



UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CONTROL INTERNO CONTABLE - FINANCIERO DEL ACTIVO
CORRIENTE DE LA ASOCIACIÓN DE MARISCADORES AUTÓNOMOS
Y ANEXOS 11 DE ENERO.

VERA VERA BLANCA ISABEL
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2019



UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**Control interno contable - financiero del activo corriente de la
Asociación de mariscadores autónomos y anexos 11 de enero.**

**VERA VERA BLANCA ISABEL
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA**

**MACHALA
2019**



UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TRABAJO TITULACIÓN
ANÁLISIS DE CASOS

Control interno contable - financiero del activo corriente de la Asociación de
mariscadores autónomos y anexos 11 de enero.

VERA VERA BLANCA ISABEL
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

GUTIERREZ JARAMILLO NESTOR DANIEL

MACHALA, 14 DE FEBRERO DE 2019

MACHALA
2019

Nota de aceptación:

Quienes suscriben, en nuestra condición de evaluadores del trabajo de titulación denominado Control interno contable - financiero del activo corriente de la Asociación de mariscadores autónomos y anexos 11 de enero., hacemos constar que luego de haber revisado el manuscrito del precitado trabajo, consideramos que reúne las condiciones académicas para continuar con la fase de evaluación correspondiente.



GUTIERREZ JARAMILLO NESTOR DANIEL
0702917311
TUTOR - ESPECIALISTA 1



ORELLANA ULLOA MILCA NAARA
0702510371
ESPECIALISTA 2




SOTO GONZALEZ CARLOS OMAR
0703463117
ESPECIALISTA 3

Machala, 14 de febrero de 2019

Urkund Analysis Result

Analysed Document: VERA VERA BLANCA ISABEL_PT-011018.pdf (D47472674)
Submitted: 2/1/2019 2:34:00 AM
Submitted By: titulacion_sv1@utmachala.edu.ec
Significance: 4 %

Sources included in the report:

tesis completa final.docx (D15904336)
<https://www.monografias.com/trabajos12/recoldat/recoldat.shtml>
http://derecho-ambiental.org/Derecho/Legislacion/Constitucion_Asamblea_Ecuador_4.html
<https://gradoceroprensa.wordpress.com/2018/08/03/clases-de-metodos-para->
<https://www.recursosdeautoayuda.com/investigacion-de-campo/>
<http://www.vidasostenible.org/informes/la-pesca-artesanal/>

Instances where selected sources appear:

10

CLÁUSULA DE CESIÓN DE DERECHO DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO DIGITAL INSTITUCIONAL

La que suscribe, VERA VERA BLANCA ISABEL, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado Control interno contable - financiero del activo corriente de la Asociación de mariscadores autónomos y anexos 11 de enero., otorga a la Universidad Técnica de Machala, de forma gratuita y no exclusiva, los derechos de reproducción, distribución y comunicación pública de la obra, que constituye un trabajo de autoría propia, sobre la cual tiene potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

La autora declara que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

Se autoriza a transformar la obra, únicamente cuando sea necesario, y a realizar las adaptaciones pertinentes para permitir su preservación, distribución y publicación en el Repositorio Digital Institucional de la Universidad Técnica de Machala.

La autora como garante de la autoría de la obra y en relación a la misma, declara que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que asume la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.

Aceptando esta licencia, se cede a la Universidad Técnica de Machala el derecho exclusivo de archivar, reproducir, convertir, comunicar y/o distribuir la obra mundialmente en formato electrónico y digital a través de su Repositorio Digital Institucional, siempre y cuando no se lo haga para obtener beneficio económico.

Machala, 14 de febrero de 2019



VERA VERA BLANCA ISABEL
0703946541

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a mis hijos que son mi fortaleza para seguir adelante, a mis padres, hermanos y esposo por el apoyo que me han brindado.

AGRADECIMIENTO

Le agradezco a Dios por ser mi guía y darme las fuerzas para culminar mis estudios.

A mis hijos y esposo quienes me motivan constante para lograr mis metas.

A los profesores de esta prestigiosa Universidad por compartir sus conocimientos.

A mi tutor, Econ. Néstor Gutiérrez por su amabilidad y paciencia durante el desarrollo de este trabajo.

RESUMEN

El propósito de este trabajo investigativo es dar a conocer las falencias que existen durante el período 2017, en el manejo de los ingresos y egresos dentro de la Asociación de mariscadores autónomos y anexos 11 de enero provocando falta de control en los procesos contables originando posibles desvíos de dinero. El escaso control interno incumple con la aplicación de normas y procedimientos en los aspectos contables y financieros, esto no permite saber con exactitud el nivel de liquidez de la institución en donde no se puede tener confianza de la información proporcionada por ende desconociendo la realidad financiera de la misma. El trabajo se enfoca en el manejo del efectivo, como es la organización acerca de los cobros y pagos si estos rubros están debidamente respaldados sobre todo los pagos, anteriormente han existido informes en donde un egreso es presentado dos hasta tres veces en el año, sin que sea respaldado como tiene que ser, cabe destacar que la institución no cuenta con el fondo de caja chica evidenciado una falta grave en los procesos contables. El objetivo principal es evaluar el control interno contable - financiero del activo corriente para mejorar la información financiera de la organización, aplicando el método lógico deductivo y observacional, apoyándose en la investigación documental – bibliográfica y observacional. Durante el desarrollo de la investigación se exponen conceptos de auditoría, normas de auditoría, organismos de control, activo corriente y otros temas que son indispensables para razonar el problema a tratar lo cual consentirá una amplia visión de hacia donde se desea llegar con este análisis. Mediante la aplicación de instrumentos como la entrevista, guía de observación, aplicación de indicadores financieros y una comparativa estrictamente necesaria entre las operaciones de la Asociación con la normativa de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, ente regulador de la institución, esto permitirá conocer la realidad de la organización, la apreciación que tienen de la misma sus directivos y si ellos tienen conocimiento de las disposiciones emitidas por la Ley de Economía Popular y Solidaria, a que grado se cumplen con las mismas en el desarrollo de las operaciones, además del manejo correcto de las transacciones y el correspondiente registro contable conforme al catálogo único de cuentas. Los indicadores financieros proveen datos para conocer el comportamiento de la empresa, evaluando la situación financiera mediante la interpretación de los mismos si esta es positiva o negativa, cuánto es la seguridad que brinda a través de los estados financieros. Todo esto conlleva a la formulación de conclusiones donde se expondrán las fallas y errores encontrados durante la investigación proponiendo en las recomendaciones soluciones para que se haga más viable el correcto control interno que toda institución debe tener, haciendo énfasis en el

uso de instrumentos contables que permita una captación adecuada de los ingresos, mejor organización de la información, que los egresos estén debidamente respaldados por la documentación requerida, estos cambios harán que la organización optimice sus procesos contables aplique normas, procedimientos y disposiciones mejorando la confiabilidad de la información, la veracidad en los estados financieros y la eficiencia de la Asociación.

Palabras claves: Control interno, activo corriente, economía popular y solidaria, disponible.

ABSTRACT

The purpose of this research work is to publicize the shortcomings that exist during the period 2017, in the management of income and expenses within the Association of autonomous shellfish and annexes January 11 causing lack of control in accounting processes causing possible deviations of money. The limited internal control fails to comply with the application of rules and procedures in the accounting and financial aspects, this does not allow knowing exactly the level of liquidity of the institution where you can not have confidence in the information provided thereby ignoring the financial reality of the same. The work focuses on the management of cash, as is the organization about collections and payments if these items are properly supported above all payments, previously there have been reports where an exit is presented two to three times a year, without It should be highlighted that the institution does not have a small cash fund evidenced a serious fault in the accounting processes. The main objective is to evaluate the internal accounting - financial control of current assets to improve the financial information of the organization, applying the logical deductive and observational method, relying on documentary - bibliographic and observational research. During the development of the investigation, audit concepts, auditing standards, control bodies, current assets and other issues that are essential to reason the problem to be discussed are discussed, which will allow a broad vision of where you want to reach with this analysis. Through the application of instruments such as the interview, observation guide, application of financial indicators and a strictly necessary comparison between the operations of the Association with the regulations of the Superintendence of Popular and Solidarity Economy, regulator of the institution, this will allow to know the the reality of the organization, the appreciation that its directors have of it and if they are aware of the provisions issued by the Popular and Solidarity Economy Law, to what extent they are met in the development of operations, in addition to the management of the transactions and the corresponding accounting record according to the single catalog of accounts. The financial indicators provide data to know the behavior of the company, evaluating the financial situation by interpreting them if this is positive or negative, how much is the security that provides through the financial statements. All this leads to the formulation of conclusions which will expose the failures and errors found during the investigation, proposing in the solutions solutions so that the correct internal control that every institution should have is made more viable, emphasizing the use of accounting tools that allow an adequate collection of income, better organization of information, that expenditures are duly supported by the required documentation, these changes will make the organization optimize its

accounting processes apply standards, procedures and provisions improving the reliability of information, the veracity in the financial statements and the efficiency of the Association.

Keywords: Internal control, current assets, popular and solidary economy, available.

ÍNDICE

DEDICATORIA	I
AGRADECIMIENTO	II
RESUMEN	III
ABSTRACT	V
ÍNDICE.....	VII
INDICE DE CUADROS.....	IX
INDICE DE GRÁFICOS.....	IX
CAPÍTULO I	10
GENERALIDADES DEL OBJETO DE ESTUDIO	10
1.1. Definición y contextualización del objeto de estudio	10
1.1.1. Tema de investigación	10
1.1.2. Objeto de Estudio	10
1.1.3. Contextualización	10
1.2. Hechos de Interés.....	12
1.2.1. Problemática de la empresa.....	12
1.2.2. Justificación.....	12
1.2. Objetivo de la Investigación	13
1.2.1. Objetivo General.....	13
1.2.2. Objetivos Específicos.....	13
CAPITULO II.....	15
FUNDAMENTACIÓN TEÓRICO EPISTEMOLOGICA DEL ESTUDIO.....	15
2.1. Descripción del enfoque epistemológico de referencia.....	15
2.1.1. Antecedentes Investigativos.....	15
2.1.2. Fundamentación Legal	17
2.2. Bases teóricas de la investigación	18
2.2.1. Fundamentación teórica de la variable independiente	18
2.2.1.1. Normas internacionales de información financiera	18
2.2.1.2. Normas de auditoría	19
2.2.1.3. Auditoría.....	19
2.2.1.4. Control interno.....	20
Cuadro N° 1: Diferencia entre control interno administrativo y control interno contable	21
Gráfico N ° 1: Componentes del control interno.....	22
2.2.2. Fundamentación teórica de la variable dependiente	23

2.2.2.1.	Análisis financiero	23
2.2.2.2.	Indicadores financieros	23
2.2.2.3.	Liquidez	25
2.2.2.4.	Activo corriente.....	25
CAPITULO III		27
PROCESO METODOLOGICO		27
3.1.	Diseño o tradición de la investigación seleccionada	27
3.1.1.	Modalidades básicas de la investigación	27
3.1.2.	Metodología de la investigación	28
3.1.3.	Análisis de factibilidad de la investigación	29
3.2.	Proceso de recolección de datos de la investigación	30
3.2.1.	Plan de recolección de la información.....	30
Cuadro N° 2: Plan de recolección de información		31
3.2.2.	Plan de procesamiento y análisis de la información.....	31
Gráfico N° 2: Diagrama de procesamiento y análisis de información		32
3.3.	Sistema de categorización en el análisis de datos	32
3.3.1.	Aplicación de instrumentos	32
Gráfico N° 3: Empleo del Catálogo único de Cuentas.....		40
Gráfico N° 4: Sistemas y registros contables		41
Gráfico N° 5: Manejo de caja y bancos		42
CAPITULO IV.....		43
RESULTADO DE LA INVESTIGACIÓN.....		43
4.1.	Descripción y argumentación teórica de resultados.	43
4.1.1.	Análisis de los indicadores financieros.....	43
4.1.2.	Análisis de las entrevistas	43
4.1.3.	Análisis de la guía de observación.....	44
4.1.4.	Análisis de la comparativa entre las operaciones efectuadas por la Asociación con lo dispuesto en el Catálogo único de cuentas de la SEPS.	44
4.2.	Conclusiones.....	44
4.3.	Recomendaciones.....	45
BIBLIOGRAFÍA.....		46

INDICE DE CUADROS

Cuadro N° 1: Diferencia entre control interno administrativo y control interno contable	21
Cuadro N° 2: Plan de recolección de información	31

INDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1: Componentes del control interno.....	22
Gráfico N° 2: Diagrama de procesamiento y análisis de información	32
Gráfico N° 3: Empleo del Catálogo único de Cuentas.....	40
Gráfico N° 4: Sistemas y registros contables	41
Gráfico N° 5: Manejo de caja y bancos	42

CAPÍTULO I

GENERALIDADES DEL OBJETO DE ESTUDIO

1.1. Definición y contextualización del objeto de estudio

1.1.1. Tema de investigación

Control interno contable - financiero del activo corriente de la Asociación de mariscadores autónomos y anexos 11 de enero.

1.1.2. Objeto de Estudio

La Asociación de mariscadores autónomos y anexos 11 de enero ubicada en la parroquia de Puerto Jelí, perteneciente al cantón Santa Rosa, provincia de El Oro, ha desarrollado algunos problemas desde el inicio de sus actividades, siendo el eje principal de este estudio el uso que se realiza con el efectivo que ingresa a la empresa, en la mencionada operación, es visible constantes irregularidades que no cumplen con las normas y principios contables en el manejo, registro, además de la documentación que sustente los ingresos y egresos en los que incurre la entidad, hecho que imposibilita tener una visión clara de la liquidez con que cuenta la organización.

1.1.3. Contextualización

La actividad pesquera artesanal constituye una de las principales ramas de producción y empleo a nivel mundial estadísticamente la FAO (2016) manifiesta;

Se estima que 56,6 millones de personas trabajaban en el sector primario de la pesca de captura y la acuicultura en 2014, de los cuales el 36 % lo hacía a tiempo completo, el 23 % a tiempo parcial y el resto eran pescadores ocasionales o de situación sin especificar. En 2014, el 84 % de la población mundial dedicada al sector de la pesca y la acuicultura se encontraba en Asia, seguida de África (10 %) y América Latina y el Caribe (4 %).

Los estudios realizados en torno a las empresas dedicadas a esta actividad, exponen que:

La empresa pesquera artesanal no precisa realizar grandes capturas para ser viable económicamente. Su crecimiento está limitado por su escala de producción. Un hecho que, ante recursos pesqueros escasos, permite que más unidades productivas de similar escala de producción puedan también beneficiarse de la

explotación de estos recursos. Por lo tanto, el sistema productivo artesanal lleva implícito un componente ético en virtud de cómo se redistribuyen los recursos pesqueros. Vidasostenible (2012)

Toda empresa, independientemente del tamaño que tenga, necesita tener un control sobre sus operaciones para cumplir con sus metas y objetivos propuestos, el control interno surge como herramienta que ayuda a generar mayor rentabilidad y facilitar el control de las actividades que se desarrollan como lo define Meléndez Torres (2016)

Es una herramienta de gestión, comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan o se implementan en las empresas dentro de un proceso continuo realizado por la dirección, gerencia y el personal de la empresa, para la custodia y protección de sus activos y patrimonio, promoción de la eficiencia en sus operaciones, promoviendo el mayor grado de rentabilidad.

En Ecuador según el Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca (MAGAP) a través de Viceministerio de Acuacultura y Pesca (VMAP) presentó un estudio sobre la situación actual de la pesca en Ecuador (2014), donde se establece que en el Ecuador el sector pesquero está dividido en dos subsectores, el industrial y el artesanal, cuya actividad se desarrolla en tres fases: extracción, procesamiento y comercialización. La actividad de pesca se desarrolla principalmente en las provincias de Manabí, Esmeraldas, Guayas, Santa Elena y El Oro.

Estas asociaciones están reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, al establecerse subsidios y mejoras en el aspecto económico de estas instituciones se hace meritorio un mayor control de las actividades que ejercen, por tal motivo la planificación de sus actividades y el adecuado manejo de los ingresos y egresos son primordiales para el crecimiento de las asociaciones.

La Asociación de mariscadores autónomos y anexos 11 de enero está ubicada en la parroquia Puerto Jelí, cuenta con 180 socios cuya actividad principal es la recolección de cangrejos y conchas, como entidad regulada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria tienen concesionadas 2000 ha. para el desarrollo de sus actividades, además de la actividad antes mencionada, ejercen funciones de guardianía en el área que tienen concesionadas. Cuentan con ingresos provenientes de diversos rubros los cuales no son manejados de forma correcta, la manera de llevar su contabilidad es empírica solo anotando ciertos ingresos, presentando facturas

de compras para justificar egresos los cuales no se tiene la certeza que hayan sido utilizados para el beneficio de la institución.

1.2. Hechos de Interés

1.2.1. Problemática de la empresa.

La Asociación de mariscadores autónomos y anexos 11 de enero presenta las siguientes falencias en el manejo de su activo corriente:

La falta de procedimientos y control interno de las actividades de la Asociación facilita que está presente dificultades en sus procesos contables - financieros está situación conlleva a que exista fraudes, estafas, toma de decisiones arriesgadas al no contar con datos fehacientes y verídicos de la situación económica de la institución, al errar en las decisiones se crea una desorganización que influye directamente en las actividades administrativas y financieras, obstaculizando el crecimiento, desarrollo y mejora continua que se debe tener.

El manejo de los ingresos y egresos no están debidamente respaldados por la documentación correspondiente, este hecho permite que no exista ningún tipo de control sobre el manejo del circulante además de los procesos que estos conllevan, generando posibles desvíos de fondos de la institución, no difundir debida y oportunamente sobre los ingresos, presentar gastos en los que no se han incurrido o en su efecto justificarlos pero con un precio superior a lo pagado en realidad genera incertidumbre y falta de confiabilidad en la justificación de cuentas que presentan los directivos a los socios.

Se desconoce el correcto uso de los fondos ingresados a la cuenta corriente de la entidad y si todos los ingresos son depositados en la misma, las cuotas que se reciben por parte de los socios no son justificadas ignorando quienes están al día o atrasados en el pago de las mismas, de ser el último caso, cuántos son los socios que están en mora y a que cantidad asciende la cartera vencida por aportaciones, estos problemas se originan porque desde el comienzo de las actividades de la Asociación sus procedimientos se han llevado de manera empírica.

1.2.2. Justificación

El tema presentado es de gran importancia porque la Asociación de mariscadores autónomos y anexos 11 de enero no cuenta con un control de sus actividades por tal motivo el control interno – financiero mediante el uso de herramientas permitirá contribuir a la optimización de la gestión de los recursos de la entidad tales como

talento humano, materiales y económico de los cuales dispone, evitando estafas a la institución y pérdida de recursos materiales y económicos como se piensa que se ha venido desarrollando durante un largo tiempo.

Este estudio es útil porque al culminarlo se proveerá a la institución de una herramienta que ayudará en el ejercicio de sus actividades, a llevar un control con el registro de la documentación adecuada y verídica sustentando cada movimiento económico, contabilizando las transacciones de manera correcta que se realice además es factible ya que se cuenta con toda la predisposición de los directivos para realizar el estudio facilitando la información que tengan archivada.

Al realizar controles internos se permitirá presentar información confiable, adecuada, exacta y en los plazos definidos, también optimizará las operaciones tanto en lo administrativo como en lo productivo, el uso adecuado del plan de control interno evitará fraudes y pérdidas de recursos materiales además de económicos permitiendo el correcto desarrollo y crecimiento de la entidad

Aplicando correctamente esta herramienta la asociación puede obtener mayores utilidades, por lo tanto la distribución de las ganancias serán en un porcentaje mayor para los socios, por lo que aumentará el nivel de vida de los mismos y de igual forma se fomentara el crecimiento de la entidad.

Los beneficiarios de este estudio serán la directiva y socios de la Asociación de mariscadores autónomos y anexos 11 de enero que podrán tener una herramienta para el control de caja, estando consientes del manejo de sus recursos y la disponibilidad del efectivo con el que cuentan, además en el desarrollo de este proyecto se aplicarán los conocimientos adquiridos en estos años de estudio.

1.2. Objetivo de la Investigación

1.2.1. Objetivo General

- Evaluar el control interno contable – financiero del activo corriente mediante la aplicación de la metodología lógico deductivo y observacional para mejorar la información financiera de la Asociación de mariscadores autónomos y anexos 11 de enero.

1.2.2. Objetivos Específicos

- Efectuar un análisis de la situación actual del área contable – financiera de la Asociación de mariscadores autónomos y anexos 11 de enero.

- Conocer el proceso que se realiza del activo corriente evidenciando dificultades en el desarrollo del mismo.
- Diseñar los instrumentos para realizar el análisis financiero de la institución.

CAPITULO II

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICO EPISTEMOLOGICA DEL ESTUDIO

2.1. Descripción del enfoque epistemológico de referencia

2.1.1. Antecedentes Investigativos

Cabe destacar que la investigación desarrollada en este trabajo es realizado por primera vez en la Asociación de mariscadores autónomos y anexos 11 de enero de la parroquia Puerto Jelí, por tal motivo es de gran importancia para la directiva y socios del grupo.

Anteriormente se han efectuado investigaciones relacionadas al tema de control interno del efectivo, para esto cito a Reyes Murillo (2016) quien en su trabajo Evaluación y control interno de los riesgos del componente efectivo y equivalente al efectivo de la Empresa Nacional S.A. expone “la evaluación del componente de control de efectivo conformado por un conjunto de procedimientos que es necesario en una empresa para en base a la función de controlar permita asegurar la protección de todos los activos de la empresa”

Otro caso de estudio relacionado es Evaluación del control interno del efectivo de la Empresa Santa Martha S.A. para determinar posibles irregularidades investigación desarrollada por Carbay (2016) en donde analiza:

El efectivo es un recurso determinante que debe ser controlado y distribuido adecuadamente, para lo cual se realiza un presupuesto de efectivo que brindara una idea general sobre las necesidades monetarias para llevar a cabo futuras operaciones comerciales aprovechando al máximo los recursos y minimizando costos inoportunos y reduciendo al mínimo los riesgos de iliquidez de la organización. El correcto manejo y distribución del circulante es uno de los aspectos más importantes ya que se puede cumplir con obligaciones que aparezcan en eventos futuros.

La importancia del conocimiento contable forma parte del desarrollo organizacional de cualquier empresa. Distintas teorías apoyan el ejercicio contable a nivel internacional, para sustentar y definir la continuidad e incluso el cierre de una operación administrativa.

Es por ello que se necesita profundizar sobre el manejo del efectivo y sus derivados en una organización; estados financieros, análisis de resultados, análisis de entes

contables y procedimientos administrativos, son solo algunos atributos de necesarios para la toma de decisiones oportuna de una empresa.

Una de esas modalidades es el efectivo y equivalentes de efectivo, conforme lo titula el presente artículo científico, en el cual se obtuvo información necesaria que explican definiciones y términos relevantes al tema objeto de este estudio. Se realizó un informe final en el que se describe los principales problemas que incidieron en la cuenta Efectivo y Equivalentes de Efectivo de la empresa TECNOCARGA CÍA. LTDA.

El trabajo proporcionado por Jimenez Guerrero (2015) titulado: El control interno contable al grupo de efectivo y equivalente del efectivo y su aporte a la razonabilidad de los estados financieros, indica:

La planificación del control interno, nos permite tener una garantía de éxito mediante la eficacia y eficiencia de estrategias aplicadas para enfrentar a los riesgos identificados, se debe revisar la estructura organizativa de la organización, su forma jurídica e identificar a sus socios, la actividad a la que se dedica ya que ésta información nos permite saber el nivel de compromiso que el administrador mantiene con el control interno y la importancia que otorga al mismo, identificando a tiempo procesos fraudulentos. En la elaboración de las actividades se indica los procesos a realizar, las personas que participarán y los métodos que se utilizarán.

Se pueden encontrar variedad de trabajo relacionados con la temática de estudio otro es el propuesto por Ramos Cordova (2015) en su proyecto Implementación de procedimientos de control interno en el manejo del efectivo de la empresa "MÁS CARO S.A" en donde concluye:

En la empresa "Más CARO S.A" es necesario implementar un control interno en el área de caja para garantizar el control de los movimientos del efectivo, por tal motivo se ha dado a conocer las políticas y procesos que se debería realizar en esta área. Además al manejarse una información confiable dentro de la empresa, permitirá que la gerencia tome decisiones acertadas que llevarán a la empresa a cumplir con sus objetivos planteados.

El caso más reciente es el que elaboró Silva Medina (2018) con el título Control Interno para la cuenta Caja en la Ferretería Calderón del Cantón Santa Rosa:

En la presente investigación se aplicó un enfoque de carácter cualitativo y cuantitativo de modo bibliográfico mediante la utilización de artículos

científicos y libros que se encuentran en internet, con un análisis descriptivo de otras investigaciones realizadas. De tal forma se da conocer un reglamento y procedimientos para la cuenta caja para el correcto control de la cuenta. En el estudio se aplica simulaciones de faltantes y sobrantes de caja, que luego son registrados con un registro de ajustes.

2.1.2. Fundamentación Legal

La fundamentación legal de este proyecto se basa en los siguientes artículos de la Constitución de la República del Ecuador emitida por la Asamblea Constituyente (2008)

Art. 66.- Se reconoce y garantizará a las personas:

13. El derecho a asociarse, reunirse y manifestarse en forma libre y voluntaria.

Art. 277.- Para la consecución del buen vivir, serán deberes generales del Estado:

6. Promover e impulsar la ciencia, la tecnología, las artes, los saberes ancestrales y en general las actividades de la iniciativa creativa comunitaria, asociativa, cooperativa y privada.

El Código Civil concede a las personas naturales y jurídicas el derecho de constituir corporaciones y fundaciones, así como reconoce la facultad de la autoridad que otorgó personalidad jurídica para disolverlas a pesar de la voluntad de sus miembros.

Así también la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (2011) establece la definición y las normas contables del sector asociativo en sus artículos:

Art. 13.- Normas contables.- Las organizaciones, sujetas a esta Ley se someterán en todo momento a las normas contables dictadas por la Superintendencia, independientemente de la aplicación de las disposiciones tributarias existentes.

Art. 18.- Sector Asociativo.- Es el conjunto de asociaciones constituidas por personas naturales con actividades económicas productivas similares o complementarias, con el objeto de producir, comercializar y consumir bienes y servicios lícitos y socialmente necesarios, auto abastecerse de materia prima, insumos, herramientas, tecnología, equipos y otros bienes, o comercializar su producción en forma solidaria y auto gestionada bajo los principios de la presente Ley.

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2012) en su Resolución N° SEPS-INEPS-2012-0024 indica la emisión del Catálogo Único de Cuentas bajo los siguientes preceptos:

Artículo 1.- Se emite el Catálogo Único de Cuentas (cuc) adjunto a la presente resolución que aplicaran, obligatoriamente, todas las organizaciones de la economía popular y solidaria.

Artículo 2.- Las organizaciones de la economía popular y solidaria adecuarán su contabilidad al presente catálogo a partir del ejercicio económico del año 2013.

Artículo 3.- La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, establecerá la periodicidad en la entrega de información financiera, los formatos y canales correspondientes, conforme a los niveles que establezca el Ministerio Coordinador de Desarrollo Social (MCDS).

2.2. Bases teóricas de la investigación

2.2.1. Fundamentación teórica de la variable independiente

2.2.1.1. Normas internacionales de información financiera

La información financiera proporciona la realidad económica por medio de los estados financieros, los cuales deben ser claros y precisos, para una mejor consistencia de la información fueron constituidas las Normas Internacionales de información financiera cuyo ámbito de aplicación es obligatorio para todas las empresas, ya sean estas del sistema financiero, del ámbito bursátil, o que estén reguladas como: asociaciones, cooperativas, etc, también a estados financieros concretos o consolidados (Molina Llopis, Díaz Becerra, Vásquez, & Casinelli, 2014). En este contexto las NIIF son adaptables y generales para todo ambiente económico.

Es importante destacar que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) incluye tanto a las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y sus interpretaciones (SIC) emitidas por el disuelto Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC, por sus siglas en inglés), como a las propias NIIF y sus interpretaciones, es decir, las CINIIF, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB, por sus siglas en inglés) organismo este que sustituyó al IASC en 2001. (Peña Molina, 2013, pág. 138)

La aplicación de las NIIF constituyen un incremento de los costos dentro de las organizaciones que disminuyen la competitividad de la empresa, Salazar-Baquero (2013) expone “que tales requerimientos deben ser considerados por los reguladores,

de manera que no se conviertan en un obstáculo para el desarrollo y el crecimiento de las empresas” (pág. 397)

2.2.1.2. Normas de auditoría

Las normas de auditoría constituyen una serie de reglas que rigen al auditor para que pueda emitir un informe técnico de la situación de la empresa “están codificadas según la temática que abordan, pudiéndose identificar, entre otros, aspectos tales como principios generales y responsabilidades, valoración del riesgo y respuesta a los riesgos evaluados, evidencia de auditoría, conclusiones y dictamen de auditoría.” (Grisanti B., 2014, pág. 20)

López Hernández & Minguillón Roy (2016) expone que las Normas Internacionales de Auditoría:

Son elaboradas por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (International Auditing and Assurance Board - IAASB) de la Federación Internacional de Contadores (International Federation of Accountant - IFAC). La misión de este Consejo es lograr el reconocimiento de las NIA por parte de los reguladores de todo el mundo y la adopción de éstas a escala global por parte de todos los organismos miembros de la IFAC. Sin duda alguna, las NIA se han convertido en el referente técnico de la profesión auditora a escala global, no solo en el ámbito privado, sino también en el público. (pág. 10)

2.2.1.3. Auditoría

La auditoría constituye el proceso de revisión de cuentas, documentos y estados financieros mediante la recopilación de información contable Cruz Ramirez, Perez Castañeda, & Moreno Uribe (2013) la considera como:

Un instrumento de gestión, y evaluación sistemática, documentada y objetiva, para lo cual debe ser realizada de acuerdo a normatividades previamente establecidas. Cabe hacer mención, que el propósito que persigue una auditoría, consiste en incrementar el grado de confianza de los diversos usuarios en los estados financieros. Y esto se logra con la emisión de una opinión por parte de un auditor, sobre si los estados financieros están elaborados en todos los aspectos importantes, de acuerdo con un marco de referencia de información financiera aplicable. (pág. 96)

Auditoría Externa

La auditoría externa proporciona evidencias predictoras válidas del fallo financiero. De hecho, esta se construye sobre la base de que los estados financieros aportan información relativa a la marcha actual y futura de la empresa. Por tanto, se espera de los auditores que emitan una opinión de la situación empresarial que evite su fallo. (Rodríguez López, Piñeiro Sánchez, & de Llano Monelos, 2014, pág. 188)

Auditoría Interna

La auditoría interna constituye una actividad independiente que agrega valor ayudando a mejorar las operaciones de la empresa y el cumplimiento de los objetivos organizacionales al lograrlo contribuye con un enfoque sistemático y disciplinario, asegurando que la información sea confiable y verificada, además del uso eficiente de los recursos protegiendo los activos abarcando las actividades empresariales. (Varela, Venini, & Scarabino, 2013). Esto se realiza con la aplicación de políticas y procedimientos que constituyen un sistema de inspección que mejoran los procesos.

Auditoría financiera

La auditoría financiera es otro tipo de auditoría que se basa en el estudio de los estados financieros para emitir una opinión, como propósito de esta materia Quintero Bazán (2017) refiere:

Una auditoría financiera tiene como propósito incrementar el grado de confianza de los usuarios de los estados financieros de una entidad, a través de la expresión de una opinión por parte del auditor independiente respecto a la razonabilidad de los saldos que se presentan en los estados financieros que se examinan, de conformidad con un marco de información financiera aplicable. (pág. 331)

2.2.1.4. Control interno

Portal Martínez (2016) presenta la siguiente definición de control interno:

El control interno es un proceso de carácter preventivo cuyo propósito es brindar una seguridad razonable de que las actividades organizacionales están encaminadas al logro de los objetivos y metas, así como garantizar el cumplimiento del marco jurídico aplicable y salvaguardar los recursos públicos. (pág. 12)

Diferencias entre control interno administrativo y control interno contable

Existen claras diferencias entre control interno administrativo y contable los cuales se demuestran en el siguiente cuadro:

Cuadro N° 1: Diferencia entre control interno administrativo y control interno contable

Control administrativo	Control contable
Plan de organización adoptado por la organización	Instrumento del plan de la organización
Controles generales sobre toda la organización	Controles específicos sobre las áreas que afectan los estados financieros
Mantener informada a la empresa de la situación en general	Mantener informada a la administración con información financiera oportuna
Coordinar funciones de la organización	Coordinar funciones del departamento
Asegurarse que se logren los objetivos	Asegurar que los objetivos específicos se cumplan
Sus controles son sobre cada actividad rutinaria de la empresa	Sus controles son sobre las actividades realizadas por la administración

Fuente: (Navarro Stefanell & Ramos Barrios, 2016)

Es posible identificar el control interno como una herramienta basada en procedimientos capaces de individualizar los diferentes factores de riesgo, que facilitan reconocer sus múltiples causas, inmersas en las actividades desarrolladas diariamente; en este punto, el control interno facilita la planeación, la organización y la ejecución de procesos orientados a proteger a la organización de las variadas situaciones de vulnerabilidad inherentes a la actividad que ejecuta.

Por otra parte, debido a la especial relevancia que ha exhibido el sistema de control interno para las organizaciones actuales, se han estructurado una serie de modelos de evaluación de esta metodología con ocasión de la determinación del grado de eficiencia con que esta asegura la consecución de las metas y los objetivos institucionales. (pág. 253)

Gráfico N ° 1: Componentes del control interno



Fuente: (Navarro Stefanell & Ramos Barrios, 2016)

Ambiente de control

El control abarca toda la estructura de las organizaciones, como expone De la Torre Lascano (2018)

La función de control es una de las dimensiones más relevantes de la estructura de gobierno corporativo de las organizaciones. Integra en su ámbito el control interno, cuya amplitud en su misión abarca objetivos, planes estratégicos, políticas, procedimientos, procesos, sistemas, actividades, funciones, proyectos, iniciativas y emprendimientos de todos los tipos y en todos los niveles de una organización. (pág. 66)

Se puede afirmar que existe dentro de las organizaciones un adecuado control interno si se evidencian los siguientes aspectos:

- Se da una estructura organizativa.
- Son aplicadas adecuadas políticas administrativas.
- Se cumplen con las leyes y políticas propuestas por la empresa y que fueron correctamente asimiladas por el personal de la organización. (Serrano Carrion, Señalin Morales, Vega Jaramillo, & Herrera Peña, 2018, pág. 13)

Evaluación de riesgos

Para Serrano Carrion, Señalin Morales, Vega Jaramillo, & Herrera Peña (2018) este componente del control interno trata de la identificación y análisis de situaciones que no permiten cumplir con los objetivos organizacionales, para esta situación es meritorio que la empresa cuente con elementos o herramientas que contribuyan al cumplimiento eficaz de los objetivos a pesar de los cambios que puedan existir.

Metodologías del Control Interno

Dada la importancia que exhibe el control interno para las actividades ejecutadas por las organizaciones, se han establecido múltiples estándares de evaluación de dicha herramienta de carácter estratégico; desde esta perspectiva, se instituyeron una serie de metodologías, como el caso del informe COSO I “Marco Integrado de Control Interno”, el informe COSO II “Marco Integral para la Gestión del Riesgo”, el modelo MICIL y el modelo CORRE, cuya orientación se ubica en la prevención y la detección de las situaciones identificadas como potencialmente riesgosas, a través de la valoración de los procedimientos llevados a cabo por la institución. (Navarro Stefanell & Ramos Barrios, 2016, pág. 259)

2.2.2. Fundamentación teórica de la variable dependiente

2.2.2.1. Análisis financiero

El análisis financiero es un “estudio comparativo de la información contenida en los diferentes estados contables con fin de extraer conclusiones sobre la situación económico – financiera de la entidad a la que pertenecen, haciendo uso de aquellos instrumentos técnicos que facilitan las antedichas comparaciones” (Cañibano, 1996 citado por Castaño Ríos & Arias Pérez 2014)

Para Cardona Olaya, Martínez Carvajal, Velásquez Restrepo, & López Fernández (2014) “uno de los campos de aplicación del análisis de indicadores financieros es la evaluación del desempeño financiero de un determinado sector económico.” (pág. 157)

“La estrecha relación existente entre los indicadores económicos-financieros contruidos a partir de los estados contables de las empresas y su situación futura, justifican su consideración en el estudio del pronóstico de riesgo de crisis financiera” (Caro, Guardiola, & Ortiz, 2018)

2.2.2.2. Indicadores financieros

Los indicadores financieros son necesarios para la interpretación del desempeño de la empresa, convirtiéndolos en una herramienta eficaz para la mediación de la situación

financiera de la empresa para Fernández H., Díaz M., Rodríguez Ch., & Martínez M. (2019)

Las herramientas financieras permiten a la pequeña empresa; llevar un control de sus negociaciones mercantiles, con el fin de obtener mayor productividad y aprovechamiento de su patrimonio, aplicando un sistema que alimente las operaciones de la entidad de una manera más ágil y objetiva. (pág. 26)

El propósito de proporcionar información financiera sobre una determinada entidad a los inversionistas, prestamistas y otros acreedores existentes y potenciales, radica en la utilidad para tomar decisiones sobre el suministro de recursos de dicha entidad. Estas decisiones pueden ser comprar, vender o mantener patrimonio e instrumentos de deuda y proporcionar o liquidar préstamos y otras formas de crédito. (Vilchez Olivares, Neyra Urquiza, & Nolberto Acosta, 2017, pág. 20)

Indicadores de Liquidez

Gil León, Cruz Vásquez, & Lemus Vergara (2018) mencionan que: “Los indicadores de liquidez miden qué tan sólidas son las empresas en su base financiera, es decir, cómo determinan si estas tienen la solvencia económica suficiente para asumir oportunamente el pago de sus deudas” (pág. 122)

Razón corriente

La razón corriente “permite determinar la capacidad que tiene la cooperativa de hacer frente a los compromisos de pagos que haya contraído debido a las fuentes de financiación ajenas, cuyo plazo de exigibilidad es el corto plazo.” (Márquez Rondón & Arangú Lobig, 2015, pág. 37)

Capital neto de trabajo

El capital neto de trabajo como mencionan García-Aguilar, Galarza-Torres, & Altamirano- Salazar (2017) se refiere:

A la manera en la cual se va a controlar cada una de las cuentas corrientes que utiliza la empresa, estas incluyen los activos corrientes y los pasivos corrientes. Los activos corrientes juegan un papel muy importante en la administración del capital de trabajo. Si el nivel de éstos es demasiado alto, el rendimiento de la inversión estará por debajo de lo normal. Por otro lado, si el nivel es demasiado bajo la empresa tendrá pérdida y problemas de liquidez para continuar con su operación

normal. Los pasivos corrientes también son un punto fundamental en él, éstos además son la principal fuente de financiamiento externo. (pág. 33)

2.2.2.3. Liquidez

Como menciona Herrera Freire, Betancourt Gonzaga, Herrera Freire, Vega Rodriguez, & Vivanco Granda (2016) “la liquidez de una empresa representa la agilidad que tiene para cumplir con sus obligaciones de corto plazo a medida que estas alcancen su vencimiento” (pág. 157)

La liquidez sopesa exclusivamente el nivel de activos operativos disponibles (Efectivo), y exigibles (cuentas por cobrar), respecto a los pasivos de corto plazo y la solvencia propiamente dicha, término más amplio que el anterior, al considerar entre los activos de corto plazo al realizable (inventarios), además del disponible y exigible. (Oliveros & Pinto, 2014, pág. 60)

2.2.2.4. Activo corriente

Corresponde a la parte del activo conformado por bienes de pronta realización, es decir, que son capaces de convertirse en dinero, o ya son dinero, en un período menor a un año. Aquí aparecen:

- Caja (o Disponibilidades), formada por los activos de mayor liquidez que tiene una empresa.
- Clientes, que son cuentas a cobrar.
- Inventarios, que son los stocks de bienes de cambio. En caso de industrias, podrían mostrarse tres subdivisiones: Productos Terminados, Materias Primas y Producción en Proceso.
- Podrían también presentarse cuentas como Inversiones (si son transitorias) y Créditos Fiscales. (Quinteros & De Marco, 2014)

Efectivo

Es un elemento fundamental dentro de la economía de la empresa Altuve G (2014) indica que:

Es una variable en donde converge todo lo inherente al aspecto relacionado con los ingresos y egresos de una organización. Según el esquema presentado está compuesto por: Efectivo en caja, efectivo en bancos y las cajas chicas, las cuales se crean con la finalidad de cubrir los gastos menores, e inversiones negociables, que se puedan realizar en el término de un año. (pág. 9)

Flujo de Efectivo

Conforme a lo que indica Escobar Arias (2014) los flujos de efectivo:

Son base para la toma de decisiones empresariales, ya que determinan de dónde provienen los recursos y cuál es su utilización y son base fundamental para determinar la liquidez y crecimiento de la empresa, así como también el valor de la organización y las decisiones de tesorería en sus inversiones de largo como de corto plazo. (pág. 143)

CAPITULO III

PROCESO METODOLOGICO

3.1. Diseño o tradición de la investigación seleccionada

3.1.1. Modalidades básicas de la investigación

El presente trabajo analiza el control interno contable - financiero del activo corriente de la Asociación de mariscadores autónomos y anexos 11 de enero, las modalidades que se pueden emplear son principalmente las siguientes:

La investigación cuantitativa como la describe Niño Rojas (2011) tiene que ver con la “cantidad” y, por tanto, su medio principal es la medición y el cálculo. En general, busca medir variables con referencia a magnitudes. Tradicionalmente se ha venido aplicando con éxito en investigaciones de tipo experimental, descriptivo, explicativo y exploratorio, aunque no exclusivamente. (pág. 29)

El autor anteriormente mencionado declara que la investigación cualitativa, toma como misión “recolectar y analizar la información en todas las formas posibles, exceptuando la numérica. Tiende a centrarse en la exploración de un limitado pero detallado número de casos o ejemplos que se consideran interesantes o esclarecedores, y su meta es lograr ‘profundidad’ y no ‘amplitud’”. (pág. 30)

La investigación bibliográfica y documental Rodríguez U. (2013) la define “como un proceso sistemático y secuencial de recolección, selección, clasificación, evaluación y análisis de contenido del material empírico impreso y gráfico, físico y/o virtual que servirá de fuente teórica, conceptual y/o metodológica para una investigación científica determinada.”

La investigación de campo es un tipo de investigación utilizada para entender y encontrar una solución a un problema de cualquier índole, en un contexto específico. Como su nombre lo indica, se trata de trabajar en el sitio escogido para la búsqueda y recolección de datos que permitan resolver la problemática, para esto utiliza técnicas como la observación, encuesta y entrevista. (recursosdeautoayuda, 2017)

Para describir los tipos de investigación exploratoria, descriptiva y explicativa se cita a Domínguez Granda (2015) quien menciona:

La investigación exploratoria se plantean cuando no existe un cuerpo teórico abundante que ilumine el estudio de un fenómeno observado; y los resultados que

se obtengan sean un aporte al reconocimiento e identificación de problemas. No hay preguntas que conduzcan a problemas precisos, se explotan áreas problemáticas. Estos estudios desestiman la estadística y los modelos matemáticos, se opone al estudio cuantitativo de hechos, por tanto es hermenéutico.

La investigación descriptiva describe fenómenos sociales y clínicos en una circunstancia temporal y geográfica determinada. Desde el punto de vista cognoscitivo su finalidad es describir y desde el punto de vista estadístico, su propósito estimar parámetros. Consiste en estimar frecuencias y/o promedios y otras medidas univariadas. Se usa cuando se tiene como objetivo describir situaciones o eventos que han sido investigados previamente. En este tipo de estudio ya existe una selección de variables.

La investigación explicativa su finalidad es explicar el comportamiento de una variable en función de otra(s); aquí se plantea una relación de causa – efecto, y tiene que cumplir con otros criterios de causalidad; requiere de control tanto metodológico como estadístico. Se usan para explicar por qué ocurre un fenómeno y en qué condiciones (implica la exploración, la descripción y la correlación de lo investigado)

Las modalidades a utilizar en esta investigación son la investigación bibliográfica - documental porque se busca información en libros, revistas científicas, tesis, trabajos de titulación y material de apoyo que trate de la problemática investigada; además de investigación de campo que se empleará mediante la utilización de guía de observación para conocer el proceso contable que realizan y la entrevista que se les efectuará al presidente, administrador, miembros de la junta de vigilancia y a la contadora de la asociación.

3.1.2. Metodología de la investigación

Existen diversos métodos de investigación aplicables a los proyectos investigativos para Domínguez Granda (2015) según la intervención del investigador las clasifica en:

Observacional.- No existe intervención del investigador; los datos reflejan la evolución natural de los eventos, ajena a la voluntad del investigador.

Experimental.- Siempre son prospectivos, longitudinales, analíticos y de nivel investigativo “explicativo” (causa - efecto); además de ser “controlados”.

Otro método de investigación es el método lógico deductivo, el cual, Hernández García (2018) menciona que:

Mediante este método se aplican los principios descubiertos a casos particulares a partir de la vinculación de juicios. El papel de la deducción en la investigación es doble:

- Primero consiste en encontrar principios desconocidos, a partir de los conocidos. Una ley o principio puede reducirse a otra más general que la incluya.
- También sirve para descubrir consecuencias desconocidas, de principios conocidos.

A su vez, este método se divide en dos particulares:

1. Método deductivo directo (inferencia o conclusión inmediata): Se obtiene el juicio de una sola premisa, es decir que se llega a una conclusión directa sin intermediarios.
2. Método deductivo indirecto (inferencia o conclusión mediata): Necesita de silogismos lógicos, donde silogismo es un argumento que consta de tres proposiciones, es decir se comparan dos extremos (premisas o términos) con un tercero para descubrir la relación entre ellos. La premisa mayor contiene la proposición universal, la premisa menor contiene la proposición particular, de su comparación resulta la conclusión.

En el caso de este estudio se aplicarán el método lógico deductivo y observacional para la investigación del problema planteado, utilizando instrumentos que nos ayuden a obtener la información requerida para determinar conclusiones y recomendaciones.

3.1.3. Análisis de factibilidad de la investigación

La propuesta es factible organizacionalmente porque es de gran ayuda para la directiva y socios de la Asociación de mariscadores autónomos y anexos 11 de enero quienes contarán con un análisis del control interno del activo corriente de la institución recibiendo opciones que mejoren las falencias que se detecten en el estudio.

La información sobre el manejo del activo corriente es archivada y escasa información es respaldada de manera digital, para el efecto de este trabajo se trabajará con la información disponible digital y físicamente.

Al tratarse el tema sobre el control del activo corriente la investigación es importante porque el resultado de la misma derivará en el correcto manejo del mismo

contribuyendo a mejorar los procesos contables, la rentabilidad y confiabilidad de la organización, asimismo se cuenta con los recursos económicos para los gastos que se incurrirá durante la ejecución de este proyecto.

Para este estudio se aplicará los conocimientos adquiridos durante los años de estudios, basándose en artículos científicos y en literatura especializada contando con la ayuda de los tutores para el desarrollo de este trabajo

3.2. Proceso de recolección de datos de la investigación

3.2.1. Plan de recolección de la información

En este punto se trata acerca de la recolección de la información para esto se realiza el uso de una gran diversidad de técnicas y herramientas que pueden ser utilizadas para obtener una base sobre la cual trabajar, consiguiendo información veraz y precisa sobre el problema investigado, las técnicas que se utilizan en este trabajo son la entrevista y la observación.

Pulido Polo (2015) indica que “La entrevista como técnica complementaria, permite tener acceso a información específica y concreta que no se encuentra contenida, o es inasible, en las fuentes de datos secundarios o la observación, triangulando el análisis del cuerpo de estudio”. (pág. 1150)

Esta técnica será realizada a los señores Hugo Quinde y Larry Lituma presidente y administrador de la Asociación respectivamente, a los miembros de la Junta de Vigilancia que según lo dispuesto por los Estatutos de la Asociación son los encargados de supervisar las actividades económicas y a la Ing. Tarcila Cruz contadora de la misma, esto permitirá tener información relevante de la situación del activo corriente de la organización, cuál es el control que tiene el manejo del efectivo, detectando durante la ejecución de esta técnica posibles errores que tienen el/los encargado(s) en el manejo del efectivo.

Dentro de la conceptualización la observación es uno de los procedimientos que permiten la recolección de información que consiste en contemplar sistemática y detenidamente cómo se desarrolla la vida de un objeto social. Alude, por tanto, al conjunto de ítems establecidos para la observación directa de sucesos que ocurren de un modo natural. (Pulido Polo, 2015, pág. 1149)

Mediante la observación se busca ver como es el proceso de documentación y archivo de los documentos relevantes al activo corriente, como se desarrolla el registro de

ingresos, que documentos aportan a la sustentación de gastos si estos son válidos, cuales son las bases para el manejo del activo corriente.

Cuadro Nº 2: Plan de recolección de información

Nº	Actividad	Instrumento	Plazo
1	Entrevista Sr. Hugo Quinde – Presidente de la Asociación	Cuestionario de Entrevista	1 día
2	Entrevista Sr. Larry Lituma – Administrador de la Asociación	Cuestionario de Entrevista	1 día
3	Entrevista a los miembros de la Junta de Vigilancia de la Asociación.	Cuestionario de Entrevista	1 día
4	Entrevista a la Ing. Tarcila Cruz – Contadora de la Asociación	Cuestionario de Entrevista	1 día
5	Observación de los procesos del activo corriente de la Asociación	Guía de observación	1 semana

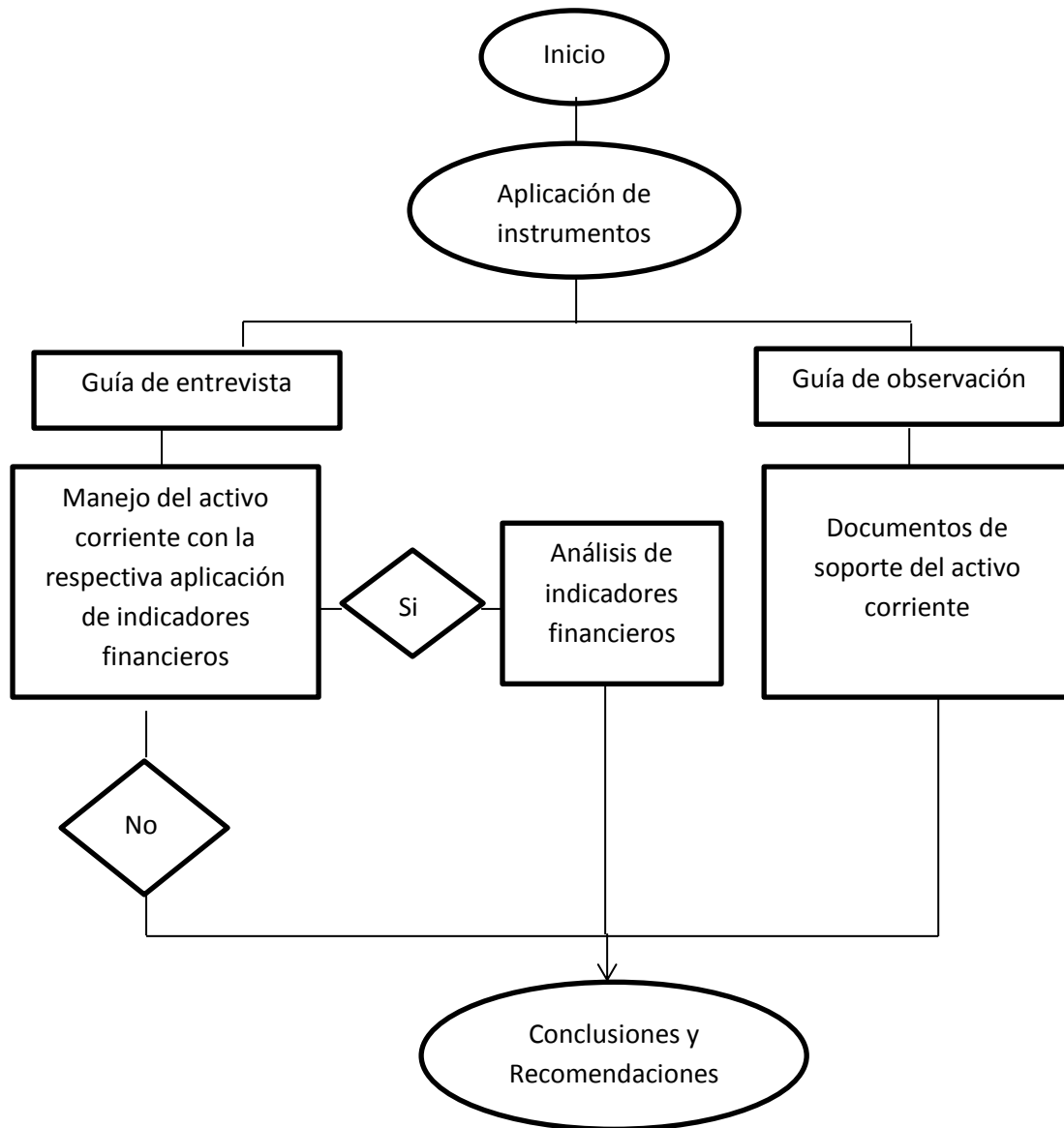
3.2.2. Plan de procesamiento y análisis de la información

En este tema Gallardo Echenique (2017) explica que:

Una vez que se cuenta con toda la información reunida y se ha terminado el trabajo de campo, el siguiente paso es realizar el análisis de los datos. La información que se capta a través de un instrumentos de recolección de datos (cuestionario, entrevista, etc.) –conocida como información bruta- difícilmente podría ser manejada en su presentación original, porque ello implicaría tiempo y esfuerzo excesivos. Por esta razón, es necesario sintetizar la información fuente, esto es, reunir, clasificar, organizar y presentar la información en cuadros estadísticos, gráficas o relaciones de datos con el fin de facilitar su análisis e interpretación para posteriormente sacar conclusiones generales. Estas acciones son las que integran el procesamiento de la información que consiste en el análisis e interpretación de los datos.

Para el desarrollo de este tema se ha diseñado el siguiente flujograma con las etapas del procesamiento y análisis de los datos obtenidos por medio de los instrumentos de recolección de información.

Gráfico N° 2: Diagrama de procesamiento y análisis de información



3.3. Sistema de categorización en el análisis de datos

3.3.1. Aplicación de instrumentos

3.3.1.1. Aplicación de indicadores financieros

Para un estudio eficaz de la problemática presentada es meritorio realizar un análisis financiero de la Asociación, Pérez Grau (2013) manifiesta que:

Una selección apropiada de los indicadores financieros por empresas en rentabilidad o rendimiento, puede ayudar a identificar direcciones posibles de la política a seguir, pero también tal selección puede ayudar a evidenciar

parámetros útiles ante procesos concordatarios, para empresas bajo riesgo por no lograr los objetivos del ciclo contable. (pág. 119)

En este trabajo se aplicarán los indicadores financieros: razón corriente y capital neto de trabajo esclareciendo que se podrá realizar el análisis de un año ya que solo se pudo acceder a información del período fiscal 2017.

➤ **Razón corriente**

Fórmula:

$$\textit{Razón Corriente} = \frac{\textit{Activo Corriente}}{\textit{Pasivo Corriente}}$$

Desarrollo:

$$\frac{833,78}{500,00} = 1,67$$

Análisis:

Para el año 2017 la razón corriente es de \$ 1,67, este resultado indica que la liquidez de la Asociación es aceptable ya que por cada \$ 1,00 que debe tiene de respaldo \$ 1,67 del activo corriente, manifestando que las obligaciones pueden ser cubiertas oportunamente por los activos que se convertirán en efectivo a corto plazo.

➤ **Capital Neto de Trabajo**

Fórmula:

$$\textit{Capital Neto de Trabajo} = \textit{Activo Corriente} - \textit{Pasivo Corriente}$$

Desarrollo:

$$833,78 - 500,00 = 333,78$$

Análisis:

Para el período fiscal 2017 el capital neto de trabajo de la Asociación fue de \$ 333,78 esto quiere decir que después de cumplir con sus obligaciones a la organización le quedan \$ 300,00 es un valor aceptable demostrando que se tiene disponibilidad para realizar nuevas operaciones.

3.3.1.2. Entrevista realizada al Presidente de la Asociación



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ENTREVISTA DIRIGIDA AL PRESIDENTE DE LA ASOCIACIÓN

Tema: Control interno contable - financiero del activo corriente de la Asociación de mariscadores autónomos 11 de enero.

1. **¿Está al tanto de las disposiciones emitidas por la Ley Orgánica de economía popular y solidaria en materia contable?**

Sí No

2. **¿A su criterio la junta de vigilancia cumple con las actividades establecidas en el reglamento interno de la Asociación?**

Sí No

3. **Tiene conocimiento de las actividades contables de la Asociación tales como estados financieros, presupuestos y balance social.**

Sí No

4. **Puede mencionar de acuerdo a las preguntas previamente realizadas que factores faltan dentro de la Asociación para llevar un adecuado control interno contable – financiero del activo corriente.**

El presidente de la Asociación expone que no existe un presupuesto, ni balance social, los estados financieros son realizados por la contadora y por ende los mismos están en su poder, agrega que falta capacitación sobre las normativas contables que rigen a las Asociaciones sin fines de lucro dispuestas por las SEPS para poder tener un adecuado control en cuestión del manejo de ingresos y egresos este se lo realiza de forma empírica aunque se archivan todas las facturas de las actividades que realizan procurando tener un control mensual de los gastos e ingresos realizados.

3.3.1.3. Entrevista realizada al Administrador de la Asociación



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ENTREVISTA DIRIGIDA AL ADMINISTRADOR DE LA ASOCIACIÓN

Tema: Control interno contable - financiero del activo corriente de la Asociación de mariscadores autónomos 11 de enero.

1. **¿Presenta planes de financiamiento a la Junta Directiva cuando la situación la requiere?**

Sí No

Se presenta presupuesto como parte de los planes de financiamiento.

2. **Según el Reglamento Interno de la Asociación debe mantener una caja chica con un valor de \$ 50,00, antes de que se termine el efectivo justificar debidamente los gastos realizados para su debida reposición ¿Cumple con esta disposición?**

Sí No

La caja chica no se maneja, se hace un solo ingreso a la cuenta corriente y en el caso de ser necesario se retira para los gastos que se realizan, justificando los mismos con facturas.

3. **Presenta informes administrativos, estados financieros y balance social exigidos por los estatutos de la Asociación.**

Sí No

Se presentan solamente informes de ingresos y egresos respaldados por facturas.

4. **Puede mencionar de acuerdo a las preguntas previamente realizadas que factores faltan dentro de la Asociación para llevar un adecuado control interno contable – financiero del activo corriente.**

A criterio del Administrador son los mismos que mencionó previamente el Sr. Presidente destacando además que no existe un responsable de la cuenta bancaria, el dinero es depositado en la cuenta personal del administrador porque aún no ha realizado el respectivo cambio de firmas con la directiva anterior.

3.3.1.4. Entrevista realizada a los miembros de la Junta de Vigilancia de la Asociación



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ENTREVISTA DIRIGIDA A LOS MIEMBROS DE LA JUNTA DE VIGILANCIA DE LA ASOCIACIÓN

Tema: Control interno contable - financiero del activo corriente de la Asociación de mariscadores autónomos 11 de enero.

- 1. Como miembros de la Junta de vigilancia supervisan los ingresos y gastos realizados por la Asociación y que los mismos estén debidamente respaldados.**

Sí No

- 2. Tienen conocimiento de las disposiciones impartidas por la Ley Orgánica de economía popular y solidaria acerca de la contabilidad para asociaciones.**

Sí No

- 3. ¿Con qué frecuencia piden informes a la contadora?**

Se piden informes a la contadora cada mes.

- 4. Tienen conocimiento de los informes administrativos y contables presentados por el administrador.**

Sí No

- 5. ¿Se realizan arqueos de caja y conciliaciones bancarias?**

Sí No

- 6. Realizan presentación anual de labores a la Junta General.**

La actual directiva llevan seis meses en su gestión por tal motivo no cumplen con esta disposición.

- 7. Puede mencionar de acuerdo a las preguntas previamente realizadas que factores faltan dentro de la Asociación para llevar un adecuado control interno contable – financiero del activo corriente.**

A criterio de los miembros de la Junta de vigilancia los factores son los mismos mencionados previamente por el Sr. Presidente indicando que los informes son leves y no están apegados a la normativa esto se debe a la falta de conocimiento de la normativa.

3.3.1.5. Entrevista realizada a la Contadora de la Asociación



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ENTREVISTA DIRIGIDA A LA CONTADORA DE LA ASOCIACIÓN

Tema: Control interno contable - financiero del activo corriente de la Asociación de mariscadores autónomos y anexos 11 de enero.

1. ¿Cuál es su función dentro de la Asociación?

Manejar e interpretar de manera profesional la contabilidad de la Asociación de mariscadores autónomos y anexos 11 de Enero, con la finalidad de realizar informes que ayuden a la correcta toma de decisiones

2. La contabilidad está sujeta a las disposiciones emitidas por la Ley Orgánica de economía popular y solidaria.

Sí No

El organismo regulador es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

3. Se utiliza el Catalogo único de cuentas emitidas por la SEPS en las transacciones realizadas por la Asociación.

Sí No

4. La Asociación cuenta con matriz de indicadores que permita realizar un análisis de la situación financiera de la misma.

Se puede realizar un análisis de la situación financiera, pero no existe una matriz de indicadores.

5. **A su criterio dentro de la Asociación existe un debido control interno del efectivo y el respaldo de las transacciones efectuadas con el mismo.**

Si existe control, pero no en su totalidad, ya que por ser una organización sin fines de lucro, se manejan facturas legales, pero también comprobantes de ingreso y egreso esto permite que de pronto exista cierta falencia mínima en fin de mes.

6. **Considera que se debe establecer normas y procedimientos en el manejo de transacciones del efectivo: tales como entradas y salidas de caja, ingresos y egresos.**

Sí, sería primordial para el control total del efectivo.

3.3.1.6. Aplicación de la guía de observación



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

GUÍA DE OBSERVACIÓN

Tema	Control interno contable - financiero del activo corriente de la Asociación de mariscadores autónomos y anexos 11 de enero.
Nombre de la Institución	Asociación de mariscadores autónomos y anexos 11 de enero.
Nombre de la observadora	Blanca Isabel Vera Vera
Fecha de aplicación	24 – 28 de diciembre del 2018

Objetivo: Conocer el manejo del efectivo dentro de la Institución y que los movimientos del mismo estén debidamente respaldados por la documentación correspondiente.

Nº	Aspectos a evaluar	Si	No	Observaciones
1	Se manejan registros contables por parte de los encargados de la administración del efectivo,		X	El administrador y el presidente no están encargados de realizar transacciones para los libros

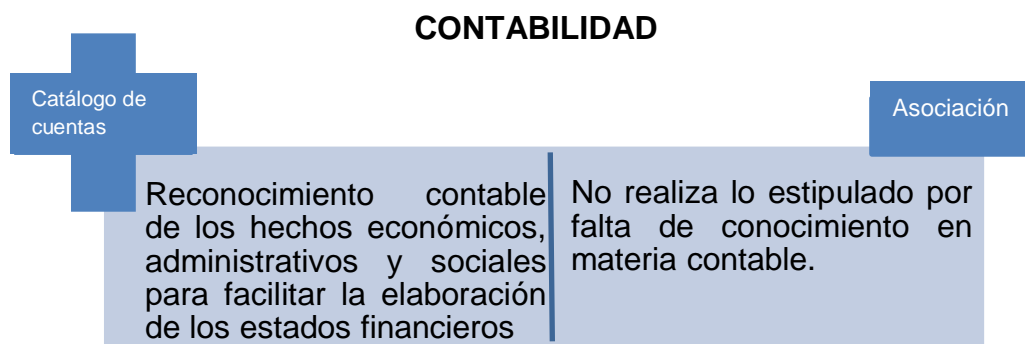
	indistintamente de los registros de caja.			contables.
2	La apertura de las cuentas bancarias y las firmas de las personas que giran son debidamente autorizada	X		Es un aspecto que destaca dentro de la directiva de la Asociación.
3	Se realiza un aviso oportuno a bancos cuando una persona autorizada para firmar cheques se desvincula		X	A la fecha del presente estudio aún están registrados los miembros de la anterior comitiva destacando que la actual junta lleva ejerciendo seis meses.
4	Existen conciliaciones bancarias periódicas.		X	No se tiene un control de la cuenta bancos.
5	Una persona sin relación en los ingresos o egresos de caja revisa todas las conciliaciones.		X	No realizan conciliaciones ni arqueos de caja que procure conocer con exactitud la cantidad de dinero disponible que tiene la organización.
6	El fondo de caja chica es utilizado por el encargado de los gastos de la Asociación.		X	No hacen uso de este aspecto contable, para cualquier tipo de gastos se hace uso del dinero receiptado durante la jornada.
7	El dinero recolectado por cobro de diversos rubros es depositado diariamente.		X	El depósito no es realizado en la cuenta bancaria de la Asociación, en su efecto se lo deposita en la cuenta del administrador semanalmente.
8	Se presenta la respectiva documentación mercantil y legal para justificar los gastos.	X		Se presenta documentación mercantil, sin embargo, no existe un debido proceso de archivo de la misma, cabe acotar que algunos gastos no tienen documentación que los respalde.
9	Cuentan con comprobantes de ingresos y egresos.		X	Estos rubros son anotados en cuadernos y registrados quincenal o

				mensualmente en un archivo de Excel.
10	Se aplican indicadores financieros para realizar un análisis de la liquidez de la organización.		X	A falta de la aplicación de indicadores financieros no se tiene una idea clara de la situación de la empresa en materia de solvencia y liquidez.
11	La asociación cumple con normas y procedimientos contables		X	La falta de conocimiento en el tema y en las disposiciones emitidas por el organismo regulador es el principal factor para que ocurra esta situación.

3.3.1.7. Comparativa entre las operaciones efectuadas por la Asociación con lo dispuesto en el Catálogo único de cuentas de la SEPS.

La siguiente comparativa está basada en lo estipulado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, en el Catálogo y dinámica de cuentas contables para Asociaciones y Cooperativas de la Economía Popular y Solidaria (2012) acerca del empleo del instrumento previamente mencionado dentro de las operaciones contables de la Asociación.

Gráfico N° 3: Empleo del Catálogo único de Cuentas



Fuente: Catálogo único de Cuentas

Elaboración: La autora

OPERACIONES

Catálogo de cuentas	Registro de cuentas conforme su naturaleza	Asociación	Las operaciones diarias no se registran como deben ser.
---------------------	--	------------	---

Fuente: Catálogo único de Cuentas

Elaboración: La autora

Gráfico N° 4: Sistemas y registros contables

PARTIDA DOBLE

Catálogo de cuentas	Cada transacción se refleja en dos cuentas o códigos contables una o más de débito y otras de crédito	Asociación	Se guían por anotaciones de ingresos y egresos.
---------------------	---	------------	---

Fuente: Catálogo único de Cuentas

Elaboración: La autora

REGISTRO CONTABLE

Catálogo de cuentas	Debe sustentarse en documentación suficiente.	Asociación	Algunos casos no cuentan con documentación que se pueda sustentar.
---------------------	---	------------	--

Fuente: Catálogo único de Cuentas

Elaboración: La autora

LIBROS CONTABLES

Catálogo de cuentas

Asociación

Las transacciones deben ser registradas en libros contables los cuales deben ser conservados siete años como mínimo.

Dentro de la Asociación no cuentan con los libros contables, estos son guardados por la contadora quien es la encargada de realizar el registro de las transacciones pero cuando le llevan los documentos y registros que tienen en la oficina.

Fuente: Catálogo único de Cuentas

Elaboración: La autora

Gráfico N° 5: Manejo de caja y bancos

CAJA

Catálogo de cuentas

Asociación

Debitada por ingresos de efectivo y por reembolsos de caja chica y los fondos a rendir cuentas los cuales constituyen un efectivo sobre un monto fijo y acreditada por las salidas de las operaciones antes mencionadas.

No cuentan con fondo de caja chica y desconocen el tratamiento de la cuenta fondos a rendir cuentas.

BANCOS

Catálogo de cuentas

Asociación

Debitada por depósitos de cheques, entradas de efectivo por medios electrónicos y otras formas de ingreso de efectivo a su vez acreditado por los mismos motivos.

Utilizan la cuenta del administrador porque aún no realizan el cambio de firma en el banco.

Fuente: Catálogo único de Cuentas

Elaboración: La autora

CAPITULO IV

RESULTADO DE LA INVESTIGACIÓN

4.1. Descripción y argumentación teórica de resultados.

En este capítulo se analizan los datos obtenidos mediante la información proporcionada por la Asociación de mariscadores autónomos y anexos 11 de enero donde se realiza la siguiente interpretación:

4.1.1. Análisis de los indicadores financieros

➤ Razón Corriente

El resultado favorable para este indicador es entre 1 y 1,5, la razón corriente de la Asociación es de \$ 1,67 lo que indica que la organización es solvente para hacer frente a sus deudas a corto plazo mediante la razón corriente “se puede conocer la capacidad de las empresas para hacer frente a sus deudas de corto plazo, comprometiendo sus activos corrientes” (Castaño Ríos & Arias Pérez, 2014, pág. 205). Teniendo como respaldo \$ 1,67 por cada \$ 1,00 que debe la situación financiera de la institución es aceptable.

➤ Capital neto de trabajo

Aplicando este indicador el resultado es de \$ 333,78 siendo un resultado positivo que indica que la organización dispone de recursos para deudas a corto plazo con esto puede ser confiable ya que cuenta con liquidez para el resto de las operaciones que no estén incluidas en el pasivo corriente.

Sin embargo, a pesar de que los resultados son favorables, cabe destacar que está información no puede ser totalmente confiable, por motivo de que los registros son llevado por personas que no tienen pleno conocimiento en materia contable, la encargada de realizar los estados financieros es la contadora que ejerce sus funciones externamente no recoge la información de primera mano, esto puede provocar que la información se adultere o se pierda documentos importantes que puedan otorgar total confiabilidad a los estados financieros.

4.1.2. Análisis de las entrevistas

Las entrevistas realizadas al presidente, administrador y miembros de la junta de vigilancia de la Asociación de mariscadores autónomos y anexos 11 de enero, demuestra que hay un total desconocimiento en materia contable y de las

disposiciones emitidas por la SEPS, ente que regula sus operaciones, al ser ellos quienes realizan las actividades de ingresos y egresos, por su propio desconocimiento, efectúan sus actividades empíricamente, el fondo de caja chica no es utilizado en el proceso contable, no se ejecuta un adecuado procedimiento en las actividades contables y financieras sin que exista un control de las mismas.

La entrevista realizada a la contadora demuestra que aunque registra las operaciones, esta actividad no es realizada cuando surge la transacción, por el contrario es cuando ella recibe la información proporcionada por los encargados de la documentación, se puede realizar un análisis financiero pero al momento de la entrevista no se ha aplicado una matriz de indicadores de los mismos, a su criterio se deben establecer normas y procedimientos para un mejor control del efectivo.

4.1.3. Análisis de la guía de observación

Los datos obtenidos en la guía de observación demuestran que no existe un adecuado registro de las cuentas contables, la cuenta corriente de la Asociación no puede ser utilizada por la actual directiva porque aún no se ha realizado el cambio de firmas con los miembros de la anterior directiva, cabe destacar que era un trámite que se debió efectuar hace tres meses como mínimo lo que demuestra una falta de preocupación por los procedimientos contables, las facturas no son ordenadas y archivadas correctamente, no existen normas y procedimientos, ni control sobre el activo corriente de la institución.

4.1.4. Análisis de la comparativa entre las operaciones efectuadas por la Asociación con lo dispuesto en el Catálogo único de cuentas de la SEPS.

En los aspectos estudiados en este punto se aprecia que las operaciones realizadas por la Asociación no tienen nada que ver con lo dispuesto en el Catálogo único de cuentas, todo es llevado manualmente o en informes computarizados que pueden ser fácilmente manipulables, el tratamiento que se le da a las cuentas del activo corriente no es apropiado lo que provoca que la información no sea confiable.

4.2. Conclusiones

Por lo expuesto anteriormente se puede llegar a las siguientes conclusiones de la problemática expuesta de la Asociación de mariscadores autónomos y anexos 11 de enero:

- De acuerdo al análisis efectuado dentro de la Asociación hace falta capacitación en materia contable – financiera además de las disposiciones del

ente regulador lo que provoca desorganización y falta de control de las operaciones efectuadas esto permite no tener una visión clara de la situación de la organización haciendo imposible una oportuna toma de decisiones.

- No existe un proceso adecuado en la utilización del efectivo, la falta de caja chica como fondo para gastos menores evidencia un gran error del cuidado y manejo del mismo.
- Los instrumentos aplicados en esta investigación fueron diseñados de acuerdo a las necesidades de la problemática que evidenciaron la necesidad del uso de instrumentos contables en las operaciones diarias de la institución por mínima que esta sea.

4.3. Recomendaciones

Conforme a las conclusiones se pueden determinar las siguientes recomendaciones:

- Que los miembros de la Asociación sean capacitados en materia contable – financiera con énfasis en las disposiciones emitidas por la SEPS para llevar el control interno de las Asociaciones sin fines de lucro.
- Que el proceso del efectivo sea adecuado y se comience a utilizar el fondo de caja chica para gastos menores cumpliendo así con una norma contable.
- El uso de instrumentos contables como libro caja, libro bancos, además de un apropiado proceso de archivo de comprobantes y documentación de ingresos y egresos para que se comience a realizar un control del efectivo y exista organización de los procesos contables proporcionando confianza en la información otorgada.

BIBLIOGRAFÍA

- Peña Molina, C. H. (2013). Análisis de las diferencias entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y los Principios de Contabilidad (VEN-NIIF). *Revista del Centro de Investigación*, 135 - 149.
- Altuve G, J. G. (2014). Rentabilidad de la variable activo corriente o circulante. *Actualidad Contable Faces*, 5 - 17.
- Asamblea Constituyente. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Quito.
- Cañibano. (1996). *Contabilidad. Análisis de la realidad económica*. Madrid: Pirámide.
- Carbay, G. E. (septiembre de 2016). Evaluación del control interno del efectivo de la Empresa Santa Martha S.A. para determinar posibles irregularidades . Machala, El Oro, Ecuador.
- Cardona Olaya, J. L., Martínez Carvajal, A., Velásquez Restrepo, S. M., & López Fernández, Y. M. (2014). Análisis de indicadores financieros del sector manufacturero del cuero y marroquinería: un estudio sobre las empresas colombianas. *Informador Técnico*, 156 - 168.
- Caro, N. P., Guardiola, M., & Ortiz, P. (2018). Árboles de clasificación como herramienta para predecir dificultades financieras en empresas Latinoamericanas a través de sus razones contables. *Contaduría y Administración*, 1 - 14.
- Castaño Ríos, C. E., & Arias Pérez, J. E. (2014). Análisis del desempeño financiero por regiones de Colombia 2009- 2012: un enfoque de evaluación de competitividad territorial . *Revista Apunte del CENES*, 189 - 216.
- Cruz Ramirez, D., Perez Castañeda, S. S., & Moreno Uribe, P. H. (2013). Beneficios y problemática en la aplicación de normas internacionales de auditoría en México. *QUIPUKAMAYOC - Revista de la Facultad de Ciencias Contables*, 95 - 99.
- De la Torre Lascano, M. (2018). Gestión del riesgo organizacional de fraude y el rol de Auditoría Interna. *Contabilidad y Negocios*, 57-69.
- Domínguez Granda, J. B. (2015). *Manual de Metodología de la Investigación Científica*. Chimbote: Universidad Católica Los Angeles de Chimbote.
- Escobar Arias, G. E. (2014). Flujos de efectivo y entorno económico en las empresas de servicios de Risaralda, 2002-2011. *Revista Finanzas y Política Económica*, 141 - 158.
- FAO. (2016). *El estado mundial de la pesca y la acuicultura 2016 - Contribución a la seguridad alimentaria y la nutrición para todos*. Roma.
- Fernández H., S. R., Diaz M., L. E., Rodríguez Ch., W. J., & Martinez M., L. Á. (2019). Influencia de la tecnología e información para el rendimiento de las Mipymes colombianas. *Actualidad Contable FACES*, 25 - 45.

- Gallardo Echenique, E. E. (2017). *Metodología de la Investigación*. Huancayo: Universidad Continental.
- García-Aguilar, J., Galarza-Torres, S., & Altamirano- Salazar, A. (2017). Importancia de la administración eficiente del capital de trabajo en las Pymes. *Revista Ciencia UNEMI*, 30 - 39.
- Gil León, J. M., Cruz Vásquez, J. L., & Lemus Vergara, A. Y. (2018). Desempeño financiero empresarial del sector agropecuario: un análisis comparativo entre Colombia y Brasil – 2011-2015. *Revista EAN*, 109 - 131.
- Grisanti B., A. (2014). Responsabilidad del contador público en el ejercicio independiente de su profesión. *Actualidad Contables FACES*, 18 - 48.
- Hernández García , Y. X. (03 de 08 de 2018). *gradoceroprensa.wordpress*. Recuperado el 14 de 12 de 2018, de gradoceroprensa.wordpress: <https://gradoceroprensa.wordpress.com/2018/08/03/clases-de-metodos-para-desarrollar-una-investigacion/>
- Herrera Freire, A. G., Betancourt Gonzaga, V. A., Herrera Freire, A. H., Vega Rodríguez, S. R., & Vivanco Granda, E. C. (2016). Razones financieras de liquidez en la gestión empresarial para toma de decisiones. *QUIPUKAMAYOC - Revista de la Facultad de Ciencias Contables*, 151 - 160.
- Jimenez Guerrero, A. K. (noviembre de 2015). El control interno contable al grupo de efectivo y equivalente del efectivo y su aporte a la razonabilidad de los estados financieros. Machala, El Oro, Ecuador.
- Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria*. (2011). Quito.
- López Hernández, A. M., & Minguillón Roy, A. (2016). El informe de auditoría financiera en el marco de las normas internacionales de auditoría del sector público. *Auditoría Pública*, 9 - 18.
- Márquez Rondón, G., & Arangú Lobig, M. (2015). Tratamiento contable de las partidas patrimoniales en las cooperativas de Venezuela. *Compendium*, 23 - 40.
- Meléndez Torres, J. B. (2016). *Control Interno*. Chimbote: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Molina Llopis, R., Díaz Becerra, O. A., Vásquez, J. C., & Casinelli, H. (2014). El proceso de convergencia con las Normas Internacionales de Información Financiera en España, Perú y Argentina. *Contabilidad y Negocios*, 5 - 26.
- Navarro Stefanell, F., & Ramos Barrios, L. M. (2016). El control interno en los procesos de producción de la industria litográfica en Barranquilla. *Equidad y Desarrollo*, 245 - 267.
- Niño Rojas, V. M. (2011). *Metodología de la Investigación Diseño y Ejecución*. Bogotá: Ediciones de la U.

- Oliveros, J. A., & Pinto, B. C. (2014). Variables cuantitativas y su incidencia en la rentabilidad del activo. Caso: PYMI's del Municipio San Cristóbal, Venezuela. *Actualidad Contable FACES*, 56 - 80.
- Pérez Grau, S. L. (2013). Selección de índices financieros mediante técnicas estadísticas del análisis multivariante. *Entramado*, 118 - 140.
- Portal Martínez, J. M. (2016). Control interno e integridad: elementos necesarios para la gobernanza pública. *El cotidiano*.
- Pulido Polo, M. (2015). Ceremonial y protocolo: métodos y técnicas de investigación científica. *Opcion*, 1137 - 1156.
- Quintero Bazán, M. E. (2017). Materialidad en la auditoría financiera: estándares internacionales y juicio profesional. *Visión gerencial*, 324 - 335.
- Quinteros, J. J., & De Marco, M. (2014). Análisis de balances de clínicas y sanatorios. *Visión de futuro*.
- Ramos Cordova, C. A. (octubre de 2015). Implementación de procedimientos de control interno en el manejo del efectivo de la empresa "MAS CARO" S.A. Machala, El Oro, Ecuador.
- recursosdeautoayuda. (8 de 11 de 2017). *recursosdeautoayuda*. Recuperado el 14 de 12 de 2018, de recursosdeautoayuda: <https://www.recursosdeautoayuda.com/investigacion-de-campo/>
- Reyes Murillo, A. E. (septiembre de 2016). Evaluación y control interno de los riesgos del componente efectivo y equivalente al efectivo de la Empresa Nacional S.A. Machala , El Oro, Ecuador.
- Rodríguez López, M., Piñeiro Sánchez, C., & de Llano Monelos, P. (2014). Determinación del riesgo de fracaso financiero mediante la utilización de modelos paramétricos, de inteligencia artificial, y de información de auditoría. *Estudios de Economía*, 187 - 217.
- Rodriguez U., M. L. (19 de 08 de 2013). *guiadetesis*. Recuperado el 14 de 12 de 2018, de guiadetesis: <https://guiadetesis.wordpress.com/2013/08/19/acerca-de-la-investigacion-bibliografica-y-documental/>
- Salazar-Baquero, É. E. (2013). Efectos de la implementación de la NIIF para las PYMES en una mediana empresa ubicada en la ciudad de Bogotá. *Cuaderno de Contabilidad*, 395 - 414.
- Serrano Carrion, P. A., Señalin Morales, L. O., Vega Jaramillo, F. Y., & Herrera Peña, J. N. (2018). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala (Ecuador). *Espacios*, 30.
- Silva Medina, J. L. (julio de 2018). Control interno para la cuenta caja en la Ferretería Calderón del cantón Santa Rosa del año 2018. Machala, El Oro, Ecuador.

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria . (diciembre de 2012). Resolución N° SEPS-INEPS-2012-0024 . Quito, Pichincha, Ecuador.

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (5 de 12 de 2012). Catálogo y dinámica de cuentas contables para Asociaciones y Cooperativas de la Economía Popular y Solidaria. Quito, Pichincha, Ecuador.

universia. (04 de 09 de 2017). *universia*. Recuperado el 14 de 12 de 2018, de universia:
<http://noticias.universia.cr/educacion/noticia/2017/09/04/1155475/tipos-investigacion-descriptiva-exploratoria-explicativa.html>

Varela, E. R., Venini, Á. A., & Scarabino, J. C. (2013). Normas de auditoría y control interno - Evolución en Argentina de la normativa dictada a través de diversos organismos de regulación y supervisión estatal. Segunda Parte. *Invenio*, 89 - 102.

vidasostenible. (agosto de 2012). *vidasostenible*. Recuperado el octubre de 2018, de vidasostenible: <http://www.vidasostenible.org/informes/la-pesca-artesanal/>

Vilchez Olivares, P., Neyra Urquiza, R., & Nolberto Acosta, T. (2017). Análisis normativo de las ganancias por acción reportados por empresas con cotización bursátil. *QUIPUKAMAYOC - Revista de la Facultad de Ciencias Contables*, 19 - 30.