



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

**TRABAJO DE TITULACION**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERO EN  
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA**

**TEMA:**

**“EL CONTROL INTERNO CONTABLE Y SU INCIDENCIA EN  
LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA FINCA BANANERA KAITA  
DE LA SRA ROSA ESPERANZA CARRIÓN”**

**AUTORA:**

**MARY CESIBEL CARRIÓN CARRIÓN**

**DIRECTORA**

**ING. JARAMILLO PAREDES MARCIA FABIOLA**

**AÑO: 2016**

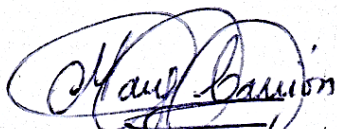
**MACHALA – EL ORO – ECUADOR**

## GESTION DE DERECHOS DE AUTOR

Yo, **CARRION CARRION MARY CESIBEL**, con C.I. **0701915894**, estudiante de la carrera de CONTABILIDAD Y AUDITORIA de la **UNIDAD ACADÉMICA CIENCIAS EMPRESARIALES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA**, en calidad de autora del siguiente trabajo de titulación "EL CONTROL INTERNO CONYABLE Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA FINCA BANANERA KAITA DE LA SEÑORA ROSA ESPERANZA CARRION".

- Declaro bajo juramento que el trabajo aquí descrito es de mi autoría; que no ha sido previamente presentado para ningún grado o calificación profesional. En consecuencia, asumo la responsabilidad de la originalidad del mismo y el cuidado al remitirme a las fuentes bibliográficas respectivas para fundamentar el contenido expuesto, asumiendo la responsabilidad a frente a cualquier reclamo o de manda por parte de tercero de manera **EXCLUSIVA**.
  
- Cedó a la **UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA**, de forma no exclusiva con referencia a la obra en formato digital los derechos de:
  - a. Incorporar la mencionada obra al propositorio digital institucional para su democratización a nivel mundial, respetando lo establecido por la Licencia Creative Commons Atribucion-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BYE-NC-CA 4.0), La ley de Propiedad Intelectual del Estado Ecuatoriano y el Reglamento Institucional.
  
  - b. Adecuarla a cualquier formato de tecnología y uso en internet, así como incorporar cualquier sistema de seguridad para documentos electrónicos, correspondiéndome como autor (a) la responsabilidad de velar por dichas adaptaciones con la finalidad de que no se desnaturalice el contenido o sentido de la misma.

Machala, 23 Mayo del 2016



**CARRIÓN CARRIÓN MARY CESIBEL**

**C.I. 0701915894**

**ING.**

**JARAMILLO PAREDES MARCIA FAVIOLA**

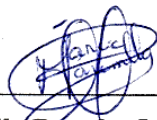
**DIRECTORA DE TESIS**

Que: Mediante Oficio N. 178-TG-FCE del 16 de Enero del 2015, según resolución N.-3606/2014 de fecha 12 de Diciembre del 2014 el H. Consejo Directivo me designó Director de Tesis del tema: **“EL CONTROL INTERNO CONTABLE Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA FINCA BANANERA KAITA DE LA SRA ROSA ESPERANZA CARRIÓN”**.

**C E R T I F I C O :**

Que la presente tesis de grado titulada, **“EL CONTROL INTERNO CONTABLE Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA FINCA BANANERA KAITA DE LA SRA ROSA ESPERANZA CARRIÓN”**, ha sido elaborado por la Sra. Mary Cesibel Carrión Carrión, previo a la obtención del título de INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA, en forma sistemática con sujeción al proyecto de investigación y mi orientación, la misma que ha sido realizada de acuerdo al reglamento de títulos y grados de la Unidad Académica de Ciencias Empresariales, por lo que autorizo su presentación para su posterior sustentación y defensa.

Machala, Enero del 2016



---

**Ing. Jaramillo Paredes Marcia Fabiola**

**Directora**

## AUTORÍA DE TESIS

*Las ideas, comentarios y criterios expuestos en la presente tesis de grado titulada, “**EL CONTROL INTERNO CONTABLE Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA FINCA BANANERA KAITA DE LA SRA ROSA ESPERANZA CARRIÓN**”, son de absoluta responsabilidad de la autora.*

Machala, Enero del 2016




---

Mary Cesibel Carrión Carrión

CI N° 0701915894

## APROBACIÓN DEL TRIBUNAL

El Tribunal de Tesis certifica que: El trabajo de investigación: “**EL CONTROL INTERNO CONTABLE Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA FINCA BANANERA KAITA DE LA SEÑORA ROSA ESPERANZA CARRIÓN**”, de responsabilidad de la Señora. Egresada Mary Cesibel Carrión Carrión, ha sido prolijamente revisada por los Miembros del Tribunal de Tesis, quedando autorizada su presentación.



---

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL



---

MIEMBRO DEL TRIBUNAL



---

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

## **DEDICATORIA**

A Dios Todo Poderoso por haberme iluminado y acompañado dándome la fortaleza necesaria en cada uno de mis pasos a lo largo de esta carrera para poder culminarla con éxito.

A mis padres amorosos y consejeros que me han dado su apoyo, tiempo y dedicación para ser una persona de provecho y para hacer realidad mis anhelos y sueños.

*Mary Carrión*

## **AGRADECIMIENTO**

Expreso mi eterno agradecimiento a Dios por haberme iluminado en cada momento de mi vida.

A mis padres por sus consejos y apoyo.

A la Ing. Jaramillo Paredes Marcia Fabiola, Directora de Tesis, quien me brindó su paciencia y apoyo desprendido impartíendome sus conocimientos profesionales y científicos en la culminación de éste trabajo.

A todos los catedráticos que conforman la Universidad Técnica de Machala, que a través de la Unidad Académica de Ciencias Empresariales, que me impartieron sus conocimientos, valores y principios que han sido fundamentales en el comienzo de mi vida profesional.

A la Sra. Rosa Esperanza Carrión, propietaria de la Finca Bananera Kaita, por haberme facilitado información necesaria para el desarrollo de esta tesis, permitiéndome aplicar los conocimientos adquiridos en el transcurso de la investigación.

*Mary Carrión*

## ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDOS

### A. Páginas preliminares

Portada .....	I
Aprobación de la tutora.....	III
Autoría de tesis .....	IV
Aprobación del tribunal .....	V
Dedicatoria.....	VI
Agradecimiento.....	VII
Índice general de contenidos.....	VIII
Índice de cuadros .....	XIII
Índice de gráficos.....	XIV
Resumen.....	XV

### B. Texto

Introducción .....	XVI
--------------------	-----

## CAPÍTULO I

### EL PROBLEMA

1.1. Tema de investigación .....	18
1.2. Planteamiento del problema .....	18
1.2.1. Contextualización .....	18
1.2.2. Análisis crítico .....	21
1.2.3. Prognosis .....	22
1.2.4. Formulación del problema.....	22
1.2.5. Preguntas directrices.....	22
1.2.6. Delimitación del objeto de investigación .....	23
1.3. Justificación .....	23
1.4. Objetivos.....	24
1.4.1. Objetivo general .....	24
1.4.2. Objetivos específicos .....	24



## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

2.1.	Antecedentes investigativos.....	25
2.2.	Categorías fundamentales.....	28
2.2.1.	Control interno contable.....	31
2.2.1.1.	Definición.....	31
2.2.1.2.	Control interno: Modelo COSO.....	31
2.2.1.3.	Categorías del control interno.....	32
2.2.2.	Control de gestión.....	33
2.2.2.1.	Definición.....	33
2.2.2.2.	Funciones del control de gestión.....	33
2.2.2.3.	Proceso de control de gestión.....	34
2.2.3.	Procedimientos contables.....	35
2.2.3.1.	Definición.....	35
2.2.3.2.	Manual de procedimientos contables.....	35
2.2.4.	Sistema contable.....	36
2.2.4.1.	Definición.....	36
2.2.4.2.	Funciones del sistema contable.....	36
2.2.4.3.	Tipos de sistemas contables.....	36
2.2.5.	Empresa.....	37
2.2.5.1.	Definición de empresa.....	37
2.2.5.2.	Objetivos de la empresa.....	38
2.2.5.3.	Funciones de la empresa.....	38
2.2.6.	Estados financieros.....	39
2.2.6.1.	Definición.....	39
2.2.6.2.	Finalidades de los estados financieros.....	39
2.2.6.3.	Estados financieros básicos.....	40
2.2.7.	Control financiero.....	41
2.2.7.1.	Concepto.....	41
2.2.7.2.	El sistema de control financiero.....	42
2.2.7.3.	Métodos para ejercer el control financiero.....	42
2.2.8.	Información financiera.....	44
2.2.8.1.	Conceptos de información financiera.....	44

2.2.8.2.	Características de la información financiera .....	44
2.2.8.3.	Usuarios de la información financiera.....	45
2.2.9.	Proceso contable .....	46
2.2.9.1.	Definición .....	46
2.2.9.2.	Fases .....	47
2.2.10.	Contabilidad.....	47
2.2.10.1.	Definición .....	47
2.2.10.2.	Objetivos.....	48
2.2.10.3.	Tipos de contabilidad.....	48
2.3.	Marco teórico contextual .....	49
2.3.1.	Origen y evolución de la empresa .....	49
2.3.2.	Objetivos de la empresa.....	50
2.3.3.	Bienes que oferta .....	50
2.3.4.	Infraestructura física .....	50
2.3.5.	Infraestructura tecnológica en oficinas .....	50
2.3.6.	Competencia .....	50
2.3.7.	Proveedores .....	51
2.3.8.	Recursos humanos .....	51
2.3.9.	Estructura administrativa organizacional .....	52
2.4.	Hipótesis .....	52
2.5.	Variables.....	53

### **CAPÍTULO III**

#### **METODOLOGÍA**

3.1.	Enfoque investigativo .....	54
3.2.	Modalidad de la investigación.....	54
3.3.	Nivel o tipo de investigación .....	55
3.4.	Población y muestra.....	56
3.5.	Operacionalización de variables .....	58
3.6.	Plan de recolección de información.....	62
3.7.	Plan de procesamiento de la información.....	62

## **CAPÍTULO IV**

### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS**

4.1.	Resultado de las observaciones .....	63
4.1.1.	Estructura contable .....	63
4.1.2.	Procedimientos de control .....	63
4.1.3.	Plan de cuentas .....	63
4.1.4.	Sistema contable .....	64
4.1.5.	Registros contables .....	65
4.1.6.	Estados financieros .....	65
4.2.	Resultado de la entrevista al personal de contabilidad de la Finca Bananera Kaita.....	65
4.3.	Resultado de las encuestas a los profesionales en contabilidad .....	69
4.4.	Verificación de hipótesis .....	82

## **CAPÍTULO V**

### **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

5.1.	Conclusiones.....	85
5.2.	Recomendaciones .....	87

## **CAPÍTULO VI**

### **PROPUESTA**

6.1.	Datos informativos .....	88
6.1.1.	Nombre de la propuesta.....	88
6.1.2.	Unidad ejecutora.....	88
6.1.3.	Beneficiarios.....	88
6.1.4.	Ubicación.....	88
6.1.5.	Tiempo estimado .....	88
6.1.6.	Equipo técnico responsable .....	88
6.2.	Antecedentes de la propuesta.....	89
6.3.	Justificación .....	89
6.4.	Objetivos.....	90
6.4.1.	Objetivo general .....	90
6.4.2.	Objetivos específicos .....	90

6.5.	Análisis de factibilidad .....	90
6.6.	Fundamentación.....	91
6.7.	Modelo operativo.....	91
6.7.1.	Manual de control interno contable .....	93
6.7.1.1.	Control del efectivo .....	93
6.7.1.2.	Control de inventarios .....	99
6.7.1.3.	Control de proveedores por pagar.....	107
6.7.1.4.	Control de las obligaciones tributarias .....	110
6.7.1.5.	Control de costos de producción .....	117
6.7.1.6.	Control de ingresos .....	126
6.7.2.	Normativa de control interno contable .....	129
6.7.2.1.	Normas de control del efectivo.....	129
6.7.2.2.	Normas de control de inventarios .....	129
6.7.2.3.	Normas de control de propiedad, planta y equipo .....	130
6.7.2.4.	Normas de control de valores por pagar .....	130
6.7.2.5.	Normas de control tributario.....	131
6.7.2.6.	Normas de control de costos y gastos.....	131
6.7.2.7.	Normas de control de ingresos .....	131
6.8.	Plan de acción.....	132
6.9.	Administración de la propuesta .....	132
6.10.	Resultados esperados.....	132
6.11.	Presupuesto .....	133
6.12.	Cronograma .....	133

## BIBLIOGRAFÍA

## ANEXOS

## ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro N° 1. Usuarios de la información financiera .....	46
Cuadro N° 2. Recursos humanos de la Finca La Kaita .....	51
Cuadro N° 3. Operacionalización de la variable independiente .....	58
Cuadro N° 4. Operacionalización de la variable dependiente.....	60
Cuadro N° 5. Aspectos que deben reglamentar las normas de control .....	69
Cuadro N° 6. Importancia de las políticas contables .....	70
Cuadro N° 7. Herramientas de gestión para el control contable .....	71
Cuadro N° 8. Evaluación de riesgos .....	72
Cuadro N° 9. Importancia de los procedimientos de control interno contable .....	73
Cuadro N° 10. Motivos para establecer procedimientos de control contable .....	74
Cuadro N° 11. Control interno y su relevancia en el sistema contable.....	75
Cuadro N° 12. Características para el control del sistema contable .....	76
Cuadro N° 13. Controles para la elaboración de registros contables .....	77
Cuadro N° 14. Control interno como mecanismo de confiabilidad de los estados financieros.....	78
Cuadro N° 15. Mecanismos de control para emitir estados financieros confiables.....	79
Cuadro N° 16. Periodicidad para el análisis y control financiero .....	80
Cuadro N° 17. Factores para el control de los resultados de la gestión .....	81
Cuadro N° 18. Frecuencias observadas.....	83
Cuadro N° 19. Frecuencias esperadas .....	83
Cuadro N° 20. Chi-Cuadrado .....	84
Cuadro N° 21. Distribución del Chi-Cuadrado .....	85
Cuadro N° 22. Presupuesto .....	133
Cuadro N° 23. Cronograma.....	133

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1. Árbol del problema.....	21
Gráfico N° 2. Supra-ordinación Conceptual .....	28
Gráfico N° 3. Sub-ordinación Conceptual (Variable Independiente) .....	29
Gráfico N° 4. Sub-ordinación Conceptual (Variable Dependiente).....	30
Gráfico N° 5. Organigrama estructural de la Finca La Kaita.....	52
Gráfico N° 6. Aspectos que deben reglamentar las normas de control.....	69
Gráfico N° 7. Importancia de las políticas contables .....	70
Gráfico N° 8. Herramientas de gestión para el control contable.....	71
Gráfico N° 9. Evaluación de riesgos .....	72
Gráfico N° 10. Importancia de los procedimientos de control interno contable.....	73
Gráfico N° 11. Motivos para establecer procedimientos de control contable.....	74
Gráfico N° 12. Control interno y su relevancia en el sistema contable .....	75
Gráfico N° 13. Características para el control del sistema contable .....	77
Gráfico N° 14. Controles para la elaboración de registros contables .....	78
Gráfico N° 15. Control interno como mecanismo de confiabilidad de los estados financieros.....	79
Gráfico N° 16. Mecanismos de control para emitir estados financieros confiables .....	80
Gráfico N° 17. Periodicidad para el análisis y control financiero.....	81
Gráfico N° 18. Factores para el control de los resultados de la gestión.....	82
Gráfico N° 19. Flujograma del arqueo de caja.....	94
Gráfico N° 20. Flujograma de conciliación bancaria.....	98
Gráfico N° 21. Flujograma de adquisición de inventarios .....	101
Gráfico N° 22. Flujograma de inventario físico .....	105
Gráfico N° 23. Flujograma de pago a proveedores.....	108
Gráfico N° 24. Flujograma de declaración de impuestos mensuales.....	111
Gráfico N° 25. Flujograma de declaración de impuesto a la renta .....	114
Gráfico N° 26. Flujograma de utilización de materiales de producción .....	118
Gráfico N° 27. Flujograma de control de la mano de obra .....	121
Gráfico N° 28. Flujograma de control de costos indirectos .....	124
Gráfico N° 29. Flujograma de venta de mercadería.....	127

## RESUMEN

La presente investigación fue realizada en la Finca Bananera Kaita de propiedad de la Sra. Rosa Esperanza Carrión de la ciudad de Machala, en el que se determinó que existían falencias en el control interno contable, lo que está incidiendo en la confiabilidad de los estados financieros de la entidad, situación que se originó por los inadecuados procesos de control interno contable, deficiente normativa de control interno, plan de cuentas inapropiado para la actividad de la empresa, e inconsistencias en la información contable y financiera. Por este motivo se procedió a realizar un análisis del sistema contable de la finca, a fin de elaborar un sistema de control interno, en el cual se establecieron adecuadas actividades de verificación y registro de las transacciones, así como normas de control y reestructuración del plan de cuentas de la entidad, para que contribuya a la generación de estados financieros oportunos, detallados, útiles y confiables. El desarrollo de la investigación se fundamentó en una metodología cuantitativa la misma que consistió en examinar los datos de manera numérica, mediante la aplicación de técnica como la observación, entrevista, y encuesta, complementado por un enfoque cualitativo para la descripción de las cualidades del problema. Los beneficios de la propuesta permitieron detectar las irregularidades y errores, así como lograr eficiencia y eficacia operativa. El control interno es un instrumento eficaz para la generación de estados financieros confiables para la toma de decisiones.

***Palabras claves:*** control interno contable, estados financieros, normativa, plan de cuentas, análisis, sistema contable, transacciones

## INTRODUCCIÓN

Con la llegada de la Segunda Revolución Industrial en el Siglo XIX, las empresas presentan mejoras tecnológicas, tanto en transporte, maquinarias y comunicaciones, lo que permite un incremento considerable en sus operaciones de producción y distribución. Ante esta situación surge la necesidad de contar con mecanismos para un adecuado control de dichas operaciones, logrando de esta forma la administración eficiente de los recursos.

En este contexto se puede sostener que el crecimiento económico fue un factor determinante que impulsó el diseño e implementación de apropiadas herramientas de gestión, tales como los sistemas de control interno contable, los mismo que están conformados por un plan de organización, normas y procedimientos, que son establecido por la administración, con la finalidad proteger sus activos, generar reportes confiables, así como lograr eficiencia y eficacia operativa.

Además los controles internos permitirán verificar los datos de contabilidad de la empresa. Las pequeñas empresas con varios empleados contables utilizan un proceso de revisión para asegurar que la información se registre con precisión para la correcta generación de estados financieros.

Por la importancia de este tema se plantea la presente investigación, titulada “**EL CONTROL INTERNO CONTABLE Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA FINCA BANANERA KAITA DE LA SEÑORA ROSA ESPERANZA CARRIÓN**”, que contribuirá a establecer controles internos mediante directrices específicas para evitar o minimizar irregularidades, así como para garantizar que los trabajadores cumpla eficaz y eficientemente sus funciones de contabilidad. La estructura del estudio se encuentra conformada por seis capítulos que se resumen a continuación:

**Capítulo I:** El problema, donde se realiza el planteamiento del problema, explicando las causas y efectos de las situaciones que afectan a la empresa. Se presenta la contextualización y justificación del tema, además se indica los objetivos que orientaron la investigación.



**Capítulo II:** Marco teórico, hace referencia a los antecedentes investigativos y categorías fundamentales, donde se explica de manera estructurada los conceptos y principios que proporcionan una mejor comprensión del problema de estudio. Además se establece la hipótesis y se efectúa el señalamiento de las variables.

**Capítulo III:** Metodología, se plantea los mecanismos para la recolección de datos, esto es el enfoque, modalidad y tipo de investigación. También se determinó la población y muestra de estudio, y se efectuó la Operacionalización de las variables e indicadores.

**Capítulo IV:** Análisis e interpretación de resultados, contiene el análisis cualitativo y cuantitativo de los datos obtenidos a través de los instrumentos de investigación: observación, entrevista y encuesta.

**Capítulo V:** Conclusiones y recomendaciones, con los resultados de la investigación, se procedió a plantear las respectivas conclusiones, y se determinó las recomendaciones que orientaron el diseño de la propuesta de intervención.

**Capítulo VI:** Propuesta, se presenta el manual de control interno contable, en el cual se diseñaron los controles para el efectivo, inventarios, proveedores por pagar, obligaciones tributarias, costos de producción e ingresos. Adicionalmente se estableció una normativa de control para regular los procedimientos contables.

# **CAPÍTULO I**

## **EL PROBLEMA**

### **1.1. Tema de investigación**

El control interno contable y su incidencia en los estados financieros de la Finca Bananera Kaita de la Sra. Rosa Esperanza Carrión.

### **1.2. Planteamiento del problema**

#### **1.2.1. Contextualización**

##### **Macro contextualización**

A nivel mundial, en la mayoría de pequeñas y medianas empresas, inician sus operaciones sin considera la implementación de mecanismos fundamentales para coordinar y controlar sus actividades económicas. Debido al reducido número de transacciones que realizan, los propietarios consideran innecesario establecer sistemas de control interno.

No obstante, sin importar el tamaño de la organización, dentro del mundo globalizado, se requiere de un eficiente Sistema de Control Interno que conlleve al logro de los objetivos de sus planes estratégicos, de manera eficaz y eficiente, es decir, cumpliendo oportunamente las actividades trazadas, así como empleando correctamente los recursos asignados permitiendo a la entidad maximizar su rendimiento.

Las administraciones de las organizaciones, deben orientar sus esfuerzos a la mejora continua de su gestión, mediante la implementación de procesos eficientes, eficaces y transparentes que viabilicen la correcta consecución de las metas económicas, permitiendo a su vez la generación de información veraz y oportuna para la adecuada toma de decisiones.

La importancia de tener un buen sistema de control interno radica en que ésta ha sido reconocida como una herramienta para que la dirección de todo tipo de organización, proporcionando un grado razonable de seguridad en la preparación de reportes sobre los

resultados de gestión, y para el cumplimiento de las disposiciones legales aplicables a la entidad.

### **Meso contextualización**

A nivel nacional y local, los pequeños y medianos productores de banano cuentan con estructuras organizacionales informales, por ende existe una resistencia para el establecimiento de procesos integrales de control interno contable, ya que tiene una concepción incorrecta acerca de esta herramienta de gestión, considerándola como un obstáculo para el normal desenvolvimiento de las actividades, además de suponer que su implementación generaría más gastos que beneficios.

Sin embargo, de acuerdo a las reformas constitucionales y legales que se están implantando en el país, el control interno contable y tributario es cada vez más necesario.

La importancia de diseñar procesos de control interno surge como consecuencia del crecimiento de las operaciones dentro de las entidades, por tanto los administradores requieren este tipo de herramientas con la finalidad de lograr un apropiado análisis, registro, y verificación de dichas operaciones, para el cumplimiento efectivo las funciones de contabilidad.

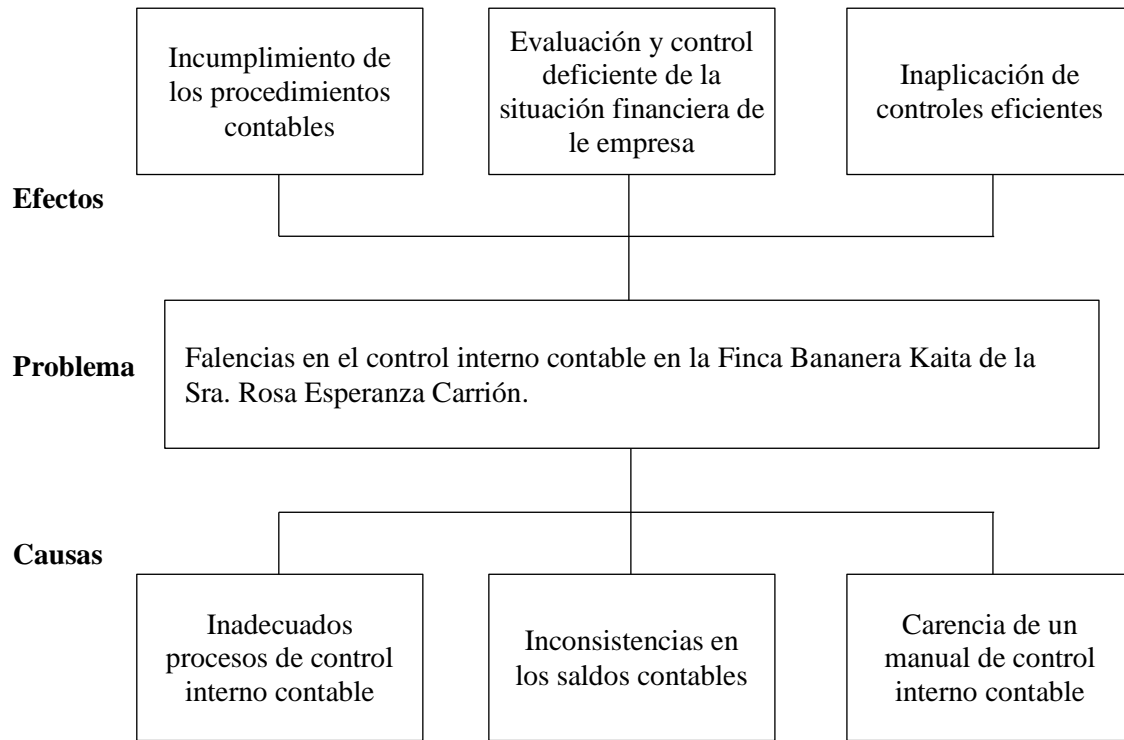
### **Micro contextualización**

En la finca bananera La Kaita de la Sra. Rosa Esperanza Carrión, actualmente el control interno contable tiene sus deficiencias, debido a los inadecuados procesos de verificación, la inadecuada normativa para reglamentar las actividades, plan de cuentas inapropiado para la actividad de la empresa, e inconsistencias en la información contable y financiera.

Por lo que es necesario efectuar un análisis de las actividades económicas de la empresa, para identificar de forma específica los riesgos en el proceso contable y su incidencia en los estados financieros.

Por todo lo antes expuesto, he decidido realizar la presente investigación sobre el control interno contable y su incidencia en los estados financieros de la Finca Bananera Kaita de la Sra. Rosa Esperanza Carrión, permitiendo así una mejor gestión económica, financiera productiva y comercial.

**Gráfico N° 1. Árbol del problema**



**Fuente:** Investigación de campo

**Elaboración:** La Autora

### **1.2.2. Análisis crítico**

En la Finca Bananera Kaita de la Sra. Rosa Esperanza Carrión existen falencias en el control interno contable lo que incide en la confiabilidad de sus estados financieros.

Entre las razones empíricas que están provocando esta problemática se puede señalar:

- Los inadecuados procesos de control interno contable, están provocando el incumplimiento de los procedimientos contables, debido a que no se ha establecido las actividades de verificación y supervisión de los activos, pasivos, ingresos, costos y gastos.
- Las inconsistencias en los saldos contables, está impidiendo una correcta evaluación y control de la situación financiera de la empresa.

- Carencia de un manual de control interno contable ha ocasionado dificultades en la aplicación de controles eficientes, lo que afecta la regulación correcta de las operaciones económicas de la entidad.

### **1.2.3. Prognosis**

Si persisten los inadecuados procesos de control interno contable, en la Finca Bananera Kaita de la Sra. Rosa Esperanza Carrión, continuará el incumplimiento de los procesos contables, impidiendo la existencia de seguridad razonable sobre las actividades, promoviendo de esta manera la presencia de falencias e irregularidades en la gestión empresarial. Además que la información contable y financiera no sería confiable para la toma de decisiones

De esta forma se demuestra que la empresa al mantener una situación que no cumple con un debido control y manejo de la información contable-financiera, se verá expuesta a incurrir por situaciones que perjudicaran la economía, imagen e integridad de esta entidad.

### **1.2.4. Formulación del problema**

¿Cómo incide las falencias del control interno contable en la confiabilidad de los estados financieros de la Finca Bananera Kaita de la Sra. Rosa Esperanza Carrión?

- **Variable Independiente:** Control interno contable.
- **Variable Dependiente:** Estados financieros.

### **1.2.5. Preguntas directrices**

- ¿Por qué los controles internos contables son inadecuados en la Finca Bananera Kaita de la Sra. Rosa Esperanza Carrión?
- ¿Qué problemas afectan la elaboración de los estados financieros de Finca Bananera Kaita de la Sra. Rosa Esperanza Carrión?
- ¿Es viable desarrollar una propuesta de control interno contable que permita emitir estados financieros confiables para la Finca Bananera Kaita de la Sra. Rosa Esperanza Carrión?

### **1.2.6. Delimitación del objeto de investigación**

#### **Contenido**

**Campo:** Contabilidad

**Área:** Control interno

**Aspecto:** Control contable

#### **Delimitación Espacial**

La investigación se llevó a cabo en la Finca Bananera Kaita, ubicada en la ciudad de Machala, provincia de El Oro.

#### **Delimitación Temporal**

La investigación fue desarrollada durante el año 2014

### **1.3. Justificación**

En la actualidad, un gran número de empresas cuenta con inadecuados mecanismos de control, ese es el caso de la Finca Bananera Kaita, ubicada en la ciudad de Machala, provincia de El Oro, dedicada a producir y comercializar banano, la misma que presenta falencias en el control interno contable, lo que está afectando la confiabilidad sustentada en los estados financieros. Esta situación se origina por los incorrectos procesos de control interno contable, deficiente normativa de control interno, plan de cuentas inapropiado para la actividad de la empresa, e inconsistencias en la información contable y financiera.

El control interno es una herramienta de gestión fundamental para el correcto desarrollo de los procedimientos contables, ya que permiten evitar o reducir los riesgos de cometer cualquier tipo de errores o irregularidades que afectan la eficiencia y eficacia de las operaciones, así como la elaboración de reportes contables.

En cualquier empresa es imprescindible mantener un control interno eficiente, para así dejar de lado la posibilidad de fraudes y riesgos. Además, gracias al control interno, se pueden salvaguardar los activos e intereses institucionales, llevar a cabo evaluaciones de acuerdo a los grados de eficiencia, y otras disposiciones.

Los objetivos del proyecto son identificar las falencias en los procesos de control, para posteriormente diseñar e implementar una propuesta de sistema de control interno contable que contribuya a la generación de estados financieros oportunos, detallados, útiles y confiables, mediante el establecimiento de adecuadas actividades de verificación y registro de las transacciones, así como de normas y restructuración del plan de cuentas de la entidad.

Por tanto he considerado elaborar como tema de tesis **“EL CONTROL INTERNO CONTABLE Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA FINCA BANANERA KAITA DE LA SRA. ROSA ESPERANZA CARRIÓN”**.

El interés que existe en esta investigación, es contribuir con el desarrollo empresarial mediante la entrega de un documento para el manejo del sistema contable de la finca bananera La Kaita, además que aquello permitirá optar por el título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA.

Es importante señalar que para la realización del proyecto se cuenta con suficiente información bibliográfica y metodológica, así como el acceso a la información que me proporcionará la propietaria de la finca bananera La Kaita acerca de la situación contable de la misma. Así mismo se dispone del tiempo, recursos económicos y materiales para la elaboración de la presente propuesta.

#### **1.4. Objetivos**

##### **1.4.1. Objetivo general**

Analizar el control interno contable y su incidencia en la confiabilidad de los estados financieros de la Finca Bananera Kaita de la Sra. Rosa Esperanza Carrión.

##### **1.4.2. Objetivos específicos**

- Examinar los controles internos contables de la Finca Bananera Kaita de la Sra. Rosa Esperanza Carrión.
- Investigar los problemas que afectan la elaboración de los estados financieros de Finca Bananera Kaita de la Sra. Rosa Esperanza Carrión.



- Desarrollar una propuesta de control interno contable que permita emitir estados financieros confiables para la Finca Bananera Kaita de la Sra. Rosa Esperanza Carrión.

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

#### 2.1. Antecedentes investigativos

- Vanessa Maricela Chacho Bonis (2012), en su tesis de grado titulada: **“DIAGNÓSTICO DEL SISTEMA CONTABLE DE LA EMPRESA BANANERA DE PROPIEDAD DEL SR. ROMERO TOALONGO JACINTO TEMISTOCLES DE LA CIUDAD DE PASAJE Y DISEÑO DE UN MANUAL DE CONTROL CONTABLE TRIBUTARIO”**, de la Universidad Técnica de Machala, se concluye:

*El formular normas de control con sus procedimientos, facilitan el desarrollo de una contabilidad eficiente y pegada a las normas legales existentes, actos que repercuten en la estabilidad y progreso del negocio. El formular las políticas internas y de estructurar los organigramas funcionales, orientan el desempeño de las actividades de los involucrados en la contabilidad de la empresa.*

- Vilma Alexandra Bustamante Cuenca (2013), en su tesis de grado denominada **“ANÁLISIS DEL SISTEMA CONTABLE DE LA EMPRESA “DISNOR” DE PROPIEDAD DEL SR. EDULGERIO PEREZ VASQUEZ DE LA CIUDAD DE MACHALA Y PROPUESTA DE UN MANUAL DE CONTROL INTERNO”**, de la Universidad Técnica de Machala, se indica:

*El control interno contable es un procedimiento empleado para conservar la exactitud y la veracidad en las transacciones y en la contabilización de éstas; se*

*ejerce tomando como base las cifras de operación presupuestadas y se les compara con las que arroja la contabilidad.*

- Jorge Yovanny Saavedra Miranda (2013), en su tesis de grado titulada **“ANÁLISIS DEL SISTEMA CONTABLE Y FINANCIERO DE LA COMPAÑÍA DE TRANSPORTE PESADO ORENSE OROTRANSPE CÍA. LTDA. DE LA CIUDAD DE MACHALA Y DISEÑO E IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO CONTABLE”**, de la Universidad Técnica

de Machala, se indica:

*La aplicación de un sistema de control interno contable, comprende un plan de organización mediante el cual a través de un conjunto de políticas y procedimientos, se pretende salvaguardar los activos y verificar la confiabilidad de los datos contables de la compañía, coordinando para esto tanto las actividades del personal encargado de realizar los registros contables como el orden en los documentos que sustentan dichos registros.*

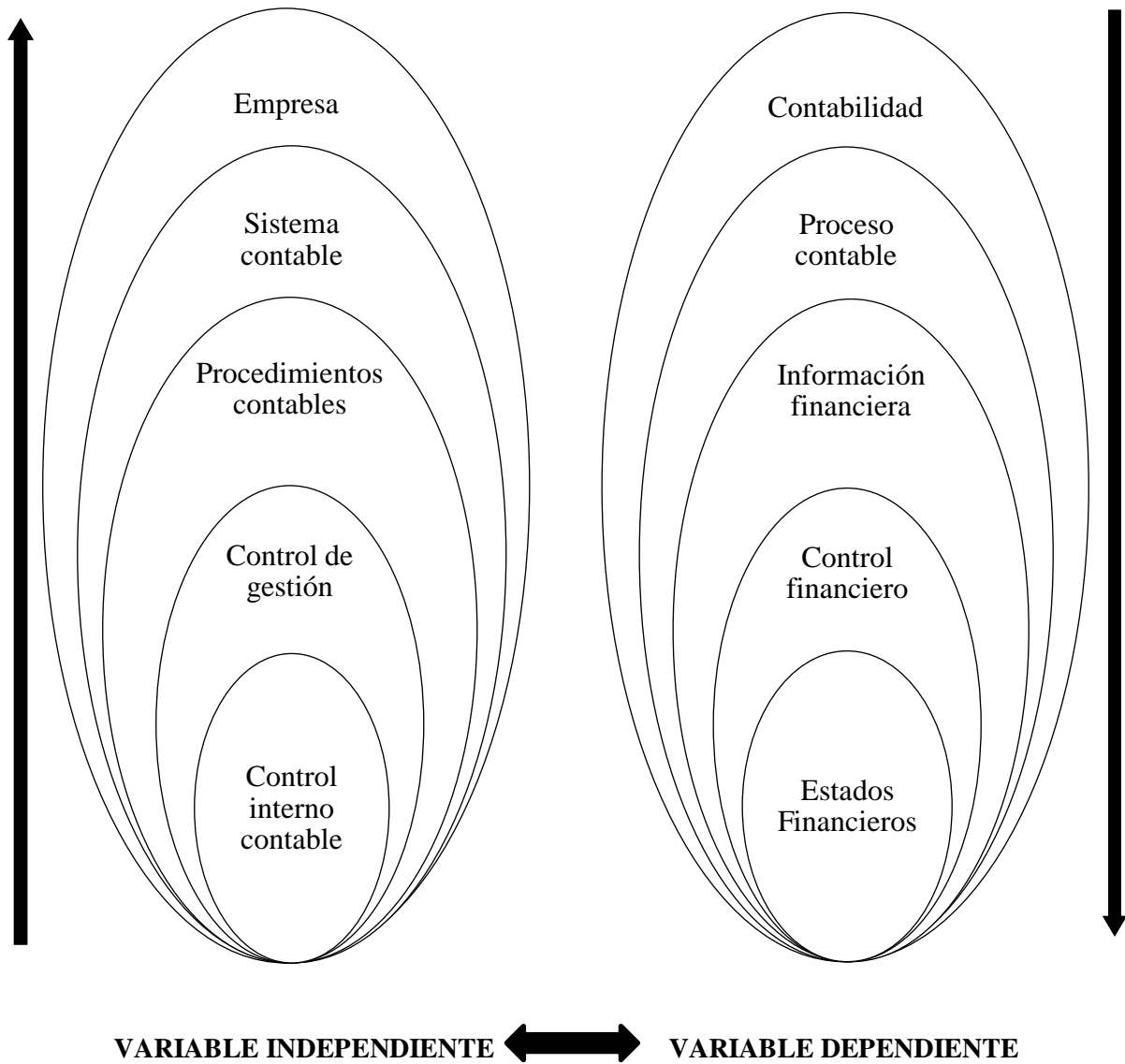
- Daysi Magaly Chimbo Aguilar (2012), en su tesis de grado denominada **“EVALUACIÓN DEL SISTEMA CONTABLE DE LA COMPAÑÍA DE TRANSPORTE PESADO GUAPASA S.A. DE LA CIUDAD DE PASAJE, PROVINCIA DE EL ORO Y DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO CONTABLE - FINANCIERO”**, de la Universidad Técnica de Machala, se expone:

*El control interno contable comprende aquella parte que influye directa o indirectamente en la confiabilidad de los registros contables y la veracidad de los estados financieros.*

*Las finalidades asignadas tradicionalmente al control interno contable son la custodia de los activos fijos o elementos patrimoniales; y, salvaguardar los datos y registros contables, para que los estados contables de síntesis que se elaboren a partir de los mismos sean efectivamente representativos y que constituyan una imagen fiel de la realidad económica financiera de la empresa.*

## 2.2. Categorías fundamentales

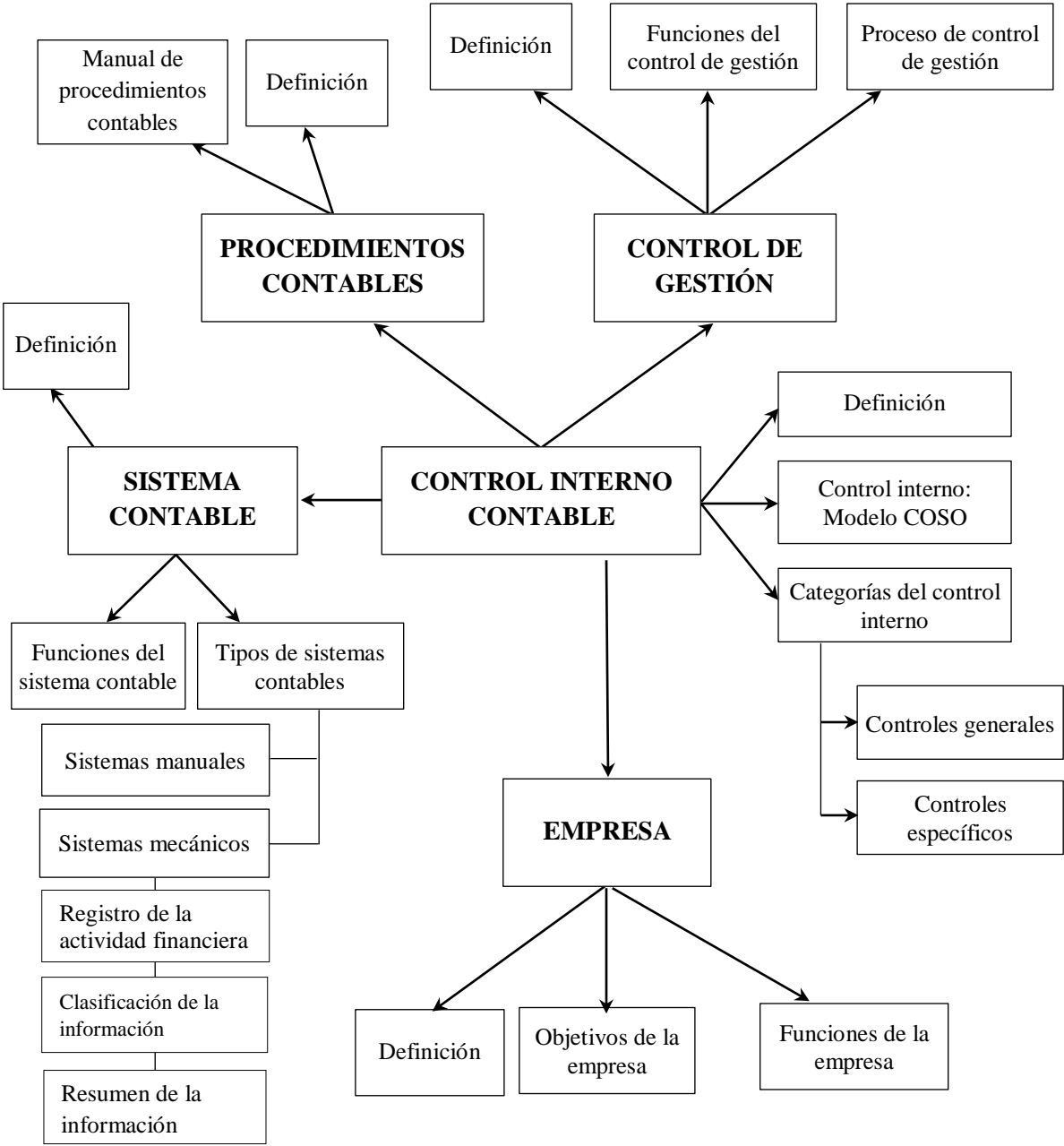
Gráfico N° 2. Supra-ordinación Conceptual



**Fuente:** Investigación de campo

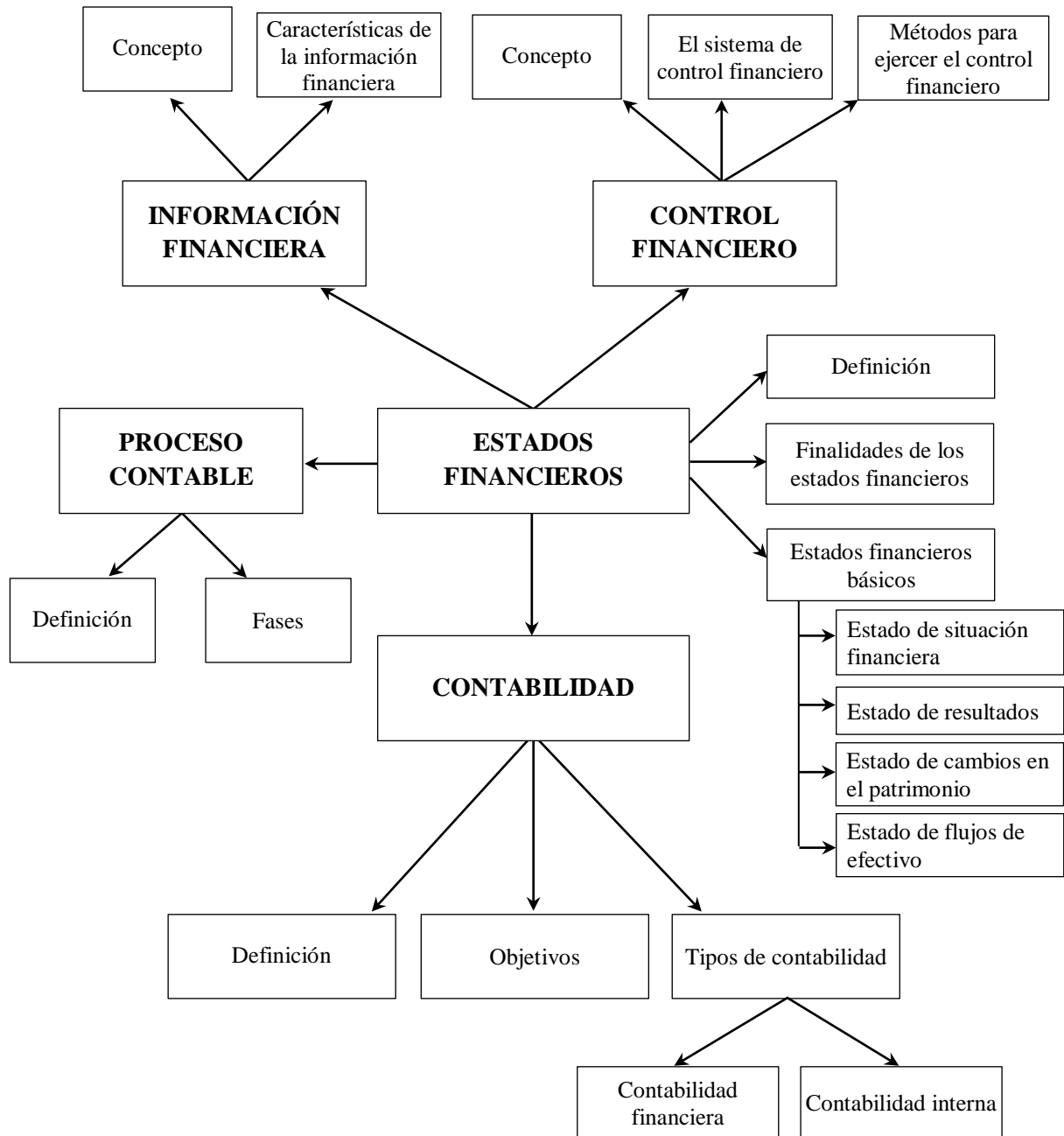
**Elaboración:** La Autora

**Gráfico N° 3. Sub-ordinación Conceptual (Variable Independiente)**



**Fuente:** Investigación de campo  
**Elaboración:** La Autora

**Gráfico N° 4. Sub-ordinación Conceptual (Variable Dependiente)**



**Fuente:** Investigación de campo

**Elaboración:** La Autora

## CONCEPTUALIZACIÓN DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE

### 2.2.1. Control interno contable

#### 2.2.1.1. Definición

El control contable puede definirse como el conjunto de herramientas de gestión, tales como políticas y procedimientos, establecidos por la administración para la protección y custodia de los recursos de la entidad, así como para proporcionar veracidad a la elaboración y presentación de información contable.

El sistema de control interno está orientado a verificar el correcto desarrollo de las actividades propias del proceso contable, contribuyendo al cumplimiento de las normas contables vigentes y a la generación de estados financieros fiables, oportunos y comparables.

#### 2.2.1.2. Control interno: Modelo COSO

De acuerdo al informe COSO, se establece que el control interno es un plan de organización desarrollado por la alta dirección, el cual cumple la función de proporcionar seguridad razonable sobre las operaciones, reportes financieros y la aplicación de disposiciones legales.

Como se indica anteriormente, los objetivos de control se presentan en tres rangos, y sus características se describen a continuación:

- **Efectividad y eficiencia de las operaciones:** “Este objetivo se refieren a los controles internos diseñados por la gerencia, para asegurar que las operaciones son ejecutadas con efectividad, es decir, tal y como planeadas. En cambio, la eficiencia está orientada al correcto uso de los recursos y tiene relación, por ejemplo, con: activos fijo, efectivo, inventario y la imagen de la organización.” (Fonseca Luna, 2011)
- **Confiabilidad de la información financiera:** Este objetivo se refiere a la veracidad del contenido de las transacciones y reportes contables, como resultado de la adopción de adecuados procedimientos de control que permiten validar y mostrar información objetiva, verificable y suficiente.

- **Cumplimiento de leyes y reglamentos aplicables:** Este objetivo se refiere a las políticas y procedimientos específicos establecidos por la entidad para asegurarse que los recursos son ejecutados, de conformidad con las leyes y regulaciones aplicables. Dependiendo de la realidad de cada país, la evaluación de cumplimiento debe referirse a la legislación y las regulaciones emitidas por el Estado o las entidades de control público.” (Fonseca Luna, 2011)

### 2.2.1.3. Categorías del control interno

En auditoría los controles se clasifican en:

#### **Controles generales**

Este tipo de controles están orientados a regular la estructura organizacional de la empresa, con la finalidad de crea una conciencia de control que permita la eficacia y eficiencia de las operaciones, así como para tener personal competente en el desarrollo de sus funciones. Por tanto, los controles generales examinan la totalidad del ciclo de las operaciones administrativas y contables.

En este sentido, la **conciencia de control**, evalúa las actitudes del personal de la empresa para llevar a cabo sus actividades, para lo cual es necesario contar con:

- ✓ Una adecuada estructura organizativa.
- ✓ Designación clara de las funciones.
- ✓ Un sistema de información contable.
- ✓ Normas y políticas de control contable.

En cambio, la **competencia del personal**, comprende las capacidades de los trabajadores de la empresa para desarrollar con efectividad y eficiencia los procedimientos de registro y control contable. Para comprobar la capacidad del personal se debe tomar en cuenta lo siguiente:

- ✓ La experiencia del trabajador.
- ✓ La evidencia de errores detectados en años anteriores por el mismo trabajador.
- ✓ El nivel de desempeño en los programas de capacitación o entrenamiento.



Adicionalmente, los controles generales tienen como finalidad proteger los recursos e información de posibles usos no autorizados, para lo cual es necesario contar con mecanismos de restricción para evitar cualquier pérdida de los registros o uso inadecuado de los equipos de la empresa.

### **Controles específicos**

Estos controles comprenden aquellos procedimientos de verificación, análisis y evaluación aplicados para determinadas operaciones. Se califican en:

- ✓ **Controles en el procesamiento y custodia.** Miden la efectividad en el registro de las operaciones.
- ✓ **Controles de población y de exactitud.** Consiste en identificar riesgos sobre un conjunto de operaciones.

**Controles preventivo y de detección.** Los controles preventivos son procesos que permiten anticipar posibles riesgos, mientras que los controles de detección permiten realizar verificaciones posteriores.

## **2.2.2. Control de gestión**

### **2.2.2.1. Definición**

“Un sistema de control de gestión es una técnica de dirección, ya que constituye un conjunto sistematizado de procedimientos, métodos y formas (infraestructura de carácter formal) que da soporte al conjunto del sistema, y que configura, al mismo tiempo, un estilo y una cultura, es decir, una forma de entender la gestión.

Un sistema de control de gestión consiste básicamente en:

- Establecer objetivos a todos los niveles de responsabilidad de la empresa.
- Cuantificar dichos objetivos, a través de un presupuesto económico.
- Controlar y evaluar periódicamente el grado de cumplimiento de los mismos.
- Tomar las decisiones correctoras oportunas.” (Serra Salvador, y otros, 2010)

### **2.2.2.2. Funciones del control de gestión**

“Un sistema de control de gestión es el conjunto de procedimientos y acciones para:

- Asegurar que los recursos se utilizaran adecuadamente. Para ello se diseñan manuales de procedimientos, se definen los puntos de trabajo y las responsabilidades de cada uno.
- Efectuar revisiones y análisis periódicos para verificar que se cumplen los procedimientos y los activos está convenientemente protegidos (control interno y auditoría externa).
- Controlar la marcha de la empresa (contabilidad analítica, indicadores).
- Informar la evolución y el nivel de cumplimiento de los objetivos previstos (control presupuestario, sistema de información con indicadores y cuadros de mando).” (Comisión de contabilidad de gestión de ACCID, 2010)

### **2.2.2.3. Proceso de control de gestión**

“Para niveles de decisión altos, el término control no puede significar meramente eso: ha de incluir el establecimiento del objetivo de la actividad evaluada; será tarde si esperamos a los resultados finales para comprobar que cada segmento de la empresa ha estado trabajando de espaldas de otros. Por ello el proceso de control de gestión incluirá:

- Una fase de planificación de objetivos para cada segmento de la organización.
- Ejecutar los objetivos.
- Medir los resultados.
- Interpretar los resultados.
- Empezar acciones correctoras.

Y estas acciones correctoras, a su vez podrían ser de tres tipos:

- Modificar la actuación del segmento cuyos resultados son insatisfactorios.
- Modificar el objetivo inicialmente asignado.
- Modificar la estructura del segmento y organizarlo de otro modo, asignando objetivos particulares a cada sub-segmento.” (EQUIPO VÉRTICE, 2011)

### **2.2.3. Procedimientos contables**

#### **2.2.3.1. Definición**

“El seguimiento que la contaduría hace del método científico le obliga a reconocer la existencia de un proceso para alcanzar los objetivos. Este proceso, que por derecho natural debe llamarse proceso contable, está conformado por una serie de fases o etapas sucesivas que juegan un papel, a la vez que independiente, solidario en la consecución de los objetivos previstos por la contaduría: obtención y comprobación de información financiera.” (Elizondo Lopez, 2002)

#### **2.2.3.2. Manual de procedimientos contables**

“Los manuales son el conjunto de documentos que describen de forma detallada cada paso de una determinada actividad, proceso, operación o función que se realiza en la unidad organizativa, además contribuyen al logro de la independencia de los trabajadores en el desempeño de sus funciones al disponer de todas las instrucciones necesarias para realizar su trabajo desde todos los puntos de vista.

Se utilizan para organizar y administrar el funcionamiento de cada una de las operaciones y actividades que se realizan de manera homogénea y que cada dirigente, funcionario y trabajador las conozca.

Constituyen una herramienta básica para la coordinación y estructuración de las tareas propias de cada área, la forma en que éstas han de realizarse y todos los elementos que implican.

Por lo anterior, y para que estos funcionen de acuerdo con lo descrito, es necesario que cuenten con información confiable, autorizada, precisa y uniforme; de aquí que para diseñar un manual de procedimientos requiere de un minucioso y dedicado trabajo y de determinados conocimientos y experiencia previos.

Los manuales representan una herramienta indispensable para toda empresa u organización, al permitirles: cumplir con sus funciones y procesos de una manera clara y sencilla, facilitan el aprendizaje al personal, proporcionan la orientación precisa que requiere la acción humana en las unidades administrativas, fundamentalmente en el ámbito operativo o de ejecución pues son una fuente en las cuales se trata de mejorar y

orientar los esfuerzos de un empleado, para lograr la realización de las tareas que se le han encomendado.

Un manual de procedimientos contiene una descripción precisa de cómo deben desarrollarse las actividades de cada empresa acorde con sus características. Es un documento básico que describe la manera como se hace o se desarrolla una tarea, un proceso o una actividad.” (Pérez Gutiérrez, y otros, 2014)

#### **2.2.4. Sistema contable**

##### **2.2.4.1. Definición**

“Para lograr la correcta administración de una empresa es imprescindible contar con un adecuado sistema de información que permita tomar decisiones acertadas y en el momento preciso. De este sistema de información integral forma parte el sistema contable, que tiene como objetivo la captación y procesamiento de datos que permitan alcanzar los objetivos y fines de la contabilidad.

Las características del sistema contable deben permitir la registración de la totalidad de los hechos económicos que se producen a lo largo de la vida de la empresa para ser transformados en información útil y adecuada para cubrir las necesidades de información de los distintos usuarios.” (Vázquez, y otros, 2008)

##### **2.2.4.2. Funciones del sistema contable**

El sistema contable cumple las siguientes funciones:

- Recoger y almacenar información contable mediante el registro de las transacciones.
- Proporcionar información oportuna y confiable de las operaciones.
- Viabiliza los procesos de control, al proporcionar los mecanismos para restringir el acceso al sistema y por ende protege la información económica y financiera.
- Evaluar la aplicación de las normas de contabilidad.

##### **2.2.4.3. Tipos de sistemas contables**

Los sistemas contables se clasifican en manuales y mecánicos.

##### **Sistemas contables manuales**

Mediante este tipo de sistema los registros contables y documentos de control son realizados a mano. La contabilidad manual requiere que la aplicación del diario general, libro mayor y hoja de trabajo.

### **Sistemas contables mecanizados**

También denominada contabilidad computarizada, consiste en llevar el registro de las transacciones a través de un software contable. El procesamiento de la información en este tipo de sistemas es más precisa, ya que se minimiza el riesgo de errores de cálculo o aplicación de las cuentas contables.

#### **2.2.5. Empresa**

##### **2.2.5.1. Definición de empresa**

“La empresa, desde la perspectiva económica, es la organización de los factores de la producción con el fin de obtener una ganancia ilimitada.

Conviene aclarar que si bien, el concepto económico dado parece estar conforme con la mayoría de la mejor doctrina económica, la finalidad de obtener una ganancia ilimitada, ha de interpretarse como el cumplimiento de una función social o económica de otra naturaleza. En consecuencia, la empresa no necesariamente es la organización de los factores de producción con el fin de obtener ganancia ilimitada, sino esa misma organización enfocada a la consecución de un determinado fin económico-social.

Desde el punto de vista jurídico, la empresa es un conjunto organizado de actividades, bienes patrimoniales y relaciones de hecho bajo la responsabilidad de una persona. Siguiendo el esquema planteado, el estudio jurídico sobre la empresa se enumera de la siguiente manera:

- a) La organización, que constituye la esencia de la empresa y de la que se derivan una serie de consecuencias que la confieren un valor económico determinado.
- b) La persona responsable de esa organización, que es el empresario y, junto a ello, los colaboradores humanos que le ayudan en su desarrollo.
- c) Las actividades que se llevan a cabo en el seno de la empresa y que son posibles gracias a la organización elegida. Se trata de un conjunto de actos armónicos que contribuyen al logro de la finalidad empresarial y la obtención del lucro.

d) El conjunto de bienes materiales e inmateriales que son necesarios para desarrollar las actividades antes mencionadas.” (Ruiz de Velasco y del Valle, 2010)

#### **2.2.5.2. Objetivos de la empresa**

“Entre los objetivos que persigue las empresas pueden citarse los siguientes:

- Máximo beneficio a corto, medio y/o largo plazo.
- Máximo volumen de ventas.
- Mayor rendimiento (mayor economicidad o mayor productividad)
- Poder en el mercado.
- Seguridad de la empresa respecto a sus instalaciones patrimoniales, a sus fuentes de ingresos y/o a su propia actividad.
- Independencia respecto a otras empresas en cuanto a clientes, a suministros, a financiación, etc.
- Prestigio.
- Cumplir una tradición.
- Otros objetivos éticos, sociales.” (Gil Estallo, y otros, 2013)

#### **2.2.5.3. Funciones de la empresa**

“La estructura organizativa de la empresa se apoya en una serie de áreas que podemos resumir en:

- Área de finanzas. Controlar y gestionar el empleo de los recursos financieros través de la función contable y de gestión económica.
- Área de gestión. Comercializar de manera óptima los productos o servicios en los que la empresa basa su negocio: la actividad comercial y de ventas. Fabricar productos o crear servicios que vender en el mercado, se trata de la función o departamento de producción en el caso de las empresas industriales.
- Otras áreas. Recursos humanos, sistemas informáticos, etc.

Cada una de estas áreas se encuentra sometidas a un volumen de actividades y operaciones derivadas de las condiciones y exigentes del entorno.” (González Gómez, 2010)

## **CONCEPTUALIZACIÓN DE LA VARIABLE DEPENDIENTE**

### **2.2.6. Estados financieros**

#### **2.2.6.1. Definición**

“La situación de una empresa y los resultados obtenidos como consecuencia de las transacciones mercantiles efectuadas en cada ejercicio, se presentan por medio de los llamados “Estados Financieros”, los que se formulan con datos que figuran en la contabilidad, para suministrar esta información a los interesados en el negocio.

Los Estados Financieros, por consiguiente, son los documentos que muestran, cuantitativamente, ya sea total o parcialmente, el origen y la aplicación de los recursos empleados para realizar un negocio o cumplir determinado objetivo, el resultado obtenido en la empresa, su desarrollo y la situación financiera que guarda el negocio.” (Chagolla Farias, 2011)

#### **2.2.6.2. Finalidades de los estados financieros**

La información financiera tiene como objetivos fundamentales:

- Proporcionar información detallada de los recursos que posee la empresa, así como de sus obligaciones y patrimonio en un período determinado.
- Informar sobre los resultados de la gestión económica obtenidos durante en giro normal de actividades.
- Permite conocer el origen y aplicación de los flujos de efectivo.
- Viabilizar los procesos de toma de decisiones gerenciales.
- Ayudar al control de las operaciones económicas y financieras de la empresa.
- Contribuye a evaluar el cumplimiento de las metas económicas establecidas por la dirección de la entidad.

- Revelar información económica-financiera de la empresa a los usuarios externos, tales como el Estado, inversionistas, proveedores, clientes, entre otros.

### **2.2.6.3. Estados financieros básicos**

- **Estado de situación financiera**

“El Estado de Situación Financiera tiene por propósito mostrar información relativa a los recursos y obligaciones de un ente público, a una fecha determinada. Se estructura en Activos, Pasivos y Patrimonio.

Los activos están ordenados de acuerdo con su disponibilidad en circulantes y no circulantes revelando sus restricciones y, los pasivos, por su exigibilidad igualmente en circulantes y no circulantes, de esta manera se revelan las restricciones a las que el ente está sujeto, así como sus riesgos financieros.

La estructura de este estado contable se presenta de acuerdo con un formato y un criterio estándar, apta para realizar un análisis comparativo de la información en uno o más períodos del mismo ente, con el objeto de mostrar los cambios ocurridos en la posición financiera del mismo y facilitar su análisis, apoyando la toma de decisiones y las funciones de fiscalización.” (Consejo Nacional de Armonización Contable, 2013)

- **Estado de pérdidas y ganancias**

“También conocido como Estado de Resultados. Muestra la rentabilidad de la empresa a una fecha específica. Representa la cantidad que se erogó en el período y los rubros en los que se erogó, combinándose con la cantidad que la empresa logró ingresar y las fuentes de donde provinieron los recursos, para ayudar a saber si tu negocio está siendo rentable o no.” (Alberto Núñez Mendoza, 2008)

- **Estado de cambios en el patrimonio**

“El estado de cambios en el Patrimonio neto informa de todos los cambios habidos en el Patrimonio neto derivados de:

- a) El resultado del ejercicio de la cuenta Pérdidas y ganancias.
- b) El importe de los ingresos o gastos reconocidos en el Patrimonio neto.



- c) En caso de que la empresa tenga ingresos fiscales para distribuir en varios ejercicios.
- d) Las variaciones originadas en el Patrimonio neto por operaciones con los socios o propietarios de la empresa, cuando actúen como tales.
- e) Las restantes variaciones que se produzcan en el Patrimonio neto.
- f) También se informará de los ajustes al Patrimonio neto debidos a cambios en criterios contables o correcciones de errores.” (Lasa Zuluaga, 2013)

- **Estado de flujos de efectivo**

“Su finalidad es proveer de información sobre los flujos de efectivo del ente identificando las fuentes de entradas y salidas de recursos. Proporciona una base para evaluar la capacidad del ente para generar efectivo y equivalentes de efectivo, así como su capacidad para utilizar los flujos derivados de ellos.

Por la importancia que tiene el efectivo en cualquier ente, este estado constituye una referencia para la identificación de las entradas y salidas de recursos. El estado de flujo de efectivo, es emitido tanto por los entes lucrativos como por aquéllos que tienen propósitos no lucrativos y se conforma por los siguientes elementos básicos: origen de los recursos y aplicación de recursos.” (Consejo Nacional de Armonización Contable, 2013)

## **2.2.7. Control financiero**

### **2.2.7.1. Concepto**

“Desde el punto de vista puramente teórico o abstracto, el control financiero es uno de los aspectos, niveles u objetivos de las auditorías o fiscalizaciones a posteriori de la gestión económica, que en su manifestación completa o integral pueden abarcar los cuatro siguientes:

- De legalidad o cumplimiento (regularidad legal)
- Financiero (regularidad contable)
- De economía y eficiencia (racionalidad económica)
- De eficacia (efectividad o resultados)

El control financiero atiende primordialmente a comprobar si los estados financieros, cuentas e informes se presentan adecuadamente, se han preparado siguiendo las normas internacionales de contabilidad y las normas internacionales de información financiera aplicables al caso, proporcionan una representación fiel de las actividades de la empresa o entidad en su conjunto y abarcan todos los detalles relevantes para lograr una adecuada comprensión de la información incluida en ellos.” (Arnal Suria, y otros, 2009)

#### **2.2.7.2. El sistema de control financiero**

El sistema de control financiero “tendrá por objeto la verificación de una forma continuada, realizada a través de la correspondiente intervención delegada, de la situación y el funcionamiento de los órganos y entidades en el aspecto económico-financiero, para comprobar el cumplimiento de la normativa y directrices que les rigen y, en general, que su gestión se ajuste a los principios de buena gestión financiera y, en particular, al cumplimiento del objetivo de estabilidad presupuestaria y de equilibrio financiero.” (Calvo Prieto, y otros, 2005)

#### **2.2.7.3. Métodos para ejercer el control financiero**

Los métodos para ejercer el control financiero son los siguientes:

- a) “**Comparación:** consiste en determinar las analogías y diferencias existentes entre las distintas magnitudes que contiene un balance y demás estados contables, con el objeto de ponderar su cuantía en función de valores absolutos y relativos para diagnosticar las variaciones.

La comparación de partidas entre los diferentes balances transforma en dinámicos los elementos estáticos contenidos en ellos, los cuales expresan únicamente la situación en un momento dado.

Una cuenta cualquiera puede medirse comparándola:

- Con el importe total del activo, del pasivo o de los resultados.
- Con el total del grupo o masa patrimonial a que corresponda.
- Con la misma cuenta de un balance anterior o posterior.
- Con otros epígrafes con los que tenga cierta relación y que convenga analizar.

- Con otras empresas o estándares de referencia.

**b) Representación gráfica:** consiste en mostrar los datos contables mediante superficies u otras dimensiones conforme a ciertas normas diagramáticas y según se refiere al estructural o dimensional de la empresa. se utiliza para resaltar determinadas relaciones o interpretaciones.

**c) Ratios:** consiste en relacionar diferentes elementos o magnitudes que pueden tener especial significación.

El ratio es una relación significativa del valor de los elementos característicos de la gestión o de la explotación de la empresa. Los ratios son, en muchos casos números relevantes, proporcionales, que informan sobre la economía y marcha de la empresa.

Lo que en definitiva se busca mediante el cálculo de ratios financieros, según Dalsace; “es conocer de forma sencilla, a partir del balance, el comportamiento futuro de la empresa, cuyo comportamiento se escalona en el tiempo, de ahí su carácter fundamentalmente cinético, siendo pues, necesario hacer invertir factores cinéticos, o sea, ajenos al balance, y sobre todo, de las cuentas de resultados”.

Los ratios deben utilizarse con prudencia y ordenadamente como una primera aproximación del análisis. A tal efecto, deben ser:

- Sencillos, ya que si no, son difícilmente utilizables.
- Racionales. Debe haber una relación de causa y efecto entre los términos de la relación, ya que evidentemente sería posible establecer infinidad de ratios gracias a múltiples combinaciones de las partidas del balance, de los documentos ajenos o de las estadísticas de la empresa.
- Poco numerosos; sobre todo si están destinados a la dirección de la empresa.
- Los ratios se pueden clasificar:
  - Por su origen: internos y externos.
  - Por su unidad de medida: de valor y de cantidad
  - Por su relación: estáticos, dinámicos y mixtos

- Por su objetivo: de estructura financiera, de estructura de capital, de liquidez y solvencia, de actividad comercial y de rendimiento económico.

La información así obtenida forma parte del cuadro de mando de la empresa y permite apreciar:

- ✓ La política seguida.
- ✓ Las previsiones a efectuar.
- ✓ La toma de decisiones.

Las cinco técnicas de análisis indicadas, lejos de excluirse entre sí, se complementan. De ahí que su uso, convenientemente correlacionado, puede ser de la mayor importancia en la práctica del análisis. (Rubio Domínguez, 2007).

## **2.2.8. Información financiera**

### **2.2.8.1. Conceptos de información financiera**

“Conjunto de datos que se emiten en relación con las actividades derivadas del uso y manejo de los recursos financieros asignados a una institución. Es aquella información que muestra la relación entre los derechos y obligaciones de la dependencia o entidad, así como la composición y variación de su patrimonio en un periodo o momento determinado.” (Vidales Rubí, 2003)

### **2.2.8.2. Características de la información financiera**

Las características que deben cumplir la información financiera son:

- “**Materialidad:** establecida como umbral de reconocimiento, debe actuar como límite inferior de la relevancia, permitiendo decidir, bajo un criterio cuantitativo, si debe incluirse o no determinada información en los estados contables, en función de que su descubrimiento pueda influir en el juicio y las acciones de algún destinatario.
- **Relevancia:** debe contener la información verdaderamente significativa para los usuarios sin llegar al exceso de información, que iría en contra de la característica anterior.

- **Fiabilidad:** ausencia de errores significativos en la información suministrada a fin de cumplir el objetivo que se pretende.
- **Integridad:** la información financiera debe contener, de forma completa, todos los datos que puedan influir en la toma de decisiones, sin ninguna omisión de información significativa,
- **Comparabilidad:** la información debe ser consistente y uniforme en el tiempo y entre las distintas empresas.
- **Claridad:** implica que los usuarios de las cuentas anuales, mediante un examen diligente de la información suministrada, pueden formarse juicios que les faciliten la toma de decisiones.” (Déniz Mayor, y otros, 2008)
- **“Oportunidad:** significa tener información disponible para los decisores a tiempo de ser capaz de influir en sus decisiones. Generalmente, cuanto más antigua es la información menos útil es. Sin embargo, cierta información puede continuar siendo oportuna durante bastante tiempo después del cierre de un período sobre el que se informa porque, por ejemplo, algunos usuarios pueden necesitar identificar y evaluar tendencias.
- **Verificabilidad:** esta característica ayuda a asegurar a los usuarios que la información representa fielmente los fenómenos económicos que pretende representar. Verificabilidad significa que observadores independientes diferentes debidamente informados podrían alcanzar un acuerdo, aunque no necesariamente completo, de que una descripción particular es una representación fiel.” (Corona Romero, y otros, 2014)

### 2.2.8.3. Usuarios de la información financiera

“La misión de una empresa moderna, permite un desarrollo ordenado por una serie de "agentes económicos y sociales" que persiguen objetivos propios integrados en beneficio común. Estos funcionarios económicos se encuentran en el ambiente interno y externo de la empresa y sus intereses son diferentes logrando la interrelación mutua con la empresa así:

**Cuadro N° 1. Usuarios de la información financiera**

<b>Agente económico y social</b>	<b>Objetivo</b>
Propietarios	Aumento de Utilidades
Trabajadores	Aumento de sus remuneraciones
Directivos	Uso óptimo de recursos
Clientes	Precios justos
Proveedores	Pagos oportunos
Consumidores	Calidad del producto
Estado	Cumplimiento tributario
Comunidad local	Aumento de empleo

**Fuente:** Universidad del Cauca: <http://fceca.unicauca.edu.co/old/fcf/fcfse12.html>

**Elaboración:** Universidad del Cauca: Guillermo Adolfo Cuéllar Mejía

Sirve de ejemplo para observar los diferentes intereses de cada uno de los agentes involucrados en el proceso económico de cada empresa. El objetivo de la contabilidad financiera es proporcionar información a personas naturales y entidades jurídicas interesadas en sus resultados operacionales de la situación económica. Los administradores de la empresa, los accionistas, el gobierno, los proveedores y los empleados reciben información financiera de la organización.

La contabilidad financiera facilita información a los administradores para desarrollar sus funciones de planeación, control y toma de decisiones.” (Cuéllar Mejía, 2004)

### **2.2.9. Proceso contable**

#### **2.2.9.1. Definición**

El proceso contable “tiene como punto de partida la elaboración del balance inicial. A partir de él y sirviéndonos de las cuentas y los asientos contables, se elaboran el libro diario y posteriormente se traspasan los datos del libro diario al libro mayor. Finalmente, y pasando por el balance de comprobación de sumas y saldos, se llega al cálculo del resultado de la cuenta de pérdidas y ganancia para, una vez obtenido el resultado del ejercicio, poder elaborar el balance final.” (Delgado González, y otros, 2008 )

### 2.2.9.2. Fases

- **“Fuentes de información contable:** documentos, facturas, recibos, comprobantes, etc.
- **Análisis pre-contable:**
  - 1) Identifica una de las magnitudes afectadas (mencionar si el hecho repercute en los bienes, derechos, u obligaciones). Preguntándose si con esta operación el patrimonio varía.
  - 2) Averiguar si aumenta o disminuye. Y la cantidad en que varía.
  - 3) Determinar si va en al Debe o al Haber
  - 4) Identifica la cuenta.
  - 5) Continuar de la misma forma que se ha actuado con la primera magnitud localizando, con la siguiente y así sucesivamente.
- **Libro diario:** libro donde se registran la totalidad de asientos contables.
- **Libro mayor:** libro donde se registran los saldos de cada cuenta.
- **Balances:** expresión del patrimonio empresarial.” (Varó Carbonell, 2010)

### 2.2.10. Contabilidad

#### 2.2.10.1. Definición

La contabilidad es la disciplina que tiene por objeto analizar, registrar y emitir información económica-financiera de una empresa. La contabilidad proporciona un conocimiento exacto de las operaciones productivas y comerciales sirviendo como base para la toma de decisiones gerenciales.

“El objetivo de la contabilidad es registrar los diferentes movimientos que acontecen en la empresa para su posterior análisis y síntesis, de manera que se produzca una información útil para el proceso de toma de decisiones.” (Martínez Carrasco, 2009)

### **2.2.10.2.Objetivos**

“La finalidad fundamental de la contabilidad es proporcionar información útil a los administradores, a los accionistas, a los acreedores, y a otros legítimos interesados; la responsabilidad principal del contable es proteger estas partes contra el fraude.” (Santos Aguiar, 2011)

“La contabilidad como técnica empresarial tiene una doble finalidad:

- 1) Conocer la situación de la empresa en un momento concreto.** Ello se realiza mediante la representación y medición del patrimonio de la empresa, entendiendo como tal:
  - El conjunto de bienes que posee la empresa y sus valores.
  - Cuáles son los derechos de cobro que posee la empresa sobre terceras personas.
  - Cuáles son las deudas a las que tendrá que hacer frente.
  
- 2) Conocer la evolución de la empresa a lo largo de un determinado período.** Ello se consigue comparando los ingresos y los gastos generados por la empresa a lo largo de un período – normalmente un año – lo que determinará el beneficio o la pérdida obtenida en ese plazo.

Esta doble finalidad de la contabilidad se va a plasmar en los dos documentos contables por excelencia, como son el balance de situación y la cuenta de pérdidas y ganancias (o cuenta de resultados).” (Pascual Pedreño, 2010)

### **2.2.10.3.Tipos de contabilidad**

La contabilidad se clasifica en:

- **Contabilidad financiera**

La contabilidad financiera tiene por propósito la elaboración de los estados financieros, que revelen información necesaria sobre la situación financiera, así como de los resultados económicos de la entidad. Este tipo de contabilidad está dirigida para los usuarios internos como propietarios, accionistas y trabajadores, así como para usuarios externos como Estado, inversionistas, proveedores, clientes, entre otros.



Debido a que la información está dirigida a distintos usuarios, es importante la aplicación de normas contables que estandaricen globalmente su presentación. “Estas reglas y principios pueden tener su origen tanto en organizaciones de expertos contables independientes de reconocido prestigio (normalización privada) como en los poderes del Estado (normalización pública).

- **Contabilidad interna**

Mientras la contabilidad financiera se centra en las relaciones de la unidad económica con terceros, la contabilidad interna o de costos analiza la actividad realizada por dicha unidad en el ámbito de su proceso productivo interno. Suministra información analítica sobre los costes de los productos y servicios de la empresa, para:

- a) Determinar el valor de las existencias y el costo de los productos vendidos.
- b) Racionalizar y controlar el citado proceso productivo.

Todo ello con el propósito de suministrar información relevante para la toma de decisiones directivas.” (Bona Sánchez, y otros, 2010)

## **2.3. Marco teórico contextual**

### **2.3.1. Origen y evolución de la empresa**

La Finca La Kaita es de propiedad de la señora Rosa Esperanza Carrión está ubicada en la provincia de El Oro. Actualmente se produce y comercializa 4000 cajas de banano mensuales, lo que le permite cubrir los respectivos gastos y obtener utilidades.

La trayectoria institucional de la Finca La Kaita tiene alrededor de 25 años. Como se conoce anteriormente los productores no estaban obligados a presentar las declaraciones de sus ventas, todo se lo hacía mediante una compra-venta informal, el productor no emitía su factura porque éste a su vez no disponía de RUC.

El 26 de enero del 2000, la entidad obtiene su RUC, conforme a lo establecido en la reforma de la Ley de Régimen Tributario Interno, donde todos los ecuatorianos que desempeñaban alguna actividad económica tenían que regularizarse, es decir obtener su RUC, emitir factura, presentar debidamente las declaraciones de IVA y la declaración del Impuesto a la Renta.

### **2.3.2. Objetivos de la empresa**

Los objetivos de la Finca La Kaita son:

- Producción de banano de exportación de excelente calidad.
- Exportación de la propia producción de bananos.

### **2.3.3. Bienes que oferta**

La empresa está dedica a:

- Producir y vender banano

### **2.3.4. Infraestructura física**

La infraestructura de la empresa está conformada por:

- Finca de 40 hectáreas
- Empacadora
- Oficina administrativa

### **2.3.5. Infraestructura tecnológica en oficinas**

Los recursos tecnológicos de la empresa son:

- Computadores.
- Archivadores.
- Sistemas contables.
- Teléfonos.

### **2.3.6. Competencia**

Entre las empresas de la competencia tenemos:

- EXCELVAN
- EXBANO
- DEL MONTE
- PALMAR
- DICOSTA
- CABAQUI

- GOLDEN FORSE
- DERVI
- REY BANPAC
- NOBOA
- FORZA BANANA
- LEEFRUIT
- BANANA EXCHANGE ECUADOR S.A.
- OBSA
- EXBANANOFRUC CIA. LTDA.

### 2.3.7. Proveedores

Los principales proveedores de la empresa son:

- ING. AGRO. WELLINGTON VIDAL
- AGRIPAC S.A.
- CASA EL BANANERO.
- AERORIENT. CÍA. LTDA. (SS. DE FUMIGACIÓN)
- ORO AUTO CÍA. LTDA.
- QUEZADA PINEDA FANNY (REPUESTOS MERCEDES BENZ HINO, NIZAN, FORD)
- PRODU-AGRO-GABY (VENTA DE INSUMOS AGRÍCOLAS)
- COMPAÑÍA DE TRANSPORTES PESADOS GUICHAY
- FERRICOMERCIO MIVIC
- ESTACIÓN DE SS DE GASOLINA Y DIÉSEL.

### 2.3.8. Recursos humanos

La empresa cuenta actualmente con 50 personas, distribuidas de la siguiente manera.

**Cuadro N° 2. Recursos humanos de la Finca La Kaita**

<b>Personal</b>	<b>Cantidad</b>
Propietaria	1
Administrador General	1

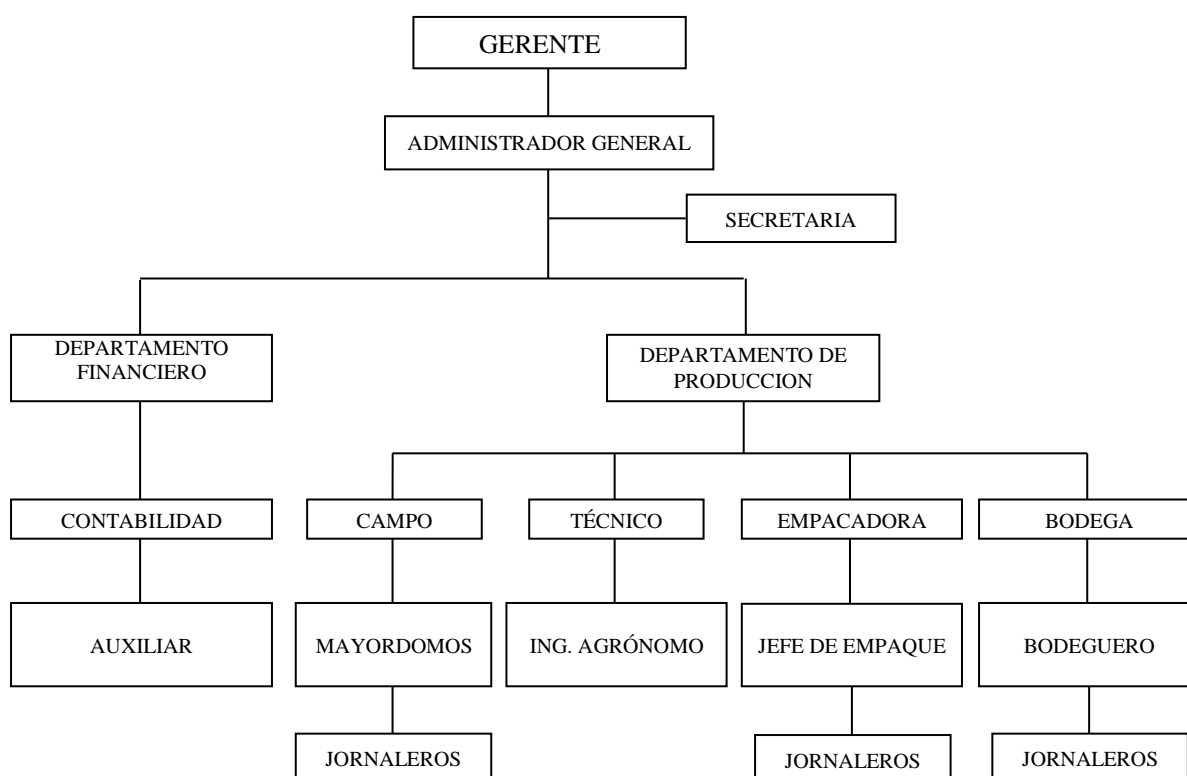
Contador	1
Auxiliar Contable	1
Secretaria	1
Mayordomos	2
Técnico	1
Jefe de Empaque	1
Bodeguero	1
Jornaleros	40
<b>Total</b>	<b>50</b>

Fuente: Finca La Kaita

Elaboración: La Autora

### 2.3.9. Estructura administrativa organizacional

Gráfico N° 5. Organigrama estructural de la Finca La Kaita



Fuente: Finca La Kaita

Elaboración: La Autora

## 2.4. Hipótesis

El diseño de un control interno contable incide en la confiabilidad de los estados financieros de la Finca Bananera Kaita de la Sra. Rosa Esperanza Carrión.

## 2.5. Variables

- **Variable independiente:** Control interno contable
- **Variable dependiente:** Estados financieros
- **Unidad de observación:** Finca Bananera Kaita

## CAPÍTULO III

### METODOLOGÍA

#### 3.1. Enfoque investigativo

La presente investigación tuvo un **enfoque cuantitativo**, ya que se aplicaron técnicas de investigación estadística para obtener datos de una muestra en una colectividad específica. Al final se efectuó la tabulación y análisis de los hechos investigados, buscando relaciones causales entre elementos. La meta principal fue la verificación o demostración de la hipótesis.

Para complementar la investigación se empleó una **metodología cualitativa**, como indica su propia denominación, tiene como objetivo la descripción de las cualidades de un fenómeno. Mediante este enfoque se buscó un concepto que pueda abarcar una parte de la realidad. No se trató de probar o de medir en qué grado una cierta cualidad se encuentra en un cierto acontecimiento dado, sino de descubrir tantas cualidades como fueran posibles.

#### 3.2. Modalidad de la investigación

La información del proyecto fue recabada mediante la aplicación de las siguientes modalidades:

- **Investigación de Campo:** consistió en el análisis sistemático del problema en el lugar de los hechos, con el propósito de describirlos, interpretarlos, entender su naturaleza y factores constituyentes, explicar sus causas y efectos, o predecir su ocurrencia, haciendo uso de métodos y técnicas como la observación, entrevista y encuesta.
- **Investigación Documental-Bibliográfica:** es una técnica orientada a la selección y recopilación de información por medio de la lectura crítica de documentos y materiales bibliográficos, para lo cual se escogió y analizó aquellos escritos que contenían datos de interés relacionados con el estudio.

### 3.3. Nivel o tipo de investigación

- **Investigación Exploratoria:** este tipo de investigación es usada para resolver un problema que no ha tenido claridad. La investigación exploratoria permitió determinar

el mejor diseño de estudio, el método de recogida de datos y la selección de temas.

- **Investigación descriptiva:** Tipo de investigación que describe de modo sistemático las características de las actividades, objetos, procesos y personas de interés.

Aquí se recogieron los datos sobre la base de una hipótesis, para exponer y sintetizar la información de manera cuidadosa y luego analizar los resultados minuciosamente, a fin de extraer generalizaciones significativas que contribuyan al conocimiento.

### 3.4. Población y muestra

Para el caso del estudio en la Finca Bananera Kaita, el universo de la empresa estuvo constituido por las siguientes personas:

- ✓ Contador
- ✓ Auxiliar de contabilidad

Para ejecutar la investigación externa, se especificó como universo a los contadores registrados en el Colegio de Contadores de El Oro, y dada la dificultad de aplicar los instrumentos a todo su conjunto, fue necesario determinar una muestra, con la finalidad de delimitar el tamaño de la población.

La obtención de la muestra se la realizó mediante la aplicación de la siguiente fórmula:

#### Procedimiento para el cálculo del tamaño de la muestra

**Fórmula:**

$$Tm = \frac{N}{1 + (\% EA)^2 \times N}$$

**Datos:**

**Tm** = Tamaño de la muestra

**N** = 263 contadores \*

**EA** = Error Admisible (5% = 0,05)

---

\* Fuente: Colegio de Contadores de El Oro, año 2014



$$Tm = \frac{263}{1 + (0.05)^2 \times 263}$$

$$Tm = \frac{263}{1,6575}$$

$$Tm = 158,67$$

$$Tm = 159 \text{ Contadores a encuestar}$$

Aplicando la fórmula del tamaño de la muestra, se procedió a encuestar a 159 contadores.

### 3.5. Operacionalización de variables

**Cuadro N° 3. Operacionalización de la variable independiente**

Variable independiente: Control interno contable						
Concepto	Dimensión	Indicadores	Ítems	Técnica	Instrumento	Unidades de investigación
El control interno contable comprende el plan de la organización y los registros que conciernen a la salvaguarda de los activos y a la confiabilidad de los registros contables	Ambiente de control	Normas de control	- ¿Qué normas de control interno contable se han establecido en la empresa?	Entrevista	Guía de entrevista	Personal de contabilidad
			- ¿Qué aspectos debe reglamentar las normas de control interno contable?	Encuesta	Cuestionario	Contadores externos
		Políticas contables	- ¿Cómo han contribuido las políticas contables para el correcto registro y control de las actividades económicas-financieras?	Entrevista	Guía de entrevista	Personal de contabilidad
			- ¿Por qué son necesarias las políticas contables para ejercer un control interno?	Encuesta	Cuestionario	Contadores externos
	Actividades de control contable	Estructura contable	- ¿De qué elementos o herramientas de gestión está conformada la estructura contable de la Finca Bananera Kaita?	Entrevista	Guía de entrevista	Personal de contabilidad
			- ¿Qué herramientas de gestión son necesarias para un adecuado control de la estructura contable?	Encuesta	Cuestionario	Contadores externos
			- Departamento de contabilidad - Organización funcional del área contable	Observación	Guía de observación	Área contable
		Evaluación de riesgos	- ¿Qué tipo de riesgos se evalúa en la gestión contable de la Finca Bananera Kaita?	Entrevista	Guía de entrevista	Personal de contabilidad
			- ¿Qué aspectos se debe evaluar en una empresa de productora y comercializadora de banano?	Encuesta	Cuestionario	Contadores externos
		Procedimientos de control	- ¿Qué procedimientos de control contable se han implementado en la empresa?	Entrevista	Guía de entrevista	Personal de contabilidad
			- ¿Es importante que las empresas diseñen procedimientos de control interno contable?	Encuesta	Cuestionario	Contadores externos
			- ¿Por qué considera usted que son necesarios los procedimientos de control contable?			
			- Manual de procedimientos contables - Cumplimiento de los procedimientos de control contable	Observación	Guía de observación	Documentos contables

<b>Variable independiente:</b> Control interno contable						
<b>Concepto</b>	<b>Dimensión</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Ítems</b>	<b>Técnica</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Unidades de investigación</b>
	Sistema de información	Plan de cuentas	- ¿Considera usted que el actual plan de cuenta contribuye al correcto registro y control de las actividades contables?	Entrevista	Guía de entrevista	Personal de contabilidad
			- Estructura del plan de cuentas - Sistema de codificación	Observación	Guía de observación	Plan de cuentas
		Sistema contable	- ¿Qué características cumple el sistema contable de la empresa?	Entrevista	Guía de entrevista	Personal de contabilidad
			- ¿Es necesario implementar un manual de control interno para optimizar el sistema contable de una empresa? - ¿Qué característica es prioritaria para que un sistema contable permita el correcto control de las transacciones?	Encuesta	Cuestionario	Contadores externos
			- Tipo de sistema contable - Características del sistema contable	Observación	Guía de observación	Sistema contable

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaboración:** La Autora

**Cuadro N° 4. Operacionalización de la variable dependiente**

<b>Variable dependiente:</b> Estados Financieros						
<b>Concepto</b>	<b>Dimensión</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Ítems</b>	<b>Técnica</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Unidades de investigación</b>
Los estados financieros son documentos o informes que permiten conocer la situación financiera de una empresa, los recursos con los que cuenta, los resultados que ha obtenido, la rentabilidad que ha generado, las entradas y salidas de efectivo que ha tenido, entre otros aspectos financieros de ésta.	Información contable y financiera	Registros contables	- ¿Qué controles contables se han implementado para la elaboración de los registros contables?	Entrevista	Guía de entrevista	Personal de contabilidad
			- ¿Qué controles se deben implementar para la correcta elaboración de los registros contables?	Encuesta	Cuestionario	Contadores externos
			- Libros contables - Organización de la documentación fuente	Observación	Guía de observación	Documentos contables
		Estados financieros	- ¿Qué falencias existen en los procesos de elaboración de los estados financieros?	Entrevista	Guía de entrevista	Personal de contabilidad
			- Estado de situación financiera - Estado del resultado integral - Estado de flujos de efectivo	Observación	Guía de observación	Estados financieros
		Características de los estados financieros	- ¿Qué características cumplen los estados financieros de la empresa?	Entrevista	Guía de entrevista	Personal de contabilidad
		Confiabilidad de los estados financieros	- ¿Considera usted los controles internos influyen en la confiabilidad de los estados financieros?	Entrevista	Guía de entrevista	Personal de contabilidad
			- ¿Existen confiabilidad en la información presentada en los estados financieros?			
			- ¿El diseño de controles internos contables es fundamental para lograr estados financieros confiables? - ¿Qué mecanismos de control se deben adoptar en la empresa para emitir estados financieros confiables?	Encuesta	Cuestionario	Contadores externos

<b>Variable dependiente:</b> Estados Financieros						
<b>Concepto</b>	<b>Dimensión</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Ítems</b>	<b>Técnica</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Unidades de investigación</b>
	Control financiero	Análisis financiero	- ¿Qué tipo de análisis se realiza sobre la información financiera de la empresa?	Entrevista	Guía de entrevista	Personal de contabilidad
			- ¿Cada qué tiempo es recomendable efectuar un análisis financiero en una empresa productora y comercializadora de banano?	Encuesta	Cuestionario	Contadores externos
		Control de resultados de la gestión	- ¿En la empresa se realizan controles sobre los resultados de la gestión?	Entrevista	Guía de entrevista	Personal de contabilidad
			- ¿Qué factores se debe considerar para establecer controles sobre los resultados de la gestión de una empresa?	Encuesta	Cuestionario	Contadores externos

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaboración:** La Autora

### **3.6. Plan de recolección de información**

Las actividades para el procesamiento de la información fueron:

- Revisión de la bibliografía.
- Realizar una empresa para conocer y coordinar la investigación de campo.
- Planificar y organizar la investigación de campo.
- Seleccionar el universo o población de estudio.
- Determinar el tamaño de la muestra.
- Selección de técnicas de investigación: Entrevista y encuesta
- Se elaboraron los instrumentos de investigación: guía de entrevistas, cuestionario.
- Aplicación de los instrumentos de recolección de datos a las unidades de investigación seleccionadas.

### **3.7. Plan de procesamiento de la información**

El plan de procesamiento de la información consistió en:

- La revisión crítica de la información recogida, es decir, limpieza de información defectuosa, contradictoria e incompleta.
- La tabulación de resultados mediante cuadros estadísticos.
- Representación gráfica de los datos ya tabulados, el cual permitirá la comprensión los resultados obtenidos.
- El análisis de los resultados estadísticos de las encuestas realizadas. Se analizará los resultados destacando las relaciones fundamentales de acuerdo con los objetivos e hipótesis.
- Interpretación de los resultados mediante apoyo del marco teórico con el aspecto pertinente.
- Comprobación de hipótesis.
- Establecimiento de conclusiones y recomendaciones.

## **CAPÍTULO IV**

### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS**

#### **4.1. Resultado de las observaciones**

##### **4.1.1. Estructura contable**

Las áreas de trabajo del departamento de contabilidad no se encuentran definidas, lo que provoca desorganización al momento de desarrollar las operaciones contables. Se pudo constatar que el espacio físico reducido.

La organización funcional del área contable está conformada por un contador contratado el cual cumple las funciones relacionadas con el cumplimiento de las obligaciones tributarias, y un auxiliar de contabilidad que tiene la responsabilidad del procesamiento de las transacciones económicas y financieras.

##### **4.1.2. Procedimientos de control**

De las observaciones efectuadas en los archivos de la empresa no se pudo evidenciar la existencia de un documento o manual que contenga y explique los procedimientos de control contable.

Se pudo constatar que la ausencia de este tipo de documento ha provocado la desorganización e incumplimiento de las actividades contables.

##### **4.1.3. Plan de cuentas**

De la revisión del plan de cuentas se pudo constatar que su estructura no es uniforme, además no tiene segregadas ciertas cuentas que permitan un correcto registro y control de los impuestos, inventarios y obligaciones por pagar, entre otras. Adicionalmente se evidenció la existen cuentas que no corresponden a la actividad de la empresa. El sistema de codificación es el numérico.

#### **4.1.4. Sistema contable**

La empresa cuenta con un programa contable computarizado personalizado, cuyo diseño está estructurado con una base de datos de Microsoft Office Access. El sistema contable



no está integrado con otras áreas funcionales, por lo que no mantiene datos actualizados o vinculados con bodega, producción y comercialización. Adicionalmente se mantiene un archivo contable básico en Excel de los registros tributarios y declaración de impuestos, pero no para un control integrado de cuentas.

#### **4.1.5. Registros contables**

De las observaciones realizadas se comprobó que los archivos contables no se encuentran debidamente organizados, además ciertos registros no cuentan con su respectiva documentación fuente.

La empresa mantiene un sistema de registro de diarios múltiples, esto es: comprobante de diario, comprobante de pago, comprobante de ingreso.

#### **4.1.6. Estados financieros**

En la bananera se realizan los siguientes estados financieros: Estado de situación financiera y el estado del resultado integral. La información de estos estados financieros no es detallada y se los realiza únicamente para la declaración del impuesto a la renta.

En la entidad no se elabora el estado de flujos de efectivo, lo que ha impedido conocer y controlar la capacidad para generar efectivo y evaluar su utilización.

### **4.2. Resultado de la entrevista al personal de contabilidad de la Finca Bananera Kaita**

#### **1) ¿Qué normas de control interno contable se han establecido en la empresa?**

*Contador y auxiliar de contabilidad:* manifestaron que en la empresa no se ha establecido mediante algún documento las normas de control interno para reglamentar el desarrollo del proceso contable.

#### **2) ¿Cómo han contribuido las políticas contables para el correcto registro y control de las actividades económicas-financieras?**

*Contador:* indicó que de manera formal no se han seleccionado las políticas contables a utilizarse en la entidad, a pesar de ello, para lograr un adecuado procesamiento de las transacciones, si aplican los criterios y bases técnicas contables que como profesional considero necesario emplear.

*Auxiliar de contabilidad:* La empresa no cuenta con un manual o documento donde se establezca las políticas orientadas a estandarizar el registro de las transacciones contables.

**3) ¿De qué elementos o herramientas de gestión está conformada la estructura contable de la Finca Bananera Kaita?**

*Contador:* el sistema contable es el elemento principal que dispone la finca bananera para el desarrollo de la gestión contable.

*Auxiliar contable:* Dentro de la estructura del área contable, la única herramienta de gestión es el sistema de información contable, el mismo que no está integrado con las demás áreas departamentales, ni está complementado por instructivos o manuales para la correcta ejecución de las operaciones contables.

**4) ¿Qué tipo de riesgos se identifican en la gestión contable de la Finca Bananera Kaita?**

*Contador:* Los riesgos que se identifican en la gestión contable de la finca están relacionados con el manejo de los inventarios, así como en la información obtenida en el proceso de producción, ya que ésta no es precisa y oportuna.

*Auxiliar de contabilidad:* En la empresa existen ciertos riesgos en relación al cumplimiento de las obligaciones tributarias, debido a la entrega inoportuna o con errores de las facturas por concepto de compras, lo que ocasiona retrasos en la preparación de los registros tributarios.

**5) ¿Qué procedimientos de control contable se han implementado en la empresa?**

*Contador y auxiliar de contabilidad:* Manifestaron que en la entidad no se han implementado procedimientos para el control de las operaciones contables.

**6) ¿Considera usted que el actual plan de cuenta contribuye al correcto registro y control de las actividades contables?**

*Contador y auxiliar de contabilidad:* Respondieron que aunque el plan de cuentas presenta ciertas falencias en su estructura y codificación, si cumple su propósito para el

registro y control de las actividades contables, ya que consideran que contienen las cuentas y partidas necesarias para el procesamiento de la información.

**7) ¿Qué características cumple el sistema contable de la empresa?**

*Contador y auxiliar de contabilidad:* El sistema contable de la empresa tiene como característica permitir el procesamiento automatizado de las transacciones.

**8) ¿Qué controles contables se han implementado para la elaboración de los registros contables?**

*Contador:* En la entidad no se ha implementado controles formales para el registro contable de las transacciones, es decir, por medio de algún manual o instructivo, sin embargo, desde el punto de vista de la experiencia se efectúa controles relacionados a la verificación de la información contenida en los documentos de sustento, con el propósito de comprobar su veracidad.

*Auxiliar de contabilidad:* Como medida de control para el registro de las operaciones contable se realiza revisiones previas de los documentos fuente.

**9) ¿Qué falencias existen en los procesos de elaboración de los estados financieros?**

*Contador y auxiliar de contabilidad:* Principalmente mencionaron que los saldos de las cuentas no están actualizado y presentan ciertas inconsistencias, citando por ejemplo los inventarios debido a que utilizan un sistema periódico, lo que dificulta la elaboración oportuna de los estados financieros.

**10) ¿Qué características cumplen los estados financieros de la empresa?**

*Contador:* Considera que los estados financieros emitidos por la empresa son comprensibles.

*Auxiliar de contabilidad:* Opina que la información contable es uniforme.

**11) ¿Considera usted los controles internos influyen en la confiabilidad de los estados financieros?**

*Contador:* Si, el control interno es una herramienta de gestión fundamental para proporcionar seguridad razonable en el procesamiento de la información contable, lo que incide positivamente en la presentación de los estados financieros, ya que permite revelar saldos contables verídicos y actualizados.

*Auxiliar de contabilidad:* Opina que el control interno es un factor determinante para la generación de información contable confiable, ya que éste minimiza el cometimiento de errores o irregularidades, además permite el correcto tratamiento de las operaciones económicas y financieras, lo que conlleva a mostrar datos verificados y oportunos.

**12) ¿Existen confiabilidad en la información presentada en los estados financieros?**

*Contador y auxiliar de contabilidad:* Consideran que los estados financieros de la finca bananera son parcialmente confiables, debido a la presencia de ciertas deficiencias en el desarrollo del proceso contable, originada por la ausencia de controles efectivos.

**13) ¿Qué tipo de análisis se realiza sobre la información financiera de la empresa?**

*Contador y auxiliar de contabilidad:* Manifestaron que en la empresa no se efectúa procesos de análisis y evaluación de la información financiera.

**14) ¿En la empresa se realizan controles sobre los resultados de la gestión?**

*Contador:* En la empresa no se presenta informes orientados a examinar los resultados de la gestión, con la finalidad de controlar el nivel de cumplimiento de las metas económicas establecidas por la administración.

*Auxiliar de contabilidad:* Indicó que la propietaria y el contador no han considerado la realización de un control sobre los resultados de la gestión.

#### 4.3. Resultado de las encuestas a los profesionales en contabilidad

##### 1) ¿Qué aspectos debe reglamentar las normas de control interno contable?

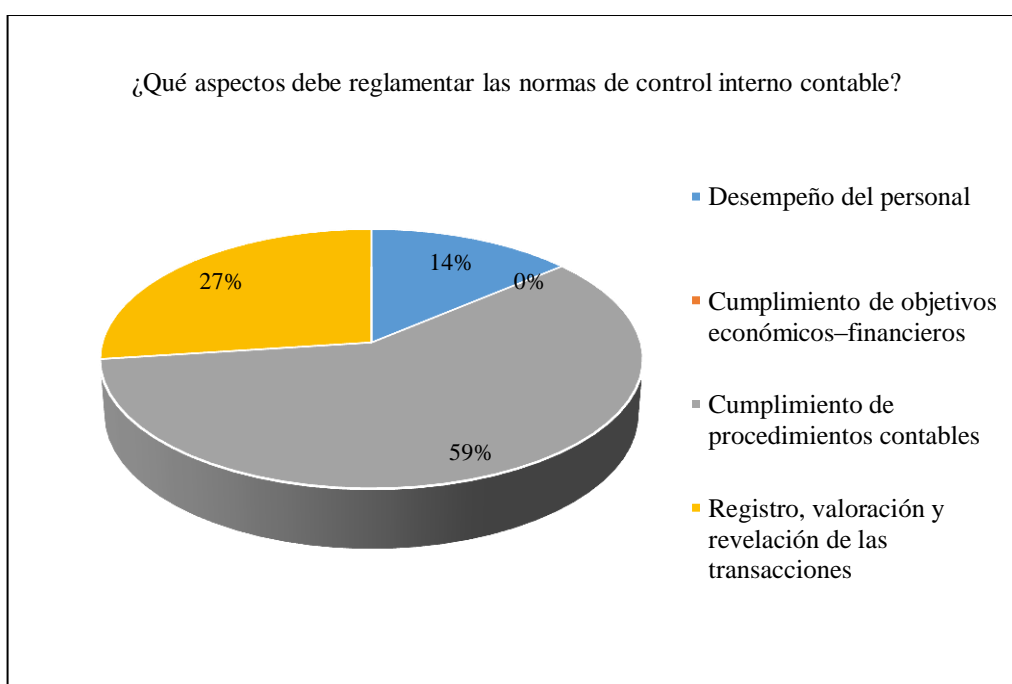
**Cuadro N° 5. Aspectos que deben reglamentar las normas de control**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Desempeño del personal	22	14%
Cumplimiento de objetivos económicos–financieros	0	0%
Cumplimiento de procedimientos contables	94	59%
Registro, valoración y revelación de las transacciones	43	27%
<b>Total</b>	<b>159</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaboración:** La Autora

**Gráfico N° 5. Aspectos que deben reglamentar las normas de control**



**Fuente:** Investigación de campo

**Elaboración:** La Autora

**Interpretación:** La mayoría de los profesionales en contabilidad están de acuerdo que las normas de control están orientadas principalmente a reglamentar el cumplimiento de los procedimientos contable, es decir, establecer el marco de referencia para el correcto procesamiento, evaluación y verificación de las transacciones económicas.

## 2) ¿Por qué son necesarias las políticas contables para ejercer un control interno?

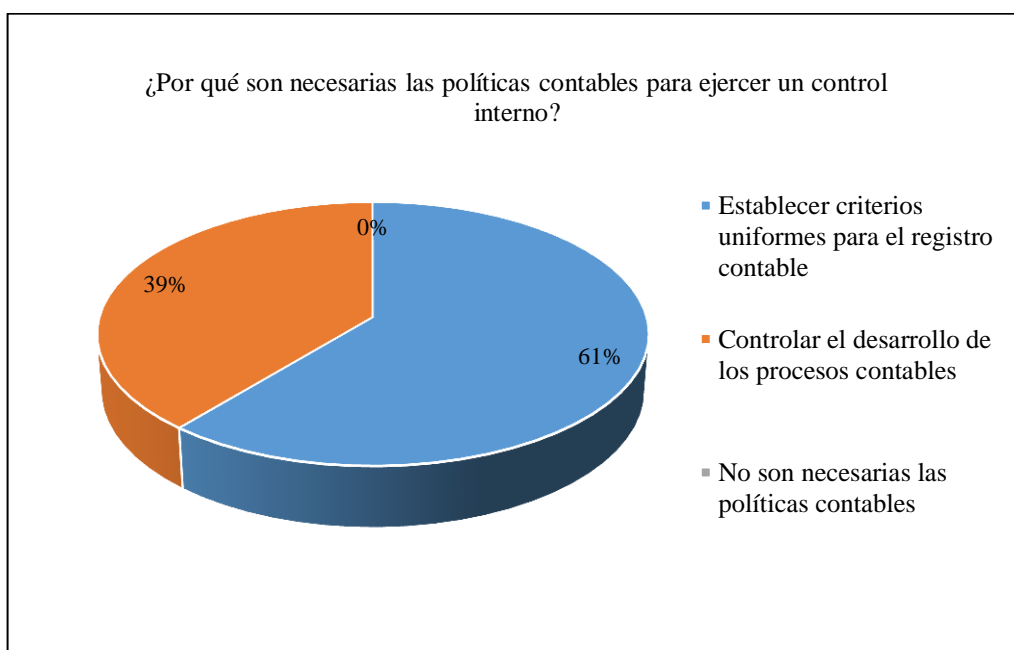
**Cuadro N° 6. Importancia de las políticas contables**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Establecer criterios uniformes para el registro contable	97	61%
Controlar el desarrollo de los procesos contables	62	39%
No son necesarias las políticas contables	0	0%
<b>Total</b>	<b>159</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaboración:** La Autora

**Gráfico N° 6. Importancia de las políticas contables**



**Fuente:** Investigación de campo

**Elaboración:** La Autora

**Interpretación:** De acuerdo a la mayoría de los contadores consultados, es importante que las empresas determinen sus políticas contables con la finalidad de lograr uniformidad en los criterios para el registro contable, permitiendo de esta manera generar información financiera comparable.

**3) ¿Qué herramientas de gestión son necesarias para un adecuado control de la estructura contable?**

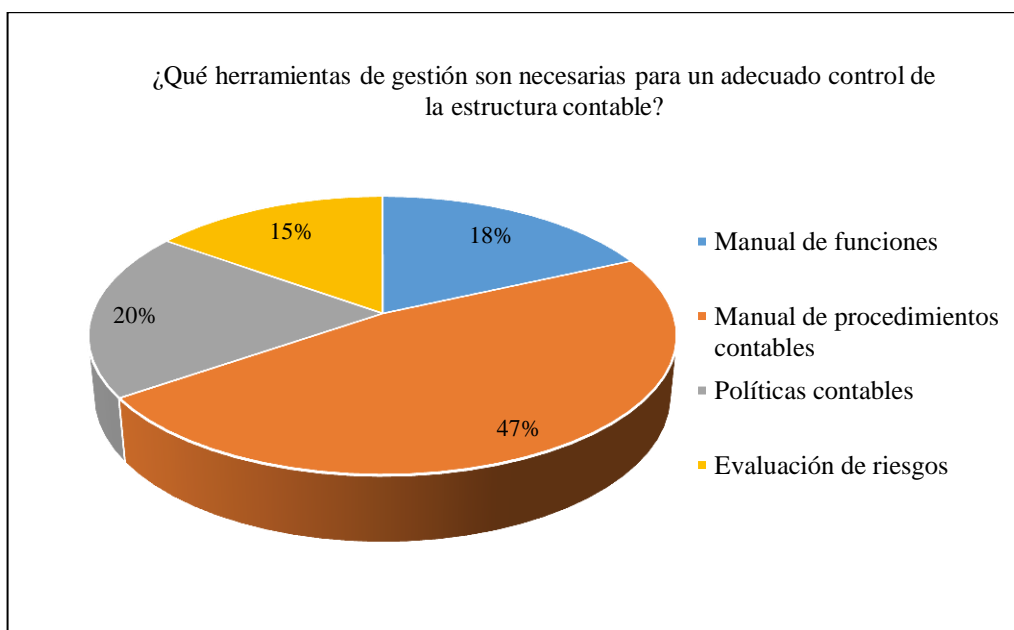
**Cuadro N° 7. Herramientas de gestión para el control contable**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Manual de funciones	29	18%
Manual de procedimientos contables	75	47%
Políticas contables	31	20%
Evaluación de riesgos	24	15%
<b>Total</b>	<b>159</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaboración:** La Autora

**Gráfico N° 7. Herramientas de gestión para el control contable**



**Fuente:** Investigación de campo

**Elaboración:** La Autora

**Interpretación:** Del 100% de los encuestados, el 47% opina que una empresa debe contar principalmente con un manual de procedimientos contables, con la finalidad de lograr eficiencia y eficacia operativa, así como para verificar el correcto procesamiento de la información económica y financiera.

**4) ¿Qué aspectos se debe evaluar en una empresa de productora y comercializadora de banano?**

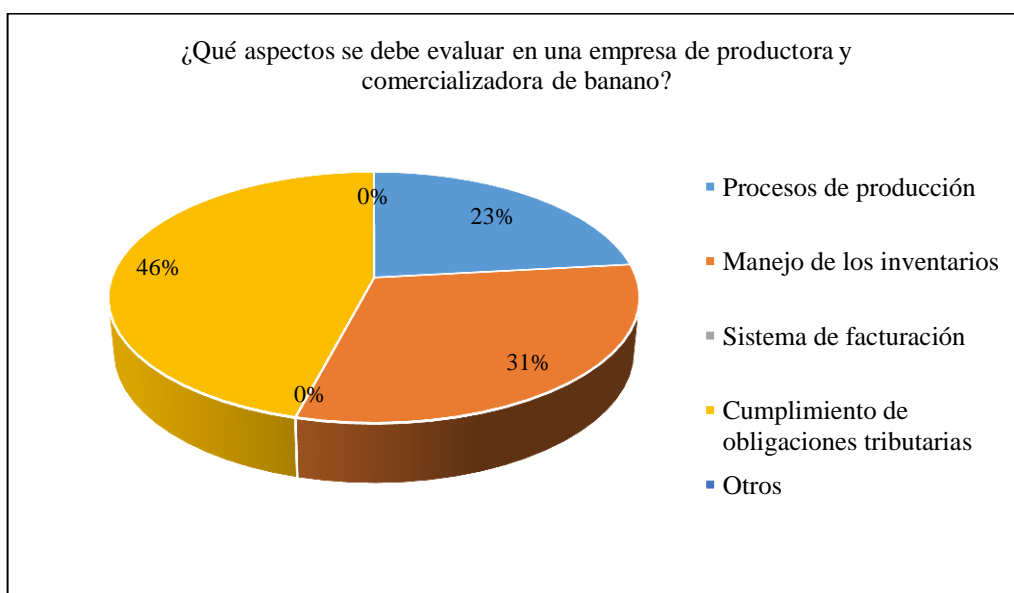
**Cuadro N° 8. Evaluación de riesgos**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Procesos de producción	37	23%
Manejo de los inventarios	49	31%
Sistema de facturación	0	0%
Cumplimiento de obligaciones tributarias	73	46%
Otros	0	0%
<b>Total</b>	<b>159</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaboración:** La Autora

**Gráfico N° 8. Evaluación de riesgos**



**Fuente:** Investigación de campo

**Elaboración:** La Autora



**Interpretación:** De acuerdo a la mayoría de los contadores consultados, en una empresa bananera se debe establecer de manera prioritaria procesos de evaluación de riesgos en relación a las actividades tributarias, con la finalidad de garantizar que este tipo de entidades cumplan sus obligaciones fiscales de manera correcta y oportuna.

**5) ¿Es importante que las empresas diseñen procedimientos de control interno contable?**

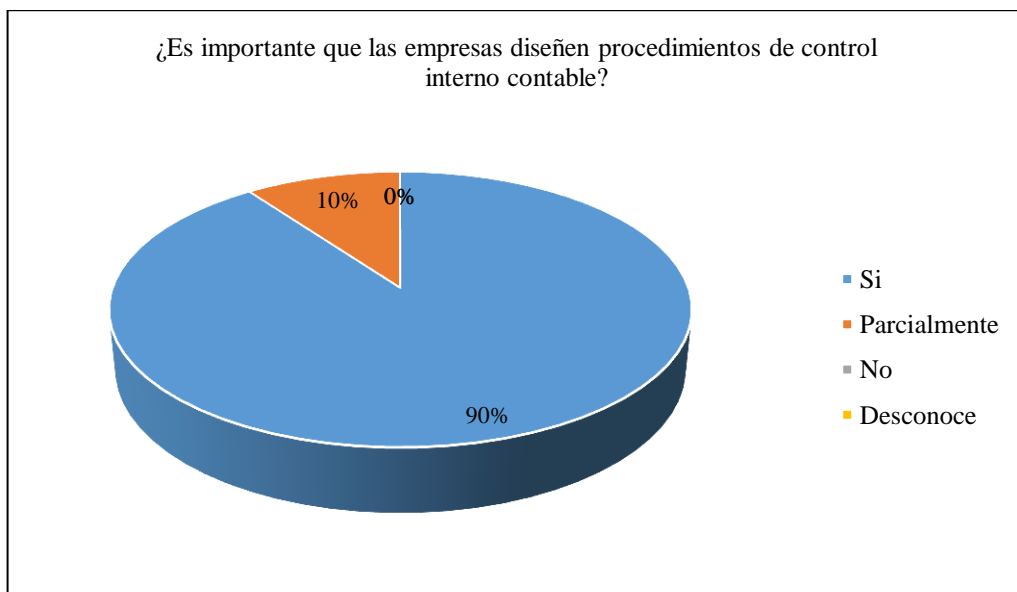
**Cuadro N° 9. Importancia de los procedimientos de control interno contable**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	143	90%
Parcialmente	16	10%
No	0	0%
Desconoce	0	0%
<b>Total</b>	<b>159</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaboración:** La Autora

**Gráfico N° 9. Importancia de los procedimientos de control interno contable**



**Fuente:** Investigación de campo

**Elaboración:** La Autora

**Interpretación:** En una proporción del 90%, los contadores indicaron que una empresa debe diseñar procedimientos orientados al control de las operaciones contables, permitiendo de esta forma la verificación, supervisión y evaluación permanente de las transacciones de carácter económico-financiero.

**6) ¿Por qué considera usted, que son necesarios los procedimientos de control contable?**

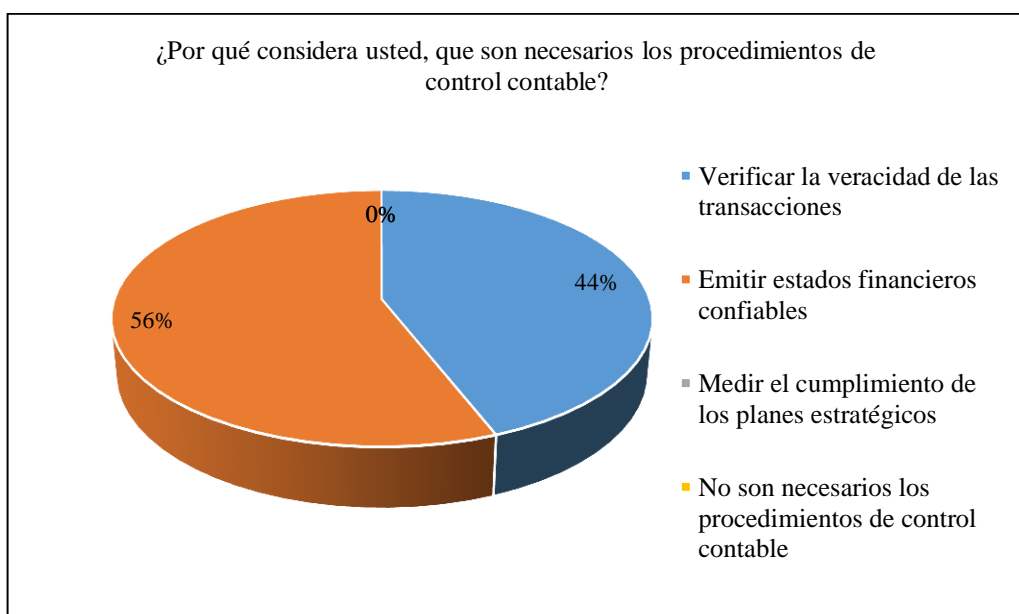
**Cuadro N° 10. Motivos para establecer procedimientos de control contable**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Verificar la veracidad de las transacciones	70	44%
Emitir estados financieros confiables	89	56%
Medir el cumplimiento de los planes estratégicos	0	0%
No son necesarios los procedimientos de control contable	0	0%
<b>Total</b>	<b>159</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaboración:** La Autora

**Gráfico N° 10. Motivos para establecer procedimientos de control contable**



**Fuente:** Investigación de campo

**Elaboración:** La Autora

**Interpretación:** Según el 56% de los contadores consultados, el diseño e implementación de procedimientos de control contable en las empresas es fundamental para emitir estados financieros confiables, debido a que se proporcionaría seguridad razonable en el procesamiento de la información contable.

7) **¿Es necesario implementar un manual de control interno para optimizar el sistema contable de una empresa?**

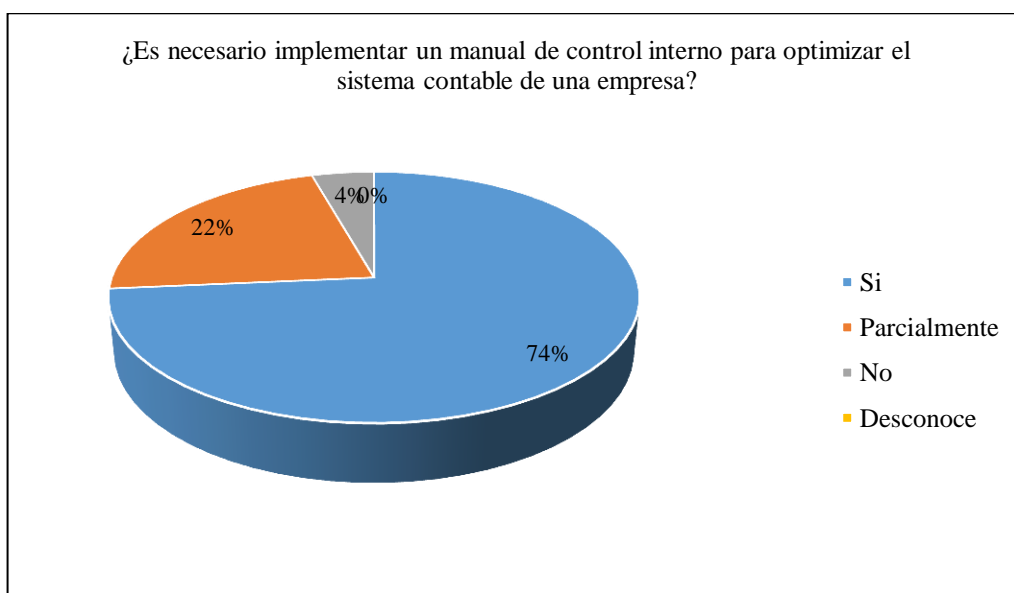
**Cuadro N° 11. Control interno y su relevancia en el sistema contable**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	117	74%
Parcialmente	35	22%
No	7	4%
Desconoce	0	0%
<b>Total</b>	<b>159</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaboración:** La Autora

**Gráfico N° 11. Control interno y su relevancia en el sistema contable**



**Fuente:** Investigación de campo

**Elaboración:** La Autora

**Interpretación:** Gran parte de los profesionales en contabilidad consultados, opinaron que si es necesario implementar un manual de control interno para optimizar el sistema contable de una empresa, ya que es una herramienta de gestión fundamental para lograr eficiencia y eficacia operativa, así como seguridad en el procesamiento de la información contable.

8) **¿Qué característica es prioritaria para que un sistema contable permita el correcto control de las transacciones?**

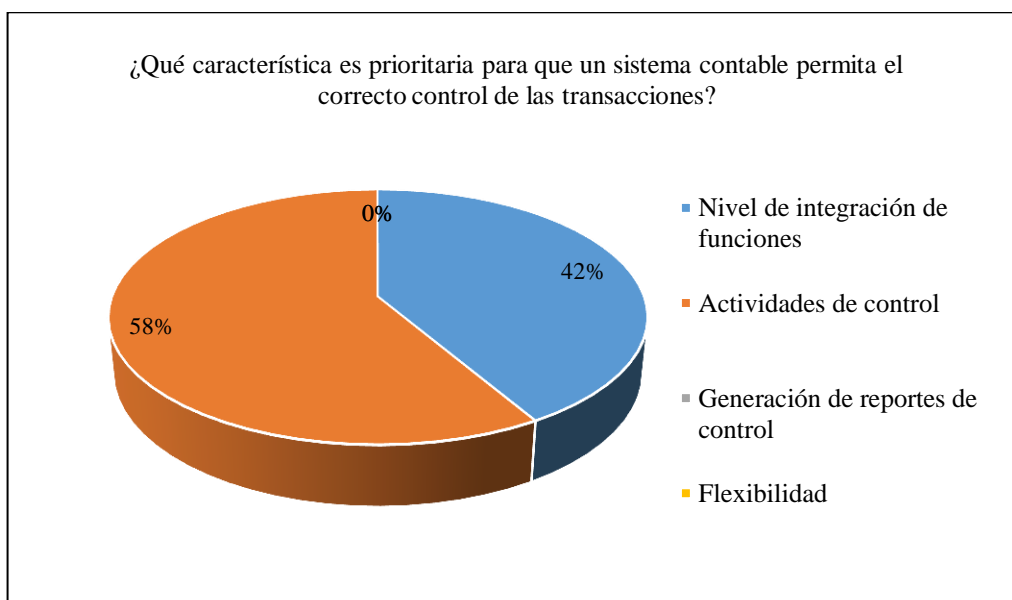
**Cuadro N° 12. Características para el control del sistema contable**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Nivel de integración de funciones	66	42%
Actividades de control	93	58%
Generación de reportes de control	0	0%
Flexibilidad	0	0%
<b>Total</b>	<b>159</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaboración:** La Autora

**Gráfico N° 12. Características para el control del sistema contable**



**Fuente:** Investigación de campo

**Elaboración:** La Autora

**Interpretación:** Del 100% de los encuestados, el 58% de los profesionales en contabilidad opinaron que un sistema contable debe contar en su estructura con actividades de control, ya que éstos definen las normas, políticas y procedimientos orientados a garantizar que se lleven a cabo las instrucciones proporcionadas por la dirección para evitar los riesgos con impacto potencial en los objetivos.

**9) ¿Qué controles se deben implementar para la correcta elaboración de los registros contables?**

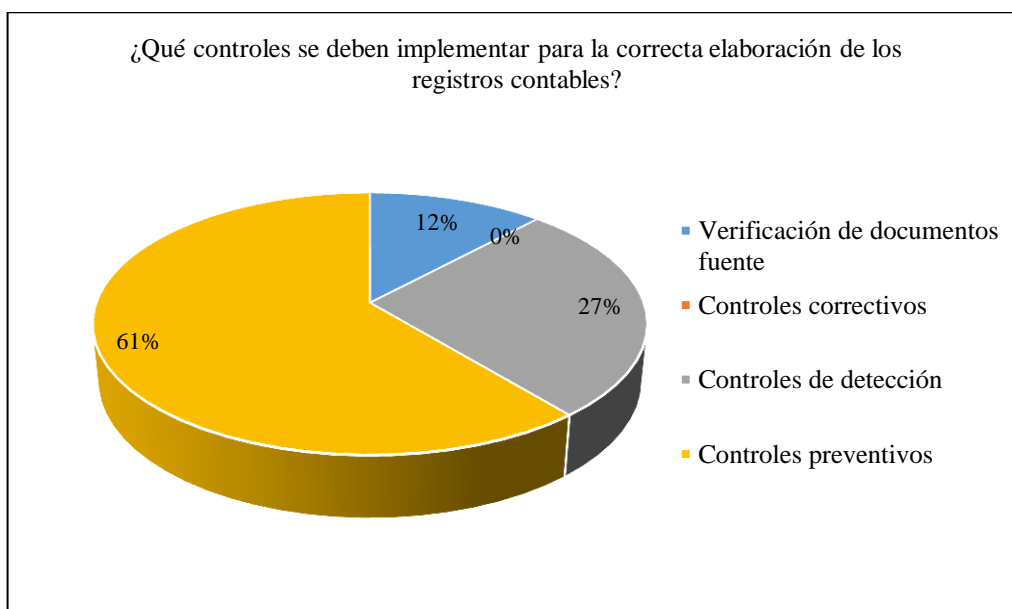
**Cuadro N° 13. Controles para la elaboración de registros contables**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Verificación de documentos fuente	19	12%
Controles correctivos	0	0%
Controles de detección	43	27%
Controles preventivos	97	61%
<b>Total</b>	<b>159</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaboración:** La Autora

**Gráfico N° 13. Controles para la elaboración de registros contables**



**Fuente:** Investigación de campo

**Elaboración:** La Autora

**Interpretación:** De acuerdo a la mayoría de los contadores consultados, para lograr un adecuado registro de las transacciones es importante establecer controles de tipo preventivo, ya que estos evitan que se produzcan los errores e irregularidades, proporciona mayor precisión en el cumplimiento de las responsabilidades, acelera las correcciones relativas y las hace más eficaces, alentando el autocontrol.

**10) ¿El diseño de controles internos contables es fundamental para lograr estados financieros confiables?**

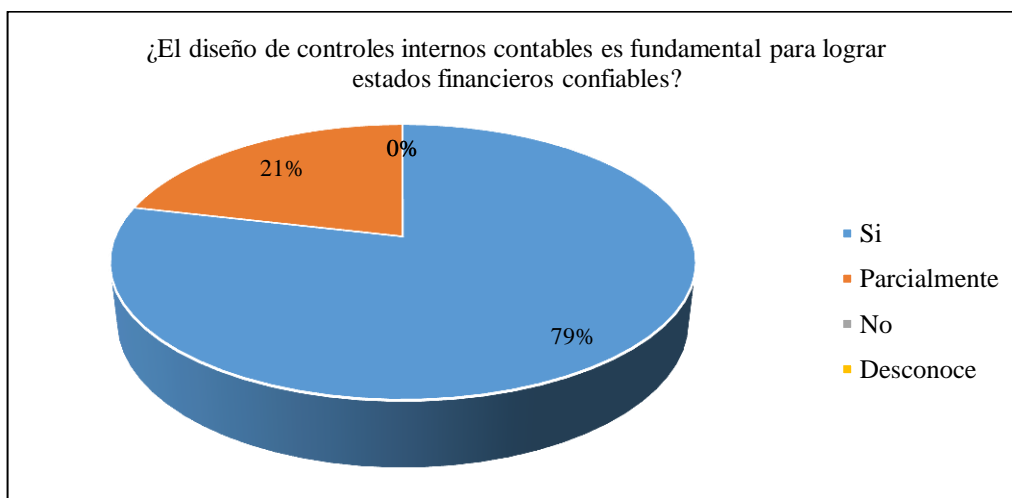
**Cuadro N° 14. Control interno como mecanismo de confiabilidad de los estados financieros**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	125	79%
Parcialmente	34	21%
No	0	0%
Desconoce	0	0%
<b>Total</b>	<b>159</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaboración:** La Autora

### Gráfico N° 14. Control interno como mecanismo de confiabilidad de los estados financieros



**Fuente:** Investigación de campo

**Elaboración:** La Autora

**Interpretación:** De acuerdo a la mayoría de los contadores encuestados, el diseño de controles internos contables si es un factor fundamental para lograr estados financieros confiables, ya que éstos proporcionan los mecanismos necesarios para el correcto registro y verificación de las operaciones contables, lo que conlleva a la presentación de saldos veraces en los informes financieros.

### 11) ¿Qué mecanismos de control se deben adoptar en la empresa para emitir estados financieros confiables?

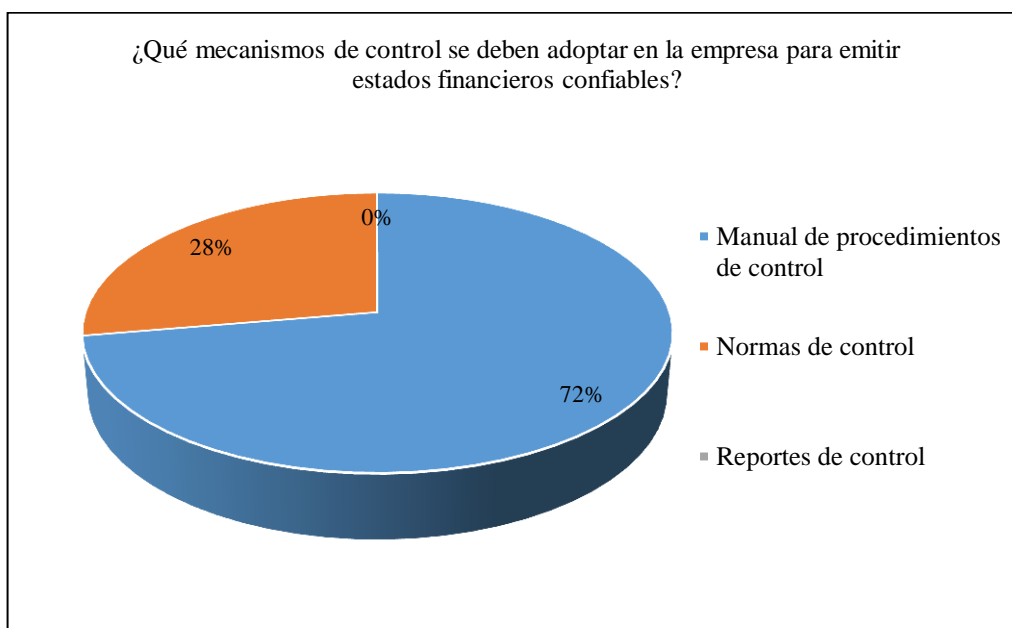
#### Cuadro N° 15. Mecanismos de control para emitir estados financieros confiables

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Manual de procedimientos de control	115	72%
Normas de control	44	28%
Reportes de control	0	0%
<b>Total</b>	<b>159</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Investigación de campo

Elaboración: La Autora

**Gráfico N° 15. Mecanismos de control para emitir estados financieros confiables**



Fuente: Investigación de campo

Elaboración: La Autora

**Interpretación:** Del 100% de los encuestados, el 72% de los contadores consultados respondieron que el principal mecanismo de control que permitiría la elaboración de estados financieros confiables es el manual de procedimientos contables, ya que éstos describen cada una de las actividades para el correcto registro y control de las transacciones, proporcionando de esta manera saldos actualizados, veraces y oportunos.

**12) ¿Cada qué tiempo es recomendable efectuar un análisis financiero en una empresa productora y comercializadora de banano?**

**Cuadro N° 16. Periodicidad para el análisis y control financiero**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Trimestralmente	0	0%
Semestralmente	25	16%
Anualmente	134	84%
No es necesario realizar un análisis financiero	0	0%

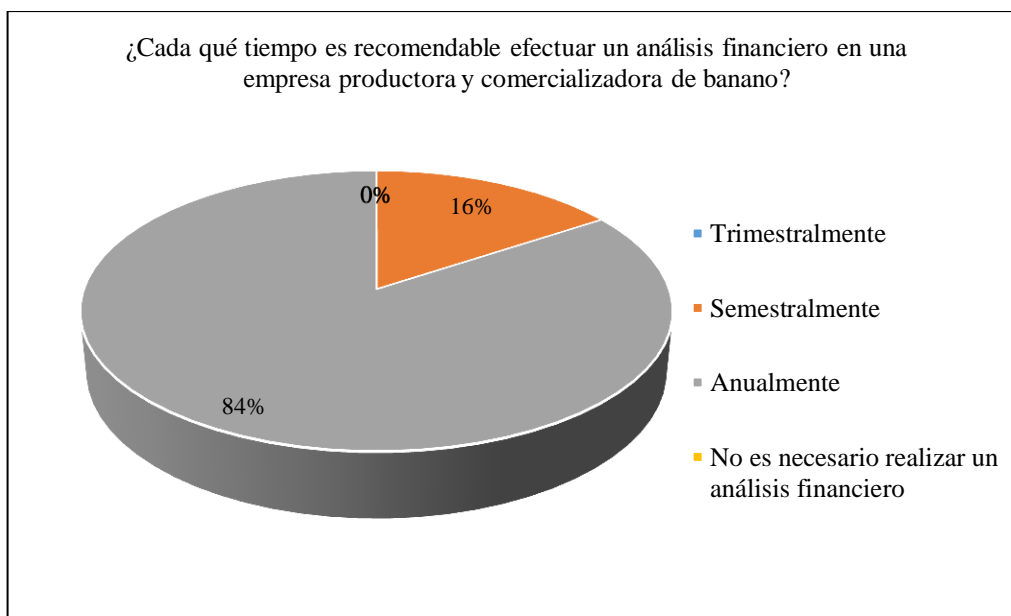


<b>Total</b>	<b>159</b>	<b>100%</b>
--------------	------------	-------------

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaboración:** La Autora

**Gráfico N° 16. Periodicidad para el análisis y control financiero**



**Fuente:** Investigación de campo

**Elaboración:** La Autora

**Interpretación:** De acuerdo a la mayoría de los contadores, los procesos de análisis y control financiero deben efectuarse de manera anual. El control financiero es aquel que permite el estudio y análisis de los resultados reales de una empresa con la finalidad de contribuir con la toma de decisiones.

**13) ¿Qué factores se debe considerar para establecer controles sobre los resultados de la gestión de una empresa?**

**Cuadro N° 17. Factores para el control de los resultados de la gestión**

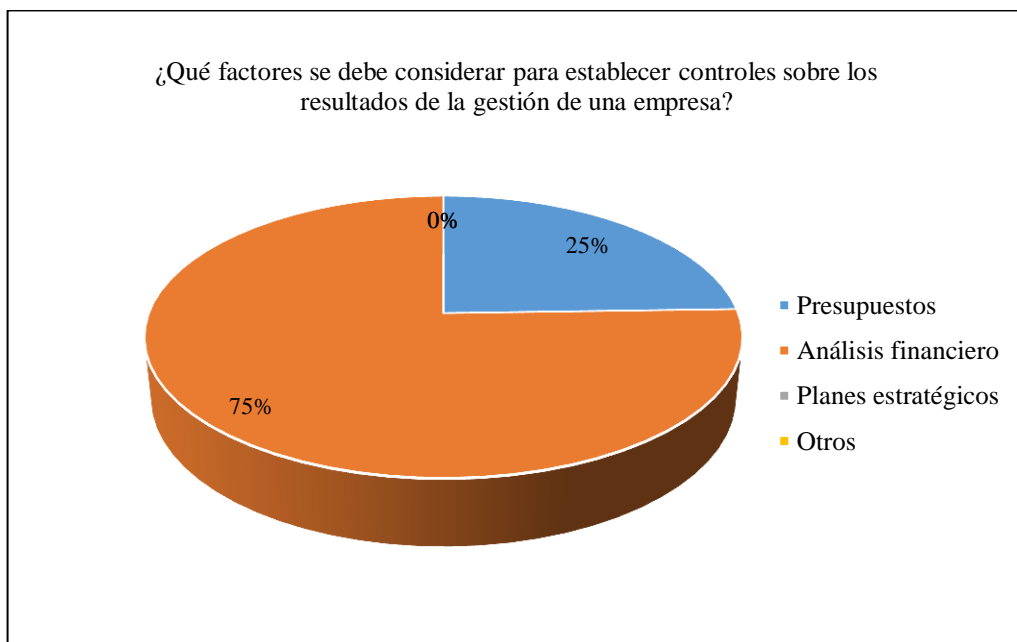
Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Presupuestos	39	25%
Análisis financiero	120	75%
Planes estratégicos	0	0%

Otros	0	0%
<b>Total</b>	<b>159</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaboración:** La Autora

### Gráfico N° 17. Factores para el control de los resultados de la gestión



**Fuente:** Investigación de campo

**Elaboración:** La Autora

**Interpretación:** El 75% de los profesionales en contabilidad para efectuar el control financiero es necesario establecer procesos de análisis e interpretación de los estados financieros.

#### 4.4. Verificación de hipótesis

Para verificar la hipótesis fue necesario efectuar una comparación de los resultados conseguidos durante el proceso de investigación de campo, para lo cual se utilizó la prueba del Chi-cuadrado:

**Paso 1:** Planteamiento de la hipótesis nula ( $H_0$ ) y alternativa ( $H_1$ ):

$H_0$  = El diseño de un control interno contable **no** incide en la confiabilidad de los estados financieros de la Finca Bananera Kaita de la Sra. Rosa Esperanza Carrión.

**H<sub>1</sub>** = El diseño de un control interno contable **si** incide en la confiabilidad de los estados financieros de la Finca Bananera Kaita de la Sra. Rosa Esperanza Carrión.

**Paso 2:** Establecimiento del criterio de decisión:

Se rechaza la Hipótesis nula (H<sub>0</sub>) si:

- El Chi-cuadrado (X<sup>2</sup>) calculado es mayor o igual al Chi-cuadrado (X<sup>2</sup>) crítico.

**Paso 3:** Se procede a determinar el Chi-cuadrado (X<sup>2</sup>) calculado:

- Selección de las preguntas a ser analizadas.

**Pregunta 5:** ¿Es importante que las empresas diseñen procedimientos de control interno contable?

**Pregunta 7:** ¿Es necesario implementar un manual de control interno para optimizar el sistema contable de una empresa?

**Pregunta 10:** ¿El diseño de controles internos contables es fundamental para lograr estados financieros confiables?

- Realización del cuadro de frecuencias observadas (f<sub>o</sub>).

**Cuadro N° 18. Frecuencias observadas**

Si	Parcialmente	No	Desconoce	Total
143	16	0	0	159
117	35	7	0	159
125	34	0	0	159
<b>385</b>	<b>85</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>477</b>

Fuente: Investigación de campo

Elaboración: La Autora

- Realización del cuadro de frecuencias esperadas (f<sub>e</sub>).

**Cuadro N° 19. Frecuencias esperadas**

Si	Parcialmente	No	Desconoce	Total
128,3	28,3	2,3	0,0	159,0
128,3	28,3	2,3	0,0	159,0
128,3	28,3	2,3	0,0	159,0
<b>385,00</b>	<b>85,00</b>	<b>7,00</b>	<b>0,00</b>	<b>477,0</b>

Fuente: Investigación de campo

Elaboración: La Autora

- Cálculo del Chi-cuadrado.

$$X^2 = \frac{f_o - f_e}{f_e}^2$$

Donde:

$X^2$  = Chi-cuadrado

$\Sigma$  = Sumatoria

$f_o$  = Frecuencia observada

$f_e$  = Frecuencia esperada

**Cuadro N° 20. Chi-Cuadrado**

$f_o$	$f_e$	$f_o - f_e$	$(f_o - f_e)^2$	$(f_o - f_e)^2 / f_e$
143	128,3	14,67	215,11	1,68
16	28,3	-12,33	152,11	5,37
0	2,3	-2,33	5,44	2,33
0	0,0	0,00	0,00	0,00
117	128,3	-11,33	128,44	1,00
35	28,3	6,67	44,44	1,57
7	2,3	4,67	21,78	9,33
0	0,0	0,00	0,00	0,00
125	128,3	-3,33	11,11	0,09
34	28,3	5,67	32,11	1,13
0	2,3	-2,33	5,44	2,33
0	0,0	0,00	0,00	0,00
$X^2 = \Sigma$				24,83

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaboración:** La Autora

El resultado de  $X^2$  calculado es 24,83

**Paso 4:** Se procede a determinar el Chi-cuadrado ( $X^2$ ) crítico:

- Se establece como nivel de significancia el 5% = 0,05
- Los Grados de Libertad “v”, se determinan mediante la siguiente fórmula:

$$v = f - 1 \quad c - 1$$

Donde:

v = Grados de Libertad

f = Numero de filas del cuadro de frecuencias observadas

c = Numero de columnas del cuadro de frecuencias observadas

$$v = 3 - 1 \quad 4 - 1$$

$$v = 2 \quad 3$$

$$v = 6$$

El resultado del  $X^2$  crítico, para 6 grados de libertad y un nivel de significancia de 0,05; es de 12,592; como se observa en el siguiente cuadro:

**Cuadro N° 21. Distribución del Chi-Cuadrado**

g=grados de libertad p=área a la derecha El valor x de la tabla cumple que para X es chi-cuadrado con g grados de libertad $P(X>x)=p$											
	p										
g	0.001	0.025	0.05	0.1	0.25	0.5	0.75	0.9	0.95	0.975	0.999
1	10.827	5.024	3.841	2.706	1.323	0.455	0.102	0.016	0.004	0.001	0
2	13.815	7.378	5.991	4.605	2.773	1.386	0.575	0.211	0.103	0.051	0.002
3	16.266	9.348	7.815	6.251	4.108	2.366	1.213	0.584	0.352	0.216	0.024
4	18.466	11.143	9.488	7.779	5.385	3.357	1.923	1.064	0.711	0.484	0.091
5	20.515	12.832	11.07	9.236	6.626	4.351	2.675	1.61	1.145	0.831	0.21
6	22.457	14.449	12.592	10.645	7.841	5.348	3.455	2.204	1.635	1.237	0.381
7	24.321	16.013	14.067	12.017	9.037	6.346	4.255	2.833	2.167	1.69	0.599

Fuente: Investigación de campo

Elaboración: La Autora

### Paso 5: Decisión:

El valor de Chi-cuadrado calculado ( $X^2 = 24,83$ ) es mayor al Chi-cuadrado crítico ( $X^2 = 12,592$ ) para 6 grados de libertad y un nivel de significancia de 0,05, por tanto, según el criterio de decisión se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa. En conclusión: *El diseño de un control interno contable si incide en la confiabilidad de los estados financieros de la Finca Bananera Kaita de la Sra. Rosa Esperanza Carrión.*

## CAPÍTULO V

### CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

#### 5.1. Conclusiones

- 1) En la Finca Bananera Kaita existen inadecuados procesos de control interno contable, lo que ha provocado el incumplimiento y desorganización de las actividades contables debido a la ausencia de un instructivo que describa

formalmente los procedimientos de verificación y supervisión de los activos, pasivos, ingresos, costos y gastos.

- 2) Se evidenció que los estados financieros de la empresa presentan inconsistencias en los saldos contables, debido a la ausencia de normas y políticas de control contable, lo que está impidiendo una correcta evaluación y control de la situación financiera de la entidad.
- 3) Se comprobó que en la empresa no se ha diseñado una propuesta para el mejoramiento de los procesos de control interno, lo que ha ocasionado dificultades en el desarrollo eficaz y eficiente del ciclo contable, afectando la regulación correcta de las operaciones económicas y emisión de los estados financieros de la entidad.

## **5.2. Recomendaciones**

- 1) Es necesario que en la Finca Bananera Kaita se establezcan procesos de control interno contable, con la finalidad de organizar y cumplir correctamente con las actividades contables, así como permitir la verificación y supervisión permanente de los activos, pasivos, ingresos, costos y gastos.
- 2) Desarrollar normas y políticas de control contable para reglamentar los procedimientos contables, logrando de esta forma un adecuado procesamiento de las transacciones en base a criterios y bases técnicas contables uniformes, viabilizando la correcta evaluación y control de la situación financiera de la entidad.
- 3) Se recomienda el diseño de un manual de control interno contable para el desarrollo eficiente y eficaz del proceso contable, así como para proporcionar seguridad razonable en la ejecución de las operaciones económicas de la entidad.

## CAPÍTULO VI

### PROPUESTA

#### 6.1. Datos informativos

##### 6.1.1. Nombre de la propuesta

Diseño de un control interno contable para la Finca Bananera Kaita de la Sra. Rosa Esperanza Carrión, ubicada en el cantón Machala, provincia de El Oro.

##### 6.1.2. Unidad ejecutora

“Finca Bananera Kaita”

##### 6.1.3. Beneficiarios

- Propietaria de la Finca Bananera Kaita.
- Trabajadores de la empresa.
- Investigadora.

##### 6.1.4. Ubicación

La investigación se realizó en la Finca Bananera Kaita, ubicada en el cantón Machala, provincia de El Oro.

##### 6.1.5. Tiempo estimado

El tiempo estimado para la implementación de la propuesta comprende:

- **Fecha de inicio:** Enero del 2015
- **Fecha de finalización:** Enero del 2016

##### 6.1.6. Equipo técnico responsable

El equipo técnico responsable de la investigación estuvo conformado por:

- Sra. Rosa Esperanza Carrión, propietaria de la finca bananera
- Personal contable de la empresa



- Investigadora

## **6.2. Antecedentes de la propuesta**

El control interno contable es uno de los aspectos que la administración, en los últimos años guarda total atención, ya que éste viabiliza el correcto desarrollo y aplicación de los procedimientos para la generación de registros contables fehacientes, así como permite el establecimiento de normas que ayudan a coordinar las tareas de la empresa.

Dada la importancia de este tema se planteó la realización de un diagnóstico contable en la Finca Bananera Kaita de la Sra. Rosa Esperanza Carrión, ubicada en el cantón Machala, cuya actividad es la producción y comercialización de banano, con la finalidad de conocer y analizar sus procesos de control interno.

Los resultados de la investigación de campo demostraron una serie de deficiencias como la ausencia de adecuados procedimientos para el control de los activos, pasivos, ingresos, costos y gastos, así como por la falta normas y políticas contables para el control de las actividades contables.

Con estos antecedentes se propone como medida correctiva el diseño e implementación de un control interno contable para la Finca Bananera Kaita de la Sra. Rosa Esperanza Carrión, ubicada en el cantón Machala, provincia de El Oro.

## **6.3. Justificación**

Con el transcurso del tiempo las empresas se hacen más complejas, lo que origina la necesidad, por parte de la administración, de ejercer un mayor control sobre sus actividades económicas, financieras, comerciales y productivas. El desarrollo de un control interno contable permite mejorar los procesos de registro y verificación de los recursos, con la finalidad de contar con información financiera veraz y oportuna de la gestión empresarial.

La relevancia de este tema propició la presente investigación en la Finca Bananera Kaita de la Sra. Rosa Esperanza Carrión, donde se pudo constatar la existencia de inadecuados procesos de control interno contable, lo que ha provocado el incumplimiento y desorganización de las actividades contables, así como falencias en la verificación y supervisión de los activos, pasivos, ingresos, costos y gastos.

Asimismo, se evidenció que los estados financieros de la empresa presentan inconsistencias en los saldos contables, debido a la ausencia de normas y políticas de control contable, lo que está impidiendo una correcta evaluación y control de la situación financiera de la entidad.

Finalmente, se comprobó que la carencia de un manual de control interno contable ha ocasionado dificultades en el desarrollo eficiente y eficaz del proceso contable, lo que afecta la regulación correcta de las operaciones económicas de la entidad.

Por la existencia de esta problemática, se justificó plenamente la realización de la presente propuesta denominada: *Diseño e implementación de un control interno contable para la Finca Bananera Kaita de la Sra. Rosa Esperanza Carrión, ubicada en el cantón Machala, provincia de El Oro.*

## **6.4. Objetivos**

### **6.4.1. Objetivo general**

Diseñar controles internos contables en la Finca Bananera Kaita de la Sra. Rosa Esperanza Carrión, ubicada en el cantón Machala, provincia de El Oro.

### **6.4.2. Objetivos específicos**

- Estructurar un manual de control interno contable para el desarrollo eficiente y eficaz del proceso contable.
- Establecer procesos de control interno contable para organizar las actividades contables, así como verificar y supervisar permanente de los activos, pasivos, ingresos, costos y gastos.
- Desarrollar normas y políticas de control contable para reglamentar los procedimientos contables, y registrar las transacciones en base a criterios y bases técnicas contables uniformes.

## **6.5. Análisis de factibilidad**

- **Organizacional:** la propuesta planteada es viable, ya que permitirá el fortalecimiento de la estructura contable de la Finca Bananera Kaita, mediante la

implementación de normas y procedimientos, las mismas que viabilizaran la eficiencia y eficacia operativa para el procesamiento y verificación de las transacciones económicas y financieras.

- **Económico – financiero:** desde esta perspectiva la propuesta es factible debido a que los controles internos proporcionan seguridad razonable sobre el desarrollo de las actividades económicas, así como confiabilidad en la generación de información financiera, contribuyendo de esta manera a una adecuada toma de decisiones para alcanzar niveles óptimos de rentabilidad y sostenibilidad económica-financiera.

## **6.6. Fundamentación**

La propuesta se fundamenta en el control interno, el mismo que puede ser definido como el plan de organización establecido por la administración y ejecutado por todos los integrantes de una entidad, con la finalidad de proteger los recursos de la empresa, lograr un óptimo desarrollo de las operaciones, generar información confiable, y cumplir las leyes a las que está sujeta.

Desde el punto de vista contable, el control interno proporciona las herramientas necesarias, tales como normas, políticas, procedimientos, funciones y documentos, con el propósito de fortalecer el desarrollo del proceso contable, logrando de esta manera que la información de los estados financieros sea uniforme, confiable, oportuna, relevante, comparable y comprensible.

## **6.7. Modelo operativo**

La propuesta está estructurada de los siguientes temas:

### 1) Manual de control interno contable

- ✓ Control del efectivo

Arqueo de caja

Conciliación bancaria

- ✓ Control de inventarios

Adquisición de inventarios

Inventario físico

- ✓ Control de proveedores por pagar

Pago a proveedores

- ✓ Control de las obligaciones tributarias

Declaración de impuestos mensuales

Declaración del impuesto a la renta

- ✓ Control de costos de producción

Utilización de materiales de producción

Control de la mano de obra

Control de costos indirectos de producción

- ✓ Control de ingresos

Venta de mercaderías

## 2) Normativa de control interno contable

- ✓ Normas de control del efectivo

- ✓ Normas de control de inventarios

- ✓ Normas de control de valores por pagar

- ✓ Normas de control tributario

- ✓ Normas de control de costos y gastos

- ✓ Normas de control de ingresos

## 6.7.1. Manual de control interno contable

### 6.7.1.1. Control del efectivo

<b>FINCA BANANERA KAITA</b> <b>SRA. ROSA ESPERANZA CARRIÓN</b>	<b>MANUAL DE CONTROL</b> <b>INTERNO CONTABLE</b>
---	---

El manual de control interno contable es aquel documento que detallada en forma ordenada y sistemática las instrucciones, responsabilidades e información sobre los procedimientos que se realizan en una entidad, con la finalidad de proporcionar seguridad razonable sobre operaciones e información contable.

#### **CONTROL DEL EFECTIVO**

Comprende los procedimientos, normas y funciones que el sistema de contabilidad ha establecido para salvaguardar el efectivo, mediante la generación de información veraz y contrastada de las operaciones realizadas con caja y bancos.

#### **Procedimiento de control: Arqueo de caja**

**Objetivo:** Comprobar los saldos contables de caja con los valores físicos de efectivo.

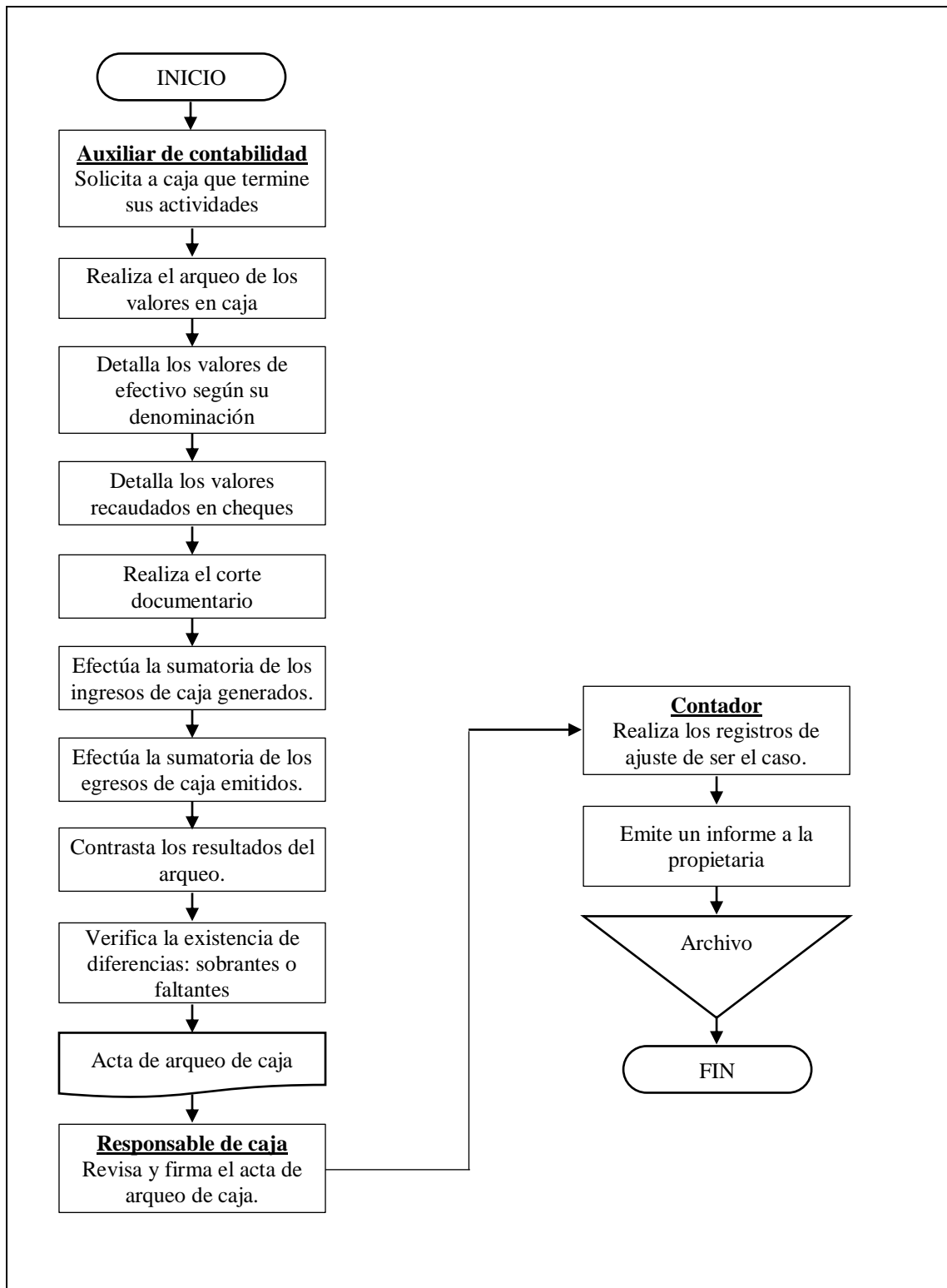
Prevenir el manejo irregular de los fondos en caja.

#### **Descripción del procedimiento:**

<b>Responsable</b>	<b>Procedimientos contable-administrativo</b>	<b>Actividades de control</b>
Auxiliar de contabilidad (verificador)	1) Solicitar al responsable de caja que termine sus actividades.	
	2) Realizar el arqueo de los valores en caja	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Detalla los valores de efectivo según su denominación.</li> <li>✓ Detalla los valores recaudados en cheques.</li> </ul>
	3) Realizar el corte documentario.	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Efectúa la sumatoria de los ingresos de caja generados.</li> <li>✓ Efectúa la sumatoria de los egresos de caja emitidos.</li> </ul>
	4) Contrastar los resultados del arqueo.	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Verifica la existencia de diferencias: sobrantes o faltantes</li> </ul>
	5) Cerrar el acta de arqueo de caja.	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Responsable de caja revisa y firma el acta de arqueo de caja.</li> </ul>
Contador	6) Realizar los registros de ajuste de	

	ser el caso.	
	7) Emitir un informe a la propietaria.	
	8) Archivar de la documentación.	
<b>FINCA BANANERA KAITA</b>		<b>MANUAL DE CONTROL</b>
<b>SRA. ROSA ESPERANZA CARRIÓN</b>		<b>INTERNO CONTABLE</b>

<b>Gráfico N° 19. Flujograma del arqueo de caja</b>
<b>Contabilidad</b>



Elaboración: La Autora

**FINCA BANANERA KAITA**  
**SRA. ROSA ESPERANZA CARRIÓN**

**MANUAL DE CONTROL**  
**INTERNO CONTABLE**

**Tratamiento contable:**

### Registro contable del faltante en caja

<b>FINCA BANANERA KAITA</b>			<b>DIARIO GENERAL</b>		
ROSA ESPERANZA CARRIÓN					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
15-mar.-15		- X <sub>1</sub> -			
	1.1.02.05.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		11,25	
	1.1.02.05.05.	Responsable Caja Chica - Luis Montalvo	11,25		
	1.1.01.01.	CAJA			11,25
	1.1.01.01.01.	Caja general	11,25		
		Para registrar faltante en caja, según arqueo			
			<b>SUMAN</b>	<b>11,25</b>	<b>11,25</b>

### Registro contable del sobrante en caja

<b>FINCA BANANERA KAITA</b>			<b>DIARIO GENERAL</b>		
ROSA ESPERANZA CARRIÓN					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
9-feb.-15		- X <sub>2</sub> -			
	1.1.01.01.	CAJA		5,85	
	1.1.01.01.01.	Caja general	5,85		
	4.1.02.04.	OTROS INGRESOS			5,85
	4.1.02.04.03.	Sobrante en caja	5,85		
		Para registrar sobrante en caja, según arqueo			
			<b>SUMAN</b>	<b>5,85</b>	<b>5,85</b>

**Elaboración:** La Autora

**FINCA BANANERA KAITA**  
**SRA. ROSA ESPERANZA CARRIÓN**

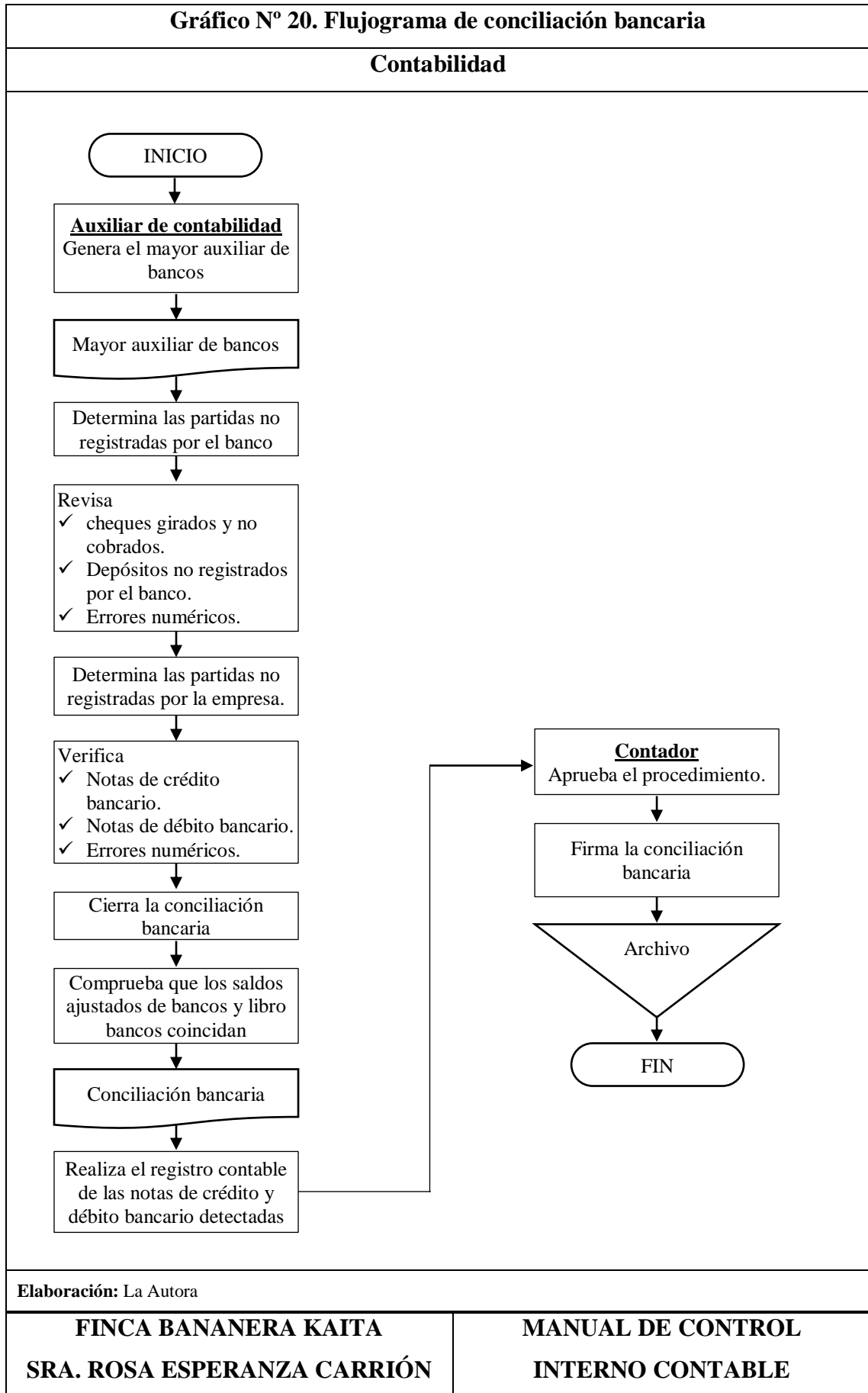
**MANUAL DE CONTROL**  
**INTERNO CONTABLE**

**Procedimiento de control: Conciliación bancaria**



<b>Objetivo:</b> Cuadrar a la fecha de cierre, el saldo de la cuenta Bancos determinado en la contabilidad de la empresa, con el saldo del estado bancario emitido por la institución financiera.		
<b>Descripción del procedimiento:</b>		
<b>Responsable</b>	<b>Procedimientos contable-administrativo</b>	<b>Actividades de control</b>
Auxiliar de contabilidad	1) Generar el mayor auxiliar de bancos.	
	2) Determinar las partidas no registradas por el banco.	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Revisa los cheques girados y no cobrados por el beneficiario.</li> <li>✓ Revisa los depósitos no registrados por el banco.</li> <li>✓ Verifica errores numéricos.</li> </ul>
	3) Determinar las partidas no registradas por la empresa.	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Verifica la existencia de notas de crédito bancario.</li> <li>✓ Verifica la existencia de notas de débito bancario.</li> <li>✓ Verifica errores numéricos en los registros contables.</li> </ul>
	4) Cerrar la conciliación bancaria	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Comprueba que los saldos ajustados de bancos y libro bancos coincidan.</li> </ul>
	5) Realizar el registro contable de las notas de crédito y débito bancario detectadas en el procedimiento conciliación bancaria.	
Contador	6) Aprobar el procedimiento.	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Firma la conciliación bancaria.</li> </ul>
Auxiliar de contabilidad	7) Archivar la documentación	
<b>FINCA BANANERA KAITA SRA. ROSA ESPERANZA CARRIÓN</b>		<b>MANUAL DE CONTROL INTERNO CONTABLE</b>

**Gráfico N° 20. Flujograma de conciliación bancaria**



**Tratamiento contable:****Registro contable de la conciliación bancaria: notas de crédito**

FINCA BANANERA KAITA			DIARIO GENERAL		
ROSA ESPERANZA CARRIÓN					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
2-feb.-15		- X <sub>2</sub> -			
	1.1.01.02.	BANCOS		21,00	
	1.1.01.02.01.	Banco de Machala S.A. Cta. Cte. 2236541890	21,00		
	4.1.02.01.	INTERESES FINANCIEROS			21,00
	4.1.02.01.01.	Intereses bancarios ganados	21,00		
		Para registrar notas de crédito bancario			
			<b>SUMAN</b>	<b>21,00</b>	<b>21,00</b>

**Registro contable de la conciliación bancaria: notas de débito**

FINCA BANANERA KAITA			DIARIO GENERAL		
ROSA ESPERANZA CARRIÓN					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
2-feb.-15		- X <sub>1</sub> -			
	5.2.03.03.	GASTOS SERVICIOS BANCARIOS		31,00	
	5.2.03.03.01.	Comisiones bancarias	15,00		
	5.2.03.03.02.	Costo - SRI	3,00		
	5.2.03.03.03.	Emisión estado de cuenta	5,00		
	5.2.03.03.04.	Emisión de chequeras	8,00		
	1.1.01.02.	BANCOS			31,00
	1.1.01.02.01.	Banco de Machala S.A. Cta. Cte. 2236541890	31,00		
		Para registrar notas de débito bancario			
			<b>SUMAN</b>	<b>31,00</b>	<b>31,00</b>

Elaboración: La Autora

**6.7.1.2. Control de inventarios**

FINCA BANANERA KAITA	MANUAL DE CONTROL
----------------------	-------------------

<b>SRA. ROSA ESPERANZA CARRIÓN</b>	<b>INTERNO CONTABLE</b>
------------------------------------	-------------------------

**CONTROL DE INVENTARIOS**

Está conformado por los procedimientos, normas y funciones adoptados por la administración y regulados por contabilidad, con la finalidad de salvaguardar los suministros y materiales para la producción agrícola, así como para revelar información confiable y oportuna sobre los niveles y costos de los inventarios en bodega.

**Procedimiento de control: Adquisición de inventarios**

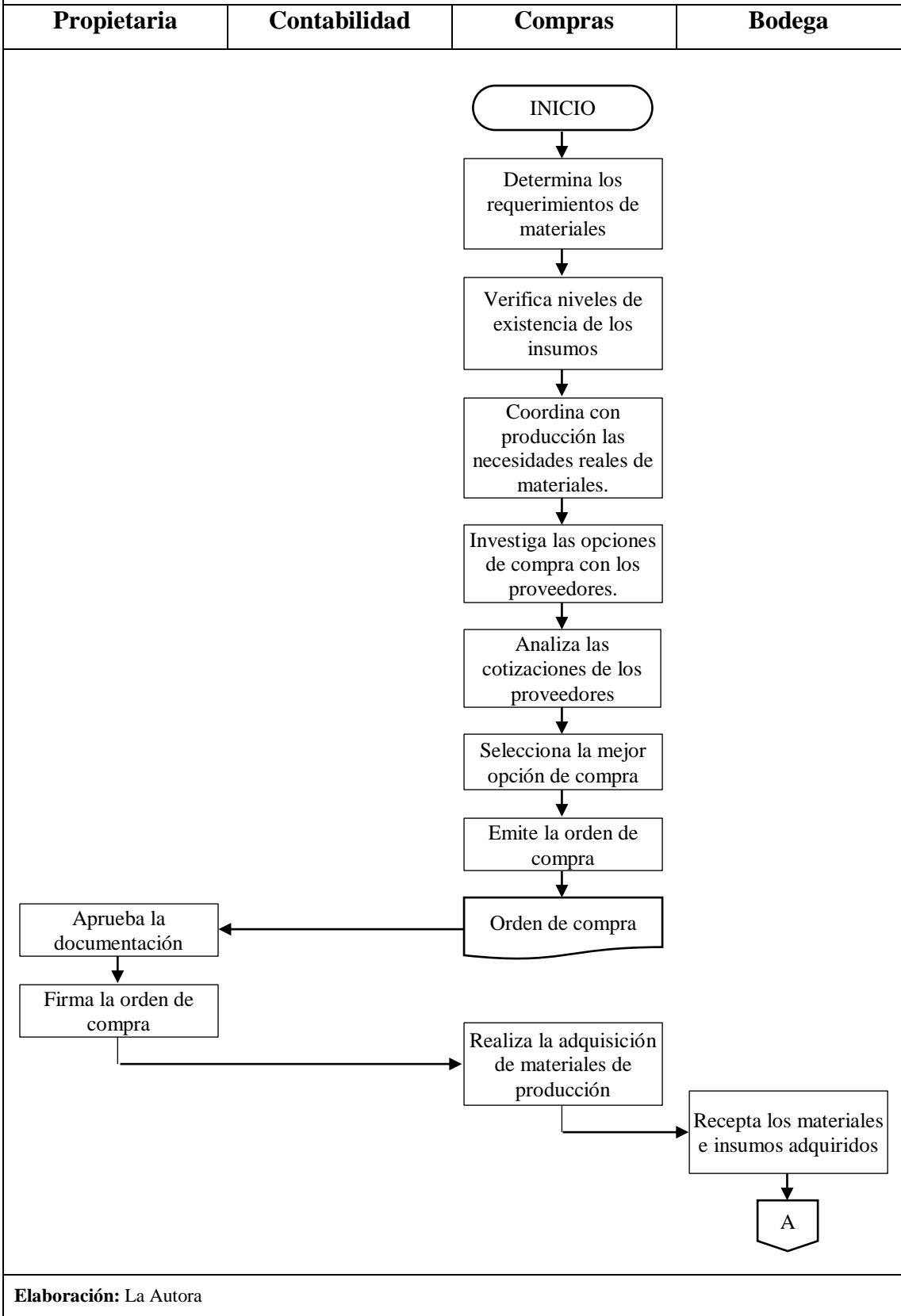
**Objetivo:** Mantener registros contables actualizados de la adquisición de inventarios.

**Descripción del procedimiento:**

<b>Responsable</b>	<b>Procedimientos contable-administrativo</b>	<b>Actividades de control</b>
Compras	1) Determinar requerimientos de materiales de producción.	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Verifica niveles de existencia de los insumos y materiales de producción.</li> <li>✓ Coordina con producción las necesidades reales de materiales.</li> </ul>
	2) Investigar las opciones de compra con los proveedores.	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Analiza las cotizaciones de los proveedores.</li> <li>✓ Selecciona la mejor opción de compra.</li> </ul>
	3) Emitir la orden de compra.	
Propietaria	8) Aprobar la documentación.	✓ Firma la orden de compra.
Compras	4) Realizar la adquisición de materiales de producción.	
Bodega	5) Receptar los materiales e insumos adquiridos.	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Firma la factura.</li> <li>✓ Verifica que se cumpla los requisitos del pedido.</li> <li>✓ Emite el ingreso a bodega.</li> </ul>
Contabilidad	6) Registrar la adquisición de inventarios.	
	7) Emitir comprobante de retención.	✓ Verifica el código de retención.
	8) Emitir cheque.	
	9) Generar el reporte de cuentas por pagar de ser el caso.	
Propietario	9) Aprobar la documentación.	✓ Firma el cheque.
Compras	10) Cancelar la compra.	✓ Solita firma al proveedor.
Contabilidad	11) Archivar la documentación.	

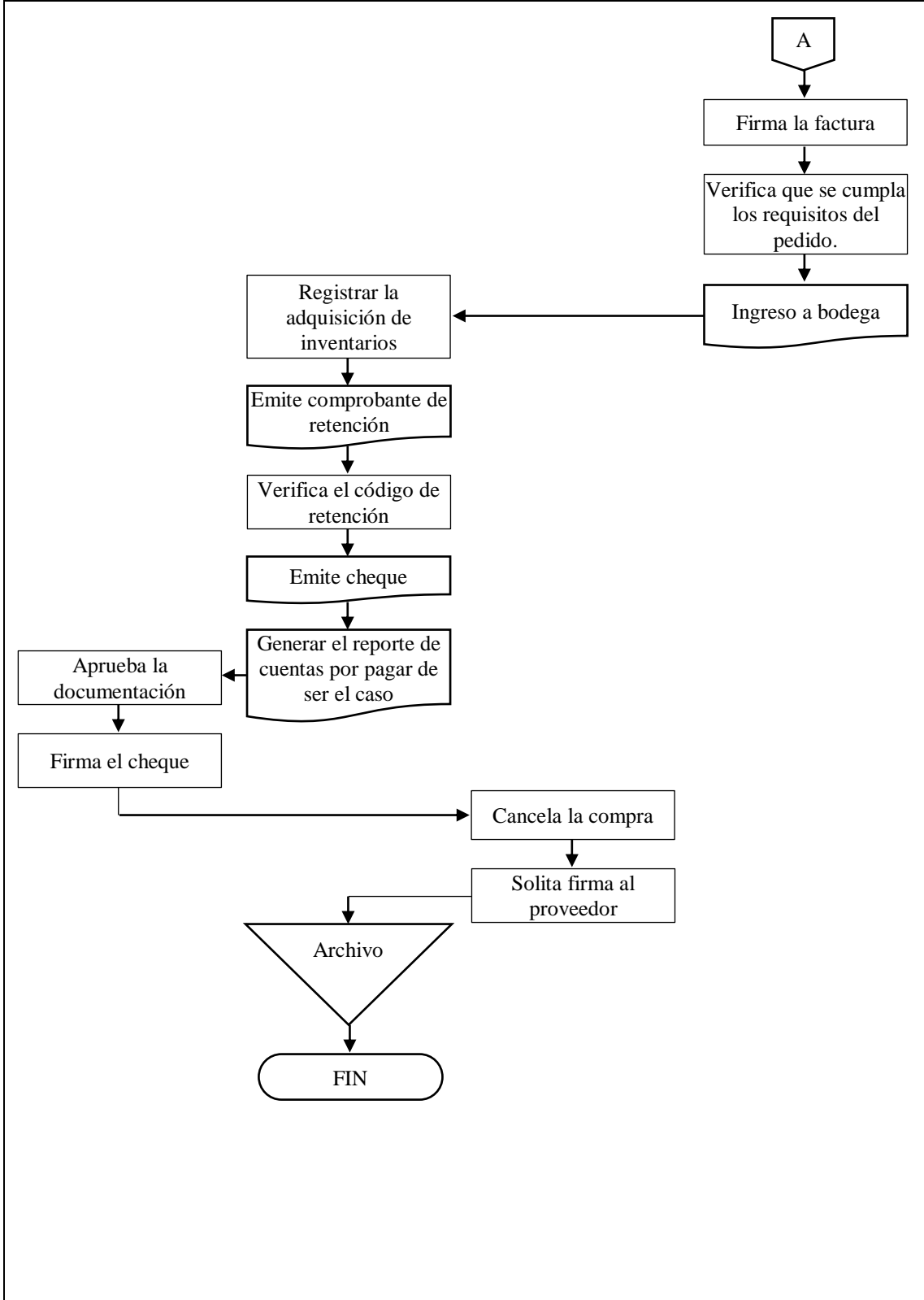
<b>FINCA BANANERA KAITA</b> <b>SRA. ROSA ESPERANZA CARRIÓN</b>	<b>MANUAL DE CONTROL</b> <b>INTERNO CONTABLE</b>
---	---

**Gráfico N° 21. Flujograma de adquisición de inventarios**



<b>FINCA BANANERA KAITA</b> <b>SRA. ROSA ESPERANZA CARRIÓN</b>	<b>MANUAL DE CONTROL</b> <b>INTERNO CONTABLE</b>
---	---

<b>Propietaria</b>	<b>Contabilidad</b>	<b>Compras</b>	<b>Bodega</b>
--------------------	---------------------	----------------	---------------



**Elaboración:** La Autora

<b>FINCA BANANERA KAITA</b> <b>SRA. ROSA ESPERANZA CARRIÓN</b>	<b>MANUAL DE CONTROL</b> <b>INTERNO CONTABLE</b>
---	---

**Tratamiento contable:**

**Registro contable de la adquisición de materiales de producción**

<b>FINCA BANANERA KAITA</b>			<b>DIARIO GENERAL</b>		
ROSA ESPERANZA CARRIÓN					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
6-ene.-15		- X <sub>1</sub> -			
	1.1.03.03.	INVENTARIOS DE MATERIALES DE PRODUCCIÓN		1.750,00	
	1.1.03.03.01.	Inventario de Fertilizantes	500,00		
	1.1.03.03.06.	Inventario de Abonos	800,00		
	1.1.03.03.07.	Inventario de materiales de explotación	450,00		
	1.1.01.02.	BANCOS			1.745,00
	1.1.01.02.01.	Banco de Machala S.A. Cta. Cte. 2236541890	1.745,00		
	2.1.03.02.	RETENCIÓN FUENTE IMPUESTO RENTA POR PAGAR			5,00
	2.1.03.02.08.	1% Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal	5,00		
		Para registrar compra de materiales de producción			
			<b>SUMAN</b>	<b>1.750,00</b>	<b>1.750,00</b>

**Elaboración:** La Autora

<b>FINCA BANANERA KAITA</b> <b>SRA. ROSA ESPERANZA CARRIÓN</b>	<b>MANUAL DE CONTROL</b> <b>INTERNO CONTABLE</b>
---	---

**Procedimiento de control: Inventario físico**

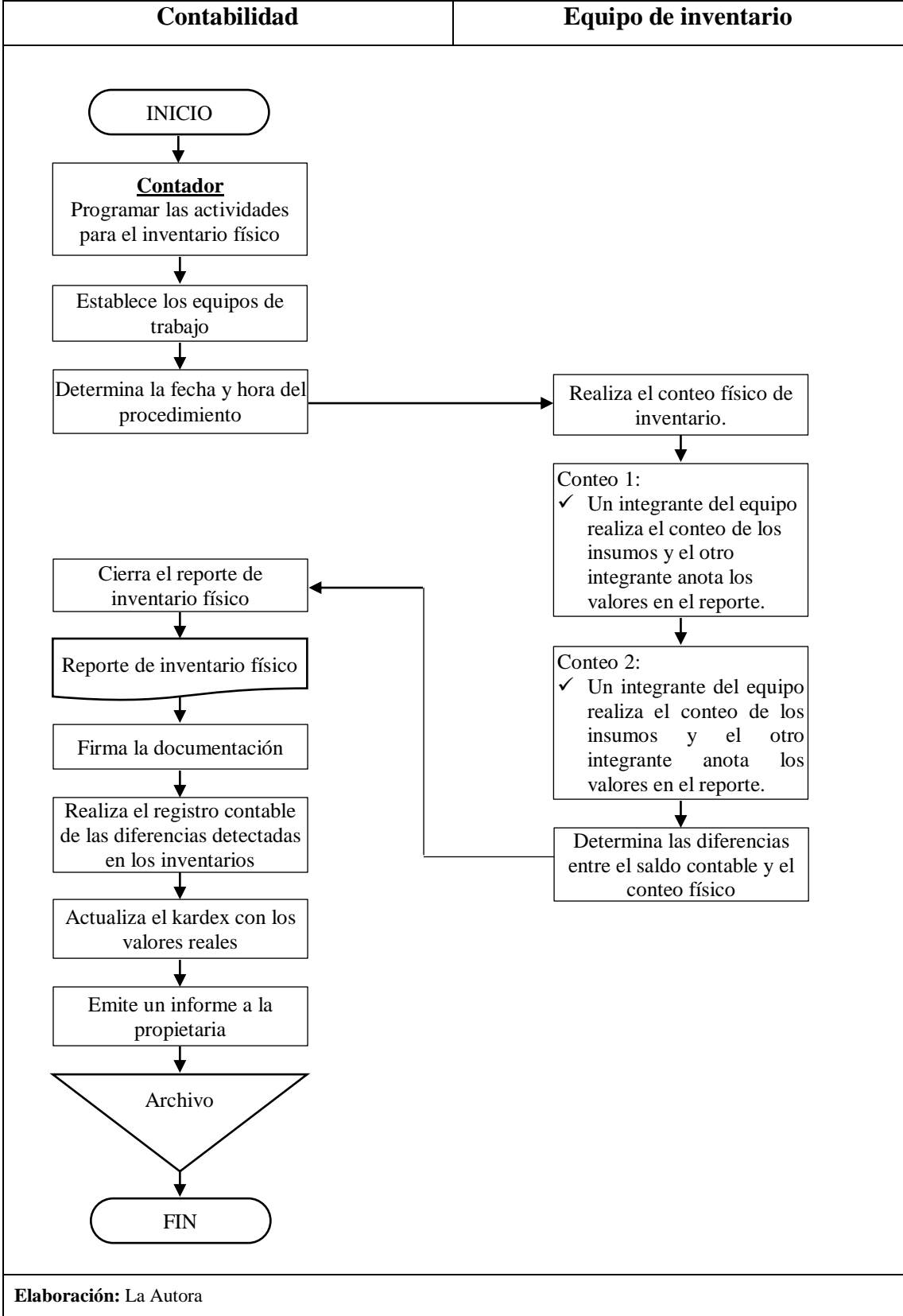
**Objetivo:** Determinar la cantidad exacta de los inventarios en bodega.  
Verificar el correcto cumplimiento de las funciones y responsabilidades del personal de bodega.

**Descripción del procedimiento:**

<b>Responsable</b>	<b>Procedimientos contable-administrativo</b>	<b>Actividades de control</b>
Contador	1) Programar las actividades para el procedimiento de inventario físico.	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Establece los equipos de trabajo.</li> <li>✓ Determina la fecha y hora del procedimiento.</li> </ul>
Equipos de inventario	2) Realizar el conteo físico de inventario.	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Conteo 1: un integrante del equipo realiza el conteo de los insumos y el otro integrante anota los valores en el reporte.</li> <li>✓ Conteo 2: un integrante del equipo realiza el conteo de los insumos y el otro integrante anota los valores en el reporte.</li> <li>✓ Se registra cualquier otra observación respecto del estado de los inventarios.</li> <li>✓ Determina las diferencias entre el saldo contable y el conteo físico.</li> </ul>
Contador	3) Cerrar el reporte de inventario físico.	✓ Firma la documentación.
	4) Realizar el registro contable de las diferencias detectadas en los inventarios.	
	5) Actualizar el kardex con los valores reales.	
	6) Emitir un informe a la propietaria.	
Auxiliar de contabilidad	7) Archivar la documentación.	



**Gráfico N° 22. Flujoograma de inventario físico**



**Elaboración:** La Autora

<b>FINCA BANANERA KAITA</b> <b>SRA. ROSA ESPERANZA CARRIÓN</b>	<b>MANUAL DE CONTROL</b> <b>INTERNO CONTABLE</b>
---	---

**Tratamiento contable:**

**Registro contable de los ajustes de inventario físico: sobrante de inventario**

<b>FINCA BANANERA KAITA</b>			<b>DIARIO GENERAL</b>		
ROSA ESPERANZA CARRIÓN					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
31-dic.-14		- X <sub>1</sub> -			
	1.1.03.03.	INVENTARIOS DE MATERIALES DE PRODUCCIÓN		25,00	
	1.1.03.03.01.	Inventario de Fertilizantes	25,00		
	5.1.01.02.	COSTO DE MATERIALES UTILIZADOS			25,00
	5.1.01.02.01.	Costo de Fertilizantes	25,00		
		Para registrar sobrante de materiales de producción			
			<b>SUMAN</b>	<b>25,00</b>	<b>25,00</b>

**Registro contable de los ajustes de inventario físico: faltante de inventario**

<b>FINCA BANANERA KAITA</b>			<b>DIARIO GENERAL</b>		
ROSA ESPERANZA CARRIÓN					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
31-dic.-14		- X <sub>2</sub> -			
	5.2.01.12.	GASTO POR PÉRDIDAS		15,00	
	5.2.01.12.02.	Inventarios	15,00		
	1.1.03.03.	INVENTARIOS DE MATERIALES DE PRODUCCIÓN			15,00
	1.1.03.03.06.	Inventario de Abonos	15,00		
		Para registrar faltante de materiales de producción			
			<b>SUMAN</b>	<b>15,00</b>	<b>15,00</b>

**Elaboración:** La Autora

### 6.7.1.3. Control de proveedores por pagar

<b>FINCA BANANERA KAITA</b> <b>SRA. ROSA ESPERANZA CARRIÓN</b>	<b>MANUAL DE CONTROL</b> <b>INTERNO CONTABLE</b>
---	---

<b>CONTROL DE PROVEEDORES POR PAGAR</b>
<p>Consiste en el conjunto de normas, procedimientos y funciones orientadas al correcto registro, verificación y evaluación de los valores por pagar a los proveedores, a fin de cumplir de manera oportuna este tipo de obligaciones.</p>

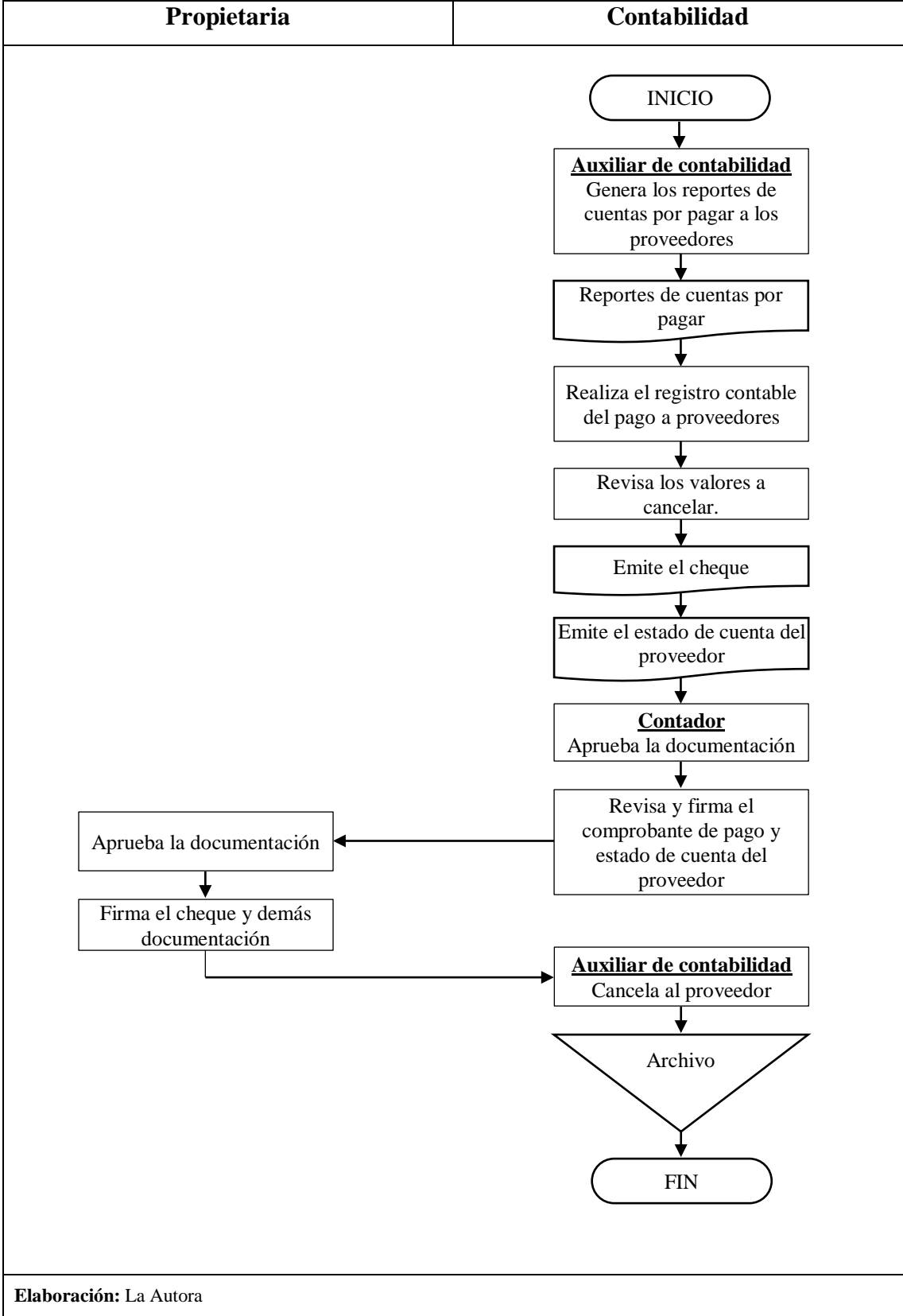
<b>Procedimiento de control: Pago a proveedores</b>
---

<p><b>Objetivo:</b> Cancelar dentro de plazos establecidos las obligaciones con los proveedores.</p> <p>Mantener información confiable, actualizada y oportuna de los saldos de las cuentas por pagar a los proveedores.</p>
--

<b>Descripción del procedimiento:</b>
---------------------------------------

<b>Responsable</b>	<b>Procedimientos contable-administrativo</b>	<b>Actividades de control</b>
Auxiliar de contabilidad	1) Generar los reportes de cuentas por pagar a los proveedores.	✓ Verifica semanalmente las fechas de vencimiento de las cuentas por pagar.
	2) Realizar el registro contable del pago a proveedores.	✓ Revisa los valores a cancelar.
	3) Emitir el cheque.	
	4) Emitir el estado de cuenta del proveedor.	
Contador	5) Aprobar la documentación.	✓ Revisa y firma el comprobante de pago y estado de cuenta del proveedor.
Propietaria	6) Aprobar la documentación.	✓ Revisa y firma el cheque y demás documentación.
Auxiliar de contabilidad	7) Cancelar al proveedor.	✓ Solicita firma de constancia al proveedor.
	8) Archivar la documentación.	

**Gráfico N° 23. Flujograma de pago a proveedores**



**Elaboración:** La Autora

<b>FINCA BANANERA KAITA</b> <b>SRA. ROSA ESPERANZA CARRIÓN</b>	<b>MANUAL DE CONTROL</b> <b>INTERNO CONTABLE</b>
---	---

**Tratamiento contable:**

**Registro contable de pago a proveedores**

<b>FINCA BANANERA KAITA</b>			<b>DIARIO GENERAL</b>		
ROSA ESPERANZA CARRIÓN					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
21-mar.-15		- X <sub>1</sub> -			
	2.1.01.01.	PROVEEDORES LOCALES		650,00	
	2.1.01.01.06.	Agripac S.A	650,00		
	1.1.01.02.	BANCOS			650,00
	1.1.01.02.01.	Banco de Machala S.A. Cta. Cte. 2236541890	650,00		
		Para registrar pago a proveedores			
		<b>SUMAN</b>		<b>650,00</b>	<b>650,00</b>

**Elaboración:** La Autora

#### 6.7.1.4. Control de las obligaciones tributarias

<b>FINCA BANANERA KAITA SRA. ROSA ESPERANZA CARRIÓN</b>	<b>MANUAL DE CONTROL INTERNO CONTABLE</b>
---	---

<b>CONTROL DE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS</b>
Comprende el plan de organización establecido por la administración y contabilidad con la finalidad de cumplir de manera correcta y oportuna las obligaciones tributarias a las que está sujeta la entidad.

<b>Procedimiento de control: Declaración de impuestos mensuales</b>
---

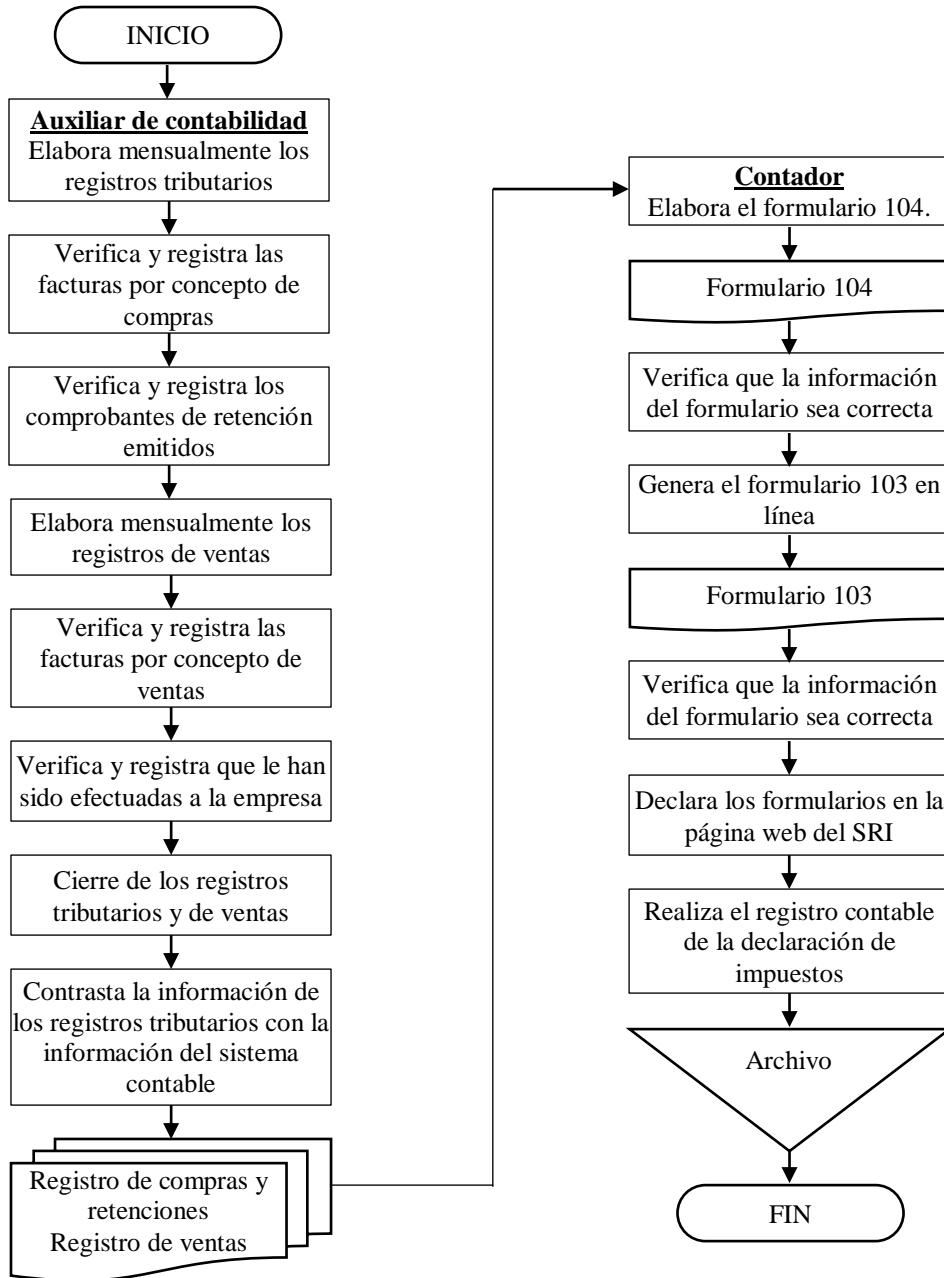
<p><b>Objetivo:</b> Declarar y pagar oportunamente los impuestos de la empresa. Evitar el pago de multas e intereses tributarios.</p>
---

<b>Descripción del procedimiento:</b>
---------------------------------------

Responsable	Procedimientos contable-administrativo	Actividades de control
Auxiliar de contabilidad	1) Elaborar mensualmente los registros tributarios.	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Verifica y registra las facturas por concepto de compras.</li> <li>✓ Verifica y registra los comprobantes de retención emitidos.</li> </ul>
	2) Elaborar mensualmente los registros de ventas.	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Verifica y registra las facturas por concepto de ventas.</li> <li>✓ Verifica y registra que le han sido efectuadas a la empresa.</li> </ul>
	3) Cerrar los registros tributarios y de ventas.	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Contrastar la información de los registros tributarios con la información del sistema contable.</li> </ul>
Contador	4) Elaborar el formulario 104.	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Verifica que la información del formulario sea correcta.</li> </ul>
	5) Generar el formulario 103 en línea.	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Verifica que la información del formulario sea correcta.</li> </ul>
	6) Declarar los formularios en la página web del SRI.	
	7) Realizar el registro contable de la declaración de impuestos.	
	8) Archivar la documentación	

**Gráfico N° 24. Flujograma de declaración de impuestos mensuales**

**Contabilidad**



**Elaboración:** La Autora

<b>FINCA BANANERA KAITA</b> <b>SRA. ROSA ESPERANZA CARRIÓN</b>	<b>MANUAL DE CONTROL</b> <b>INTERNO CONTABLE</b>
---	---

**Tratamiento contable:**

**Registro contable de pago de retenciones del IVA**

<b>FINCA BANANERA KAITA</b>			<b>DIARIO GENERAL</b>		
ROSA ESPERANZA CARRIÓN					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
10-feb.-15		- X <sub>1</sub> -			
	2.1.03.01.	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IVA POR PAGAR		90,00	
	2.1.03.01.01.	Retención en la Fuente IVA 30% por Pagar	35,00		
	2.1.03.01.02.	Retención en la Fuente IVA 70% por Pagar	55,00		
	1.1.01.02.	BANCOS			90,00
	1.1.01.02.01.	Banco de Machala S.A. Cta. Cte. 2236541890	90,00		
		Para registrar pago de retenciones del IVA			
			<b>SUMAN</b>	<b>90,00</b>	<b>90,00</b>

**Registro contable de pago de retenciones del impuesto a la renta**

<b>FINCA BANANERA KAITA</b>			<b>DIARIO GENERAL</b>		
ROSA ESPERANZA CARRIÓN					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
10-feb.-15		- X <sub>2</sub> -			
	2.1.03.02.	RETENCIÓN FUENTE IMPUESTO RENTA POR PAGAR		273,00	
	2.1.03.02.04.	2% Servicios predomina la mano de obra	30,00		
	2.1.03.02.08.	1% Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal	125,00		
	2.1.03.02.13.	Otras retenciones aplicables el 1%	55,00		
	2.1.03.02.15.	Otras retenciones aplicables el 8%	63,00		
	1.1.01.02.	BANCOS			273,00
	1.1.01.02.01.	Banco de Machala S.A. Cta. Cte. 2236541890	273,00		
		Para registrar pago de retenciones del impuesto a la renta			
			<b>SUMAN</b>	<b>273,00</b>	<b>273,00</b>

**Elaboración:** La Autora

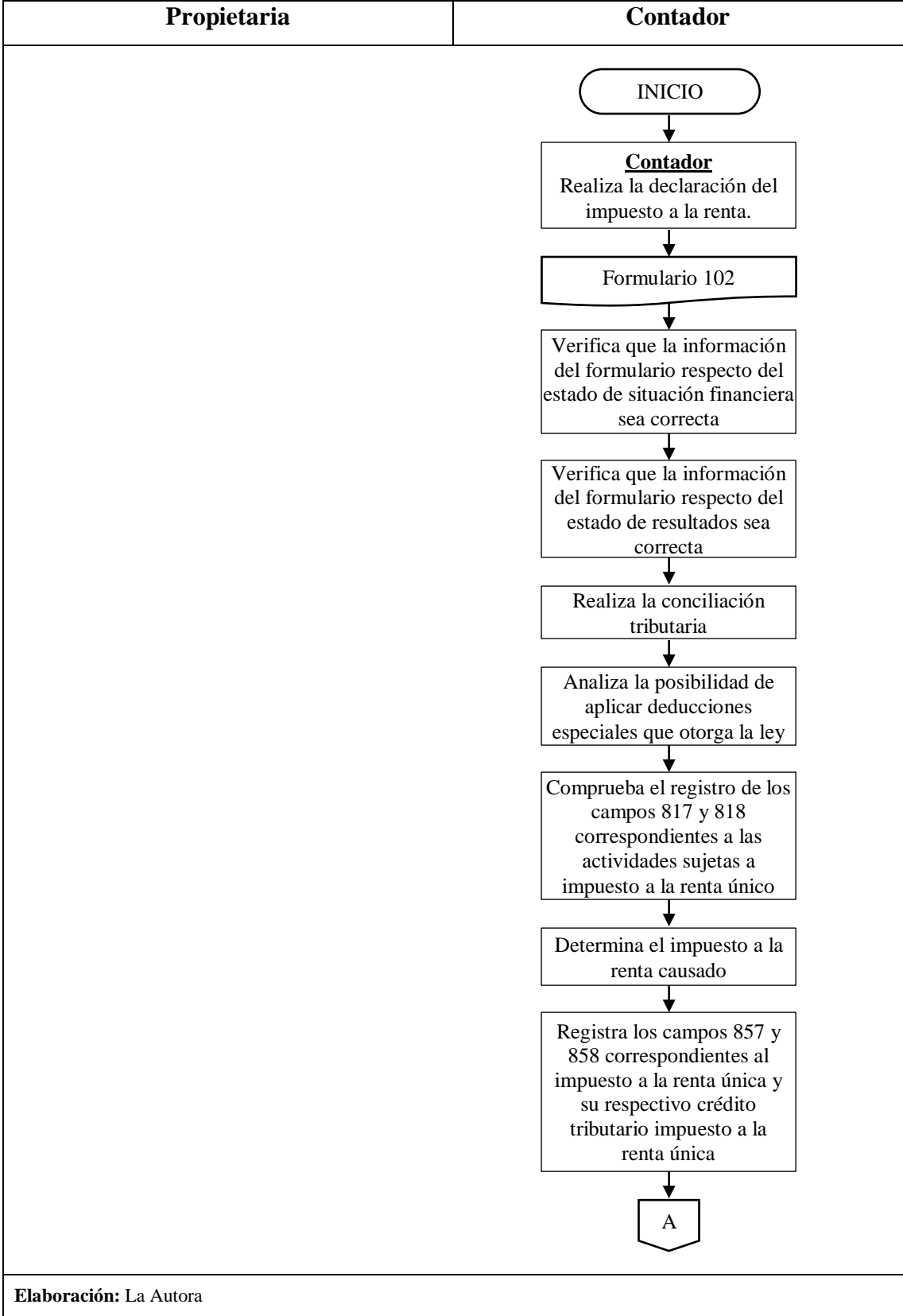


<b>FINCA BANANERA KAITA</b> <b>SRA. ROSA ESPERANZA CARRIÓN</b>	<b>MANUAL DE CONTROL</b> <b>INTERNO CONTABLE</b>
---	---

<b>Procedimiento de control: Declaración del impuesto a la renta</b>		
<b>Objetivo:</b> Declarar y pagar oportunamente los impuestos de la empresa. Evitar el pago de multas e intereses tributarios.		
<b>Descripción del procedimiento:</b>		
<b>Responsable</b>	<b>Procedimientos contable-administrativo</b>	<b>Actividades de control</b>
Contador	1) Realizar la declaración del impuesto a la renta. Formulario 102.	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Verifica que la información del formulario respecto del estado de situación financiera sea correcta.</li> <li>✓ Verifica que la información del formulario respecto del estado de resultados sea correcta.</li> </ul>
	2) Realizar la conciliación tributaria.	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Analiza la posibilidad de aplicar deducciones especiales que otorga la ley.</li> <li>✓ Comprueba el registro de los campos 817 y 818 correspondientes a las actividades sujetas a impuesto a la renta único.</li> </ul>
	3) Determinar el impuesto a la renta causado.	
	4) Registrar los campos 857 y 858 correspondientes al impuesto a la renta único y su respectivo crédito tributario.	
	5) Determinar el anticipo del impuesto a la renta.	
Propietaria	6) Aprobar la documentación.	
Contador	7) Declarar el formulario 102 en la página web del SRI.	
	8) Realizar el registro contable de la declaración de impuestos.	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Verifica la correcta imputación de los valores y cuentas contables.</li> </ul>
	9) Archivar la documentación	

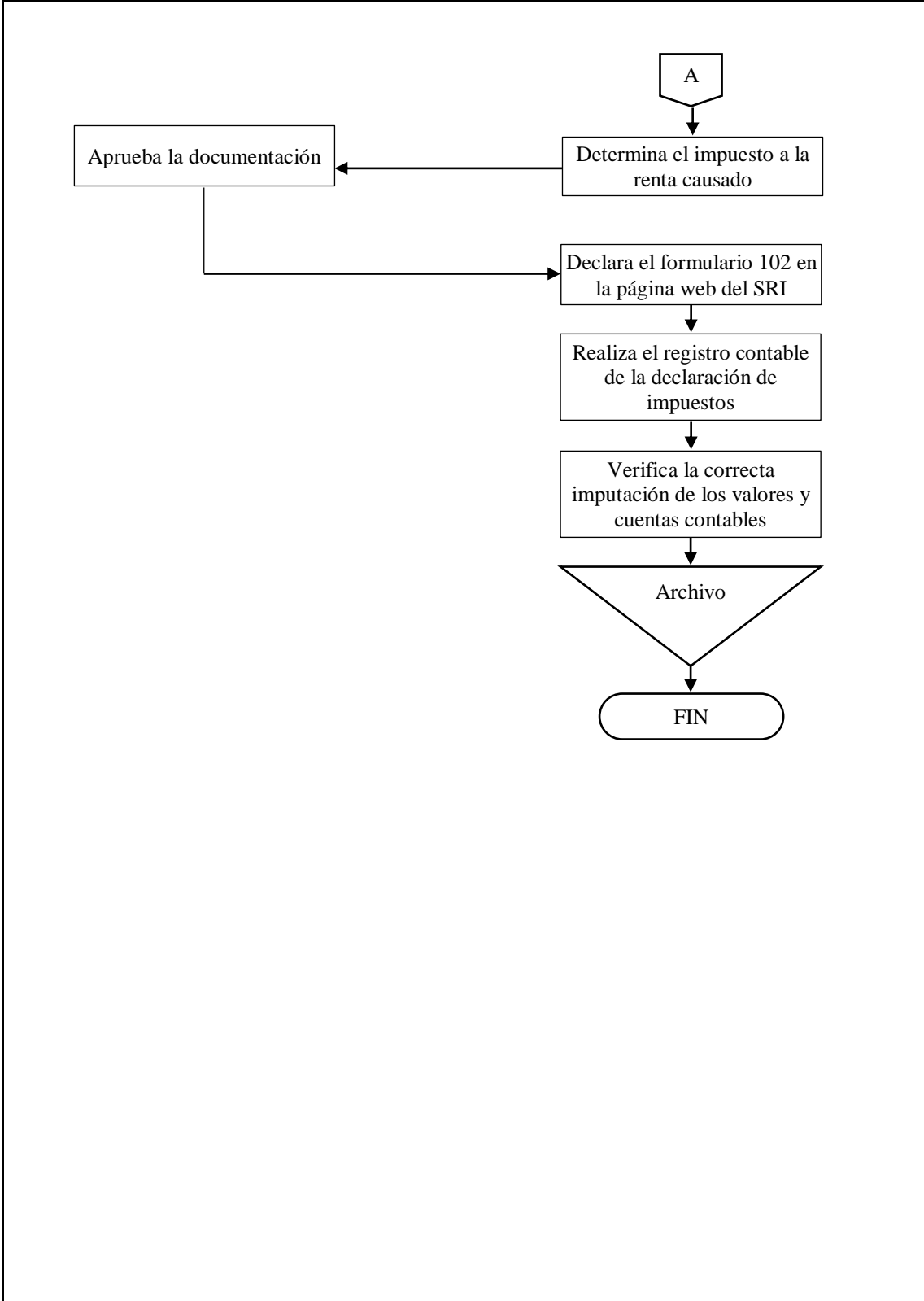
<b>FINCA BANANERA KAITA</b> <b>SRA. ROSA ESPERANZA CARRIÓN</b>	<b>MANUAL DE CONTROL</b> <b>INTERNO CONTABLE</b>
---	---

**Gráfico N° 25. Flujoograma de declaración de impuesto a la renta**



<b>FINCA BANANERA KAITA SRA. ROSA ESPERANZA CARRIÓN</b>	<b>MANUAL DE CONTROL INTERNO CONTABLE</b>
---	---

<b>Propietaria</b>	<b>Contador</b>
--------------------	-----------------



**Elaboración:** La Autora

<b>FINCA BANANERA KAITA</b> <b>SRA. ROSA ESPERANZA CARRIÓN</b>	<b>MANUAL DE CONTROL</b> <b>INTERNO CONTABLE</b>
---	---

**Tratamiento contable:**

**Registro contable del pago de impuesto a la renta**

<b>FINCA BANANERA KAITA</b>			<b>DIARIO GENERAL</b>		
ROSA ESPERANZA CARRIÓN					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
10-mar.-15		- X <sub>1</sub> -			
	2.1.03.05.	IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO		1.250,00	
	2.1.03.05.01.	Impuesto a la renta por pagar	1.250,00		
	1.1.01.02.	BANCOS			1.250,00
	1.1.01.02.01.	Banco de Machala S.A. Cta. Cte. 2236541890	1.250,00		
		Para registrar pago del impuesto a la renta			
		<b>SUMAN</b>		<b>1.250,00</b>	<b>1.250,00</b>

**Elaboración:** La Autora

### 6.7.1.5. Control de costos de producción

<b>FINCA BANANERA KAITA</b> <b>SRA. ROSA ESPERANZA CARRIÓN</b>	<b>MANUAL DE CONTROL</b> <b>INTERNO CONTABLE</b>
---	---

<b>CONTROL DE COSTOS DE PRODUCCIÓN</b>
<p>Consiste el conjunto de normas, procedimientos y funciones que tienen por finalidad el apropiado registro y verificación de las actividades productivas, proporcionando confiabilidad en la determinación de los costos de producción agrícola.</p>

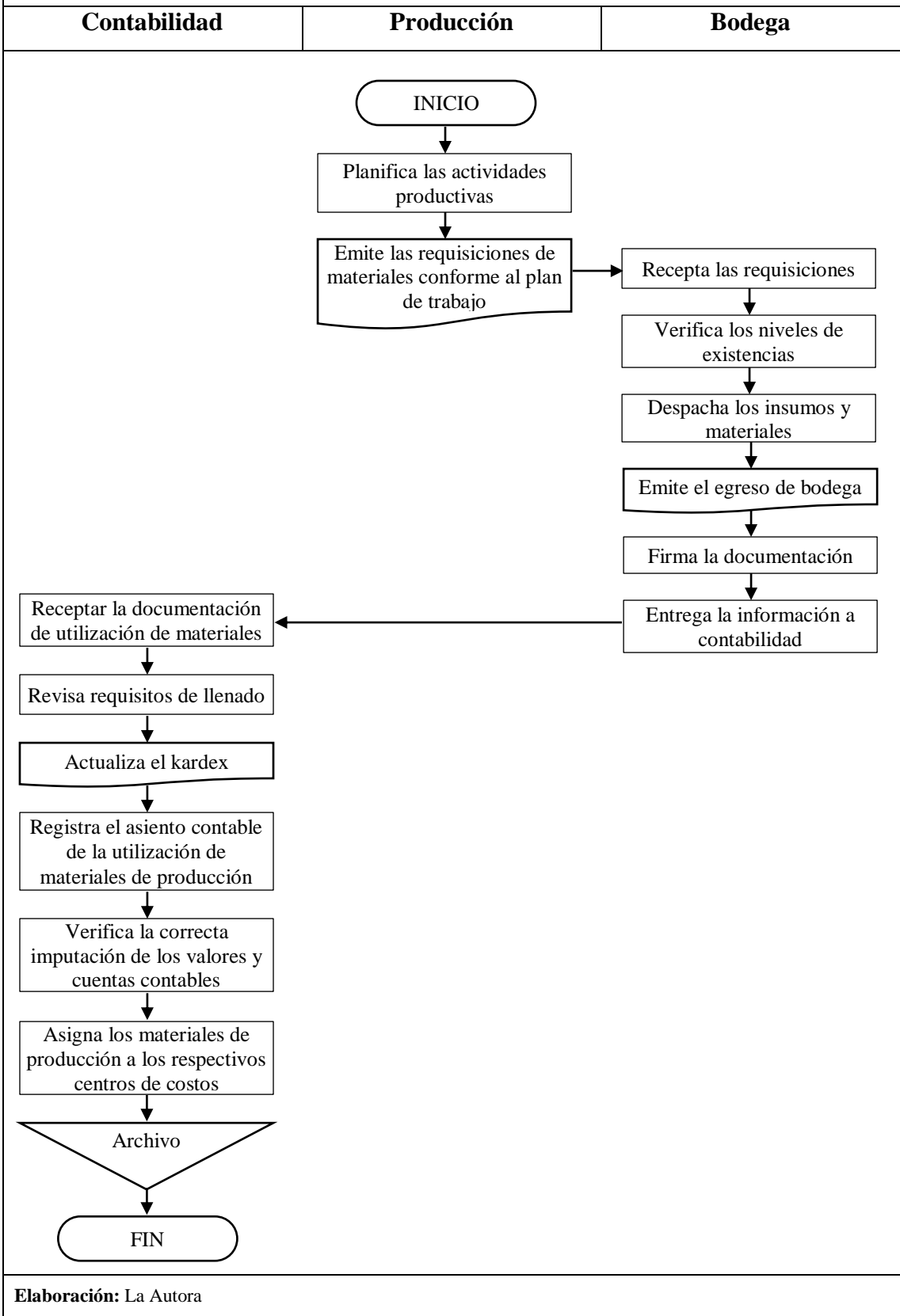
<b>Procedimiento de control: Utilización de materiales de producción</b>
--

<p><b>Objetivo:</b> Controlar la utilización de materiales de producción. Procesar adecuadamente la información de las operaciones productivas de la finca.</p>
---

<b>Descripción del procedimiento:</b>
---------------------------------------

Responsable	Procedimientos contable-administrativo	Actividades de control
Producción	1) Planificar las actividades productivas.	✓ Emite las requisiciones de materiales conforme al plan de trabajo.
Bodega	2) Receptar las requisiciones.	✓ Verifica los niveles de existencias.
	3) Despachar los insumos y materiales.	✓ Emite el egreso de bodega. ✓ Firma la documentación.
	4) Entregar información a contabilidad	
Auxiliar de contabilidad	5) Receptar la documentación de utilización de materiales de producción.	✓ Revisa requisitos de llenado. ✓ Actualiza el kardex.
	6) Registrar el asiento contable de la utilización de materiales de producción.	✓ Verifica la correcta imputación de los valores y cuentas contables.
	7) Asignar los materiales de producción a los respectivos centros de costos	
	8) Archivar la documentación.	

**Gráfico N° 26. Flujograma de utilización de materiales de producción**



**Elaboración:** La Autora

<b>FINCA BANANERA KAITA</b> <b>SRA. ROSA ESPERANZA CARRIÓN</b>	<b>MANUAL DE CONTROL</b> <b>INTERNO CONTABLE</b>
---	---

**Tratamiento contable:**

**Registro contable de la utilización de materiales de producción**

<b>FINCA BANANERA KAITA</b>			<b>DIARIO GENERAL</b>		
<small>ROSA ESPERANZA CARRIÓN</small>					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
15-feb.-15		- X <sub>1</sub> -			
	5.1.01.02.	COSTO DE MATERIALES UTILIZADOS		750,00	
	5.1.01.02.01.	Costo de Fertilizantes	325,00		
	5.1.01.02.06.	Costo de Abonos	425,00		
	1.1.03.03.	INVENTARIOS DE MATERIALES DE PRODUCCIÓN			750,00
	1.1.03.03.01.	Inventario de Fertilizantes	325,00		
	1.1.03.03.06.	Inventario de Abonos	425,00		
		Para registrar costo de materiales utilizados, según requisiciones			
			<b>SUMAN</b>	<b>750,00</b>	<b>750,00</b>

**Elaboración:** La Autora

<b>FINCA BANANERA KAITA</b> <b>SRA. ROSA ESPERANZA CARRIÓN</b>	<b>MANUAL DE CONTROL</b> <b>INTERNO CONTABLE</b>
---	---

**Procedimiento de control: Control de la mano de obra**

**Objetivo:** Controlar los costos incurridos por concepto de mano de obra.  
Procesar adecuadamente la información de las operaciones productivas de la finca.

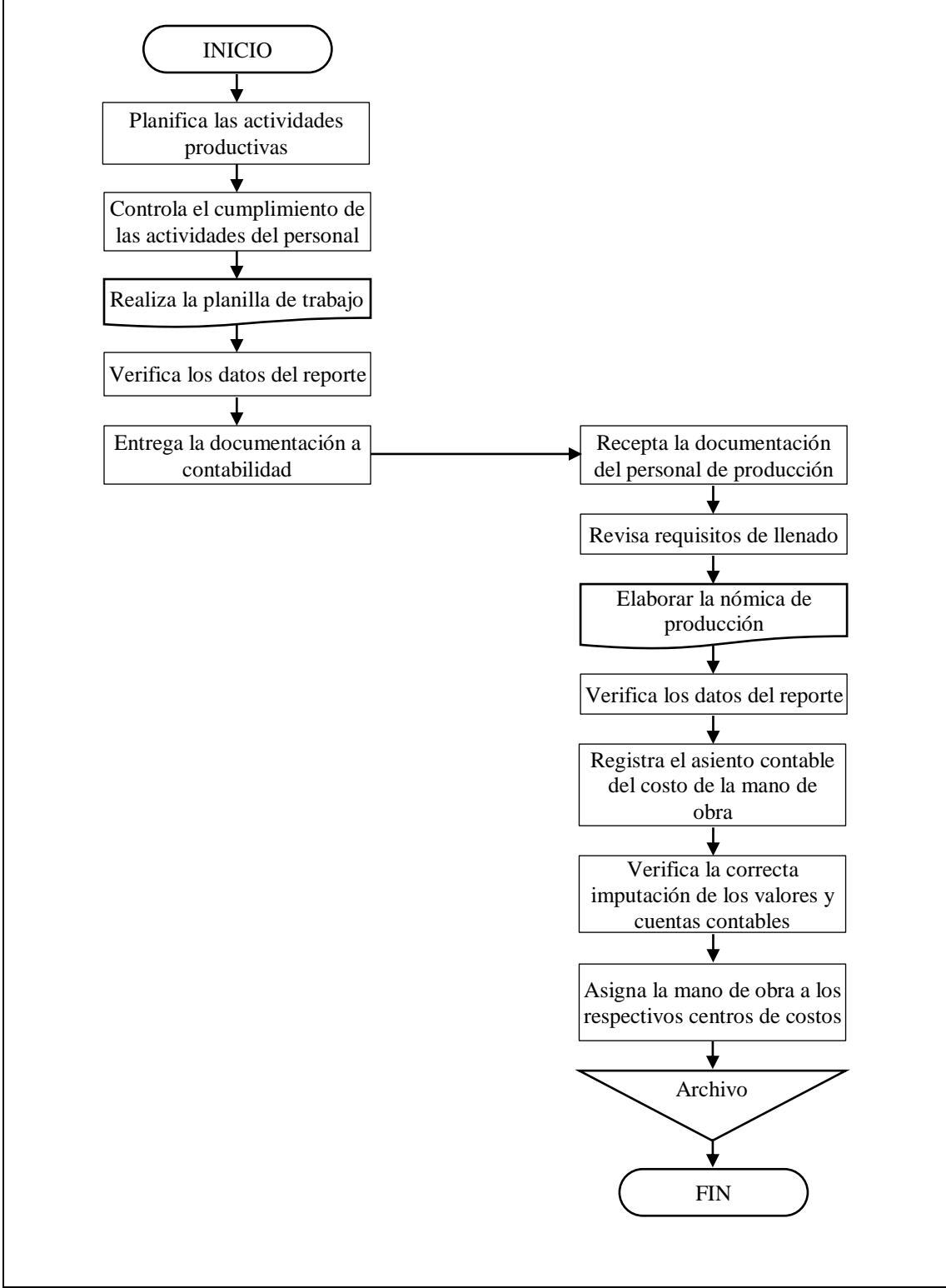
**Descripción del procedimiento:**

<b>Responsable</b>	<b>Procedimientos contable-administrativo</b>	<b>Actividades de control</b>
Producción	1) Planificar las actividades productivas.	✓ Controla el cumplimiento de las actividades del personal.
	2) Realizar la planilla de trabajo.	✓ Verifica los datos del reporte.
	3) Entregar la documentación a contabilidad.	
Auxiliar de contabilidad	4) Receptar la documentación del personal de producción.	✓ Revisa requisitos de llenado.
	5) Elaborar la nómina de producción.	✓ Verifica los datos del reporte.
	6) Registrar el asiento contable del costo de la mano de obra.	✓ Verifica la correcta imputación de los valores y cuentas contables.
	7) Asignar la mano de obra a los respectivos centros de costos	
	8) Archivar la documentación.	



**Gráfico N° 27. Flujoograma de control de la mano de obra**

<b>Producción</b>	<b>Contabilidad</b>
-------------------	---------------------



**Elaboración:** La Autora

<b>FINCA BANANERA KAITA</b> <b>SRA. ROSA ESPERANZA CARRIÓN</b>	<b>MANUAL DE CONTROL</b> <b>INTERNO CONTABLE</b>
---	---

**Tratamiento contable:**

**Registro contable del costo de la mano de obra: pago de salarios**

<b>FINCA BANANERA KAITA</b>			<b>DIARIO GENERAL</b>		
ROSA ESPERANZA CARRIÓN					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
15-feb.-15		- X <sub>2</sub> -			
	5.1.01.03.	COSTO DE MANO DE OBRA		11.500,00	
	5.1.01.03.001.	Remuneración	11.500,00		
	1.1.01.02.	BANCOS			10.413,25
	1.1.01.02.01.	Banco de Machala S.A. Cta. Cte. 2236541890	10.413,25		
	2.1.03.07.	OBLIGACIONES CON EL IEISS			1.086,75
	2.1.03.07.02.	IESS - aporte individual 9,45%	1.086,75		
		Para registrar costo de mano de obra, según nómina de producción			
		<b>SUMAN</b>		<b>11.500,00</b>	<b>11.500,00</b>

**Elaboración:** La Autora

<b>FINCA BANANERA KAITA</b> <b>SRA. ROSA ESPERANZA CARRIÓN</b>	<b>MANUAL DE CONTROL</b> <b>INTERNO CONTABLE</b>
---	---

**Procedimiento de control: Control de costos indirectos**

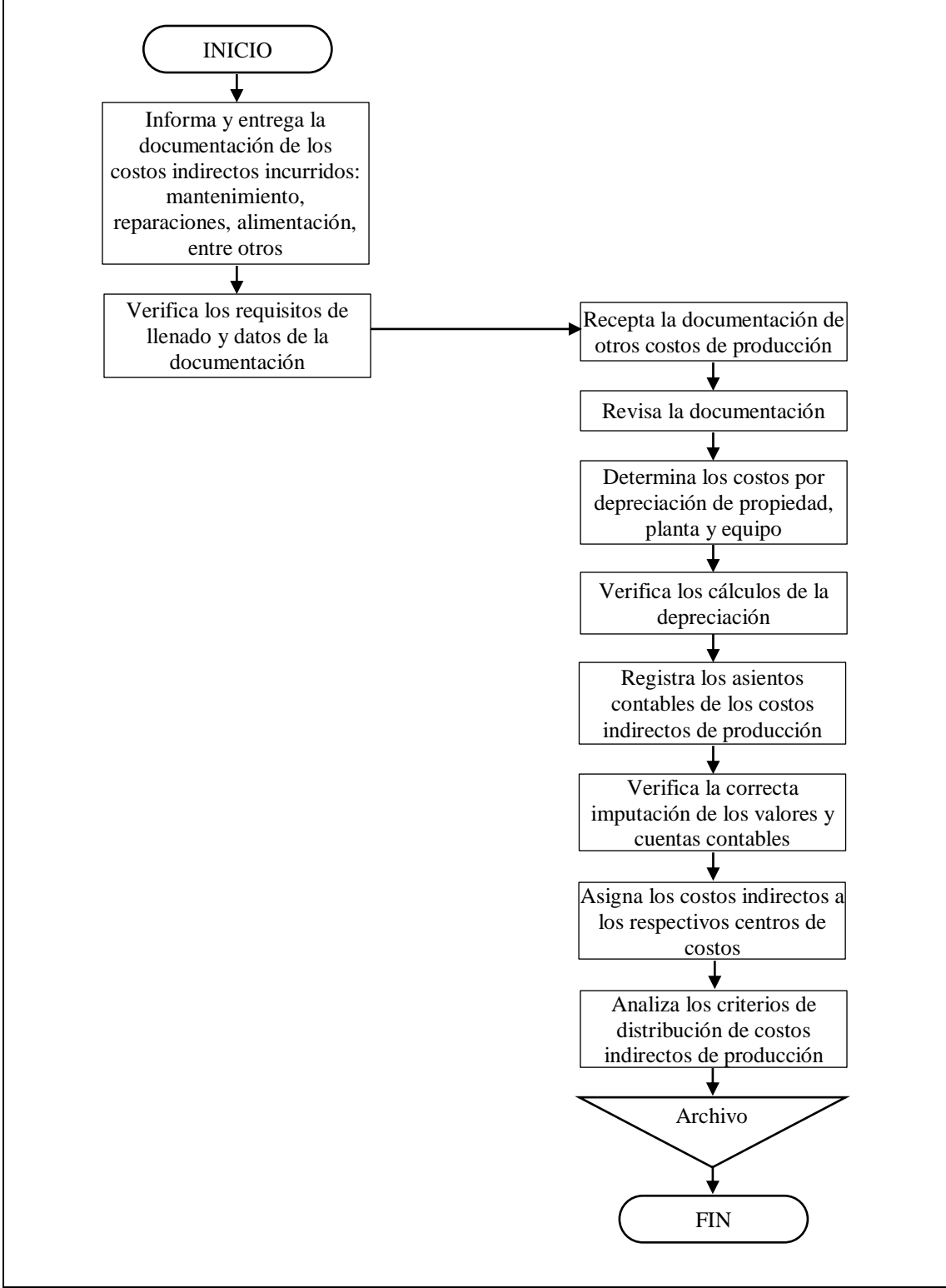
**Objetivo:** Controlar los costos indirectos de producción.  
Procesar adecuadamente la información de las operaciones productivas de la finca.

**Descripción del procedimiento:**

<b>Responsable</b>	<b>Procedimientos contable-administrativo</b>	<b>Actividades de control</b>
Producción	1) Informar y entregar la documentación de los costos indirectos incurridos: mantenimiento, reparaciones, alimentación, entre otros	✓ Verifica los requisitos de llenado y datos de la documentación.
Auxiliar de contabilidad	2) Receptar la documentación de otros costos de producción.	✓ Revisa la documentación.
	3) Determinar los costos por depreciación de propiedad, planta y equipo.	✓ Verifica los cálculos de la depreciación.
	4) Registrar los asientos contables de los costos indirectos de producción.	✓ Verifica la correcta imputación de los valores y cuentas contables.
	5) Asignar los costos indirectos a los respectivos centros de costos.	✓ Analizar los criterios de distribución de costos indirectos de producción.
	6) Archivar la documentación.	

**Gráfico N° 28. Flujoograma de control de costos indirectos**

<b>Producción</b>	<b>Contabilidad</b>
-------------------	---------------------



**Elaboración:** La Autora

<b>FINCA BANANERA KAITA</b> <b>SRA. ROSA ESPERANZA CARRIÓN</b>	<b>MANUAL DE CONTROL</b> <b>INTERNO CONTABLE</b>
---	---

**Tratamiento contable:**

**Registro contable de los costos indirectos**

<b>FINCA BANANERA KAITA</b>			<b>DIARIO GENERAL</b>		
ROSA ESPERANZA CARRIÓN					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
31-dic.-14		- X <sub>3</sub> -			
	5.1.01.04.	COSTOS INDIRECTOS		500,00	
	5.1.01.04.016	Depreciación propiedad, planta y equipo	500,00		
	1.2.01.09.	(-) DEP. ACUM. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			500,00
	1.2.01.09.03.	(-) Depreciación acumulada maquinaria y equipo	500,00		
		Para registrar la depreciación del periodo			
			<b>SUMAN</b>	<b>500,00</b>	<b>500,00</b>

<b>FINCA BANANERA KAITA</b>			<b>DIARIO GENERAL</b>		
ROSA ESPERANZA CARRIÓN					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
11-mar.-15		- X <sub>4</sub> -			
	5.1.01.04.	COSTOS INDIRECTOS		168,00	
	5.1.01.04.007	Alimentación de personal	150,00		
	5.1.01.04.008	IVA que se carga al costo	18,00		
	1.1.01.02.	BANCOS			161,10
	1.1.01.02.01.	Banco de Machala S.A. Cta. Cte. 2236541890	161,10		
	2.1.03.01.	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IVA POR PAGAR			5,40
	2.1.03.01.01.	Retención en la Fuente IVA 30% por Pagar	5,40		
	2.1.03.02.	RETENCIÓN FUENTE IMPUESTO RENTA POR PAGAR			1,50
	2.1.03.02.08.	1% Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal	1,50		
		Para registrar costo de alimentación de personal			
			<b>SUMAN</b>	<b>168,00</b>	<b>168,00</b>

**Elaboración:** La Autora

### 6.7.1.6. Control de ingresos

<b>FINCA BANANERA KAITA SRA. ROSA ESPERANZA CARRIÓN</b>	<b>MANUAL DE CONTROL INTERNO CONTABLE</b>
---	---

<b>CONTROL DE INGRESOS</b>
Está conformado por los procedimientos, normas y funciones adoptados por la administración y regulados por contabilidad, con la finalidad de revelar información confiable y oportuna sobre los ingresos de la empresa.

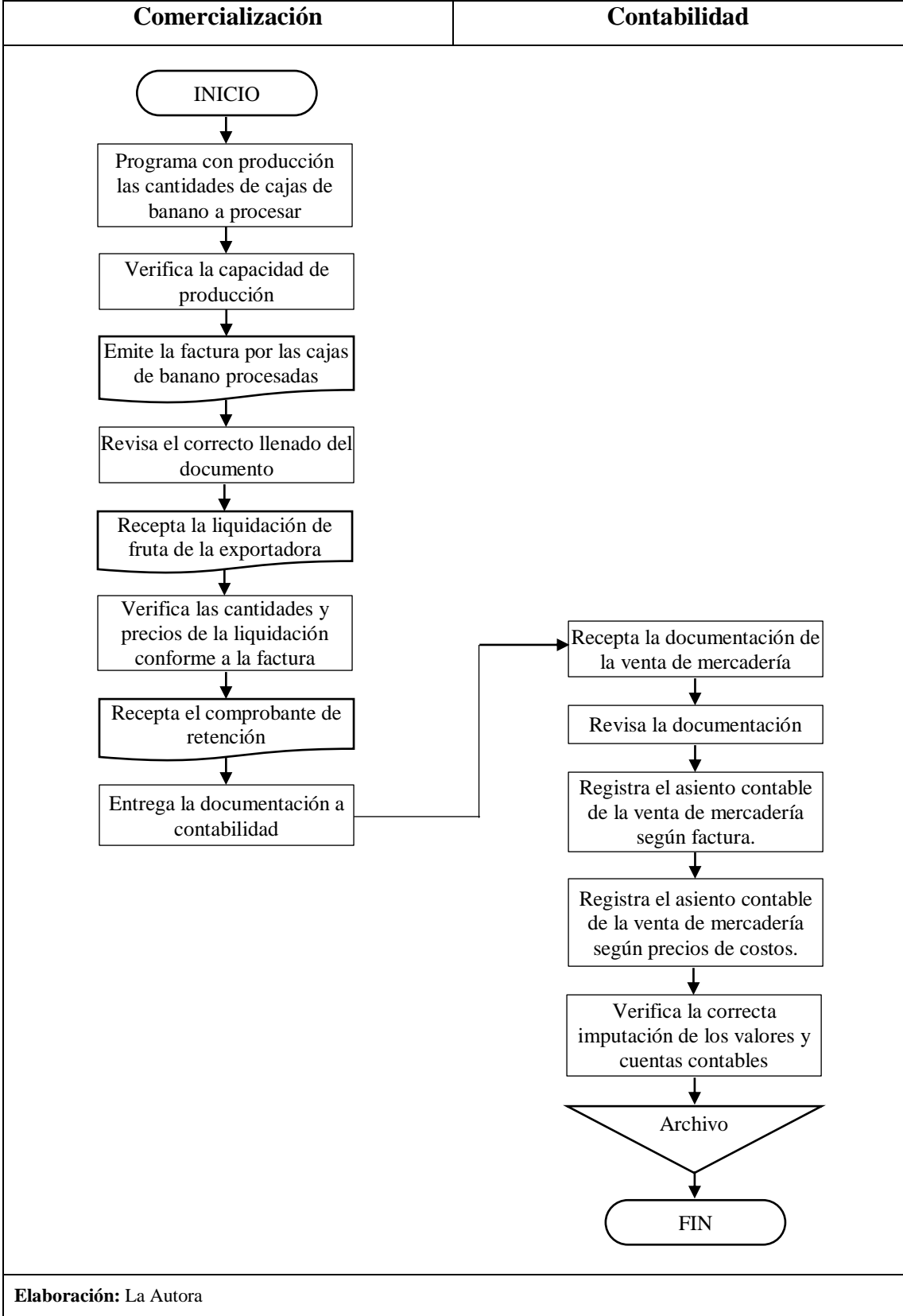
<b>Procedimiento de control:    Venta de mercadería</b>
---

<b>Objetivo:</b>	Registrar y controlar de manera oportuna los ingresos por concepto de venta de mercaderías.
------------------	---

<b>Descripción del procedimiento:</b>
---------------------------------------

Responsable	Procedimientos contable-administrativo	Actividades de control
Comercialización	1) Programar con producción las cantidades de cajas de banano a procesar.	✓ Verifica la capacidad de producción.
	2) Emite la factura por las cajas de banano procesadas.	✓ Revisa el correcto llenado del documento.
	3) Receptar la liquidación de fruta de la exportadora.	✓ Verifica las cantidades y precios de la liquidación conforme a la factura.
	4) Receptar el comprobante de retención.	
	5) Entregar la documentación a contabilidad.	
Auxiliar de contabilidad	6) Receptar la documentación de la venta de mercadería.	✓ Revisa la documentación.
	7) Registrar el asiento contable de la venta de mercadería según factura.	✓ Verifica la correcta imputación de los valores y cuentas contables.
	8) Registrar el asiento contable de la venta de mercadería según precios de costos.	
	9) Archivar la documentación.	

**Gráfico N° 29. Flujograma de venta de mercadería**



**Elaboración:** La Autora

**Tratamiento contable:**

**Registro contable de la venta de mercadería**

FINCA BANANERA KAITA			DIARIO GENERAL		
ROSA ESPERANZA CARRIÓN					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
3-abr.-15		- X <sub>1</sub> -			
	1.1.01.02.	BANCOS		5.880,00	
	1.1.01.02.01.	Banco de Machala S.A. Cta. Cte. 2236541890	5.880,00		
	1.1.04.01.	RETENCIONES EN LA FUENTE ANTICIPADA		120,00	
	2.1.03.02.11.	Compra local de banano a productor	120,00		
	4.1.01.01.	VENTAS LOCALES IVA TARIFA 0%			6.000,00
	4.1.01.01.02.	Dole Cajas 22xu	6.000,00		
		Para registrar venta de cajas de banano 22XUCS			
			<b>SUMAN</b>	<b>6.000,00</b>	<b>6.000,00</b>

**Registro contable del costo de producción vendida**

FINCA BANANERA KAITA			DIARIO GENERAL		
ROSA ESPERANZA CARRIÓN					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
3-abr.-15		- X <sub>2</sub> -			
	5.1.01.01.	COSTO DE PRODUCCIÓN VENDIDA		4.800,00	
	5.1.01.01.02.	Costos de venta de cajas de banano	4.800,00		
	1.1.03.03.	INVENTARIOS DE PRODUCTOS TERMINADOS			4.800,00
	1.1.03.03.02.	Cajas 22xu Dole Terminadas	4.800,00		
		P.r. costo de producción vendida			
			<b>SUMAN</b>	<b>4.800,00</b>	<b>4.800,00</b>



## **6.7.2. Normativa de control interno contable**

Con la finalidad de reglamentar y organizar el desarrollo de los procedimientos de control contable, se propone las siguientes normas de control interno.

### **6.7.2.1. Normas de control del efectivo**

- El efectivo de la empresa está compuesto por los valores en caja y bancos, los mismos que no deben tener ningún tipo de restricción para su utilización.
- Los procedimientos de arqueo de caja se llevarán a cabo de manera periódica y sorpresiva.
- Se deberá sustentar con el respectivo ingreso a caja las entradas de efectivo.
- deberá sustentar con el respectivo egreso de caja los desembolsos y pagos de efectivo.
- En caja se mantendrá un valor fijo, determinado por la propietaria de la empresa.
- Los procedimientos de conciliación bancaria se llevarán a cabo de manera mensual, en los primeros 5 días del mes siguiente al que corresponde el extracto bancario.
- Los cheques emitidos serán únicamente autorizados por la propietaria de la empresa.
- Para la emisión y autorización de un cheque, se deberá adjuntar la respectiva documentación que sustente el pago.
- Se emitirán los cheques únicamente a nombre de los beneficiarios directos que suministraron el bien o servicio adquirido.

### **6.7.2.2. Normas de control de inventarios**

- El sistema de registro y control de inventarios utilizado por la empresa es el permanente.
- Se mantendrá un registro permanente del movimiento de los inventarios de la empresa.

- El costo de los materiales de producción comprenderá el precio de compra, transporte, manipulación y otros costos relacionados directamente a la adquisición de los materiales.
- La empresa medirá los inventarios al costo de adquisición.
- Para la valoración de los inventarios se aplicará el método promedio.
- Para controlar el movimiento de los inventarios, el área de bodega deberá emitir los respectivos ingresos y egresos de bodega.
- Para solicitar materiales e insumos, el área de producción deberá emitir las respectivas requisiciones de materiales.
- Anualmente se desarrollará un inventario físico de los materiales de producción.
- El contador es responsable de programar el procedimiento de inventario físico.

#### **6.7.2.3. Normas de control de propiedad, planta y equipo**

- Se reconocerá un elemento de propiedad, planta y equipo cuando éste sea utilizado por más de un periodo contable, se mantenga para uso y aprovechamiento de la entidad, y genere beneficios futuros.
- La propiedad, planta y equipo se medirá al costo de adquisición más otros cargos que contribuyan a ponerlo en condiciones de uso.
- La depreciación se calcula por el método de línea recta, siguiendo las tasas establecidas por la administración tributaria.
- Para cada ítem de propiedad, planta y equipo se contará con un expediente indicando su identificación, factura, ubicación y responsable de su cuidado.

#### **6.7.2.4. Normas de control de valores por pagar**

- La entidad medirá las obligaciones por pagar al precio de la transacción incluidos los costos de ella.

- El control de las obligaciones por pagar se llevará a cabo por medio de registros individualizados para cada categoría de este rubro.
- Para autorizar un pago, éste debe contar con la respectiva documentación de sustento.
- Se dará cumplimiento a los plazos preestablecidos con el proveedor para el pago.

#### **6.7.2.5. Normas de control tributario**

- Se dará cumplimiento a los plazos preestablecidos en la normativa tributaria vigente para la declaración y pago de los impuestos.
- Se deberá hacer estricta observancia de la normativa tributaria para la determinación de los diferentes impuestos.
- Elaborar y mantener actualizado los registros tributarios y de ventas mensuales.
- Toda declaración se realizará con autorización de la propietaria de la empresa.

#### **6.7.2.6. Normas de control de costos y gastos**

- Se reconocerá un egreso sólo cuando haya surgido un decremento en los beneficios económicos futuros de la empresa, relacionado con una disminución en el valor de los activos o un aumento en los pasivos, y que su importe pueda ser medido con fiabilidad.
- Los egresos deberán ser presentados en el estado de resultados, de forma separada, como costo de producción vendida, gastos administrativos, gastos de venta y gastos financieros.
- Los costos y gastos deben contar con su respectiva documentación de sustento para efectuar su registro contable.

#### **6.7.2.7. Normas de control de ingresos**

- La empresa reconocerá los ingresos de actividades ordinarias cuando haya transferido los riesgos y ventajas significativos inherentes a la propiedad de los bienes vendidos, el importe de los ingresos pueda medirse con fiabilidad, sea

probable que la transacción genere beneficios económicos para la empresa y que los costos incurridos o por incurrir, en relación con la transacción, puedan ser medidos con fiabilidad.

- Todos los ingresos por venta de mercaderías deben ser facturados.
- El importe de los ingresos de actividades ordinarias serán pactados entre la empresa y el cliente; el valor que se deberá registrar es el monto que consigne la documentación correspondiente que ampare la transacción.

### **6.8. Plan de acción**

El plan de acción para el diseño e implementación del manual de control interno contable fue:

1. Presentación del manual de control interno contable y socialización de la propuesta a la propietaria y contador de la empresa.
2. Establecimiento del programa de capacitación del personal contable y personal operativo, respecto de los elementos de control interno contable.
3. Desarrollo de pruebas piloto de los procedimientos de control contable.
4. Ejecución y evaluación de las actividades de control.

### **6.9. Administración de la propuesta**

La administración de la propuesta recae sobre la propietaria, quien tiene las facultades de aprobar los procedimientos de control y evaluar el cumplimiento de actividades.

Asimismo el contador de la empresa tiene la responsabilidad de vigilar la correcta aplicación de las normas y procedimientos de control interno contable, así como de proponer mejoras a dichos procedimientos de ser necesario.

### **6.10. Resultados esperados**

Mediante la implementación del manual de control interno contable en la Finca Bananera Kaita se espera obtener los siguientes resultados:

- Mejor coordinación en el desarrollo de las operaciones contables.

- Procesamiento adecuado y oportuno de las transacciones económicas-financieras.
- Generar información y reportes contables confiables de las actividades contables.
- Garantizar la eficiencia operativa en la ejecución de las actividades contables.
- Proteger los recursos de la empresa.
- Cumplir con las normas de contabilidad y tributarias vigentes.
- Reglamentar las tareas y responsabilidades del personal contable para la ejecución del proceso contable.

### 6.11. Presupuesto

**Cuadro N° 22. Presupuesto**

Rubros	Costos
1. Presentación del manual de control interno contable y socialización de la propuesta	2.000,00
2. Capacitación del personal contable y operativo.	750,00
3. Desarrollo de pruebas piloto.	500,00
4. Ejecución y evaluación de las actividades de control.	250,00
<b>Total</b>	<b>3.500,00</b>

Financiamiento	
Recursos de la empresa	<b>3.500,00</b>

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaboración:** La Autora

### 6.12. Cronograma

**Cuadro N° 23. Cronograma**

Actividades	Tiempo												
	Enero				Febrero				Marzo				
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
Presentación del manual de control interno contable y socialización de la propuesta													

Capacitación del personal contable y operativo.											
Desarrollo de pruebas piloto.											
Ejecución y evaluación de las actividades de control.											

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaboración:** La Autora

## BIBLIOGRAFÍA

**Alberto Núñez Mendoza, Alberto. 2008.** *Tu mejor Negocio: La guía mas completa y sencilla para iniciar tu negocio Propio.* Estados Unidos de América : Publicaciones Administracion En Red, 2008. ISBN 978-0-9814506-0-5.

**Arnal Suria, Salvador y González Pueyo, Jesús María. 2009.** *Manual de presupuestos y contabilidad de las corporaciones locales.* Madrid : EL CONSULTOR, 2009. ISBN 9788470523847.

**Bona Sánchez, Carolina, y otros. 2010.** *Fundamentos de contabilidad financiera: teoría y práctica.* Madrid : Delta Publicaciones, 2010. ISBN 8496477711.

**Calvo Prieto, Jesús María, Martínez Del Fresno, Joaquín y González Rabanal, José Manuel. 2005.** *Grupo B. de Administración General de la Generalitat Valenciana. Volumen II.* Madrid : MAD-Eduforma, 2005. ISBN 84-665-4706-1.

**Chagolla Farias, Mauricio A. 2011.** FACULTAD DE CONTADURÍA Y CIENCIAS ADMINISTRATIVAS. [En línea] 4 de Febrero de 2011. [Citado el: 30 de Julio de 2014.]

<http://www.fcca.umich.mx/descargas/apuntes/Academia%20de%20Finanzas/Finanzas%20I%20Mauricio%20A.%20Chagolla%20Farias/6%20estados%20financieros.pdf>.

**Comisión de contabilidad de gestión de ACCID. 2010.** *MANUAL DE CONTROL DE GESTION: INCLUYE CASOS PRÁCTICOS.* Barcelona : Profit Editorial, 2010. ISBN 9788415330059.

**Consejo Nacional de Armonización Contable. 2013.** CONAC. [En línea] 2013. [Citado el: 30 de Julio de 2014.] <http://www.conac.gob.mx/documentos/consejo/estados.pdf>.

**Corona Romero, Enrique y Bejarano Vázquez, Virginia. 2014.** *Normas de contabilidad en la Unión Europea.* Madrid : Editorial UNED, 2014. ISBN 978-84-362-6787-7.

**Cuéllar Mejía, Guillermo Adolfo. 2004.** Universidad del Cauca. [En línea] Enero de 2004. [Citado el: 30 de Julio de 2014.] <http://fccea.unicauca.edu.co/old/fcf/fcfse12.html>.

**Delgado González, Susana y Ena Ventura, Belén. 2008 .** *Contabilidad General y Tesorería.* Madrid : Editorial Paraninfo, 2008 . ISBN 978-84-9732-677-3.

**Déniz Mayor, José Juan, y otros. 2008.** *Fundamentos de contabilidad financiera: teoría y práctica.* Madrid : Delta Publicaciones, 2008. ISBN 84-96477-71-1.

**Elizondo Lopez, Arturo. 2002.** *Metodología de la investigacion contable.* México, D.F. : Editorial Paraninfo, 2002. ISBN 9706862439, 9789706862433.

**EQUIPO VÉRTICE. 2011.** *Control de gestión: Dirección y gestión de empresas.* Málaga : Editorial Vértice, 2011. ISBN 9788492598557.

**Fonseca Luna, Oswaldo. 2011.** *Sistemas de Control Interno para Organizaciones.* Lima : Instituto de Investigación en Accountability y Control, 2011. ISBN: 978-9972-2948-3-9 .

**Gil Estallo, M<sup>a</sup> de los Ángeles y Giner de la Fuente, Fernando. 2013.** *Cómo crear y hacer funcionar una empresa.* Madrid : ESIC Editorial, 2013. ISBN 8473569709.

**González Gómez, José Ignacio. 2010.** *Control y gestión del área comercial y de producción de la PYME.* Coruña : Netbiblo, 2010. ISBN 8497450221.

**Jara Guevara, German. 2009.** Audiconsystem. [En línea] Octubre de 2009. [Citado el: 30 de julio de 2014.] <http://www.oocities.org/espanol/audiconsystem/Inforfinanc.htm>.

**Lasa Zuluaga, Elena. 2013.** *Contabilidad y fiscalidad.* Madrid : McGraw-Hill, 2013. ISBN: 978-84-481-8567-1.

**Martínez Carrasco, Rafael Domingo. 2009.** *Manual de Contabilidad para Pymes.* Alicante : Editorial Club Universitario, 2009. ISBN 9788484548072.

**Pascual Pedreño, Eladio. 2010.** *Contabilidad: Iniciación práctica.* Valladolid : Lex Nova, 2010. ISBN 978-84-9898-134-6.

**Pérez Gutiérrez, Jorge L y Lanza González, Evelyn B. 2014.** Manuales de procedimientos y el control interno: una necesaria interrelación. *Eumed.net.* [En línea] 2014. [Citado el: 19 de Junio de 2015.] <http://www.eumed.net/coursecon/ecolat/cu/2014/manual-procedimiento.html>.

**Rubio Domínguez, Pedro. 2007.** *Manual de análisis financiero.* Madrid : Eumed, 2007. ISBN 8469061720.

**Ruiz de Velasco y del Valle, Adolfo. 2010.** *Manual de derecho mercantil.* Madrid : Universidad Pontifica Comillas, 2010. ISBN 9788484682172.

**Santos Aguiar, Nina Teresa Sousa. 2011.** *Tributación y contabilidad : una perspectiva histórica y derecho comparado.* Granada : Ruiz de Alonzo Editores, S.L., 2011. ISBN 9788492971787.

**Serra Salvador, Vicente, Vercher Bellver, Salvador y Zamorano Benlloch, Vicente. 2010.** *Sistemas de control de gestión: metodología para su diseño e implantación.* Barcelona : Gestión 2000, 2010. ISBN 8496426289.

**Varó Carbonell, Jorge José. 2010.** *Contabilidad. CFGM de gestión administrativa.* Alicante : Editorial Club Universitario, 2010. ISBN 9788484548799.

**Vázquez, Roberto y Bongianino, Claudia Andrea. 2008.** *Principios de Teoría Contable.* Buenos Aires : Aplicación Tributaria S.A., 2008. ISBN 978-987-1487-02-8.



# **ANEXOS**



## ANEXO N° 1

<b>UNIVERSIDAD DE TÉCNICA DE MACHALA</b> <b>UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES</b> <b>CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA</b> <b>TRABAJO DE TITULACION</b> <b>GUÍA DE OBSERVACIÓN</b>															
<b>Tema:</b> “EL CONTROL INTERNO CONTABLE Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA FINCA BANANERA KAITA DE LA SRA. ROSA ESPERANZA CARRIÓN”															
<b>Objetivo:</b> Revisar la documentación y analizar los procedimientos de control contable de la empresa															
<b>Escala de valores:</b> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <tr> <td>Totalmente De acuerdo</td> <td>Mayoritariamente De acuerdo</td> <td>Parcialmente de acuerdo</td> <td>En desacuerdo</td> <td>No Sabe</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>3</td> <td>2</td> <td>1</td> <td>0</td> </tr> </table>						Totalmente De acuerdo	Mayoritariamente De acuerdo	Parcialmente de acuerdo	En desacuerdo	No Sabe	4	3	2	1	0
Totalmente De acuerdo	Mayoritariamente De acuerdo	Parcialmente de acuerdo	En desacuerdo	No Sabe											
4	3	2	1	0											
<b>Observaciones:</b> <b>ESTRUCTURA CONTABLE</b>															
1	Departamento de contabilidad	(      )													
		4	3	2	1	0									
Comentarios:															
2	Organización funcional del área contable	(      )													
		4	3	2	1	0									
Comentarios:															
<b>PROCEDIMIENTOS DE CONTROL</b>															
1	Manual de procedimientos contables	(      )													
		4	3	2	1	0									
Comentarios:															
2	Cumplimiento de los procedimientos de control contable	(      )													
		4	3	2	1	0									
Comentarios:															
<b>PLAN DE CUENTAS</b>															
1	Estructura del plan de cuentas	(      )													
		4	3	2	1	0									
Comentarios:															

<b>Observaciones:</b>					
2	Sistema de codificación	( )			
		4	3	2	1
Comentarios:					

<b>SISTEMA CONTABLE</b>					
1	Tipo de sistema contable	( )			
		4	3	2	1
Comentarios:					

2	Características del sistema contable	( )			
		4	3	2	1
Comentarios:					

<b>REGISTROS CONTABLES</b>					
1	Libros contables	( )			
		4	3	2	1
Comentarios:					

2	Organización de la documentación fuente	( )			
		4	3	2	1
Comentarios:					

<b>Observaciones:</b>					
<b>ESTADOS FINANCIEROS</b>					
1	Estado de situación financiera	( )			
		4	3	2	1
Comentarios:					

**Observaciones:**

2	Estado del resultado integral	( )				
		4	3	2	1	0

Comentarios:


3	Estado de flujos de efectivo	( )				
		4	3	2	1	0

Comentarios:


<b>Observador:</b>	<b>Fecha:</b>
--------------------	---------------

## ANEXO N° 2

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

**ENTREVISTA**

**Tema:** “EL CONTROL INTERNO CONTABLE Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA FINCA BANANERA KAITA DE LA SRA. ROSA ESPERANZA CARRIÓN”

**Entrevista dirigida a:** Contador y Auxiliar de Contabilidad

**Objetivo:** Conocer las características y falencias de los procesos de control interno contable de la Finca Bananera Kaita.

**Cuestionario:**

1. ¿Qué normas de control interno contable se han establecido en la empresa?  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
2. ¿Cómo ha contribuido las políticas contables para el correcto registro y control de las actividades económicas-financieras?  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
3. ¿De qué elementos o herramientas de gestión está conformada la estructura contable de la Finca Bananera Kaita?  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
4. ¿Qué tipo de riesgos se identifican en la gestión contable de la Finca Bananera Kaita?  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
5. ¿Qué procedimientos de control contable se han implementado en la empresa?  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
6. ¿Considera usted que el actual plan de cuenta contribuye al correcto registro y control de las actividades contables?  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Cuestionario:**

7. ¿Qué características cumple el sistema contable de la empresa?

---

---

---

---

8. ¿Qué controles contables se han implementado para la elaboración de los registros contables?

---

---

---

---

9. ¿Qué falencias existen en los procesos de elaboración de los estados financieros?

---

---

---

---

10. ¿Qué características cumplen los estados financieros de la empresa?

---

---

---

---

11. ¿Considera usted los controles internos influyen en la confiabilidad de los estados financieros?

---

---

---

---

12. ¿Existen confiabilidad en la información presentada en los estados financieros?

---

---

---

---

13. ¿Qué tipo de análisis se realiza sobre la información financiera de la empresa?

---

---

---

---

14. ¿En la empresa se realizan controles sobre los resultados de la gestión?

---

---

---

---





## ANEXO N° 3

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

**ENCUESTA**

**Tema:** “EL CONTROL INTERNO CONTABLE Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA FINCA BANANERA KAITA DE LA SRA. ROSA ESPERANZA CARRIÓN”

**Encuesta dirigida a:** Profesionales en contabilidad

**Objetivo:** Conocer los criterios de los contadores externos sobre el diseño e implementación de un control interno contable.

**Cuestionario:**

1. ¿Qué aspectos debe reglamentar las normas de control interno contable?
  - Desempeño del personal [    ]
  - Cumplimiento de objetivos económicos-financieros [    ]
  - Cumplimiento de procedimientos contables [    ]
  - Registro, valoración y revelación de las transacciones [    ]
  
2. ¿Por qué son necesarias las políticas contables para ejercer un control interno?
  - Establecer criterios uniformes para el registro contable [    ]
  - Controlar el desarrollo de los procesos contables [    ]
  - No son necesarias las políticas contables [    ]
  
3. ¿Qué herramientas de gestión son necesarias para un adecuado control de la estructura contable?
  - Manual de funciones [    ]
  - Manual de procedimientos contables [    ]
  - Políticas contables [    ]
  - Evaluación de riesgos [    ]
  
4. ¿Qué aspectos se debe evaluar en una empresa de productora y comercializadora de banano?
  - Procesos de producción [    ]
  - Manejo de los inventarios [    ]
  - Sistema de facturación [    ]
  - Cumplimiento de obligaciones tributarias [    ]
  - Otros [    ]
  
5. ¿Es importante que las empresas diseñen procedimientos de control interno contable?
  - Si [    ]
  - Parcialmente [    ]
  - No [    ]
  - Desconoce [    ]
  
6. ¿Por qué considera usted que son necesarios los procedimientos de control contable?
  - Verificar la veracidad de las transacciones [    ]
  - Emitir estados financieros confiables [    ]
  - Medir el cumplimiento de los planes estratégicos [    ]
  - No son necesarios los procedimientos de control contable [    ]

**Cuestionario:**

7. ¿Es necesario implementar un manual de control interno para optimizar el sistema contable de una empresa?

- Si [ ]
- Parcialmente [ ]
- No [ ]
- Desconoce [ ]

8. ¿Qué característica es prioritaria para que un sistema contable permita el correcto control de las transacciones?

- Nivel de integración de funciones [ ]
- Actividades de control [ ]
- Generación de reportes de control [ ]
- Flexibilidad [ ]

9. ¿Qué controles se deben implementar para la correcta elaboración de los registros contables?

- Verificación de documentos fuente [ ]
- Controles correctivos [ ]
- Controles de detección [ ]
- Controles preventivos [ ]

10. ¿El diseño de controles internos contables es fundamental para lograr estados financieros confiables?

- Si [ ]
- Parcialmente [ ]
- No [ ]
- Desconoce [ ]

11. ¿Qué mecanismos de control se deben adoptar en la empresa para emitir estados financieros confiables?

- Manual de procedimientos de control [ ]
- Normas de control [ ]
- Reportes de control [ ]

12. ¿Cada qué tiempo es recomendable efectuar un análisis financiero en una empresa productora y comercializadora de banano?

- Trimestralmente [ ]
- Semestralmente [ ]
- Anualmente [ ]
- No es necesario realizar un análisis financiero [ ]

13. ¿Qué factores se debe considerar para establecer controles sobre los resultados de la gestión de una empresa?

- Presupuestos [ ]
- Análisis financiero [ ]
- Planes estratégicos [ ]
- Otros [ ]

**ANEXO N° 4**

**FINCA BANANERA KAITA**

ROSA ESPERANZA CARRIÓN  
Dir.: Machala - El Oro - Ecuador

**ACTA DE ARQUEO DE CAJA**

**CUSTODIO DE CAJA:**

**FECHA:**

**SALDO INICIAL DE CAJA SEGÚN REGISTROS:**

(+) Facturación del día:

(+) Cobro a clientes:

(-) Vales de caja:

**SALDO FINAL DE CAJA SEGÚN REGISTROS:**

**Billetes y monedas:**

Cantidad	Billetes	Valores
	\$ 100,00	
	\$ 50,00	
	\$ 20,00	
	\$ 10,00	
	\$ 5,00	
	\$ 1,00	
	<b>Total</b>	

Cantidad	Monedas	Valores
	\$ 1,00	
	\$ 0,50	
	\$ 0,25	
	\$ 0,10	
	\$ 0,05	
	\$ 0,01	
	<b>Total</b>	

**Total Efectivo:**

**Cheques:**

No. Doc.	Banco	Valor

**Total Cheques:**

**TOTAL EFECTIVO Y CHEQUES:**

**DIFERENCIA DE EFECTIVO:**

**OBSERVACIONES:** \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Custodio de caja

\_\_\_\_\_  
Contabilidad

ANEXO N° 5

**FINCA BANANERA KAITA**

ROSA ESPERANZA CARRIÓN

Dir.: Machala - El Oro - Ecuador

**CONCILIACIÓN BANCARIA**

Banco:  CTA.CTE.:

Fecha:

**SALDO ESTADO DE CUENTA BANCARIO**

Depósitos en tránsito	Valor

Total depósitos en tránsito

Cheques pendientes de cobro	Valor

Total cheques pendientes de cobro

**SALDO ESTADO DE CUENTA BANCARIO AJUSTADO**

**SALDO CONTABLE**

Notas de crédito:	Valor

Total notas de crédito

Notas de débito:	Valor

Total notas de débito

**SALDO CONTABLE AJUSTADO**

Elaborado por: \_\_\_\_\_

Aprobado por: \_\_\_\_\_







## ANEXO N° 9

<b>FINCA BANANERA KAITA</b>					<b>REPORTE DE CONTEO FÍSICO DE INVENTARIOS</b>						
ROSA ESPERANZA CARRIÓN											
BODEGA <input style="width: 150px;" type="text"/>			CONTEO No.: <input style="width: 80px;" type="text"/>								
<b>Datos del personal de inventario</b>											
Apellidos y Nombres: <input style="width: 150px;" type="text"/>											
Apellidos y Nombres: <input style="width: 150px;" type="text"/>						Fecha: <input style="width: 100px;" type="text"/>					
Código ítem	Und.	Cantidad			Observaciones	Código ítem	Und.	Cantidad			Observaciones
		Reg.	Conteo 1	Conteo 2				Reg.	Conteo 1	Conteo 2	
Contado por:				Anotado por:				Jefe de Equipo			



## ANEXO N° 10

<b>FINCA BANANERA KAITA</b> ROSA ESPERANZA CARRIÓN Dir.: Machala - El Oro - Ecuador				<b>REPORTE DE OBLIGACIONES POR PAGAR</b>			
Proveedor: <input style="width: 90%;" type="text"/>		RUC / C.I.: <input style="width: 90%;" type="text"/>					
Dirección: <input style="width: 90%;" type="text"/>		Teléfono: <input style="width: 90%;" type="text"/>					
Código Proveedor <input style="width: 90%;" type="text"/>		Tipo de crédito <input style="width: 90%;" type="text"/>		Período			
				Fecha desde: <input style="width: 90%;" type="text"/>		Fecha hasta: <input style="width: 90%;" type="text"/>	
FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DOC.	FECHA DE VENCIMIENTO	DEUDA	ABONO	SALDOS
Preparado		Revisado		Aprobado			



## ANEXO N° 12

<b>FINCA BANANERA KAITA</b>																					
<b>REPORTE DE VENTAS</b>																					
MES:																					
DETALLE DE VENTAS										RETENCIONES ANTICIPADAS											
Nº	FECHA	TIPO	CLIENTE	RUC	NRO. DOC.	AUTORIZ	CONCEPTO	TARIFA 12%	IVA	TOTAL	FECRET	NRO. DOC.	RETENCIÓN FUENTE IMP. A LA RENTA			RETENCIÓN IVA					
													COD.	BASE IMPONIBLE	%	IMP. RENTA	COD	BASE IMPONIBLE	%	RET. FTE. IVA	
01																					
02																					
03																					
04																					
05																					
06																					
07																					
08																					
09																					
10																					
11																					
12																					
13																					
14																					
15																					
16																					
17																					
18																					
19																					
20																					
													<b>TOTALES</b>								

Elaborado por :

Fecha :



## ANEXO N° 14

### FINCA BANANERA KAITA

ROSA ESPERANZA CARRIÓN

Dir.: Machala - El Oro - Ecuador

### REPORTE DE ACTIVIDADES

<b>Nombres:</b>			
<b>Cargo:</b>		<b>Mes:</b>	
<b>Ubicación:</b>		<b>Semana:</b>	
<b>Costo Hora:</b>			

DÍA	DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDADES	TIEMPO			
		DESDE	HASTA	TIEMPO EMPLEADO	HORAS EXTRAS
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					

Administrador de Hacienda	Trabajador	Contabilidad








# Resultado urkund Mary Carrión

17/8/2015


D14954960 - Tesis Mary Carrión.docx - Urkund

List of sources Marcia Jaramillo Paredes (mjaramillo.2) ▼

**Document** [Tesis Mary Carrión.docx](#) (D14954960)  **Ra**  
**Submitted** 2015-07-13 00:30 (-05:00)  **>**  
**Submitted by** mjaramillo@utmachala.edu.ec  **||**  
**Receiver** mjaramillo.2.utmac@analysis.orkund.com  **||**  
**Message** Revisar coincidencias [Show full message](#)  **||**



5% of this approx. 51 pages long document consists of text present in 8 sources.

  **59**     **Reset**  **Export**  **Share** 

**98%** Active  0 Warnings 

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA  
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS  
EMPRESARIALES  
  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA  
  
TESIS DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN  
DEL TÍTULO DE INGENIERO EN  
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA  
  
TEMA: "  
  
EL CONTROL INTERNO CONTABLE Y SU  
INCIDENCIA EN LOS  
  
ESTADOS FINANCIEROS DE LA FINCA  
BANANERA KAITA DE LA SRA ROSA  
ESPERANZA CARRIÓN"  
  
AUTORA: MARY CESIBEL CARRIÓN CARRIÓN  
  
DIRECTORA DE TESIS: ING. JARAMILLO  
PAREDES MARCIA FABIOLA  
  
AÑO: 2015 MACHALA - EL ORO - ECUADOR  
  
ING. JARAMILLO PAREDES MARCIA FAVIOLA  
DIRECTORA DE TESIS  
  
Que: Mediante Oficio N. 178-TG-FCE del 16  
de Enero del 2015, según resolución N.-  
3606/2014 de fecha 12 de Diciembre del  
2014 el H. Consejo Directivo me designó  
Director de Tesis del tema: "EL CONTROL

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA  
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS  
EMPRESARIALES  
  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA  
  
TESIS DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN  
DEL TÍTULO DE INGENIERO EN  
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA  
  
TEMA: "  
  
EL CONTROL INTERNO CONTABLE Y SU  
INCIDENCIA EN LOS  
  
ESTADOS FINANCIEROS DE LA FINCA  
BANANERA KAITA DE LA SRA ROSA  
ESPERANZA CARRIÓN"  
  
AUTORA: MARY CESIBEL CARRIÓN CARRIÓN  
  
DIRECTORA DE TESIS: ING. JARAMILLO  
PAREDES MARCIA FAVIOLA  
  
AÑO: 2015 MACHALA - EL ORO - ECUADOR  
  
ING. GONZALO JUNIOR CHÁVEZ CRUZ  
DIRECTOR DE TESIS  
  
Que: Mediante Oficio N. 178-TG-FCE del 16  
de Enero del 2015, según resolución N.-  
3606/2014 de fecha 12 de Diciembre del  
2014 el H. Consejo Directivo me designó  
Director de Tesis del tema: "EL CONTROL

<https://secure.orkund.com/view/14979819-996742-735646#q1bKLvaytjbQMdQxNAVhEx1DM0sdQwsziAbSljpGOKYQhjpGhuY6RkamOkYmOsaxtQA>  

TORIA CPA, en forma previo a la obtención del título de INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA CPA, en forma

