



**Incidencia del Control Interno en la rentabilidad de las Pymes del sector de la Confección**

**Cantón Quito**

Torres Atarihuana, Dunia Magdalena

Departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y del Comercio

Carrera de Ingeniería en Finanzas y Auditoría

Trabajo de titulación, previo a la obtención del título de Ingeniera en Finanzas Contadora Pública

Auditora

Ing. Cantuña Alejandro, Mauro Vinicio

11 de septiembre del 2020



### Document Information

Analyzed document	Tesis.Dunia.Torres.Final Revisada MVCA f.docx (D78131514)
Submitted	8/24/2020 10:39:00 PM
Submitted by	
Submitter email	mvcantunia@espe.edu.ec
Similarity	5%
Analysis address	mvcantunia.espe@analysis.orkund.com

### Sources included in the report

<b>SA</b>	<b>Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE / TESIS FINAL CHUQUIMARCA_PAUCAR.docx</b> Document TESIS FINAL CHUQUIMARCA_PAUCAR.docx (D77238193) Submitted by: efcamacho@espe.edu.ec Receiver: efcamacho.espe@analysis.orkund.com		10
<b>W</b>	URL: <a href="https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/7838/1/2018_propuesta_dise%C3...">https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/7838/1/2018_propuesta_dise%C3...</a> Fetched: 3/19/2020 7:43:01 PM		5
<b>W</b>	URL: <a href="https://www.auditool.org/blog/control-interno/4228-la-segregacion-de-funciones-asp...">https://www.auditool.org/blog/control-interno/4228-la-segregacion-de-funciones-asp...</a> Fetched: 8/24/2020 10:41:00 PM		2
<b>SA</b>	<b>Miranda Villavicencio, Evelyn Carolina.docx</b> Document Miranda Villavicencio, Evelyn Carolina.docx (D63324064)		4
<b>W</b>	URL: <a href="https://repositorio.umsa.bo/xmlui/bitstream/handle/123456789/14543/TM-044%20METODO...">https://repositorio.umsa.bo/xmlui/bitstream/handle/123456789/14543/TM-044%20METODO...</a> Fetched: 7/15/2020 3:03:57 AM		8
<b>SA</b>	<b>Rodríguez Masache Daniela Belén.docx</b> Document Rodríguez Masache Daniela Belén.docx (D63360791)		1
<b>SA</b>	<b>TT_Zurita_Baquerizo_July_Monserate_Final.docx</b> Document TT_Zurita_Baquerizo_July_Monserate_Final.docx (D64730864)		2
<b>W</b>	URL: <a href="https://www.audalanexia.com/blog/auditoria/control-interno-y-auditoria/">https://www.audalanexia.com/blog/auditoria/control-interno-y-auditoria/</a> Fetched: 8/24/2020 10:41:00 PM		3
<b>W</b>	URL: <a href="https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17523/1/T3073.pdf">https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17523/1/T3073.pdf</a> Fetched: 7/17/2020 7:53:07 PM		2
<b>W</b>	URL: <a href="https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/36158/AlvaradoLuqueLaur...">https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/36158/AlvaradoLuqueLaur...</a> Fetched: 11/24/2019 1:27:43 AM		3
<b>SA</b>	<b>PERALES SUSANA_PLAN DE TESIS FINAL.docx</b> Document PERALES SUSANA_PLAN DE TESIS FINAL.docx (D77291754)		3
<b>W</b>	URL: <a href="https://docplayer.es/amp/93869710-Universidad-catolica-los-angeles-chimbote-facult...">https://docplayer.es/amp/93869710-Universidad-catolica-los-angeles-chimbote-facult...</a> Fetched: 11/13/2019 2:21:20 AM		3

1/66

Firma:

Ing. Mauro Cantuña A.  
Director de Tesis



DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y DEL  
COMERCIO

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

#### CERTIFICACIÓN

Certifico que el trabajo de titulación, **“Incidencia del Control Interno en la rentabilidad de las Pymes del sector de la Confección Cantón Quito”** fue realizado por la señora estudiante, **Torres Atarihuana, Dunia Magdalena** 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, septiembre 11 del 2020

Atentamente,

A handwritten signature in blue ink, which appears to read 'Cantuña', is written over a horizontal line.

Ing. Cantuña Alejandro, Mauro Vinicio

C.C. 1712742707



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

**CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA**

**RESPONSABILIDAD DE AUTORÍA**

Yo, **Torres Atarihuana, Dunia Magdalena**, con cédula de ciudadanía n° 1104180078, declaro que el contenido, ideas y criterios del trabajo de titulación: "**Incidencia del Control Interno en la rentabilidad de las Pymes del sector de la Confección Cantón Quito**" es de mi autoría y responsabilidad, cumpliendo con los requisitos legales, teóricos, científicos, técnicos y metodológicos establecidos por la Universidad de Fuerzas Armadas ESPE, respetando los derechos intelectuales de terceros y referenciando las citas bibliográficas.

Sangolqui, septiembre 11 del 2020

Atentamente,

  
Torres Atarihuana, Dunia Magdalena  
CC. 1104180078



DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y DEL  
COMERCIO

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

#### AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN

Yo, **Torres Atarihuana, Dunia Magdalena**, con cédula de ciudadanía n° 1104180078, autorizo a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE publicar el trabajo de titulación: **"Incidencia del Control Interno en la rentabilidad de las Pymes del sector de la Confección Cantón Quito"** en el Repositorio Institucional, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi responsabilidad.

Sangolquí, septiembre 11 del 2020

Atentamente,

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Dunia Magdalena Torres Atarihuana'.

Torres Atarihuana, Dunia Magdalena

C.C. 1104180078

### **Dedicatoria**

Mira que te mando que te esfuerces y seas valiente; no temas ni desmayes, porque el Señor tu Dios estará contigo en dondequiera que vayas.” Josué 1:9

Este logro se lo dedico a Dios sobre todas las cosas, quien ha estado fielmente conmigo, me ha sostenido en los momentos en los que pensaba desistir de todo. Y me ha enseñado a perseverar por mis anhelos.

A mi Madre Guadalupe Estefanía y su esposo José Antonio, por motivarme, por amarme incondicionalmente. A mi esposo Walter Geovanny, por su paciencia, por su amor, por su respaldo en este proceso. A mis grandes y mejores amigas, mis hermanas: María Gabriela y Ana Guadalupe, por su amor, por su apoyo y su respaldo en todo, por ser mis mejores confidentes. A mis amados hermanos: Fernando, Pablo, Leonardo, Edixón, Ricardo. Por inspirarme a luchar por esta meta. A mis amados sobrinos que son mi inspiración y orgullo: Antony, Estefanía, Johao, Andrés, Rafaela, Sofía, Stefy, Camila, Mateo, Estefano y Martín.

A mi mentora de vida, que está en el cielo, mi abuelita María de los Ángeles, gracias por tanto abuelita amada. “Lo logré”. A mi querida tía Enma de Lourdes, por su amor y aporte a mi vida.

Finalmente dedico este trabajo a todas las personas que me han apoyado y respaldado para alcanzar esta meta.

### **Agradecimiento**

A mi Señor Jesucristo, que todo lo puede, que todo lo alcanza, por su amor incondicional reflejado en mi vida.

A mi esposo Walter Geovanny, por brindarme su amor, su apoyo, su ayuda, por comprender el esfuerzo entre las obligaciones de estudiar y trabajar. “Lo logramos amor”

A mi Madre, por ser mi ejemplo de lucha, trabajo, amor, persistencia.

A mis hermanos y hermanas por su amor, por su apoyo, y motivación, por ser, la inspiración para seguir luchando. Gracias familia, los amo con todo mi ser, son mi mayor bendición.

A la Sra. Myriam LLangari y su familia, empresa donde labore, quien con mucha gentileza comprendían la responsabilidad de trabajar y estudiar a la vez.

A mi director de Tesis, Ing. Mauro Cantuña, quien ha dedicado tiempo y esfuerzo en el presente trabajo, conmigo, para llegar a culminar este proceso académico.

A mis educadores, que directa o indirectamente me han dado sus conocimientos; a mis compañeros y compañeras de Universidad.

A mí querida Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, por haberme formado como profesional. Y abrirme las puertas del conocimiento para mi vida laboral.

## Índice de Contenidos

Reporte Análisis Urkund.....	2
Certificación del Director .....	3
Autoria de Responsabilidad.....	4
Autorización .....	5
Dedicatoria .....	6
Agradecimiento .....	7
Índice de Contenidos .....	8
Índice de Tablas .....	13
Índice de Figuras .....	14
Resumen.....	18
Abstract .....	19
Antecedentes.....	20
Problemática .....	21
Diagrama de Ishikawa .....	<b>23</b>
Justificación .....	24
Objetivos .....	25
Objetivo general .....	<b>25</b>
Objetivos específicos.....	<b>25</b>
Determinación de variables.....	<b>25</b>
Clasificación de las variables.....	<b>26</b>
Hipótesis.....	<b>28</b>
Capítulo I .....	29
Marco Teórico.....	29



Fundamentos Teóricos.....	<b>29</b>
Teoría Financiera y administrativa.....	29
Teoría de la productividad y calidad.....	30
Teoría de la empresa. ....	30
Teorías de Soporte .....	<b>31</b>
Teoría de las Pymes .....	31
Clasificación de las empresas.....	32
Importancia de las PYMES. ....	32
Características de las Pymes. ....	33
Teoría del Control Interno.....	34
Origen del Control Interno .....	35
Objetivos del control interno .....	36
Importancia del control interno.....	37
Limitaciones inherentes del Control Interno .....	38
Tipos de evidencia.....	38
Métodos para evaluar y examinar el control interno.....	39
Instrumentos para medirlos.....	40
Modelo COSO.....	40
Modelo COSO I.....	41
Modelo COSO II.....	42
Modelo COSO III.....	42
Modelo COSO IV .....	43
Cuadro comparativo de los modelos COSO y sus principios .....	44
Modelo COCO .....	46

	10
Modelo Micil .....	47
Tipos de control interno .....	48
Las Pymes y el control interno .....	49
Teoría de la Rentabilidad.....	50
Rentabilidad económica y financiera .....	50
Rentabilidad económica .....	51
Rentabilidad financiera.....	52
<b>Marco Referencial .....</b>	<b>54</b>
En la esfera internacional .....	54
En la esfera nacional .....	56
En la esfera local .....	57
<b>Marco Conceptual .....</b>	<b>58</b>
<b>Marco Metodológico.....</b>	<b>60</b>
Método de investigación .....	61
Enfoque de la investigación .....	61
Población y muestra .....	62
Diseño de instrumentos de recolección de los datos.....	64
Instrumento para la recolección de datos .....	64
Cuestionario de Control Interno .....	64
<b>Capítulo II .....</b>	<b>68</b>
<b>Diagnóstico Situacional del Sector de la Confección del Cantón Quito .....</b>	<b>68</b>
<b>Factor Económico. ....</b>	<b>68</b>
<b>PIB (Producto interno bruto).....</b>	<b>68</b>
<b>VAB (Valor agregado Bruto).....</b>	<b>70</b>

	11
Balanza Comercial.....	71
Índice de producción textil y confecciones .....	72
Factor Político .....	<b>74</b>
Factor Social.....	<b>75</b>
Factor Tecnológico .....	<b>76</b>
Factor Legal.....	<b>77</b>
Capítulo III .....	79
Composición de la Industria de la Confección del Cantón Quito. ....	79
Estructura del sector confeccionista del cantón Quito.....	79
Clasificación de la actividad.....	79
Procesos de producción y comercialización del sector de la confección.....	79
Cadena de valor del sector de la confección.....	82
Industrias del sector confeccionista del cantón Quito .....	<b>83</b>
Producción y empleo del sector confeccionista del cantón Quito .....	<b>84</b>
Capítulo IV .....	87
Determinar la Estructura de los Costos e Ingresos de la Producción de las Pymes del Sector de la Confección del Cantón Quito.....	87
Análisis de los ingresos.....	<b>87</b>
Análisis de costos.....	<b>88</b>
Costo de producción .....	88
Análisis de la demanda.....	<b>89</b>
Análisis de la oferta .....	<b>90</b>
Análisis de resultados.....	<b>91</b>
Datos de las empresas objeto de estudio .....	91

	12
Estructura Financiera de las empresas.....	94
Grado de rentabilidad.....	97
Rendimiento sobre los activos ROA.....	99
Rendimiento sobre el patrimonio ROE.....	100
Cuestionario de Control Interno.....	101
Matriz de resultado Componente COSO.....	122
Evaluación del Control Interno por el método COSO 2013.....	122
Matriz de riesgos.....	122
Nivel de confianza.....	123
Riesgo de control.....	124
Hallazgos.....	125
Correlación rentabilidad y Control Interno.....	126
Resultado de Hipótesis.....	127
Capítulo V.....	130
Propuesta.....	130
Análisis Comparativo de Indicadores de Rentabilidad.....	<b>130</b>
Análisis de costo beneficio.....	<b>132</b>
Planteamiento de acciones a través de los resultados de Sistema Dupont.....	<b>133</b>
Planteamiento de acciones para el mejoramiento de los confeccionistas.....	133
Capítulo VI.....	138
Conclusiones y Recomendaciones.....	138
Conclusiones.....	<b>138</b>
Recomendaciones.....	<b>139</b>
Bibliografía.....	140

Anexos.....	146
-------------	-----

### Índice de Tablas

Tabla 1 Matriz de operacionalización de variables.....	27
Tabla 2 Clasificación empresas .....	32
Tabla 3 Canasta Básica de compra de Ecuador Productos Textiles .....	90
Tabla 4 Empresas según su constitución.....	91
Tabla 5 Empresas por número de empleados .....	92
Tabla 6 Empresas por afiliación a la CAPEIPI. ....	93
Tabla 7 Resumen de estructura financiera de la muestra según el rango de activo, pasivo, patrimonio, ingresos y utilidad.....	94
Tabla 8 Grado de rentabilidad en las Pymes sector confección cantón Quito .....	98
Tabla 9 Estructura de empresas según Roa .....	99
Tabla 10 Resumen estructura de muestra según el rango de ROE. ....	100
Tabla 11 Pregunta 1 .....	101
Tabla 12 Pregunta 2 .....	102
Tabla 13 Pregunta 3 .....	103
Tabla 14 Pregunta 4 .....	104
Tabla 15 Pregunta 5 .....	105
Tabla 16 Pregunta 6 .....	106
Tabla 17 Pregunta 7 .....	107
Tabla 18 Pregunta 8 .....	108
Tabla 19 Pregunta 9 .....	109
Tabla 20 Pregunta 10 .....	110

Tabla 21 Pregunta 11 .....	111
Tabla 22 Pregunta 12 .....	112
Tabla 23 Pregunta 13 .....	113
Tabla 24 Pregunta 14 .....	114
Tabla 25 Pregunta 15 .....	115
Tabla 26 Pregunta 16 .....	116
Tabla 27 Pregunta 17 .....	117
Tabla 28 Pregunta 18 .....	118
Tabla 29 Pregunta 19 .....	119
Tabla 30 Pregunta 20 .....	120
Tabla 31 Pregunta 21 .....	121
Tabla 32 Resumen Ponderación de encuesta por componentes .....	122
Tabla 33 Síntesis del nivel del control interno según la rentabilidad .....	123
Tabla 34 Síntesis del nivel de Riesgo de Control según el tipo de rentabilidad. ....	124
Tabla 35 Hallazgos por componente COSO 2013 .....	125
Tabla 36 Análisis de correlación de las variables.....	128
Tabla 37 Análisis comparativo de los índices de rentabilidad.....	131
Tabla 39 Valores para análisis costo beneficio .....	132

### Índice de Figuras

Figura 1 Problemática .....	23
Figura 2 Evolución histórica.....	36
Figura 3 Objetivos del Control Interno.....	37
Figura 4 Tipos de evidencia .....	39

Figura 5 Métodos para examinar y evaluar el control interno.....	39
Figura 6 Objetivos y componentes Coso I .....	41
Figura 7 Objetivos y componentes Coso II .....	42
Figura 8 Objetivos y componentes Coso III .....	43
Figura 9 Flujo Proceso COSO ERM 2017.....	43
Figura 10 Componentes y principios de los modelos COSO.....	44
Figura 11 Componentes del modelo COCO.....	47
Figura 12 Marco Integrado de Control Interno Micil.....	48
Figura 13 Ponderación de Cuestionario de Control Interno, modelo COSO 2013 .....	64
Figura 14 PIB del sector textil y confección.....	68
Figura 15 Grupo de mayor aportación al PIB 2014 – 2018 .....	69
Figura 16 VAB de la industria textil.....	70
Figura 17 Variación Porcentual del VAB Grupos con mayor porte al PIB 2014 – 2018 .....	71
Figura 18 Balanza Comercial del Sector Textil en Miles de Dólares, periodo 2008-2016.....	72
Figura 19 Índice de producción de textil y confecciones .....	73
Figura 20 Administraciones zonales, DMQ .....	76
Figura 21 Clasificación de la actividad CIU .....	79
Figura 22 Proceso de producción y comercialización .....	80
Figura 23 Cadena de valor de las empresas de confección.....	82
Figura 24 Pymes del Sector de la confección Cantón Quito.....	83
Figura 25 Empresas del sector de la confección.....	84
Figura 26 Ocupados por rama de actividad, DMQ.....	85
Figura 27 Tasa de desempleo urbano principales ciudades de Ecuador .....	86
Figura 28 Ventas del sector textil y confecciones.....	87

Figura 29 Concepto de los costos de producción .....	88
Figura 30 Estructura de los costos de producción .....	89
Figura 31 Análisis oferta y demanda de prendas de vestir .....	90
Figura 32 Empresas según su constitución.....	92
Figura 33 Estructura de muestra según número de empleados .....	92
Figura 34 Empresas afiliadas a la CAPEIPI .....	93
Figura 35 Estructura de muestra según rango de activos en dólares.....	94
Figura 36 Estructura de muestra según rango de pasivos en dólares .....	95
Figura 37 Estructura de muestra según rango de patrimonio en dólares .....	95
Figura 38 Estructura de muestra según rango de ingresos en dólares.....	96
Figura 39 Estructura de muestra según rango de utilidad en dólares.....	97
Figura 40 Grado de rentabilidad en las Pymes sector confección cantón Quito.....	98
Figura 41 ROA .....	99
Figura 42 ROE .....	100
Figura 43 Ambiente de Control P1.....	101
Figura 44 Ambiente de control P2 .....	102
Figura 45 Ambiente Control P3 .....	103
Figura 46 Ambiente de control P4 .....	104
Figura 47 Ambiente de Control P5.....	105
Figura 48 Ambiente de Control P6.....	106
Figura 49 Evaluación de riesgos P7.....	107
Figura 50 Evaluación de riesgo P8 .....	108
Figura 51 Evaluación de riesgos P9.....	109
Figura 52 Evaluación de riesgos P10.....	110



Figura 53 Evaluación de riesgos P11 .....	111
Figura 54 Evaluación de riesgos P12 .....	112
Figura 55 Actividades de Control P13 .....	113
Figura 56 Actividades de control P14.....	114
Figura 57 Actividades de Control P15 .....	115
Figura 58 Información y Comunicación P16.....	116
Figura 59 Información y Comunicación P17 .....	117
Figura 60 Información y Comunicación P18.....	118
Figura 61 Supervisión y Monitoreo P19 .....	119
Figura 62 Supervisión y Monitoreo P20 .....	120
Figura 63 Supervisión y Monitoreo P21 .....	121
Figura 64 Matriz de riesgos .....	122
Figura 65 Cuantificación del Nivel de confianza .....	123
Figura 66 Diagrama de correlación de las variables .....	126
Figura 67 Escala para interpretar el coeficiente de correlación.....	126
Figura 68 Análisis de objetivos .....	127
Figura 69 Principales indicadores financieros .....	130
Figura 70 Relación costo beneficio .....	132
Figura 71 Matriz Foda del sector confección .....	134

## Resumen

El desafío actual de la gestión de las (PYMES), se basa en promover la competitividad, con la finalidad de lograr la eficiencia y la eficacia en los procesos administrativos y productivos. La disminución de las barreras comerciales, el acceso a la información y los avances tecnológicos, han establecido a la gestión empresarial como un determinante para la supervivencia empresarial (Castañeda, 2014) . Provocando cambios importantes en la forma como las empresas gestionan.

El papel de las Pymes del sector confección, ha crecido considerablemente, el cual aporta a la producción nacional y empleo del país. Por ello la necesidad del análisis de su comportamiento, determinando así los niveles de incremento y decrecimiento de los ingresos que han tenido, motivando a los empresarios a mejorar sus sistemas de control, con el fin de que se enmarquen en procesos administrativos eficientes, como el uso del modelo COSO, además de evaluar el comportamiento de la rentabilidad, con el análisis financiero ROE y ROA. Con ello obtener un control conveniente, y eficiente de los recursos invertidos, mejorando los procesos y estructurando manuales, estableciendo políticas claras. Optimizando su posicionamiento en los mercados y aprovechando las oportunidades para alcanzar el éxito. Esta investigación propone un análisis comparativo del comportamiento de la rentabilidad de las Pymes del sector de la confección del Cantón, Quito, que usan control interno, frente a las que no lo aplican, y determinar la incidencia que tiene el control interno sobre la rentabilidad.

### **PALABRAS CLAVE:**

- **CONTROL INTERNO**
- **RENTABILIDAD**
- **PYMES**
- **SECTOR DE LA CONFECCIÓN**

### **Abstract**

The current challenge of managing (SMEs) is based on promoting competitiveness, in order to achieve efficiency and effectiveness in administrative and production processes. The decrease in trade barriers, access to information and technological advances have established business management as a determinant for business survival (Castañeda, 2014). Causing important changes in the way companies manage.

The role of SMEs in the clothing sector has grown considerably, which contributes to national production and employment in the country. Therefore, the need to analyze their behavior, thus determining the levels of increase and decrease in income that they have had, motivating entrepreneurs to improve their control systems, in order to be part of efficient administrative processes, such as the use of the COSO model, in addition to evaluating the behavior of profitability, with financial analysis ROE and ROA. With this, obtain a convenient and efficient control of the invested resources, improving processes and structuring manuals, establishing clear policies. Optimizing its positioning in the markets and taking advantage of opportunities to achieve success.

This research proposes a comparative analysis of the behavior of the profitability of SMEs in the garment sector of the Canton, Quito, that use internal control, compared to those that do not apply it, and determine the impact that internal control has on profitability

#### **KEY WORDS:**

- **INTERNAL CONTROL**
- **PROFITABILITY**
- **SMES**
- **GARMENT SECTOR.**

### **Antecedentes**

Uno de los sectores productivos, que hoy en día se postula como uno de los grandes generadores de riqueza en el Ecuador; es el textil. Por ello la importancia de conocer sus formas de producción, sus necesidades, sus riesgos, la forma en que manejan situaciones adversas que ponen en peligro su giro de negocio.

La ciudad de Quito aporta con el mayor producto interno bruto per cápita por manufactura del Ecuador, juntamente con Guayas suman el 85% de la inversión empresarial. Debido, a las facilidades en términos de infraestructura que es utilizada para la producción y comercialización de productos hacen que la ciudad cuente con una posición competitiva superior al promedio nacional. (Acuña et al., 2019, p. 18)

En tanto en un entorno donde el mercado es recurrente, se asientan los confeccionistas, con necesidades imperiosas en un medio cambiante, las decisiones que toman los gerentes se vuelven estratégicas, y los procesos por mantenerse en el mercado usualmente son complejos, especialmente cuando no existe conocimiento sobre los procedimientos técnicos e idóneos a seguir, así como de las herramientas y elementos vinculados a la mejora del rendimiento de su negocio.

El control interno resulta necesario entre otros aspectos debido a la evolución tecnológica que permite salvaguardar la información y la estandarización de los procesos en las organizaciones, con el fin de garantizar la calidad de los productos y servicios que ofrece.

Existe una necesidad imperativa de este sector de la producción de que exista una evidencia fehaciente de cómo aplacar muchas deficiencias, que repercuten significativamente el entorno empresarial.

### Problemática

En la actualidad, en el mundo empresarial y económico, las Pymes (pequeñas y medianas empresas), se han convertido en instancias de gran importancia en el aporte al crecimiento económico de los países, aunque con sus aciertos y desaciertos, estas han constituido un punto de atención en la estructura productiva de los mercados nacionales como internacionales. (Dini & Stumpo, 2018)

Por su parte, las Pymes del sector de la confección, se han convertido en una fuente generadora de empleos, considerada también fundamental, por el aporte económico que suman al aparato productivo nacional, aunque su desarrollo ha sido insuficiente por los múltiples factores que afectan su desarrollo, como aquellos vinculados con el aspecto laboral y tributario, (Dini, 2019) lo cual ha incidido en sus posibilidades de operación.

Estas Pymes, aportan cerca de 1040 millones de dólares al Producto Interno Bruto (PIB). Según señala (Basantes et al., 2015), la industria textil y confección aporta al crecimiento del país, especialmente en las exportaciones las cuales han tenido un crecimiento aceptable durante los últimos años, por tanto, se han convertido en actores esenciales dentro del ámbito económico y productivo del país debido a que es el segundo sector que más mano de obra emplea en el país, después de servicios. así lo reflejan los datos del INEC, quien para el año 2014, reportó que el sector confección tenía una participación del 3,5% con respecto a otras actividades y ramas, siendo la más alta servicios con 3.9% respectivamente (Pavón, 2016)

Para el año 2016, este sector alcanzo el 7,5% de la industria en el país. (AITE, 2016a)

Las Pymes en su funcionamiento, presentan algunas debilidades dentro de las cuales los autores, (Basantes et al., 2015), refieren, como la ausencia de políticas de apoyo, las técnicas productivas que utilizan, lo cual sin duda, inciden significativamente en las posibilidades de ser competitivas no solo dentro del país, sino en la esfera internacional.

En esta línea, las Pymes del sector de la confección en el Cantón Quito, por lo general, dejan ver sus debilidades como la utilización de métodos empíricos en el manejo de sus negocios, lo cual impide la obtención de una mayor rentabilidad, o el conocimiento real de la misma, pues la mayoría carecen de las herramientas contables y administrativas que le proporcionen un eficiente desenvolvimiento, lo que ha hecho que los controles se realicen de manera intuitiva. En tanto, el informe presentado por (Camino Mogro et al., 2020) señalan que a pesar de que las empresas de textiles poseen una alta rentabilidad, sus niveles de eficiencia son bajos, estos datos los aportan los investigadores dentro de una análisis que hace sobre el rendimiento a los activos fijos (ROA), y rendimiento sobre patrimonio (ROE).

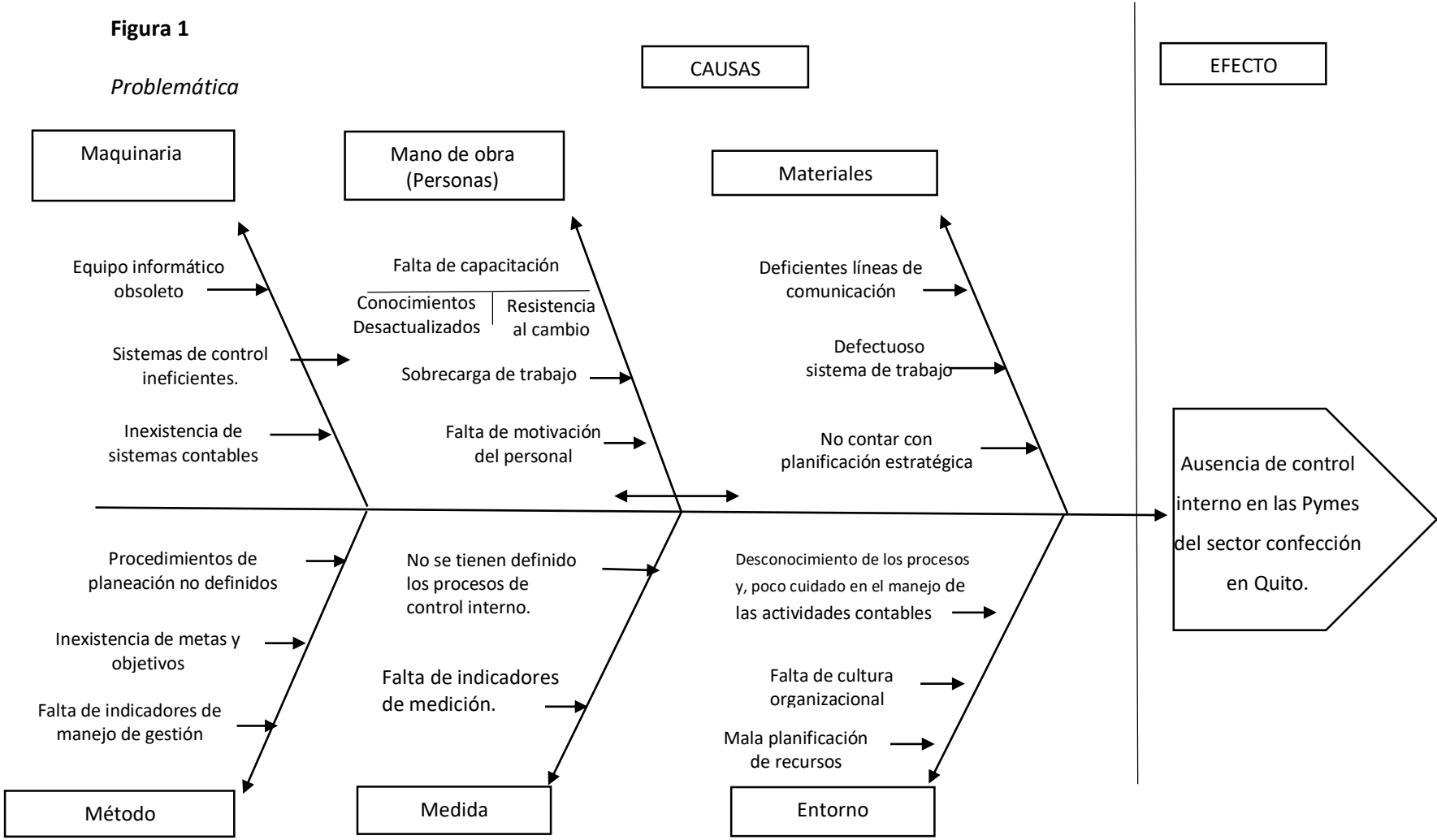
Además de existir la imperiosa necesidad de identificar las herramientas que usan estas empresas y la percepción respecto del riesgo que poseen.

Por ello, (De la Cruz, 2017), menciona que la gran problemática de no obtener una buena rentabilidad por parte de las empresas latinoamericanas radica en la ausencia o deficiencia de un buen control interno, por el desconocimiento de sus componentes o simplemente la ausencia de una buena y adecuada forma de implementarlo, dirigir sus procedimientos, cumplirlos y respetarlos, generando pérdida en las empresas.

Diagrama de Ishikawa

Figura 1

Problemática



Nota: Descripción de la problemática

### **Justificación**

La presente investigación pretende contribuir al estudio las deficiencias de las Pymes del sector confección, el aporte que tendría el Control Interno y como ello influye en la rentabilidad.

Uno de los principales problemas de estas Pymes, según un amplio consenso de investigadores se enfoca en el área administrativa, debilidades asociadas al tema tributario, y en específico, al control interno que las ayude a cumplir cabalmente con las disposiciones y normativas legales. Esto considerando que el control interno reviste esencial importancia en el buen desarrollo de las Pymes, y en aspectos como la rentabilidad económica y financiera.

Se pretende precisar como la contribución del sistema de control interno, a este sector de la economía, ayuda a que se logre cumplir los objetivos estratégicos y operativos esperados. Por consiguiente, a través de la revisión de estudios previos y bibliografía especializada, y brindar un aporte investigativo que permita facilitar a los empresarios, una evaluación de la situación actual de las entidades, ofrecer recomendaciones para implementar mejoras y de esta manera, puedan orientarse en obtener un método que, sin duda, respalde la inversión que realizan en sus empresas.

Se espera que los aportes del estudio sirvan de base para que se puedan desarrollar otras investigaciones en este ámbito, que la universidad pueda nutrirse de este trabajo, de gran valor teórico para desarrollar líneas de investigación sobre las cuales se profundice en estos procesos, no solo desde un análisis cuantitativo sino a través de variables cualitativas de información.



## Objetivos

### Objetivo general

Analizar la incidencia del control interno en la rentabilidad de las Pymes del sector de la confección, en el cantón Quito. Comparando las Pymes confeccionistas que aplican o no el control interno.

### Objetivos específicos

- ✓ Recopilar y construir la base teórica para el desarrollo de la investigación.
- ✓ Analizar la situación financiera actual de una muestra determinada de empresas (Pymes) del sector de la confección, ubicadas en el Cantón Quito.
- ✓ Identificar el nivel de control interno que usan las Pymes del sector de la confección, mediante la aplicación del modelo Coso2013.
- ✓ Evaluar el grado de rentabilidad de las Pymes del sector de la confección, Cantón Quito, mediante indicadores financieros ROA y ROE.
- ✓ Realizar un análisis comparativo del comportamiento de la rentabilidad de las Pymes que aplican control interno vs las Pymes que no lo aplican, para determinar nivel de incidencia de dicho control interno sobre la rentabilidad.
- ✓ Construir conclusiones con fundamentos en la investigación.

### Determinación de variables

Las variables de la investigación son el Control Interno como variable independiente, que será medido con el Modelo COSO 2013, para ello se utilizara el cuestionario de control interno, la segunda variable, como dependiente es la rentabilidad que se medirá con indicadores financieros: Rentabilidad sobre los Activos (ROA) y Rentabilidad sobre el Patrimonio (ROE).

**Clasificación de las variables**

**Variable Independiente:** Control interno

**Variable Dependiente:** Rentabilidad

**Tabla 1***Matriz de operacionalización de variables*

<b>Variable</b>	<b>Caracterización</b>	<b>Definición</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Instrumentos</b>
Dependiente	Rentabilidad del sector de la Confección del Cantón Quito.	La rentabilidad del sector de la confección es el resultado obtenido con el desarrollo de la actividad productiva en relación con las inversiones que se han realizado para obtener dicho resultado. Pues la rentabilidad económica es la principal finalidad de la empresa e incluso constituye la razón de su existencia.	✓ Roe ✓ Roa ✓ Ratios de rentabilidad de cuentas.	✓ Informes económicos del sector. ✓ Análisis de los estados financieros
Independiente	Control interno	El control interno abarca el plan de organización, los métodos coordinados y las medidas adoptadas dentro de la empresa Para salvaguardar sus activos verificar la adecuación y fiabilidad de la información de la contabilidad, promover la eficacia operacional y fomentar la adherencia a las políticas establecidas de dirección.	✓ Modelo Coso 2013	✓ Cuestionario ✓ Revisión Bibliográfica

*Nota:* Esta tabla muestra la operacionalización de las variables de la investigación.

**Hipótesis**

Ho: La falta de control interno incide en la rentabilidad de las Pymes del sector de la confección del Cantón Quito.

H1: La falta de control interno no incide en la rentabilidad de las Pymes del sector de la confección del Cantón Quito.

## Capítulo I

### Marco Teórico

El desarrollo teórico de las variables de la investigación se centra en el control interno y rentabilidad, misma que se deriva de los fundamentos teóricos, marco referencial y marco metodológico para su sustento.

#### Fundamentos Teóricos

##### *Teoría Financiera y administrativa.*

En la actualidad, el carácter científico de las finanzas viene dado por su preocupación ante el riesgo y la incertidumbre en un contexto globalizado. Su método científico se centra en la valoración neutral al riesgo, a partir del cual se han generado nuevos avances en materia financiera tanto corporativa como de mercado en el pasado reciente (Floréz, 2008)

Particularmente, la teoría financiera dentro del ámbito organizacional se centra en la gestión de los recursos económicos y financieros derivados de una actividad productiva en particular, es por esto por lo que es importante partir desde los principios de esta teoría, para entender el fenómeno que actualmente se está produciendo en este sector manufacturero.

“La administración consiste en coordinar las actividades de trabajo de modo que se realicen las actividades de trabajo de manera eficiente y eficaz, con otras personas y a través de ellas” (Robbins, 2005, p. 26)

Diferentes enfoques adquiridos en diferentes épocas y países, depende de la administración determinar el mejor método para completar cada tarea a través de un estudio de tiempos y movimientos, para entrenar al trabajador en este método, y formar así especialistas para dirigir un equipo de trabajo con el fin de lograr objetivos en conjunto.

Esta teoría respalda la investigación, pues se necesita que exista la gestión de recursos económicos y financieros, para generar información con la cual contrastar el estudio.

***Teoría de la productividad y calidad.***

La productividad es conocida como la cantidad de recursos, invertidos en la producción de un producto o servicio por insumo utilizado o por unidad de tiempo. Es decir, la relación entre la producción obtenida y los recursos utilizados para obtenerla, durante un tiempo determinado y tiene un costo por tiempo de operación para crear riqueza y beneficios (López, 2012), este autor menciona además que el concepto de Productividad trae intrínseco el de la Eficiencia, ambos coexisten y son inseparables en las prácticas. Por lo que puede decirse con mucha propiedad eficiencia productiva o productividad eficiente.

Si una empresa mejora su productividad, automáticamente eleva su calidad estructural: con posibilidad de aumentar salarios, mayor rentabilidad del capital, incentivos para inversionistas, búsqueda de nuevos mercados y lo más importante, generación de empleo. Es lógico que con una mayor producción utilizando los mismos recursos se genere una mayor utilidad para la empresa.

Los autores: (Maudos et al., 2006), manifiestan que frecuentemente la productividad está considerada como un sinónimo del avance económico y la prosperidad. Además, se menciona que la productividad también está estrechamente relacionado con la acepción más amplia de la competitividad, en este sentido la visión de la competitividad se refleja como la capacidad de crecer en el sentido empresarial.

***Teoría de la empresa.***

Para (García & Casanueva, 2000, p. 37), definen la empresa como una "entidad que, mediante la organización de elementos humanos, materiales, técnicos y financieros proporciona bienes o servicios a cambio de un precio que le permite la reposición de los recursos empleados y la consecución de unos objetivos determinados".

Para el autor, (Andrade, 2006, p. 42), la empresa es “aquella entidad formada con un capital social, que además del propio trabajo de su promotor, puede contratar a cierto número de trabajadores. Su propósito lucrativo se traduce en actividades industriales y mercantiles o a la prestación de servicios.”

Otros autores enfatizan más las estructuras de gobernabilidad, las capacidades de adaptación y la eficiencia en los costos de transacción (Valaire & Bitner, 2002). También hay puntos de vista en los que se resaltan más los procesos de aprendizaje, las rutinas y las necesidades que tiene la empresa de alinear y obtener nuevos conocimientos, mediante las alianzas estratégicas, con el fin de enfrentar la incertidumbre

Por lo tanto establecido los parámetros teóricos del desarrollo empresarial como parte del argumento explicativo de la importancia de la interacción y dinámica entre diferentes negocios y sus actividades productivas complementarias, en este caso enfocado al sector de la confección del Cantón Quito, se debe también explicar teóricamente el comportamiento de la demanda de este sector, que en definitiva es el factor que incide directamente en la variabilidad de los ingresos, y en consecuencia influye en la rentabilidad del sector de la confección.

### **Teorías de Soporte**

#### ***Teoría de las Pymes.***

La Pymes para (Ventocilla,2014), son los sistemas creadores de valor económico cuando desarrollan dinámicas productivas y competitivas que les permiten obtener un lucro, conectando a las personas con los mercados.

Para el (SRI, 2012, p. 4), las PYMES son “un grupo de micro, pequeñas y medianas empresas que, según su volumen de ventas, capital social, número de trabajadores y su nivel de producción o activos tienen sus propias características de este tipo de entidades económicas”.

En Ecuador, estos tres sectores representan el 99.55%, según cifras del Instituto Nacional de Estadística y Censo (INEC, 2017).

Estudios mencionan que la importancia de este tipo de empresas radica en el gran número que representan tanto en economías desarrolladas y no desarrolladas, presentes en la producción de bienes y servicios en todo el país. En este sentido (Cleri, 2007, p. 52) sostiene que: “Las Pymes son la columna vertebral de las economías nacionales”. Esto debido a su aporte a la producción nacional y generación de fuentes de empleo, garantizando una demanda sostenida, impulsando el progreso.

### ***Clasificación de las empresas.***

Según la (Cámara de Comercio de Quito, 2017), en el artículo 3 de la Decisión 702 de la CAN (Comunidad Andina de Naciones) establece los parámetros de clasificación de las PYMES, de acuerdo con los siguientes rangos de personal empleado y el valor bruto de las ventas anuales.

Clasificación Nacional:

**Tabla 2**

*Clasificación empresas*

Variables	Microempresa	Pequeña empresa	Mediana empresa	Grandes empresas
<b>Personal ocupado</b>	De 1 – 9	De 10 – 49	De 50 – 199	≥ 200
<b>Valor bruto en ventas anuales</b>	≤ 100.000	100.001 – 1.000.000	1.000.001 – 5.000.000	≥ 5.000.000
<b>Monto de activos</b>	Hasta US\$100.000	De US \$ 100.001 hasta US\$ 750.000	De US \$ 750.001 hasta US\$ 3.999.999	≥ 4.000.000

*Nota:* tomado de la Cámara de Comercio de Quito 2017

### ***Importancia de las PYMES.***

Las pequeñas y medianas empresas, las PYMES, son de vital importancia por su peso en las economías nacionales, tanto por sus contribuciones a la producción como por la distribución



de bienes y servicios, pero también por la flexibilidad para adaptarse a los cambios tecnológicos y la gran generación de empleo potencial (Vargas, 2018). Además de ser un gran representante y un excelente medio para impulsar el desarrollo económico y mejorar la distribución de la riqueza.

Las pymes establecen en Ecuador la fuente del desarrollo social en términos de producción, demanda y compra de productos o simplemente por valor agregado, lo que representa que se han convertido en un factor preciso para crear riqueza y empleo (Alvarez & Narváez, 2018).

Como consecuencia del creciente sector de la confección, muchos de los fabricantes se han visto en la necesidad de desempeñar el rol de empresarios, ejerciendo actividades propias de una organización, siendo esta una de las razones por la que es imperativo que las empresas confeccionistas del Cantón Quito, se encuentren preparadas ante el predominio que ejerce el entorno donde se desenvuelven, ejerciendo actividades de control que les otorguen el uso efectivo de sus recursos.

### ***Características de las Pymes.***

Las características de las Pymes, atendiendo al aporte de (Alvarez & Narváez, 2018) , se mencionan a continuación:

- Generalmente, su capital es provisto por una o dos personas, que establecen una sociedad.
- Estos mismos socios generalmente dirigen la empresa.
- Regularmente no hay planificación, la administración se lleva a cabo empíricamente, focalizado en las experiencias obtenidas por sus socios.
- El número de colaboradores de estas empresas crece con el tiempo.
- Utilizan extensas maquinaria y equipos

- Son dominantes y logran abastecer un mercado mucho más amplio.
- Están en constante crecimiento (Alvarez & Narváez, 2018)

### ***Teoría del Control Interno***

El control interno en el ámbito de la contaduría y procesos contables ha adoptado varias acepciones, cabe mencionar el concepto aportado por las Contraloría General del Estado ecuatoriano quien lo define como:

Un proceso integral aplicado por la máxima autoridad, la dirección y el personal de cada entidad, que proporciona seguridad razonable para el logro de los objetivos institucionales y la protección de los recursos públicos (...) El control interno está orientado a cumplir con el ordenamiento jurídico, técnico y administrativo, promover eficiencia y eficacia de las operaciones de la entidad y garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información, así como la adopción de medidas oportunas para corregir las deficiencias de control (Contraloría General del Estado, 2009, p. 3)

Según (Estupiñán, 2015), menciona que el Control interno, comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y procedimientos que aseguren que los activos están debidamente protegidos, que los registros contables son fidedignos y que la actividad de la entidad se desarrolla eficazmente según las directrices marcadas por la administración.

Para (Mantilla, 2013) la principal función de control interno, desde el punto de vista del auditor independiente, es la de suministrar seguridad de que los errores o irregularidades se pueden descubrir con prontitud razonable, asegurando así la fiabilidad e integridad de los registros contables.

Para, The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission 2013, define al control interno como:

Un proceso llevado a cabo por el consejo de administración, la alta dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos relacionados con las operaciones, la información y el cumplimiento. Tales objetivos son: eficacia y eficiencia de las operaciones; confiabilidad de la información financiera; cumplimiento de normas y obligaciones; y salvaguarda de activos (COSO, 2013).

A través de esta actualización, (COSO, 2013) propone desarrollar el marco original, empleando principios y puntos de interés, con el objetivo de ampliar y actualizar los conceptos de control interno previamente planteado sin dejar de reconocer los cambios en el entorno empresarial y operativo.

**Origen del Control Interno.** Su origen, según (Gonzabay & Torres, 2017,p. 24), está asociado con el nacimiento de la partida doble, en la edad media en los pueblos de Egipto, surgiendo en 1494 por Fray Luca Paccioli, como una forma de control. Sin embargo, no es sino hasta a fines del siglo XIX, debido al aumento de las operaciones de índole administrativo y contable, que surge la necesidad de controlar los procesos, mediante el establecimiento de sistemas y procedimientos que sean capaces de proteger sus inversiones e intereses de fraudes o errores.

El Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission COSO por sus siglas en inglés, presentó en 1992, en Estados Unidos de América, la primera versión del Marco Integrado de Control Interno, que ha sido admitido alrededor del mundo y se ha convertido en un marco líder en diseño, implementación y conducción de control interno y evaluación de su efectividad.(COSO, 2013). Este comité fue creado en 1985 en los Estados Unidos por la Treadway Commission, National Commission On Fraudulent Financial Reporting, quien, en conjunto con

delegados con diferentes representantes de organizaciones a fin, trabajó por más de cinco años para emitir el Informe COSO. (Gonzabay & Torres, 2017)

Este informe ha evolucionado con el tiempo según lo menciona (Cotaña, 2015), el cual se verá reflejado en la siguiente gráfica:

**Figura 2**

*Evolución histórica*

1985	1992	2004	2013	2017
Se formó la Comisión Treadway, en respuesta a fracasos producidos por la deficiencia de los controles internos.	Se publicó el Marco de Referencia Integrado de Control Interno, considerando cinco componentes de control Interno.	Se publicó el Marco de Referencia COSO-ERM, compuesto por ocho componentes. Se enfoca en los objetivos estratégicos: Eficacia y eficiencia de las operaciones.	Se publica, COSO III, actualizando el Marco de Referencia del año 1992, haciendo énfasis en el reporte no financiero y riesgos de fraude. Diseñado para proporcionar seguridad razonable.	Se publica COSO 2017 (COSO IV), Gestión del Riesgo Empresarial— Integrando Estrategia y Desempeño, destaca la importancia de la gestión del riesgo empresarial en la planificación estratégica, y su integración en todos los niveles.

*Nota:* Recuperado de Miguel Cotaña 2015

**Objetivos del control interno.** Control Interno Marco Integrado 2013, establece tres categorías de objetivos, que permiten a las empresas ajustarse en aspectos relacionados del control interno. (COSO, 2013)

✓ **Objetivos operativos:** Hacen referencia a la efectividad y eficiencia de las operaciones de la entidad, incluidos sus objetivos de rendimiento financiero y operacional, y la protección de sus activos. Promover la eficiencia en la operación.

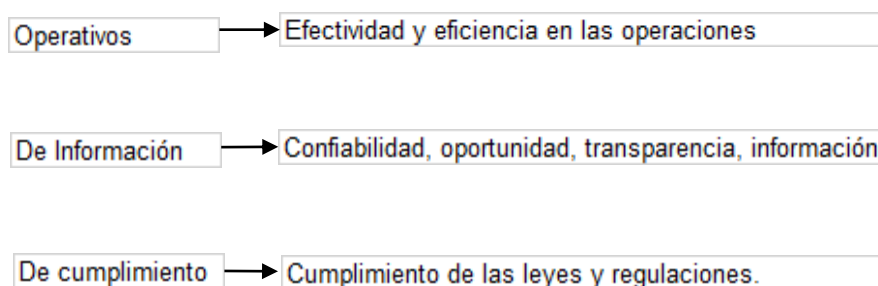
✓ **Objetivos de información:** Hacen relación a la información financiera y no financiera, interna y externa abarcan aspectos de confiabilidad, oportunidad, transparencia, asegurando el pleno apego, observancia y adherencia a las políticas establecidas.

✓ **Objetivos de cumplimiento:** Hacen referencia al cumplimiento de las leyes y regulaciones a las que están sujetas la entidad.

Esto para el aseguramiento de la razonabilidad, confiabilidad, oportunidad e integridad de la información financiera, administrativa y operacional que se genera en la entidad.

### Figura 3

#### *Objetivos del Control Interno*



*Nota:* La figura describe los objetivos del control interno

**Importancia del control interno.** Es trascendental indicar que el tamaño de la empresa no es un factor que delimita la importancia del sistema, ya que sin importar si la organización posee un solo dueño o las decisiones son tomadas en conjunto con socios o accionistas, se requiere de un sistema de control adecuado.

Para el autor (Ruffner, 2014), menciona que el Control Interno, es de vital importancia ya que promueve la eficiencia, asegura la efectividad, previene que se violen las normas y los principios contables de general aceptación. Recomienda que los directivos de las organizaciones deben crear un ambiente de control, un conjunto de procedimientos de control directo y las limitaciones del control interno.

Los autores (Flores & Ibarra, 2006) indican, que el Control Interno aporta a la organización métodos y procedimientos coordinados, la asignación de deberes, responsabilidades y el diseño de cuentas e informes empleados, para asegurar que los activos estén protegidos, esto se ve reflejado en las políticas, procedimientos y estructura de la

organización. Además de brindar los métodos para asignar la autoridad y la responsabilidad, e inclusive el funcionamiento del consejo de Administración. Además de aportar confiabilidad a los estados contables, los sistemas de información, la eficacia y eficiencia operativa, así como la reducción de riesgo de fraudes.

**Limitaciones inherentes del Control Interno.** Según menciona (Estupiñán, 2015) , que al considerar la efectividad en cualquier sistema de control interno, hay que considerar que tales limitaciones pueden suceder por:

a) Interpretación errónea de las instrucciones, errores de juicio, descuidos y otros factores humanos que pueden causar errores.

b) Costo Beneficio: El control no puede superar el valor de lo que se quiere controlar.

c) Colusión o confabulación de dos o más personas para restarle efectividad a aquellos controles que dependen de la segregación de funciones, y

d) Determinaciones intencionales de la gerencia que puedan deteriorar los procedimientos de control relacionados con la ejecución y registros de transacciones o con respecto a estimaciones y juicios que se requieren para la preparación de estados financieros.

Es sin duda importante referir que la dirección juega un papel fundamental, pues aún a pesar de poseer las recomendaciones e información que los profesionales les puedan dar hacen caso omiso, o eliminan algún control clave a conveniencia personal afectando a la organización.

Concluyendo como lo menciona el Marco Integrado Control Interno (COSO, 2013,p. 9) “el control interno proporciona seguridad razonable, pero no absoluta”

**Tipos de evidencia.** La evidencia es un elemento clave para apoyar una investigación, en tanto el Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, basado en la NIA 500, define a la evidencia como: “Información utilizada por el auditor para alcanzar las conclusiones en las que

basa su opinión. La evidencia de auditoría incluye tanto la información contenida en los registros contables de los que se obtienen los estados financieros, como otra información”.(Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, 2013,p. 3). Además, menciona que para que los procedimientos aplicados sean valederos, la evidencia obtenida deberá ser suficiente y adecuada. La selección de los procedimientos de evidencia a utilizar, es un asunto de juicio profesional en las circunstancias (Dasilva et al., 2018). Y se detalla a continuación

**Figura 4**

*Tipos de evidencia*

<b>Inspección</b>	<b>Es el examen de registros o de documentos, ya sean internos o externos.</b>
<b>Evidencia Documental</b>	Se muestran en documentos físicos o electrónicos. Internas o externas.
<b>Evidencia Física</b>	Observación directa de bienes, actividades o sucesos
<b>Evidencia declarativa</b>	Declaraciones testimoniales
<b>Evidencia analítica</b>	Análisis y verificación de los datos
<b>Evidencia informática</b>	Aplicaciones y soportes informáticos accesibles

*Nota:* Elaborado a partir de Dasilva, Aros, Henao, & Caicedo , 2018

**Métodos para evaluar y examinar el control interno.** Como lo menciona (Santillana, 2015) los métodos disponibles para el examen y evaluación del Control Interno son: descriptivo, gráfico, cuestionarios, y detección de funciones incompatibles.

**Figura 5**

*Métodos para examinar y evaluar el control interno.*

<b>Método descriptivo</b>	<b>Método gráfico</b>
Descripción de las actividades y procedimientos, en un sentido procesal. Sistemas administrativos y de operación, registros contables y archivos que intervienen.	Se contempla, por medio de cuadros o gráficas, el flujo de las operaciones. Permite detectar con mayor facilidad los riesgos o aspectos donde se encuentren debilidades de control.
<b>Método de cuestionarios</b>	<b>Detección de funciones incompatibles</b>
Consiste en el empleo de cuestionarios previamente elaborados, incluyen preguntas respecto a cómo se efectúa el manejo de las operaciones y transacciones, enfocadas a quién tenga a su cargo las actividades o funciones inherentes.	Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno. Aplicación de las Normas internacionales de auditoría (NIA) relevantes al control interno. Se aprecia el uso de la frase “segregación de funciones”

*Nota:* Recuperado de Santillana, 2015

**Instrumentos para medirlos.** Según los autores: (Quinaluisa et al., 2018,p. 272), desde los años 90, se vienen presentando nuevos modelos desarrollados en el campo del control Interno, con una amplia concepción de la organización a nivel mundial. Entre los más conocidos se tiene:

- a) COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, Estados Unidos).
- b) COCO (Criteria of Control, Canadá).
- c) Cadbury (Reino Unido).
- d) Vienot (Francia).
- e) Peters (Holanda).
- f) King (Sudáfrica).
- g) MICIL (Marco Integrado de Control Interno Latinoamericano).
- h) COBIT (Control Objectives for Information and related Technology, Australia)
- i) SAC (Systems Auditability and Control)

Es importante indicar que los modelos COSO, COCO y MICIL, son los más adoptados en las empresas del continente americano.

**Modelo COSO.** Para el autor Cotaña Miguel, menciona a Coso como una Organización voluntaria del sector privado, establecida en los EE. UU, cuyo fin es “proporcionar orientación a la gestión ejecutiva y las entidades de gobierno sobre los aspectos fundamentales de organización de este, la ética empresarial, control interno, gestión del riesgo empresarial, el fraude, y la presentación de informes financieros”. (Cotaña, 2015, p. 11) COSO ha establecido un modelo común de control interno con el cual las empresas y organizaciones pueden evaluar sus sistemas de control.



Para el autor Córdova Sixto, puede ser definido como: técnicas de control interno y criterios para una eficiente gestión de la organización. Siendo así, el informe COSO plantea que el control interno sea un proceso integrado, que forme parte de los procesos de los negocios y no pesados mecanismos burocráticos añadidos a los mismos. (Córdova, 2019, p. 9)

A nivel organizacional, se evidencia la imperativa necesidad de que la alta dirección y el resto de la organización, comprendan completamente la trascendencia del control interno, su incidencia sobre los resultados de la gestión, el papel estratégico que cumple y, fundamentalmente, considera que el modelo COSO, aporta benéficamente a la organización como un proceso integrado a las operaciones de la empresa y no como un conjunto de reglas. (Quinaluisa et al., 2018), Coso es una estructura.

COSO, se dedica a desarrollar marcos y orientaciones generales sobre el control interno, la gestión del riesgo empresarial y la prevención del fraude, diseñados para mejorar el desempeño organizacional y la supervisión, y reducir el riesgo de fraude en las organizaciones. (Córdova, 2019)

**Modelo COSO I.** Marco de Referencia Integrado de Control Interno, con cinco componentes. Publicado en el año 1992.

Este modelo se crea con el objeto de ayudar a las organizaciones a evaluar y mejorar sus sistemas de control interno, y definir un marco conceptual de control interno.

**Figura 6**

*Objetivos y componentes Coso I*

Objetivos	- Operaciones - Informe financiero - Cumplimiento
Componentes	1. Ambiente de control 2. Evaluación de riesgos 3. Actividades de control 4. Información y comunicación 5. Monitoreo

*Nota:* Elaborado a partir de Cotaña 2015

**Modelo COSO II.** Marco de referencia COSO ERM (COSO II), es un sistema de gestión de riesgo y control interno para cualquier organización. Publicado en el año 2004, considerando ocho componentes del Control Interno. Se basa en un marco cuyo objetivo es diagnosticar problemas, generar los cambios necesarios para gestionarlos y evaluar la efectividad de estos. Se trata de un proceso continuo efectuado por el personal de una compañía (en todos los niveles jerárquicos) y diseñado para identificar eventos potenciales y evaluarlos. (Córdova, 2019, p. 13).

Este modelo no intenta reemplazar el marco de control interno, sino más bien incorpora como parte de él tres componentes, permitiendo a las organizaciones mejoren sus prácticas de control.

### Figura 7

#### *Objetivos y componentes Coso II*

Objetivos	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Estratégicos</li> <li>- Operacionales</li> <li>- Informes</li> <li>- Cumplimiento</li> </ul>
Componentes	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Ambiente interno</li> <li>2. Establecimiento de objetivos</li> <li>3. Identificación de eventos</li> <li>4. Evaluación de riesgos</li> <li>5. Respuesta al riesgo</li> <li>6. Actividades de control</li> <li>7. Información y comunicación</li> <li>8. Monitoreo</li> </ol>

*Nota:* Elaborado a partir de Cotaña 2015

**Modelo COSO III.** Con el propósito de encaminarse a un proceso más completo de manejo del riesgo, el modelo Coso evoluciona, poniendo más énfasis en el reporte no financiero y riesgos de fraude.

En el año 2013, se crea COSO III, enfocándose en que una organización adopta una misión y visión, establece estrategias, y fija objetivos para lograrlos. Por lo tanto, para respaldar

a la organización en sus esfuerzos al logro de sus objetivos se disponen los cinco componentes de control interno y tres objetivos:

**Figura 8**

*Objetivos y componentes Coso III*

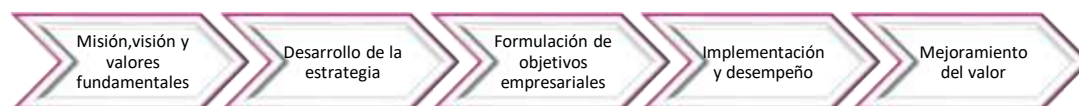
Objetivos	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Operacionales</li> <li>- De reporte</li> <li>- Cumplimiento</li> </ul>
Componentes	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Ambiente de control</li> <li>2. Evaluación de riesgos</li> <li>3. Actividades de control</li> <li>4. Información y comunicación</li> <li>5. Actividades de supervisión o monitoreo</li> </ol>

*Nota:* Elaborado a partir de COSO 2013

**Modelo COSO IV.** Se publica COSO 2017 (COSO IV), Gestión del Riesgo Empresarial Integrando Estrategia y Desempeño, destaca la importancia de la gestión del riesgo empresarial en la planificación estratégica y su integración en todos los niveles de la organización. El riesgo influye y alinea la estrategia y el desempeño en todos los departamentos y funciones (Córdova, 2019, p. 13).

**Figura 9**

*Flujo Proceso COSO ERM 2017*



*Nota:* Elaborado a partir de Deloitte 2017


El Marco de Gestión de Riesgos Empresariales integrado con estrategia y desempeño (COSO 2017) explica la relevancia de la gestión de riesgos empresariales en la planeación estratégica y la incorpora a toda la organización, (Deloitte, 2017).

**Cuadro comparativo de los modelos COSO y sus principios.** Según el autor Córdova

Sixto, el Informe Coso se vale de diversos componentes para explicar el desarrollo del control interno en una organización, en la siguiente tabla se detallará los componentes y principios de los modelos coso mencionados. (Córdova, 2019)

**Figura 10**

*Componentes y principios de los modelos COSO*



<b>Control Interno versión original</b>	<b>Gestión de riesgos versión original</b>	<b>Control Interno versión actualizada</b>	<b>Gestión de riesgos versión actualizada</b>
<b>COSO I</b>	<b>COSO II</b>	<b>COSO III</b>	<b>COSO IV</b>
1. Ambiente de control	1. Ambiente de control	1. Ambiente de control	1. Gobierno y cultura
2. Evaluación de riesgos	2. Establecimiento de objetivos	1.1. Demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos	1.1. La Junta Directiva ejerce supervisión sobre los riesgos
3. Actividades de control	3. Identificación de eventos	1.2. Ejerce responsabilidad de supervisión	1.2. Establece estructuras operativas
4. Información y Comunicación	4. Evaluación de riesgos	1.3. Establece estructura, autoridad, y responsabilidad	1.3. Define la cultura deseada
5. Supervisión	5. Respuesta a los riesgos	1.4. Demuestra compromiso para la competencia	1.4. Demuestra compromiso con los valores éticos
	6. Actividades de control	1.5. Reforzar la responsabilidad sobre el Control Interno	1.5. Atrae, desarrolla y retiene individuos competentes.
	7. Información y Comunicación	2. Evaluación de riesgos	2. Estrategia y objetivos
	6. Supervisión	2.1. Especifica objetivos relevantes	2.1. Analiza el contexto empresarial
		7: Identifica y analiza los riesgos	2.2. Define el apetito al riesgo
		8: Evalúa el riesgo de fraude	2.3. Evalúa estrategias alternativas
		9: Identifica y analiza cambios importantes	2.4. Formula los objetivos empresariales
		3. Actividades de control	3. Desempeño

Continúa 

3.1. Diseña y ejecuta actividades de control	3.1. Identifica riesgos
3.2. Diseña y ejecuta actividades de control para los sistemas de información	3.2. Evalúa la severidad de los riesgos
12: Despliega los controles a través de políticas y procedimientos	3.3. Prioriza los riesgos
4. Información y Comunicación	3.4. Implementas las respuestas al riesgo
4.1. Usa información Relevante y de calidad para la función de Control Interno	3.5. Desarrollar un portafolio de riesgos
4.2. Comunica internamente la información relevante, incluyendo objetivos y responsabilidades	4. Revisión
4.3. Comunica externamente la información relevante del sistema de Control Interno	4.1. Evalúa los cambios sustanciales
5. Supervisión y monitoreo	4.2. Revisa los riesgos y el desempeño
5.1. Seleccionar, desarrollar y ejecutar evaluaciones continuas y periódicas	4.3. Propone mejoras en la gestión de riesgos empresariales
5.2. Evaluar y comunicar las deficiencias del Control Interno de manera oportuna.	5. Información, comunicación y reporte
	5.1. Aprovecha la información y la tecnología
	5.2. Comunica los riesgos de información
	5.3. Informes sobre riesgos, cultura y desempeño

*Nota:* Elaborado a partir de Córdova, 2019 y Deloitte 2017

**Modelo COCO.** El informe COCO fue publicado por el Instituto Canadiense de Contadores Certificados (CICA) en 1995, según lo menciona, (Fernández Menta, 2003, p. 2), este modelo de control interno, nace del producto de una profunda investigación del Comité, sobre el informe COSO, y cuyo propósito fue hacer el diseño de un modelo más sencillo y comprensible, ante las dificultades que se presentaban en la aplicación del modelo COSO.

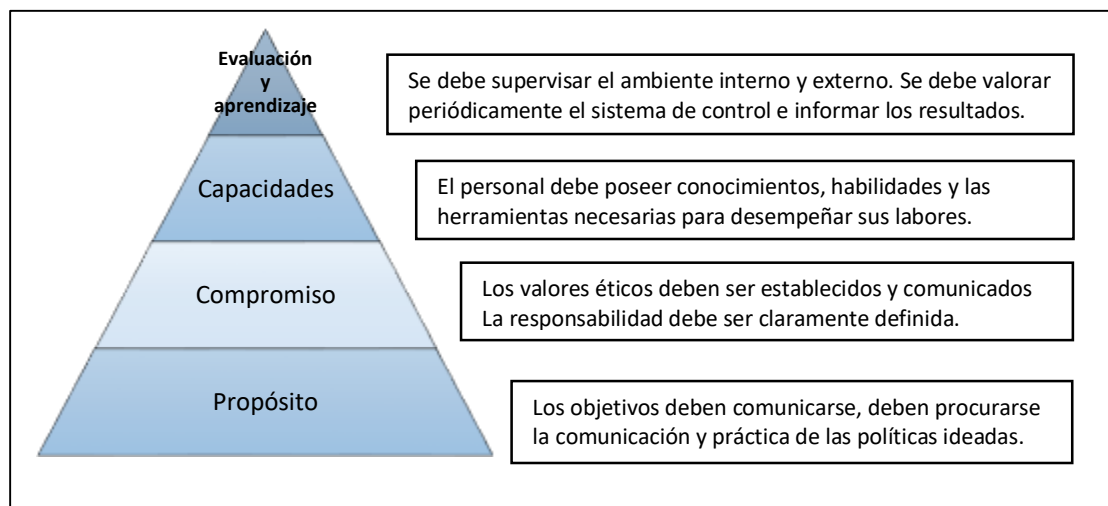
En consecuencia, plantean un modelo conciso y dinámico encaminado a mejorar el control. Con un lenguaje menos complejo y conceptos simplificados.

El cambio significativo que propone reside en que facilita un marco de referencia a través de 20 criterios generales, que el personal de toda entidad puede usar para diseñarlo, desarrollarlo, modificarlo o evaluarlo, en lugar de conceptualizar el proceso de control como una pirámide de componentes y elementos interrelacionados (Quinaluisa et al., 2018, p. 277).

El modelo COCO, busca brindar un entendimiento del control y dar respuesta a las siguientes tendencias:

- ✓ En el impacto de la tecnología y el recorte a las estructuras organizacionales, debido a la implantación de medios informales, como la visión empresarial compartida, comunión de valores y una comunicación más abierta.
- ✓ En el énfasis de las autoridades para establecer controles, como una forma de proteger sus inversiones.
- ✓ En la creciente demanda de informar públicamente acerca de la efectividad del control.

El modelo procura brindar orientaciones o guías generales para el diseño, evaluación y reportes sobre los sistemas de control de las organizaciones.

**Figura 11***Componentes del modelo COCO*

*Nota:* Elaborado a partir de Fernández Menta 2003

**Modelo Micil.** El Marco Integrado de Control Interno Latinoamericano (MICIL) es el resultado de la indagación aplicada y la referencia tomada de la normativa que sobre la materia han emitido varios organismos de control de América Latina.

Los organismos profesionales de contadores públicos y de otras disciplinas, las universidades y las facultades con especialidades en administración, derecho, finanzas, economía y contabilidad (Lobos Flores, 2010).

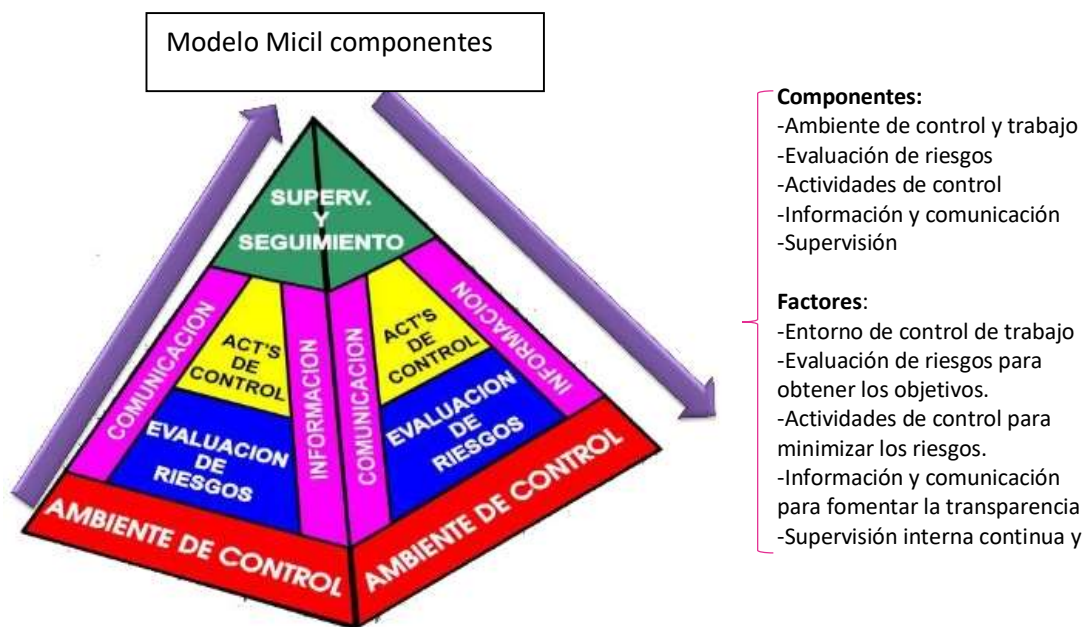
El uso de los factores que se desglosan para cada componente del control interno de este modelo, requiere ser adaptados a las organizaciones, cumpliendo los requerimientos técnicos necesarios, primero en cuanto a los requerimientos de diseño y luego su posterior evaluación.

Fue promovido por la federación latinoamericana de Auditoría Interna (FRAI), en la asamblea realizada en la ciudad de La Paz, Bolivia el 25 de noviembre del 2003.

Este modelo incluye cinco componentes de control interno como consta en la siguiente gráfica:

Figura 12

Marco Integrado de Control Interno Micil



*Nota:* Elaborado a partir de León 2015

Este modelo se creó de base para determinar el grado de confiabilidad en las operaciones, en la gráfica se observa como sus componentes parten de Ambiente de control, el cual es la base de soporte de toda la pirámide, en tanto los componentes información y comunicación es el componente más solícito, ya que permite la interrelación del resto de los componentes.

**Tipos de control interno.** El autor García, refiere a dos tipos de control interno, los cuales, de acuerdo a sus objetivos, son: (García, 2014)

✓ **Control Operativo:**

El control interno operativo concibe el plan de organización y todos los métodos y procedimientos relacionados con la principal responsabilidad de una gerencia Operar la organización de una manera eficiente con el fin de lograr mayores resultados", los



controles operativos son todos aquellos que se refieren al control de la gestión, que busca asegurar una ordenada y eficaz gestión de la organización (p. 85).

✓ **Control Contable:**

El control interno contable, interviene directamente en la confiabilidad de los registros contables, en la veracidad de los estados financieros y protección de los activos de la empresa. Generalmente éste incluye controles tales como el sistema de autorizaciones, aprobaciones con registros, reportes contables de los deberes de operación. (García, 2014,p. 85)

En tanto Murillo Martha, menciona al control administrativo:

✓ **El control interno administrativo:** no está limitado al plan de la organización y procedimientos que se relaciona con el proceso de decisión que lleva a la autorización de intercambios, sino que se relaciona con la eficiencia en las operaciones establecidas por el ente. (Murillo, 2013,p. 53)

**Las Pymes y el control interno.** Dentro del entorno económico de un país, se forman micro, pequeñas y medianas empresas, las cuales son parte esencial del tejido empresarial, esto es independiente de si se trata de un país desarrollado o subdesarrollado, porque este tipo de organización es a menudo la base o el comienzo de futuras grandes asociaciones. Aunque la mayoría de los autores están de acuerdo en que es un organismo tradicional, por supuesto, el comportamiento varía según el entorno económico en el que se llevan a cabo sus actividades, incluida una microempresa con las mismas características y fines, puede tener un desarrollo económico diferente cuando se encuentra en dos regiones diferentes dentro del mismo país.

Para los autores, (Ubillús et al., 2016), el control interno en la actualidad toma mayor relevancia dentro de las organizaciones, debido al hecho de encontrarse en un campo cada vez más competitivo y exigente. Ello incluye tanto en el ámbito administrativo como contable

siendo ineludible ejercer mayor control dentro de la empresa para poder lograr los objetivos empresariales.

Además, mencionan que las Pymes, tienen como principales características la falta de formalidad y estructura organizativa, consecuencia que radica en su gran mayoría por tratarse de negocios familiares o unipersonales, donde no se encuentran determinados: los procedimientos, estructuras organizativas o por el contrario existen estos lineamientos y son desconocidos por los miembros de la organización (Ubillús et al., 2016).

Por lo tanto, la aplicación de cualquier tipo de control se vuelve deficiente y complejo, debido a la escasa o nula planificación estratégica que se posee y que se ve reflejado en la falta de manuales de procedimiento, muy importantes para la realización del control interno en cada proceso que se realiza, para lograr los objetivos de creación que se plantean dentro de cada una de estas empresas.

### ***Teoría de la Rentabilidad***

Hace referencia a las utilidades obtenidas o que pueden producirse originadas de una inversión realizada con anticipación. Esta definición resulta muy significativa tanto en el ámbito empresarial como en el de las inversiones, ya que consiente determinar la capacidad de una empresa para remunerar los recursos financieros empleados (Puente & Andrade, 2016).

**Rentabilidad económica y financiera.** Los indicadores de rentabilidad son un instrumento básico de las prácticas directivas para el control y el desarrollo de las estrategias en cada una de las áreas funcionales de las empresas: producción, mercadeo, recursos humanos y finanzas, (De La Hoz Suárez et al., 2008) Una práctica habitual dentro de muchas empresas consiste en aplicar indicadores en cada una de las mencionadas áreas.

La necesidad de contar con un flujo de información que permita identificar los problemas de diferente índole presentados en las empresas, pero en especial los relacionados

con el área financiera. Incurrir en el uso de indicadores financieros para obtener tal información, es así, que han sido considerados como sustanciales instrumentos de análisis y, además, como la base fundamental para la toma de decisiones empresariales. (De La Hoz Suárez et al., 2008,p. 90)

La rentabilidad de una organización puede ser evaluada en referencia a las ventas, a los activos, al capital o al valor accionario. Por lo tanto, uno de los objetivos que se traza toda empresa para conocer el rendimiento de lo invertido al realizar una serie de actividades en un determinado período de tiempo, es realizar un análisis de rentabilidad.

**Rentabilidad económica.** La rentabilidad económica, se instituye así en indicador básico para juzgar la eficiencia en la gestión empresarial, pues es esencialmente el comportamiento de los activos, con independencia de su financiación, el que determina con carácter general que una empresa sea o no rentable en términos económicos. Asimismo, el no tomar en cuenta la forma en que han sido financiados los activos permitirá determinar si una empresa no rentable lo es por problemas en el desarrollo de su actividad económica o por una incorrecta política de financiación. (De La Hoz Suárez et al., 2008,p.97)

Mide el beneficio que genera la inversión en los activos totales de una empresa, proporcionando una visión clara sobre la rentabilidad que la empresa es capaz de obtener de sus activos (Palomares Laguana et al., 2015). Se tiene que:

$$ROA = BN/AT$$

Donde:

BN= Beneficio neto

AT= Activos totales

El ROA, es un indicador financiero que da una idea de lo efectiva que en una empresa

para convertir el dinero que invierte en ingresos netos. Obviamente cuanto mayor sea el ROA mejor, porque la empresa estará ganando más dinero con menos inversión.

Este indicador, como una de las variantes del ROI (return on investments), suele constituirse de manera distinta a la versión tradicional adoptada, ya que usualmente se toma como numerador de las utilidades antes de intereses e impuestos.

Esta última manera de calcular el rendimiento sobre la inversión permite establecer una eficacia integral de generación de utilidades con respecto a los activos totales.

Para (De La Hoz Suárez et al., 2008), la rentabilidad económica o de la inversión es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos (p. 96), en tanto, la rentabilidad económica es considerada como una medida de la capacidad de los activos de una empresa para generar valor con independencia de cómo han sido financiados.

Para objeto de estudio, la rentabilidad económica será considerada como una medida de la capacidad de los activos de las empresas confeccionistas, para generar valor con independencia de cómo han sido financiados. Es decir, que para que las Pymes del sector de la confección tengan rentabilidad económica integral, deberá el rendimiento sobre la inversión, generar una utilidad con respecto a sus activos totales.

Este indicador financiero otorga una idea efectiva, de cómo las empresas confeccionistas convierten el dinero que invierte en ingresos netos. Obviamente cuanto mayor sea el ROA mejor, porque la empresa estará ganando más dinero con menos inversión.

**Rentabilidad financiera.** La rentabilidad financiera, denominada en la literatura anglosajona return on equity (ROE), es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por sus capitales propios, generalmente con independencia del repartimiento del resultado. (Sánchez, 2002)

Esta puede considerarse así una medida de rentabilidad más cercana a los propietarios que la rentabilidad económica, y de ahí que teóricamente, y según la opinión más extendida, la rentabilidad financiera sea el indicador de rentabilidad que los directivos buscan maximizar en pro de su interés.

La rentabilidad financiera abarca la utilidad obtenida por los socios de un negocio. Asume la capacidad de medir la generación de ingresos de una entidad, partiendo de sus fondos. Se describe a la relación entre el beneficio neto y el patrimonio neto de la empresa. Puede mejorar incrementando el margen y reduciendo el activo o aumentando las ventas. (Puente & Andrade, 2016)

La ratio se produce en una empresa sobre sus fondos propios, siendo los fondos propios el patrimonio neto (Palomares Laguana et al., 2015). Así tenemos:

$$ROE = BN/PN$$

Donde:

BN= Beneficio neto

PN= Patrimonio neto

El ROE es útil para cotejar la rentabilidad de una empresa con la de otras pertenecientes al mismo sector. Este indicador financiero señala que empresa es más eficaz transformando el efectivo en mayores ganancias y crecimiento para la empresa e inversores. Cuanto mayor sea el rendimiento del capital, más eficientes serán las operaciones de la empresa que hagan uso de esos fondos.

De modo concluyente, para (M. E. Hernández, 2013), los indicadores financieros son utilizados para mostrar las relaciones que existen entre las diferentes cuentas de los estados financieros; y sirven para analizar su liquidez, solvencia, rentabilidad y eficiencia operativa de una entidad.

En virtud de ello, se obtendrá información de los estados financieros de las Pymes del sector confección para determinar estos dos índices de rentabilidad, y verificar si en el desarrollo de sus actividades económicas han tenido rentabilidad o pérdida y como ha influido el uso del Control interno en ello.

### **Marco Referencial**

Para el desarrollo del marco referencial se ha considerado el estudio, desde la esfera internacional, hasta la esfera local.

#### ***En la esfera internacional***

La tercera investigación referenciada es la denominada: “Propuesta de implementación de Control Interno, según las normas Internacionales de Auditoría, caso de estudio, una gran empresa del sector textil colombiano”. Realizado por (Coral, 2017), la cual presentó como requisito para la obtención del título de Master en Administración de Empresas, ante la Universidad del Valle, en Santiago de Cali.

En esta investigación, el autor se propuso como objetivo generar una propuesta de estructuración de control interno en una empresa del sector textil colombiano, con fundamento en las Normas de Auditoría Internacionales, además con base en una planeación de auditoría, abarcando 16 áreas de la organización. La metodología aplicada responde a un tipo de investigación exploratoria y descriptiva, las fuentes de análisis fueron los controles internos que maneja la compañía. Se analizaron los datos con base en las normas internacionales de auditoría atendiendo a 36 estándares, así como los datos y estadísticos que reportan los subsectores de confección en esta región.

Los resultados demostraron que evidentemente se requería de la implantación de un sistema de control interno que fortaleciera los procesos contables que se desarrollaban en la empresa. Concluyendo que los procesos en esta empresa eran llevados a cabo sin el debido

conocimiento, por tanto, era difícil cumplir con los objetivos corporativos, de igual forma, aunque en la estructura organizativa de la empresa se cuenta creado el cargo de auditor interno de inventarios este no era ocupado, generando importantes inconsistencias en los datos analizados.

El aporte de esta investigación es la estructura analítica, con el cual se hace una relación de las variables que intervienen en el estudio. Revisado los antecedentes, puede resumirse que el control interno, es de suma importancia para las empresas hoy en día, ya que les permite ejecutar sus procedimientos bajo un lineamiento ordenado y sistematizado, aportando en la productividad y, por ende, en la mejora de su rentabilidad. De igual forma, se pudo corroborar que la ausencia de un adecuado control interno genera dificultades en una empresa.

Los autores (Ortiz & Silva, 2019), presentaron una investigación a la Universidad Privada del Norte, en Cajamarca, Lima, Perú, denominada “Evaluación de un control interno, según modelo coso 2013 y su incidencia en la rentabilidad de la empresa maquinaria y construcción Los Andes E.I.R.L en el periodo 2018”, como requisito para la obtención del título contador público, su principal objetivo estuvo orientado a evaluar el control interno del modelo coso 2013 y su incidencia en la rentabilidad de la empresa maquinaria y construcción los Andes E.I.R.L.

La investigación abordó desde un estudio no experimental, de diseño trasversal y nivel explicativo, donde se examinó una población compuesta por 10 colaboradores de la empresa. Los resultados permitieron comprobar la hipótesis planteada y los objetivos, donde la evaluación del control interna a través del modelo cosos 2013 inciden directamente en el control de la rentabilidad interna pero de forma positiva, por tanto en las conclusiones el estudio destaca que es de vital importancia para una empresa la aplicación de un sistema de control interno que posea un modelo de análisis para poder verificar las cuentas y llevar un mejor control de los activos y con ello, contar una alta rentabilidad.

La investigación posee amplia vinculación con el estudio propuesto, ya que se toma el modelo de análisis caso 2013, el cual se ha planteado como modelo de análisis en los datos de este estudio, donde serán de amplia importancia los métodos y procedimientos de análisis utilizados en la investigación como modelo a seguir.

### ***En la esfera nacional***

La investigación de (Delgado & Chávez, 2018), en su investigación denominada “Las Pymes en el Ecuador y sus fuentes de financiamiento”, el cual publicaron en la Revista del Observatorio de la Economía Latinoamericana, en el mismo, analizaron la importancia y la situación económica actual y las fuentes de financiamiento de las Pymes. Para ello, realizaron exploración documental y base de datos oficiales, determinando que las Pymes poseen como fuente de financiamiento han sido los créditos bancarios o también, algunas con fondos propios. El estudio destaca en sus conclusiones que muchas pymes poseen una duración de unos diez años aproximadamente debido a que en general no logran cumplir con las exigencias administrativas y tributarias de acuerdo con la ley, y tampoco con las exigencias de los bancos para acceder créditos económicos.

El estudio de Delgado y Chávez posee un importante material para el análisis de datos sobre las pymes y su funcionamiento en el Ecuador, porque analiza cual ha sido el comportamiento que han tenido estas pequeñas y medianas empresas en el desarrollo de la economía ecuatoriana, dejando ver, que sus mayores debilidades se enfocan en la falta de preparación en materia administrativa que le ayude a cumplir con los estándares que pide el estado ecuatoriano para su supervivencia en el tiempo. Estos datos aportan significativamente al presente estudio, en tanto que, revela información que sirve de orientación y comparación en algunos datos que se analizan.



Por su parte, (Arroba et al., 2018) presentaron un artículo científico denominado “Control interno y su incidencia en la rentabilidad de las empresas”, en el Congreso “III Conferencia Internacional Online Desafíos de las Empresas del Siglo XXI”, en el cual expusieron la importancia del control interno en una determinada empresa, con base en la evaluación del control interno y su incidencia en la rentabilidad de las empresas desarrollado como parte de su estudio científico, en el mismo desarrollaron un estudio documental basándose en diversos autores que dan cuenta sobre la importancia de este proceso administrativo en la organización de una empresa y sobre todo de sus activos e ingresos fijos,.

Las conclusiones del estudio reflejaron que el control interno en definitiva es de ayuda importante para llevar a cabo una administración eficiente de la entidad, además previene y minimiza fraudes, otorgando mayor eficiencia, eficacia operativa a la empresa. El estudio recomienda que la aplicación de manuales, políticas y procesos administrativos son esenciales para proteger los recursos e ingresos de la empresa, así como también garantizando un mejor proceso y funcionamiento de las ganancias. También observan la importancia de mantener capacitaciones permanentes del personal sobre temas y procesos contables, por el caso de las actualizaciones en materia legal tributaria.

### ***En la esfera local***

Las autoras (Arteaga & Cadena, 2019) presentaron un estudio a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, en Sangolquí, titulado “La incidencia del control interno frente a la rentabilidad de las Pymes del sector de comercio del Cantón Quito, 2017”, presentado como requisito para la obtención del título en Ingeniería en Finanzas y Auditoría, el cual tenía como objetivo determinar la incidencia del control interno frente a la rentabilidad de las Pymes del sector comercio en la ciudad de Quito, a través de la correlación de variables para el año 2017. Para los análisis se usaron los modelos COSO 2017 y COSO 2013, en el desarrollo de los

cuestionarios, y en cuanto a los análisis financieros se tomaron en cuenta los indicadores ROA y ROE, además se analizaron las variables aplicando el coeficiente de correlación de Pearson para su medición.

Los resultados demostraron la existencia de la correlación entre el nivel de control interno frente a la rentabilidad de las pymes en un 61,75%, lo cual indica además que mientras el control interno es bajo, la rentabilidad también lo es. Dentro de las conclusiones se destaca que las empresas que carecen de un control interno se deben a la ausencia de las políticas contables que permitan cumplir con los objetivos de la empresa. Finalmente, el estudio concluye que las Pymes del sector comercio en Quito presenta debilidades en el control interno, lo cual hace que incida directamente en la baja rentabilidad.

Es importante destacar que esta es una de las investigaciones con amplia afinidad al presente estudio, ya que los modelos aplicados en el análisis del control interno y de los indicadores financieros de las empresas han sido tomados para llevar a cabo el cumplimiento de estos objetivos de investigación, de donde se genera la vinculación del estudio, y sus posibles resultados, lo cual permite hacer la contrastación y comparación de la información con el fin de generar datos e información relevante que permita fortalecer los resultados de ambas investigaciones en beneficio del desarrollo administrativo de las pymes en la ciudad de Quito.

### **Marco Conceptual**

**Control Interno:** Se entiende como el sistema integrado por el esquema de la organización y el conjunto de planes, métodos, principios, normas, procedimientos y mecanismos de verificación y evaluación adoptados por una entidad, para asegurar que todas las actividades, operaciones y acciones, así como la información de gestión y los recursos se realizan de acuerdo con las normas constitucionales y legales dentro de las políticas descritas por la administración y la gerencia (Isaza, 2018).

**Modelo Coso:** Este modelo está diseñado para identificar los eventos que potencialmente puedan afectar a la empresa y para administrar los riesgos, proporcionar seguridad razonable para la administración y para la junta directiva de la organización orientada al logro de los objetivos del negocio.

**Pymes:** es el acrónimo de pequeñas y medianas empresas y se refiere a estas de acuerdo con el volumen de ingresos, el valor de los activos y el número de trabajadores (Delgado & Chávez, 2018).

**Rentabilidad:** es la relación entre los beneficios proporcionados por una operación o cosa particular y la inversión o esfuerzo realizado; Cuando se trata de desempeño financiero, generalmente se expresa como un porcentaje (Isaza, 2018).

**Rentabilidad financiera:** es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por sus capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado.

**Rentabilidad económica:** es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de estos, incluye el cálculo de un margen que evalúa la productividad de las ventas para generar beneficios.

**Medidas de rentabilidad:** estas facilitan a los analistas la evaluación de las utilidades de la empresa respecto de un nivel dado de ventas, de un nivel cierto de activos o de la inversión del propietario. Sin ganancias, una empresa no podría atraer capital externo. (De La Hoz Suárez et al., 2008)

**Margen de utilidad:** mide el porcentaje de las ventas que logran convertirse en utilidad disponible para los accionistas. La utilidad neta es considerada después de gastos financieros e impuestos.

**Rendimiento sobre la inversión:** refleja la eficiencia de la administración para obtener el máximo rendimiento sobre la inversión, la cual está integrada por los activos totales.

**Rendimiento sobre el capital contable:** mide el rendimiento de la inversión neta, determina en qué medida una empresa ha generado rendimientos sobre los fondos que los accionistas han confiado a la administración.

**Sector de la confección:** es un sector económico dedicado a la fabricación y confección de ropa y otros productos textiles a partir de telas, hilos y accesorios. (AITE, 2016a)

### **Marco Metodológico**

Dentro de la metodología con la que se llevó a cabo la investigación, dependen de los objetivos preestablecidos, puesto que son estos los que orientarán el camino a seguir para la conformación de toda la información necesaria que permita lograrlos.

Entendiendo el diseño como la estrategia o plan que prevé el investigador inicialmente para realizar su investigación y con ello, responder al planteamiento (Hernández et al., 2014)

Por consiguiente, el desarrollo del diseño metodológico, se analizan los tipos de investigación que dentro del proyecto se enfocará en exploratoria y descriptiva.

#### **Investigación exploratoria**

La investigación exploratoria, hace referencia al tipo observacional en el cual puede ser participativo, donde el investigador puede interpretar los datos que inciden dentro del estudio. (Namakforoosh, 2013) Bajo este parámetro se podrá establecer nuevos datos o elementos que influyen para obtener información con mayor precisión y, en base a ello analizar el tema de estudio en beneficio del sector manufacturero y, su incidencia en la rentabilidad.

#### **Investigación descriptiva**

Al describir a la investigación descriptiva, es definida por (Arias, 2012) como: “Consiste en la caracterización de un hecho, fenómeno, individuo o grupo, con el fin de establecer su

estructura o comportamiento” (p. 24), ya que se pretende explicar las características más relevantes sobre la influencia del control interno en la rentabilidad de las Pymes de la confección del Cantón Quito.

### ***Método de investigación***

Referente a los métodos de investigación se analiza el analítico y deductivo, los cuales permitirán establecer datos para el análisis del objeto de estudio.

#### **Método analítico**

El método analítico, definido por (Hurtado & Toro, 2013), como: “la descomposición mental del objeto de estudio, para determinar nuevos componentes o elementos que permitan realizar el análisis correspondiente del caso” (p. 65) . En este sentido el proceso de análisis se podrán presentar conocimiento teórico del objeto de estudio, en base a ello consecuentemente establecer la incidencia de la falta de Control Interno, en la rentabilidad del sector de la confección.

#### **Método deductivo**

Según (Cegarra, 2012), lo define como: “el camino lógico para buscar una solución, del problema planteado o podemos decir que va de lo general a lo particular” (p. 82). En virtud de ello, se empleará este método, dentro de la investigación, el cual permitirá obtener datos valederos para a través del razonamiento lógico poder analizar la situación de la problemática que hace referencia al efecto o incidencia de la falta de Control Interno, sobre la rentabilidad del sector confeccionistas en la Pymes del sector sur de Quito.

### ***Enfoque de la investigación***

En lo concerniente al enfoque de investigación se considerará la metodología cualitativa y cuantitativa que interviene dentro del análisis del sector confección del Cantón Quito, y con lo cual se puede obtener información fehaciente.

### **Cualitativa**

La metodología cualitativa, “hace referencia a la información minuciosa de hechos o situaciones particulares o comportamientos de un estudio en particular, datos que permiten analizar sobre el objeto de estudio” (Báez, 2014, p. 19).

### **Cuantitativa**

El autor (Namakforoosh, 2013) menciona: La metodología cuantitativa se le conoce como un instrumento que permite estudiar la realidad de un texto, la cual permite interpretar fenómenos de una determinada población, es decir que se recogerá información de una muestra para en base a ello analizar y comprobar la información necesaria para el estudio.

Dentro del estudio se empleará la metodología mixta es decir tanto cuantitativa como cualitativa, en cuanto se refiere a la investigación cualitativa se obtendrá datos del sector confeccionista, e información relevante sobre los factores que inciden en la rentabilidad.

En relación con la investigación cuantitativa, esta se orienta a obtener información relevante del sector confeccionista, a través de la aplicación de la herramienta de cuestionario. Esto servirá para obtener datos legítimos y reales, que contribuyan a la investigación.

### ***Población y muestra***

La población o universo de estudio comprende la totalidad de sujetos que se sitúan en el contexto o lugar de investigación, los cuales poseen características similares y especialmente requeridas para el estudio.

La población estará conformada por las empresas dedicadas a la confección en el Cantón Quito, según datos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censo, representada por 299 Pymes del sector urbano, y 49 del sector rural, sumando el total de 348 Pymes de este sector de la producción. (INEC, 2016)

Para lo cual, se utiliza muestreo aleatorio simple, con el 50% de probabilidad de éxito y 50% de fracaso, es decir, tienen idéntica probabilidad de ser seleccionados para la muestra. Para el cálculo del tamaño de la muestra se emplea la siguiente fórmula (Martínez, 2011):

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

Donde:

n= Tamaño de la muestra

Z=Parámetro Estadístico que depende de Z (1.65)

p= probabilidad de éxito (50%)

q= probabilidad de fracaso (50%)

N= población 348 Pymes del sector de la confección

e= error de la muestra (10%)

Desarrollo:

$$n = \frac{(1,65)^2(0,50)(0,50)(348)}{(0.10)^2(348 - 1) + (1.65)^2(0.50)(0.50)}$$

$$n = 57$$

Para la población de estudio, aplicando la fórmula con un nivel de confianza del 90% y un margen de error del 10%, la muestra será de 57:

De esta manera se determina que es necesario realizar 57 cuestionarios para obtener datos e información primaria que ayude a construir el escenario actual de las Pymes del sector de la confección, del Cantón Quito.

### **Muestra de empresarios**

Se tiene acceso a información financiera de 14 empresarios del sector de la confección, del cantón Quito.

$$n = 14$$

### ***Diseño de instrumentos de recolección de los datos***

Con relación al diseño que permitió recabar los datos, se destaca que esta planteó un diseño mixto, en tanto que, se realizó una investigación de campo, en la cual, se elaboró un instrumento basado en el modelo COSO 2013, el cual consta de cinco componentes: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, Información y comunicación y actividades y monitoreo, los cuales, a su vez, agrupan 17 principios.

**Instrumento para la recolección de datos.** En relación con el instrumento aplicado, este responde a un cuestionario de preguntas, el cual se basa en los criterios o componentes del modelo COSO2013, cada uno de los principios se estudiaron en la muestra de las 57 empresas del sector confección en Quito.

La intencionalidad de dicho instrumento es verificar si las empresas objeto de estudio estarían cumpliendo o no, con todos los principios del modelo, información que permitiera hacer un análisis descriptivo y riguroso de la incidencia del control interno en la rentabilidad de estas empresas.

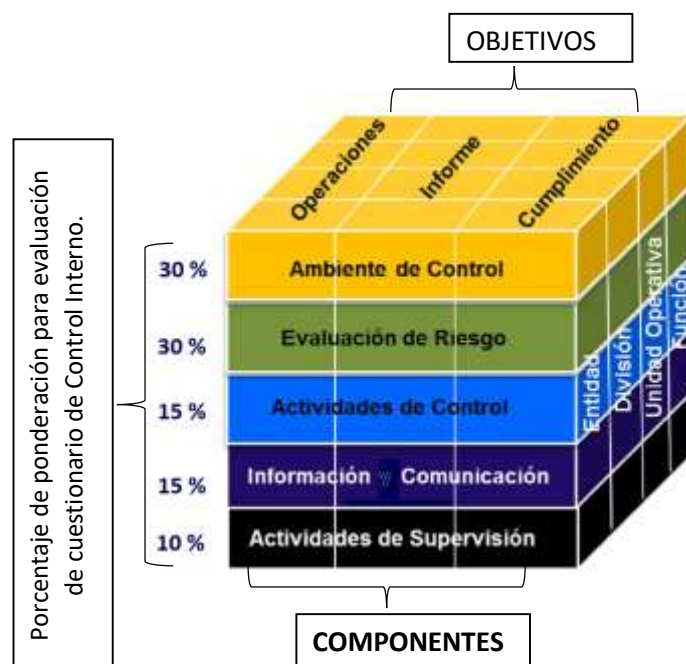
Para ello, será necesario además contrastar la información con los datos que se pudieron extraer de los registros de la superintendencia de compañías, y hacer los respectivos análisis financieros ROE y ROA.

### **Cuestionario de Control Interno.**

#### **Figura 13**

*Ponderación de Cuestionario de Control Interno, modelo COSO 2013*





*Nota:* Elaborado a partir de Coso 2013

La figura 13, representa la relación existente entre los componentes y objetivos del modelo COSO 2013, cuya estructura está dividida en 5 componentes.

La ponderación del cuestionario especifica el porcentaje con el que se realizará el análisis. Mismo que en mayor porcentaje se centra con un 30%, al ambiente de control y evaluación de riesgos. Con un 15% a las actividades de control, información y comunicación. Y con un 10% a la supervisión y monitoreo.

Modelo que se lo insertará a las empresas del sector de la confección en la ciudad de Quito. Con el fin de conocer la opinión que tiene acerca de cada tema, los miembros de la entidad de los distintos niveles, la cual estará soportada por su experiencia y conocimiento de causa, lo que redundará en la detección de aspectos críticos luego de una validación y análisis minucioso.

Es importante mencionar que los cinco componentes interrelacionados, derivan de la manera como la dirección realiza los negocios, integrados al proceso administrativo. Analizando

así que componentes se aplican a las pequeñas, medianas y grandes empresas, que lo implementan de acuerdo con los requerimientos y necesidades de cada una de ellas, pues sus controles pueden ser menos formales y estructurados, pero efectivos.

En segundo lugar, y respondiendo al diseño documental se procedió a la selección de información financiera, otorgada por las empresas y extraída de la Superintendencia de Compañías, con la finalidad de hacer el análisis correspondiente en función de poder identificar el comportamiento de la rentabilidad de las Pymes, considerando para ello, aquellas que llevan el control interno vs aquellas las que no lo llevan.

#### **Diagnostico Financiero.**

**Estructura financiera.** El análisis financiero significa, en primer lugar, una interpretación de la situación actual de la empresa, es decir, se trata de hacer un diagnóstico, en segundo lugar, esto permite la elaboración de una proyección del desempeño futuro de la empresa considerando para ello escenarios alternativos. Por lo tanto, el análisis financiero, es un diagnostico que permite establecer los resultados financieros en todos los escenarios del negocio (Ricra, 2014).

#### **Rentabilidad ROA y ROE**

Según (Sánchez, 2002) es el elemento aplicado a los resultados económicos, alcanzados por la producción mediante recursos materiales, humanos y financieros. Agrega que la relación entre ambos tipos de rentabilidad vendrá definida por el concepto conocido como apalancamiento financiero,

$$ROA = \text{Beneficio Neto} / \text{Activo Total}$$

$$ROE = \text{Beneficio Neto} / \text{Patrimonio Total}$$

#### **Correlación R de Pearson**

Para (Restrepo & González, 2007), esta correlación “tiene como objetivo medir la fuerza

o grado de asociación entre dos variables aleatorias cuantitativas que poseen una distribución normal bivariado conjunta” (p. 185).

Este coeficiente no se debe extrapolar más allá del rango de los valores observados cuando se efectúa inferencia. Para elaborar el intervalo de confianza asociado con Pearson, ambas variables se deben distribuir en forma normal y para predecir se utiliza la técnica propuesta (p. 185).

Cuanto más intensa sea la relación (en sentido directo o inverso) de las posiciones inherentes de los datos en las dos variables, el resultado del numerador toma mayor valor (en sentido absoluto). Si la concordancia es exacta, el numerador es igual a N (o a -N), y el índice toma un valor igual a 1 (o -1).

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

#### **Detalle del procedimiento de toma de datos**

En primera instancia se solicitó a las empresas con las cuales se pudo tener acceso a la información, que colaboraran con la investigación, llenando un cuestionario de 21 preguntas. Lo cual se realizó vía correo electrónico, y llamadas telefónicas.

Con los datos obtenidos por las empresas con las que se pudo tener colaboración directa, y de buscar en la página de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, la lista de Pequeñas y Medianas empresas en el cantón Quito del sector Confección, el nombre de las entidades, objeto de estudio; se estableció la información de datos generales, para proceder al contacto y aplicar la encuesta de Control Interno.

La información financiera (estados financieros), necesaria para realizar el análisis de la rentabilidad, la brindaron las empresas con las que se tuvo acceso directo, las otras restantes se indagó de los archivos “Ranking Empresarial” de los entes controlados por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros”, que se encuentra en su página web oficial.

## Capítulo II

### Diagnóstico Situacional del Sector de la Confección del Cantón Quito.

#### Factor Económico.

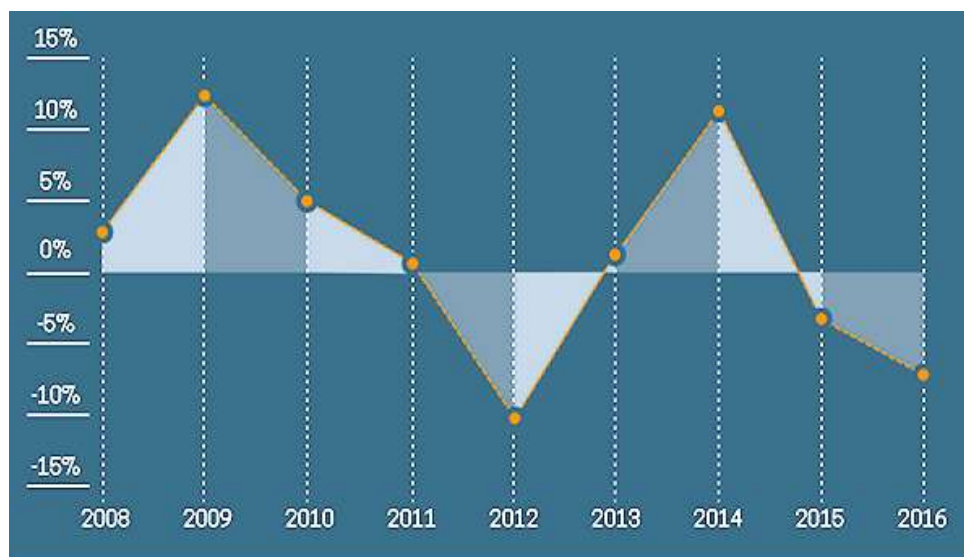
Con la finalidad de iniciar con el análisis, es necesario establecer la situación actual del sector confección en el cantón Quito. Para ello se busca la información relevante y oportuna de los datos generales de la producción textil.

#### *PIB (Producto interno bruto).*

Se conoce como, PIB a la suma de todos los bienes y servicios finales que produce un país o una economía, elaborados dentro del territorio nacional tanto por empresas nacionales como extranjeras, y que se registran en un periodo determinado (generalmente un año).

**Figura 14**

*PIB del sector textil y confección*



*Nota:* Recuperado de Banco Central del Ecuador 2017

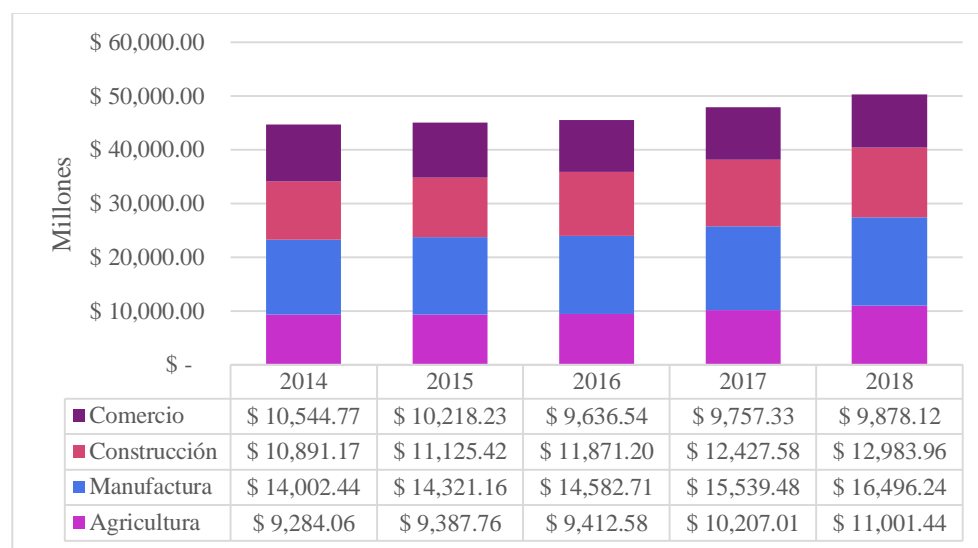
Entre las Cuentas Nacionales elaboradas por el Banco Central del Ecuador, se toman en consideración dos actividades para determinar el peso y la evolución del sector en la economía local. Es así como se considera tanto la fabricación de hilos, hilados, tejidos y confecciones junto

con la de prendas de vestir. Con estos dos rubros es posible contar con el PIB del sector Textil y Confección. En la última década, este sector ha tenido un crecimiento promedio anual superior al 11% con algunos picos. El mayor nivel de crecimiento se alcanzó en 2009 con 12,5% en tanto que en 2012 se dio el decrecimiento más elevado con -10,3% (Ekos, 2017). Este sector se ha visto influenciado por las restricciones al comercio junto a la evolución del consumo en la economía, entre otros factores.

En la siguiente grafica se puede evidenciar los sectores con mayor aporte al PIB, de los años 2014 al 2018. (BCE, 2019)

**Figura 15**

*Grupo de mayor aportación al PIB 2014 – 2018*



*Nota:* Recuperado del Banco central del Ecuador 2019.

En la figura 15 se puede observar, como el sector manufacturero, forma parte importante de la producción nacional, pues en este sector se realizan las actividades de confección de prendas de vestir. Se evidencia que, durante los años 2014,2015, existe un aporte sobre los \$10,000,00 millones de dólares, para el año 2016, baja en un millón su aporte, esto

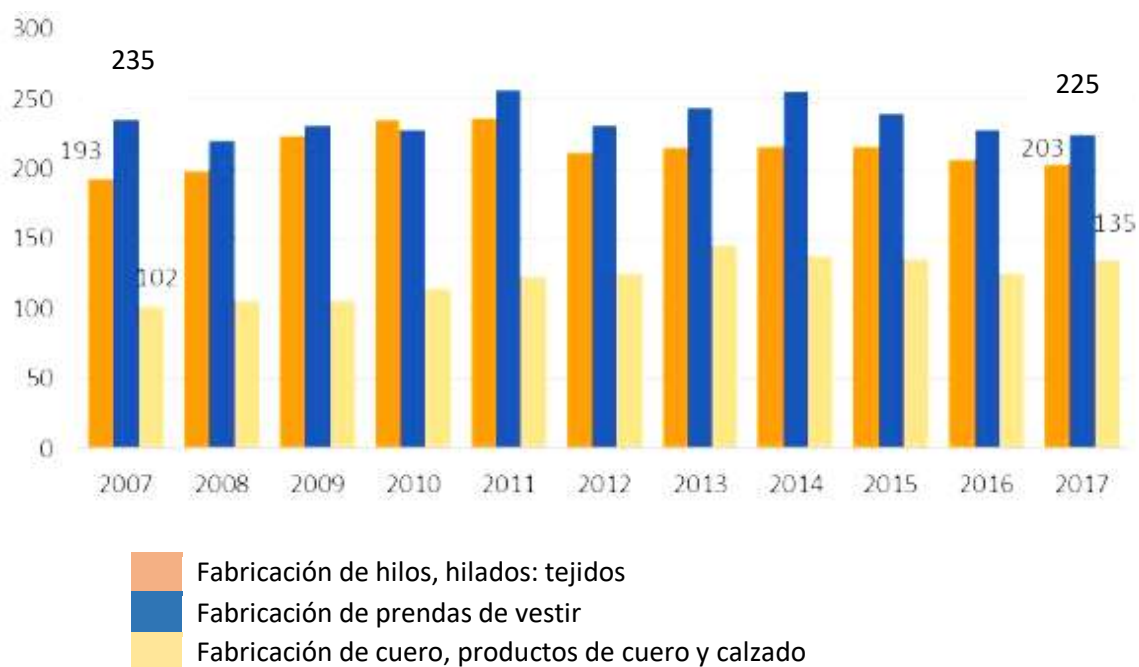
pudo darse, por la emergencia del terremoto vivida en nuestro país ese año. Ya para los siguientes años, su aporte se sitúa sobre los \$10,000,00 millones de dólares.

### **VAB (Valor agregado Bruto).**

El Vab es, el valor del conjunto de bienes y servicios que se producen en un país durante un periodo de tiempo, descontando los impuestos indirectos y los consumos intermedios. Es decir, es la diferencia entre la producción y el consumo intermedio. Al descomponer el aporte de cada sector productivo del país, en este caso del textil, se puede tener una concepción de las unidades productivas que tienen un mayor impulso en el crecimiento económico. Por lo tanto, a partir del crecimiento de cada sector es permisible crear una visión estratégica de cada conjunto de confeccionistas que son importantes dentro de la investigación, puesto que es de especial interés medir el desempeño del sector confección de prendas de vestir.

**Figura 16**

#### *VAB de la industria textil*



*Nota:* Recuperado de Banco Central del Ecuador 2017

En el período 2007 al 2017. La fabricación de prendas de vestir decreció 4,46 %, Estas variaciones tuvieron su afectación en el nivel de participación del sector de la confección. De manera general esta industria presenta una tendencia decreciente en su participación frente al VAB. Se evidencia, además, el peso de participación de las otras industrias de hilos y cuero (Rodríguez, 2018)

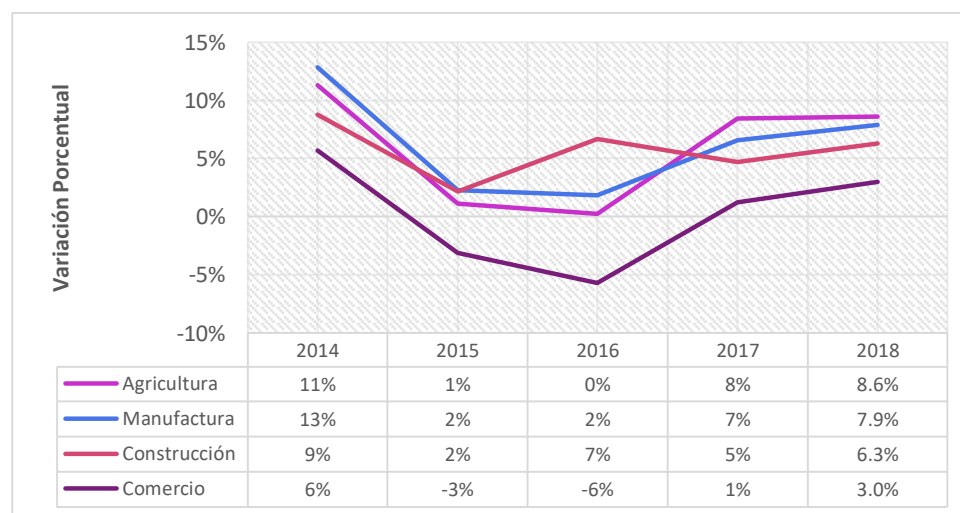
### **Balanza Comercial.**

La Balanza Comercial Textil se obtiene al calcular en saldo neto, sea este positivo o negativo, de las exportaciones de todos los bienes que se dieron en el país al resto del mundo, a esto se le restan las importaciones totales de bienes desde el resto del mundo en un tiempo establecido. (Por lo general de un año).

Este resultado de la Balanza Comercial, puede ser superavitaria cuando el valor total de las exportaciones es superior al valor total de las importaciones, en el caso que se de lo contrario la Balanza comercial sería deficitaria, es decir, si las exportaciones son menores a las importaciones (Suárez, 2018).

**Figura 17**

*Variación Porcentual del VAB Grupos con mayor porte al PIB 2014 – 2018*

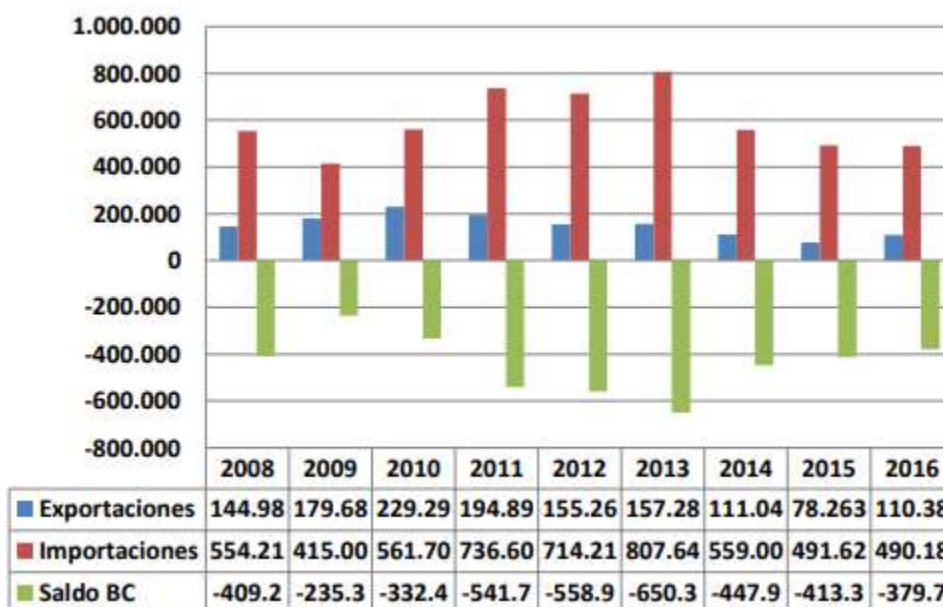


*Nota:* Recuperado del Banco Central 2019

De acuerdo con los resultados de la figura 17, vemos la participación del sector con mayor aporte al PIB, Siendo la manufactura el segundo componente con el segundo aporte más alto, exceptuando el año 2016. Seguido de la construcción y el comercio, éste último tuvo una línea que describe un proceso económico en desaceleración.

**Figura 18**

*Balanza Comercial del Sector Textil en Miles de Dólares, periodo 2008-2016*



*Nota:* Recuperado de Asociación de Industriales Textiles del Ecuador (AITE) 2017 y Suárez Mayra 2018.

Según se evidencia en la figura 18, el comportamiento de las exportaciones del sector textil ha tenido un decrecimiento entre el año 2008 y 2016, esto demuestra que las exportaciones van perdiendo participación en la generación de divisas para el país.

En el año 2008, las exportaciones textiles representaban el 0,20% del total de exportaciones y en el año 2016 son el 0,08%, esto es un decremento promedio de 6%, lo que indica que el sector ha perdido espacio en el mercado internacional. (Suárez, 2018)

***Índice de producción textil y confecciones.***



Este indicador mide la producción generada por la industria a partir de las ventas y la variación de los inventarios. Cuando el índice disminuye significa que las ventas cayeron y se comercializaron más productos almacenados.

El IPI es un indicador coyuntural que mide la evolución mensual de la actividad productiva de las ramas industriales, a excepción de la construcción. Este indicador elimina la influencia de los precios al medir la evolución conjunta de la calidad y la cantidad.

**Figura 19**

*Índice de producción de textil y confecciones*



*Nota:* Asociación de Industriales Textiles del Ecuador (AITE) 2019

En agosto de 2016 el IPI-M llegó a 116,56 y durante los siguientes tres años tuvo fluctuaciones hasta caer en agosto de 2019 a 87,81 puntos (Coba, 2019).

Coba además menciona, que entre enero y agosto de 2019 las ventas de textiles y de confecciones en el país llegaron a USD 728,5 millones, un 19,68% menos en comparación con el mismo período de 2018, cuando alcanzaron USD 906,9 millones.

La industria textil y confección es un sector fundamental para el desarrollo social, productivo y económico del país. Y este índice, marca su relevancia en la generación de empleo

directo e indirecto, donde se ubica como la segunda industria manufacturera en ofrecer más plazas de empleo para los ecuatorianos.

### **Factor Político**

**Inestabilidad política:** Este factor se analiza de acuerdo con la legislación del gobierno de turno, con los nuevos modelos económicos y políticos que instauran en la economía ecuatoriana.

**Cambios en medidas arancelarias:** Existe un alto porcentaje, cerca del 40%, de importaciones de telas y confecciones textiles que ingresan al país declaradas a valores incluso inferiores al costo internacional de las materias primas. Constituyendo en un obstáculo para el desarrollo productivo local, la generación de empleo y, adicionalmente, una posible defraudación al Estado (AITE, 2016b). Además de la libre importación de artículos que se fabrican dentro del país.

En contraste, son tantos los incentivos que recibe la industria textil china, que es indudablemente imposible competir contra los costos de producción de ese país. Los productos chinos, ya puestos a la venta en el mercado ecuatoriano, llegan en muchos casos a cotizarse por debajo del costo de producción local. (AITE, 2016a)

“La protección arancelaria de sectores claves es una política destinada a incentivar el desarrollo endógeno y la generación de empleo”. (FLACSO, 2013, p. 81)

**Comercio ilegal:** es fundamental que los sectores público y privado trabajen mancomunadamente con el objetivo de erradicar el comercio ilegal de productos textiles y de confección, acción que por seguro se convertirá en un factor determinante para la recuperación de la industria ecuatoriana, y que permitirá a los empresarios proyectar inversiones que generen crecimiento. (AITE, 2016b)

Lamentablemente el contrabando se ve facilitado por una aduana que todavía no ha podido dar el salto cualitativo requerido para impulsar el desarrollo endógeno. La industria textil y de confección, sería el segundo sector manufacturero más afectado por el contrabando.

**Una menor carga tributaria para las empresas:** El sector textil y de confección, asegura que, para dinamizar la economía, y garantizar la inversión, se deben tomar medidas a corto y largo plazo y prioritarias que reactiven la inversión y al aparato productivo.

### **Factor Social**

**Culturales:** Según la revista (Ekos, 2013), en los últimos años se ha generado una cultura nacionalista hacia la compra de prendas textiles, o de confección de nacional; ofertando los precios bajos, homogenización de tendencias de moda a nivel mundial, han favorecido a que los ecuatorianos destinen un promedio de 10 % a 20 % de su salario mensual en vestimenta.

**Tendencias laborales:** Los cambios sociales, hacen que los individuos cada vez busquen empleos que satisfagan sus necesidades económicas y también personales. En este punto es importante mencionar, que para la mano de obra directa de la industria de la confección no se necesita especialización, sino más bien el conocimiento empírico, del manejo u operación de las máquinas con las que se confecciona las prendas.

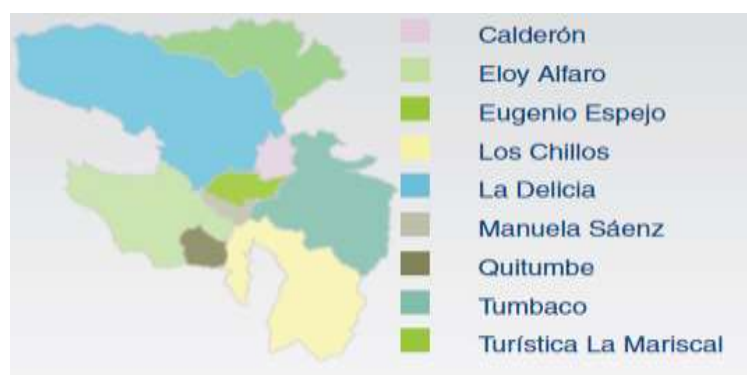
**Salud y educación:** La constante jornada laboral, de los colaboradores de la MOD, se ve afectada con el pasar de los años, muchos hacen su trabajo de más de 8 horas en posición sentado, otro de pie, en ambas repercute la salud con el pasar del tiempo. En cuanto a la educación, para desempeñar las funciones en el ámbito de MOD, no se necesita un título académico, muchos de los y las trabajadoras no han terminado sus estudios de primaria, sin embargo, desempeñan sus actividades satisfactoriamente. Dentro de la MOI, los empresarios buscan el idóneo necesario para cubrir las diferentes necesidades de la empresa.

**Demográficos:** La industria textil centraliza gran parte de la población económicamente activa siendo el sector manufacturero el que genera mayor mano de obra después del sector de alimentos, bebidas y tabacos. Según el INEC la industria textil registra 123 establecimientos y genera 8799 empleos, sin considerar talleres artesanales lo cual incrementaría significativamente estas cifras. (Larrea, 2016)

**Geografía:** El cantón Quito, se distribuye en Parroquias Urbanas y Parroquias Rurales. Tiene 33 parroquias rurales y 32 parroquias urbanas. Además, está dividido en administraciones zonales, cuyas funciones son el descentralizar los organismos institucionales y mejorar el sistema de gestión participativa

**Figura 20**

*Administraciones zonales, DMQ*



*Nota:* Recuperado de Instituto Nacional de Estadísticas y Censo 2013

Las empresas objeto de estudio se encuentran en la Ciudad de Quito, Provincia de Pichincha, Ecuador, la cual se encuentra dividida en las administraciones zonales, tal como se visualiza en la Figura 20.

### **Factor Tecnológico**

Hoy en día el uso de la tecnología es imprescindible para el buen funcionamiento de una empresa y de manera más amplia dentro de la industria textil y de la confección, donde la

globalización, el constante crecimiento tecnológico se ha convertido en un desafío, debido al alto costo de maquinarias con tecnología de punta(Larrea, 2016).

✓ La automatización de los procesos productivos generaría reducción en estos, minimizando la mano de obra directa, abaratando costos, sin embargo, no todas las industrias pueden tener acceso a todos estos beneficios tecnológicos.

✓ El uso del internet junto con las tecnologías de información ha permitido generar nuevos clientes y maneras de interactuar con los mismos. Generar nuevas formas de hacer mercado, introducir sus productos sin límite.

✓ Adopción de programas contables, que les permitan llevar a cabo todas sus transacciones en línea, con programas eficientes, que reducen la pérdida de tiempo.

✓ Velocidad de la transferencia de información, a través de ello, las empresas del sector confección, pueden alinearse a las necesidades digitales de la población, e ir a la vanguardia tecnológica.

Todo esto favoreciendo directamente al empresario y la industria debido al alto flujo de difusión de información, así como la gran oportunidad de crecimiento.

### **Factor Legal**

Las empresas del sector de la confección CIU14, para su correcto ejercicio se encuentran regido bajo los siguientes entes de control que generan normativas que intervienen el desarrollo de las empresas confeccionistas.

#### **Instituciones que rigen al sector textil y confecciones, son:**

- SRI (Servicio de rentas internas)
- MRL (Ministerio de relaciones laborales)
- Ministerio de industrias y productividad
- (COMEXI) Ministerio de Comercio Exterior e Inversiones

- (SENAE) Servicio Nacional de Aduana del Ecuador
- (INEN) Sistema Ecuatoriano de Normalización

**Normativas que rigen al sector textil y confecciones, son:**

- Ley de régimen tributario
- Ley orgánica de simplificación y progresividad tributaria

**Instituciones que garantizan y velan la buena operatividad de la industria:**

- CAPEIPI (Cámara De La Pequeña y Mediana Empresa De Pichincha)
- AITE (Asociación de industrias textiles del Ecuador)

### Capítulo III

#### Composición de la Industria de la Confección del Cantón Quito.

Para el desarrollo de la composición de la industria, empezaremos por la estructura de la actividad, según la clasificación de actividades económicas CIU.

#### Estructura del sector confeccionista del cantón Quito.

##### *Clasificación de la actividad*

La Clasificación Nacional de Actividades Económicas CIU, simplifica su ordenamiento y rasgos relevantes mediante agrupaciones diferenciadas lo que facilita la recolección, procesamiento y análisis de la información (INEC, 2012).

A través, de esta clasificación se puede parametrizar en dimensiones específicas el sector de investigación, que está dentro de la categoría C (Industrias manufactureras), con el código CIU14 Fabricación de prendas de vestir, el cual se integra a los confeccionistas de la provincia de Pichincha. Esta clasificación seguida de la fabricación de los productos textiles.

#### Figura 21

##### *Clasificación de la actividad CIU*

#### C. INDUSTRIAS MANUFACTURERAS.

<b>C10</b>	Elaboración de productos alimenticios
<b>C11</b>	Elaboración de bebidas
<b>C12</b>	Elaboración de productos de tabaco
<b>C13</b>	Fabricación de productos textiles
<b>C14</b>	Fabricación de prendas de vestir
<b>C15</b>	Fabricación de cueros y productos conexos

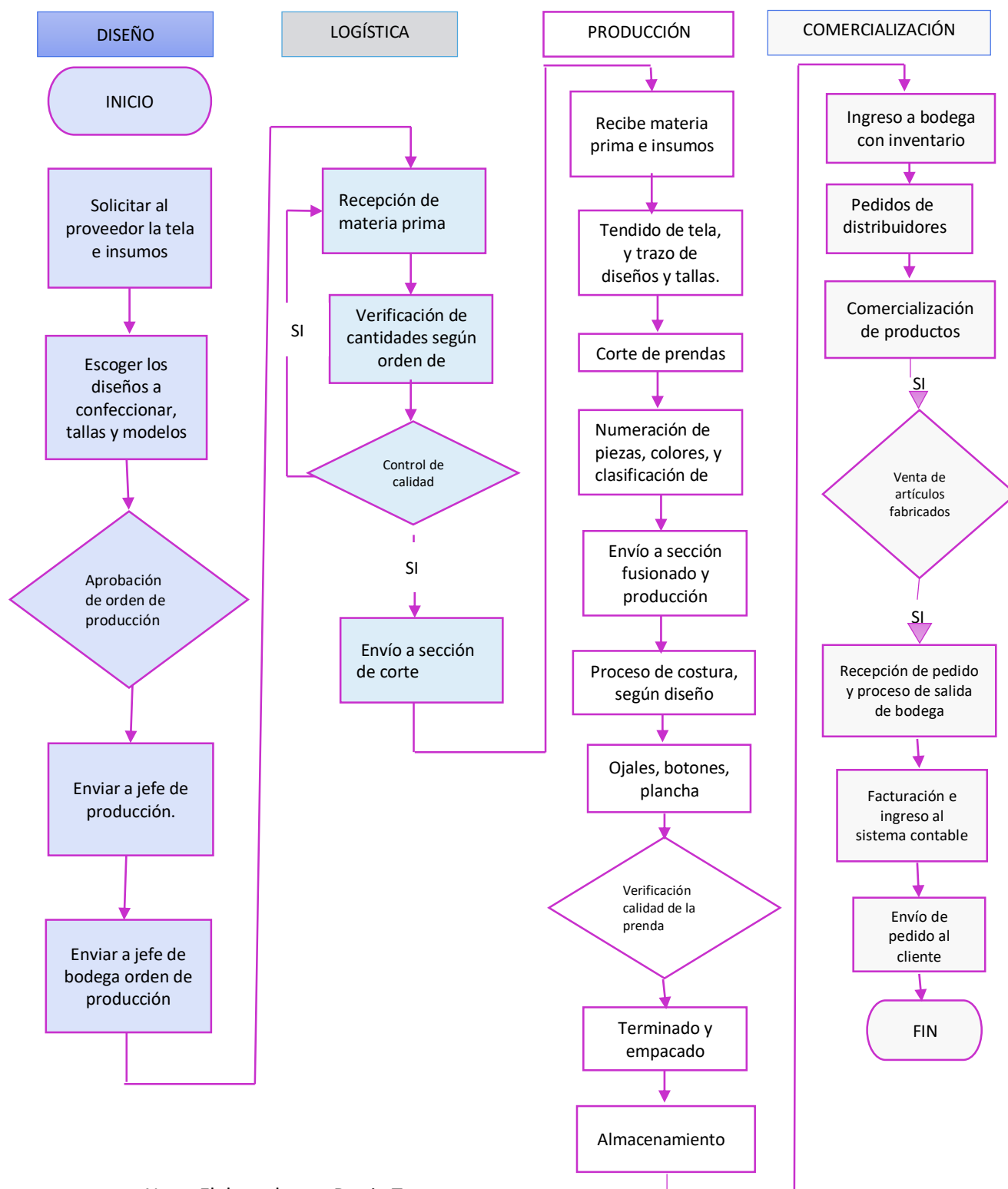
*Nota:* Recuperado del Instituto Nacional de Estadísticas y Censo 2012

#### ***Procesos de producción y comercialización del sector de la confección.***

El desarrollo de producción de la fabricación de prendas de vestir comprende un proceso jerarquizado, en el que cada sección cumple con un papel importante, para completar el producto final.

Figura 22

## Proceso de producción y comercialización



Nota: Elaborado por Dunia Torres



**Fase de diseño:** En primera instancia existe un requerimiento a los proveedores, de telas e insumos, de acuerdo con la prenda que vaya a confeccionarse. Una vez definido los diseños, colores y tallas. Se procede a elaborar una orden de producción. Que será entregada al encargado de la sección corte.

**Fase de logística:** Aquí, se recibe los insumos y verifica que estén aptos para la confección, además de hacer una prueba de lavado a una muestra de tela recibida, para verificar calidad de tinturación y elasticidad. Luego de revisar los insumos a satisfacción, según la orden de producción a enviar a la sección de corte.

**Fase de producción:** Ingresando la orden de producción, se verifica que diseño, colores y tallas se debe trazar, para proceder al tendido de la tela. Una vez dibujado lo solicitado, se procede al corte de la prenda, posterior a ello se enumera las piezas, por tonos de telas y tallas, para que en el proceso de producción se les facilite el armado.

Con el corte listo, pasa a sección fusionado, las prendas que deban fusionarse cuellos, puños, delanteros, etc. La o él jefe de producción recibe la orden con el detalle de prendas a confeccionar, hilos, botones, cierres, y demás insumos necesarios para la elaboración del producto, luego procede a delegar el trabajo a cada operaria, de plancha y de máquina, que según el diseño habrán de armar la prenda. Una vez cosida la prenda, pasa a acabados, donde se pega botones, se hace ojales, etc. Por último, llega a sección empacado, donde se verificará que la prenda no tenga ninguna falla de telas ni de fabricación. Se termina con el pulimiento, y se empaca. Para terminar con el ingreso a bodega del producto terminado.

**Comercialización:** Una vez ingresado a bodega, con el inventario de ingreso de rigor, se procede a clasificar las prendas, según la codificación de la empresa. Posterior a ello, con un pedido ya colocado, se los separa y se alista la salida de bodega, se procede a facturar y realizar las guías de remisión en el sistema con el que cuente el empresario, para su posterior envío al

cliente. Aquí se encadenan también el proceso de ventas, para que según su eficiencia logren ubicar toda la mercadería fabricada, para empezar nuevamente el proceso cíclico de la confección.

***Cadena de valor del sector de la confección.***

En la cadena de valor se identifica las actividades primarias y secundarias de la empresa que crean valor agregado a los clientes y generan utilidad a la empresa.

**Figura 23**

*Cadena de valor de las empresas de confección*

<b>ACTIVIDADES DE SOPORTE</b>	<b>INFRAESTRUCTURA EMPRESARIAL:</b> Se refiere a la instalación e infraestructura de la planta de producción y las oficinas administrativas, en las cuales se desarrolla la producción, además tenemos el manejo contable, planificación, control, y supervisión de las actividades de la empresa.				
	<b>GESTION DE RECURSOS HUMANOS:</b> Aquí tenemos el reclutamiento del personal, la selección, contratación, y administración del talento humano.				
	<b>DESARROLLO TECNOLÓGICO:</b> Tecnologías de la Información: nuevas tendencias de venta, instauración de sistemas que mejoren la eficiencia de la administración, investigación de mercados, identificación de nuevas necesidades y tendencia de moda, desarrollo de nuevos productos.				
	<b>ABASTECIMIENTO:</b> Adquisición de materia prima directa e indirecta y los insumos para la confección.				
<b>ACTIVIDADES PRIMARIAS</b>	<b>LOGISTICA DE ENTRADA</b>	<b>PRODUCCIÓN</b>	<b>LOGISTICA DE SALIDA</b>	<b>MARKETING Y VENTAS</b>	<b>SERVICIOS POST VENTAS</b>
	Selección de proveedor de la MPD y MPI, e insumos.	Selección de diseño, tallas y colores	Almacenamiento en la bodega: con control de inventario del producto final.	Promoción y publicidad	Seguimiento al cliente: para verificar su nivel de satisfacción o sugerencias.
	Recepción de la materia prima e insumos	Proceso de corte, fusionado y producción	Distribución de producto final según el requerimiento de los clientes.	Estudio de mercado y fuerza de ventas	Recepción y resolución de reclamos, quejas o sugerencias de mejora.

Continua 

	Almacenamiento	Proceso de pre terminado: en el que consta: ojales, botones, cierres, hebillas, etc.			Análisis de resultados obtenidos, para corregirlos en un siguiente proceso.
		Proceso de terminado: se verifica la calidad de la prenda, se le da pulimiento, empacado y pasa a bodega.			

*Nota:* Elaborado por Dunia Torres

En la figura 23, se evidencia la cadena de valor del sector confección, esto se consigue al examinar y dividir la compañía en sus actividades estratégicas más relevantes a fin de entender cómo funcionan. Teniendo así las actividades primarias: la logística de entrada y salida, la producción, marketing y ventas, y servicio post ventas. En las actividades de soporte: la infraestructura, porque sin ello no existe la empresa. La gestión de recursos humanos, el desarrollo tecnológico y el abastecimiento.

#### **Industrias del sector confeccionista del cantón Quito.**

Según datos obtenidos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, Para el año 2016, el Cantón Quito albergó un total de 348 PYMES del Sector Confecciones. Residiendo en el área urbana 299 y en la rural 49. En la tabla siguiente se detallan el número de pequeñas y medianas empresas ubicadas en el área urbana y rural del Cantón.

#### **Figura 24**

##### *Pymes del Sector de la confección Cantón Quito*

ÁREA	Fabricación de prendas de vestir
Urbano	299
Rural	49
TOTAL	348

*Nota:* Recuperado del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos 2016 y Galarza 2017

Para objeto de estudio se ha considerado la siguiente muestra de empresas del sector de la confección:

**Figura 25**

*Empresas del sector de la confección*

RUC	NOMBRE	
1712676780001	ELEGAN FASHIONS	QUITO
1708446792001	MANUFACTURAS LUCCEVY	QUITO
1790830527001	COIVESA S. A	QUITO
1790095754001	TEXTILES LA ESCALA S.A.	QUITO
1790030105001	FRANCELANA SA	QUITO
1727551200001	ALEXA CIA LTDA	QUITO
1792252555001	CC.JRSPORT CONFECCIONES CABRERA CIA. LTDA.	QUITO
1790394646001	CONFECCIONES BALI COMPAÑIA LIMITADA	QUITO
1792523338001	CORNEJOTEX CIA. LTDA.	QUITO
1791302931001	CONFECCIONES RECREATIVAS FIBRAN CIA. LTDA.	QUITO
1792447925001	COMERCIALIZADORA INTERNACIONAL DE TEXTILES Y CONFECCIONES DEL ECUADOR INTERCONFEXTIL S.A	QUITO
1792252555001	CC.JRSPORT CONFECCIONES CABRERA CIA. LTDA.	QUITO
1090033944001	EMPRESAS PINTO S.A.	QUITO
1792090652001	ACABADOS DE FANTASIA PINTO AFAPIN CIA.LTDA.	QUITO

*Nota:* Elaborado a partir de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros 2020

**Producción y empleo del sector confeccionista del cantón Quito.**

El empleo del sector textil y confecciones es de trascendental importancia en la economía ecuatoriana, ya que es la segunda actividad que genera más empleo luego de la industria alimenticia. Aproximadamente el 21% de los puestos de trabajo que genera la industria manufacturera se dan en el sector textil y confección. (Suárez, 2018)

Según información a junio de 2014, la Población Económicamente Activa de Quito fue de 874.200 trabajadores (INEC, 2014), 35% de la población total de la ciudad. Respecto a la población con empleo adecuado (población ocupada), esta llegó a la cifra de 625.027 personas, esto implica que Quito aporta con el 22.05% de las plazas de trabajo generadas a nivel nacional

urbano, lo cual la ubica como la segunda ciudad creadora de empleo, siguiendo a Guayaquil que aporta el 24,5% y delante de Cuenca que aporta 4,3% y Machala con el 2.2%. (DMQ, 2015)

**Figura 26**

*Ocupados por rama de actividad, DMQ*



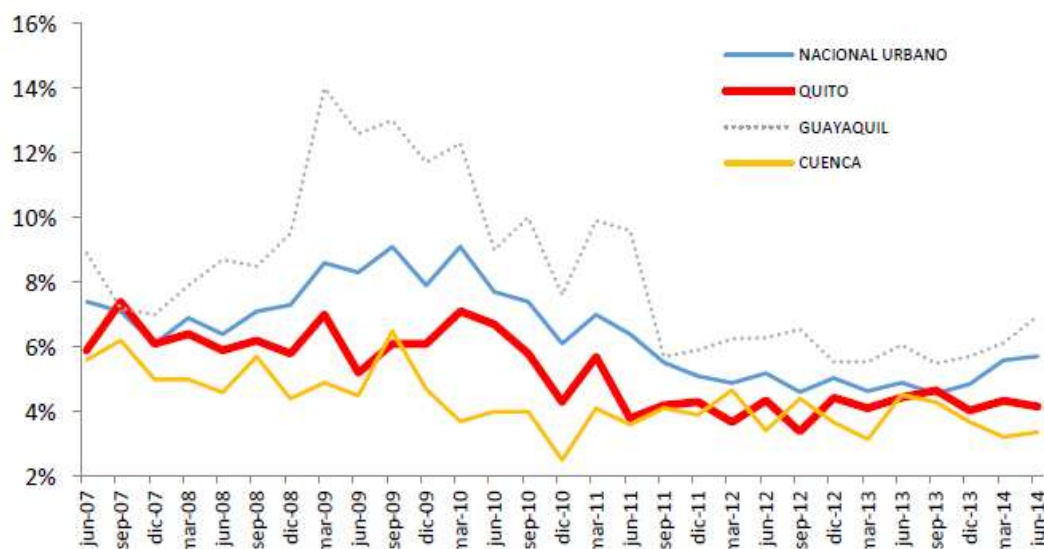
*Nota:* Recuperado del Municipio del Distrito Metropolitano de Quito 2015

En la gráfica 26, se muestra la sección económica que más empleo adecuado genera en la ciudad de Quito es el sector de los Servicios (48,40%), Comercio y la reparación de vehículos (22,1%), Industrias manufactureras (12,3%), Administración pública y seguridad (7,7%), Construcción (7,5%). Conjuntamente, estos sectores concentraron el 98% de la población ocupada.

El desempleo también es un factor incidente en el ámbito social del DMQ (Distrito Metropolitano de Quito), este hecho se da especialmente por la reestructuración en la política económica en la que se incorporan acciones y estrategias que contribuyen en el desarrollo socio económico de los sectores productivos; el ordenamiento fiscal y la renovación del sector privado, influyen en el cierre de empresas, lo que repercute a la generación de fuentes de empleo.

**Figura 27**

*Tasa de desempleo urbano principales ciudades de Ecuador*



*Nota:* Recuperado del Municipio del Distrito Metropolitano de Quito 2015 (DMQ, 2015).

La tasa de desempleo urbano de Quito ha sido inferior a la tasa nacional desde el año 2008 a junio de 2014; en promedio, es cerca de la mitad de la tasa correspondiente a Guayaquil (6.69% a junio 2014), y ligeramente superior a la de Cuenca (3,37% a junio 2014). En los últimos meses del 2014, existe una tendencia decreciente de la tasa de desempleo en la capital.

El desempleo, ha generado preocupación, ya que según datos del INEC en el 2016 el empleo en las empresas con registro del sector textil decreció en 13,25%. Además de mencionar que otra de las preocupaciones en el sector textil es que más del 50% de los empleados de este sector está en la informalidad, por tanto, para que el empleo se desarrolle se necesita que la industria se fortalezca y comience a crecer.

## Capítulo IV

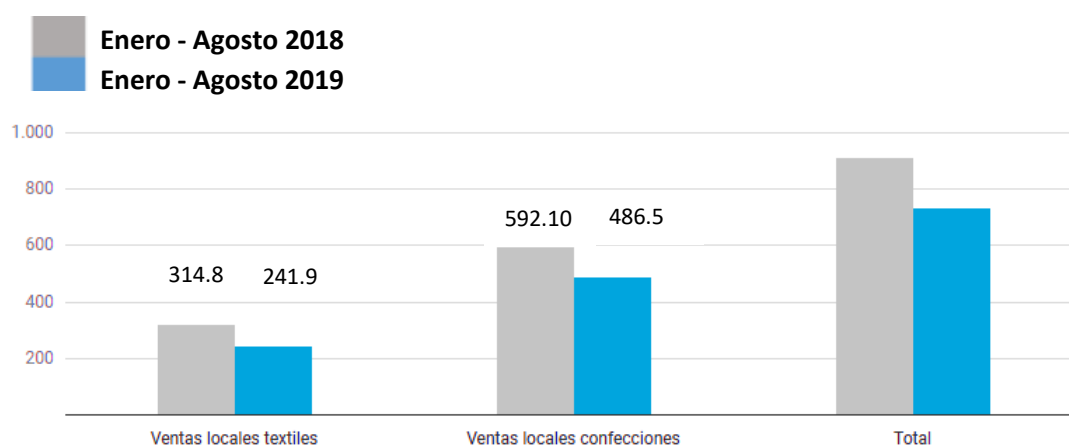
### Determinar la Estructura de los Costos e Ingresos de la Producción de las Pymes del Sector de la Confección del Cantón Quito

#### Análisis de los ingresos

Los ingresos son las retribuciones económicas, que recibe una empresa por la venta de sus productos o servicios. En este sentido se hará un análisis sobre los ingresos del sector confección, que le han generado sus ventas.

**Figura 28**

*Ventas del sector textil y confecciones*



*Nota:* Recuperado de Coba Gabriela 2019

Se evidencia en la figura 28 como la mayor caída se evidencia en los textiles. Durante los primeros ocho meses de 2019 se vendieron USD 241,9 millones, mientras que en el mismo período de 2018 llegaron a USD 314,8 millones, lo que significa un recorte del 23,16%.

En tanto, el sector de la confección tiene una gran acogida, en los primeros meses del 2018, marcan 592.10 millones, y hasta agosto del 2019, 486.5 millones.

Lo que indica un mayor consumo de los productos de confección, que esta rama de producción ofrece a sus consumidores.

## Análisis de costos

El costo es la inversión que realiza la empresa, directamente en el departamento de producción, con la finalidad de adquirir los insumos necesarios para la elaboración de un producto, que posteriormente se comercializará, el costo es inventariable y recuperable, una vez que la organización ha vendido sus productos, generando una utilidad. (Balarezo & Jaya, 2013)

### **Costo de producción.**

Este costo representa el total de los esfuerzos y recursos invertidos durante un periodo, que comprende desde las adquisiciones de los materiales en su estado original hasta su transformación (p. 42).

En este sentido se identificará los costos inmersos en la confección de prendas de vestir.

Costo de producción = Materia prima directa + mano de obra directa + costos indirectos de fabricación

### **Figura 29**

#### *Concepto de los costos de producción*

---

**La materia prima directa (MPD):** Son todos aquellos materiales que forman parte integral del producto fabricado.

**La materia prima indirecta (MPI):** Son los materiales que son de difícil medición e identificación, pero están inmersos en el producto.

---

**Mano de obra directa (MOD):** Son aquellos costos generados por la nómina y beneficios adicionales solo de los empleados que estén físicamente relacionados con el proceso de fabricación del producto.

**Mano de obra indirecta (MOI):** Son aquellos costos generados por la nómina y beneficios adicionales solo de los empleados que no están relacionados físicamente a la producción del producto.

---

**Costos indirectos de fabricación (CIF):** comprenden todos los costos asociados con la fabricación del producto, con la excepción de la MPD y MOD. Se incluye los materiales indirectos, mano de obra indirecta, suministros, servicios públicos, impuesto predial, seguros, depreciación, mantenimiento y todos aquellos costos relacionados con la operación y manufactura de la empresa.

---

*Nota:* Elaborado a partir de Sinisterra 2007



**Figura 30***Estructura de los costos de producción*

<b>MPD</b>	<b>MPI</b>
Tela	Agujas
Botones	Alfileres
Pelón fusionable	Cinta métrica
Hilo	Tijeras
Cierres	Carreteles
Etiqueta de instructivo	Aceite para máquina
Etiqueta de lavado	
Entretela	
<b>MOD</b>	<b>MOI</b>
Operario (a) de máquina	Secretario (a)
Personal de plancha y pulido	Contador (a)
Jefe de producción	Conserje
	Guardia
<b>CIF</b>	
Impuestos municipales	Mantenimiento
Depreciaciones	Impuesto de renta
Suministros	

*Nota:* Elaborado por Dunia Torres

En la figura 30 se detalla algunos de los costos inherentes en la producción de prendas de vestir. En la materia prima directa se detalla el material que se usará directamente en la confección de la prenda, en la materia prima indirecta constan los materiales que se utilizan en la confección de la prenda, pero no directamente. La mano de obra directa consta de todos quienes están inmersos en la producción directa de la prenda, y en la mano de obra indirecta a todo el personal que no está inmerso en la confección de la prenda.

### **Análisis de la demanda**

La demanda involucra la cantidad de bienes y servicios que pueden ser adquiridos en los diferentes precios del mercado por un consumidor. En este caso, la demanda de la población del Cantón Quito sobre las prendas de vestir.

**Tabla 3***Canasta Básica de compra de Ecuador Productos Textiles*

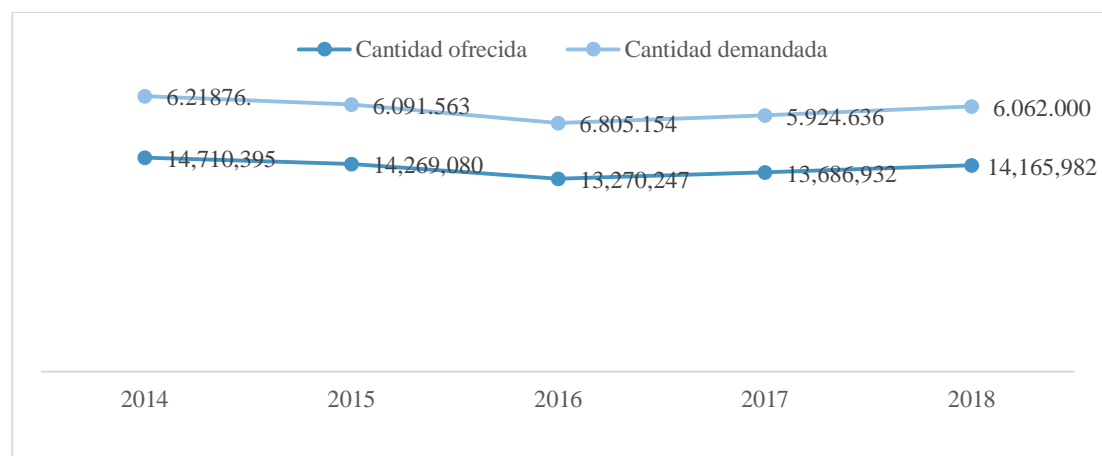
GRUPOS Y SUBGRUPOS DE CONSUMO (USD)	TOTAL	CUOTA	REGIÓN SIERRA	CUOTA	REGIÓN COSTA	CUOTA
Indumentaria	33.59	6.23%	34.19	6.33%	31.98	5.92%
Telas, hechuras y accesorios	2.06	0.38%	2.11	0.39%	1.95	0.36%
Ropa confeccionada hombre	16.51	3.06%	16.78	3.11%	16.05	2.97%
Ropa confeccionada mujer	13.06	2.42%	13.28	2.46%	12.24	2.27%
Servicio de limpieza	1.96	0.36%	2.03	0.38%	1.74	0.32%

*Nota:* Recuperado de Balarezo Tania y Jaya Francisco 2013

En la tabla 3 se puede apreciar cómo según la región: sierra y costa varía el consumo de prendas confeccionadas en Ecuador, así la región sierra con un 34.19% de consumo, destina el 6.33% de sus ingresos para comprar ropa.

**Análisis de la oferta**

La oferta es la cantidad de bienes o servicios que cierto número de productores pone el mercado, siendo así que se hará el análisis de la oferta que ofrecen los confeccionistas en Quito.

**Figura 31***Análisis oferta y demanda de prendas de vestir*

*Nota:* Recuperado de la Asociación de Industriales Textiles 2019

Como se observa en la figura 31, la oferta está por encima de la demanda, lo que significa que muchos de los productos ofertados por los confeccionistas se quedan estancados, evidenciando una de las falencias del sector, ya que el contrabando de ropa, la informalidad con la que muchos realizan actividades de confección, y la importación de prendas chinas, provocan un estancamiento en la industria de la ropa.

### **Análisis de resultados**

La técnica utilizada una metodología de análisis inferencial de contenido numérico, la cual posee como finalidad detallar en cada uno de los elementos que componen los datos financieros.

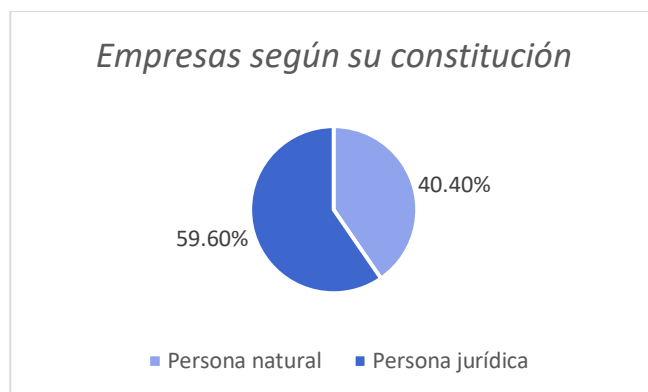
#### ***Datos de las empresas objeto de estudio.***

Se pregunta sobre las características de las empresas para tener una información general de los datos principales de las empresas objeto de estudio. Teniendo de esta manera que, del total de empresas las 57 empresas, el 1,8% son empresas grandes y en efecto su constitución es jurídica, del 63,2% (tabla 4) son empresas medianas de ellas el 42,1% son razón jurídica y el 21.1% persona natural, y 35,1% de las pequeñas empresas el 19.3% son personas naturales. Así mismo lo vemos graficado en la figura 32, en donde diferenciamos que el 40.4% del total de la muestra están constituidas como persona natural.

**Tabla 4**

*Empresas según su constitución*

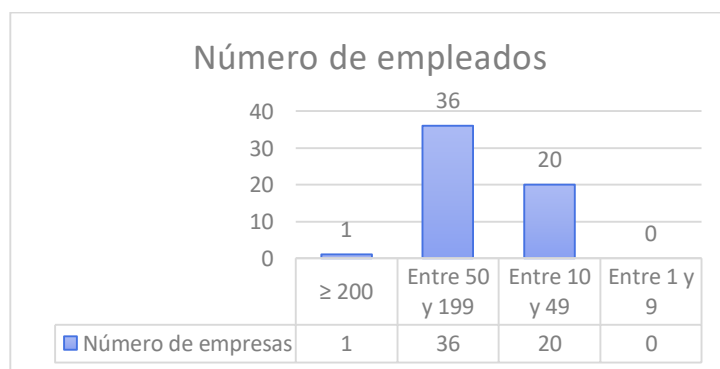
Tamaño	Empresas según su constitución					
	Total		Persona natural		Persona jurídica	
Total	57	100,0%	23	40,4%	34	59,6%
Grande	1	1,8%	0	,0%	1	1,8%
Mediana	36	63,2%	12	21,1%	24	42,1%
Pequeña	20	35,1%	11	19,3%	9	15,8%

**Figura 32***Empresas según su constitución*

En la Tabla 5, se destaca el número de empleados que existen en las entidades analizadas.

**Tabla 5***Empresas por número de empleados*

Número de empleados	Número de empresas
≥ 200	1
Entre 50 y 199	36
Entre 10 y 49	20
Entre 1 y 9	0
Total	57

**Figura 33***Estructura de muestra según número de empleados*

Como se detalla en la Tabla 5 y Figuras 33, se puede evidenciar que el 63,2% de las Pymes analizadas poseen de 50 a 199 empleados regulares que representan a la mediana empresa y de la pequeña empresa el 35,1% poseen de 10 a 49 empleados, es importante destacar que ninguna empresa posee de 1 a 9 trabajadores.

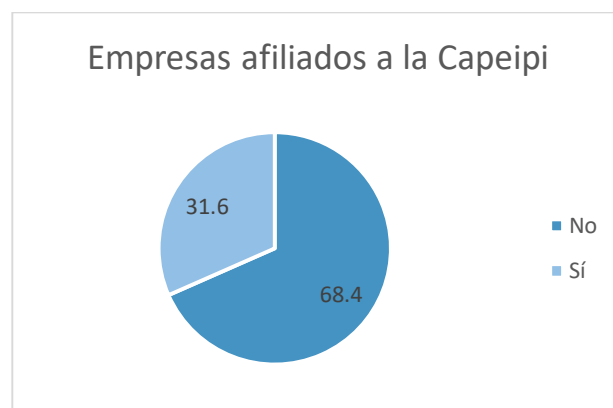
**Tabla 6**

*Empresas por afiliación a la CAPEIPI.*

Tamaño	Está afiliado a la CAPEIPI					
	Total		No		Sí	
Total	57	100,0%	39	68,4%	18	31,6%
Grande	1	1,8%	1	1,8%	0	0,0%
Mediana	36	63,2%	25	43,9%	11	19,3%
Pequeña	20	35,1%	13	22,8%	7	12,3%

**Figura 34**

*Empresas afiliadas a la CAPEIPI*



En la Tabla 6 y Figura 34, se consulta si son afiliados a la CAPEIPI (Cámara de la Pequeña y Mediana empresa de Pichincha). Y se obtiene que 68,4% de las empresas no se encuentran afiliadas, resultando en su mayoría de la mediana y pequeña empresa (43,9% y 22,8% respectivamente, figura 16). Esta información debido a que algunos de los encuestados al ser parte de la Cámara, denotan los beneficios de estar afiliados.

### **Estructura Financiera de las empresas.**

Se realiza una clasificación de las principales cuentas de los estados financieros, para tener la información necesaria para el análisis de la rentabilidad. Y evidenciar si la combinación de los recursos es eficiente, respecto a los objetivos económicos deseados.

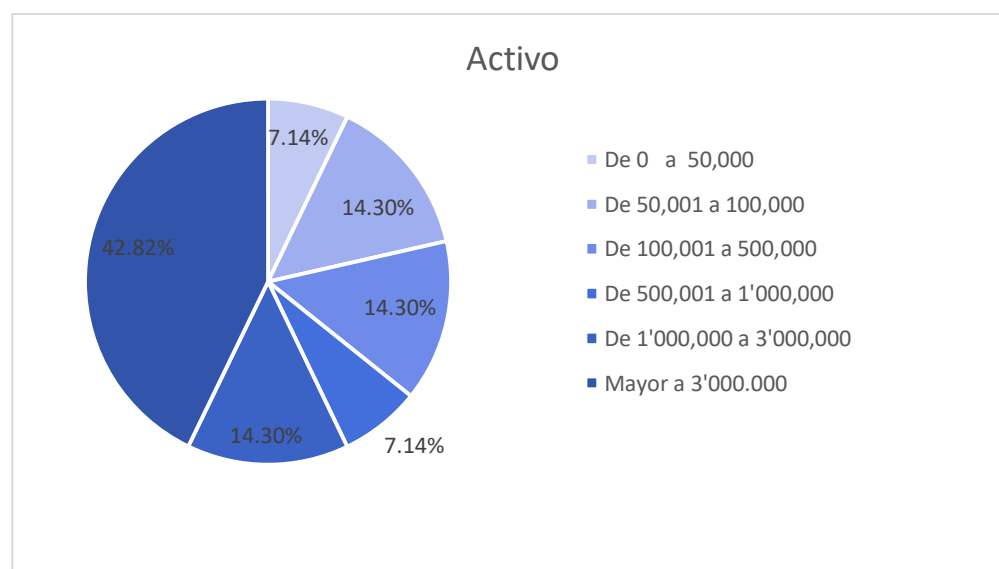
**Tabla 7**

*Resumen de estructura financiera de la muestra según el rango de activo, pasivo, patrimonio, ingresos y utilidad*

Rango en USD	Activo	Pasivo	Patrimonio	Ingresos	Utilidad
<b>Menor a -1</b>					2
<b>De 0 a 50,000</b>	1	1	1	1	1
<b>De 50,001 a 100,000</b>	2	3	2	2	2
<b>De 100,001 a 500,000</b>	2	2	1	3	8
<b>De 500,001 a 1'000,000</b>	1	2	2	3	1
<b>De 1'000,000 a 3'000,000</b>	2	2	3	1	
<b>Mayor a 3'000.000</b>	6	4	5	4	
	14	14	14	14	14

**Figura 35**

*Estructura de muestra según rango de activos en dólares*

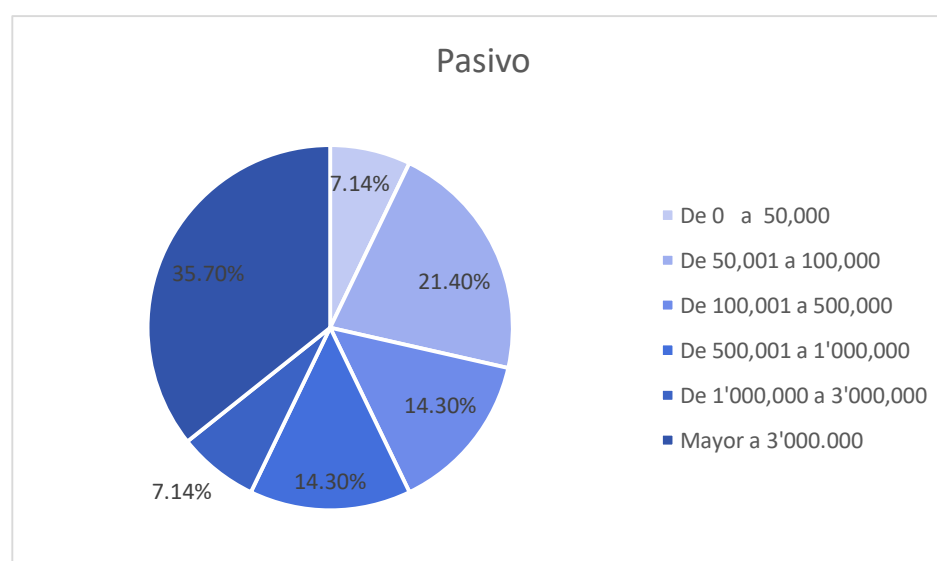


En la tabla 7 se sintetiza la estructura de la muestra de las empresas confeccionistas, según el rango de activo, pasivo, patrimonio, ingresos y utilidad.

En la figura 35 se evidencia que el 42.82 % de las entidades analizadas presentan un activo mayor a 3'000,000 y el 14.30% de 1'000.001 a 3'000.000 mientras que ninguna empresa posee un activo de 0 a 50.000; lo que se evidencia es que las empresas tienen un activo dentro del margen establecido para Pymes.

**Figura 36**

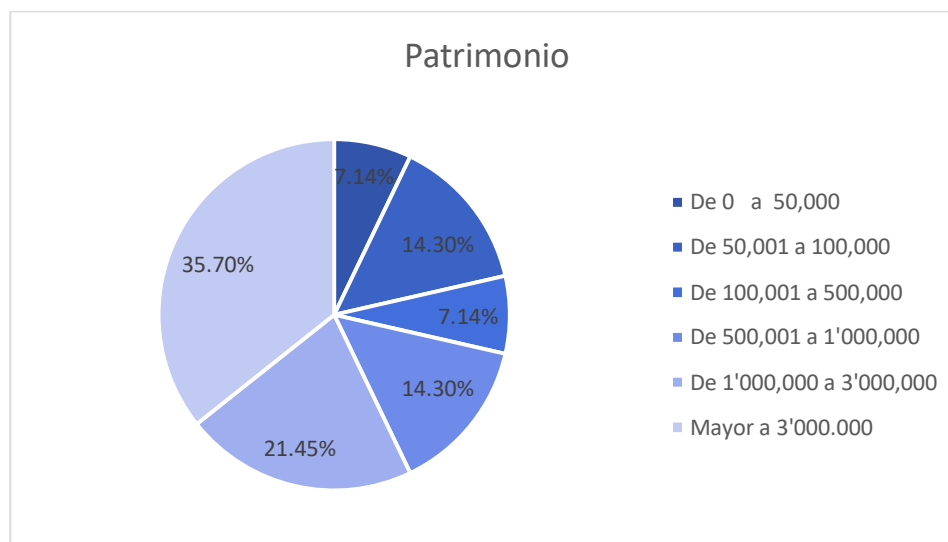
*Estructura de muestra según rango de pasivos en dólares*



La Figura 36 indica que el 35,7 % de las organizaciones presentan un pasivo dentro del rango de mayor a 3'000.000, seguido del 7,14% que se encuentra dentro 1'000.000 a 3'000,000, y de 100.001 a 500.000 el 14,30%, en tanto los pasivos en la categoría de 50,001 a 100,000 representan el 21,40%.

**Figura 37**

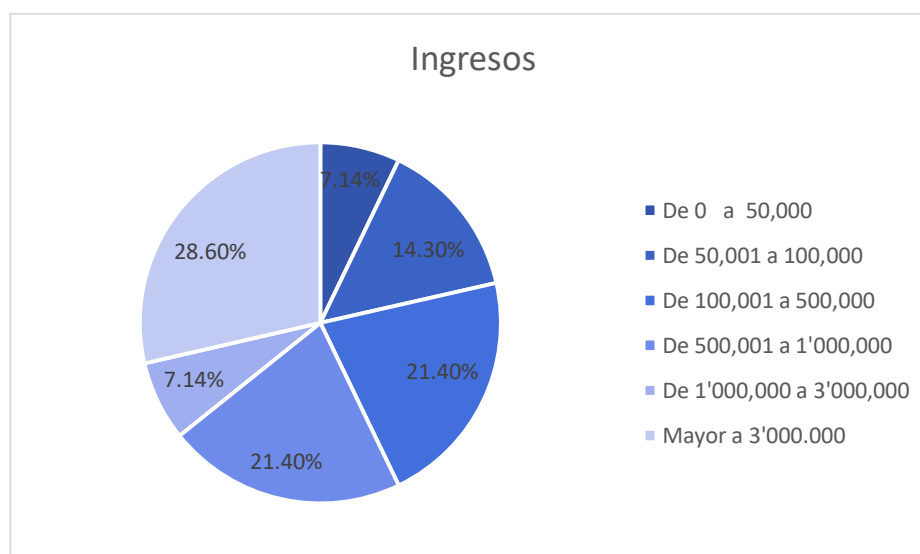
*Estructura de muestra según rango de patrimonio en dólares*



La Figura 37 evidencia que el 7.14% de las empresas analizadas tienen un patrimonio dentro del rango de 100,001 a 500,000, con una diferencia pronunciada se encuentra el 35.7% de las entidades poseen un patrimonio mayor a 3'000,000. En tanto con un considerable margen del 21.45% se encuentran empresas en un margen de 1'000,000 a 3'000,000.

**Figura 38**

*Estructura de muestra según rango de ingresos en dólares*



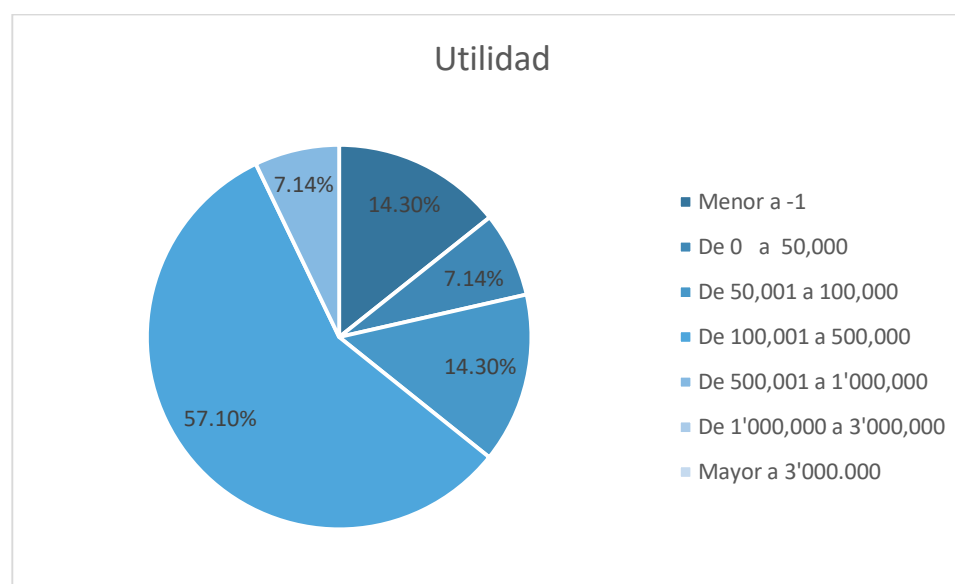


La figura 38 muestra que el 28.6% cuenta con ingresos mayores a 3'000,000, en contraste el 7,14% cuentan con ingresos de 0 a 50,000, mientras que el 21.4% de las empresas han adquirido ingresos en el rango de 100,001 a 500,000.

Los ingresos suponen incrementos en el patrimonio neto de la empresa, puede aumentar del valor los activos o la disminución del pasivo.

**Figura 39**

*Estructura de muestra según rango de utilidad en dólares*



En la figura 39 se denota que existe un 14,30% de empresas que han tenido resultados negativos en un rango menor a -1, mayoritariamente se expresa que un 57.10% han tenido una utilidad de entre 100,001 a 500,000, mientras otro índice bajo es el rango de utilidad del 0 a 50,000 dólares con un porcentaje del 7.14%. Se denota, que algunas empresas del sector confección, no poseen la capacidad de generar los beneficios deseados.

#### **Grado de rentabilidad.**

El grado de rentabilidad nos ayudará a determinar si las empresas confeccionistas, están produciendo suficientes beneficios para sostenerse y crecer, o por el contrario están arrojando pérdidas.

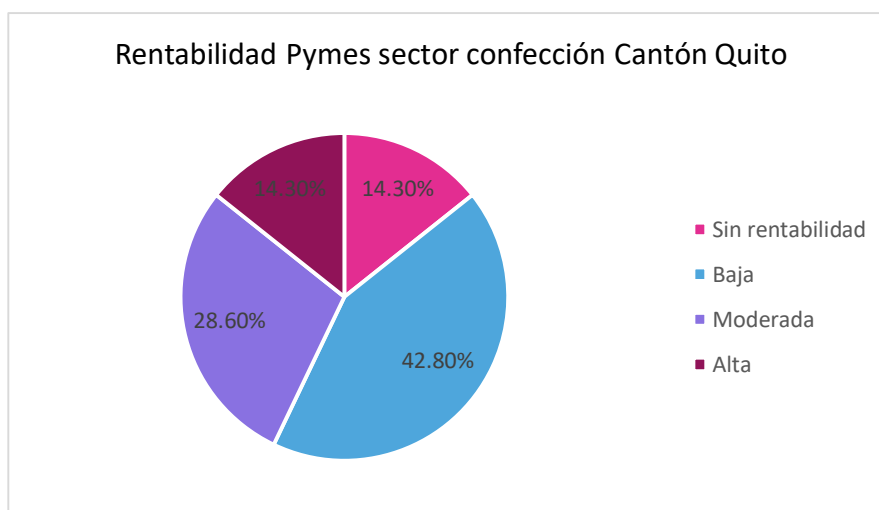
**Tabla 8**

*Grado de rentabilidad en las Pymes sector confección cantón Quito*

<b>Criterio</b>	<b>Rango</b>	<b>Participación</b>
<b>Sin rentabilidad</b>	–25% al 0%	14,30%
<b>Baja</b>	5% al 9%	42,80%
<b>Moderada</b>	18% al 37%	28,60%
<b>Alta</b>	> 38%	14,30%

**Figura 40**

*Grado de rentabilidad en las Pymes sector confección cantón Quito*



La Tabla 8 y la Figura 40, ilustran el nivel de rentabilidad de las Pymes objeto de estudio, en el cual se puede notar, que la rentabilidad es baja con un porcentaje de 42.8%, se muestra también que el 14.30% de las empresas no obtuvieron ninguna rentabilidad, esto puede deberse a que las empresas no tuvieron la previsión del riesgo del negocio. Y no supieron mitigar su impacto.

Las empresas confeccionistas con una rentabilidad alta nos dan una idea general de la capacidad que tienen para generar utilidades sobre su inversión, que solo la obtuvieron un 14,30% de empresas estudiadas.

### Rendimiento sobre los activos ROA

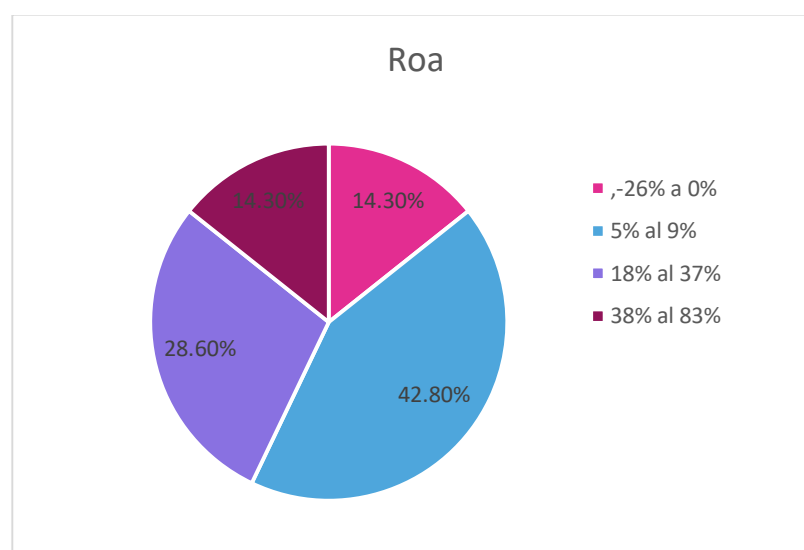
**Tabla 9**

*Estructura de empresas según Roa*

Rango % Roa	N° de empresas
<b>-26% a 0%</b>	2
<b>5% al 9%</b>	6
<b>18% al 37%</b>	4
<b>38% al 83%</b>	2
	14

**Figura 41**

ROA



En la Figura 41 y la Tabla 9, se demuestran que el 42% de las entidades presentan un ROA entre el 5% al 9%, lo cual es un índice bajo de ROA, debiéndose esto a que su proyecto de inversión no está siendo rentable. El 28.6% arrojan un resultado entre el 18% al 37%, se destaca que tan solo el 14.3% de las entidades presentan un resultado mayor al 38%, lo cual identifica que menos del 50% de los confeccionistas, pueden convertir eficientemente los activos en capital neto.

### Rendimiento sobre el patrimonio ROE

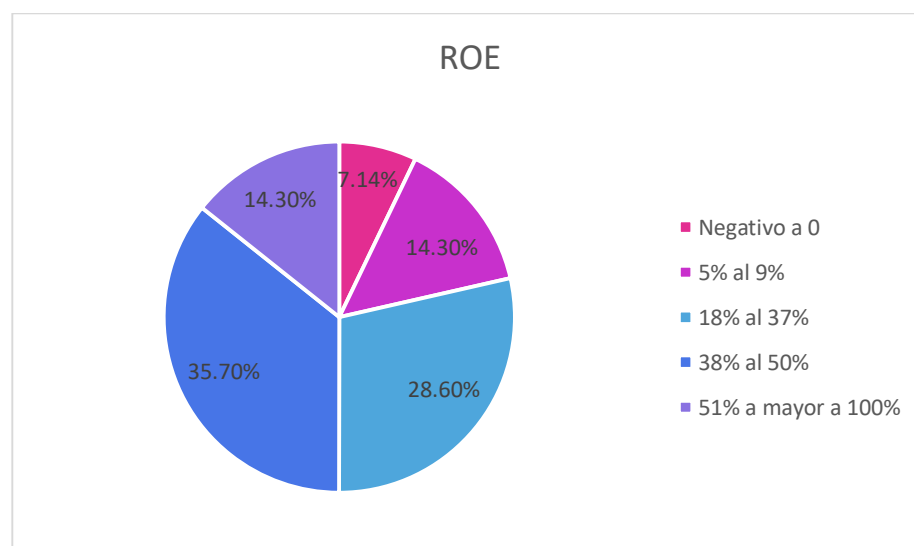
**Tabla 10**

*Resumen estructura de muestra según el rango de ROE.*

Rango % Roe	N° de empresas
<b>Negativo a 0</b>	1
<b>5% al 9%</b>	2
<b>18% al 37%</b>	4
<b>38% al 50%</b>	5
<b>51% a mayor a 100%</b>	2
	14

**Figura 42**

*ROE*



En la Figura 42 y la Tabla 10 indican la participación de las empresas examinadas de acuerdo a la ratio de sus utilidades frente al capital propio, las cuales evidencian que mayoritariamente con un 35.7% de las entidades presentan un ROE entre el 38% al 50%, el 14,30% reportan un resultado entre un poco más del 51%, el 7.14% de empresas muestran un RoE negativo a 0, con un rango del 18% al 37% de roe, tenemos al 28.60% de las empresas. Se

evidencia que existen empresas que no han recuperado su capital, en contraste con las que además del capital invertido han generado beneficios económicos para el año 2019.

Entre más alto sea el porcentaje de ROE, mayor será la rentabilidad que la empresa de confección obtuvo.

### **Cuestionario de Control Interno**

#### **Componente 1: Ambientes de control**

**Pregunta 1:** ¿Cuenta la empresa con normas de código de ética y conducta dirigido a sus colaboradores?

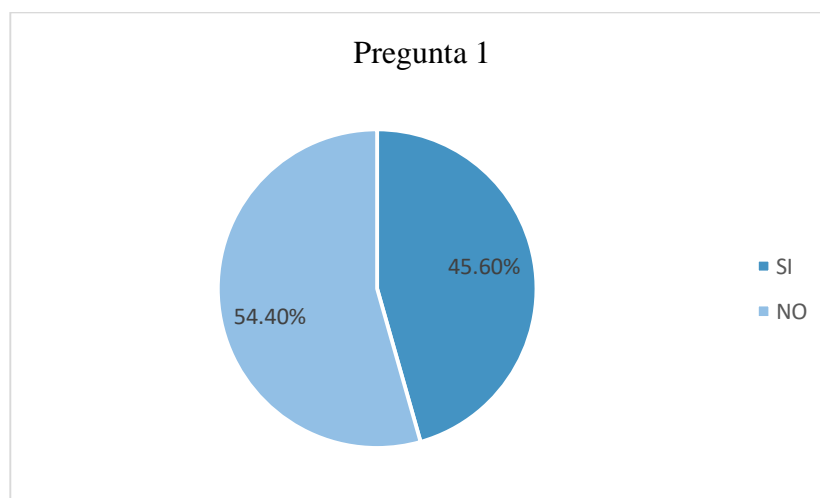
**Tabla 11**

*Pregunta 1*

Tamaño	¿Cuenta la empresa con normas de código de ética y conducta dirigido a sus colaboradores?					
	Total		No		Sí	
Total	57	100,0%	31	54,4%	26	45,6%
Grande	1	1,8%	0	,0%	1	1,8%
Mediana	36	63,2%	15	26,3%	21	36,8%
Pequeña	20	35,1%	16	28,1%	4	7,0%

**Figura 43**

*Ambiente de Control P1*



Se observa que del total de empresas más de la mitad de ellas, 54,4% no lo poseen, evidenciado también en la figura 43, esto debido a que algunos empresarios no tienen el conocimiento de cómo instaurarlo, o lo poseen y no lo socializan con sus empleados. De entre las medianas empresas y pequeñas empresas en las que a pesar de constituir casi el 100% de las empresas, sólo un 45,6% de ellas poseen código de ética (tabla 11), demostrando que, dentro de sus políticas empresariales, el código de ética se da a conocer con todo el personal.

**Pregunta 2:** ¿Posee la organización una administración y planificación del talento humano?

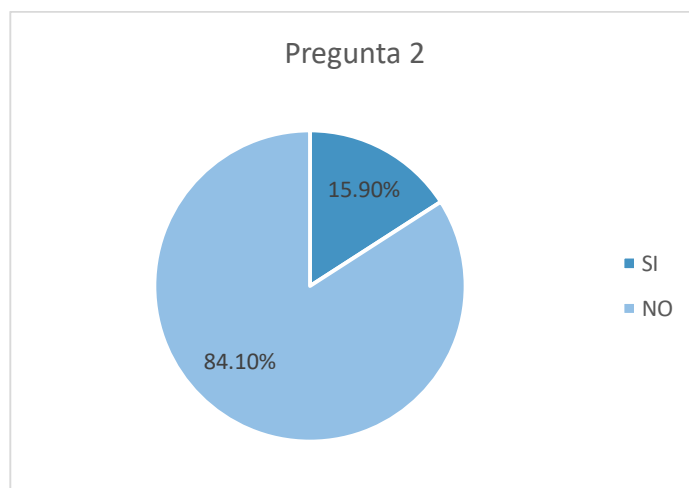
**Tabla 12**

*Pregunta 2*

Tamaño	¿Posee la organización una administración y planificación del talento humano?					
	Total		No		Sí	
Total	57	100,0%	49	84,1%	8	15,9%
Grande	1	1,8%	0	0,0%	1	1,8%
Mediana	36	63,2%	33	57,9%	3	5,3%
Pequeña	20	35,1%	15	26,3%	5	8,8%

**Figura 44**

*Ambiente de control P2*



Se demuestra en la figura 44, que el 84,1% de ellas no lo poseen, esto debido a que la planificación únicamente es verbal, y la ejecuta el dueño o el personal contable, tan sólo un 15,9% entre la pequeña y la mediana empresa si poseen esta planificación, que se ejecuta eficientemente por la adecuada administración del capital humano, como se refleja en la (tabla 12).

**Pregunta 3:** Poseen una estructura organizacional que vele por el cumplimiento de: misión, visión y objetivos, contemplada en un manual de procedimientos

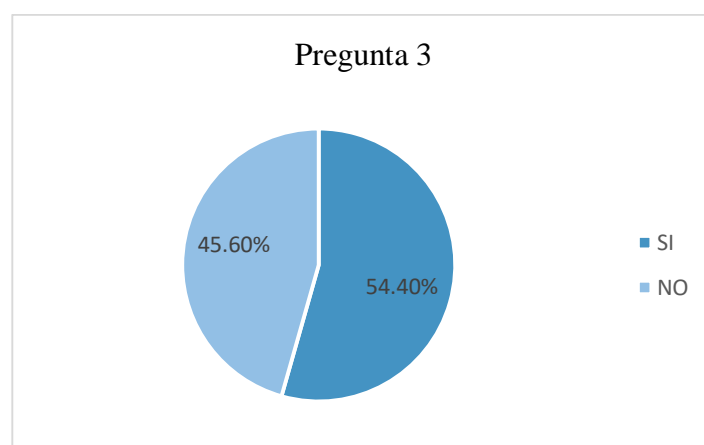
**Tabla 13**

*Pregunta 3*

Poseen una estructura organizacional que vele por el cumplimiento de: misión, visión y objetivos, contemplada en un manual de procedimientos						
Tamaño	Total		No		Sí	
Total	57	100,0%	26	45,6%	31	54,4%
Grande	1	1,8%	0	,0%	1	1,8%
Mediana	36	63,2%	14	24,6%	22	38,6%
Pequeña	20	35,1%	12	21,1%	8	14,0%

**Figura 45**

*Ambiente Control P3*



Se tiene que la respuesta es positiva en el 54,4% de las empresas (tabla 13), demostrando que, si poseen un manual de procedimientos.

Dentro de las empresas que no lo poseen el mayor peso está en la mediana empresa con 24,6% y la pequeña empresa con un 21,1%. Esto debido a que no poseen una estructura organizacional (figura45).

**Pregunta 4:** ¿Existe el establecimiento de políticas claras de recursos humanos, que asignen responsabilidades para cubrir las necesidades de la organización?

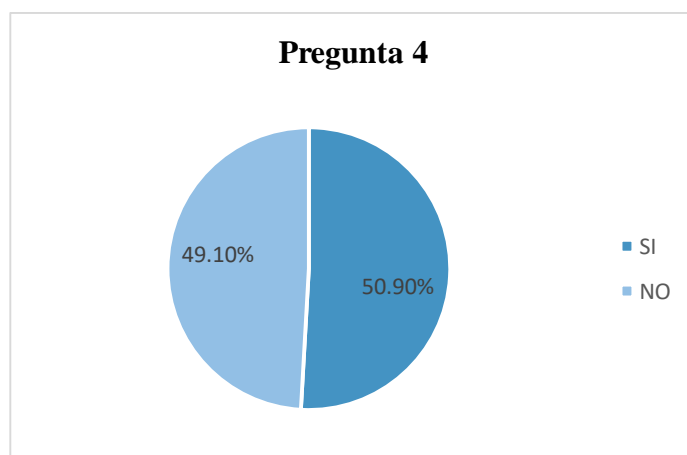
**Tabla 14**

*Pregunta 4*

¿Existe el establecimiento de políticas claras de recursos humanos, que asignen responsabilidades para cubrir las necesidades de la organización?						
Tamaño	Total		No		Sí	
Total	57	100,0%	28	49,1%	29	50,9%
Grande	1	1,8%	0	,0%	1	1,8%
Mediana	36	63,2%	14	24,6%	22	38,6%
Pequeña	20	35,1%	14	24,6%	6	10,5%

**Figura 46**

*Ambiente de control P4*





El 50,9% de las empresas poseen políticas claras de recursos humanos, que hace referencia a la asignación de responsabilidades, delegación de autoridad y establecimiento de políticas, esto con el fin de satisfacer las necesidades de la organización (tabla 14). El 49.10% de las empresas confeccionistas, respondieron que no, demostrando que estas entidades no poseen políticas claras ni una asignación de responsabilidades adecuada. (figura 46)

**Pregunta 5:** ¿La organización cuenta con una planificación estratégica?

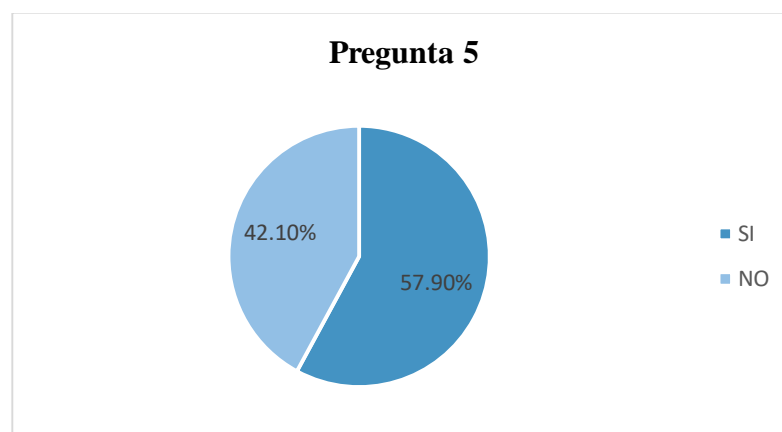
**Tabla 15**

*Pregunta 5*

Tamaño	¿La organización cuenta con una planificación estratégica?					
	Total		No		Sí	
Total	57	100,0%	24	42,1%	33	57,9%
Grande	1	1,8%	0	,0%	1	1,8%
Mediana	36	63,2%	12	21,1%	24	42,1%
Pequeña	20	35,1%	12	21,1%	8	14,0%

**Figura 47**

*Ambiente de Control P5*



El 57,9% de las empresas si tienen una planificación estratégica (tabla 15). Se observa que en la totalidad de las grandes empresas existe, mientras que del 63,2% de medianas empresas sólo un 42,1% la tiene, (figura 47), el 42.1% que respondieron no, resalta que las

entidades no poseen una planificación estratégica, y no establecen indicadores de gestión para evaluar el cumplimiento de los objetivos.

**Pregunta 6:** ¿Los objetivos planteados, están enfocados en la misión y visión de la organización?

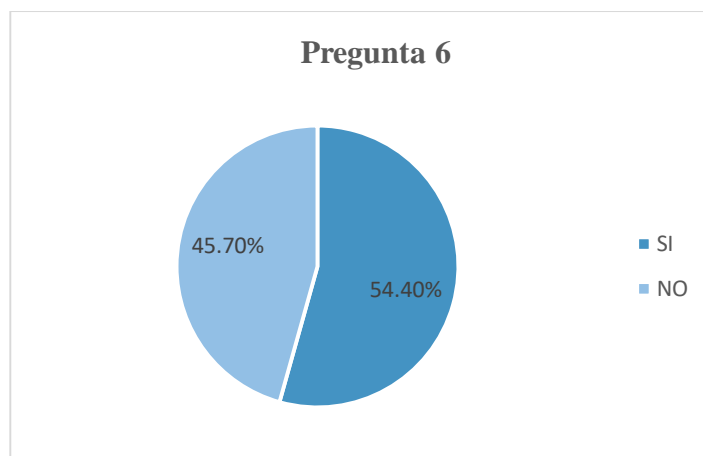
**Tabla 16**

*Pregunta 6*

¿Los objetivos planteados, están enfocados en la misión y visión de la organización?						
Tamaño	Total		No		Sí	
Total	57	100,0%	26	45,7%	31	54,4%
Grande	1	1,8%	0	,0%	1	1,8%
Mediana	36	63,2%	14	24,6%	22	38,6%
Pequeña	20	35,1%	12	21,1%	8	14,0%

**Figura 48**

*Ambiente de Control P6*



El 54,4% de empresas si implementan objetivos que están enfocados en la misión y visión de la organización o, en su mayoría la mediana empresa (tabla 16). El 45,7% de las empresas no lo tiene, de ellas el 24,6% son medianas empresas y el 21,1% son pequeñas empresas (figura 48), lo que resalta que las empresas en su mayoría plantean objetivos para

alcanzar metas, pero no se encuentran directamente vinculados a cumplir la misión y visión de la organización.

### Componente 2: Evaluación de riesgos

**Pregunta 7:** ¿Los directivos identifican los riesgos que puedan afectar el logro de los objetivos por factores internos o externos?

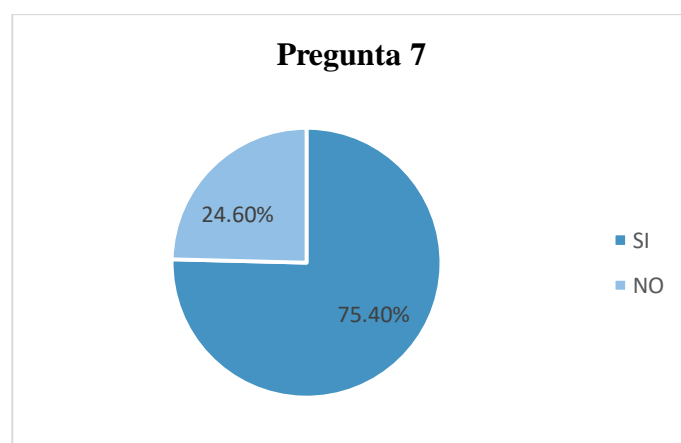
**Tabla 17**

*Pregunta 7*

¿Los directivos identifican los riesgos que puedan afectar el logro de los objetivos por factores internos o externos?						
Tamaño	Total		No		Sí	
Total	57	100,0%	14	24,6%	43	75,4%
Grande	1	1,8%	0	,0%	1	1,8%
Mediana	36	63,2%	3	5,3%	33	57,9%
Pequeña	20	35,1%	11	19,3%	9	15,8%

**Figura 49**

*Evaluación de riesgos P7*



El 75,4% respondieron afirmativamente, de ellos 1,8% de la grande empresa, 57,9 de la mediana empresa y el 15,8% de la pequeña empresa (figura49) lo que demuestra que las empresas en su mayoría sus directivos si identifican los riesgos, pero no profundizan en los

mismos. Se debe resaltar que en la mediana y grande empresa las respuestas negativas fueron de 5,3% (tabla 16). Demostrando que los regentes no analizan su impacto al riesgo o desconocen cómo hacerlo.

**Pregunta 8:** ¿Se consideran las amenazas y las debilidades de la empresa para realizar un mapa de riesgos y control?

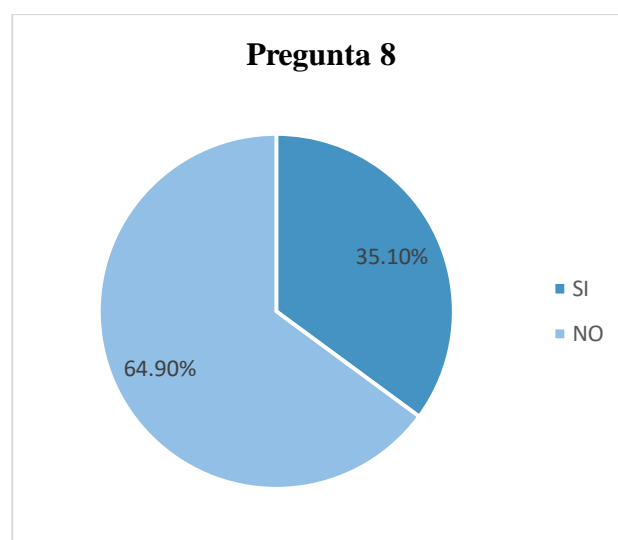
**Tabla 18**

*Pregunta 8*

¿Se consideran las amenazas y las debilidades de la empresa para realizar un mapa de riesgos y control?						
Tamaño	Total		No		Sí	
Total	57	100,0%	37	64,9%	20	35,1%
Grande	1	1,8%	0	,0%	1	1,8%
Mediana	36	63,2%	22	38,6%	14	24,6%
Pequeña	20	35,1%	15	26,3%	5	8,8%

**Figura 50**

*Evaluación de riesgo P8*



Un 35,1% de las empresas consideran las amenazas y debilidades para controlar el riesgo, 24,6% de la mediana empresa, 1,8% de la gran empresa y el 8,8% de la pequeña empresa

(Figura 50), estas empresas ya realizan un mapa de riesgos, pero no lo ponen en práctica en su totalidad. Del 64,9% de respuestas negativas el 38,6% corresponde a la mediana empresa y 26,3% a la pequeña empresa (tabla 18). Estas empresas no identifican como establecer su probabilidad e impacto de los posibles eventos que afecten negativamente el logro de los objetivos empresariales.

**Pregunta 9:** ¿La empresa posee la suficiente información acerca de las situaciones de riesgo, ante la toma de decisiones?

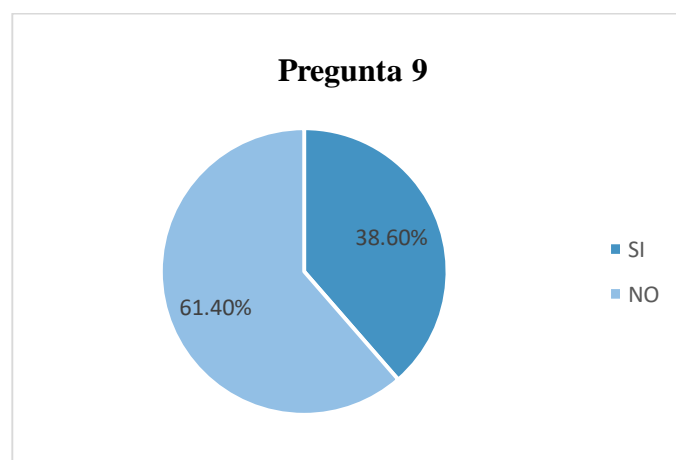
**Tabla 19**

*Pregunta 9*

¿La empresa posee la suficiente información acerca de las situaciones de riesgo, ante la toma de decisiones?						
Tamaño	Total		No		Sí	
Total	57	100,0%	35	61,4%	22	38,6%
Grande	1	1,8%	0	,0%	1	1,8%
Mediana	36	63,2%	22	38,6%	14	24,6%
Pequeña	20	35,1%	13	22,8%	7	12,3%

**Figura 51**

*Evaluación de riesgos P9*



En la figura 51, se observa que el, 61,4% de las empresas no tienen esta información esto debido a que no han identificado hacia donde quieren dirigirse, el 38,6% son medianas empresas y 22,8% son pequeñas empresas. El 38.6% de empresas confeccionistas identifican sus metas, que hace referencia a que, si evalúan las situaciones de riesgos, antes de la toma de decisiones. (tabla 19)

**Pregunta 10:** La organización analiza como los riesgos pueden afectar la obtención de sus objetivos.

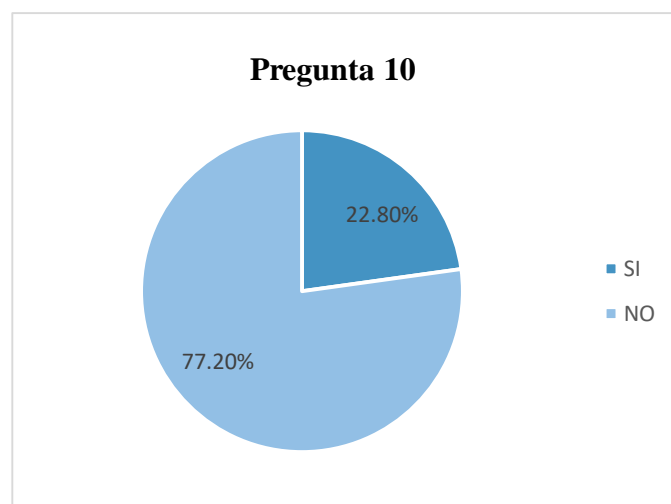
**Tabla 20**

*Pregunta 10*

La organización analiza como los riesgos pueden afectar la obtención de sus objetivos.						
Tamaño	Total		No		Sí	
Total	57	100,0%	44	77,2%	13	22,8%
Grande	1	1,8%	0	,0%	1	1,8%
Mediana	36	63,2%	27	47,4%	9	15,8%
Pequeña	20	35,1%	17	29,8%	3	5,3%

**Figura 52**

*Evaluación de riesgos P10*



Un 77,2% de las empresas no realizan este análisis, lo cual ocurre en un 29,8% de pequeñas empresas y en un 47,4% de medianas empresas. (figura 52), esto debido a que algunas entidades no establecen sus objetivos claramente, y por ende no pueden analizar los probables riesgos, lo que los hace más susceptibles al impacto del riesgo. Sólo un 22,8% de empresas si ejecutan esta acción en pro del logro de sus objetivos, dentro de las cuales hay que contar la totalidad de la grande empresa. (tabla 20)

**Pregunta 11:** Los directivos analizan e identifican las opciones de respuesta al riesgo

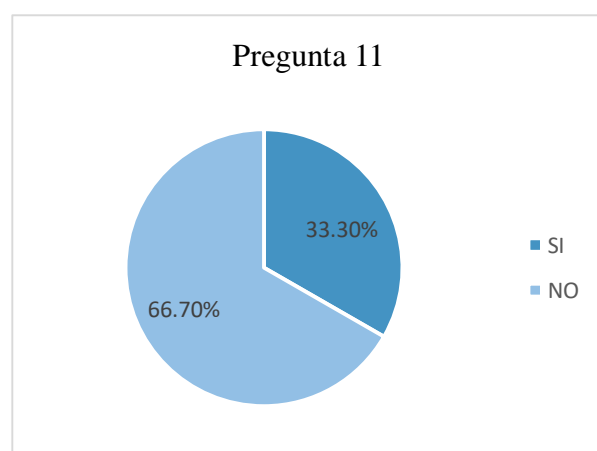
**Tabla 21**

*Pregunta 11*

Tamaño	Los directivos analizan e identifican las opciones de respuesta al riesgo					
	Total		No		Sí	
Total	57	100,0%	38	66,7%	19	33,3%
Grande	1	1,8%	0	,0%	1	1,8%
Mediana	36	63,2%	22	38,6%	14	24,6%
Pequeña	20	35,1%	16	28,1%	4	7,0%

**Figura 53**

*Evaluación de riesgos P11*



En el 66,7% los directivos no identifican las opciones de respuesta al riesgo (tabla 21), de ellas esto ocurre en un 28,1% de pequeñas empresas y en un 38,6% de medianas empresas.

(figura 53), esto hace referencia que no se plantean objetivos, en consecuencia, no identificaron ni evaluaron los riesgos no tienen a que establecer respuesta.

**Pregunta 12:** ¿Los directivos evalúan el efecto sobre la probabilidad e impacto del riesgo, así como el costo beneficio?

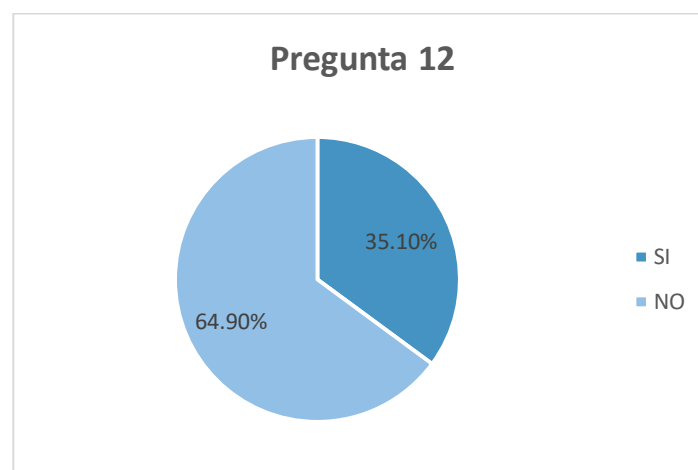
**Tabla 22**

*Pregunta 12*

¿Los directivos evalúan el efecto sobre la probabilidad e impacto del riesgo, así como el costo beneficio?						
Tamaño	Total		No		Sí	
Total	57	100,0%	37	64,9%	20	35,1%
Grande	1	1,8%	0	,0%	1	1,8%
Mediana	36	63,2%	24	42,1%	12	21,1%
Pequeña	20	35,1%	13	22,8%	7	12,3%

**Figura 54**

*Evaluación de riesgos P12*



El 64,9% de las empresas no se relaciona, 42,1% de ellas son medianas empresas y 22,8% son pequeñas empresas (tabla 22). Esto debido a que las empresas en su mayoría no toman en cuenta esta relación en su análisis de riesgos. O simplemente desconocen su procedimiento. Figura 54



### Componente 3: Actividades de control

**Pregunta 13:** ¿Existe un manual de procedimientos actualizado, que corresponda a las competencias de cada área?

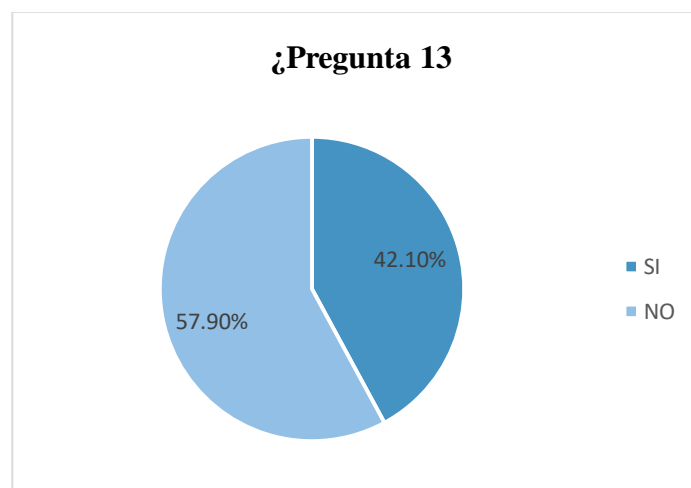
**Tabla 23**

*Pregunta 13*

¿Existe un manual de procedimientos actualizado, que corresponda a las competencias de cada área?						
Tamaño	Total	No		Sí		
Total	57	100,0%	33	57,9%	24	42,1%
Grande	1	1,8%	0	,0%	1	1,8%
Mediana	36	63,2%	19	33,3%	17	29,8%
Pequeña	20	35,1%	14	24,6%	6	10,5%

**Figura 55**

*Actividades de Control P13*



La figura 55 muestra que el 57,9%, de las empresas no lo tiene, de ellas 24,6% son pequeñas y 33,3% son medianas. Evidenciando una de las falencias que sus trabajadores al no tener un manual de procedimientos, puede que realice alguna función fuera del ámbito de sus competencias. (tabla 23)

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

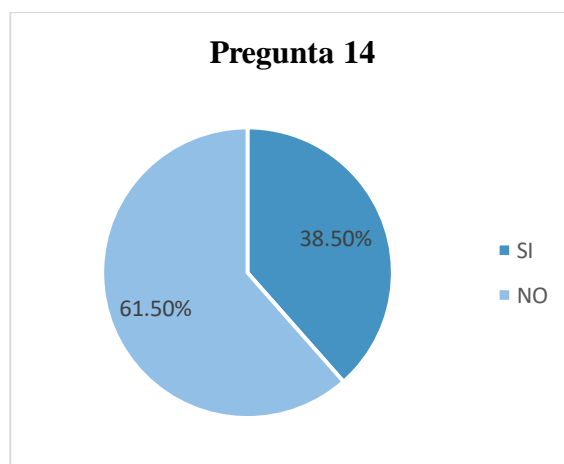
**Tabla 24**

*Pregunta 14*

¿Se implementan actividades que aseguren el cumplimiento del manual de procedimientos?						
Tamaño	Total	No		Sí		
Total	57	100,0%	35	61,5%	22	38,5%
Grande	1	1,8%	0	,0%	1	1,8%
Mediana	36	63,2%	21	36,9%	15	26,3%
Pequeña	20	35,1%	14	24,6%	6	10,5%

**Figura 56**

*Actividades de control P14*

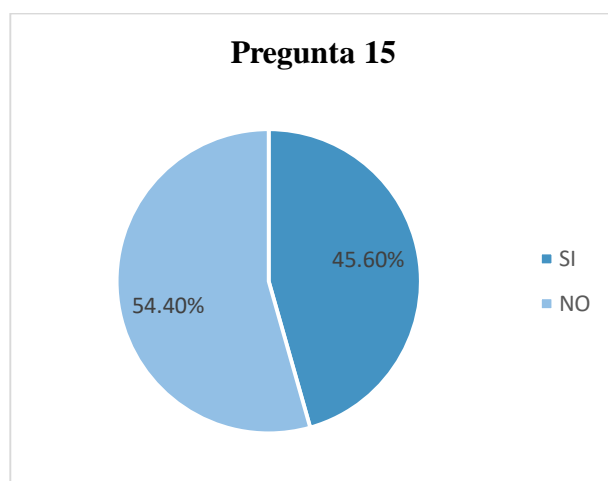


La figura 56, el 61,5% de las empresas no implementan estas actividades, 24,6% de ellas son pequeñas y 36,9% son de empresas medianas, esto debido a que no poseen un manual de procedimientos. El 38.5% que respondieron que sí, en su mayoría implementan actividades, pero no lo realizan con regularidad. (tabla 24)

**Pregunta 15:** Los controles implementados tienen enfoque de administración de riesgos de los principales procesos de la entidad

**Tabla 25***Pregunta 15*

Los controles implementados tienen enfoque de administración de riesgos de los principales procesos de la entidad						
Tamaño	Total		No		Sí	
Total	57	100,0%	31	54,4%	26	45,6%
Grande	1	1,8%	0	,0%	1	1,8%
Mediana	36	63,2%	17	29,8%	19	33,3%
Pequeña	20	35,1%	14	24,6%	6	10,5%

**Figura 57***Actividades de Control P15*

El 54,4%, responden negativamente, el mayor peso de ellas (29,8%) en las medianas y 24,6% en las pequeñas. (figura 57), lo que hace mención que las entidades en su mayoría implementan ciertos controles enfocados a los riesgos, pero no específicamente a los procesos.

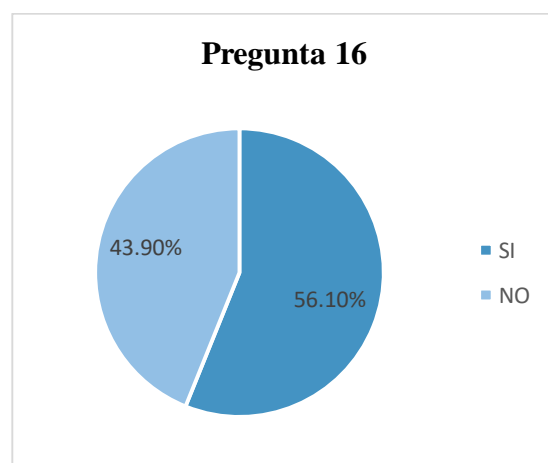
Se debe señalar que el 45.6% de empresas sí implementa controles con enfoque de administración de riesgos. (tabla 25)

**Componente 4: Información y comunicación**

**Pregunta 16:** ¿Cuentan con políticas de comunicación e información con sus colaboradores para difundir los programas, metas y objetivos de la entidad?

**Tabla 26***Pregunta 16*

¿Cuentan con políticas de comunicación e información con sus colaboradores para difundir los programas, metas y objetivos de la entidad?						
Tamaño	Total		No		Sí	
Total	57	100,0%	25	43,9%	32	56,1%
Grande	1	1,8%	0	,0%	1	1,8%
Mediana	36	63,2%	14	24,6%	22	38,6%
Pequeña	20	35,1%	11	19,3%	9	15,8%

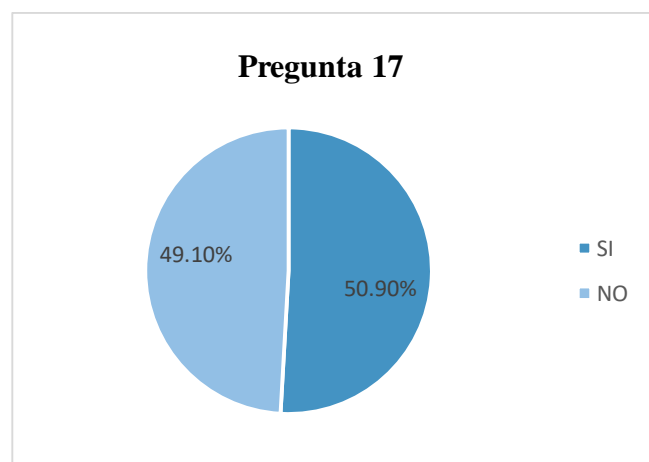
**Figura 58***Información y Comunicación P16*

En la tabla 26, se demuestra que el 56.10% respondieron que si tiene establecidas líneas de comunicación con su personal para difundir los programas, metas y objetivos. El 43.90% respondieron que no, debido a la informalidad en realizar sus procedimientos no se existe una línea de comunicación a seguir con su personal. (figura 58)

**Pregunta 17:** ¿Las políticas de información y comunicación instituidas, facilitan la atención de los requerimientos de los clientes?

**Tabla 27***Pregunta 17*

¿Las políticas de información y comunicación instituidas, facilitan la atención de los requerimientos de los clientes?						
Tamaño	Total		No		Sí	
Total	57	100,0%	28	49,1%	29	50,9%
Grande	1	1,8%	0	,0%	1	1,8%
Mediana	36	63,2%	17	29,8%	19	33,3%
Pequeña	20	35,1%	11	19,3%	9	15,8%

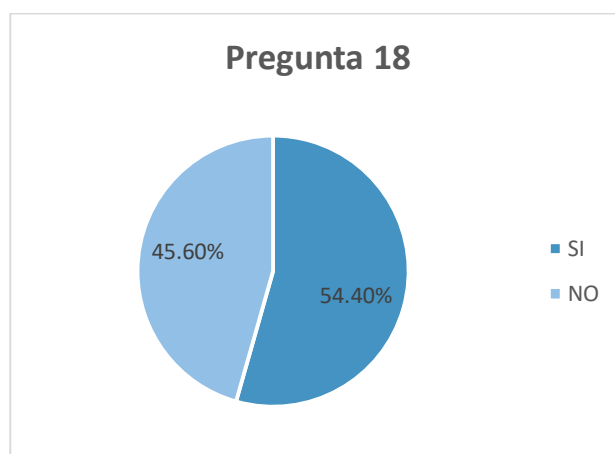
**Figura 59***Información y Comunicación P17*

La figura 59, demuestra que solamente el 50.90% de las empresas, mantienen una línea de comunicación idónea para cualquier necesidad de los clientes, lo que denota en una mayor satisfacción del cliente. El 49,1% de las empresas no poseen esta línea de comunicación interna, (tabla 27), sobresalen las pequeñas empresas (19,3%) y las medianas empresas (29,8%), en consecuencia, hay una mayor insatisfacción del cliente, por no haber dado oportunamente, respuesta a sus requerimientos.

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

**Tabla 28***Pregunta 18*

¿Tiene sistemas de información que aseguren la calidad y veracidad de la información?						
Tamaño	Total		No		Sí	
Total	57	100,0%	26	45,6%	31	54,4%
Grande	1	1,8%	0	,0%	1	1,8%
Mediana	36	63,2%	15	26,3%	21	36,8%
Pequeña	20	35,1%	11	19,3%	9	15,8%

**Figura 60***Información y Comunicación P18*

En la tabla 28, el 54,4% de las empresas tienen sistema de información, de ellas las pequeñas empresas 15,8%, las medianas empresas 36,8% y la grande empresa en su totalidad.

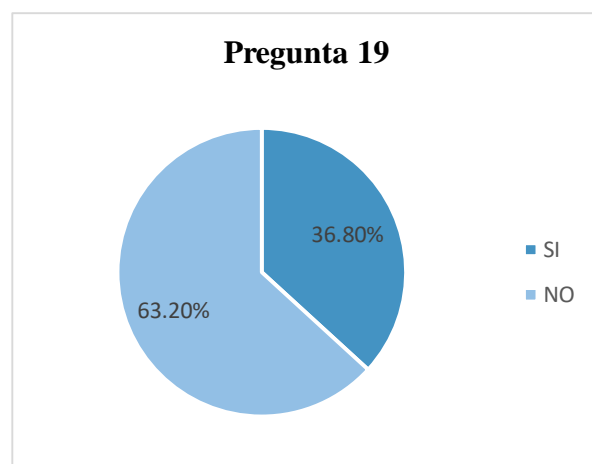
Quedando así un 45,6% de empresas que no tienen líneas de información, lo que genera que la información pueda no ser veraz, y en consecuencia haya desinformación o malentendidos, por no establecerse una línea de información reglamentaria a seguir. (figura 60)

**Componente 5: Actividades de supervisión y monitoreo**

**Pregunta 19:** ¿Se da seguimiento a las recomendaciones y acciones emitidas, para corregir deficiencias encontradas?

**Tabla 29***Pregunta 19*

¿Se da seguimiento a las recomendaciones y acciones emitidas, para corregir deficiencias encontradas?						
Tamaño	Total		No		Sí	
Total	57	100,0%	36	63,2%	21	36,8%
Grande	1	1,8%	0	,0%	1	1,8%
Mediana	36	63,2%	20	35,1%	16	28,1%
Pequeña	20	35,1%	16	28,1%	4	7,0%

**Figura 61***Supervisión y Monitoreo P19*

En la figura 61, se tiene que el 36.8% de las empresas dan seguimiento a las recomendaciones y acciones, en pro de la mejora constante de la organización a través de un cronograma de eventos

Sin embargo, el 63,2% de las empresas no lo realizan (tabla 29), de ellas las pequeñas empresas representan el 28,1% de ellas y las medianas empresas 35,1%, lo que hace mención que estas entidades no adoptan los seguimientos y las recomendaciones emitidas, en consecuencia, no hay corrección de deficiencias.

**Pregunta 20:** ¿Se ejecuta e implementan las acciones correctivas por los responsables de la organización?

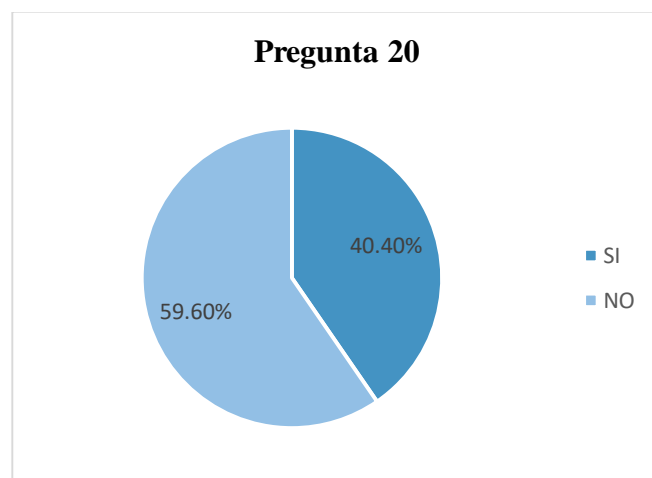
**Tabla 30**

*Pregunta 20*

Tamaño	¿Se ejecuta e implementan las acciones correctivas por los responsables de la organización?					
	Total	No		Sí		
Total	57	100,0%	34	59,6%	23	40,4%
Grande	1	1,8%	0	,0%	1	1,8%
Mediana	36	63,2%	20	35,1%	16	28,1%
Pequeña	20	35,1%	14	24,6%	6	10,5%

**Figura 62**

*Supervisión y Monitoreo P20*



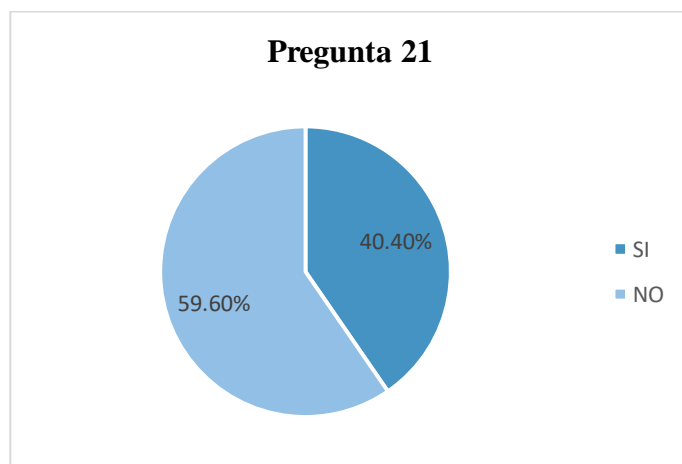
Según la figura 62 el 59,6% de las empresas no se ejecutan acciones correctivas, debido que no han establecido previamente sus riesgos. En tanto el 40,4% respondieron que sí, con su gran mayoría la mediana empresa con un 28,1%. (tabla 30), esto significa que sus directivos tienen la responsabilidad de ejecutar las acciones correctivas.

**Pregunta 21:** ¿Se analiza los resultados de control interno entre auditores o supervisores con los altos directivos?



**Tabla 31***Pregunta 21*

Tamaño	¿Se analiza los resultados de control interno entre auditores o supervisores con los altos directivos?					
	Total		No		Sí	
Total	57	100,0%	34	59,6%	23	40,4%
Grande	1	1,8%	0	,0%	1	1,8%
Mediana	36	63,2%	20	35,1%	16	28,1%
Pequeña	20	35,1%	14	24,6%	6	10,5%

**Figura 63***Supervisión y Monitoreo P21*

En la figura 63, se evidencia que el 59.60% de las empresas respondieron que no analizan sus resultados de control interno con expertos, esto en primera instancia debido a la informalidad en realizar sus procedimientos de control, y a que en su mayoría cuentan con un Contador, pero no realizan, actividades de control interno. (tabla 31)

En tanto el 40.40% de empresas respondieron que sí, evidenciando, que para algunos empresarios de la confección, es importante socializar sus resultados con expertos, que puedan direccionarle siempre a la búsqueda de mejores resultados.

### Matriz de resultado Componente COSO

**Tabla 32**

*Resumen Ponderación de encuesta por componentes*

COMPONENTE	CALIFICACIÓN	
	ESPERADA	OBTENIDA
Ambiente de Control	30	15
Evaluación de Riesgos	30	10
Actividades de Control	15	6
Información y Comunicación	15	7
Supervisión y Monitoreo	10	3
<b>TOTAL</b>	100	41

En la tabla 32, se resume el resultado del Cuestionario de Control Interno, realizado a los empresarios de la Pymes del sector Confección del Cantón Quito 2019. Cada componente tuvo su ponderación mostrando que el componente que tuvo mayor valoración fue el de Ambiente de control, en contraste con los porcentajes más bajos se presentaron en la evaluación y control de riesgo. Pues los empresarios, desconocen del manejo del riesgo, y como mitigarlo. El resultado final es que el nivel de Control Interno de las Pymes confeccionistas es de 41.

### Evaluación del Control Interno por el método COSO 2013

#### Matriz de riesgos

**Figura 64**

*Matriz de riesgos*

		PROBABILIDAD				
		IMPROBABLE	POCO PROBABLE	POSIBLE	MUY PROBABLE	CASI SEGURO
IMPACTO	CRITICO	Bajo	Bajo	Bajo	Medio	Medio
	ALTO	Bajo	Bajo	Medio	Medio	Medio
	RELEVANTE	Medio	Medio	Medio	Alto	Alto
	MODERADO	Medio	Medio	Alto	Alto	Muy alto
	BAJO	Medio	Alto	Alto	Muy alto	Muy alto

**Figura 65**

*Cuantificación del Nivel de confianza*

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

Para implementar los porcentajes de participación para los componentes del modelo COSO 2013, en el cuestionario de control interno se consideró la probabilidad e impacto según la matriz de riesgos presentada en la Figura 64, esto para establecer los niveles característicos en las Pymes objeto de estudio como se detalla en la Tabla 32, en donde la mayor ponderación contiene el ambiente de control y actividades de control, y se puede mitigar las deficiencias del control de riesgo, componentes en donde hay más conflicto en las Pymes estudiadas.

#### **Nivel de confianza**

**Tabla 33**

*Síntesis del nivel del control interno según la rentabilidad*

N° de empresas	Participación	Tipo de rentabilidad	Rango de rentabilidad	Nivel de control interno promedio	Tipo de control interno
8	14,30%	Sin rentabilidad	-12% al 0%	del 3% al 32%	BAJO
4	7,14%	Muy baja	1% al 4%	del 24% al 37%	BAJO
8	14,30%	Baja	5% al 9%	del 21% al 44%	BAJO
33	57,10%	Baja moderada	10% al 17%	del 43% al 64%	MEDIO
4	7,14%	Moderada	18% al 37%	del 64% al 72%	MEDIO Y ALTO
0	0,00%	Alta	> 38%	del 73% al 83%	ALTO
57					

Según se muestra en la Tabla 33, se puede evidenciar como a medida que baja el nivel de control interno, baja también el porcentaje de la rentabilidad. Las empresas confeccionistas objeto de estudio, demuestran un nivel de control interno de entre 3% y 72%. Lo cual confirma

que el control interno si incide en la rentabilidad, además de demostrar que, al no poseer un control interno adecuado, les impide identificar posibles eventos de riesgos que puedan poner en peligro su negocio.

Es importante mencionar que el 92.9% de las empresas estudiadas, no llegan al 65% de nivel de confianza, esto concluye, que la mayoría de las organizaciones, se encuentran en promedio con un nivel bajo o deficiente de control interno principalmente en los componentes de supervisión y evaluación de riesgos.

### Riesgo de control

**Tabla 34**

*Síntesis del nivel de Riesgo de Control según el tipo de rentabilidad.*

N° de empresas	Participación	Tipo de rentabilidad	Rango de rentabilidad	Nivel de riesgo de control interno	Nivel de riesgo
8	14,30%	Sin rentabilidad	-12% al 0%	del 76% al 97%	ALTO
4	7,14%	Muy baja	1% al 4%	del 63% al 76%	ALTO-MEDIO
8	14,30%	Baja	5% al 9%	del 56% al 79%	ALTO-MEDIO
33	57,10%	Baja moderada	10% al 17%	del 36% al 57%	MEDIO-BAJO
4	7,14%	Moderada	18% al 37%	del 28% al 36%	BAJO
0	0,00%	Alta	> 38%	del 17% al 27%	BAJO
<b>57</b>					

En la Tabla 34 el nivel de riesgo para las empresas objeto de estudio, que no consiguieron márgenes de ganancias es alto con un 14,30 % de las empresas objeto de estudio que se encuentran en este nivel de riesgo. Situándose en un nivel de riesgo moderado alto se colocan la mayor participación de organizaciones del sector confección, con un 57,10% con una rentabilidad del 10% al 17%. Se denota además que con un nivel de riesgo de control 56% al 79%, tenemos un rango de rentabilidad del 5% al 9%, con una participación del 14,30% de la muestra.

Se puede concluir que cuando el nivel de riesgo es alto, muestra deficiencias muy acentuadas en la empresa, que deberán ser aminoradas con una planeación estratégica acorde a sus necesidades.

### Hallazgos

**Tabla 35**

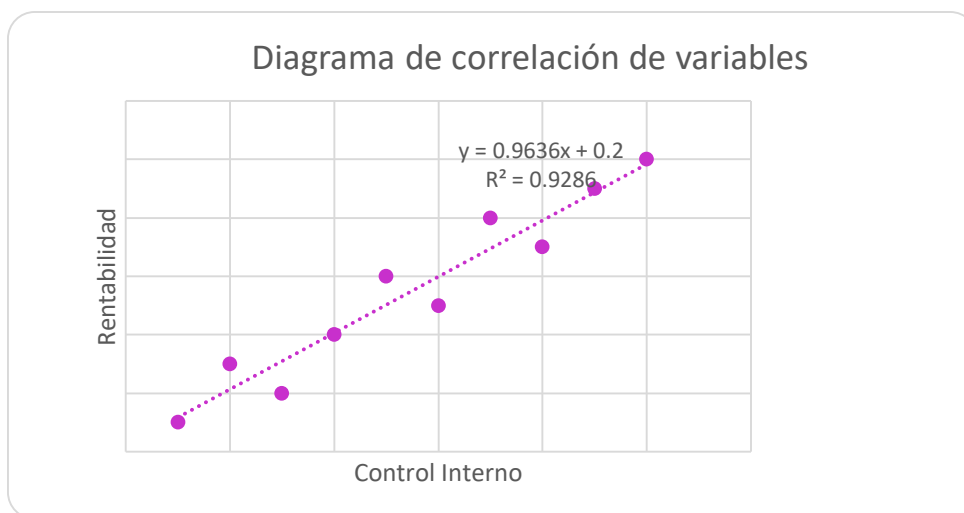
*Hallazgos por componente COSO 2013*

<b>Hallazgos</b>	
<b>Componente</b>	<b>Hallazgos</b>
<b>Ambiente de Control</b>	Ausencia de un código de ética
	Falta de una estructura de políticas claras debidamente instauradas
	No se ha implementado planificación estratégica
	Indeterminación de objetivos
<b>Evaluación de riesgos</b>	Inobservancia de los riesgos internos ni externos
	Deficiencia en el manejo de los riesgos
<b>Actividades de control</b>	Falta de un manual de procedimientos
<b>Información y comunicación</b>	Líneas de comunicación deficientes
<b>Supervisión</b>	Incumplimiento en el seguimiento de las recomendaciones que les han preestablecido
	Deficiente socialización de los resultados de control interno, con el personal apropiado.

### Correlación rentabilidad y Control Interno

**Figura 66**

*Diagrama de correlación de las variables*



En la figura 66, se muestra la correlación que existe entre la variable independiente Control Interno con la dependiente, rentabilidad. Además, podemos notar el resultado del análisis de la correlación de las dos variables:  $R^2 = 0,9286$ .

Para su interpretación usaremos la escala de interpretación del coeficiente R Pearson.

**Figura 67**

*Escala para interpretar el coeficiente de correlación*

Valor	Significado
-1	Correlación negativa grande y perfecta
-0,9 a -0,99	Correlación negativa muy alta
-0,7 a -0,89	Correlación negativa alta
-0,4 a -0,69	Correlación negativa moderada
-0,2 a -0,39	Correlación negativa baja
-0,01 a -0,19	Correlación negativa muy baja
0	Correlación nula
0,01 a 0,19	Correlación positiva muy baja
0,2 a 0,39	Correlación positiva baja
0,4 a 0,69	Correlación positiva moderada
0,7 a 0,89	Correlación positiva alta
0,9 a 0,99	Correlación positiva muy alta
1	Correlación positiva grande y perfecta

En tal sentido, tenemos, que su grado de asociación es positiva muy alta. lo cual demuestra que si se incrementa el nivel de control interno la rentabilidad también lo hará, en contraste si el control interno es bajo la rentabilidad también decrecerá.

### Figura 68

#### *Análisis de objetivos*

Objetivos	Variable	
Identificar el nivel de control interno que usan las Pymes del sector de la confección, mediante la aplicación del modelo Coso2013.	Dependiente	Aplicando el modelo coso a las Pymes del sector de la confección, se obtuvo un resultado de control interno del 41/100, lo que evidencia un nivel de confianza bajo.
Evaluar el grado de rentabilidad de las Pymes del sector de la confección, Cantón Quito, mediante indicadores financieros ROA y ROE.	Independiente	Realizando el análisis del grado de rentabilidad, se obtuvo que en un 42,80%, de las Pymes su grado de rentabilidad es bajo, lo que evidencia que no producen suficientes beneficios sobre sus inversiones.
Realizar un análisis comparativo del comportamiento de la rentabilidad de las Pymes que aplican control interno vs las Pymes que no lo aplican, para determinar nivel de incidencia de dicho control interno sobre la rentabilidad.	Comparación de variable independiente y dependiente	Se utilizó la correlación de coeficiente de Pearson, en el cual se obtuvo el resultado de 0,928. Que en su interpretación nos dice que su relación es positiva muy alta. Por lo tanto, se determina que mientras mayor control interno exista en una empresa, mayor será su rentabilidad, y si el nivel de control interno baja, también lo hará la rentabilidad.

**Resultado de Hipótesis.** La falta de control interno incide en la rentabilidad de las Pymes del sector de la confección del Cantón Quito.

¿Existe correlación directa entre el nivel de control interno frente a la rentabilidad en las Pymes del sector confección Cantón Quito?

**Tabla 36***Análisis de correlación de las variables*

<b>Variable Independiente</b>	<b>Control Interno</b>
<b>Variable dependiente</b>	Rentabilidad
<b>R Pearson</b>	0,9286
<b>Interpretación</b>	Escala de correlación positiva muy alta
<b>Muestra</b>	57 empresas Pymes del sector de la confección Cantón Quito

En base a los resultados de la investigación se acepta la hipótesis nula, ya que si existe correlación directa entre el nivel de control interno frente a la rentabilidad en las Pymes del sector de confección Cantón Quito en un 0,9286% como lo indica la Tabla 36, tiene una correlación directa ratificando que si el nivel de control interno incrementa también lo hará la rentabilidad.

Un apropiado Sistema de Control Interno podrá alertar oportunamente al empresario de los riesgos que pueda suscitarse en el desarrollo de sus actividades, para el logro de sus objetivos, así podemos notar en la tabla 33, que cuando las empresas tienen un alto porcentaje de control interno, también tienen una alta rentabilidad.

Se establece según muestra la tabla 34, que el 14,30% de las empresas tienen un riesgo de control al 79%, por lo que tienen una rentabilidad baja, en este punto es importante mencionar que las empresas no buscan la inoperancia efectiva de sus operaciones, pero es el desconocimiento, de las acciones correctivas a seguir lo que los estanca. Así mismo de las empresas investigadas un 57,10% tiene un nivel de riesgo medio bajo, esto ha hecho que su rentabilidad sea moderada, lo que indica que si aplican gestiones efectivas pueden aminorar sus deficiencias.



Se indica en la gráfica 33 que tan solo el 7,14% de las empresas realizan un control interno medio alto, al 72% de magnitud, y en consecuencia obtienen una rentabilidad moderada. Pero están encaminados en busca lograr su eficacia, para ello han invertido recursos, los cuales se ven reflejados en su utilidad sobre el capital que hayan invertido.

Siendo el promedio de la industria entre el 4.5% al 9%, demostrando, así como un buen manejo de la empresa, el cual se ve reflejado con sus estados y ratios financieros, lo que la hace más atractiva para los inversores. cuando una empresa genera pérdida, ocasiona, que sus indicadores financieros sean negativos, esto evidentemente, la hace poco atractiva para los inversores, puesto que una empresa con ese nivel de indicador puede incluso llegar a cerrar.

## Capítulo V

### Propuesta

#### Análisis Comparativo de Indicadores de Rentabilidad

Para el análisis comparativo, se considerará, algunos indicadores, que ratifican o no la rentabilidad en la empresa.

**Figura 69**

*Principales indicadores financieros*

<b>FACTOR</b>	<b>CONCEPTO</b>	<b>INDICADORES TÉCNICOS</b>	<b>FÓRMULA</b>
<b>LIQUIDEZ</b>	Este indicador mide la capacidad que tiene la empresa para cancelar sus obligaciones a corto plazo.	Liquidez corriente	(Activo corriente/pasivo corriente)
		Prueba ácida	(Activo corriente-inventario/pasivo corriente)
<b>SOLIDEZ</b>	Mide la capacidad de la entidad para cubrir sus obligaciones	Solidez	(Activo total/pasivo total)
<b>INDICADORES DE EFICIENCIA O DE GESTIÓN</b>	Permite medir la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus activos y otros recursos	Rotación de activos	(Ventas/activos totales)
		Rotación de inventarios	(Costo de ventas/inventarios)
		Período de reposición	(Inventario*180/costo de ventas)
		Rotación de cartera	(Ventas a crédito/cuentas por cobrar)
		Rotación de cuentas por pagar	(Compras/cuentas por pagar)
<b>RENTABILIDAD</b>	Miden la efectividad de la administración de la empresa, para controlar los costos y gastos, y convertir las ventas en utilidades.	Margen bruto de utilidad	(Utilidad bruta/ventas)
		Rentabilidad sobre ventas	(Utilidad neta/ventas)
		Rentabilidad sobre activos ROA	(Utilidad neta/activo total)
		Rentabilidad sobre el patrimonio ROE	(Utilidad neta/patrimonio)

*Nota:* Elaborado a partir de López Gregorio 2017

En el siguiente grafico se realizará la comparación de las empresas objeto de estudio respecto a los índices financieros.

**Tabla 37**

*Análisis comparativo de los índices de rentabilidad*

FACTOR	INDICADORES TÉCNICOS	Empresas con control interno		Empresas sin control interno	
		AÑO 2019	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2018
LIQUIDEZ	Liquidez corriente	3.1	3.1	1.8	1.8
	Prueba ácida	2.8	2.9	0.3	0.4
SOLIDEZ	Solidez	5	7	3	4
INDICADORES DE EFICIENCIA O DE GESTIÓN	Rotación de activos	0.9	0.9	0.2	0.2
	Rotación de inventarios	8.6	9.7	3.9	4.1
	Período de reposición	18	14	16	12
	Rotación de cartera	1.2	1.7	0.8	0.9
	Rotación de cuentas por pagar	7	10	5	6
RENTABILIDAD	Margen bruto de utilidad	51%	54%	30%	35%
	Rentabilidad sobre ventas	15%	16%	9%	11%
	Rentabilidad sobre activos ROA	12.30%	14.30%	7.14%	9.30%
	Rentabilidad sobre el patrimonio ROE	10.30%	12.30%	7.20%	8.30%

*Nota:* Elaborado por Dunia Torres

Se puede apreciar en la tabla 37, como las empresas que poseen control interno, manejan índices financieros eficientes, con una baja entre el año 2018 y 2019, que puede deberse al factor ventas por consumo. Dentro del índice de liquidez, se denota, como las empresas que no tienen control interno, no posee la capacidad para pagar sus obligaciones de forma inmediata, pero pueden afrontar sus pagos a corto plazo, lo que puede generar intereses.

En los indicadores de gestión, se evidencia como las empresas que poseen control interno, recuperan eficientemente su cartera, y por tanto sus ventas se ven reflejadas en mayor

periodicidad, utilizando de una manera eficaz sus recursos.

### Análisis de costo beneficio

Este análisis es una herramienta que mide la relación que existe entre los costos y beneficios asociados a un determinado proyecto.

Teniendo de esta manera:

#### Figura 70

*Relación costo beneficio*

#### RELACIÓN COSTO - BENEFICIO

<b>SEÑALA LA UTILIDAD QUE SE OBTIENE CON EL COSTO DE INVERSIÓN</b>	Representa el rendimiento por dólar invertido	<b>b/c &lt; 1</b>	<b>rechazo</b>
		<b>b/c = 1</b>	<b>indiferente</b>
		<b>b/c &gt; 1</b>	<b>acepta</b>

*Nota:* Recuperado de López 2017

Su fórmula es:

$$BC = VAI/VAC$$

En donde:

B/C: relación costo-beneficio

VAI: valor actual de los ingresos totales netos

VAC: valor actual de los costos de inversión o costos totales.

#### Tabla 38

*Valores para análisis costo beneficio*

Años	Ingresos	Costos	Factor actualización	Ingresos actualizados	Costos actualizados
2015	23055,56	14323,08	1,1357	21495,81	12089,26
2016	22663,89	19365,31	1,2898	19818,54	15811,68
2017	31777,42	29569,65	1,4648	28040,74	17215,32
2018	39147,23	14932,48	1,6636	37301,68	10571,18
2019	38572,39	11581,84	1,8894	23654,12	13400,13
			<b>TOTAL</b>	<b>130310,89</b>	<b>69087,57</b>

Aplicando la fórmula:

$$BC = 130310.89/69087.57$$

$$BC = 1,9$$

Según se observa en de la tabla 39, la relación costo beneficio es de 1,9 puntos, por lo cual se acepta el costo beneficio. Lo que se interpreta que por cada dólar de inversión se alcanzan ingresos de USD 0,90. Lo que demuestra que se estaría obteniendo un beneficio para los confeccionistas del cantón Quito.

### **Planteamiento de acciones a través de los resultados de Sistema Dupont**

Para este análisis, y posterior planteamiento de acciones, se tomará los datos realizados, de análisis de índices de rentabilidad.

### ***Planteamiento de acciones para el mejoramiento de los confeccionistas.***

Para el planteamiento de estas acciones, se realizará un análisis FODA (Fortalezas, Oportunidades, Debilidades, Amenazas), también conocido como análisis DAFO, que es una herramienta de estudio de la situación de una empresa de confecciones, que ayudara a conocer sus características internas (Debilidades y Fortalezas) y su situación externa (Amenazas y Oportunidades).

Adicional se hará una propuesta en las líneas posteriores.

Figura 71

Matriz Foda del sector confección

	<b>FORTALEZAS</b>	<b>DEBILIDADES</b>
<b>FACTOR INTERNO</b>	F1. Se rigen por un mercado creciente	D.1. Falta de políticas que fomenten su productividad
	F2. Alternativas de expansión de productos	D2. Falta de promoción del producto
	F3. Fácil adaptabilidad a tendencia de mercado	D3. Miedo a asumir riesgos
<b>FACTOR EXTERNO</b>	F4. Productos de calidad y acabados	D4. Concentración de exportaciones en un número reducido de empresas
	F5. Experiencia en el rubro de confección lo cual genera confianza	D5. No tener instaurado el control interno
<b>OPRTUNIDADES</b>	<b>Estrategia FO</b>	<b>Estrategia DO</b>
O1. Incrementar la demanda nacional	Generar un plan de negocios, que satisfaga la demanda del mercado	Trabajar en el capital humano, con una adecuada administración.
O2. Ampliarse a nuevos mercados	Crear alianzas estratégicas de distribución con empresas del país para que comercialicen sus productos	Instaurar un modelo de control interno que se adapte a las necesidades de la empresa
O3. Invertir en el personal para mejorar procesos		
O4. Hacer uso de la tecnología para mejorar sus procesos productivos y administrativos		
<b>AMENAZAS</b>	<b>Estrategia FA</b>	<b>Estrategia DA</b>
A1. Bajos aranceles a prendas importadas	Trabajar junto al gremio por políticas benéficas al sector	Contratar el personal capacitado, para la evaluación, elaboración y ejecución de una planificación estratégica.
A2. Contrabando de prendas de vestir	Implementar una política agresiva de ventas, publicidad y marketing, para dar a conocer sus productos.	
A3. Tasas de intereses alto en el mercado financiero		
A4. Bajo nivel de publicidad y marketing		
A5. Existe una inadecuada segregación de funciones		

*Nota:* Elaborado por Dunia Torres

Con base a los resultados obtenidos en la presente investigación, a través de la comparación de los niveles de rentabilidad de las empresas estudiadas de la confección, se ha evidenciado los beneficios que tiene la implementación del control interno modelo COSO 2013, en las empresas de la industria del sector confección, sustentándose en el nivel de rentabilidad que tiene cada una de las empresas estudiadas en relación con la industria promedio de la ciudad de Quito.

### **Introducción**

Se evidencia la imperativa necesidad del gremio de los confeccionistas, en conocer, aplicar y desarrollar un modelo de control interno, que contribuya a mejorar su rentabilidad. Esto concederá al empresario las bases de conocimiento y supervisión de las diferentes áreas tanto operativas como administrativas de la entidad.

### **Propuesta de control interno**

La presente propuesta se desarrollará, con un análisis previo del Control Interno, ya que se ha evidenciado que existe una ausencia de este, cada empresa debe realizar un estudio acerca de la manera más conveniente de implementar un sistema de control en su organización, para ello se deben analizar varios aspectos propios de entidad, entre ellos tenemos: el número de empleados, el giro del negocio, los controles anteriormente ya establecidos, y su relación costo beneficio.

En el ejercicio de operancia del sistema de Control Interno, el empresario debe regirse por sus principios de igualdad, moralidad, eficiencia, economía, celeridad, e imparcialidad, de tal manera que su ejercicio sea intrínseco al desarrollo de sus operaciones. Con ello obtener un mejoramiento continuo en busca de sus objetivos.

### **Objetivo General de la Propuesta**

Establecer la aplicación de un modelo de control interno, apropiado a las necesidades



de la Pyme del sector de la confección. Lo cual permita mejorar sus índices de rentabilidad.

#### **Objetivos específicos de la propuesta**

-Examinar y evaluar el grado de Control interno, que poseen las Pymes, para determinar qué grado de control poseen las Pymes objeto de estudio.

-Verificar a través de la matriz de riesgos, los posibles sucesos adversos que puede presentarse en la Pymes y la manera en que podrían enfrentar o mitigar el daño en lo posible.

-Establecer las ratios de rentabilidad, con los que será evaluada la muestra.

-Determinar acciones de mejora

#### **Análisis de factibilidad de la propuesta**

Se determina que, a un nivel alto de Control interno, mayor es su rentabilidad, en este sentido es importante considerar, que la efectividad de un correcto sistema de Control Interno concede a la entidad, seguridad razonable, que le permite salvaguardar sus activos.

## Capítulo VI.

### Conclusiones y Recomendaciones

#### Conclusiones

- ✓ De las empresas analizadas en la muestra seleccionada, se identificó que el grado de rentabilidad de las Pymes del sector de la confección, en un 42.80% es bajo, (en el rango de 5%- 9%), en razón de que no mantienen información financiera oportuna y razonable, así como también no establecen adecuadamente el valor de sus productos, sus objetivos financieros que componen la planificación estratégica general; afectando directamente a la obtención de su beneficio económico.
- ✓ Dentro del análisis del control interno, se encontró que las empresas, que carecen de un manual de procedimientos no optimizan las actividades de sus trabajadores, generando un incremento de costos y gastos, con un impacto en la disminución de la rentabilidad anual.
- ✓ Al no contar con una estructura de control interno financiero y administrativo, no ha permitido, que la alta gerencia de las Pymes del sector de la confección analizadas, realicen la toma de decisiones efectivas procurando mejorar los resultados de su rentabilidad.
- ✓ Se comprobó durante la investigación, la relación directa entre la implementación de control interno y la rentabilidad en las Pymes del sector de la confección analizadas, es decir que si el nivel de control interno sube también la rentabilidad lo hace, y viceversa.
- ✓ Al realizar el análisis comparativo, del comportamiento de la rentabilidad, de las Pymes que aplicaron control interno versus las Pymes que no lo aplicaron, se evidenció un nivel mayor de liquidez corriente, margen bruto de utilidad y

rentabilidad en las pymes que usan control interno, son eficientes en todos sus procesos, generando y apalancando resultados de rentabilidad más altos, que les permiten tener sostenibilidad económica en el corto y largo plazo.

### **Recomendaciones**

- ✓ Establecer una planificación estratégica general, que considere objetivos financieros anuales, para la obtención de información oportuna y razonable, así como también el correcto establecimiento del valor de sus productos, que les permita a las pymes del sector de confección obtener mayor beneficio económico.
- ✓ Implementar en las empresas un manual de procedimientos, que defina las actividades del personal, mejorando la eficiencia y eficacia de su trabajo, generando una optimización en costos y gastos con un impacto de incremento de rentabilidad anual.
- ✓ Estructurar una propuesta de controles internos que permitan diseñar, evaluar, e implementar procesos y procedimientos de las actividades administrativas y financieras, permitiendo una toma de decisiones efectivas por parte de la alta gerencia para la mejora de los resultados de su rentabilidad anual. Debido a que, si el nivel de control interno sube también la rentabilidad lo hace, y viceversa.
- ✓ A los empresarios, la implementación de control interno, ya que se ha evidenciado que las empresas que lo aplican: identifican y mitigan riesgos, son más productivas y obtienen mayores beneficios económicos en liquidez corriente, margen bruto de utilidad y rentabilidad; Evitando posibles cierres por una deficiente administración;

### Bibliografía

- Acuña, C., Ortiz, J., Abad, M., & Naranjo, E. (2019). Toma de decisiones en las PyMEs ecuatorianas: industrias de Pichincha y Azuay. *Revista ESPACIOS*, 40(40), 18.  
<http://www.revistaespacios.com/a19v40n40/19404018.html>
- AITE, A. de I. de T. del E. (2016a). *Boletín Mensual Industria Textil y confección el reto de subsistir*. 1–7.
- AITE, A. de I. de T. del E. (2016b). Industria Textil y Confección. Sector estratégico, generador de riqueza. *Boletín Mensual Industria Textil y Confección El Reto de Subsistir*, 1–7.  
<https://www.aite.com.ec/boletines/2016/industria-textil.pdf>
- Alvarez, A., & Narváez, J. (2018). *Análisis de la Planificación Estratégica en las MIPYMES Comerciales de la Provincia del guayas del 2017 y su impacto en el Control Interno*.  
<https://doi.org/10.22201/fq.18708404e.2004.3.66178>
- Andrade, S. (2006). *Diccionario de economía* (E. Andrade (ed.)).
- Arias, F. G. (2012). *El proyecto de investigación* (C. Editorial Episteme (ed.)).
- Arroba, I., Castillo, A., & Arroba, J. (2018). Control interno y su incidencia en la rentabilidad de las empresas. *III Conferencia Internacional Online Desafíos de Las Empresas Del Siglo XXI*, 12.
- Arteaga, C. M., & Cadena, J. M. (2019). La incidencia del control interno frente a la rentabilidad de las Pymes del Sector Comercio del Cantón Quito - 2017 [ESPE Universidad de las Fuerzas Armadas]. In *Contaduría y Administración*.  
<https://doi.org/10.1016/j.cya.2016.07.002>
- Báez, J. (2014). *Investigación cualitativa* (ESIC (ed.)).
- Balarezo, T., & Jaya, F. (2013). *Estimación de los costos de producción para la empresa textil caso prendas de vestir en la ciudad de Quito*.

- Basantes, J., González, M., & Bonilla, E. (2015). *Caracterización de pequeñas y medianas empresas en el sector textil de la economía ecuatoriana* (pp. 53–72). Anuario de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales.
- BCE, B. C. del E. (2019). *Cuentas Nacionales*.  
<https://contenido.bce.fin.ec/docs.php?path=/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/CuentasNacionales/Anuales/Dolares/indicecn1.htm>
- Cámara de Comercio de Quito, C. (2017). *Clasificación de las Pymes, pequeña y mediana empresa*. [http://www.ccq.ec/wp-content/uploads/2017/06/Consulta\\_Societaria\\_Junio\\_2017.pdf](http://www.ccq.ec/wp-content/uploads/2017/06/Consulta_Societaria_Junio_2017.pdf)
- Camino Mogro, S., Armijos Yambay, M., Parrales Guerrero, K., & Herrera Paltán, L. (2020). La Eficiencia de las Empresas Manufactureras en el Ecuador. *Dirección Nacional de Investigación y Estudios de La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros Del Ecuador*, 1–21. [file:///C:/Users/DELL/Downloads/investigacion científica/Planteamiento del problema/la eficiencia de las empresas manufactureras en ecuador 2020.pdf](file:///C:/Users/DELL/Downloads/investigacion%20cientifica/Planteamiento%20del%20problema/la%20eficiencia%20de%20las%20empresas%20manufactureras%20en%20ecuador%202020.pdf)
- Castañeda, L. (2014). *Los sistemas de control interno en las Mipymes y su impacto en la efectividad empresarial*. 129–146. [file:///C:/Users/DELL/Downloads/document \(1\).pdf](file:///C:/Users/DELL/Downloads/document%20(1).pdf)
- Cegarra, J. (2012). *Los métodos de investigación* (D. de Santos (ed.)).
- Cleri, C. (2007). *El libro de las Pyme* (Granica (ed.)).
- Coba, G. (2019). Producción de textiles está estancada. *Primicias*.
- Contraloría General del Estado, C. (2009). *Normas de control interno de la contraloría*.  
[https://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic5\\_ecu\\_ane\\_cge\\_12\\_nor\\_con\\_int\\_400\\_cge.pdf](https://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic5_ecu_ane_cge_12_nor_con_int_400_cge.pdf)
- Coral, A. (2017). *Propuesta de implementación de Control Interno, según las normas Internacionales de Auditoría, caso de estudio, una gran empresa del sector textil colombiano* [Universidad del Valle].

<http://bibliotecadigital.univalle.edu.co/handle/10893/13879>

- Córdova, S. (2019). *Coso-Control Interno: Historia, Evolución, Descripción y Aplicación de sus Componentes*.
- COSO. (2013). *Control Interno Marco Integrado*.
- Cotaña, M. (2015). *Gabinete de Auditoría de Sistemas*.
- Dasilva, S., Aros, L., Henao, N., & Caicedo, A. (2018). La Calidad de la Evidencia Física: Análisis Frente a Valoración del Riesgo. *Sinergia*, 1(1), 171–198.
- De la Cruz, E. (2017). Diagnóstico del Control interno y propuesta de un sistema de control interno para la institución educativa particular “Diego Thomsom” de la ciudad de Chimbote. *Universidad César Vallejo*, 44.
- De La Hoz Suárez, B., Ferrer, M. A., & De La Hoz Suárez, A. (2008). Indicadores de rentabilidad: herramientas para la toma decisiones financieras en hoteles de categoría media ubicados en Maracaibo. *Revista de Ciencias Sociales*, 14(1), 88–109.
- Delgado, D., & Chávez, G. (2018). Las Pymes en el Ecuador y sus fuentes de financiamiento. *Observatorio de La Economía Latinoamericana*, (Abril)., 67.
- Deloitte, T. T. L. (2017). *COSO ERM 2017 y la Generación de Valor*.
- Dini, M. (2019). *mipymes EUROMIPYME : Mejores políticas para las MIPYMES en América Latina*.
- Dini, M., & Stumpo, G. (2018). *en América Latina MIPYMES*.
- DMQ, M. del D. M. de Q. (2015). *Situación económica y productiva del DMQ*.
- Ekos. (2017). *Sector textil confección*.
- Estupiñán, G. R. (2015). *Control interno y fraudes, análisis de Informe COSO I,II y III con base en los ciclos transaccionales* (E. E. Ltda (ed.)).
- Fernández Menta, A. (2003). El modelo Coco. *Normaria*, 11.
- FLACSO, F. L. de C. S. (2013). *Estudios industriales de la micro, pequeña y mediana empresa*.

- Ministerio de Industrias y Productividad (MIPRO). [biblio.flacsoandes.edu.ec/librosdigitales](http://biblio.flacsoandes.edu.ec/librosdigitales)
- Flores, Y., & Ibarra, G. (2006). *Diseño de Control Interno para la pequeña y mediana empresa*.
- Floréz, L. (2008). *Evolución de la Teoría Financiera* (E. de Economía (ed.)).
- García, del J. J., & Casanueva, C. (2000). *Prácticas De La Gestion Empresarial* (M.-H. I. de España (ed.)).
- García, M. (2014). *El Control Interno como mecanismo de transformación*.  
[https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/12715/ENSAYO - OPCION DE GRADO - CONTROL INTERNO.pdf;jsessionid=3918F73ECE6FF8C8C94BC25F0D11D0BD?sequence=1](https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/12715/ENSAYO%20-%20OPCION%20DE%20GRADO%20-%20CONTROL%20INTERNO.pdf;jsessionid=3918F73ECE6FF8C8C94BC25F0D11D0BD?sequence=1)
- Gonzabay, D., & Torres, M. (2017). *Propuesta de mejora del Control Interno basado en el modelo Coso en VentasCorp S.A.* <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/16840>
- Hernández, M. E. (2013). *Indicadores Financieros*.  
[https://www.uaeh.edu.mx/docencia/P\\_Presentaciones/Sahagun/Contaduria/Finanzas/indicadores.pdf](https://www.uaeh.edu.mx/docencia/P_Presentaciones/Sahagun/Contaduria/Finanzas/indicadores.pdf)
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación* (Mc Graw Hill Education (ed.)).
- Hurtado, I., & Toro, J. (2013). *Paradigmas y métodos de investigación en tiempos de cambio* (CEC.S.A (ed.)).
- INEC, I. N. de E. y C. (2012). Clasificación Nacional de actividades económicas. *Unidad de Análisis de Síntesis*.
- INEC, I. N. de E. y C. (2016). *Directorio de empresas y establecimientos*.  
<http://redatam.inec.gob.ec/cgi-bin/RpWebEngine.exe/PortalAction>
- Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, I. (2013). *Norma Internacional de Auditoria 500*.

- Isaza, S. A. (2018). *Control interno y sistema de gestión de calidad: Guía para su implantación en empresas públicas y privadas* (E. de la U (ed.)).
- Larrea, D. (2016). *Plan mejoramiento de la Textilera Merac Cia Ltda.* Universidad de las Américas.
- Lobos Flores, R. (2010). *Marco integrado de Control Interno latinoamericano.*
- López, J. (2012). *Productividad* (Palibrio (ed.)).  
<https://books.google.com.ec/books?id=K7DDWeLQ7QUC>
- Mantilla, S. (2013). *Auditoría del Control Interno* (E. E. Ltda (ed.)).
- Martínez, C. (2011). *Estadística y Muestreo* (Eco (ed.)).
- Maudos, J., Pastor, J., & Serrano, L. (2006). *Productividad e Internacionalización* (A. grupo Editor (ed.)).
- Murillo, M. (2013). *El Control Interno y su incidencia en la liquidez de MEGAPROFER S.A. en el año 2011.* <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/3726/1/TA023-2013.pdf>
- Namakforoosh, M. N. (2013). *Metodología de la investigación* (2000 Editorial Limusa (ed.)).
- Ortiz, E., & Silva, J. (2019). *Evaluación de un control interno, según modelo coso 2013 y su incidencia en la rentabilidad de la empresa maquinaria y construcción Los Andes E.I.R.L en el periodo 2018.* Universidad Privada del Norte.
- Palomares Laguana, J., Palomares, J., & Peset, M. J. (2015). *Estados financieros Interpretación y análisis.* <https://books.google.com.ec/books?id=JhoBrgEACAAJ%0A%25D2015>
- Pavón, L. (2016). Inclusion financiera de las pymes en el Ecuador y Mexico. *Naciones Unidas*, 263(S 16-01083), 85.
- Puente, M., & Andrade, F. (2016). Relación entre la diversificación de productos y la rentabilidad empresarial. *Revista Ciencia UNEMI*, 73–80.
- Quinaluisa, N., Ponce, V., Muñoz, S., Ortega, X., & Pérez, J. (2018). El control interno y sus



- herramientas de aplicación entre COSO y COCO. *Cofín Habana*, 1(12), 268–283.
- Restrepo, L., & González, J. (2007). De Pearson a Spearman. *Revista Colombiana de Ciencias*, 183–192.
- Ricra, M. (2014). *Análisis Financiero en las empresas* (Pacífico (ed.)).
- Robbins, S. (2005). *Administración* (P. Educación (ed.)).
- Rodríguez, S. (2018). El sector textil, una mina de oro a la que le urge potenciarse. *Gestión Digital*.
- Ruffner, J. R. (2014). El control interno en las empresas privadas. *Quipukamayoc*, 11(22), 81–87.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.15381/quipu.v11i22.5476>
- Sánchez, J. P. (2002). *Análisis de Rentabilidad de la empresa*.
- Santillana, G. J. R. (2015). *Sistemas de Control Interno* (Pearson (ed.)).
- SRI, S. de R. I. del E. (2012). *Pymes Ecuador*. <https://www.sri.gob.ec/>
- Suárez, M. (2018). *Identificación de los principales determinantes que inciden en el crecimiento de las Exportaciones Ecuatorianas del Sector Textil, periodo 2008-2016*. Universidad de Guayaquil.
- Ubillús, J., Tamayo, C., & Zambrano, M. (2016). El control interno como herramienta eficiente en las Pymes de la ciudad de Portoviejo. *Revista ECA Sinergia*, 6–15.
- Valaire, Z., & Bitner, M. J. (2002). *Marketing de Servicios. Un enfoque de integración del cliente a la empresa*. (M. G. Hill. (ed.)).
- Vargas, G. C. (2018). *Impacto en las PIMES de las políticas contables. Cambios en estimaciones contables y corrección de errores*. 30–38.

✓ Anexos