manual de referencia para la implementación, gestión y control de un adecuado Sistema de Control Interno” se detallan los siguientes beneficios:

- Definir las normas de comportamiento de los trabajadores de la empresa para establecer un “sistema de control interno” basándose en las necesidades más importantes de las empresas.
- Genera confianza para alcanzar los objetivos empresariales a fin de mejorar la eficiencia en sus procesos.
- Proporciona seguridad razonable a todos los riesgos que se generen por la naturaleza de las empresas y sus actividades.

Limitaciones del Control Interno. Aunque un Sistema de Control Interno haya sido diseñado de forma eficiente, no quiere decir que garantice seguridad absoluta en la presencia de riesgos, sino que:

“El Control Interno solo se puede dar un nivel de seguridad razonable, pero no puede cambiar una administración inherentemente mala por una buena, además, los factores externos fuera de control de una entidad, como el factor político, pueden impactar la capacidad de alcanzar estos objetivos” (Gamboa Poveda , Puente Tituaña, & Vera Franco , 2016, pág. 494).

Por tal razón siempre va a existir una probabilidad de riesgo de que el sistema de Control Interno implementado en una organización no funcione de forma adecuada y eficiente como se lo espera, puesto que se basa en el juicio humano, por ende, está sujeto a equivocaciones o errores ya sea por el desconocimiento del manejo, falta de interés o por negligencia; es por eso que se requiere realizar controles de forma continua e informar al personal sobre cualquier cambio que se presente y a su vez capacitarlos para que puedan rendir de forma eficiente y contribuir con el crecimiento empresarial.

Características del Control Interno. Características del control interno según (Verrando Cordova, 2015):

- **Seguridad Razonable:** Hace referencia al margen de error propio del sistema de control interno.
- **Desempeño de los controles:** Los errores aparecen a causa las de interpretaciones equivocadas o confusas por falta de concentración de los empleados a cargo, descuido o por cansancio.
- **Las actividades de control:** Son las acciones establecidas para precautelar el correcto funcionamiento de las empresas para minimizar los riesgos.

Clasificación del Control Interno. De acuerdo a (Jimenez, 2017) el control interno en función de su naturaleza se puede clasificar en:

- **Control contable:** Este control se relaciona de forma directa con las operaciones financieras para asegurar el correcto registro de las transacciones, de igual forma la confiabilidad de la información ingresada, el cuidado de los archivos contables, entre otros.
- **Control administrativo:** Están relacionadas con las políticas para direccionar el manejo de una empresa como: “organización jerárquica, líneas de autoridad, manuales de procedimientos para los diferentes procesos que existen dentro de la entidad”, entre otros.

Según (Rodríguez Ramírez, 2018) el control interno por su finalidad se clasifica en:

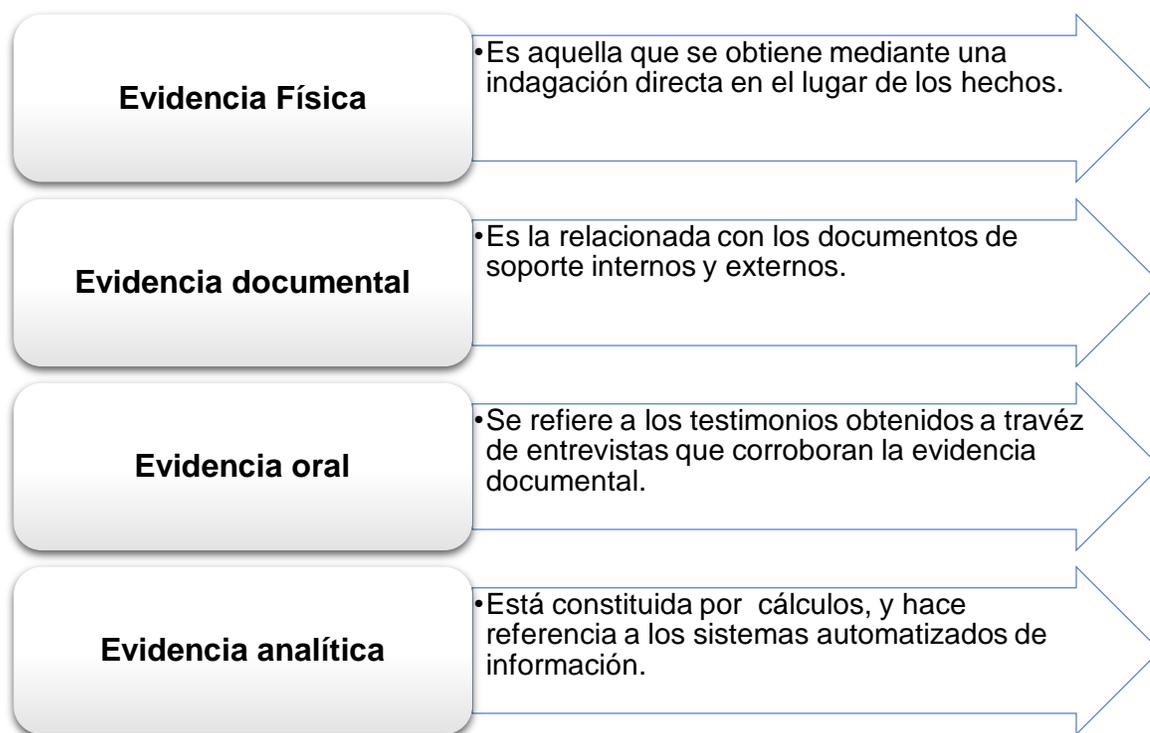
- **Control preventivo:** Son aquellos que tienen como fin brindar seguridad razonable antes de que un acto surta efecto, por lo tanto, este control se encuentra bajo la dirección administrativa y financiera.
- **Control concurrente:** Se refiere a los controles que se van efectuando conjuntamente con las actividades diarias por lo que requiere supervisión directa para detectar a tiempo cualquier anomalía que se presente
- **Control posterior:** Son aquellos que se realizan luego de haber finalizado las actividades cotidianas para verificar las falencias e ir las mejorando en las próximas actividades de la misma índole.

Tipos de evidencia. Las evidencias al igual que los papeles de trabajo son muy importantes para respaldar los hallazgos de auditoría detectados; por lo tanto; deben ser relevantes, competentes, suficientes y claros de manera que se puedan interpretar con facilidad por lo que cabe recalcar que la calidad de las evidencias se debe a la fuente de donde proceda.

De acuerdo a lo que establece (Muñoz Rambay, 2016) en su estudio sobre los “tipos de evidencia que sustentan los hallazgos” menciona los siguientes:

Figura 4

Tipos de evidencia



Nota: Tomado del Repositorio Digital de la Utmach

Modelos de evaluación del Control Interno

Los modelos de evaluación de control interno implementados en las organizaciones son los modelos COSO I, COSO ERM, COSO 2013, COSO 2017, COCO, MICIL Y CORRE, mismos que a continuación se detallan.

Modelo COSO I

En el año 1992 fue publicado el primer informe “Internal Control - Integrated Framework” al cual se le denominó COSO I como apoyo a las empresas en la valuación del “sistema de control interno”, proporcionando un modelo para valorar el correcto funcionamiento de dicho sistema. (Chiluisa , 2016). El “Comité de organizaciones patrocinadoras de la (Committe of Sponsoring Organizations of the Treadway Commision)” fue conformado para identificar factores de riesgo en el sistema de control, para la prevención de fraudes o errores, se diseñó específicamente para mejorar el desempeño de las organizaciones además de reducir los riesgos. (González Martínez, 2014). Este modelo se compone de cinco componentes los mismos que se detallan a continuación

Figura 5

Componentes del modelo COSO I

Ambiente de Control	<ul style="list-style-type: none"> •Es el pilar sobre el cual nace el control interno ya que en él se apoyan los demás componentes.
Evaluación de Riesgos	<ul style="list-style-type: none"> •Consiste en identificar y evaluar los riesgos que impidan el cumplimiento eficiente de los objetivos organizacionales.
Actividades de Control	<ul style="list-style-type: none"> •Son acciones establecidas para precautelar que se realice las actividades se ejecuten con mira a cumplir los objetivos y disminuir los riesgos.
Información y Comunicación	<ul style="list-style-type: none"> •Hace referencia a la necesidad que existe en la organización de que la información y los canales de comunicación estén presentes en todos los niveles.
Monitoreo	<ul style="list-style-type: none"> •Asegura que el sistema de control interno funcione correctamente y reacciones de inmediato ante cualquier riesgo.

Nota: Tomado de QUALPRO CONSULTING S.C

Modelo COSO ERM

En el año 2004, fue publicado el “Enterprise Risk Management – Integrated Framework” (COSO II) “Marco Integrado de Gestión de Riesgos” para ampliar la definición de “control interno” y asignar su manejo a todos los empleados de la empresa. (“Asociación Española para la Calidad”, 2015).

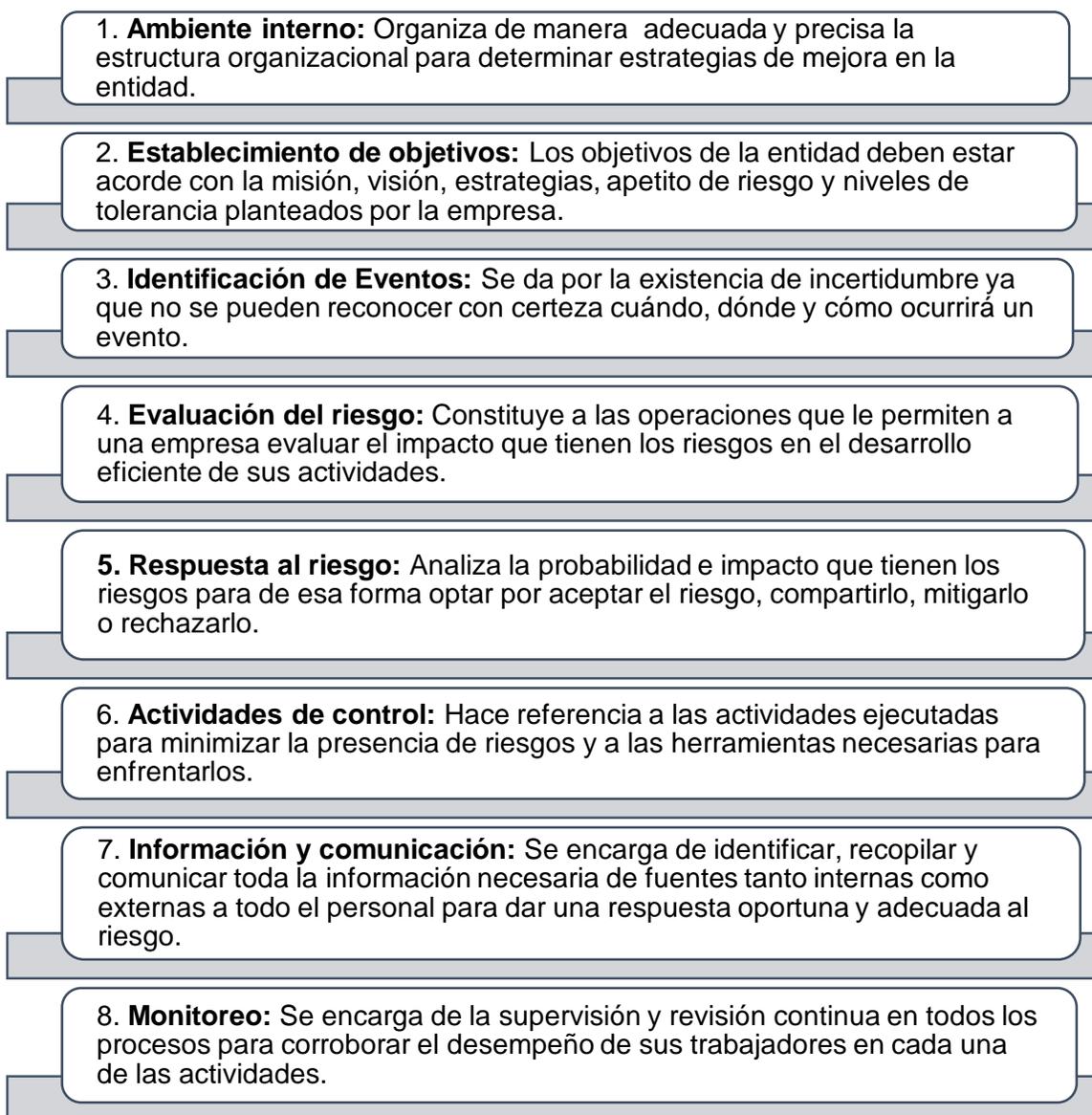
Según (Ramírez Vega, 2017) el modelo COSO en el ámbito de la Auditoría con respecto a evaluación y el seguimiento del Control Interno establece que la ausencia de controles en los procesos de las organizaciones tienen como consecuencia un sinnúmero de riesgos los mismos que si se les evalúa y se les da el debido seguimiento con respuesta inmediata se puede evitar posibles fraudes o errores que se presenten en el futuro... también es importante recalcar que ciertos gerentes toman al “control interno” como una herramienta para enfrentarse a los riesgos

De acuerdo a (Sánchez Sánchez , 2015, pág. 45) se define al COSO II O COSO ERM como un “ proceso continuo realizado por el personal de todos los niveles de la organización y no únicamente, por un departamento de riesgos o área similar...” Este método fue creado para identificar posibles eventos que afecten a una entidad y a su vez “Gestionar sus riesgos dentro del riesgo aceptado y proporcionar una seguridad razonable sobre la consecución de objetivos”

COSO ERM está constituido por ocho componentes para gestionar los riesgos los cuales se detallan a continuación:

Figura 6

Componentes del Modelo COSO ERM



Nota: Tomado de la Revista Quipukamayoc – COSO ERM y la gestión de Riesgos

Modelo COSO 2013

De acuerdo a (Cabascango, 2018) COSO 2013 es una versión actualizada del “Marco Integrado de Control Interno” (COSO I) esto se dio por la creciente presión pública sobre el de recursos económicos públicos y privados en las organizaciones lo cual dio origen a: numerosos escándalos, crisis financiera y fraudes.

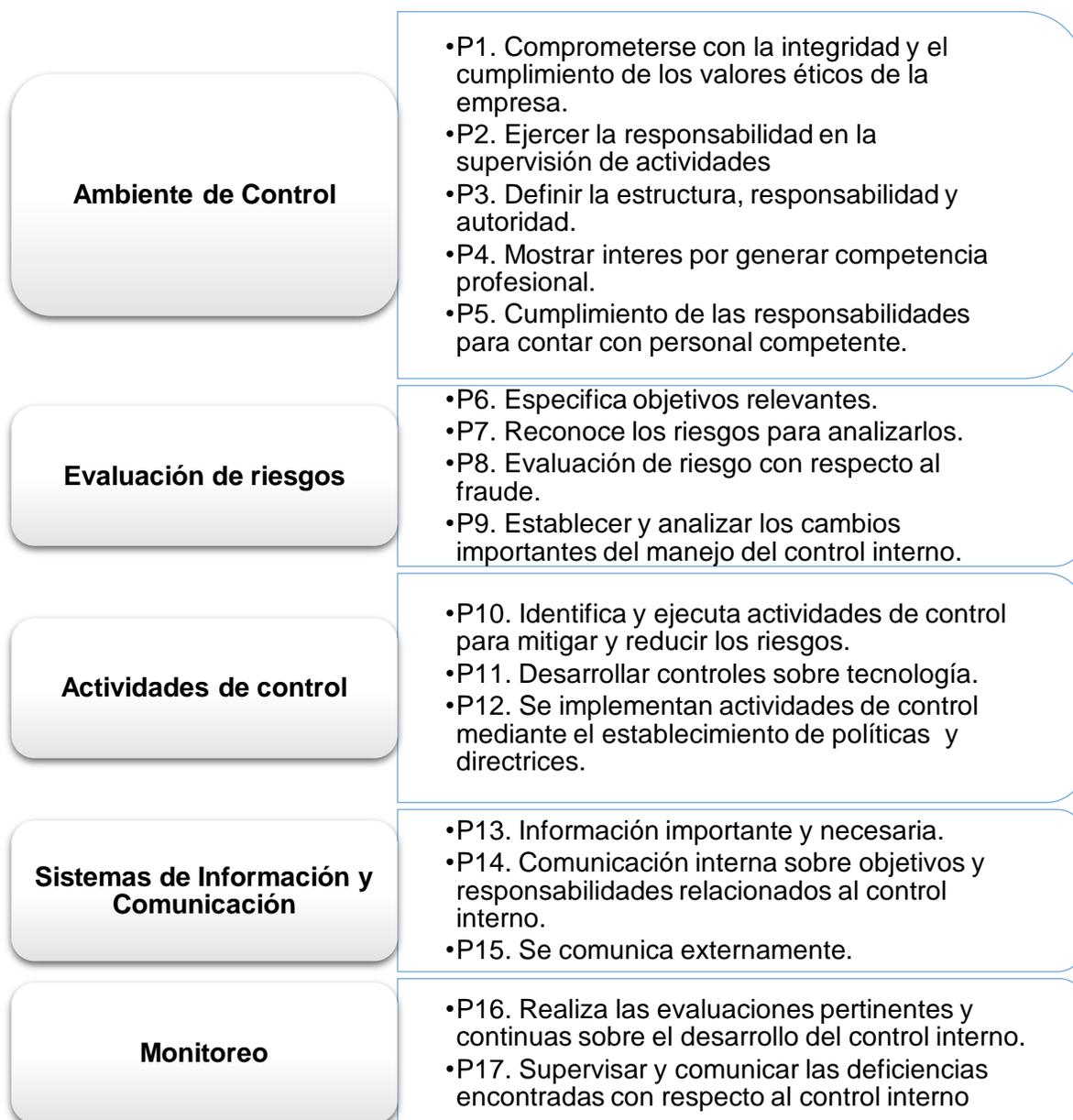
COSO 2013 se actualiza con el fin de proporcionar mejoras en el manejo del control interno y gobierno corporativo, cubrir las nuevas exigencias sobre responsabilidad y competencias a desarrollar por la administración de la entidad, con el objetivo de velar por un funcionamiento eficiente del sistema de control aplicado en las distintas empresas y detectar irregularidades dadas por el aumento en el uso de tecnologías y el desarrollo constante de las mismas, de la misma manera la variación de los modelos de negocio, cambios constantes del entorno y la necesidad de contar con mayor confiabilidad en la información.

Por otra parte, (Deloitte , Yamazaki, & Ruiz , 2015) establecen la inclusión de diecisiete principios de control los mismos que deben estar relacionados con sus componentes y operar de forma conjunta, además reconocen que “el diseño y la implementación de controles relevantes para cada principio y componente, requiere de juicio y serán diferentes de acuerdo a la organización.” Dentro de los componentes en la figura 6 se detallan: ambiente de control donde se desarrollan las actividades organizacionales y se observan comportamientos de sus colaboradores para cumplir con los objetivos. En cuanto a evaluación de riesgos; esto se enfoca en el reconocimiento de riesgos relacionados con el logro de objetivos para posteriormente dar una respuesta la misma que debe ser la de aceptar, mitigar, compartir o rechazar. En cuanto a las actividades de control se basa con el eficiente desarrollo de las actividades cotidianas. Los Sistemas de Información y Comunicación son fundamentales en toda la organización por lo que dicha información deberá ser relevante, suficiente y oportuna; como último componente se encuentra el monitoreo para verificar el correcto funcionamiento del control Interno e implantar mejoras en caso de ser necesario.

Asimismo, en la figura 7 según (Auditool, 2016) relaciona sus componentes con los principios de la siguiente forma:

Figura 7

Componentes y Principios del Modelo COSO 2013



Nota: Tomado de AUDITOOL – COSO 2013

Modelo COSO 2017

El “Marco de Gestión de Riesgos Empresariales – integrado con estrategia y desempeño” (COSO 2017) muestra la importancia que tiene gestionar los riesgos empresariales en la planificación de estrategias, puesto que los riesgos están directamente relacionados con el control interno empresarial. La actualización del COSO ERM del 2004 a la nueva versión del COSO 2017 según (Delloite, 2017) pretende lo siguiente:

1. Comprensión sobre la importancia que tiene la gestión de riesgo al momento de diseñar nuevas estrategias.
2. Establecer la equidad entre desempeño y la administración de riesgos.
3. Distribuir de manera eficiente las necesidades y expectativas de gobierno para la supervisión.
4. Identificar nuevos medios o caminos para detectar los riesgos y medir su impacto dentro de la organización.
5. Mayor efectividad y transparencia hacia las partes interesadas conocidos de manera más técnica como Stakeholders.
6. Ejecuta un análisis profundo de los datos obtenidos que soporten la toma de decisiones.

Además de contar con cinco componentes, este modelo propone veinte principios adicionales que están relacionados con los mismos de la siguiente forma:

Figura 8*Modelo COSO 2017*

Nota: Tomado de Deloitte “COSO Enterprise Risk Management, Integrating with Strategy and Performance”

Figura 9*Componentes y principios del Modelo COSO 2017*

Gobierno y Cultura	<ul style="list-style-type: none"> •P1. La Junta directiva realiza la supervisión respectiva a los distintos riesgos. •P2. Establece estructuras operativas. •P3. Delimita la cultura organizacional requerida. •P4. Mostrar compromiso y entrega total con los valores éticos y profesionales. •P5. Selecciona y recluta personal competente
Estrategia y objetivos	<p>P6. Investiga el entorno organizacional. P7. Establece el nivel de riesgo aceptado. P8. Evalúa estrategias alternativas. P9. Redacta los objetivos organizacionales.</p>
Desempeño	<p>P10. Identifica riesgos. P11. Evaluar la probabilidad e impacto de los riesgos. P12. Prioriza los riesgos. P13. Analiza las respuestas adecuadas para los riesgos. P14. Realizar el portafolio respectivo de riesgos.</p>
Revisión	<ul style="list-style-type: none"> •P15. Evalúa los cambios sustanciales. •P16. Revisar la evolución de los riesgos. •P17. Proponer mejoras para administrar los riesgos.
Comunicación, información y reporte	<ul style="list-style-type: none"> •P18. Aprovechar el avance de la tecnología para contar con información de calidad. •P19. Comunicar los riesgos referentes al uso de la información. •P20. Elaborar los respectivos informes sobre riesgos.

Nota: Tomado de Deloitte

Modelo COCO

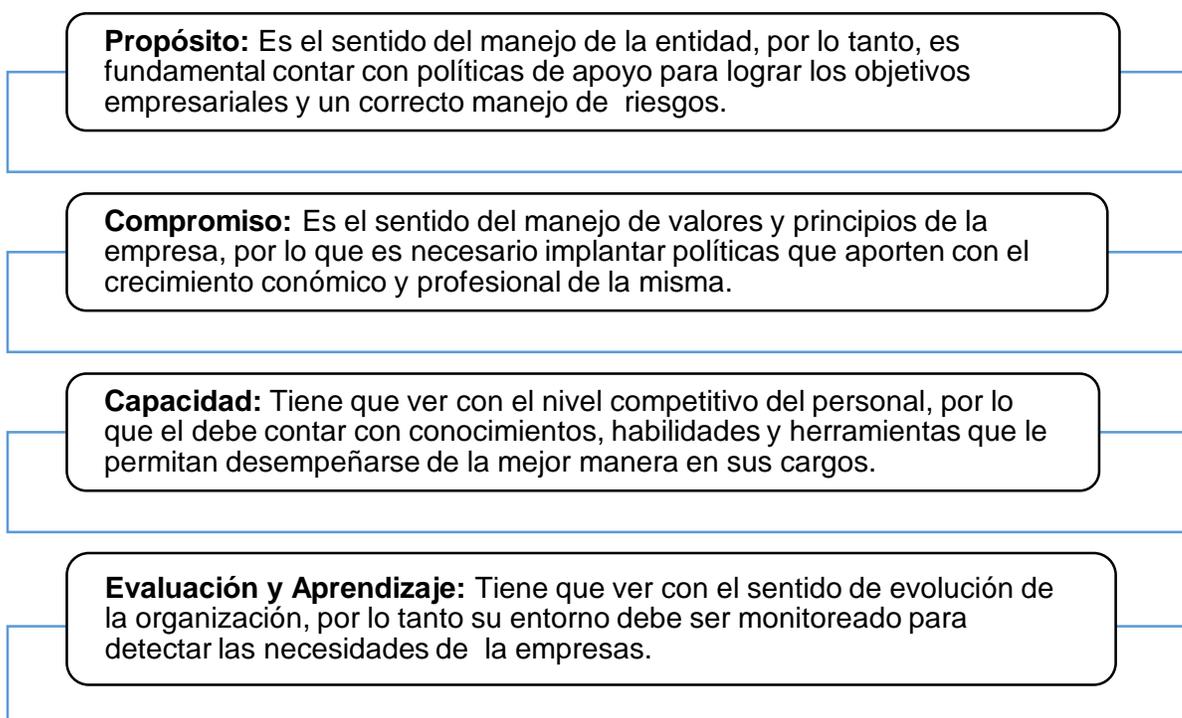
El modelo de control COCO Criteria of Control Committee, está basado en el informe COSO, su creación se basa en base a las dificultades que presentaron algunas entidades para adoptar el modelo COSO, el modelo incluye los elementos de una organización como: recursos, cultura, estructura, sistemas, metas y procesos, mismos que son indispensables para un buen funcionamiento en la organización. Según lo establece (Moreno Martínez, 2016)

“El modelo COCO fue emitido en 1995 por el Consejo denominado "The Criteria of Control Board" y dado a conocer por el Instituto Canadiense de Contadores Certificados (CICA) a través de un Consejo encargado de diseñar y emitir criterios o lineamientos generales sobre Control Interno.”

El COCO al igual que el COSO hace énfasis en que el control interno abarca toda la entidad y que es responsabilidad de todos no solamente de gerencia (Montaño & Olaya, 2019). Este modelo está conformado por cuatro componentes detallados en la figura 10.

Figura 10

Componentes del modelo COCO



Nota: Tomado de la Tesis de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua

Modelo MICIL

El “Marco Integrado de Control Interno Latinoamericano” fue creado para cubrir la necesidad de los auditores externos, ya que se deseaba verificar que grado de confiabilidad presentaban las operaciones efectuadas y registradas partiendo de la evaluación y el análisis. El MICIL integra los componentes y las actividades que compromete a la organización, esta sirve como guía para mejorar la comprensión relacionada con el Control Interno y su eficacia (Barba, 2019).

El MICIL está orientado a lograr que las empresas consigan sus objetivos con la aplicación de actividades u operaciones eficiente con la reducción en lo posible de errores, ya que toda empresa tiene la necesidad de controlar sus actividades para que se puedan corregir resbalones a tiempo (Hidalgo, 2016).

El Informe MICIL consta de los siguientes componentes para su funcionamiento (Tello Estrada & Salas Gebol, 2019).

1. **Ambiente de control interno y trabajo institucional:** Marca las directrices de comportamiento que debe tener el personal para desempeñarse dentro de la entidad.
2. **Evaluación de riesgos:** Hace referencia a la observación y determinación de riesgos que afecten al cumplimiento de metas y objetivos para administrarlos de forma eficiente.
3. **Actividades de control:** Consisten en el conjunto de acciones que se toman en cuenta para administrar los riesgos y disminuir su impacto en las organizaciones.
4. **Información y comunicación:** Se refiere a la identificación y comunicación de información relevante y necesaria en el plazo que permita a cada funcionario y empleado hacerse cargo de sus obligaciones de forma eficiente.
5. **Supervisión:** Se la realiza tanto interna como externa de forma periódica para detectar las deficiencias en los procesos e implanta medidas para mejorarlas.

Modelo CORRE

De acuerdo a (Cabascango, 2018) el modelo CORRE-Control de los Recursos y los Riesgos Ecuador nació con la finalidad de crear un marco para el control interno que se adapte a la realidad ecuatoriana, el cual sea de fácil comprensión y aplicación para prevenir e identificar irregularidades oportunamente.

Este modelo toma como referencia al informe COSO I, COSO II y el “Marco Integrado de Control Interno para Latinoamérica” - MICIL. Sus componentes tienen como base el ambiente de control interno, ya que por medio de éste se logra la eficiencia y

eficacia de la aplicación del modelo. Este modelo tomo como base el informe COSO I, COSO II y el “Marco Integrado de Control Interno para Latinoamérica” MICIL.

Sus componentes tienen como base el ambiente de control interno, ya que por medio de éste se logra la eficiencia y eficacia de la aplicación del modelo.

1. **Ambiente Interno de Control:** Se relaciona al comportamiento de los empleados en las empresas, respetando las políticas establecidas y a su vez basándose en los valores éticos.
2. **Establecimiento de Objetivos:** Se debe definir los objetivos una vez analizadas las necesidades del negocio y establecidas la misión y visión empresarial.
3. **Identificación de Eventos:** La administración de riesgos es la encargada de identificarlos y buscar una pronta respuesta de solución.
4. **Evaluación de Riesgos:** Se refiere a un análisis detallado sobre la probabilidad e impacto que generen los riesgos existentes dentro de la organización.
5. **Respuesta a los Riesgos:** Una vez analizados los riesgos y su impacto se procede a dar una respuesta teniendo en cuenta el costo – beneficio de cada uno de los riesgos presentes.
6. **Actividades de Control:** Son las políticas y procedimientos que establece la gerencia para enfrentar a los riesgos con eficiencia.
7. **Información y Comunicación:** Da a conocer la información importante y suficiente para la toma de decisiones adecuadas que permitan alcanzar los objetivos estipulados en la planificación estratégica.
8. **Supervisión y Monitoreo:** Realiza un seguimiento continuo de las actividades relacionadas al sistema de control interno para evaluar su desempeño. (Ruiz, 2015)

Figura 11

Cuadro Comparativo de los Modelos de Control Interno

Elementos Modelos	Título	Año	COMPONENTES
COSO I	"Marco Integrado de Control Interno"	1992 - Comité COSO	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ambiente de control 2. Evaluación de riesgos. 3. Actividades de control 4. Información y comunicación 5. Monitoreo
COSO ERM	"Marco de Gestión Integral de Riesgos del Negocio"	2004 por el Comité COSO	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ambiente Interno 2. Establecimientos de objetivos. 3. Identificación de eventos. 4. Evaluación de riesgos. 5. Respuesta al riesgo. 6. Actividades de control 7. Información y comunicación. 8. Monitoreo
COSO 2013	"Marco Integrado de Control Interno"	2013 - del Comité COSO	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ambiente de control. 2. Evaluación de riesgos. 3. Actividades de control 4. Sistemas de Información y comunicación 5. Monitoreo

Elementos Modelos	Título	Año	COMPONENTES
COSO 2017	“El Marco de Gestión de Riesgos Empresariales – integrado con estrategia y desempeño”	2017 por el Comité COSO	<ol style="list-style-type: none"> 1. Gobierno y cultura 2. Estrategia y objetivos. 3. Desempeño 4. Revisión 5. Información, comunicación y reporte.
COCO	“Comité de Criterios de Control de Canadá”	1995 – El consejo "The Criteria of Control Board"	<ol style="list-style-type: none"> 1. Propósito 2. Compromiso 3. Capacidad 4. Evaluación y aprendizaje
MICIL	“Marco Integrado de Control Interno para Latinoamérica”	2003 en la “Asamblea General de la Federación Latinoamericana de Auditores Internos” (FLAI).	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ambiente de control y trabajo institucional 2. Evaluación de riesgos 3. Actividades de control 4. Información y comunicación 5. Supervisión
CORRE	“Marco Integrado - Control de los Recursos y los Riesgos – Ecuador”	2006 publicado por el Proyecto Anticorrupción ¡Si Se Puede!	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ambiente Interno de Control 2. Establecimiento de Objetivos 3. Identificación de Eventos 4. Evaluación de Riesgos 5. Respuesta a los Riesgos 6. Actividades de Control 7. Información y Comunicación 8. Supervisión y Monitoreo

Métodos para la evaluación del control interno

Para realizar la evaluación de control interno de acuerdo a Santillana González, (2015) el auditor puede apoyarse utilizando las siguientes herramientas:

Método Descriptivo

Detallada las características que se estén evaluando, como por ejemplo funciones, procedimientos, registros, empleados, entre otros que interviene en el proceso. Este método también llamado “narrativo”, en la actualidad se aplica a pequeñas y grandes empresas. En las pequeñas empresas para obtener información de sus actividades básicas y formas de las operaciones; en las grandes empresas siempre es necesario aplicarlo para conocer la forma de operación de sus actividades principales que permita conocer el negocio para después elaborar un flujograma por tipos de operaciones.

Método Grafico

Este método permite representar gráficamente los circuitos operativos, tales como procedimientos que sigue una operación o el flujo de un documento desde su origen, por lo tanto, permite identificar los riesgos o aspectos que provoquen ineficiencia en el control.

Método de evaluación de cuestionarios

Este método consiste en utilizar como instrumentos cuestionarios los mismos que pueden tener preguntas de tipo abiertas, cerradas o mixtas, por lo que se manejan distintas actividades, transacciones u operaciones de la empresa. Las respuestas positivas dentro de esta herramienta indica que existen controles en el proceso, mientras que una respuesta negativa demuestra fallas o errores. El uso de este instrumento es muy generalizado entre los auditores debido a la facilidad y agilidad al momento de su aplicación.

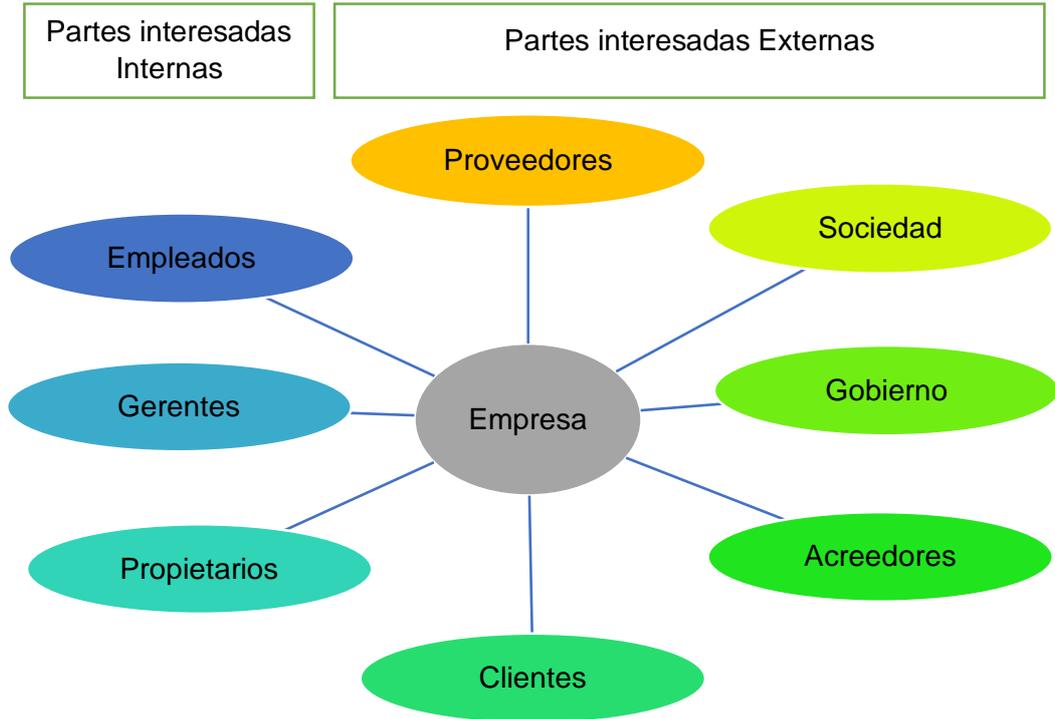
Efectividad del control interno

Para que los controles sean efectivos estos deben estar integrados a los objetivos, la planificación, ser flexibles, oportunos y precisos. Por lo que dentro de la organización no se tendrán problemas debido a una orientación incorrecta o ineficiencia de los controles, además se puede evaluar la relación costo-beneficio donde los procesos controlados no superen el valor de la inversión del control implementado (Castañeda Parra, 2014).

Un eficiente control interno afianza la relación entre empresa-clientes, así como dirigentes- subordinados; esto se debe el sistema es aplicable en las diferentes áreas de la organización, por lo que su efectividad depende de la administración del negocio, debido a que este tiene que elegir las alternativas que proporcione beneficios a la entidad. Asimismo, es importante mencionar que promueve el uso de valores éticos, integridad, entre otros aspectos para alcanzar los objetivos deseados (Ochoa, 2015, pág. 17).

Teoría de los Stakeholders

Esta teoría se basa en las relaciones que existen entre la organización con la sociedad, es decir, las partes interesadas desde que una empresa inicia sus actividades operativas pero que comparten objetivos en común que resulta beneficioso para ambas partes, por otro lado, comparten información que les permita establecer un direccionamiento estratégico eficiente logrando así un mejoramiento en la economía organizacional. (Cueva Estrada, Cueva Estrada , & Olivero Arias, 2015).

Figura 12*Stakeholders Internos y Externos*

Nota: Tomado del Portal de Empleo

Teoría de los Shareholders

En esta teoría el gobierno corporativo al implementar un sistema de control interno busca incrementar los beneficios de los accionistas, debido a que, al proporcionar recursos a la empresa, esta debe generar utilidades por sus inversiones, mediante una gestión eficiente por parte de la empresa. (Acosta Palomeque , 2018, págs. 41 -54).

Teoría de la Agencia

Identifica dos actores relevantes en la administración de la organización, los cuales son el dueño, es decir, el ente en el que debe confiar el gobierno institucional a un gestor, quien recibe la denominación de agente, y con el que tendrá funciones de utilidad dispares. Por lo tanto, el problema más relevante en el gobierno organizacional es el establecimiento de normas e incentivos que permitan asegurar un comportamiento ético de los agentes bajo el reparto de los riesgos, bajo

condiciones o entornos de incertidumbre (Ganga Contreras, Quiroz Castell, & Maluk Uriguen, 2015).

La mejor forma de organización es la que crea los mecanismos que previenen que el agente actúe a favor de sus propios intereses y lo premia si actúa a beneficio de la organización (Rivas Tovar, 2009; Torres, Fierro, Torres Peñafiel, & Ponce, 2018).

El control corporativo dentro de un enfoque de agencia, es un herramienta que tiene como propósito reducir el comportamiento oportunista del agente hacia los objetivos que tienen las organizaciones, es decir, su meta final es reducir la probabilidad de comportamientos poco éticos (Ganga , Ramos, Leal, & Valdivieso, 2015, págs. 11-25).

Riesgo

Definición

De acuerdo a Deloitte, Yamazaki, & Ruiz (2015) define el riesgo como “El impacto y la probabilidad de que una amenaza (o de una serie de eventos/ amenazas) puedan afectar de manera negativa a la consecución de los objetivos”.

Administración del riesgo

Requelme (2017) menciona que la aplicación de técnicas y procedimientos para analizar, identificar, evaluar y controlar los potenciales efectos que se presentan como consecuencia de los riesgos o eventos que enfrenta una organización, son necesarios debido a que se puede evitar, reducir, mitigar o compartir el riesgo.

De acuerdo a (Mejía, Nuñez, & Villanueva, 2017) la administración de riesgos es conocida como un conjunto de elementos que interactúan entre sí y que deben estar en equilibrio para lograr una gestión eficaz de riesgos, esto permitirá analizar

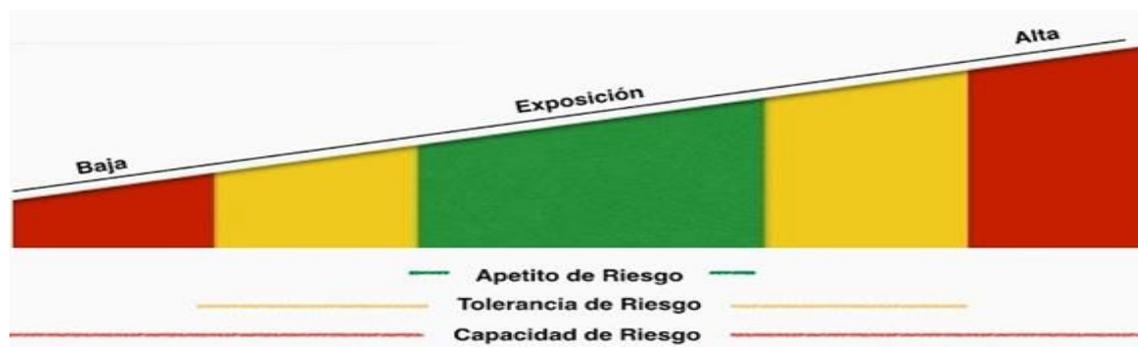
los riesgos identificados al establecer mecanismos que proporcionan criterios para evaluar el impacto de un determinado riesgo.

De acuerdo al Instituto de Auditores Internos de España (s/f) para administrar o gestionar de manera adecuada los riesgos existen tres conceptos claves que dan éxito a una los cuales son:

- **Apetito de Riesgo:** riesgo que se está dispuesto a asumir para alcanzar la misión/visión de la misma.
- **Tolerancia al Riesgo:** Es la variación aceptable de riesgo en las diferentes decisiones que tome la empresa para la consecución de los objetivos.
- **Capacidad de Riesgo:** Es la cantidad o tiempo de riesgo máximo que una empresa es capaz de sobrellevar (págs. 12-13).

Figura 13

Apetito, tolerancia y capacidad de Riesgo



Nota: Tomado del Instituto Nacional de Contadores Públicos

Características del riesgo

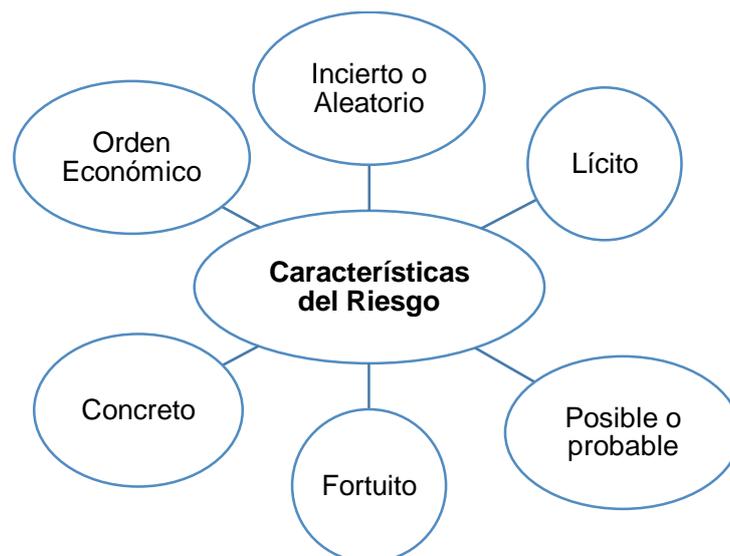
Los riesgos según lo establecido por López (2017) tienen como principales características las que se mencionan a continuación:

- **Incierto o Aleatorio:** son inciertos, es decir, es esencial del riesgo ya que, si existe el conocimiento previo sobre los hechos futuros que ocurrirán, éstos pierden su aleatoriedad.

- **Lícito:** El riesgo no va contra la ley, es decir se debe cumplir la legislación vigente para no perjudicar a terceros.
- **Posible o probable:** existe la probabilidad de que ocurra el riesgo, de acuerdo a su ocurrencia se puede indicar que existen limitaciones como la frecuencia y la imposibilidad.
- **Fortuito:** El riesgo proviene por sucesos ajenos a la voluntad humana; es decir, deben determinarse al azar, en este caso existen los términos caso fortuito y fuerza mayor, para ello, se puede obligar a cumplir una obligación en caso fortuito, pero nunca en un caso de fuerza mayor.
- **Concreto:** El riesgo debe ser analizado en su totalidad, de modo que se debe establecer de manera clara antes de asumirlo, debido a que se puede analizar si es conveniente o no, además de establecer la prima que se deberá pedir en caso de aceptar.
- **Orden Económico:** la materialización del riesgo debe ser evaluado económicamente, es decir el derecho indemnizatorio.

Figura 14

Características del Riesgo



Nota: Tomado de Management Empresarial

Clasificación del Riesgo

Existen distintas formas para clasificar al riesgo, en primera instancia se muestra que de acuerdo al ciclo de planificación de una empresa deben contar con actividades estratégicas para asegurar la permanencia de la organización por lo que (Giler, Mendoza, & Paredes, 2016, pág. 38) establece los siguientes:

- **Riesgo de entorno:** Son aquellos que están relacionados a la actividad propia de la compañía, por lo que su ocurrencia puede ser esporádica, o cuando existan cambios legales o regulatorios.
- **Riesgo estratégico:** Asociado a la formulación de la planificación estratégica para crear ventajas competitivas dentro del mercado y detección de problemas potenciales por cuenta de los competidores o a su vez posibles oportunidades.
- **Riesgo de asignación de recursos:** relacionados a la recolección y análisis de información, evaluación, toma de decisiones, entre otros, para gestionar los riesgos ya sea esta de forma individual o conjunta.
- **Riesgo operacional:** Se presentan durante la ejecución de los diferentes procesos de la compañía, puesto a que su naturaleza está relacionada a las actividades que conforman los procesos de la cadena de valor o también se puede dar por acontecimientos externos como fraudes, desastres naturales entre otros.

Los riesgos que comúnmente se relacionan con las PYMES según la Superintendencia de Bancos y Seguros (2017) son:

- **Riesgo de crédito:** es la probabilidad de incumplimiento por parte de prestatario o contraparte, al no realizar el pago de sus obligaciones pactadas;
- **Riesgo de mercado:** es aquella que se procede por la fluctuación del precio en el mercado;

- **Riesgo de liquidez:** se manifiesta debido a la escasez de fondos, por lo que no le permite cumplir con sus compromisos a corto o largo plazo;
- **Riesgo operativo:** se producen eventos internos o externo que afecten al desempeño, producidos por errores o fallas en los procesos, funciones, tecnología, entre otros; mayormente se da por ineficiencia en los controles de la empresa.
- **Riesgo legal:** es la probabilidad de que una empresa por inobservancia, negligencia, dolo, entre otros, no acate la normativa legal vigente, por lo que sus operaciones pueden verse afectadas por pérdidas, sanciones, y otros contingentes;
- **Riesgo de reputación:** es aquella que el prestigio de la empresa se vea afectado por la ineficiencia de sus operaciones, debido a que no le permiten cumplir con las obligaciones con terceros, por lo que deteriora la imagen de la entidad (págs. 560-561).

Además de los riesgos mencionados las Pequeñas y Medianas empresas se enfrentan hoy en día a varias eventualidades como: robos, inundaciones, incendios, accidentes laborales, daños en la infraestructura, entre otros; esto se da a causa de que el 95% de las empresas no cuentan con ningún plan de contingencia que les ayude asegurar su patrimonio empresarial de acuerdo con estudios de la industria aseguradora (Crédito Real, 2018).

Por otro lado, es importante mencionar que este tipo de empresas en cuanto a riesgos de auditoría, los auditores en el momento que emiten un informe este puede ser erróneo debido a que no corresponde con la realidad de la empresa, por lo que no se detectaron errores o ineficiencia en los procesos que podrían cambiar la opinión del mismo.

Riesgo de Negocio

Se refiere al riesgo natural que corre una compañía al llevar a cabo una actividad sin ánimo de lucro, o con utilidades operativas. Las utilidades operativas son impredecibles porque el total de ingresos, y muchos de los gastos que contribuyen a producir los ingresos por medio de actividades de mitigación por los cambios del clima, son inciertos.

Características del Riesgo de Negocio

- Naturaleza de las Operaciones
- Características de la Industria
- Estructura Financiera
- Calidad y ética del Gerente General

Objetivos de evaluar el riesgo de negocio

- Establecer el negocio en Marcha.
- Garantizar la rentabilidad empresarial.

Este riesgo de acuerdo a Ramos (2015) se clasifica en:

- **Riesgo Inherente:** Es aquel que se encuentra totalmente fuera del control del auditor, esto se debe a que es propio del proceso.
- **Riesgo de control:** Es aquel que aun al implementar controles dentro de la empresa este no puede evitar, detectar o prevenir oportunamente irregularidades dentro del proceso.
- **Riesgo de detección:** Es aquel que aun cuando el auditor aplique procedimientos para disminuir el riesgo, el mismo no detecte la existencia de errores o faltas significativas dentro de los procesos (pág. 99).

Es importante mencionar que además de los riesgos mencionados a mantener un valor agregado, ya sea en la producción de bienes y/o servicios para aumentar su competitividad y posicionarse en el mercado por lo cual es importante contar con un capital humano calificado de manera que éste contribuya al éxito empresarial.

Factores de Riesgo

Entre los factores de riesgo a los que se tienen que enfrentar las Pymes en su mayoría debido a la ausencia de formalidad son los que se muestran en la figura 15.

Figura 15

Factores de Riesgo



Nota: Tomado de Slide Player - La Auditoría Operacional y el Control Interno

Teoría del Riesgo

Hace referencia a la responsabilidad civil frente a los riesgos, es decir, todos los involucrados en la ocurrencia de los mismos, estos son aquellas personas que toman la decisión de ejecutar actividades asumiendo los posibles riesgos. (Law, sn).

El profesor Cramer (1930), citado por Pérez (2018), menciona que “La teoría del riesgo consistía en proveer un análisis matemático de las fluctuaciones aleatorias de una empresa de seguros, así como plantear los mecanismos para protegerse contra las probabilidades de pérdidas originadas por estas fluctuaciones”.

Pequeñas y Medianas Empresas

Antecedentes

Las Pymes son consideradas como “La espina dorsal de las economías mundiales” ya que son las encargadas en su mayoría de generar empleo entre un 60% y 70% de la fuerza Laboral, además que constituyen el 50% del Producto Interno Bruto a nivel Mundial (Organización de las Naciones Unidas, 2018).

Es importante mencionar que para ser más competitivas dentro del mercado requieren estar en constante actualización, pues, los gustos, preferencias y tendencias de los consumidores varía frecuentemente; por lo tanto; es necesario modificar las estrategias dentro del área de producción, comercialización, prestación de servicios, entre otras actividades, con lo cual se logra satisfacer las necesidades de los clientes y de esa manera fidelizarlos evitando que acudan a la competencia (Crédito Real, 2018).

De acuerdo a la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (2016) menciona que “En América Latina tan solo el 10% de las Pymes exportan, mientras que en Europa las Pymes exportadoras representan alrededor del 40% del total”. Sin embargo, en el Ecuador este tipo de empresas tienen una relevancia significativa no sólo por su participación en el dinamismo tanto del mercado como de la economía además de sus aportes a la Producción Nacional sino también por el nivel de flexibilidad y adaptabilidad a los cambios ya sean estos tecnológicos, sociales, económicos y de comercio. (Delgado Delgado & Chávez Granizo, 2018)

Las Pymes surgen en la década de 1950, donde sobresale la producción de tejidos, madera y alimentos, al tiempo que generaban fuentes de empleo y contribuían a reducir el índice de pobreza (Carranco, 2017). Sin embargo, estas empresas no tenían el apoyo suficiente por parte del Estado, con el pasar del tiempo la normativa ecuatoriana busca beneficiar a las Pymes con la implementación de nuevas políticas, de igual forma varias entidades fomentan el desarrollo de estas empresas por lo que se ha detectado un crecimiento significativo de las mismas.

Las Pymes en el Ecuador están rodeados de grandes emprendedores donde prevalecen sus capacidades para desarrollar nuevas alianzas estratégicas y generar fuentes de empleo; las actividades económicas donde se encuentran focalizadas es en el sector de los servicios; por otro lado, las pymes industriales están enfocadas en la manufactura donde destinan sus productos al mercado interno; estas empresas han tenido que vencer muchas barreras para tener acogida y éxito en el país, pues uno de sus principales dificultades ha sido acceder a créditos financieros.

Conceptualización

La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros en su página oficial define a las Pequeñas y Medianas empresas (Pymes) de acuerdo a sus ingresos y al número de trabajadores así: considera como 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 (Chávez, Campuzano, & Betancourt, 2018).

Por otro lado, el (Servicio de Rentas Internas, s.f.) reconoce como Pymes “Al conjunto de pequeñas y medianas empresas que, de acuerdo a su volumen de ventas, capital social, cantidad de trabajadores, y su nivel de producción o activos presentan características propias de este tipo de entidades económicas”.

Características

Según Peña & Vega (2017) de manera general las características principales de las pymes son:

- El capital es proporcionado por una o dos personas que establecen una “sociedad”;
- Los dueños del negocio dirigen la empresa, por lo que su administración es empírica;
- Su número de trabajadores va creciendo de acuerdo a como va incrementándose las operaciones en la empresa, por lo tanto, pueden ir de 16 hasta 250 personas;
- Se basan principalmente en el trabajo que el capital;
- Abastecen sus productos a mercados a nivel nacional e internacional;
- Buscan su desarrollo económico al seguir creciendo como empresa.;
- La normativa es creada para favorecer a las Pymes no muchas veces las benefician, debido a que tiene que cumplir con diversos factores como ventas y utilidades.

Niveles Organizacionales

- **Nivel Directivo.** - Se encarga todas las funciones del proceso administrativo como son la de planificar, organizar, dirigir y controlar, se encuentra a cargo del gerente general, el mismo que toma todas las decisiones de la empresa; por lo tanto; es el responsable del éxito o fracaso de la misma.
- **Nivel Medio.** - Se encarga del manejo del control interno y son los responsables ante la gerencia general de la institución sobre las actividades del nivel inferior, es decir, corresponde a los gerentes departamentales.
- **Nivel Operativo.** - Se encarga de la elaboración del documento de control Interno, forman parte de este nivel, los líderes de proyectos específicos dentro de una misma área.

- **Nivel de Staff.** - Se encarga de asesorar el Sistema de Control Interno para establecer recomendaciones, también asesora al personal del nivel operativo.

Causas de la disminución de las Pymes

Héctor Delgado presidente de la Asociación Jóvenes Emprendedores citado en El Telégrafo (2019), menciona que actualmente las principales causas que conllevan a la disminución del número de Pymes están relacionadas con la liquidez, financiamiento y planificación.

En primer lugar, la falta de un flujo de caja que permita cubrir sus obligaciones con terceros como, por ejemplo: pago de sueldos y salarios, compra de suministros para la elaboración de los productos, deudas con el sistema financiero, entre otras, son factores que le llevan a las empresas a la quiebra.

El financiamiento es otro de los problemas que tienen, a pesar de que las instituciones financieras otorguen créditos a nuevos emprendimientos, pero muchas veces estos tienen altas tasas de interés los cuales no pueden ser cubiertos por el bajo flujo de caja que mantienen, así mismo otro requisito no cumplen es la formalidad en las finanzas ya que las mismas se manejan de forma empírica.

Así mismo otro de los problemas al que se enfrentan son la planificación y costos de producción de los bienes y/o servicios elevados, bajo nivel de ventas, por la falta capacidad productiva.

Principales limitantes

Según Peña & Vega (2017) las pequeñas y medianas empresas a lo largo del tiempo han tenido que enfrentarse a grandes retos para cumplir con sus objetivos, entre los problemas más frecuentes tenemos los siguientes:

- Regulaciones diseñadas para grandes empresas por su poca flexibilidad.
- Acceso limitado al financiamiento de largo plazo, lo cual impide la expansión y mejora de los negocios.

- Acceso limitado a la tecnología que les permita mejorar su capacidad productiva y calidad.
- Desigualdad de oportunidades entre las empresas lo cual dificulta su nivel competitivo.
- Ausencia de programas de certificación laboral dirigidos a mejorar la calidad de empleo de las Pymes y la capacitación del personal (pág. 34).

Existen también barreras internas y externas que impiden el progreso de las Pymes en el mercado.

Barreras internas: estas se dan porque las Pymes generalmente suelen ser negocios nuevos y de alto riesgo; entre las principales barreras que tenemos son:

Figura 16

Barreras internas

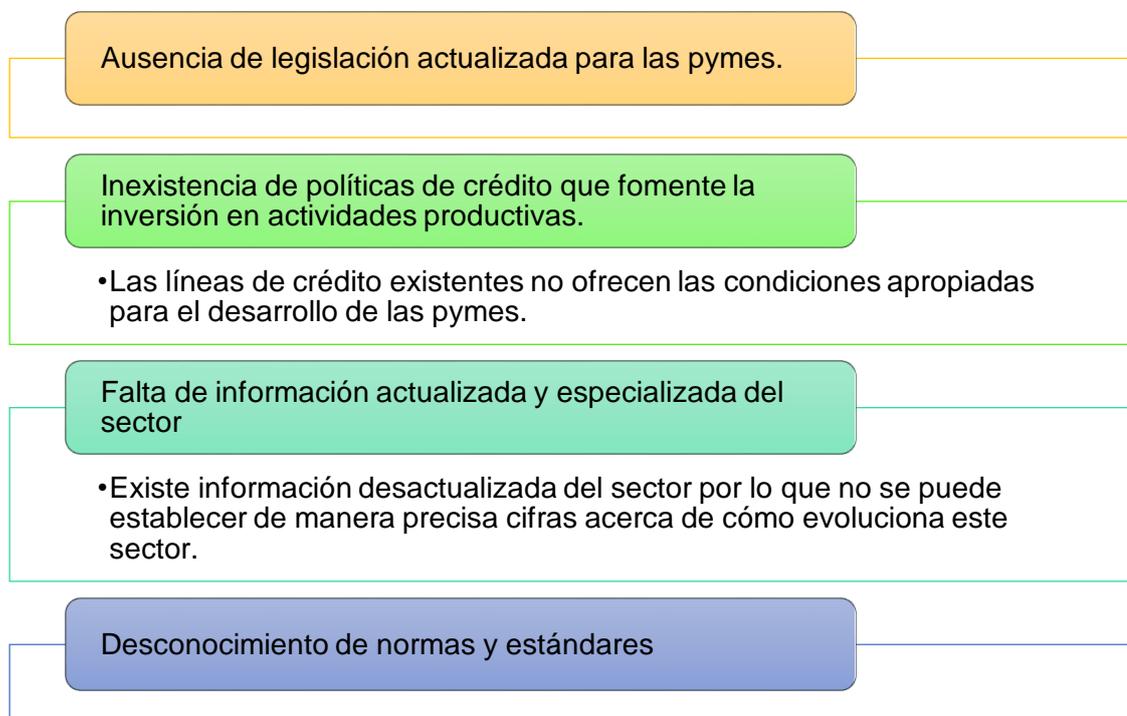


Nota: Tomado de (Carrillo, 2019)

Entre las barreras externas a las cuales se enfrentan las pymes tenemos:

Figura 17

Barreras Externas



Nota: Tomado de (Carrillo, 2019)

Clasificación

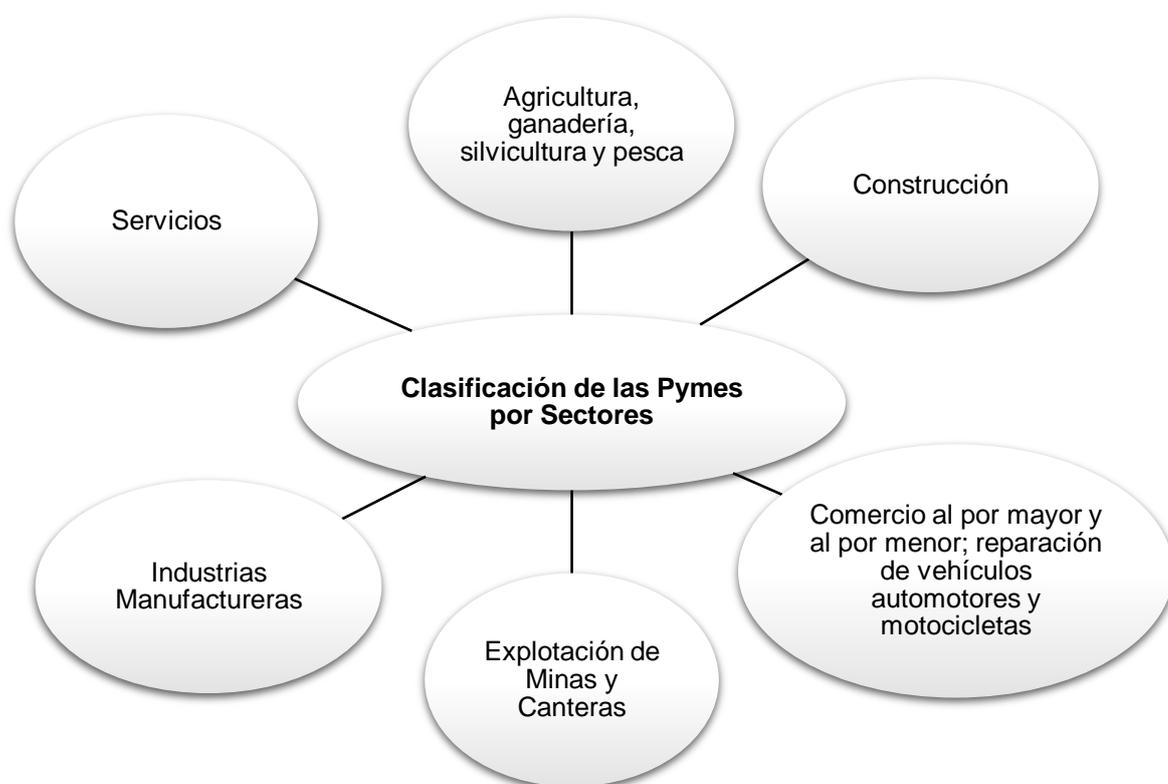
De acuerdo al Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, en el Directorio de Empresas y Establecimientos (DIEE) que proporciona se registra un total de 899.208 empresas activas, 8.801 menos que en 2017, es decir, una disminución equivalente al 0.97%. Este escenario es contrario al 2017, en donde se muestra que el número de empresas experimentó un incremento del 4.05% respecto del registro en 2016 (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, 2019)

La clasificación de las empresas según su tamaño, muestra que en 2018 la microempresa es el segmento con mayor participación, representando el 90,81%. Por su parte, el número de empresas grandes representa solo el 0,47%; sin embargo, concentra la mayor proporción de ventas y plazas de empleo registrado.

Una vez analizada la información obtenida del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos a través del ticket 000757 del 9 de abril del 2020 donde se muestra toda la información referente al número de (PYMES) que registran una actividad económica en el Directorio de Empresas hasta el año 2018; por lo tanto, no existe aún información actualizada sobre el número de Pymes hasta la fecha.

Figura 18

Clasificación de las Pymes por sectores



Nota: Tomado del CIU 4.0

Según lo establece INEC (2020) las actividades antes mencionadas se presentan de forma más detallada en la Clasificación Nacional de Actividades Económicas que actualmente se encuentra su versión 4.0 emitida en junio del 2012, por lo que en el presente estudio analizaremos el sector manufacturero.

Esta sección incluye la transformación física o química de materiales, sustancias o componentes en productos nuevos, los mismos que constituyen materia

prima para otros productos; la alteración, renovación o reconstrucción de productos se consideran por lo general actividades manufactureras; estas a su vez tienen subgrupos como: elaboración y conservación de carne; elaboración y conservación de pescados, crustáceos y moluscos; elaboración y conservación de frutas, legumbres y hortalizas, de aceites y grasas de origen vegetal y animal; de productos lácteos; de molinería, almidones y productos derivados del almidón; de otros productos alimenticios; de alimentos preparados para animales, bebidas, productos de tabaco, textiles, metales, maquinaria, plásticos, papel, cauchos, cueros, productos de madera, entre otros (pág. 25).

Para el presente análisis se ha seleccionado la actividad de elaboración de productos alimenticios pues es la que cuenta con mayor número de empresas en el Cantón Quito y abarca a la elaboración y conservación de carnes, pescado, crustáceos y moluscos; frutas, legumbres y hortalizas; elaboración de aceites y grasas de origen vegetal y animal; elaboración de productos lácteos, de molinería, almidones y sus derivados; elaboración de alimentos preparados para animales entre otros productos alimenticios (pág. 31).

Capítulo III

Diseño metodológico

Introducción al diseño Metodológico

La presente investigación se realizó a las Pymes dedicadas a la “elaboración de productos alimenticios” en el cantón Quito dentro del periodo 2017-2018, los métodos científicos utilizados fueron los teóricos, dentro de los cuales se encuentran el método histórico el cual permitirá analizar el comportamiento de las empresas que son objeto de estudio, además se usó el método lógico y sistemático, con los que se procederá a analizar el control, evaluación y la incidencia en los riesgos para llegar a los objetivos de la investigación.

Por otra parte, los métodos empíricos nos permiten analizar, verificar y comprobar las concepciones teóricas utilizadas, debido a que este método se basa fundamentalmente en la experiencia, mediante el método cualitativo se utilizarán técnicas como la observación, cuestionarios y entrevistas; con las cuales se podrá lograr un diagnóstico basándose en la herramienta Coso 2013 Así mismo el método experimental nos proporcionará información cuantitativa la misma que se obtendrá al analizar el impacto de la variable independiente sobre la dependiente, utilizando la correlación de Pearson.

Definición del objeto de estudio PYMES

Para la presente investigación se tomará como objeto de estudio a las Pequeñas y medianas empresas (PYMES) dedicadas a la “elaboración de productos alimenticios” del cantón Quito debido a que al analizar la base de datos del “Instituto Nacional de Estadísticas y Censos” es la actividad económica que cuenta con el número más alto de empresas activas.

Figura 19

Definición del objeto de estudio PYMES



Nota: Tomado del “Instituto Nacional de Estadísticas y Censos”

Método Cualitativo

La metodología en la cual se basará esta investigación será de carácter cualitativo puesto que de acuerdo a (Guerrero , 2016) se relaciona con la “comprensión de los fenómenos, analizándolos desde el punto de vista de los participantes y del entorno que los rodea” a través de técnicas como la observación y entrevistas.

Otro de los métodos que utilizaremos en esta investigación a fin de profundizar la información es el Método Científico que de acuerdo a (Castán, 2014) se hace concreto en las diversas etapas o pasos del proceso de la investigación, mediante el cual podemos alcanzar un conocimiento objetivo de la realidad, tratando de dar respuesta al problema investigado.

Los métodos de investigación científica se dividen en dos: métodos teóricos y métodos empíricos; en la realidad, estos dos tipos de métodos nunca están separados dentro de una investigación, siempre van íntimamente ligados entre sí.

Métodos teóricos

En cuanto al uso de estos métodos (Martínez & Rodríguez, 2017), mencionan que permiten “descubrir en el objeto de investigación las relaciones esenciales y las cualidades fundamentales, no detectables puesto que se apoyan en los procesos de abstracción, análisis, síntesis, inducción y deducción”

De los métodos teóricos se destaca fundamentalmente el histórico, a través del cual nos permitirá analizar a profundidad las situaciones del pasado que inciden en el comportamiento de las Pymes, así mismo el método lógico el cual se basa en investigar las leyes generales para el desarrollo y generalidades o regularidades del control interno.

Además, se utilizará el método sistemático debido a que se procederá a descomponer en partes el análisis del control, evaluación y la incidencia en los riesgos, para llegar a los objetivos de la presente investigación.

Métodos empíricos

Como mencionan (Martínez & Rodríguez, 2017) el principal aporte de éstos métodos se basa en la; por lo tanto, permitirá analizar, verificar y comprobar las concepciones teóricas.

Además, se utilizará el método experimental puesto que permite analizar el impacto que tiene la variable independiente sobre la variable dependiente, así mismo el método de medición proporcionará información cuantitativa acerca del crecimiento económico, en cuanto a la incidencia de los riesgos de las Pymes mediante factores como: impacto financiero, capacidad de producción, calidad de los bienes y servicios, reputación y avances tecnológicos.

Alcance de la investigación

El alcance de la presente investigación se basa principalmente en un estudio descriptivo, debido a que analiza la realidad de la Pymes dedicadas a la “elaboración de productos alimenticios” en la provincia de Pichincha Cantón Quito, para identificar los riesgos a los que se enfrenta por no contar con un sistema de control interno adecuado impidiendo así el cumplimiento de sus objetivos.

Determinación del tamaño de la muestra

Determinar el tamaño de una muestra es parte fundamental dentro del proceso de investigación ya que facilita la toma de datos para el desarrollo de la misma. El muestreo se lo define como el “conjunto de observaciones necesarias para estudiar la distribución de ciertas características en una población a partir de la observación de una muestra” (Calla, 2017, pág. 64).

Población

La población se refiere a un grupo finito de elementos que comparten las mismas características; es decir la población es un conjunto total de las observaciones, mediciones o individuos que se desea estudiar (Badii, Castillo, & Cortez , 2017).

Dentro de las Pymes del sector manufacturero de la provincia de Pichincha cantón Quito para los periodos 2017-2018 se encuentran las siguientes:

Tabla 1*Pymes del sector Manufacturero del Cantón Quito*

Sector Manufacturero	2017	2018
Elaboración de bebidas	22	22
Elaboración de productos alimenticios	299	280
Fabricación de coque y de productos de la refinación del petróleo	2	2
Fabricación de cueros y productos conexos	31	29
“Fabricación de equipo eléctrico”	55	47
“Fabricación de maquinaria y equipo n.c.p”	69	72
“Fabricación de metales comunes”	27	24
“Fabricación de muebles”	113	97
“Fabricación de otros productos minerales no metálicos”	91	80
“Fabricación de otros tipos de equipos de transporte”	11	11
“Fabricación de papel y de productos de papel”	44	47
“Fabricación de prendas de vestir”	278	264
“Fabricación de productos de caucho y plástico”	113	97
“Fabricación de productos de informática, electrónica y óptica”	22	21
“Fabricación de productos elaborados de metal, excepto maquinaria y equipo”	188	176
“Fabricación de productos farmacéuticos, sustancias químicas medicinales y productos botánicos de uso farmacéutico”	44	47
“Fabricación de productos textiles”	110	116
“Fabricación de sustancias y productos químicos”	134	131
“Fabricación de vehículos automotores, remolques y semirremolques”	31	32
“Impresión y reproducción de grabaciones”	257	234
“Otras industrias manufactureras”	61	56
“Producción de madera y fabricación de productos de madera y corcho, excepto muebles; fabricación de artículos de paja”	70	60
“Reparación e instalación de maquinaria y equipo”	152	156
Total general	2224	2101

Nota: Tomado del “Instituto Nacional de Estadísticas y Censos”

En tabla 1 se observa que la elaboración de productos alimenticios ha tenido un decremento en el periodo 2018 equivalente al 6,35%, por lo tanto, la investigación será aplicada a las 280 Pymes que registraron movimientos económicos de ventas en el periodo en mención.

Muestreo

En la investigación para la calcular muestra se tomará en cuenta el muestreo aleatorio simple a fin de conocer el número Pymes del sector manufacturero del Cantón Quito que deben ser encuestadas. La fórmula empleada es para determinar muestras con poblaciones finitas como es el caso de esta investigación.

$$n = \frac{NZ^2pq}{e^2(N - 1) + Z^2pq}$$

Para la determinación de la muestra de la presente investigación se conoce la siguiente información donde:

n: muestra

N: población 280

Z: nivel de confianza será del 95% equivalente al 1,96

p: probabilidad de éxito 0,50

q: probabilidad de fracaso 0,50

e: precisión o error, será del 5%.

$$n = \frac{280 * 1.96^2 * 0,5 * 0,5}{0,05^2(280 - 1) + 1,96^2 * 0,5 * 0,5}$$

$$n = 162$$

Las encuestas a aplicar en las Pymes dedicadas a la “elaboración de productos alimenticios” en el Cantón Quito serán de 162.

Matriz de variables

Objetivos específicos	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Indicadores
O1. Identificar los principales riesgos que afectan a las Pymes dedicadas a la elaboración de productos alimenticios por ausencia del control y evaluación en el Cantón Quito.	H.1 Existe una correlación inversa entre el nivel de control y evaluación frente a los riesgos en Pymes dedicadas a la elaboración de productos alimenticios en el Cantón Quito	V.1 Control y Evaluación	D.1 Evaluación del Control interno según COSO 2013.	1.1 Ambiente de control
O2. Comparar las causas del decremento de las Pymes dedicadas a la “elaboración de productos alimenticios” dentro del periodo 2017 – 2018 en el Cantón Quito				1.2 Evaluación de riesgos
O3. Analizar a través de la correlación de Pearson la incidencia de las variables.		1.3 Actividades de control		
O4. Evaluar el control interno mediante un cuestionario basado en el Modelo COSO 2013 y en la aplicación de encuestas a los representantes legales de las Pymes dedicadas a la elaboración de productos alimenticios en el Cantón Quito		1.4 Información y comunicación		
O5. Proponer mejoras en los procesos de control y evaluación para evitar los riesgos para propiciar el desarrollo y crecimiento económico de las Pymes dedicadas a la elaboración de productos alimenticios en el Cantón Quito.		1.5 Actividades de monitoreo		
		V.2 Incidencia en los riesgos	D.2 Riesgos relacionados con las Pymes	2.1 Riesgos Operativos
				2.2 Riesgos de crédito y liquidez
				2.3 Riesgos de mercado y reputación
				2.4 Riesgos legales

Nota: Tomado de (STUDYLIB)

Diseño de instrumentos de investigación

Para la variable de estudio control y evaluación se procedió a la aplicación de un cuestionario de Control Interno por el método COSO 2013 que se encuentra basado en cinco componentes que acomodan diferentes puntos de vista y estructuras operativas, que mejoran las estrategias y la toma de decisiones; para la segunda variable se realizó un estudio basado en factores como: impacto financiero, capacidad de producción, calidad de los bienes y servicios, reputación y avances tecnológicos; determinando así el nivel de riesgo de las Pymes dedicadas a la elaboración de productos alimenticios de Quito. Para el análisis de la incidencia entre estas dos variables se aplicó el coeficiente de Pearson que se representa con la letra 'r', con el cual se va a determinar el nivel de correlación existente entre la variable dependiente e independiente.

Herramientas de recolección de datos

Se utilizará encuestas a los representantes legales de las Pymes dedicadas a la "elaboración de productos alimenticios" de la Provincia de Pichincha Cantón Quito; en las cuales se estructurarán preguntas de tipo abiertas, cerradas y/o mixtas para obtener información clara, confiable, oportuna, suficiente y relevante; además se optará por realizar entrevistas a los propietarios de las mismas para obtener datos más certeros que nos ayudarán a conocer el nivel de control y evaluación para la identificar los riesgos que influyan de manera repetitiva en el cumplimiento de sus objetivos.

Método de análisis de datos

Es importante mencionar que el fin de toda investigación es obtener información clara, confiable, oportuna, suficiente y relevante que permita apoyar o refutar la hipótesis planteada, por lo tanto para la interpretación de los datos obtenidos del cuestionario se tomará como base la estadística descriptiva puesto que es la que formula las recomendaciones para resumir la información en cuadros o tablas, gráficos

o figuras de manera ordenada sencilla y clara (Rendón , Villasís, & Miranda, 2016, pág. 398). Por otra parte, al evaluar el control interno con el modelo COSO 2013se obtendrán datos como el nivel de confianza, los riesgos de control, detección, inherente y el riesgo de auditoría.

Cuestionario de Control Interno por el Método COSO 2013

Es una herramienta que permite al auditor desarrollar su gestión en el control interno proporcionándole información necesaria que permita determinar un diagnóstico de la empresa.

La información obtenida sirve para conocer el nivel de control interno que tienen las empresas, así como el manejo de sus operaciones; el objetivo principal del cuestionario es documentar la planeación de auditoría (Uzhca, 2019).

Se emplea esta herramienta para la evaluación del control interno, debido a que es la más utilizada por la agilidad en su aplicación (Santillana, 2016).

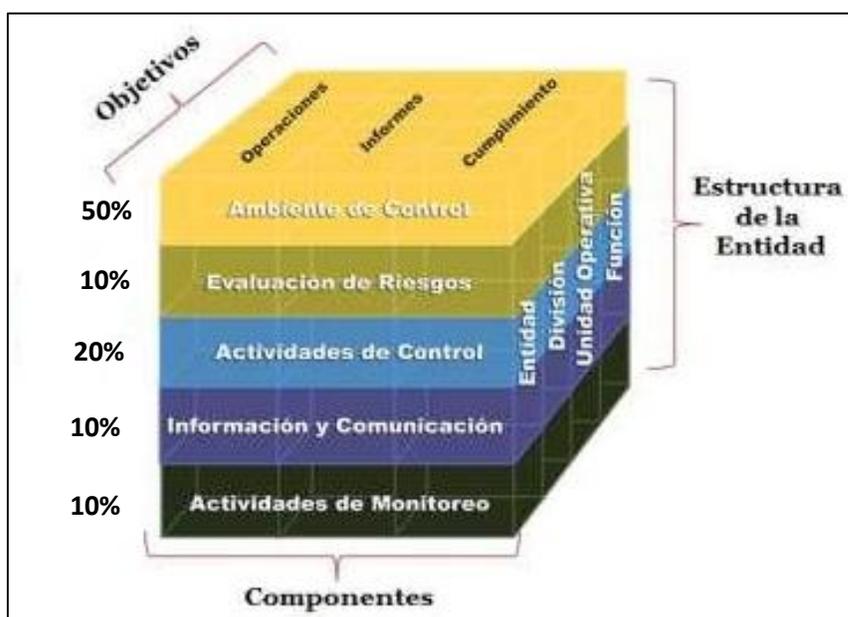
Para la evaluación del control interno, el modelo COSO 2013 establece los siguientes componentes:

1. **Ambiente de Control:** Es el lugar en donde se desarrollan las actividades organizacionales, se relaciona al comportamiento que presenta el personal en cuanto a valores éticos, competencia, responsabilidades para el crecimiento de las entidades.
2. **Evaluación de Riesgos:** Este componente se enfoca en la identificación de los posibles riesgos relacionados a los objetivos de la organización.

3. **Actividades de control:** Son acciones que se dan a través de políticas o procedimientos para asegurar que las actividades de la organización se realicen correctamente bajo los parámetros otorgados por la dirección para evitar, reducir y prevenir los riesgos.
4. **Información y Comunicación:** Es importante contar con información de calidad y oportuna para todos los niveles organizacionales como apoyo al control interno
5. **Monitoreo:** El control interno necesita ser monitoreado para verificar su correcto funcionamiento e implantar mejoras en caso de ser necesario. (Cabascango, 2018)

Figura 20

Porcentajes de validación para componentes COSO 2013.



Nota: Tomado de Perspectivas EY – El Control Interno en las Empresas.

En la figura 20 se detalla que el porcentaje de calificación para los componentes del COSO 2013, en cuanto al ambiente de control se establece un porcentaje del 50% ya que es la base para fomentar el desarrollo del control interno a través de la

integridad, los valores éticos, filosofía de dirección , destrezas y habilidades del personal para cumplir su labor, entre otros, además este componente a través del establecimiento de las pautas de comportamiento dentro de la empresa, proporciona una estructura más concisa.

Por otro lado, el componente de evaluación de riesgos se le asigna el 10% debido a que en él se analizará e identificará los posibles riesgos que puedan afectar negativamente a la consecución de los objetivos, por lo que estos riesgos deben ser evaluados con la finalidad de identificar si se está aplicando planes de contingencia establecidos para salvaguardar sus activos y ser eficientes en cada una de sus operaciones.

Así mismo se ha colocado una ponderación del 20% a los componentes de las actividades de control, debido a que estas son utilizadas para mitigar los riesgos a través de la aplicación de políticas y procedimientos; el 10% para el componente información y comunicación, pues permite que cada uno de los empleados capte e intercambie información clara, confiable, oportuna, suficiente y relevante para el desarrollo de sus actividades, y de esta manera evitar tomar decisiones erróneas que afecten a la empresa.

Por último, el componente monitoreo tiene una ponderación del 10%, puesto que se debe evaluar los controles internos, con el fin de identificar que se estén operando tal cual se planificó y se modifiquen cuando existan deficiencias en sus procesos.

Cuadro de ponderación para evaluación del Control Interno según COSO 2013

PREGUNTAS POR COMPONENTE		PONDERACIÓN TOTAL
1. AMBIENTE DE CONTROL		50
1.1. Integridad y valores éticos		10
1	¿Cuenta con un código de ética?	5
2	¿Socializa el código de ética con todo el personal de la pyme?	5
1.2. Compromiso con la competencia profesional		10
3	¿Las capacidades y competencias de cada trabajador le permite asumir las responsabilidades derivadas de la naturaleza del cargo que desempeña?	5
4	¿Cuenta con un plan de capacitación?	5
1.3. Filosofía Administrativa		10
5	¿Cuenta con una planificación estratégica ?	5
6	¿Socializa la planificación estratégica con todo el personal de la Pyme?	5
1.4. Estructura Organizacional		10
7	¿Cuenta con organigramas de procesos, personal, funcional, estructural u otro?	2.5
8	Cuenta con un Manual de Funciones	2.5
9	¿ El organigrama funcional se encuentra relacionado de acuerdo al manual de funciones?	2.5
10	¿El número de personal que labora actualmente en la Pyme está relacionado al tamaño de la misma?	2.5
1.5. Autoridad y Responsabilidad		5
11	¿Se realiza la evaluación del desempeño al personal?	2.5
12	¿Se designa a una persona para la evaluación del desempeño al personal?	2.5
1.6. Políticas		5
13	¿ Se establecieron políticas internas para la selección y contratación del personal?	2
14	¿Cuenta con manuales de procesos?	2
15	¿ Se establecieron políticas para incentivar al personal?	1
2. EVALUACIÓN DE RIESGOS		10
2.1. Objetivos		5
16	¿Los objetivos de la pyme se relacionan con la planificación estratégica?	2.5
17	¿En el período 2017 – 2018 se cumplieron con todos los objetivos establecidos?	2.5

2.2. Evaluación de riesgos		2.5
18	¿Cuenta con un plan de contingencia?	0.75
19	¿Se ha realizado evaluaciones sobre los distintos riesgos?	0.5
20	¿Cuenta con la liquidez necesaria para atender las necesidades del negocio?	1.25
2.3. Respuesta al Riesgo		2.5
21	¿Se realizó la contratación de pólizas de seguros?	0.75
22	¿Se aplicaron indicadores de gestión sobre los riesgos	0.5
23	¿Tiene acceso al sistema financiero?	1.25
3. ACTIVIDADES DE CONTROL		20
3.1. Tipos de actividades de control		5
24	¿ Cuenta con recursos materiales, económicos, informáticos y financieros necesarios para realizar su trabajo?	2
25	¿ Se cumplen con las obligaciones a terceros a fin de evitar acciones legales?	1.5
26	¿Se realiza mantenimiento de la maquinaria y equipo?	1.5
3.2. Control sobre los sistemas de información		5
27	¿ Cuenta sistemas automatizados?	2.5
28	¿Las áreas de la Pyme cuentan con restricciones de acceso?	2.5
3.3. Políticas y procedimientos		5
29	¿Existe un manual de procedimientos establecidos para la adquisición de la materia prima, suministros y materiales para la fabricación de los productos?	2.5
30	¿Cumple con los lineamientos establecidos para la compra de suministros y materiales?	2.5
3.4. Información relevante		5
31	¿Se realiza un estudio de mercado para conocer las necesidades, preferencias y capacidad adquisitiva de los clientes antes de establecer el precio de los productos?	2.5
32	¿Se resguarda la información en archivos físicos dentro de las instalaciones de la empresa?	2.5
4. INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN		10
4.1. Comunicación interna		5
33	¿Cuenta con un sistema contable para el proceso de información?	2
34	¿Cuenta con medios magnéticos para respaldar la información?	1.5
35	¿Se designó un custodio para el resguardo de la información?	1.5

4.2. Comunicación externa		5
36	¿Cuenta con un software de gestión comercial que facilite el proceso de atención a los clientes?	2.5
37	¿Se analiza la información recopilada del exterior para establecer nuevas estrategias?	2.5
5. MONITOREO		10
5.1. Evaluaciones continuas y/o independientes		5
38	¿Se realizan evaluaciones del control interno?	2.5
39	¿La evaluación del control interno es realizada por una persona independiente a los procesos?	2.5
5.2. Evaluación y comunicación de deficiencias		5
40	¿Se evalúan las deficiencias en los procesos?	2
41	¿Se comunican las deficiencias detectadas en las distintas áreas?	1.5
42	¿Se da seguimiento continuo a las deficiencias detectadas?	1.5

Para establecer el nivel de confianza utilizaremos la siguiente ecuación.

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

En donde;

NC= Nivel de Confianza

CT=Calificación Total

PT=Ponderación Total

Figura 21

Nivel de confianza y Riesgo

INTERVALOS	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO
15-50	BAJO	ALTO
51-75	MODERADO	MODERADO
76.95	ALTO	BAJO

Nota: Tomado de (Bastidas, 2015)

Coeficiente de correlación lineal de Pearson

El coeficiente de Pearson utilizado en variables cuantitativas, mide el grado de relación entre dos variables, es decir en el supuesto que la relación entre las variables sea de tipo lineal.

El coeficiente esta siempre comprendido entre -1 y $+1$; siendo en el primer caso la relación perfecta positiva y en el segundo perfecta negativa; dos variables X e Y es perfecta positiva cuando exactamente en la medida que aumenta una de ellas aumenta la otra, esto se da primordialmente porque ambas variables son funcionalmente exactas. Por otro lado, cuando una relación entre las variables de estudio es negativa, se da a causa de que mientras una variable aumenta la otra disminuye (Novales, 2014).

Detalle del procedimiento de toma de datos

Para el desarrollo de la presente investigación, primeramente, se consultó en la página del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos las Pymes dedicadas a la elaboración de productos alimenticios, con el objeto de conocer el número de empresas que pertenecen al Cantón Quito dentro del periodo 2017-2018, después en la página de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros se procedió a buscar el nombre de las entidades objeto de estudio, mismas que se determinaron en la muestra para el análisis, se consultó dirección y teléfono de cada empresa, a través de la utilización de medios electrónicos, con los datos obtenidos se concretó una cita para la aplicación de las encuestas, en otros casos se realizó la encuesta mediante correo electrónico, llamada telefónica o a su vez mediante los formularios de google lo cual permitirá optimizar el tiempo a la hora de tabular los datos.

Capítulo IV

Análisis de datos

Introducción al Análisis de datos

En el presente capítulo se analizará los datos obtenidos al aplicar diferentes técnicas como: encuesta, cuestionario de control interno por el método COSO 2013, y evaluación de las variables estudiadas aplicando la correlación R de Pearson.

Además, se realizó gráficos de pastel los cuales nos ayudarán a una mejor interpretación de los datos, así como también la realización de las pirámides por componente del método COSO 2013 para determinar el nivel de confianza, los riesgos de control, inherente, detección y auditoría.

Por último, se realizó la contrastación de hipótesis con el fin de analizar si las variables control y evaluación; y la variable incidencia en los riesgos son inversamente proporcionales.

Análisis Descriptivo

Dentro de las Pequeñas y medianas empresas que forman parte de este proyecto existen diferentes tipos de compañías que son: Sociedad Anónima, Responsabilidad Limitada y Sucursal Extranjera.

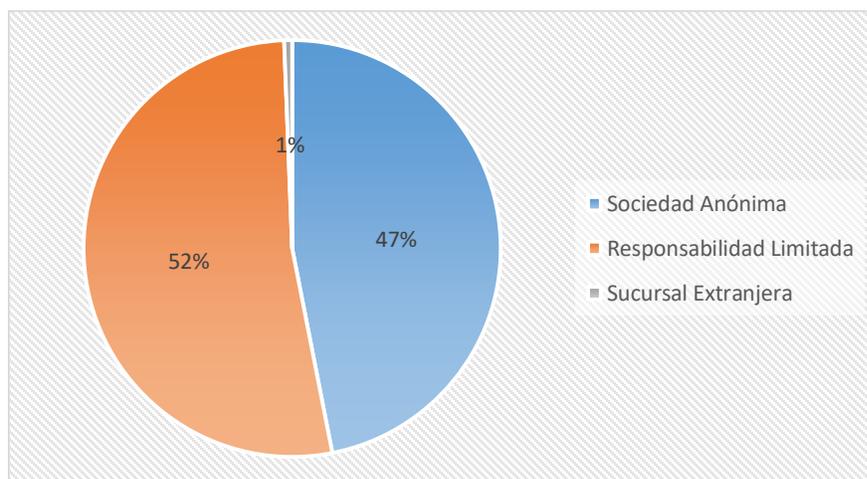
Tabla 2

Resumen de la muestra según el tipo de compañía

Tipo de compañías	N° de empresas
Sociedad Anónima	76
Responsabilidad Limitada	85
Sucursal Extranjera	1
Total	162

Figura 22

Muestra según el tipo de compañía



En la tabla 2, figura 22 se observa que el 52% de las pymes son de Responsabilidad Limitada, mientras que el 47% pertenecen a Sociedades Anónimas, y tan solo el 1% constituye la Sucursal Extranjera.

Tabla 3

Resumen de actividades económicas de empresas objeto de estudio.

ACTIVIDAD ECONÓMICA - SECTOR MANUFACTURERO QUITO 2018	
C10. "Elaboración de productos alimenticios"	C101. "Elaboración y conservación de carne"
	C102. "Elaboración y conservación de pescados, crustáceos y moluscos"
	C103. "Elaboración y conservación de frutas, legumbres y hortalizas"
	C104. "Elaboración de aceites y grasas de origen vegetal y animal"
	C105. "Elaboración de productos lácteos"
	C106. "Elaboración de productos de molinería, almidones y productos derivados del almidón"
	C107. "Elaboración de otros productos alimenticios"
	C108. "Elaboración de alimentos preparados para animales"

En la tabla 3 se detalla una gama de productos alimenticios que ofrecen las Pymes, desde la elaboración de carnes y lácteos hasta la elaboración de productos de alimentación para animales, lo cual es fundamental para la economía del país.

Interpretación de Resultados

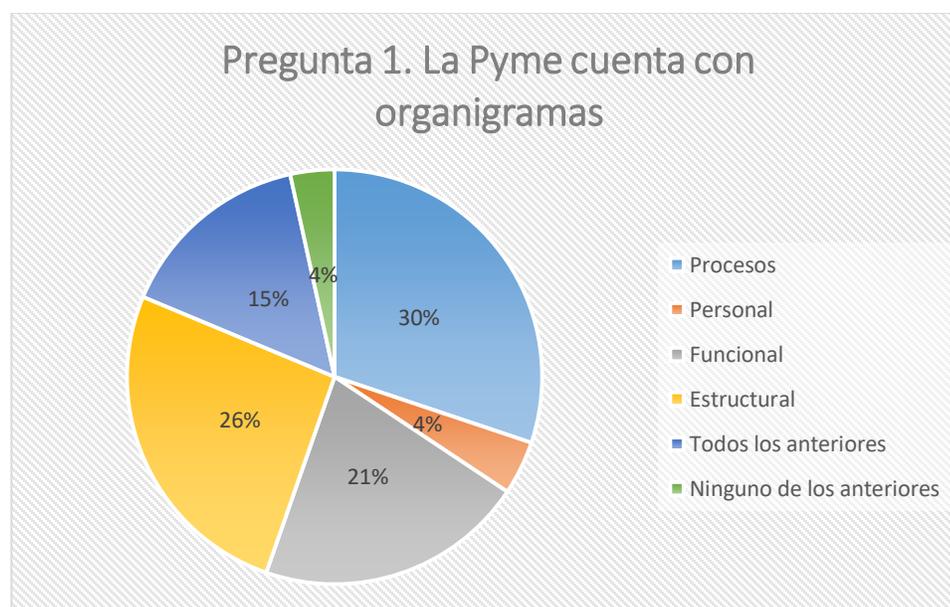
Tabla 4

Resumen de la pregunta 1 Organigramas

La Pyme cuenta con organigramas	Frecuencia
Procesos	79
Personal	11
Funcional	55
Estructural	68
Todos los anteriores	40
Ninguno de los anteriores	9
Total	262

Figura 23

Pregunta 1. Organigramas de las Pymes



En la tabla 4, figura 23, con relación a los organigramas que existen en las pequeñas y medianas empresas se observó que el 30% corresponden a procesos; mientras que el 26% corresponden a organigramas estructurales; además, los organigramas funcionales representan el 21%, mientras los de personal el 4%; por otra parte, las pymes que tienen todos los organigramas representan el 15%; y aquellas que

no cuentan con ningún organigrama con un 4%; por lo tanto, se observa que la mayor parte de pymes pone énfasis en sus procesos para incrementar la producción y mejorar la calidad de sus productos.

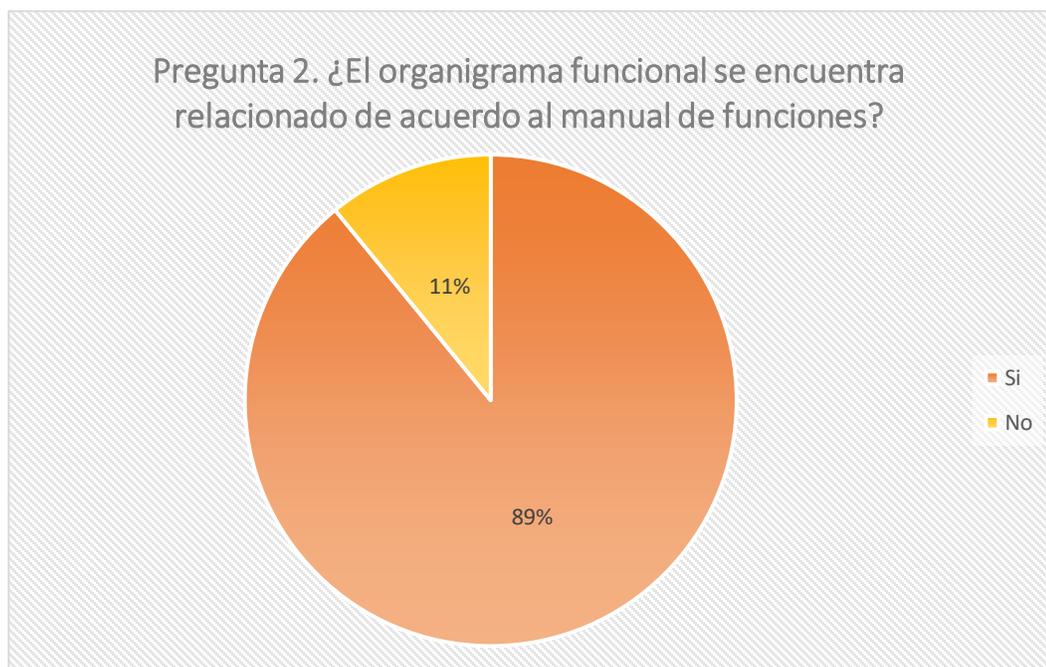
Tabla 5

Resumen de la pregunta 2 Relación organigrama y manual de funciones

¿El organigrama funcional se encuentra relacionado de acuerdo al manual de funciones?	Frecuencia
Si	49
No	6
Total	55

Figura 24

Pregunta 2. Relación organigrama funcional y manual de funciones



En la tabla 5, figura 24 se detalla que de las 55 pymes que cuentan con un organigrama funcional, el 89% están relacionadas con el manual de funciones; mientras

que el 11% no se relaciona con el organigrama, esto se debe a que en muchos de los casos se establecen nuevas actividades en el manual de funciones al momento de que la Pyme empieza a crecer, las mismas que no son incorporadas de forma inmediata en el organigrama.

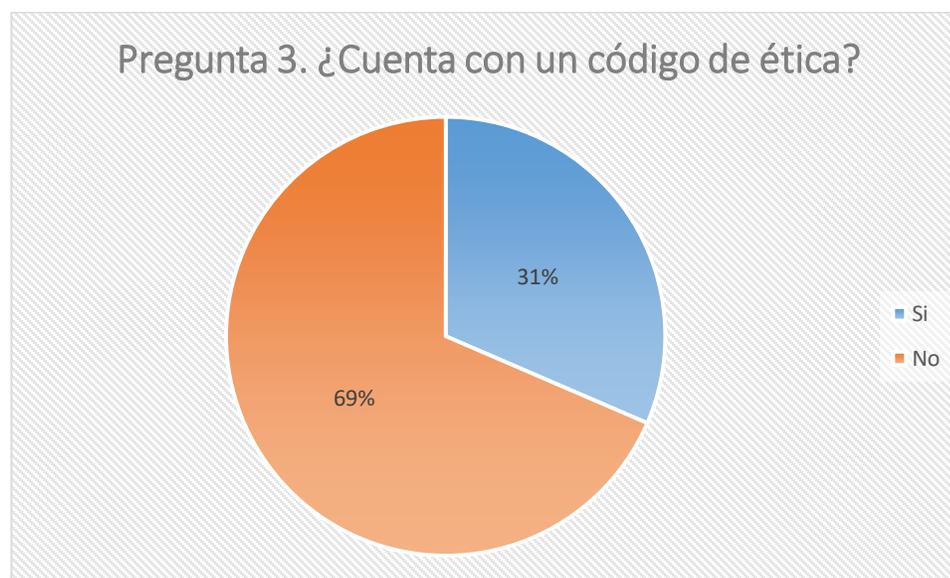
Tabla 6

Resumen de la presunta 3 Código de ética

¿Cuenta con un código de ética?	Frecuencia
Si	51
No	111
Total	162

Figura 25

Pregunta 3. Código de ética



En la tabla 6, figura 25 se detalla que el 31% de las pymes tienen un código de ética; mientras que el 69% no cuenta con dicho código, cabe mencionar que el código

de ética es de suma importancia para las pymes ya que direcciona el comportamiento del personal siguiendo sus valores y principios para una mejor administración.

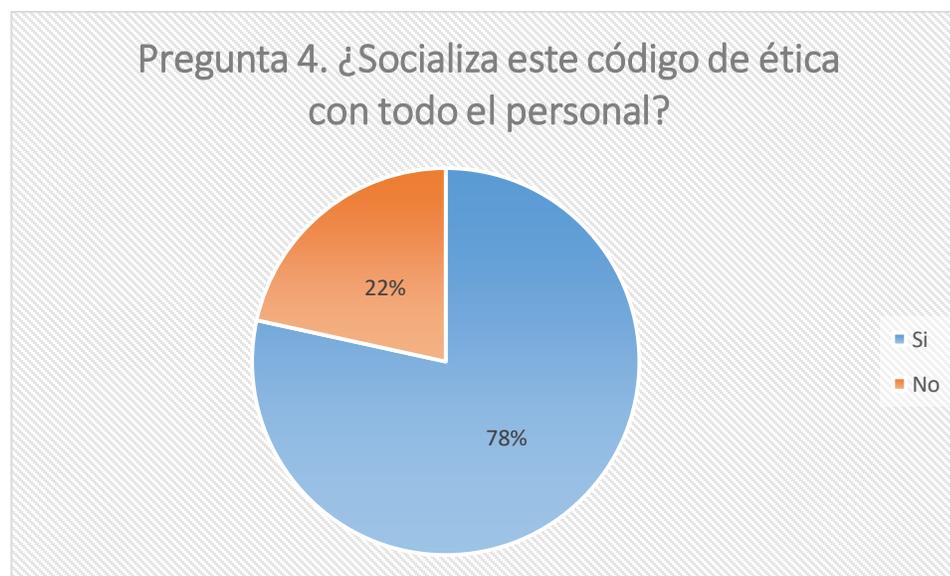
Tabla 7

Resumen de la pregunta 4 Socialización del Código de ética

¿Socializa este código de ética con todo el personal?	Frecuencia
Si	40
No	11
Total	51

Figura 26

Pregunta 4. Socialización del Código de ética



En la tabla 7, figura 26 se detalla que de las 51 pymes que cuentan con el código de ética, el 78% lo socializa con todo el personal, por lo tanto, la mayor parte del

mismo tiene conocimiento sobre los valores éticos de la entidad; mientras que el 22% no lo hace, esto se da en particular con los nuevos empleados por la falta de tiempo.

Tabla 8

Resumen de la pregunta 5 Medios para socializar el código de ética

¿De qué forma se socializa el código de ética?	Frecuencia
E- mail	35
Pancartas	0
Folletos Instructivos	9
Otros	53
Total	97

Figura 27

Pregunta 5. Medios para socializar el código de ética



En la tabla 8, figura 27 se detallan los medios de divulgación que utilizan las pymes, de los cuales el 36% utiliza el e- mail, el 9% lo hace a través de folletos instructivos, mientras que el 55% lo realiza por otros medios, los mismos que pueden

ser la entrega de hojas impresas al momento de la inducción al personal, a su vez, colocan este código en sus páginas web para conocimiento público.

Tabla 9

Resumen de la pregunta 6 Planificación estratégica?

¿Cuenta con una planificación estratégica?	Frecuencia
Si	67
No	95
Total	162

Figura 28

Pregunta 6. Planificación estratégica



En la tabla 9, figura 28 se detalla que el 41% de las pymes tienen la planificación estratégica, puesto que, es la base para las actividades futuras que se vayan dando en la organización.; mientras que el 59% no cuenta con dicha planificación, esto se debe a que las máximas autoridades no proyectan sus actividades a futuro.

Tabla 10

Resumen de la pregunta 7 Socialización de la planificación estratégica

Por qué medios se socializó la planificación estratégica	Frecuencia
E- mail	40
Pancartas	4
Folletos Instructivos	8
Otros	25
Total	77

Figura 29

Pregunta 7. Socialización de la planificación estratégica



En la tabla 10, figura 29 se observa que de las 67 pymes que cuentan con la planificación estratégica, el 52% la divulga mediante e – mail; el 5% lo hace a través de pancartas dentro de la organización, mientras que el 10% lo realiza por folletos instructivos y por último el 33% la divulga por otros medios entre los cuales se encuentran la inducción al personal, reuniones presenciales o a su vez se lo comunican a través de un chat empresarial donde les proporcionan toda la información necesaria con la explicación respectiva.

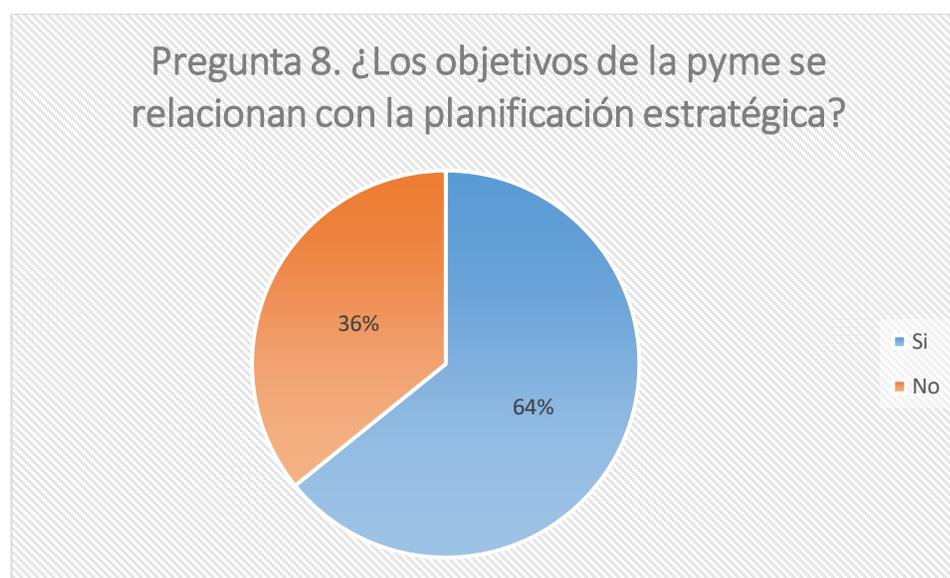
Tabla 11

Resumen de la pregunta 8 Relación objetivos y planificación estratégica

Los objetivos de la pyme se relacionan con la planificación estratégica	Frecuencia
Si	43
No	24
Total	67

Figura 30

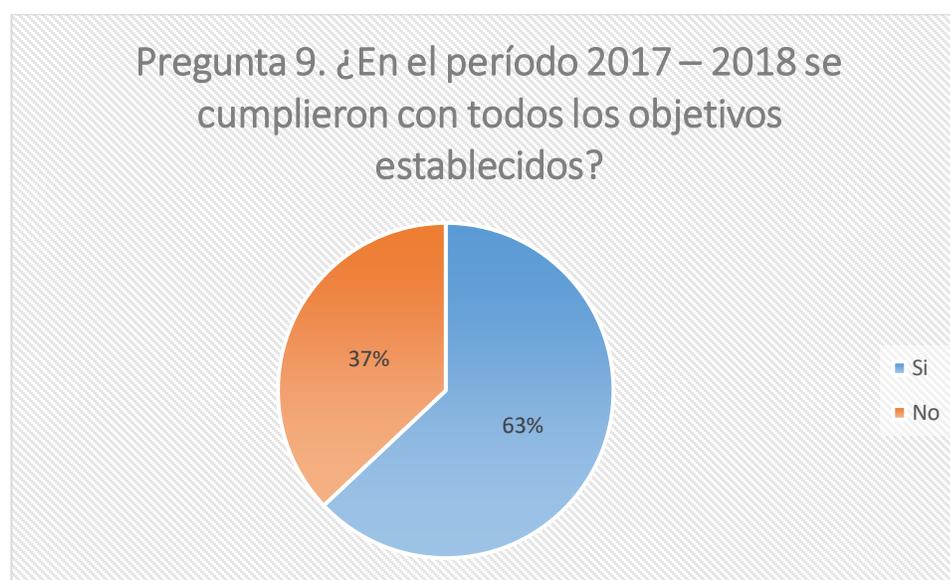
Pregunta 8. Relación de objetivos con la planificación estratégica



En la tabla 11, figura 30 se detalla que de las 67 pymes que cuentan con la planificación estratégica el 64% relacionan sus objetivos con la misma; mientras que el 36% no lo hace, esto se debe a que con el pasar del tiempo las pymes van creciendo y los objetivos se van modificando de acuerdo a la situación actual y necesidades de la entidad.

Tabla 12*Resumen de la pregunta 9 Cumplimiento de objetivos*

¿En el período 2017 – 2018 se cumplieron con todos los objetivos establecidos?	Frecuencia
Si	102
No	60
Total	162

Figura 31*Pregunta 9. Cumplimiento de objetivos*

La tabla 12, figura 31, dentro del periodo 2017 - 2018 el 63% de las pymes mencionan haber cumplido con los objetivos establecidos; mientras que el 37% no lograron cumplir con dichos objetivos debido a diferentes factores como son: Deficiencias tecnológicas en cuanto a maquinaria y equipo, el personal no cuenta con las habilidades necesarias para desempeñar su trabajo y la situación económica del país.

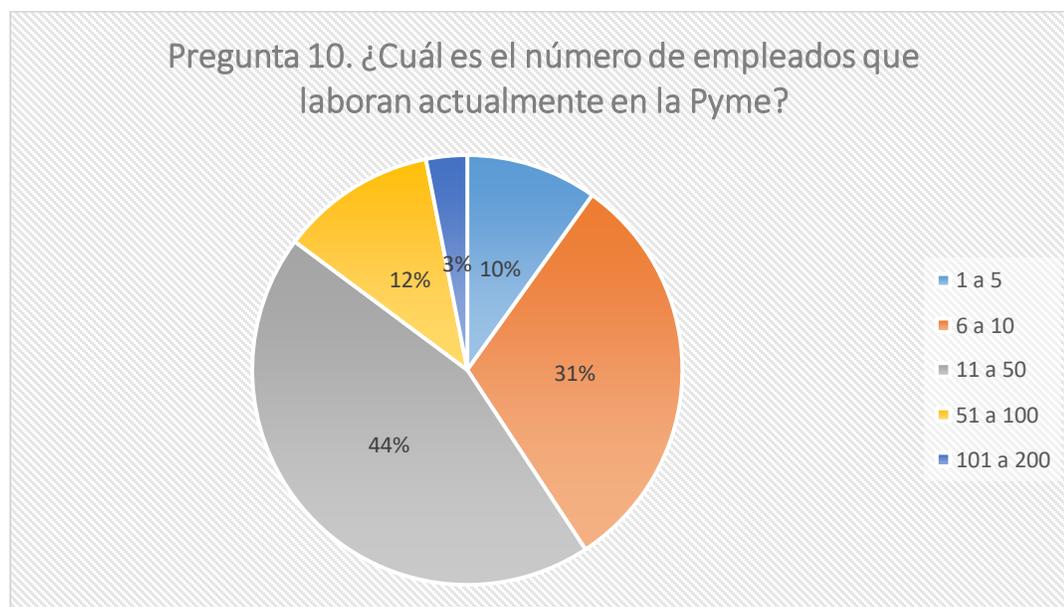
Tabla 13

Resumen de la pregunta 10 Número de empleados de la pyme

¿Cuál es el número de empleados que laboran actualmente en la Pyme?	Frecuencia
1 a 5	16
6 a 10	50
11 a 50	72
51 a 100	19
101 a 200	5
Total	162

Figura 32

Pregunta 10. Número de empleados



En la tabla 13, figura 32 se observa el número de empleados que actualmente laboran dentro de las pymes, el 10% menciona que existen de 1 a 5 personas; el 31% lo constituyen de 6 a 10 personas; el 44% corresponde de 11 a 50 personas; el 12% establece que son de 51 a 100 personas y finalmente tan solo el 3% hace referencia de 101 a 200 personas.

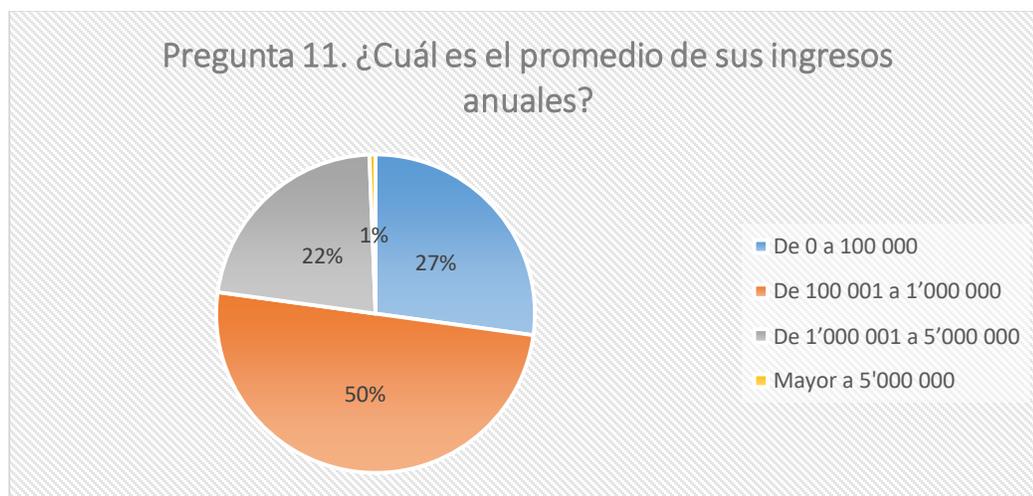
Tabla 14

Resumen de la pregunta 11 Promedio de sus ingresos anuales

¿Cuál es el promedio de sus ingresos anuales?	Frecuencia
De 0 a 100 000	44
De 100 001 a 1'000 000	81
De 1'000 001 a 5'000 000	36
Mayor a 5'000 000	1
Total	162

Figura 33

Pregunta 11. Ingresos Anuales



En la tabla 14, figura 33 se detalla el nivel de ingresos anuales que tienen las pymes objeto de nuestro estudio de las cuales el 27% tiene ingresos entre 0 y 100 000 USD; el 50% cuenta con ingresos de 100 001 a 1'000 000 USD; el 22 % cuenta con ingresos anuales entre 1'000 000 a 5'000 000 USD y tan solo el 1% tiene ingresos mayores a 5'000 000 USD.

Tabla 15*Resumen de la pregunta 12 Salarios del personal*

¿Cuál es el salario promedio que reciben los trabajadores?	Frecuencia
De 0 a 400.00	49
De 401.00 a 600.00	85
De 601.00 a 800.00	26
De 801.00 a 1000.00	1
Otro	1
Total	162

Figura 34*Pregunta 12. Salarios del personal*

En la tabla 15, figura 34 se observa que el 30% de empleados tienen un promedio de sueldo entre 0 y 400 USD; el 52% cuentan con salarios que oscilan entre 401 a 600 USD; el 16% entre 601 a 800 USD; el 1% entre 801 a 1000 USD y otros salarios también con el 1%, se evidenció también que los salarios varían de acuerdo a las horas extras que labore el personal.

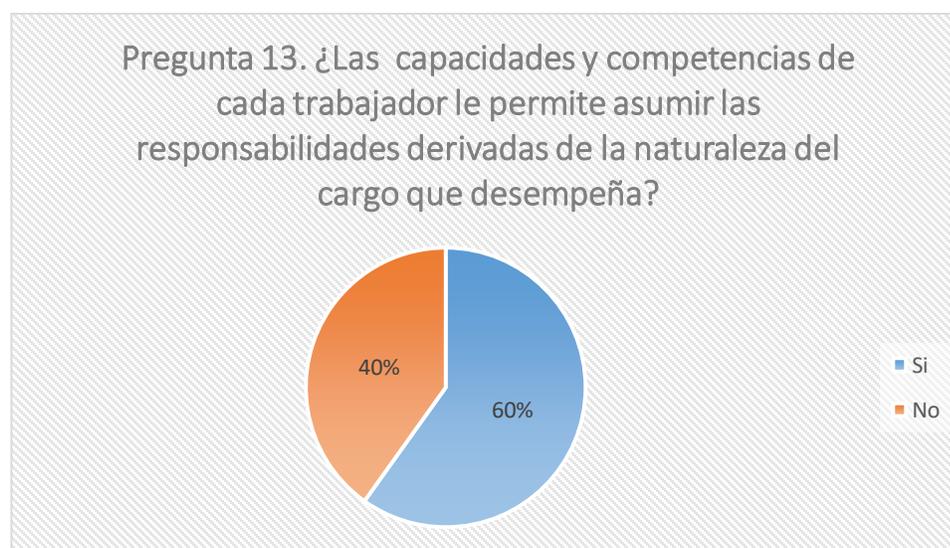
Tabla 16

Resumen de la pregunta 13 Capacidades y competencias del empleado

¿Las capacidades y competencias de cada trabajador le permite asumir las responsabilidades derivadas de la naturaleza del cargo que desempeña?	Frecuencia
Si	97
No	65
Total	162

Figura 35

Pregunta 13. Capacidades y competencias del empleado



En la tabla 16, figura 35 se detalla que el 60% de empleados cuentan con las capacidades y competencias necesarias para desempeñarse de forma eficiente en el cargo que ocupan; mientras que el 40% de empleados no tienen dichas capacidades, debido a la falta de experiencia y al alto nivel de rotación en cada una de las áreas.

Tabla 17

Resumen de la pregunta 14 Políticas para contratación del personal

¿Se establecieron políticas internas para la selección y contratación del personal?	Frecuencia
Si	127
No	35
Total	162

Figura 36

Pregunta 14. Políticas internas para selección y contratación del personal



En la tabla 17, figura 36 se detalla que el 78% de las pymes cuentan con políticas internas para la selección y contratación del personal; mientras que el 22% no tiene estas políticas, debido a que muchas de las veces cuando surgen nuevas vacantes, éstas son cubiertas por personas allegadas a los dueños o a su vez por recomendaciones externas, más no, por el perfil profesional.

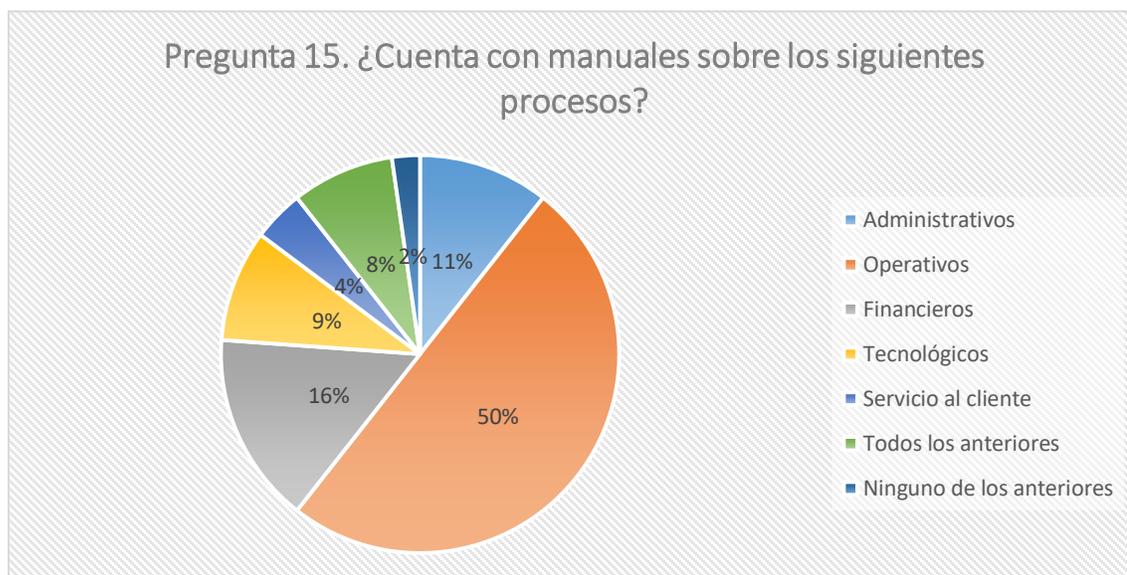
Tabla 18

Resumen de la pregunta 15 Manuales de procesos

¿Cuenta con manuales sobre los siguientes procesos?	Tipo de proceso	Frecuencia
Administrativos - Gerenciales	Apoyo-Estratégicos	28
Operativos	Agregadores de valor	132
Financieros- Contables	Apoyo	41
Tecnológicos	Apoyo	24
Servicio al cliente	Agregadores de valor	11
Todos los anteriores		22
Ninguno de los anteriores		6
Total		264

Figura 37

Pregunta 15. Manuales de procesos



En la tabla 18, figura 37 se detalla que el 50% de las pymes cuentan con manuales de procesos operativos, el 16% corresponden a los procesos financieros y el 11% a los administrativos, de acuerdo a los datos obtenidos se observa que son los manuales más comunes en las entidades manufactureras; además de contar con otros

manuales como los tecnológicos con el 9% y el de servicio al cliente con el 4%, cabe recalcar que solo el 8% cuenta con todos los manuales mencionados y el 2% no cuenta con ningún manual de procesos.

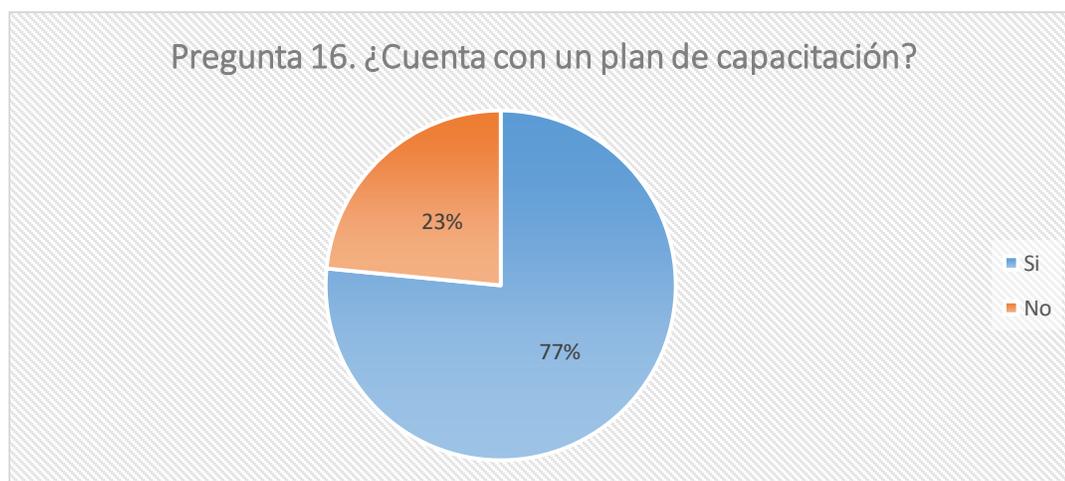
Tabla 19

Resumen de la pregunta 16 Plan de capacitación

¿Cuenta con un plan de capacitación?	Frecuencia
Si	124
No	38
Total	162

Figura 38

Pregunta 16. Plan de capacitación



En la tabla 19, figura 38 se detalla que el 77% de las pymes cuentan con un plan de capacitación, cabe recalcar que la capacitación debe ser continua para tener mejores resultados tanto en la producción como en la economía de las organizaciones; mientras que el 23% no cuenta con un plan de capacitación debido a la inversión que esto conlleva.

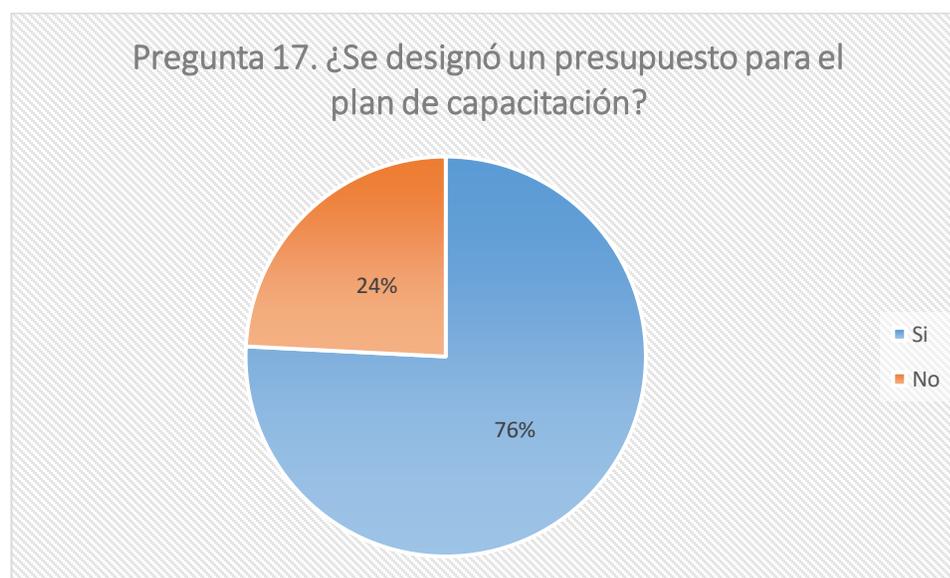
Tabla 20

Resumen de la pregunta 17 Presupuesto Plan de capacitación

¿Se designó un presupuesto para el plan de capacitación?	Frecuencia
Si	94
No	30
Total	124

Figura 39

Pregunta 17. Presupuesto Plan de capacitación



En la tabla 20, figura 39 se observa que de las 124 pymes que cuentan con el plan de capacitación el 76% asigna un presupuesto para la elaboración de este plan; mientras que el 24% no asigna un presupuesto para el plan de capacitación debido a que éste se realiza de acuerdo a las necesidades de las pymes y basándose en la situación económica de la misma.

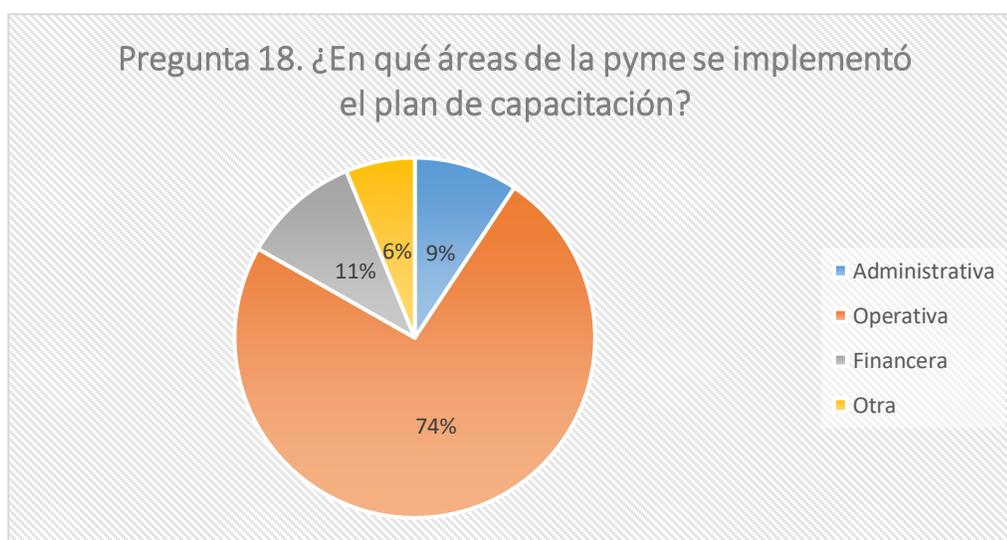
Tabla 21

Resumen de la pregunta 18 Áreas de capacitación

¿En qué áreas de la pyme se implementó el plan de capacitación?	Frecuencia
Administrativa	15
Operativa	119
Financiera	17
Otra	10
Total	161

Figura 40

Pregunta 18. Áreas de capacitación



En la tabla 21, figura 40 se detalla que de las áreas capacitadas el 76% corresponde a la operativa; el 11% a la financiera; el 9% al área administrativa y un 6% corresponde a otras áreas donde se resalta las áreas de ventas, desarrollo e investigación, producción y comercialización; y; seguridad y salud ocupacional; por lo tanto; se muestra que existe mayor preocupación por parte de los directivos en cuanto al área operativa para optimizar los recursos y generar mayores beneficios económicos.

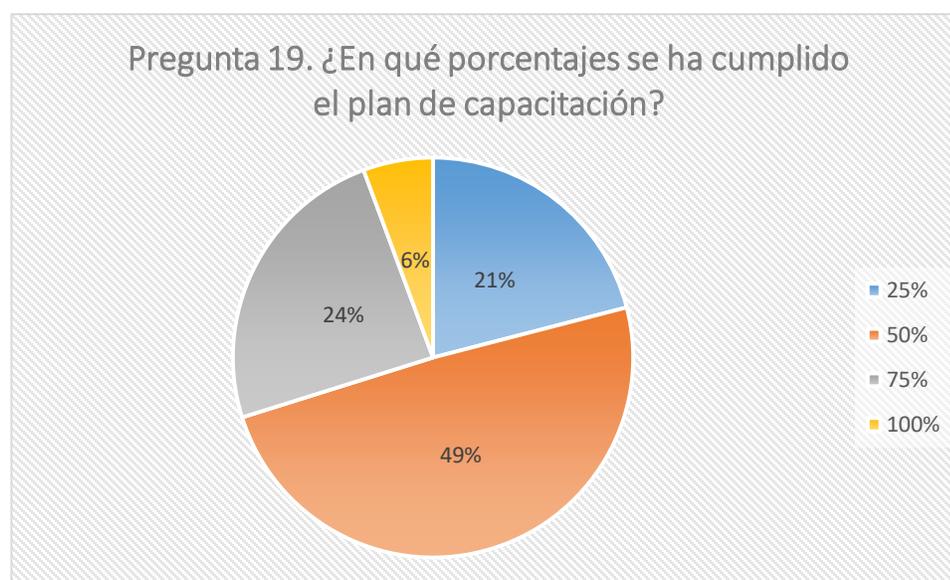
Tabla 22

Resumen de la pregunta 19 Cumplimiento del plan de Capacitación

¿En qué porcentajes se ha cumplido el plan de capacitación?	Frecuencia
25%	26
50%	61
75%	30
100%	7
Total	124

Figura 41

Pregunta 19. Cumplimiento del plan de Capacitación



En la tabla 22, figura 41 referente al nivel de cumplimiento del plan de capacitación se detalla que el 49% de las pymes cumplieron el 50%; el 24% cumplió con el 75%; además, el 21% cumplió con la cuarta parte del plan, es decir, el 25%; mientras que un 6 % de las entidades cumplió con el plan de capacitación en su totalidad.

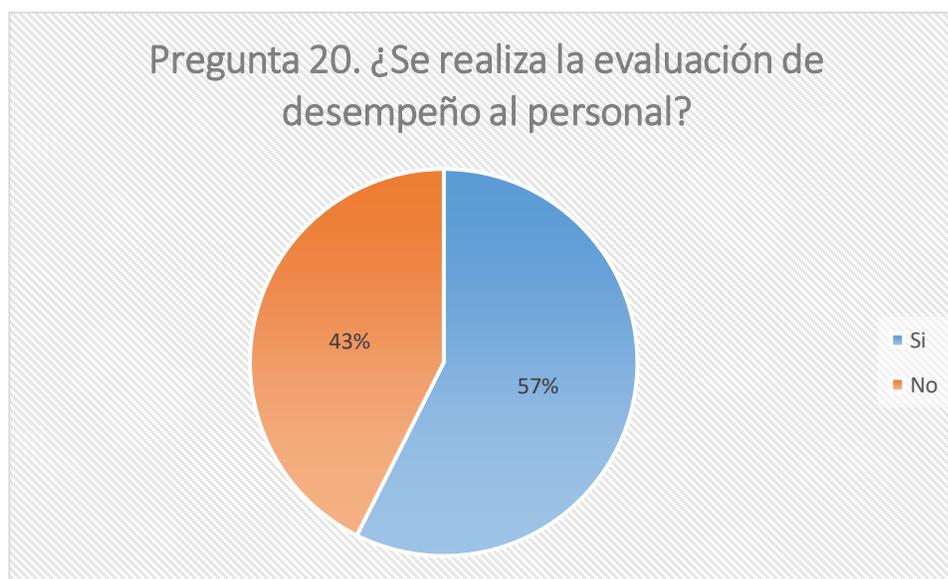
Tabla 23

Resumen de la pregunta 20 Evaluación de desempeño al personal

¿Se realiza la evaluación de desempeño al personal?	Frecuencia
Si	93
No	69
Total	162

Figura 42

Pregunta 20. Evaluación de desempeño al personal



En la tabla 23, figura 42 se detalla que el 57% de las pymes realizan la evaluación del desempeño al personal, cabe recalcar que dicha evaluación al personal es importante ya que ahí se pone en práctica lo aprendido en las capacitaciones, caso contrario sería tiempo y dinero perdido en las mismas; mientras que el 43% no realiza la evaluación del desempeño debido a un alto nivel de confianza que existe por parte de las autoridades hacia sus empleados.

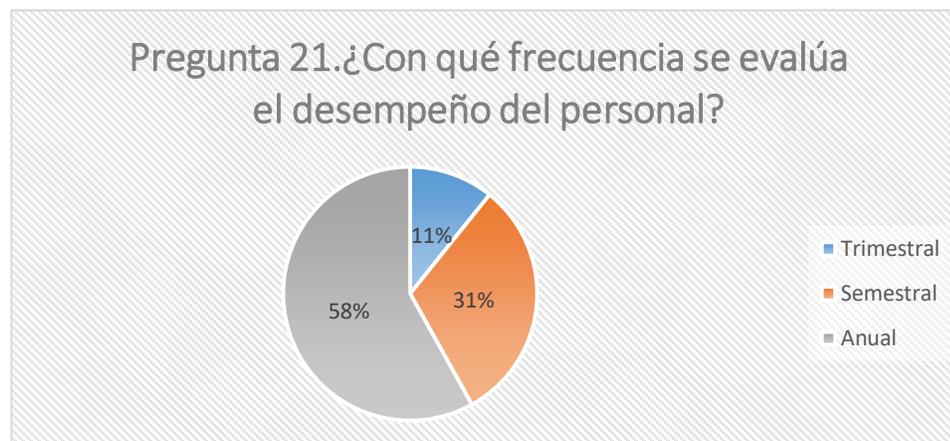
Tabla 24

Resumen de la pregunta 21 Evaluación del desempeño al personal

¿Con qué frecuencia se evalúa el desempeño del personal?	Frecuencia
Trimestral	10
Semestral	29
Anual	54
Total	93

Figura 43

Pregunta 21. Frecuencia de la evaluación del desempeño al personal



En la tabla 24, figura 43 se detalla que de las 93 pymes que realizan la evaluación del desempeño al personal el 58% lo realiza cada año; el 31% lo hace de forma semestral; mientras que el 11% lo realiza cada tres meses, cabe recalcar que la evaluación del desempeño ayuda al crecimiento empresarial en todos sus ámbitos; por lo tanto; es necesario realizar una evaluación continua para detectar las falencias del personal y poderlas tratar a tiempo, de esta manera se logra mejor desenvolvimiento en cada una de sus áreas.

Tabla 25

Resumen de la pregunta 22 Políticas para incentivar al personal

¿Se establecieron políticas para incentivar al personal?	Frecuencia
Si	64
No	98
Total	162

Figura 44

Pregunta 22. Políticas para incentivar al personal



En la tabla 25, figura 44 se detalla que el 40% de las pymes cuentan con políticas para incentivar al personal, cabe recalcar que una persona incentivada y motivada pone mayor empeño en el cumplimiento de sus actividades, además es importante que cada uno de los empleados se sientan parte de la empresa de tal modo que pongan todo su interés para el crecimiento y buen funcionamiento de la misma; mientras que el 60% no cuenta con política para incentivar al personal, esto se debe al poco interés de las máximas autoridades hacia su personal.

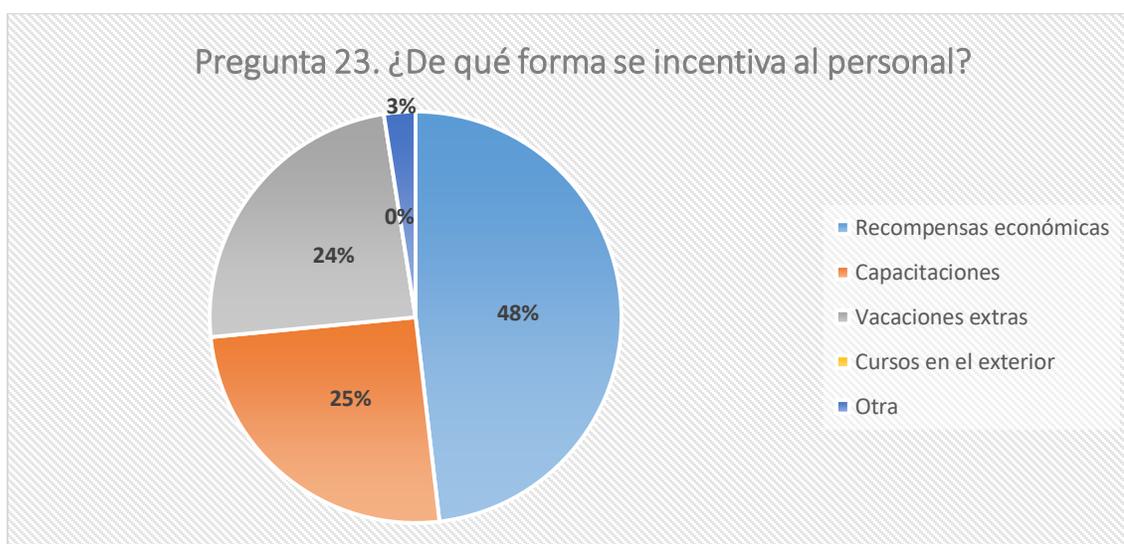
Tabla 26

Resumen de la pregunta 23 Formas de incentivar al personal

¿De qué forma se incentiva al personal?	Frecuencia
Recompensas económicas	78
Capacitaciones	41
Vacaciones extras	39
Cursos en el exterior	0
Otra	4
Total	162

Figura 45

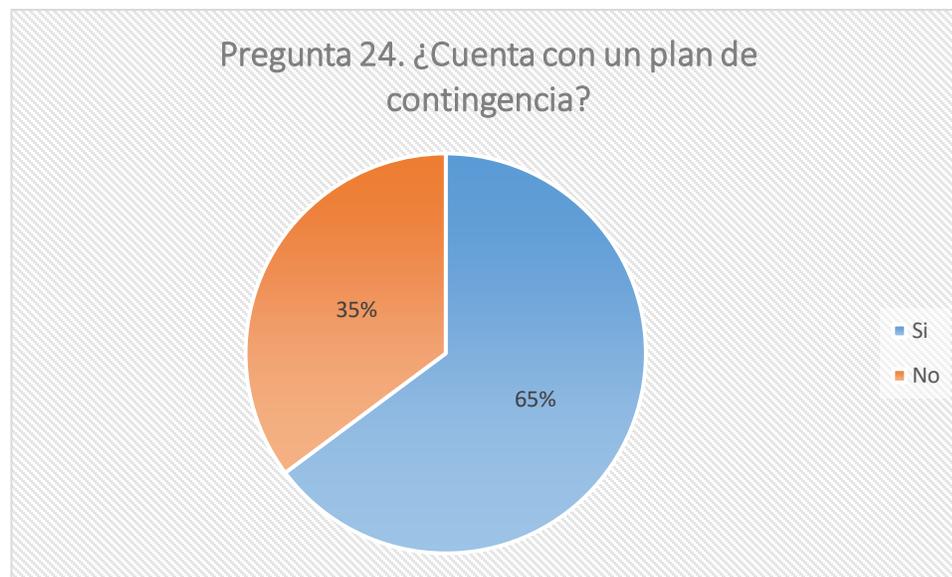
Pregunta 23. Formas de incentivar al personal



En la tabla 26, figura 45 se observa que el 48% de las pymes incentiva al personal por medio de recompensas económicas; el 25% lo realiza a través de capacitaciones; el 24% otorgan vacaciones extras; mientras que el 30% corresponde a otras formas de incentivos, tales como: las salidas recreativas que son importantes para conocer a profundidad a sus empleados y socializarse con ellos; además del reconocimiento de su trabajo dentro de la empresa.

Tabla 27*Resumen de la pregunta 24 Plan de contingencia*

¿Cuenta con un plan de contingencia?	Frecuencia
Si	105
No	57
Total	162

Figura 46*Pregunta 24. Plan de contingencia*

En la tabla 27, figura 46 se detalla que el 65 % de las pymes cuentan con un plan de contingencia; mientras que el 35% no lo tienen; por lo tanto; cuando se presenten eventualidades de riesgo no serán capaces de enfrentarlas con las herramientas necesarias y por ende traerá consigo graves consecuencias.

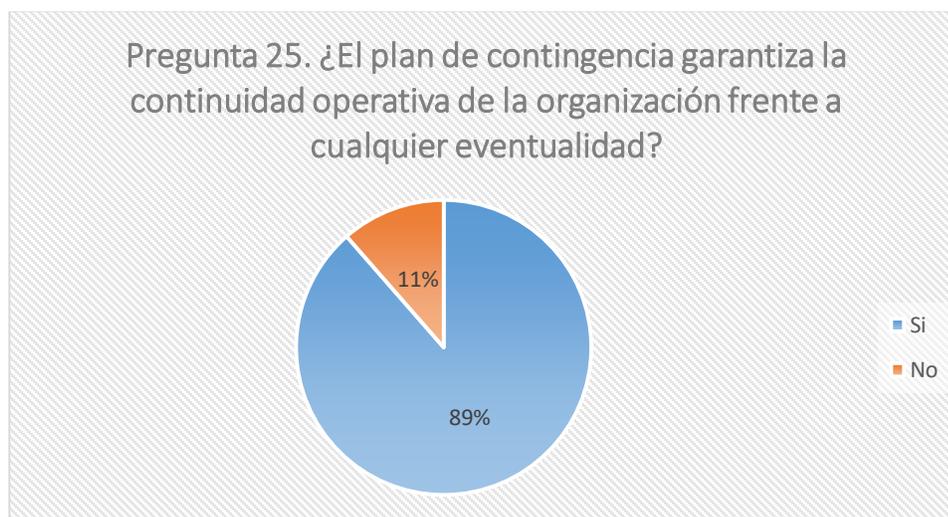
Tabla 28

Resumen de la pregunta 25 Garantía del Plan de contingencia

¿El plan de contingencia garantiza la continuidad operativa de la organización frente a cualquier eventualidad?	Frecuencia
Si	93
No	12
Total	105

Figura 47

Pregunta 25. Garantía del Plan de contingencia



En la tabla 28, figura 47 se observó que de las 105 pymes que cuentan con un plan de contingencia el 89% garantiza la continuidad de las operaciones en caso de surgir alguna eventualidad; mientras que el 11% no respalda en su totalidad la continuidad de sus actividades debido a los altos costos que conlleva la implementación del plan de contingencia en la empresa.

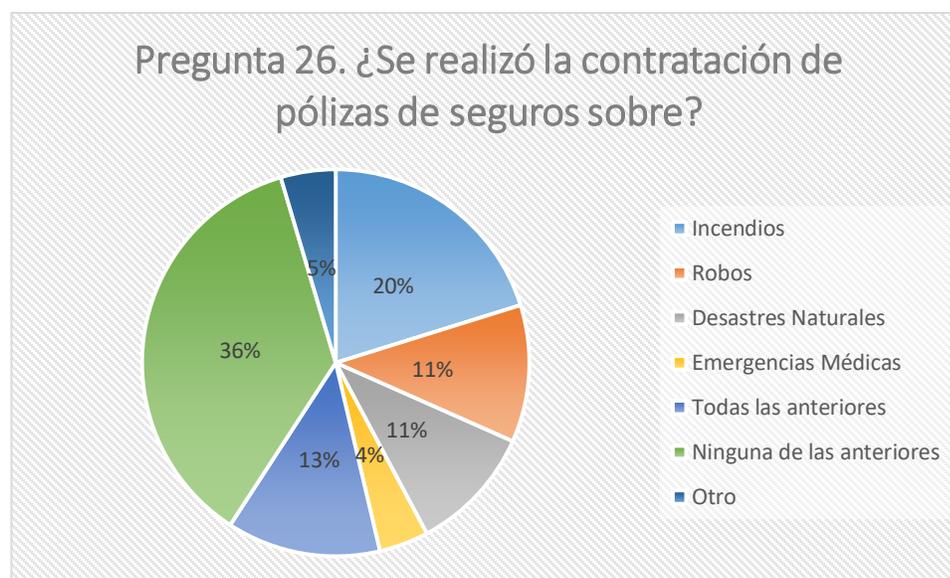
Tabla 29

Resumen de la pregunta 26: seguros

¿Se realizó la contratación de pólizas de seguros sobre?	Frecuencia
Incendios	44
Robos	25
Desastres Naturales	23
Emergencias Médicas	9
Todas las anteriores	28
Ninguna de las anteriores	79
Otro	10
Total	218

Figura 48

Pregunta 26. Seguros



En la tabla 29, figura 48 se detalla que entre el 11% y 20% de las pymes contratan seguros contra robos e incendios o ambos a la vez; mientras que el 13% contrata los 4 tipos de seguros como: incendios, robos, desastres naturales y emergencia médicas; el 4% contrata seguros contra emergencias médicas y el 5% contratan otros tipos de seguro de los cuales los que más se utilizan son los seguros de

responsabilidad civil y todo riesgo, seguido del seguro para vehículos y seguro de crédito para exportación; cabe destacar que el 36% no contrata ningún tipo de seguro, esto se debe a que las pymes no cuentan con un plan de contingencia para dar frente a cualquier tipo de eventualidad.

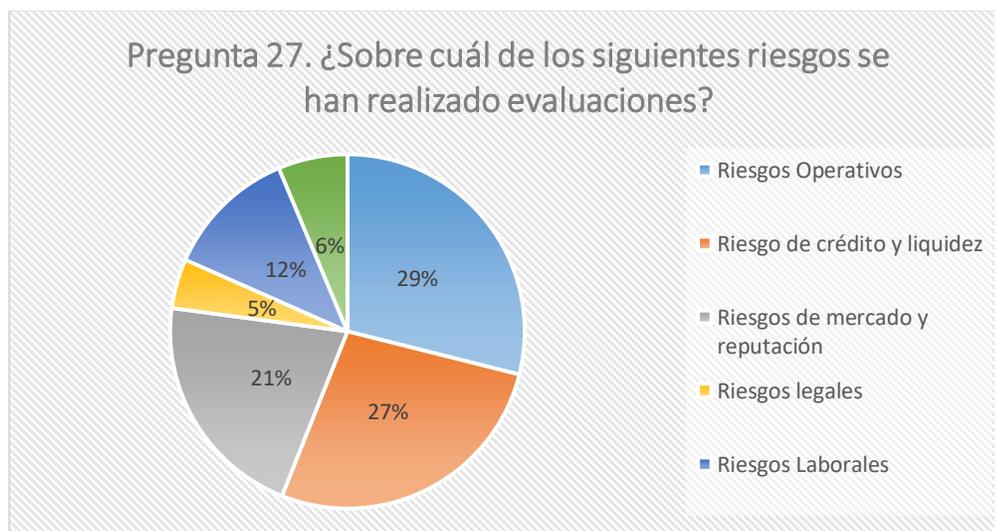
Tabla 30

Resumen de la pregunta 27: riesgos

¿Sobre cuál de los siguientes riesgos se han realizado evaluaciones?	Frecuencia
Riesgos Operativos	96
Riesgo de crédito y liquidez	90
Riesgos de mercado y reputación	70
Riesgos legales	15
Riesgos Laborales	40
Otros:	21
Total	332

Figura 49

Pregunta 27. Riesgos



En la tabla 30, figura 49 se observa que el 29% de las pymes han evaluado los riesgos operativos debido a que estos se originan por fallas o insuficiencias en los procesos; el 27% evalúa los riesgos de crédito y liquidez , ya que el mismo atiende requerimientos de financiamiento de la pyme, el tercer riesgo más evaluado es el de mercado y reputación con el 21%; así mismo entre los riesgo que menos se evalúan se encuentran los riesgos laborales con un 12% , legales 5% y otros riesgos con el 6% los cuales comprenden: riesgo país, financiero, de inflación, tasas de interés, capital, tipo de cambio, variación en el precio de las inversiones, perdidas asociadas a la inversión de propiedad planta y equipo, continuidad y costos de los contratos.

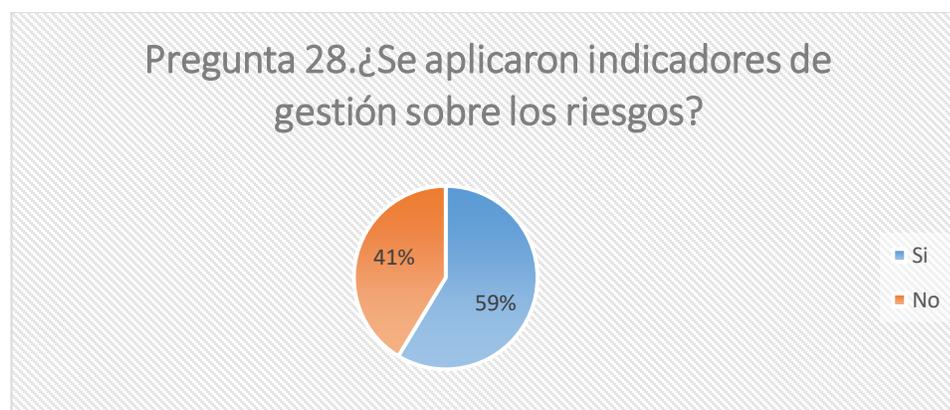
Tabla 31

Resumen de la pregunta 28: indicadores de gestión

¿Se aplicaron indicadores de gestión sobre los riesgos?	Frecuencia
Si	95
No	67
Total	162

Figura 50

Pregunta 28. Indicadores de gestión



En la tabla 31, figura 50 se observa que el 59% de las pymes han aplicado indicadores de gestión sobre los riesgos evaluados; mientras que el 41% no han aplicado indicadores de gestión puesto que no han realizado evaluaciones a los riesgos que puedan suscitarse dentro de la empresa.

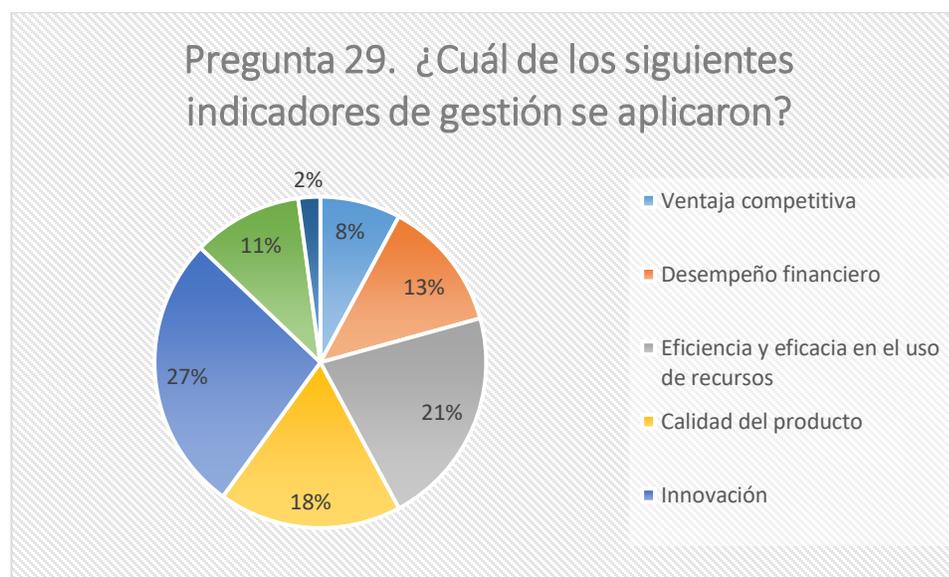
Tabla 32

Resumen de la pregunta 29: aplicación de indicadores

¿Cuál de los siguientes indicadores de gestión se aplicaron?	Frecuencia
Ventaja competitiva	11
Desempeño financiero	18
Eficiencia y eficacia en el uso de recursos	30
Calidad del producto	25
Innovación	38
Recursos Humanos	15
Otros:	3
Total	140

Figura 51

Pregunta 29. Aplicación de indicadores



En la tabla 32, figura 51 se observa que los tres indicadores de gestión más utilizados por las pymes son de innovación con un 27%; calidad de producto con un 18% ; eficiencia y eficacia en el uso de los recursos con el 21% ; puesto que los riesgos más evaluados fueron los operativos, de mercado y reputación; así mismo el desempeño financiero con un 13% es un indicador utilizado por las empresas ya que se puede evaluar el riesgo de crédito y liquidez; por último los indicadores menos utilizados son los de recursos humanos con un 11%, ventaja competitiva 8% y otros con el 2% entre los cuales están compuestos por indicadores de nivel de endeudamiento, constancia, garantía, solvencia y puesto de trabajo.

Tabla 33

Resumen de la pregunta 30: manual de procedimientos

¿Existe un manual de procedimientos establecidos para la adquisición de la materia prima, suministros y materiales para la fabricación de los productos?	Frecuencia
Sí	64
No	98
Total	162

Figura 52

Pregunta 30. Manual de procedimientos



En la tabla 33, figura 52 se detalla que el 40 % de las pymes cuentan un manual de procedimientos para la adquisición de la materia prima, suministros y materiales para la fabricación de los productos; mientras que el 60% no cuenta con el manual de procedimientos por lo que el riesgo operativo es más alto, puesto que existe mayor ineficiencia en el proceso de producción.

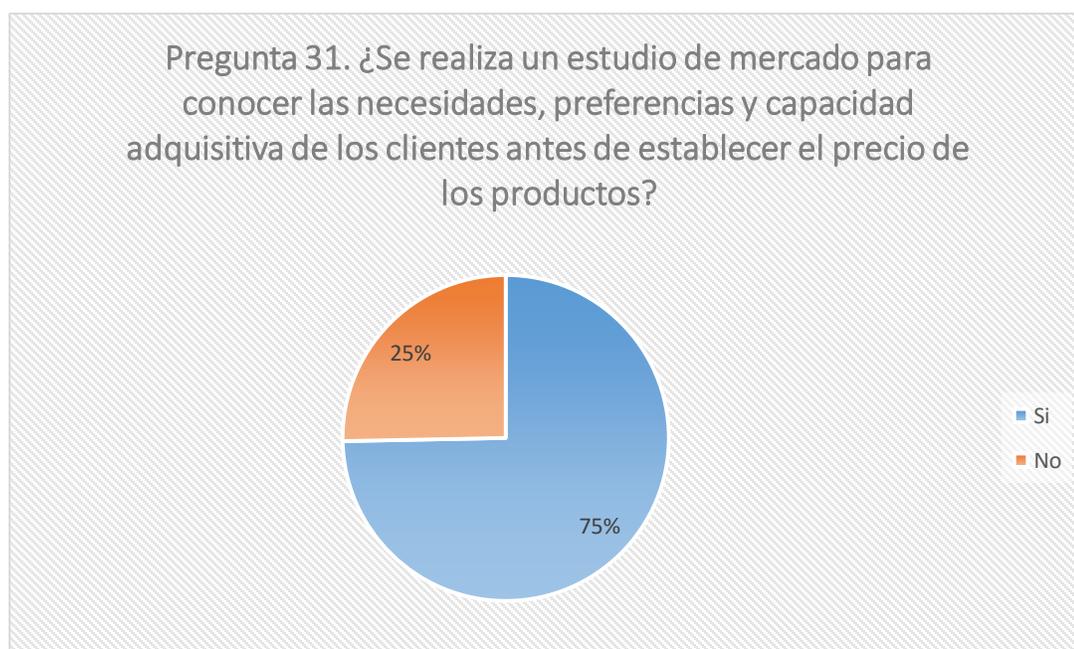
Tabla 34

Resumen de la pregunta 31: estudio de mercado

¿Se realiza un estudio de mercado para conocer las necesidades, preferencias y capacidad adquisitiva de los clientes antes de establecer el precio de los productos?	Frecuencia
Si	121
No	41
Total	162

Figura 53

Pregunta 31. Estudio de mercado



En la tabla 34, figura 53 se detalla que el 75% de las pymes realizan un estudio de mercado para conocer las necesidades, preferencias y capacidad adquisitiva de los clientes antes de establecer el precio de los productos; mientras que el 25% no realiza un estudio de mercado debido a que representa un alto costo de inversión.

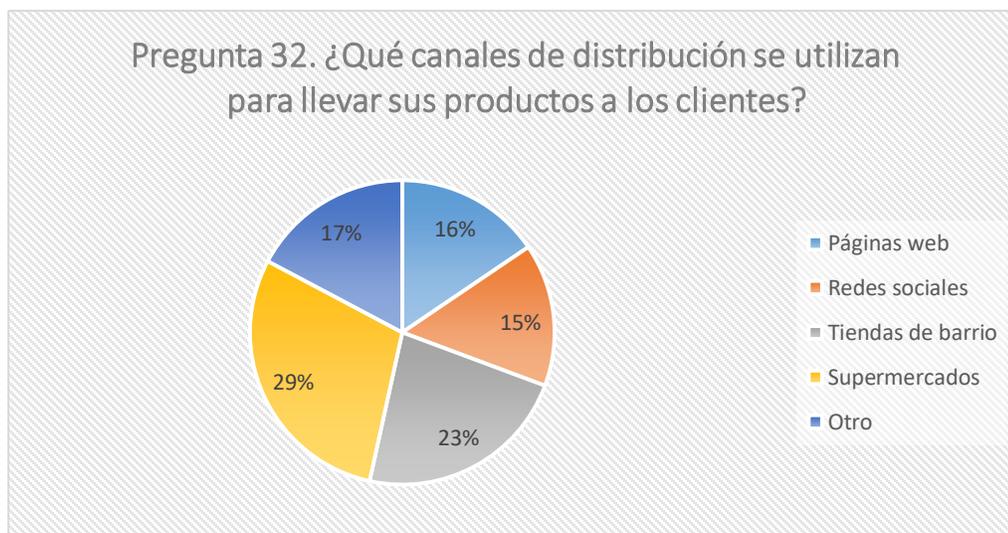
Tabla 35

Resumen de la pregunta 32: canales de distribución

¿Qué canales de distribución se utilizan para llevar sus productos a los clientes?	Frecuencia
Páginas web	45
Redes sociales	44
Tiendas de barrio	66
Supermercados	85
Otro	50
Total	290

Figura 54

Pregunta 32. Canales de distribución



En la tabla 35, figura 54 se detalla que el 29% de las pymes distribuyen sus productos a través de supermercados, así como también por tiendas de barrio con el 23%; páginas web con el 16%; a través de las redes sociales con el 15%; con respecto

a otros que representa el 17% los canales de distribución más utilizados son: locales comerciales, distribuidores, servicio a domicilio, farmacias, centros naturistas, patios de comida, autoservicios, tiendas virtuales, tiendas gourmets, hoteles, restaurantes , delicatessen y casas agrícolas.

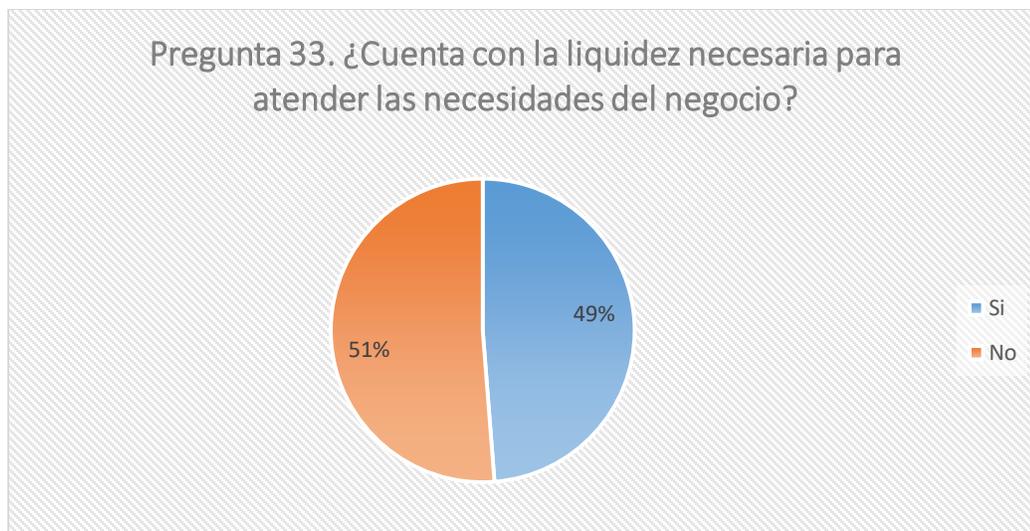
Tabla 36

Resumen de la pregunta 33: liquidez

¿Cuenta con la liquidez necesaria para atender las necesidades del negocio?	Frecuencia
Si	79
No	83
Total	162

Figura 55

Pregunta 33. Liquidez



En la tabla 36, figura 55 se detalla que el 51% de las pymes no cuentan con la liquidez necesaria para atender los requerimientos del negocio, por lo que no se puede cumplir con los compromisos de las deudas adquiridas al momento de su vencimiento;

mientras que el 49% si cuenta con la liquidez necesaria, puesto que al optimizar los excedentes de caja las pymes mantienen inversiones de corto plazo, asegurando de esta manera el pago de sus obligaciones.

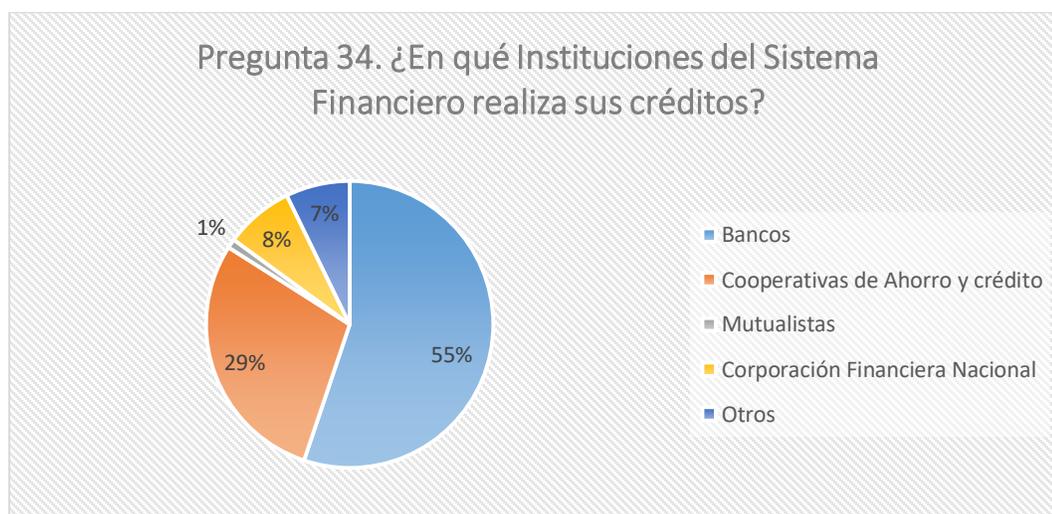
Tabla 37

Resumen de la pregunta 34: Créditos

¿En qué Instituciones del Sistema Financiero realiza sus créditos?	Frecuencia
Bancos	107
Cooperativas de Ahorro y crédito	56
Mutualistas	2
Corporación Financiera Nacional	15
Otros	14
Total	194

Figura 56

Pregunta 34. Créditos



En la tabla 37, figura 56 se detalla que el 55% de las pymes realizan sus créditos en bancos a pesar de sus altas tasas de interés; el 29% realiza sus créditos en cooperativas de ahorro y crédito puesto que los requisitos para obtener un crédito en este sistema financiero son más accesibles; el 8% lo realiza a través de la Corporación

Financiera Nacional puesto que se necesita un buen comportamiento crediticio; mientras que el 7% utiliza otros medios para conseguir un préstamo los cuales son: préstamos con el IESS, préstamos de los socio o accionistas y los préstamos obtenidos por parte de familiares así como también obtenidos de manera informal.

Tabla 38

Resumen de la pregunta 35: sanciones

¿Alguna vez ha sido sancionado por incumplimiento de obligaciones con terceros?	Frecuencia
Sí	40
No	122
Total	162

Figura 57

Pregunta 35. Sanciones



En la tabla 38, figura 57 se detalla que el 75% de las pymes no han sido sancionadas por incumplimiento de obligaciones con terceros, puesto que mantener un buen reporte y calificación del historial crediticio dentro del sistema financiero es muy importante para poder acceder a nuevos créditos; mientras que el 25% ha sido sancionado por el incumplimiento de sus obligaciones.

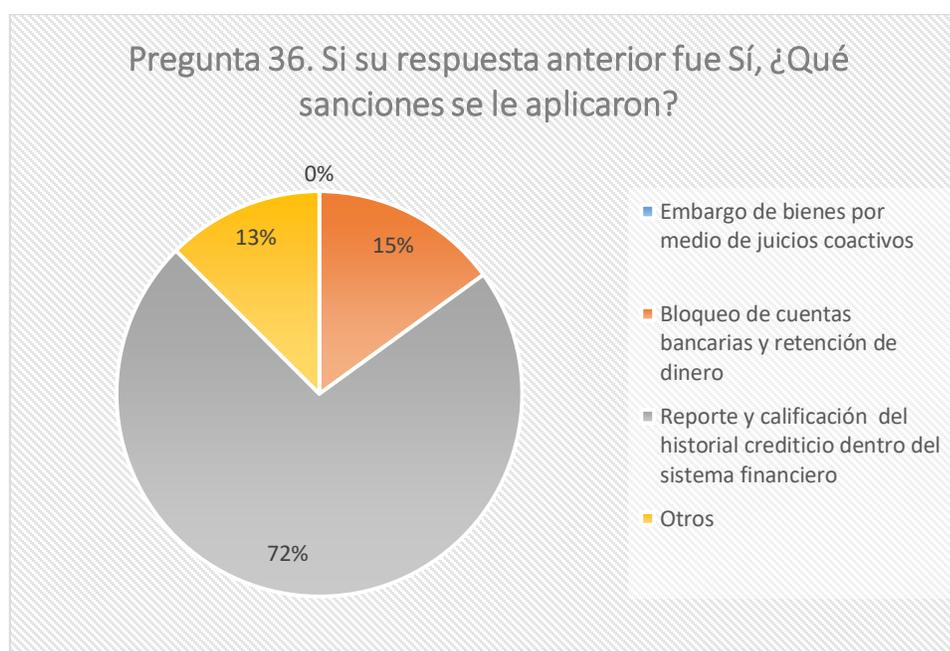
Tabla 39

Resumen de la pregunta 36: sanciones aplicadas

Si su respuesta anterior fue Sí, ¿Qué sanciones se le aplicaron?	Frecuencia
Embargo de bienes por medio de juicios coactivos	0
Bloqueo de cuentas bancarias y retención de dinero	6
Reporte y calificación del historial crediticio dentro del sistema financiero	29
Otros	5
Total	40

Figura 58

Pregunta 36. Sanciones aplicadas



En la tabla 39, figura 58 se detalla que de las 40 pymes que han sido sancionadas por incumplimiento de las obligaciones con terceros, 72% mantienen un reporte y calificación del historial crediticio dentro del sistema financiero; mientras que el 15% ha sido sancionado a través del bloqueo de cuentas bancarias y retención de dinero; por último el 13% ha sido sancionado de otra forma como: multas por entrega

tardía, multas por incumplimiento de entrega y recargo de intereses por mora; además cabe mencionar que ninguna pyme ha sido sancionada con el embargo de bienes por medio de juicios coactivos.

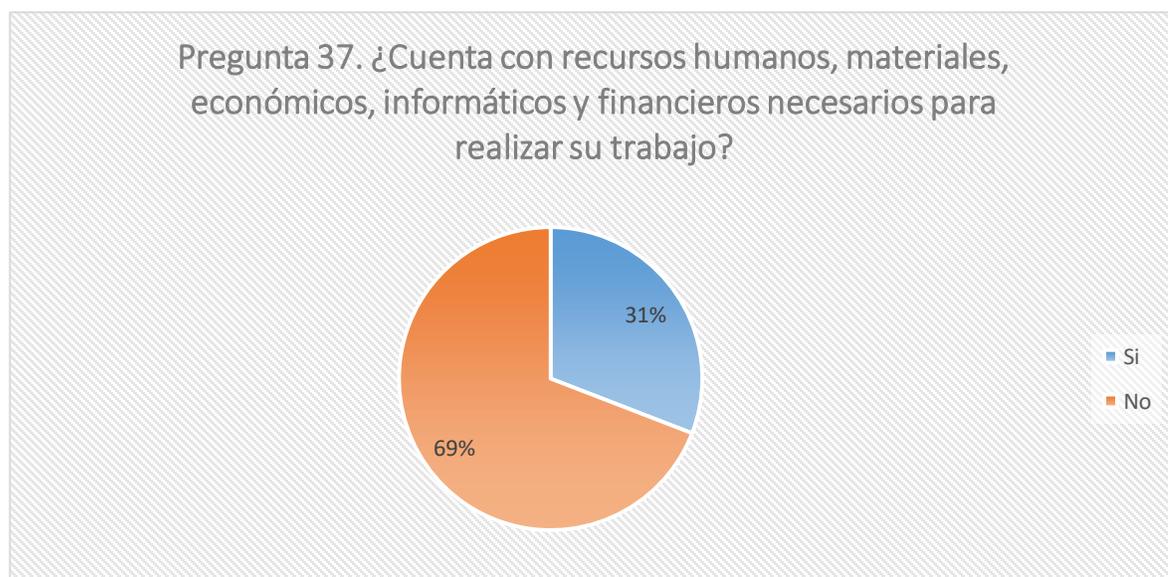
Tabla 40

Resumen de la pregunta 37: recursos

¿Cuenta con recursos humanos, materiales, económicos, informáticos y financieros necesarios para realizar su trabajo?	Frecuencia
Sí	50
No	112
Total	162

Figura 59

Pregunta 37. Recursos



En la tabla 40, figura 59 se detalla que el 31% de las pymes cuentan con recursos materiales, económicos, informáticos y financieros para realizar sus operaciones; mientras que el 69% no cuenta con los recursos humanos, materiales,

económicos, informáticos y financieros suficientes debido a la iliquidez dentro de la empresa por lo que no permite la ejecución de las actividades para el cumplimiento de sus objetivos.

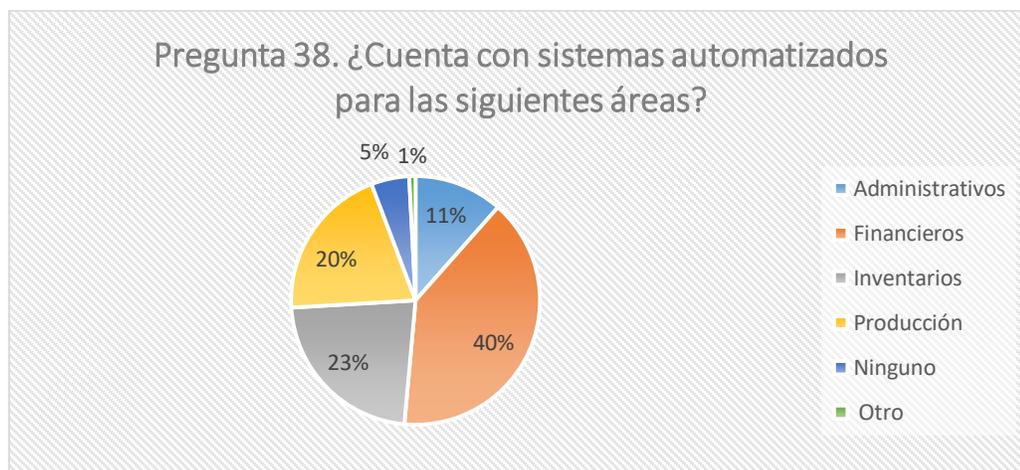
Tabla 41

Resumen de la pregunta 38: sistemas automatizados

¿Cuenta con sistemas automatizados para las siguientes áreas?	Frecuencia
Administrativos	28
Financieros	97
Inventarios	55
Producción	49
Ninguno	12
Otro	2
Total	243

Figura 60

Pregunta 38. Sistemas automatizados



En la tabla 41, figura 60 se detalla que el 40% de las pymes tienen sistemas automatizados para el área financiera; mientras que el 23% y 20% mantienen otras secciones como inventarios y producción; el 11% el área administrativa; el 1% automatiza otros espacios como son ventas y laboratorios; por último, el 5% no tiene automatizado ninguna de las áreas.

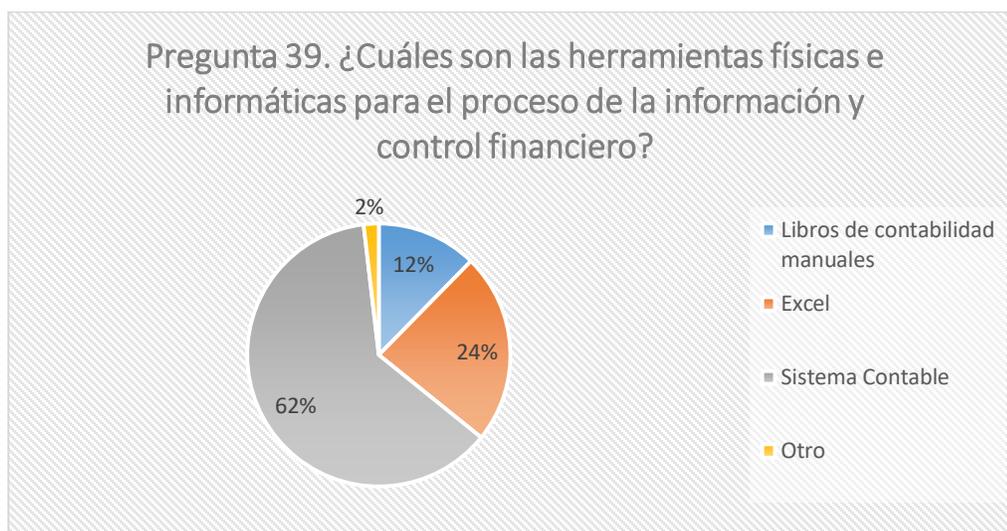
Tabla 42

Resumen de la pregunta 39: proceso de la información y control financiero

¿Cuáles son las herramientas físicas e informáticas para el proceso de la información y control financiero?	Frecuencia
Libros de contabilidad manuales	20
Excel	38
Sistema Contable	101
Otro	3
Total	162

Figura 61

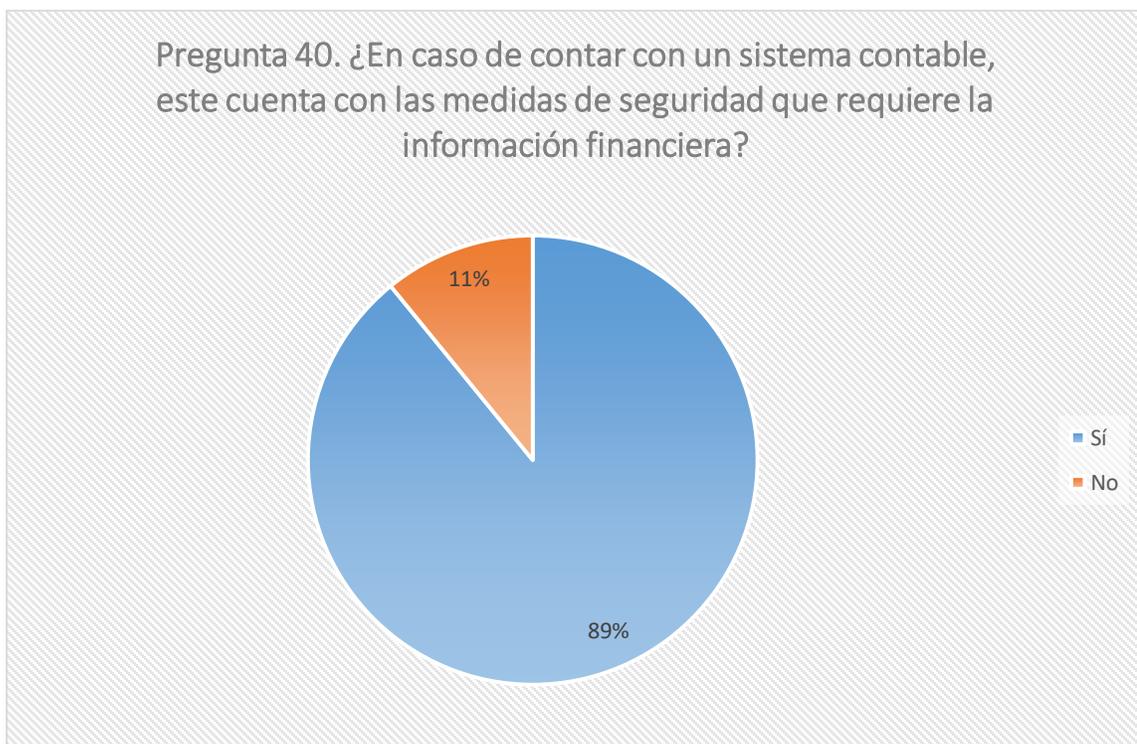
Pregunta 39. Proceso de la información y control financiero



En la tabla 42, figura 61 se detalla que el 62% de las pymes tienen un sistema contable que les permite el proceso de la información y control financiero; mientras que el 24% utiliza Excel para el registro de sus transacciones; así como también el uso de libros contables el 12% para el registro manual de sus operaciones; y por último el 2% utiliza otros medios como es el caso de la contratación de servicios de contabilidad externos.

Tabla 43*Resumen de la pregunta 40: medidas de seguridad*

¿En caso de contar con un sistema contable, este cuenta con las medidas de seguridad que requiere la información financiera?	Frecuencia
Sí	90
No	11
Total	101

Figura 62*Pregunta 40. Medidas de seguridad*

En la tabla 43, figura 62 se detalla que de las 101 pymes que cuentan con un sistema contable el 89% cuenta con las medidas de seguridad que requiere la información financiera; mientras que el 11% no cuenta con las medidas de seguridad por lo que tienen un mayor riesgo de pérdida de información importante para las empresas.

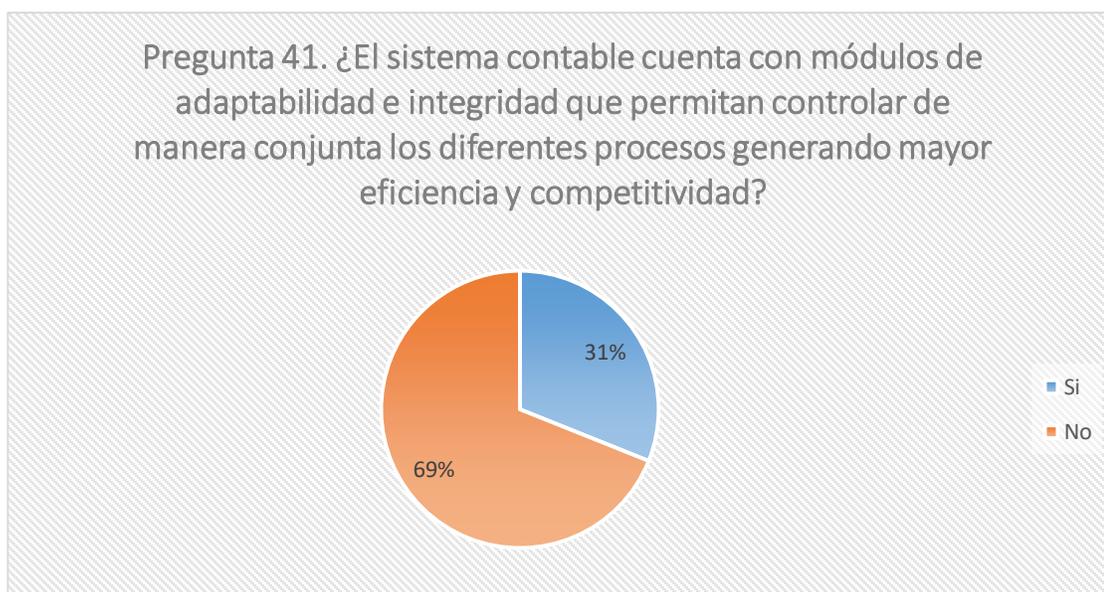
Tabla 44

Resumen de la pregunta 41 control de los procesos

¿El sistema contable cuenta con módulos de adaptabilidad e integridad que permitan controlar de manera conjunta los diferentes procesos generando mayor eficiencia y competitividad?	Frecuencia
Si	31
No	70
Total	101

Figura 63

Pregunta 41. Control de los procesos



En la tabla 44, figura 63 se detalla que el 69% de las pymes cuentan con un sistema contable que no tiene módulos de adaptabilidad e integridad que permitan controlar de manera conjunta los diferentes procesos; mientras que el 31% cuenta con módulos que le permite controlar desde un mismo sistema los diferentes procesos de producción, comercialización y distribución de cada uno de los productos, generando de esta forma mayor eficiencia y competitividad en el mercado.

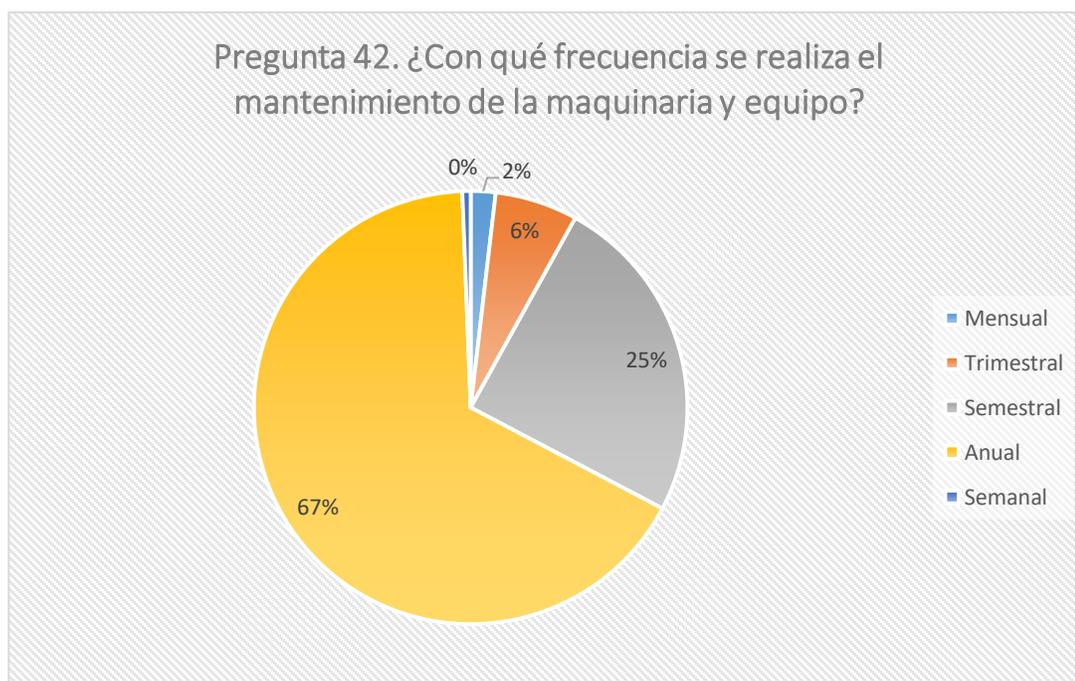
Tabla 45

Resumen de la pregunta 42: mantenimiento de maquinaria y equipo

¿Con qué frecuencia se realiza el mantenimiento de la maquinaria y equipo?	Frecuencia
Mensual	3
Trimestral	10
Semestral	40
Anual	108
Semanal	1
Total	162

Figura 64

Pregunta 42. Mantenimiento de maquinaria y equipo



En la tabla 45, figura 64, se detalla que el 67% de las pymes realizan el mantenimiento a su maquinaria y equipo anualmente para mantener su funcionamiento sin problemas y eficientemente, de esta forma minimizar el tiempo de inactividad de la producción y evitar eventos imprevistos; mientras que el 25% realizan el mantenimiento semestralmente; así como también entre el 2% y 6% lo realizan de forma semanal,

mensual y trimestral el mantenimiento preventivo y correctivo a la maquinaria y equipo debido a que ayuda a minimizar gastos en el futuro, mejorar los procesos productivos y alcanzar sus objetivos.

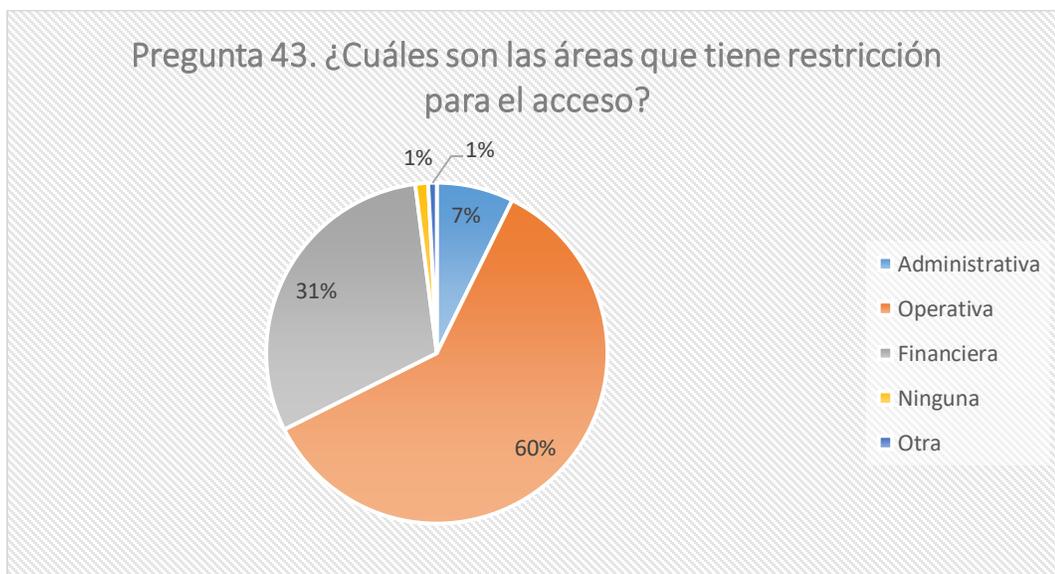
Tabla 46

Resumen de la pregunta 43: restricciones

¿Cuáles son las áreas que tiene restricción para el acceso?	Frecuencia
Administrativa	18
Operativa	149
Financiera	75
Ninguna	3
Otra	2
Total	247

Figura 65

Pregunta 43. Restricciones



En la tabla 46, figura 65 se detalla que el 60% de las pymes mantienen restricciones para el acceso en el área operativa, puesto que esta área es una de las más importantes para la empresa ya que se lleva a cabo la producción; así mismo el

31% limita el acceso al departamento financiero debido a que en éste se mantiene la información contable; mientras el 7% restringe el área administrativa; además el 1% restringe áreas como ventas y laboratorios; así como también no restringe ninguna de sus áreas.

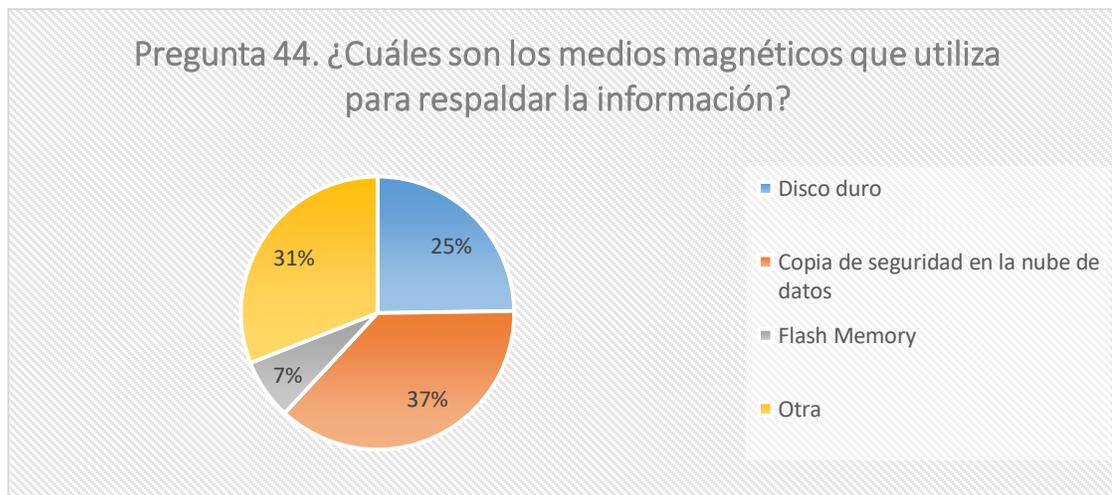
Tabla 47

Resumen de la pregunta 44: respaldo de la información

¿Cuáles son los medios magnéticos que utiliza para respaldar la información?	Frecuencia
Disco duro	52
Copia de seguridad en la nube de datos	78
Flash Memory	15
Otra	65
Total	211

Figura 66

Pregunta 44. Respaldo de la información



En la tabla 47, figura 66 se detalla que el 37% de las pymes utilizan medios como la copia de seguridad en la nube de datos para respaldar la información; mientras que el 25% mantiene resguardada la información por medio de un disco duro debido a que permite guardar grandes volúmenes de información; por otro lado, el 7% de las

pymes almacenan su información por medio de una flash memory; y por último el 31% utilizan otro medio como es el resguardo de la información de forma física, la misma que se encuentra bajo custodia para su seguridad.

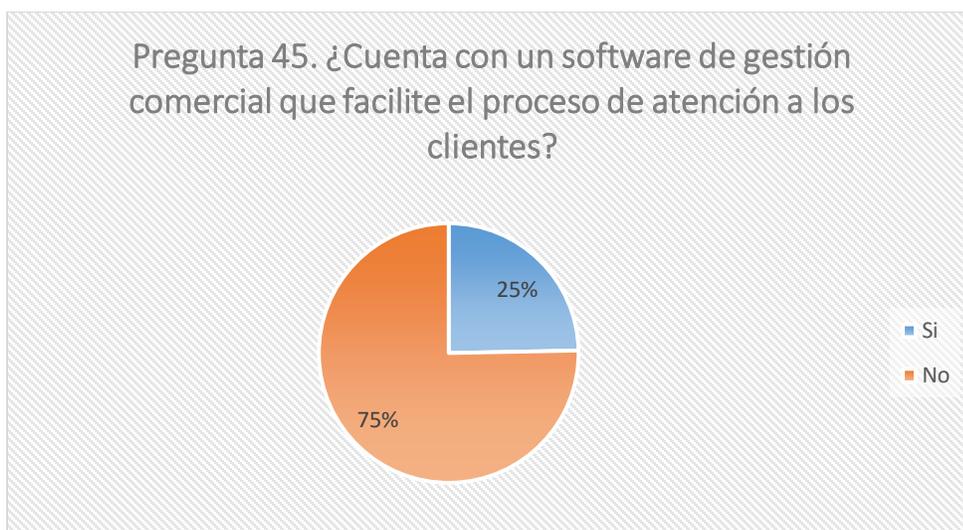
Tabla 48

Resumen de la pregunta 45: atención a los clientes

¿Cuenta con un software de gestión comercial que facilite el proceso de atención a los clientes?	Frecuencia
Si	40
No	122
Total	162

Figura 67

Pregunta 45. Atención a los clientes



En la tabla 48, figura 67 se observa que el 75% de las pymes no cuentan con un software de gestión comercial que facilite el proceso de atención a los clientes, debido a los altos costos que representa; mientras que el 25% si cuentan con el software de gestión comercial para la atención de los clientes, puesto que permite aumentar la satisfacción del cliente además de ahorrar tiempo y recursos.

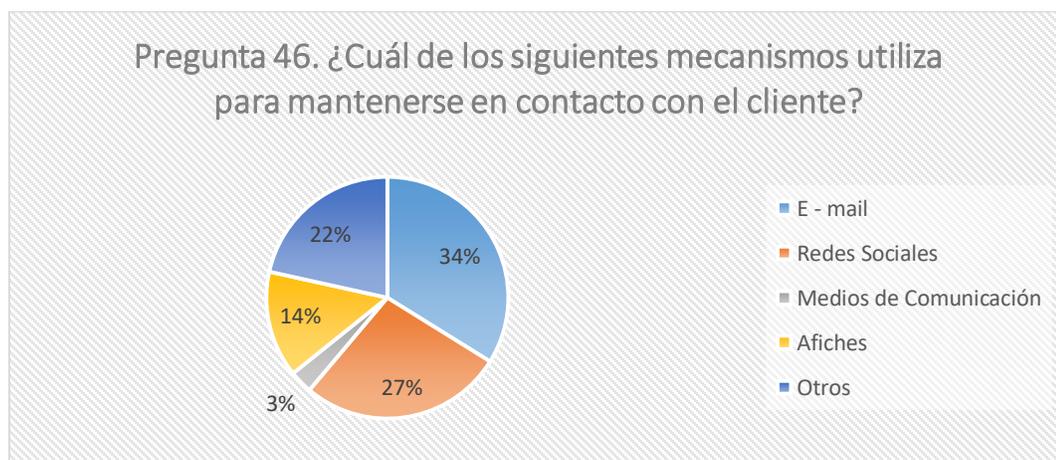
Tabla 49

Resumen de la pregunta 46: mecanismos de comunicación

¿Cuál de los siguientes mecanismos utiliza para mantenerse en contacto con el cliente?	Frecuencia
E - mail	88
Redes Sociales	71
Medios de Comunicación	8
Afiches	37
Otros	56
Total	260

Figura 68

Pregunta 46. Mecanismos de comunicación



En la tabla 49, figura 68 se detalla que los tres mecanismos más utilizados por las pymes para mantenerse en contacto con el cliente, dar a conocer las promociones de sus productos, así como también atraer nuevos clientes son: con un 34% e-mail, el 27% utiliza las redes sociales como: Facebook, WhatsApp, Instagram entre otras; mientras que el 22% utiliza otros medios como: visitas semanales, teléfono, celular, página web del negocio y degustación de nuevos productos; por último los medios menos utilizados son los afiches con el 14% y los medios de comunicación con el 3%.

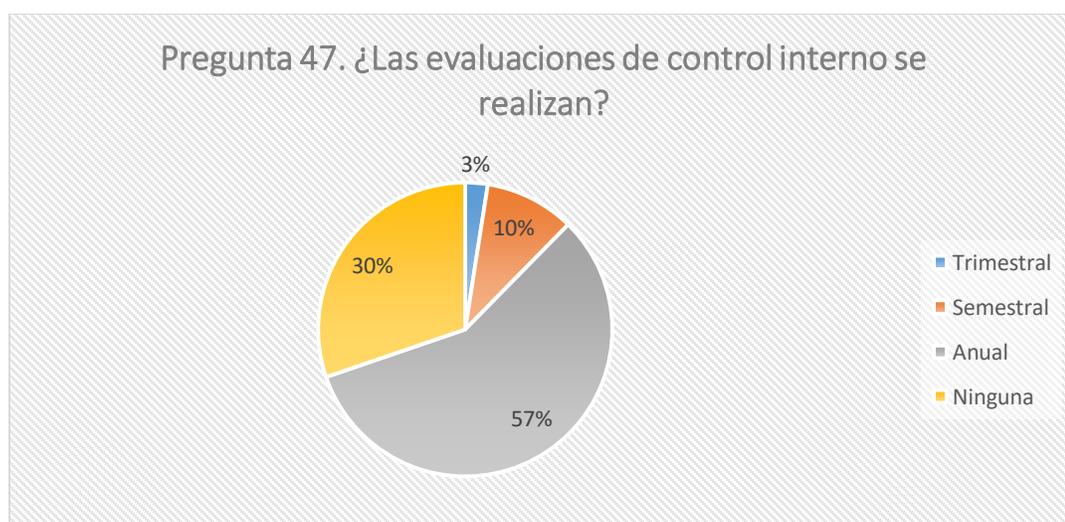
Tabla 50

Resumen de la pregunta 47: control interno

¿Las evaluaciones de control interno se realizan?	Frecuencia
Trimestral	4
Semestral	16
Anual	93
Ninguna	49
Total	162

Figura 69

Pregunta 47. Control interno



En la tabla 50, figura 69 se detalla que el 57% de las pymes realizan evaluaciones de control interno anualmente; mientras un 10% realiza la evaluación de forma semestral y un 3% trimestralmente, de esta forma los protocolos de control empleados ayudan a reducir errores provocando el ahorro de dinero, así como también aumento de la productividad; además el 30% no realizan la evaluación de control interno, estando de esta forma expuestas a un mayor riesgo en todos los procesos productivos como: mayor número de errores, fraude y robos dentro del negocio.

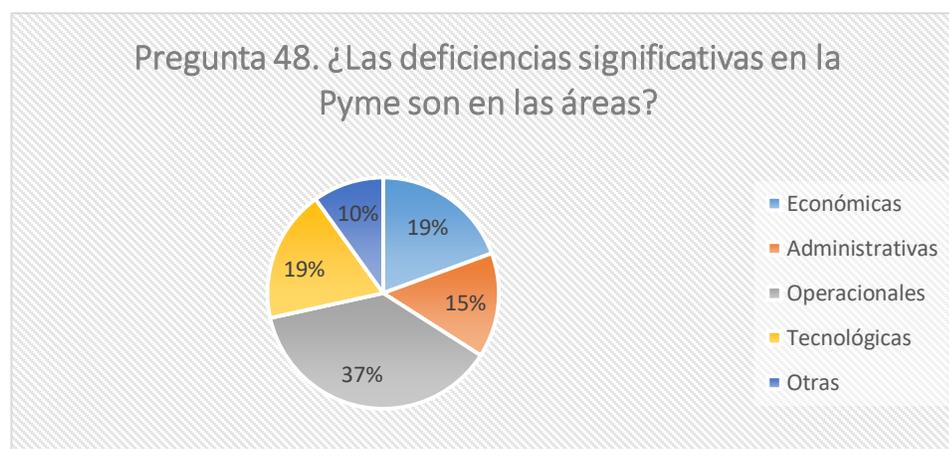
Tabla 51

Resumen de la pregunta 48: áreas con deficiencias

¿Las deficiencias significativas en la Pyme son en las áreas?	Frecuencia
Económicas	45
Administrativas	34
Operacionales	87
Tecnológicas	43
Otras	23
Total	232

Figura 70

Pregunta 48. Áreas con deficiencias



En la tabla 51, figura 70 se detalla que el 37% de las pymes presentan deficiencias significativas en el área operacional puesto que en la misma se realiza la principal actividad de la empresa; mientras que en el 19% cuenta con deficiencias en áreas económicas y tecnologías; además el 15% en el área administrativa; y por último el 10% tienen deficiencias en otras áreas como: ventas, financiera, control de calidad, legal y desarrollo e innovación.

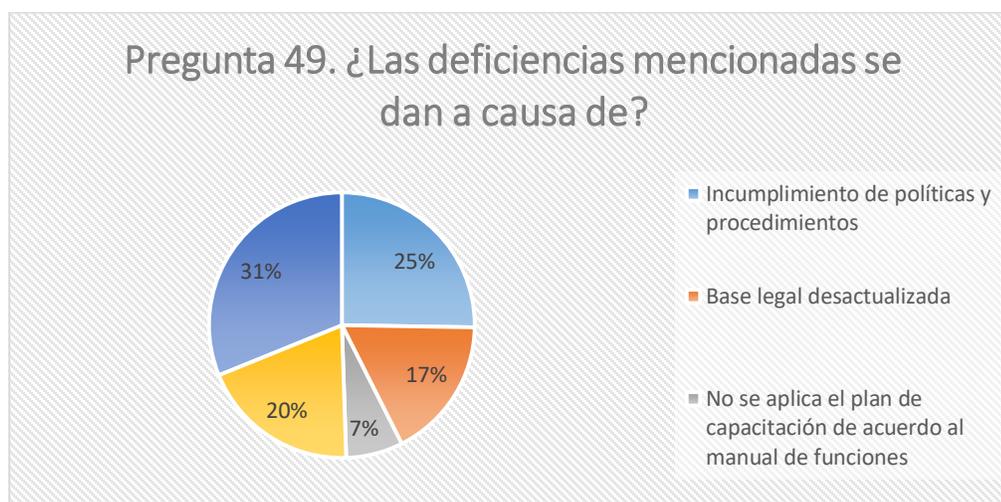
Tabla 52

Resumen de la pregunta 49: deficiencias

¿Las deficiencias mencionadas se dan a causa de?	Frecuencia
Incumplimiento de políticas y procedimientos	73
Base legal desactualizada	50
No se aplica el plan de capacitación de acuerdo al manual de funciones	20
Personal incompetente	56
Otras	90
Total	289

Figura 71

Pregunta 49. Deficiencias



En la tabla 52, figura 71 se detalla que el 31% de las pymes tienen otras deficiencias importantes en las áreas de la pyme como: falta de control en los diferentes procesos, altos costos y gastos por falta de control, baja capacidad productiva por el equipo y tecnología obsoleta, sobre stock, cambios constantes en normativas, incremento de trámites y requerimientos, alta competencia debido a la contracción del mercado, falta de manuales de procedimientos para desarrollo eficaz de las labores, disminución de las exportaciones por falta de certificaciones, pérdida de información,

alta rotación del personal, sistema contable obsoleto, además de la situación socio-económica del país; mientras que el 25% tiene deficiencias por el incumplimiento de políticas y procedimientos; así mismo un 20% cuenta con deficiencias por el personal incompetente ya que no siguen procesos para la contratación del mismo; el 7% no aplica el plan de capacitaciones de acuerdo al manual de funciones; por último el 17% tiene una base legal desactualizada como es en el caso de la planificación estratégica, manuales, políticas y procedimientos.

Evaluación del control interno por el método COSO 2013

N.º	Cuestionario	Respuesta				Observaciones
		PT	CT	DIF	%	
1. AMBIENTE DE CONTROL		50	22.25	27.75	55.5%	
1.1. Integridad y valores éticos		10	3.5	6.5	65%	
1	¿Cuenta con un código de ética?	5	0.5	4.5	90%	Establecen valores éticos en las páginas web de las empresas, pero no estructuran un código de ética.
2	¿Socializa el código de ética con todo el personal de la pyme?	5	3	2	40%	No se socializa al personal nuevo por la falta de tiempo.
1.2. Compromiso con la competencia profesional		10	4.75	5.25	52.5%	
3	¿Las capacidades y competencias de cada trabajador le permiten asumir las responsabilidades derivadas de la naturaleza del cargo que desempeña?	5	2.75	2.25	45%	No cuentan con las capacidades y competencias necesarias por lo que se da una alta rotación debido a la inexperiencia.
4	¿Cuenta con un plan de capacitación?	5	2	3	60%	No cumplen con el plan de capacitación al 100%.

N.º	Cuestionario	Respuesta				Observaciones
		PT	CT	DIF	%	
1.3. Filosofía Administrativa		10	5	5	50%	
5	¿Cuenta con una planificación estratégica?	5	2	3	60%	No cuentan con una planificación estratégica que le ayude a la empresa a orientar sus objetivos a futuro.
6	¿Socializa la planificación estratégica con todo el personal de la Pyme?	5	3	2	40%	La planificación estratégica se socializa a través de e-mail, pero en caso del nuevo personal no se lo hace de forma inmediata.
1.4. Estructura Organizacional		10	3.5	6.5	65%	
7	¿Cuenta con organigramas de procesos, personal, funcional, estructural u otro?	2.5	1	1.5	60%	Cuentan con organigramas, pero mal estructurados las líneas de autoridad y responsabilidad.
8	Cuenta con un Manual de Funciones	2.5	0.5	2	80%	La mayoría de las pymes no cuentan con manual de funciones.
9	¿El organigrama funcional se encuentra relacionado de acuerdo al manual de funciones?	2.5	0.5	2	80%	No lo relacionan con el manual de funciones ya que al crearse nuevas funciones en el manual no se actualiza en el organigrama.
10	¿El número de personal que labora actualmente en la Pyme está relacionado al tamaño de la misma?	2.5	1.5	1	40%	No cuenta con personal suficiente para el desarrollo de sus actividades por lo que existe rotación de cargos con frecuencia.
1.5. Autoridad y Responsabilidad		5	3	2	40%	
11	¿Se realiza la evaluación del desempeño al personal?	2.5	1.75	0.75	30%	Es fundamental realizar la evaluación del desempeño del personal, pero aun así no todas las pymes lo hacen lo que repercute en el cumplimiento de sus objetivos.
12	¿Se designa a una persona para la evaluación del desempeño al personal?	2.5	1.25	1.25	50%	Se realiza por una persona distinta en cada evaluación.

N.º	Cuestionario	Respuesta				Observaciones
		PT	CT	DIF	%	
1.6. Políticas		5	2.5	2.5	50%	
13	¿Se establecieron políticas internas para la selección y contratación del personal?	2	1	1	50%	Se establecen políticas, pero no se cumplen.
14	¿Cuenta con manuales de procesos?	2	1	1	50%	Cuentan con manuales, pero estos se encuentran incompletos o no se actualizan.
15	¿Se establecieron políticas para incentivar al personal?	1	0.5	0.5	50%	Se incentiva a l personal sin la necesidad de establecer políticas.
2. EVALUACIÓN DE RIESGOS		10	5.85	4.15	41.5%	
2.1. Objetivos		5	2.75	2.25	45%	
16	¿Los objetivos de la pyme se relacionan con la planificación estratégica?	2.5	1.75	0.75	30%	Los objetivos se van modificando de acuerdo a las necesidades de la pyme y al giro del negocio.
17	¿En el período 2017 – 2018 se cumplieron con todos los objetivos?	2.5	1	1.5	60%	El incumplimiento de los objetivos en las pymes se da debido a la ineficiencia en los procesos, así como también la situación económica del país.
2.2. Evaluación de riesgos		2.5	1.40	1.10	44%	
18	¿Cuenta con un plan de contingencia?	0.75	0.5	0.25	33.33%	Las pymes cuentan con un plan de contingencia para precautelar sus operaciones, pero no todos garantizan la continuidad de las mismas luego de ciertas eventualidades.
19	¿Se ha realizado evaluaciones sobre los distintos riesgos?	0.5	0.25	0.25	50%	Las evaluaciones realizadas en su mayoría pertenecen a los riesgos operativos ya que son de los más importantes para el desarrollo de sus actividades.
20	¿Cuenta con la liquidez necesaria para atender las necesidades del negocio?	1.25	0.65	0.60	48%	No cuentan con la liquidez suficiente para desarrollar sus actividades de forma eficiente por las altas tasas de interés que deben saldar.

N.º	Cuestionario	Respuesta				Observaciones
		PT	CT	DIF	%	
2.3. Respuesta al Riesgo		2.5	1.70	0.80	32%	
21	¿Se realizó la contratación de pólizas de seguros?	0.75	0.35	0.40	53.33%	No todas las Pymes tiene contratadas pólizas de seguros que salvaguarden sus bienes en caso de algún siniestro lo que les pone en una situación vulnerable.
22	¿Se aplicaron indicadores de gestión sobre los riesgos	0.5	0.70	0.55	44%	No se aplican indicadores de gestión debido a que no se evaluaron los riesgos anteriormente.
23	¿Tiene acceso al sistema financiero?	1.25	0.65	0.60	48%	Tienen acceso al sistema financiero tradicional como son bancos, cooperativas, mutualistas, entre otras; a pesar de sus tasas de interés son muy altas.
3. ACTIVIDADES DE CONTROL		20	11.45	8.55	42.75%	
3.1. Tipos de actividades de control		5	2.2	2.8	56%	
24	¿Cuenta con recursos humanos, materiales, económicos, informáticos y financieros necesarios para realizar su trabajo?	2	0.5	1.5	75%	No cuentan con los recursos necesarios para realizar sus actividades productivas por lo que no puede operar al 100% de su capacidad.
25	¿Se cumplen con las obligaciones a terceros a fin de evitar acciones legales?	1.5	0.70	0.80	53.33%	Se cumple con las obligaciones a terceros para evitar ser sancionados y que la pyme tenga una mala reputación en comparación con las demás empresas.
26	¿Se realiza mantenimiento de la maquinaria y equipo?	1.5	1	0.5	33.33%	No realizan el mantenimiento de la maquinaria y equipo con frecuencia por lo que corre el riesgo de paralizar la producción.
3.2. Control sobre los sistemas de información		5	3.75	1.25	25%	
27	¿Cuenta sistemas automatizados?	2.5	1.75	0.75	30%	Cuentan con sistemas automatizados en áreas como financiera y operativa.

N.º	Cuestionario	Respuesta				Observaciones
		PT	CT	DIF	%	
28	¿Las áreas de la Pyme cuentan con restricciones de acceso?	2.5	2	0.5	20%	El área que más se restringe el acceso a personal no autorizado es el operativo, puesto a que es el área más importante para la pyme.
3.3. Políticas y procedimientos		5	2	3	60%	
29	¿Existe un manual de procedimientos establecidos para la adquisición de la materia prima, suministros y materiales para la fabricación de los productos?	2.5	1	1.5	60%	No cuentan con manuales de procedimientos por lo que pueden cometer fallas en el proceso productivo.
30	¿Cumple con los lineamientos establecidos para la compra de suministros y materiales?	2.5	1	1.5	60%	No se cumplen con los lineamientos por lo que no se cumple con la producción requerida.
3.4. Información relevante		5	3.5	1.5	30%	
31	¿Se realiza un estudio de mercado para conocer las necesidades, preferencias y capacidad adquisitiva de los clientes antes de establecer el precio de los productos?	2.5	2	0.5	20%	No realizan el estudio de mercado por sus costos por lo que no pueden conocer cuáles son los gustos, preferencias, capacidad adquisitiva de sus clientes.
32	¿Se resguarda la información en archivos físicos dentro de las instalaciones de la empresa?	2.5	1.5	1	40%	Resguardan su información de forma física corriendo el riesgo de deterioro de los documentos.
4. INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN		10	4.75	5.25	52.5%	
4.1. Comunicación interna		5	2.5	2.5	50%	
33	¿Cuenta con un sistema contable para el proceso de información?	2	0.75	1.25	62.5%	Cuentan con sistemas contables, pero este se encuentra obsoleto, por lo que no todos cuentan con medidas de seguridad para la información contable.
34	¿Cuenta con medios magnéticos para respaldar la información?	1.5	1	0.5	33.33%	Resguardan su información de forma digital a pesar de que los medios magnéticos no cuentan con suficiente espacio para almacenarlos.

N.º	Cuestionario	Respuesta				Observaciones
		PT	CT	DIF	%	
35	¿Se designó un custodio para el resguardo de la información?	1.5	0.75	0.75	50%	Existe alta rotación de puestos por lo que se cambia de custodios frecuentemente.
4.2. Comunicación externa		5	2.25	2.75	55%	
36	¿Cuenta con un software de gestión comercial que facilite el proceso de atención a los clientes?	2.5	0.5	2	80%	No cuentan con el software por los altos costos que representa su instalación, además que se necesita capacitar al personal para su uso.
37	¿Se analiza la información recopilada del exterior para establecer nuevas estrategias?	2.5	1.75	0.75	30%	No todas las pymes procesan la información para crear nuevas estrategias que le ayude a ser más competitivo en el mercado.
5. MONITOREO		10	4.5	5.5	55%	
5.1. Evaluaciones continuas y/o independientes		5	2	3	60%	
38	¿Se realizan evaluaciones del control interno?	2.5	1	1.5	60%	No realizan la evaluación de control interno para la detección de errores que pueden surgir en los diferentes procesos.
39	¿La evaluación del control interno es realizada por una persona independiente a los procesos?	2.5	1	1.5	60%	Designan al azar o el empleado que tengan un tiempo libre para realizar la evaluación de control interno.
5.2. Evaluación y comunicación de deficiencias		5	2.5	2.5	50%	
40	¿Se evalúan las deficiencias en los procesos?	2	1	1	50%	No se evalúan todas las deficiencias por lo que se corre mayor riesgo en los procesos productivos.
41	¿Se comunican las deficiencias detectadas en las distintas áreas?	1.5	1	0.5	33.33%	Se comunican las deficiencias a fin de tomar acciones para contrarrestarlas.
42	¿Se da seguimiento continuo a las deficiencias detectadas?	1.5	0.5	1	33.33%	Se da seguimiento de manera anual por lo que su control no es suficiente para alcanzar resultados óptimos.
TOTAL		100	48.8	51.2	51.2%	

Determinación de los riesgos de los componentes del COSO 2013

Ambiente de Control.

Figura 72

Ambiente de Control



Niveles de confianza:

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NC = \frac{22.25}{50} * 100$$

$$NC = 44.50\%$$

Nivel de confianza Bajo.

$$RC = NC$$

$$RC = 44.5\%$$

Riesgo de control Alto.

$$RI = 100 - NC$$

$$RI = 100 - 44.5 = 55.5\%$$

Riesgo inherente Bajo.

$$RD = 20\%$$

Riesgo de detección.

$$RA = 0.445 * 0.555 * 0.20$$

$$RA = 0.05$$

Tabla 53*Nivel de riesgo y confianza*

RIESGO INHERENTE		
BAJO	MEDIO	ALTO
85% - 45%	44% - 25%	24% - 5%
RIESGO DE CONTROL		
ALTO	MEDIO	BAJO
15% - 55%	56% - 75%	76% - 95%
BAJO	MEDIO	ALTO
NIVEL DE CONFIANZA		

Comentario: En el componente ambiente de control se observa en la tabla 53, figura 72 que las pymes cuentan con un nivel de confianza bajo, riesgo de control alto y el riesgo inherente bajo; esto se da porque no cuentan con un código de ética para direccionar el comportamiento de cada uno de sus empleados y lo socializan por e-mail o por reuniones presenciales para la inducción, la mayor parte del personal se encuentra comprometido con la institución para el logro de objetivos aunque no fueron capacitados; dentro de la planificación estratégica se toma en cuenta con mayor frecuencia los organigramas de procesos para precautelar sus productos, además es la base para poner en marcha a la entidad con la misión y visión de la misma; por último, se realiza la evaluación del desempeño para corroborar lo aprendido en las capacitaciones aplicadas, cabe recalcar que se incentiva al personal para que este se sienta motivado al ejecutar su cargo.

Evaluación de Riesgos.

Figura 73

Evaluación de Riesgos



Niveles de confianza:

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NC = \frac{5.85}{10} * 100$$

$$NC = 58.5\%$$

Nivel de confianza Medio.

$$RC = NC$$

$$RC = 58.5\%$$

Riesgo de control Medio.

$$RI = 100 - NC$$

$$RI = 100 - 58.5 = 41.5\%$$

Riesgo inherente Medio.

$$RD = 20\%$$

Riesgo de detección.

$$RA = 0.585 * 0.415 * 0.20$$

$$RA = 0.05$$

Tabla 54*Nivel de riesgo y confianza*

RIESGO INHERENTE		
BAJO	MEDIO	ALTO
85% - 45%	44% - 25%	24% - 5%
RIESGO DE CONTROL		
ALTO	MEDIO	BAJO
15% - 55%	56% - 75%	76% - 95%
BAJO	MEDIO	ALTO
NIVEL DE CONFIANZA		

Comentario: En el componente evaluación de riesgos se observa en la tabla 54, figura 73 que la Pyme cuenta con un nivel de confianza medio, riesgo de control medio y el riesgo inherente medio porque los objetivos no se relacionan directamente con la planificación estratégica ya que se van modificando de acuerdo a las necesidades de la empresa, por lo que en el periodo de estudio 2017 – 2018 no se cumplieron con los objetivos propuestos, además, el plan de contingencia no garantiza la continuidad de sus actividades en caso de siniestros por lo cual se opta por la contratación de pólizas de seguros para salvaguardar sus intereses, también se realizan evaluaciones a los riesgos por lo general a los operativos para lo cual se aplican indicadores de gestión de riesgo como la innovación donde prevalece la eficiencia y optimización de los recursos, por otra parte, a pesar de tener acceso al sistema financiero tradicional como bancos, cooperativas, entre otros, no cuentan con la liquidez necesaria porque los intereses son muy elevados.

Actividades de control.

Figura 74

Actividades de control



Niveles de confianza:

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NC = \frac{11.45}{20} * 100$$

$$NC = 57.25\%$$

Nivel de confianza Medio.

$$RC = NC$$

$$RC = 57.25\%$$

Riesgo de control Medio.

$$RI = 100 - NC$$

$$RI = 100 - 57.25 = 42.75\%$$

Riesgo inherente Medio.

$$RD = 20\%$$

Riesgo de detección.

$$RA = 0.5725 * 0.4275 * 0.20$$

$$RA = 0.05$$

Tabla 55*Nivel de riesgo y confianza*

RIESGO INHERENTE		
BAJO	MEDIO	ALTO
85% - 45%	44% - 25%	24% - 5%
RIESGO DE CONTROL		
ALTO	MEDIO	BAJO
15% - 55%	56% - 75%	76% - 95%
BAJO	MEDIO	ALTO
NIVEL DE CONFIANZA		

Comentario: En el componente actividades de control se observa en la tabla 55, figura 74 que las pymes cuentan con un nivel de confianza medio, riesgo de control medio, y riesgo inherente medio, porque no cuentan con los recursos necesarios para realizar sus actividades, conjuntamente realizan mantenimiento preventivo y correctivo a la maquinaria y equipo para operar al 100% de su capacidad sin interrupciones por posibles fallos; también cumplen con las obligaciones a terceros para evitar crear una mala reputación a los clientes; así mismo cuentan con sistemas automatizados para el área financiera y operativa mismas que se restringe el acceso a personal no autorizado; además cabe mencionar no todas tienen manuales de procedimientos por lo que cometen fallas en el proceso productivo, por último, no realizan el estudio de mercado por sus altos costos por lo que no conocen cuáles son los gustos, preferencias, capacidad adquisitiva de sus clientes.

Información y comunicación.

Figura 75

Información y comunicación



Niveles de confianza:

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NC = \frac{4.75}{10} * 100$$

$$NC = 47.5\%$$

Nivel de confianza Bajo.

$$RC = NC$$

$$RC = 47.5\%$$

Riesgo de control Alto.

$$RI = 100 - NC$$

$$RI = 100 - 57.5 = 52.5\%$$

Riesgo inherente Bajo.

$$RD = 20\%$$

Riesgo de detección.

$$RA = 0.475 * 0.525 * 0.20$$

$$RA = 0.05$$

Tabla 56*Nivel de riesgo y confianza*

RIESGO INHERENTE		
BAJO	MEDIO	ALTO
85% - 45%	44% - 25%	24% - 5%
RIESGO DE CONTROL		
ALTO	MEDIO	BAJO
15% - 55%	56% - 75%	76% - 95%
BAJO	MEDIO	ALTO
NIVEL DE CONFIANZA		

Comentario: En el componente Información y Comunicación se observa en la tabla 56, figura 75 que las pymes cuentan con un nivel de confianza bajo, riesgo de control alto, y riesgo inherente bajo, porque cuentan con un sistema contable para el proceso de su información, pero el mismo está obsoleto por lo que no proporciona la seguridad necesaria para generar eficiencia en el trabajo; también es importante mencionar que no todas las empresas respaldan su información en medios magnéticos, porque los mantienen en sus instalaciones de forma física teniendo un alto riesgo de pérdida de la información; por otro lado, no cuentan con un software de gestión comercial para la atención de los clientes pues representa altos costos para su implementación, además al recopilar información por fuentes secundarias como revistas, internet, censos entre otros, no se analiza con exactitud la información recopilada ocasionando que no generen nuevas estrategias para atraer a clientes y dar a conocer sus productos.

Monitoreo.

Figura 76

Monitoreo



Niveles de confianza:

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NC = \frac{4.5}{10} * 100$$

$$NC = 45\%$$

Nivel de confianza Bajo.

$$RC = NC$$

$$RC = 45\%$$

Riesgo de control Alto.

$$RI = 100 - NC$$

$$RI = 100 - 45 = 55\%$$

Riesgo inherente Bajo.

$$RD = 20\%$$

Riesgo de detección.

$$RA = 0.55 * 0.45 * 0.20$$

$$RA = 0.05$$

Tabla 57*Nivel de riesgo y confianza*

RIESGO INHERENTE		
BAJO	MEDIO	ALTO
85% - 45%	44% - 25%	24% - 5%
RIESGO DE CONTROL		
ALTO	MEDIO	BAJO
15% - 55%	56% - 75%	76% - 95%
BAJO	MEDIO	ALTO
NIVEL DE CONFIANZA		

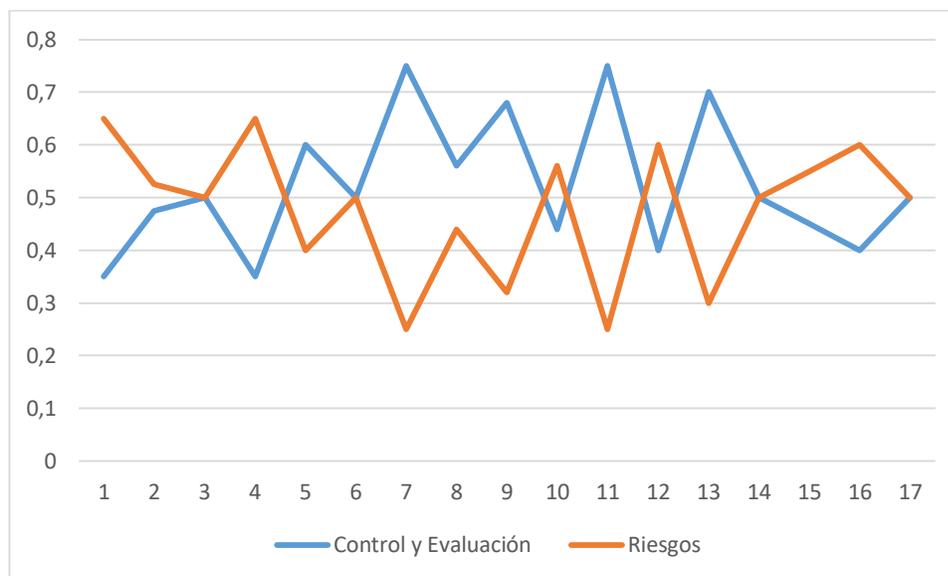
Comentario: En el componente Monitoreo se observa en la tabla 57, figura 76 que las pymes cuentan con un nivel de confianza bajo, riesgo de control alto, y riesgo inherente bajo, porque evalúan el sistema de control interno para de esta forma reducir los riesgos de corrupción que se dan dentro de la empresa, así como asegurar el cumplimiento de la normativa legal vigente, para lograr una mayor eficiencia y eficacia en las operaciones, en cuanto a las empresas que no realizan evaluaciones de control interno corren mayor riesgo de cometer errores en su proceso productivo y por ende no logran sus objetivos y metas establecidas; por otro lado, la evaluación de las deficiencias encontradas en cada área permite que la empresa tome acciones para reducir el riesgo.

Análisis de Correlación R de Pearson**Tabla 58***Matriz para correlación de variables*

Componentes y Sub componentes de control interno por el método COSO 2013.	PT	CT	Control y Evaluación	Riesgos
1. AMBIENTE DE CONTROL	50	22,25	0,445	0,555
1.1. Integridad y valores éticos	10	3,5	0,35	0,65
1.2. Compromiso con la competencia profesional	10	4,75	0,475	0,525
1.3. Filosofía Administrativa	10	5	0,5	0,5
1.4. Estructura Organizacional	10	3,5	0,35	0,65
1.5. Autoridad y Responsabilidad	5	3	0,6	0,4
1.6. Políticas	5	2,5	0,5	0,5
2. EVALUACIÓN DE RIESGOS	10	6,85	0,685	0,315
2.1. Objetivos	5	3,75	0,75	0,25
2.2. Evaluación de riesgos	2,5	1,4	0,56	0,44
2.3. Respuesta al Riesgo	2,5	1,7	0,68	0,32
3. ACTIVIDADES DE CONTROL	20	11,45	0,5725	0,4275
3.1. Tipos de actividades de control	5	2,2	0,44	0,56
3.2. Control sobre los sistemas de información	5	3,75	0,75	0,25
3.3. Políticas y procedimientos	5	2	0,4	0,6
3.4. Información relevante	5	3,5	0,7	0,3
4. INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	10	4,75	0,475	0,525
4.1. Comunicación interna	5	2,5	0,5	0,5
4.2. Comunicación externa	5	2,25	0,45	0,55
5. MONITOREO	10	4,5	0,45	0,55
5.1. Evaluaciones continuas y/o independientes	5	2	0,4	0,6
5.2. Evaluación y comunicación de deficiencias	5	2,5	0,5	0,5
Coeficiente de correlación R de Pearson				-1,00

Figura 77

Histograma comparativo Control y evaluación – Incidencia en los riesgos



En la figura 77 se observa que tanto la variable control y evaluación como la variable riesgos tienen un trazado con curvas diferentes lo que permite visualizar la relación inversa, es decir que mientras aumente el control y evaluación, por ende, los riesgos van a disminuir y viceversa.

Contrastación de Hipótesis

Hipótesis del Proyecto para prueba

Las Pymes dedicadas a la elaboración de productos alimenticios del Cantón Quito que cuentan con un sistema de Control Interno y evaluación, tienen menores riesgos a comparación con aquellas Pymes que no implementan este sistema.

¿Existe una correlación inversa entre el nivel de control y evaluación frente a los riesgos de las Pymes dedicadas a la elaboración de productos alimenticios en el Cantón Quito?

Tabla 59*Análisis de la correlación de variables*

Variable dependiente	Incidencia en los riesgos
Variable independiente	Control y evaluación
R Pearson	-1
Muestra	162 PYMES dedicadas a la elaboración de alimentos en el cantón quito dentro del periodo 2017-2018.
Interpretación	Tiene una relación inversa del -1, es decir si el nivel de control y evaluación aumenta el riesgo disminuye o viceversa.

En la tabla 59 se detalla que los resultados de la correlación de la presente investigación es -1, es decir inversa entre en nivel de control y evaluación con la incidencia en los riesgos, por lo que se acepta la hipótesis de investigación porque al existir correlación inversamente proporcional entre las variables de estudio se observa que al aumentar el control y evaluación los riesgos disminuyen, mientras que si se disminuye el control y evaluación dentro de las pymes existe un aumento en los riesgos.

En el estudio exploratorio de los riesgos empresariales en las pymes del Cantón Quito (Palacio, 2016) menciona que al menos el 50% de las pymes esta implementado el modelo COSO para la gestión de riesgos y que este fue de mucha utilidad pues el 96.3% de las empresas mencionaron que el riesgo ha disminuido al controlar y evaluar cada uno de sus riesgos.

Además estudios relacionados con el comportamiento de las pymes al utilizar un sistema de control interno (Criollo & Sánchez , 2018) el nivel de control y evaluación dentro de una empresa es muy importante puesto que cada uno de los controles a

implementar se deben derivar de una buena administración, ya que al aplicar los componentes de control y evaluación dentro del modelo COSO se va hacer capaz de tomar decisiones que le ayuden a su desarrollo y crecimiento económico, pues se tiene un análisis más real de los posibles riesgos que se pueden presentar.

Asimismo, cabe mencionar que la falta o un deficiente control interno puede repercutir en varias áreas de la empresa como son: operativa, financiera, administrativa entre otras; ya que al aumentar el grado de riesgo puede suscitarse fraudes, robos, desviaciones, y otros riesgos en las distintas áreas. Por lo tanto, una buena administración logrará una aplicación idónea del control interno existiendo así una ventaja competitiva frente a las demás empresas ya que se ayudará al logro de objetivos de forma eficiente y eficaz.

Finalmente, es importante mencionar que el nivel de control y evaluación es un mecanismo significativo para logra la eficiencia y eficacia que se requiere para la pyme, ya que se crecerá en el futuro siendo más competitivo al manejar los riesgos que se presenten en las distintas áreas de la empresa.

Capítulo V

Propuesta

Introducción

Hoy en día las pequeñas y medianas empresas (PYMES) representan alrededor del 80% de los negocios del Ecuador, por lo que es viable analizar varios aspectos de las mismas, en esta investigación se tomó en cuenta las pymes dedicadas a la elaboración de productos alimenticios ubicadas en el Cantón Quito, con datos del 2018 que representan el 13.33% de las pymes manufactureras, por lo tanto, en el presente estudio se pudo notar que la mayor parte de pymes realiza un control interno de forma anual lo que no les resulta totalmente eficiente, puesto que, los riesgos, en especial los operativos y tecnológicos van aumentando, es por esta razón que se ha decidido plantear mejoras en los procesos de control interno.

Presentación de la propuesta

La siguiente propuesta se llevará a cabo mediante una investigación profunda del control interno ya que se detectó falencias en el mismo, por lo tanto, cada organización debe realizar un análisis tomando en cuenta los aspectos más relevantes que implican la implementación de un sistema de control interno, en el caso de las pymes se hace referencia al número de empleados, nivel de ingresos, pólizas de seguros para reducir los riesgos entre otros controles previamente establecidos; en este estudio se muestran aspectos de manera general que las Pymes pueden considerar para establecer un adecuado sistema de control Interno

Objetivos

Objetivo General. Proponer acciones para un eficaz proceso de control y evaluación para las Pymes dedicadas a la elaboración de productos alimenticios, que permita reducir los riesgos y así propiciar el desarrollo y crecimiento económico, mediante la aplicación de una matriz de referencia en base a los subcomponentes del modelo COSO 2013.

Objetivos Específicos.

- Analizar el nivel de control y evaluación de las Pymes mediante el estudio de las encuestas y cuestionario de control interno por el método COSO 2013.
- Establecer acciones que permita a las Pymes reducir riesgos y por ende acrecentar su desarrollo y crecimiento económico.

Análisis de factibilidad de la propuesta

La implementación de un sistema de control interno en las Pymes es de vital importancia, debido a que al establecer controles sobre los distintos procesos y al ser estos evaluados constantemente se puede reducir los riesgos y por ende la optimización de los recursos obteniendo niveles altos de productividad y calidad, mejorando así su desempeño como empresa.

Propuesta para mejora del proceso de control y evaluación

Acciones a tomar en el control interno a través de la aplicación del Modelo COSO 2013

Tabla 60

Matriz de Referencia

Componentes	Subcomponentes	Acciones de mejora
AMBIENTE DE CONTROL	Integridad y valores éticos	Diseñar un código de ética basándose en la normativa legal vigente y socializarlo con todo el personal en cada una de las áreas desde el primer día en el que ingresa a la institución.
	Compromiso con la competencia profesional	<ul style="list-style-type: none"> • El personal debe tener conocimientos y habilidades necesarias para desempeñar su cargo. • Establecer y asignar un presupuesto para el plan de capacitación el mismo que debe ser aplicado de acuerdo a las necesidades de la pyme y a su vez luego de un análisis profundo para conocer cuál o cuáles son las áreas que verdaderamente necesitan dicha capacitación.
	Filosofía Administrativa	Realizar y socializar la planificación estratégica de acuerdo al giro del negocio y a sus necesidades, además se debe realizar las debidas actualizaciones en caso de existir modificaciones en cuanto a los objetivos.
	Estructura Organizacional	<ul style="list-style-type: none"> • Estructurar un organigrama funcional delimitando con claridad las líneas de reporte y responsabilidad para facilitar el cumplimiento de los objetivos. • Segregar las funciones de modo que una sola persona no tenga el control total sobre un proceso. • Realizar un análisis sobre las necesidades de la pyme, para de esa manera contratar al personal suficiente y necesario que permita el cumplimiento eficiente de las actividades y así reducir la frecuente rotación del personal.
	Autoridad y Responsabilidad	<ul style="list-style-type: none"> • La autoridad y responsabilidad debe estar claramente definida de forma que las decisiones sean tomadas por el personal apropiado. • Evaluar el desempeño del personal con frecuencia en base a metas o indicadores, para conocer las fortalezas y debilidades en sus conocimientos, de este modo ubicarlos en las distintas áreas de la pyme e incluirlos en el plan de capacitación.

Componente	Subcomponente	Acciones de Mejora
	Políticas	<ul style="list-style-type: none"> • Establecer políticas internas para la selección y contratación del personal, puesto que se observó que lo hacían por recomendaciones o sólo por ser conocido del dueño sin antes revisar a detalle su perfil profesional y experiencia en cargos similares. • Instaurar políticas para motivar e incentivar al personal ya que un personal motivado rinde mejor y contribuye al crecimiento económico y empresarial.
EVALUACIÓN DE RIESGOS	Objetivos	<ul style="list-style-type: none"> • Plantearse objetivos Smart de manera que puedan ser alcanzados en un cierto tiempo de forma eficaz y eficiente. • Mantener los objetivos establecidos en la planificación estratégica y en caso de ser alterados comunicar a las autoridades pertinentes para que procedan con la pronta actualización.
	Evaluación de riesgos	<p>Riesgos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Operativos, • Financieros, • Crédito y liquidez, • Mercado y reputación, • Legales, y • Laborales. <ul style="list-style-type: none"> • Se debe identificar los riesgos internos y externos que puedan afectar a la pyme • La evaluación de riesgos tiene que estar relacionada en base a su probabilidad e impacto. • Realizarlo periódicamente.
	Respuesta al Riesgo	<p>Opciones de manejo del riesgo:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Asumir, • Reducir, • Evitar, y • Compartir o transferir. <ul style="list-style-type: none"> • Las decisiones y acciones que se vayan a tomar deben ser coordinadas en base al riesgo aceptado. • Contratar pólizas de seguros para resguardar sus bienes y mitigar los riesgos. • Evitar el endeudamiento masivo, es decir, acudir a un crédito si y solo si es netamente necesario o en el caso de nuevas ideas de innovación las mismas que ya se haya analizado su factibilidad.

Componente	Subcomponente	Acciones de Mejora
ACTIVIDADES DE CONTROL	Tipos de actividades de control	Controles: <ul style="list-style-type: none"> • Preventivos, • Detectivos, y • Correctivos. <ul style="list-style-type: none"> • Adquirir todos los materiales y suministros necesarios que requiere la pyme para desempeñar de forma eficiente sus funciones. • Realizar el mantenimiento continuo de la maquinaria y equipo para evitar retrasos en los procesos. • Cumplir con las obligaciones con terceros para evitar tener una mala reputación en el mercado.
	Control sobre los sistemas de información	<ul style="list-style-type: none"> • Diseñar un proceso de control automatizado para facilitar el desarrollo de sus actividades y la exactitud de sus resultados. • Controlar el acceso a las distintas áreas de la pyme para mayor seguridad en los procesos.
	Políticas y procedimientos	<p>Establecer un manual de procedimientos para la adquisición de materia prima la misma que debe ser de excelente calidad para tener productos finales de calidad y que satisfagan las expectativas de los clientes.</p>
	Información relevante	<p>Realizar estudios de mercado para conocer las necesidades, preferencias, gustos, capacidad adquisitiva del cliente de forma que se pueda establecer un precio al alcance del consumidor.</p>
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	Comunicación interna	<ul style="list-style-type: none"> • Contar con un sistema contable que proporcione las medidas de seguridad que requiere la información financiera. • Respalda la información en medios digitales para evitar que se extravíen.

Componente	Subcomponente	Acciones de Mejora
	Comunicación externa	<ul style="list-style-type: none"> • Los sistemas de información y comunicación deben ser evaluados a medida que existan deficiencias en la información o cambios en los objetivos.
	Evaluaciones continuas y/o independientes	<ul style="list-style-type: none"> • Evaluar el control interno frecuentemente de forma que se pueda identificar las fallas en los distintos controles.
MONITOREO	Evaluación y comunicación de deficiencias	<ul style="list-style-type: none"> • Evaluar y comunicar las deficiencias encontradas en cada proceso de forma que las decisiones tomadas ayuden a disminuir el riesgo en la empresa.

Como se puede observar en la tabla 60 las acciones a realizar por cada componente y subcomponente de acuerdo al modelo COSO 2013, se basa en cada una de las deficiencias encontradas en las pymes en el presente estudio.

La estructura organizacional como las políticas y procedimientos dentro de las acciones a implementar deben estar alineadas a los objetivos, puesto a que estas son fundamentales para que la pyme pueda disminuir los riesgos por un inadecuado o inexistente control o evaluación de las distintas eventualidades que puedan suceder dentro de la organización.

Es importante mencionar que cada una de las acciones están direccionadas para que la empresa logre sus metas y objetivos, minimizando riesgos que puedan existir en los diferentes procesos, de esta forma se podrá lograr mayor eficiencia y eficacia en las operaciones y por ende el crecimiento económico al ser más competitiva en el mercado.

Así mismo la empresa debe tomar en cuenta la evaluación periódica de sus riesgos, puesto que al no identificarlos no se podrá dar una respuesta al riesgo que permita prevenir y limitar los riesgos internos y externos a través de un enfoque de mejoramiento continuo.

Por otro lado, cabe recalcar que la empresa tiene que tomar en cuenta el costo-beneficio de la implementación de las acciones a realizar dentro del control interno, debido a que la inversión a realizar permitirá que los controles detecten y corrijan fallas o desajustes que se pueden dar dentro del proceso productivo.

Además, es recomendable realizar periódicamente la evaluación de control interno dentro de la pyme ya que de esta forma se podrá detectar cada una de las deficiencias en los distintos controles y por ende se podrá dar solución oportunamente a los mismos, disminuyendo el riesgo y mejorando el desempeño de la empresa.

Capítulo VI

Conclusiones y recomendaciones

Conclusiones

- Las Pymes del sector manufacturero del Cantón Quito, en especial aquellas dedicadas a la elaboración de productos alimenticios constituyen una pieza fundamental en la economía ecuatoriana, pero a su vez, se enfrentan a diversos riesgos principalmente operativos y de carácter tecnológico; dichos riesgos mantienen una relación inversa con el control interno, es decir, si el nivel de control interno se incrementa los riesgos disminuyen y viceversa, evidenciando de esa manera que la mayor parte de pymes analizadas no cuentan con suficiente liquidez para desempeñar sus funciones por el endeudamiento excesivo y las altas tasas de interés vigentes.
- El recurso humano constituye el activo más importante dentro de las organizaciones, por lo que se debe contar con personal capacitado y comprometido para cumplir con los objetivos establecidos en la planificación estratégica, en las pymes se constató que el personal no es suficiente para cumplir con las actividades, por lo cual, existe una alta rotación de los empleados principalmente en el área operativa y administrativa, el personal no fue seleccionado en base a las políticas establecidas para la selección y contratación; así como también de las 124 pymes que cuentan con un plan de capacitación solo el 6% cumplen en su totalidad lo que refleja su nivel bajo de control interno.
- Un sistema de control interno al no ser supervisado y evaluado continuamente en cada uno de sus componentes y procesos que deben ser monitoreados por las máximas autoridades, no permite que la empresa logre sus metas, por lo que no

se puede adoptar medidas que permitan minimizar, prevenir o eliminar el impacto que pueden ocasionar los mismos dentro del logro de los resultados de la misma.

- Al no identificar riesgos internos y externos que puedan afectar a la continuidad de las operaciones, las pymes no pueden definir un plan de contingencia que permita hacer frente a las distintas eventualidades que se pueden dar como es el caso de incendios, robos, desastres naturales, accidentes laborales, daños en la maquinaria, entre otros, que se originan dentro del proceso productivo, por lo que se corre un mayor riesgo y el impacto del mismo podría ocasionar pérdidas significativas, así como también producir mayor deficiencia en los procesos y por ende disminuir la productividad y los resultados de la empresa.
- Al no contar con sistemas automatizados para las distintas áreas de la pyme, los procesos se deben ejecutar de forma manual o a su vez con maquinaria y equipo obsoleto, ocasionando aumento de costos, mayor tiempo de operación, pérdida de información, desperdicio de material, entre otros, lo que no permite incrementar la productividad dentro de la empresa.
- El proceso de la información se realiza a través de medios utilitarios como Word y Excel los mismos que no son fiables ya que tienen una capacidad limitada para su almacenamiento.
- Se constató que el 31% de las pymes mantienen la información archivada de forma física la misma que no se encuentra ordenada e inventariada lo cual dificulta su búsqueda inmediata.

Recomendaciones

- Implementar un Sistema de Control Interno de acuerdo a la naturaleza y requerimientos de la empresa posterior a un análisis exhaustivo de sus necesidades para establecer la planificación estratégica, la misma que debe socializarse a todo el personal tanto operativo como administrativo hasta una fecha límite en el caso de nuevos empleados, para de esta manera facilitar el desempeño de sus actividades y por ende el cumplimiento de los objetivos empresariales.
- Dar cumplimiento y realizar un seguimiento continuo sobre la aplicación de las políticas internas para la selección y contratación del personal establecidas en cada empresa lo que permitirá precautelar que los recursos humanos, materiales, tecnológicos y económicos se desarrollen con eficiencia y eficacia; de este modo contribuir con el crecimiento económico de las pymes que son objeto del presente estudio.
- Estructurar sistemas de control en todos los ámbitos, de modo que los mismos sean evaluados continuamente en el proceso, esto se lo puede realizar a través de la aplicación de indicadores de gestión, los cuales permitirán medir el desempeño frente a sus objetivos y metas, de forma que se asegura que el cumplimiento de los procesos, políticas y procedimientos implementados dentro de la empresa sean eficientes.
- Estructurar un mapa de riesgos que le permita identificar factores internos y externos que amenacen a la consecución de objetivos, y ayude a planificar acciones para dar respuesta a los incidentes que surjan por origen natural o producto de la actividad humana; de tal forma que los mismos se compartan.

- De acuerdo a los riesgos a los que se exponen se debe realizar la contratación de pólizas de seguros de responsabilidad civil y todo riesgo dependiendo de las necesidades, requerimientos y/o presupuestos de las pequeñas y medianas empresas para salvaguardar sus bienes.
- En base a las deficiencias detectadas en las áreas de la pyme como la financiera, administrativa y operacional se debe realizar la contratación de un profesional para la automatización de los sistemas de contabilidad, archivo e inventario que permita el ahorro de tiempo y dinero, así como salvaguardar la información de forma que ésta sea confiable para sus usuarios, proveedores, clientes internos y externos.
- Adquisición de maquinaria y equipo de alta tecnología de acuerdo a los requerimientos y/o presupuestos de la pyme para incrementar capacidad productiva, reducir desperdicios, mejorar la calidad de los productos, mejorar la satisfacción de los clientes, entre otros factores, que ayudan a la empresa para ser más competitiva y alcanzar los resultados esperados.

Anexos

Bibliografía

- "Asociación Española para la Calidad". (10 de Noviembre de 2015). *COSO ERM*. Recuperado el 12 de Enero de 2020, de <https://www.aec.es/web/guest/centro-conocimiento/coso>
- Acosta Palomeque , G. (2018). Gobierno Cooperativo y poder desde las perspectiva de la Teoría de Agencia. *Ciencias Administrativas*, 41 -54.
- Andrade Moreira, C., Iriarte Vera, M., & Zambrano Delgado, J. (2016). Técnicas y herramientas de control en la operación empresarial de una planta de lácteos. *Dominio de las Ciencias*, 2(3), 187-198.
- Auditool. (1 de Junio de 2016). *17 Principios de Control Interno según COSO 2013*. Obtenido de 17 Principios de Control Interno según COSO 2013: <https://www.auditool.org/blog/control-interno/2735-17-principios-de-control-interno-segun-coso-iii>
- Badii, Castillo, & Cortez . (2017). Papel de la estadística en la investigación científica. *Innovaciones de Negocios*, 4(7), 107-145.
- Barba, S. (2019). *Propuesta de diseño para el mejoramiento del control interno y del gobierno corporativo basado en la metodología del Coso III aplicado en la microempresa Santander Glass Market., ubicada en el cantón Manta*. Universidad Central del Ecuador, Quito.
- Bastidas, D. (2015). *Auditoría de Control Interno al Patronato Municipal de Amparo Social de Saquisilí, aplicando el Método COSO II para reducir los riesgos*. Universidad de las Fuerzas Armadas - ESPE, Latacunga, Ecuador.
- Cabascango, N. (2018). *Sistema de control interno basado en la metodología Coso III para el área administrativa y el área financiera de la empresa industrial Proteinsa dedicada a la fabricación de productos en base de proteína de soya ubicada en el Distrito Metropolitano de Qui*. Universidad Central del Ecuador, Quito.
- Calla, A. (2017). *Conceptos básicos para elaborar investigación*. Arequipa, Perú.
- Carranco, R. (21 de Noviembre de 2017). *La Aportación de las Pequeñas y Medianas Empresas en la Economía Ecuatoriana*. Obtenido de La Aportación de las Pequeñas y Medianas Empresas en la Economía Ecuatoriana: <https://www.uv.mx/iiesca/files/2018/03/14CA201702.pdf>
- Carrillo, F. (27 de 07 de 2019). *Las pymes y su importancia para el ecuador*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/fcarrillou/las-pymes-y-su-importancia-para-el-ecuador>
- Castán, Y. (2014). *Introducción al método científico y sus etapas*. Obtenido de <http://www.ics-aragon.com/cursos/salud-publica/2014/pdf/M2T00.pdf>

- Castañeda Parra, L. (2014). Los sistemas de control interno en las Mipymes y su impacto en la efectividad empresarial. *En Contexto Revista de Investigación en Administración, Contabilidad, Economía y Sociedad*(2), 129-146.
- Chávez, Campuzano, & Betancourt. (2018). Las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas. Clasificación para su estudio en la carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Machala. *Revista Conrado*, 14(65), 247-255.
- Chiluisa , A. (2016). *Manual de Control Interno y Políticas contables para la empresa KONTROLEC*. Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Quito.
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2016). *Acerca de las Microempresas y Pymes*. Obtenido de Acerca de las Microempresas y Pymes: <https://www.cepal.org/es/temas/pymes/acerca-microempresas-pymes>
- Crédito Real. (26 de Abril de 2018). *Globalización, Reto de las Pymes*. Obtenido de Globalización, Reto de las Pymes: <https://www.creditoreal.com.mx/blog-credito/globalizaci%C3%B3n-reto-de-las-pymes>
- Crédito Real. (26 de Abril de 2018). *Riesgos que enfrentan todas las Pymes*. Obtenido de Riesgos que enfrentan todas las Pymes: <https://www.creditoreal.com.mx/blog-credito/riesgos-a-los-que-se-enfrenta-toda-pyme>
- Criollo, J., & Sánchez , J. (2018). *Ánalysis del control interno y su incidencia en la administración eficiente dentro de las organizaciones*. Universidad Estatal de Milagro, Milagro, Ecuador.
- Cueva Estrada, M., Cueva Estrada , J., & Olivero Arias, E. (2015). Identificación de los Skateholders del Banco Nacional de Fomento. *Enciclopedia virtual Eumed*.
- Delgado Delgado, D. D., & Chávez Granizo, G. (Abril de 2018). *Las Pymes en el Ecuador y sus Fuentes de Financiamiento*, *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*. Obtenido de Las Pymes en el Ecuador y sus Fuentes de Financiamiento, *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*: <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/04/pymes-ecuador-financiamiento.html>
- Deloitte. (24 de Octubre de 2017). *Gestión de riesgos empresariales COSO ERM 2017* . Obtenido de COSO ERM 2017 y la Generación de valor: [https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/co/Documents/risk/Presentaci%C3%B3n%20COSO%20ERM%202017%20\(Oct%2024\).pdf](https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/co/Documents/risk/Presentaci%C3%B3n%20COSO%20ERM%202017%20(Oct%2024).pdf)
- Deloitte , Yamazaki, & Ruiz . (2015). *Marco de Referencia para la implementación, gestión y control de un adecuado sistema de Control Interno*. Obtenido de Marco de Referencia para la implementación, gestión y control de un adecuado sistema de Control Interno: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/mx/Documents/risk/COSO-Sesion1.pdf>
- Ekos. (6 de Febrero de 2018). *Industrias Manufactureras: el sector de mayor aporte al PIB*. Obtenido de Industrias Manufactureras: el sector de mayor aporte al PIB:

<https://www.ekosnegocios.com/articulo/industria-manufacturera-el-sector-de-mayor-aporte-al-pib>

- El Telégrafo. (27 de 06 de 2019). *Pequeñas y grandes empresas se enfrentan a tres problemas*. Obtenido de <https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/4/pymes-enfrentan-problemas-onu>
- Espinoza, A. (2019). *Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa moto repuestos coronel S.A.C. de Chimbote 2016*. Universidad Católica los Ángeles Chimbote, Chimbote.
- Frias, I. (13 de Junio de 2016). *Perspectivas EY Perú*. Obtenido de Perspectivas EY Perú: <https://perspectivasperu.ey.com/2016/06/13/control-interno-empresas/>
- Gamboa Poveda , J., Puente Tituaña, S., & Vera Franco , P. Y. (2016). Importancia del control interno en el sector público. *Revista Publicando*.
- Ganga , F., Ramos, M., Leal, A., & Valdivieso, P. (2015). Teoría de Agencia (TA):Supuestos Teóricos aplicales a la gestión Universitaria. *Innovar*, 11-25.
- Ganga Contreras, F., Quiroz Castill, J., & Maluk Uriguen, S. (2015). Qué hay de nuevo en la teoría de agencia (TA)? Algunos trabajos teóricos y empíricos aplicados a las organizaciones. *Prisma Social*(15), 685-707.
- García Saltos, M. B., Ollague Valarezo, J., & Capa Benítez , L. B. (2018). La realidad crediticia para las pequeñas y medianas empresas ecuatorianas. *Universidad y Sociedad*.
- García, J. (2016). *Propuesta de un sistema de control interno para el área financiera basado en la aplicación de los componentes del modelo COSO II en la empresa Ey Addvalue Asesores Cía. Ltda*. Universidad Central del Ecuador, Quito.
- Giler, K., Mendoza, K., & Paredes, P. (2016). *Gestión de riesgo empresarial- Evaluación y mejoramiento del control*. Quito: Editorial Universitaria Abya-Yala.
- Gonzabay, D., & Torres, M. (2017). *Propuesta de mejora del control interno basado en el modelo COSO en VENTASCORP S.A*. Universidad de Guayaquil, Guayaquil.
- González Martínez, R. (2014). Marco Integrado de Control Interno. *Modelo COSO III Manual del Participante*, 1-39.
- Guerrero , M. (2016). La investigación cualitativa. *INNOVA Research Journal*, 1(2), 1-9.
- Hernández , C. (16 de Mayo de 2019). *La Importancia del Control Interno en su Pyme*. Obtenido de La Importancia del Control Interno en su Pyme: <https://www.incp.org.co/la-importancia-del-control-interno-pyme/>
- Hernández, C. (23 de Junio de 2015). *Instituto Nacional de Contadores Públicos*. Obtenido de Instituto Nacional de Contadores Públicos: <https://www.incp.org.co/diferencia-entre-apetito-de-riesgo-y-tolerancia-al-riesgo/>

- Hidalgo, L. (2016). *Propuesta para el mejoramiento de los procedimientos contables aplicables a la gestión de cartera para la empresa Afiquali SA ubicada en el norte de la ciudad de Quito*. Universidad Central del Ecuador, Quito.
- INEC. (2018). *Directorio de Empresas y Establecimientos*. Obtenido de Directorio de Empresas y Establecimientos:
https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_Economicas/DirectorioEmpresas/Directorio_Empresas_2018/Boletin_Tecnico_DIEE_2018.pdf
- INEC. (Enero de 2020). *Clasificación Nacional de Actividades Económicas*. Obtenido de Clasificación Nacional de Actividades Económicas:
<https://aplicaciones2.ecuadorencifras.gob.ec/SIN/descargas/ciiu.pdf>
- Instituto de Auditores Internos de España. (s/f). Definición e implantación del Apetito de Riesgo. *Mapfre*, 12-13.
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (29 de Noviembre de 2019). *Directorio de empresas y establecimientos 2018*. Obtenido de Boletín Técnico:
https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_Economicas/DirectorioEmpresas/Directorio_Empresas_2018/Boletin_Tecnico_DIEE_2018.pdf
- Jimenez, K. (2017). *Factores de contingencia relevantes para el diseño del control interno*. Universidad ESAN, Lima.
- Law, C. (sn). *Teoría del Riesgo*. Obtenido de Teoría del Riesgo: <https://fc-abogados.com/es/teoria-del-riesgo/>
- López, I. (25 de Febrero de 2017). *Enciclopedia Financiera - Características del Riesgo*. Obtenido de Enciclopedia Financiera - Características del Riesgo:
<https://www.encyclopediainanciera.com/diccionario/caracteristicas-del-riesgo.html>
- Lozano, G., & Tenorio, J. (2015). El sistema de control Interno: Una herramienta para el perfeccionamiento de la gestión empresarial en el sector Construcción. *Revista Accounting power for business*, 1(1), 49-59.
- Martínez, R., & Rodríguez, E. (2017). *Manual de la Metodología de la Investigación*. Obtenido de http://www.sld.cu/galerias/pdf/sitios/cielam/manual_de_metodologia_de_investigaciones_1.pdf
- Mejía, R., Nuñez, M., & Villanueva, E. (2017). Revisión teórica y regulatoria de la administración de riesgos empresariales. En *Administración de riesgos empresariales en Colombia, México y Argentina* (págs. 29-47). Medellín : EAFIT.
- Mendoza Zamora, W., García Ponce, T., Delgado Chávez, M., & Barreiro Cedeño, I. (2018). El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público. *Dominio de las Ciencias*, 4(4), 206-240.

- Montaño, L., & Olaya, L. (2019). *Diagnóstico y propuesta bajo el modelo estándar de control interna (MECI), para la institución educativa departamental José María Obando del Municipio del Rosal Cundinamarca*. Universidad de Cundinamarca, Cundinamarca.
- Moreno Martínez, E. A. (Julio de 2016). *Evaluación del control interno en los procesos administrativos*. Obtenido de Evaluación del control interno en los procesos administrativos: <http://repositorio.unan.edu.ni/4697/1/5988.pdf>
- Muñoz Rambay, M. M. (2016). *Repositorio Digital Utmach*. Obtenido de Estudio de los tipos de evidencia que sustentan hallazgos en la ejecución del trabajo de auditoría financiera: <http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/9206>
- Navarro Stefanel, F., & Ramos Barrios, L. (2016). El control interno en los procesos de producción de la industria litográfica en Barranquilla. *Equidad y Desarrollo*(25), 245-267.
- Novales, A. (2014). *Análisis de regresión*. España .
- Ochoa, J. (2015). *Evaluación del control interno al departamento de riesgos de la empresa Novacredit S.A, basado en el COSO II*. Universidad de Cuenca, Cuenca.
- Organización de las Naciones Unidas. (1 de Julio de 2018). *20 Minutos Actualidad*. Obtenido de 20 Minutos Actualidad: <https://www.20minutos.es/noticia/3382959/0/pymes-microempresas-onu-economia-empleo/>
- Palacio, A. (2016). Un Estudio Exploratorio a la Gestión de Riesgos Empresariales en las PYMES de la Ciudad de Quito. *CIENCIAMÉRICA*, 51-62.
- Peña, M., & Vega, N. (2017). Estructura de las Pymes en la Economía Ecuatoriana. *Academi Sur*, 34.
- Pérez, H. (25 de Enero de 2018). *La teoría del riesgo y pérdidas financieras*. Obtenido de La teoría del riesgo y pérdidas financieras: <https://www.eldinero.com.do/53699/la-teoria-del-riesgo-y-perdidas-financieras/>
- Quinaluisa Morán, N. V., Ponce Álava, V. A., Muñoz Macías, S. C., Ortega Haro, X. F., & Pérez Salazar, J. A. (2018). El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO. *Scielo- Cofin Habana*.
- Ramírez Vega, J. A. (21 de Junio de 2017). *COSO como Metodología de Auditoría*. Obtenido de COSO como Metodología de Auditoría: <https://www.soyconta.com/coso-como-metodologia-de-auditoria/>
- Ramos, D. (2015). *Auditoría financiera bajo un enfoque de riesgos a una empresa del sector industrial aplicada a las áreas de inventarios, cuentas por cobrar, propiedad planta y equipo, costos e ingresos para el ejercicio económico 2012*. Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Quito.
- Rendón , M., Villasís, M., & Miranda, M. (2016). *Metodología de la Investigación* .

- Requelme, M. (20 de Diciembre de 2017). *Web y Empresas - Administración de Riesgos*. Obtenido de Web y Empresas - Administración de Riesgos.: <https://www.webyempresas.com/administracion-de-riesgos/>
- Rivas Tovar, L. (2009). Evolución de la teoría de la organización. *Universidad & Empresa*, 11(17), 11-32.
- Rodríguez Ramírez, H. (2018). *Caracterización del control interno de las empresas del sector servicio del Perú: caso empresa municipal de agua potable y alcantarillado de coronel Portillo SA de Pucallpa*. Univeridad Católica los Ángeles Chimbote, Pucallpa.
- Ruiz, E. (2015). *Evaluación de Control Interno para la*. Universidad Central del Ecuador, Quito.
- Sánchez Sánchez , L. (2015). COSO ERM y la gestión de riesgos. *Quipukamayoc Revista de la Facultad de Ciencias Contables*.
- Santillana González, J. (2015). Métodos para examinar y evaluar el control interno. En *Sistemas de Control Interno* (3ª. edición ed., págs. 449-481). México: Pearson Educación.
- Santillana, J. (2016). Métodos para examinar y evaluar el control Interno.
- Serrano Carrión, P., Señalin Morales, L., Vega Jaramillo, F., & Herrera Peña, J. (2017). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala (Ecuador). *Revista Espacios*, 39(3), 1-13.
- Servicio de Rentas Internas. (s.f.). *¿Qué son las PYMES?* Obtenido de ¿Qué son las PYMES?: <http://www.sri.gob.ec/de/32>
- Superintendencia de Bancos y Seguros. (Junio de 2017). *De la Gestión Integral y Control de Riesgos*. Obtenido de De la Gestión Integral y Control de Riesgos: https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_X_cap_I.pdf
- Tabares Soto, R. (27 de Septiembre de 2014). *Blog de Auditoría*. Obtenido de Control Interno: <https://reinel1700622819.wordpress.com/2014/09/27/clase-3/>
- Tello Estrada, C. S., & Salas Gebol, N. R. (5 de Abril de 2019). *Propuesta de Control Interno basado en el modelo MICIL*. Obtenido de Propuesta de Control Interno basado en el modelo MICIL: https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/1753/Nataly%20_Tesis_Licenciatura_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Torres, N., Fierro, P., Torres Peñafiel, S., & Ponce, A. (2018). La conceptualización de organización desde un enfoque sistémico. *SATHIRI*, 13(1), 147-159.
- Ubillús Macías, J. M., & Tamayo Cevallos , C. D. (2016). El control interno como herramienta eficiente en las Pymes de Portoviejo. *ECA Sinergia*.

- Uzhca, L. (2019). Trabajo de Titulación. *Diseño de un sistema de control Interno de mercadez*. Escuela Superior Politécnica del Chimborazo, Riobamba.
- Verrando Cordova, B. (2015). *Caracterización del control interno de las empresas del sector comercio del Perú: caso de la empresa restaurant pollos a la brasa La Cabaña*. Universidad Católica Los Ángeles Chimbote, Sullana, Perú.
- Villafranco, G. (16 de Julio de 2014). *Forbes - Emprendedores*. Obtenido de 7 riesgos mortales para la operación de una Pyme: <https://www.forbes.com.mx/7-riesgos-que-pueden-terminar-con-la-vida-de-una-pyme/>
- Vivanco Vergara, M. (2017). Los manuales de procedimientos como herramientas de control interno de una organización. *Revista Universidad y Sociedad*, 9(3), 247-252.