



**UTMACH**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**Políticas Internas contables de los activos corrientes en la Empresa  
ORGANIC LAB de la ciudad de Machala**

**MONTENEGRO RIVAS BRYAN FABIAN  
LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MACHALA  
2023**



**UTMACH**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**Políticas Internas contables de los activos corrientes en la Empresa  
ORGANIC LAB de la ciudad de Machala**

**MONTENEGRO RIVAS BRYAN FABIAN  
LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MACHALA  
2023**



**UTMACH**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**ANÁLISIS DE CASOS**

**Políticas Internas contables de los activos corrientes en la Empresa  
ORGANIC LAB de la ciudad de Machala**

**MONTENEGRO RIVAS BRYAN FABIAN  
LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**OLAYA CUM RONNY LEONARDO**

**MACHALA  
2023**

# POLÍTICAS INTERNAS CONTABLES DE LOS ACTIVOS CORRIENTES EN LA EMPRESA ORGANIC LAB EN LA CIUDAD DE MACHALA

*por* Bryan Fabian Montenegro Rivas

---

**Fecha de entrega:** 02-oct-2023 07:47p.m. (UTC-0500)

**Identificador de la entrega:** 2170144635

**Nombre del archivo:** AN\_LISIS\_DE\_CASO\_BRYAN\_MONTENEGRO.docx (317.14K)

**Total de palabras:** 7722

**Total de caracteres:** 41444

INFORME DE ORIGINALIDAD

4%

INDICE DE SIMILITUD

4%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

2%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	Submitted to Universidad Técnica de Machala Trabajo del estudiante	1%
2	repositorio.utmachala.edu.ec Fuente de Internet	1%
3	Submitted to Instituto Superior de Artes, Ciencias y Comunicación IACC Trabajo del estudiante	1%
4	repositorio.ug.edu.ec Fuente de Internet	<1%
5	es.slideshare.net Fuente de Internet	<1%
6	hdl.handle.net Fuente de Internet	<1%
7	www.eltiempo.com Fuente de Internet	<1%

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

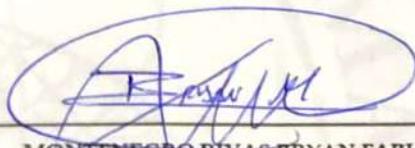
El que suscribe, MONTENEGRO RIVAS BRYAN FABIAN, en calidad de autor del siguiente trabajo escrito titulado Políticas Internas contables de los activos corrientes en la Empresa ORGANIC LAB de la ciudad de Machala, otorga a la Universidad Técnica de Machala, de forma gratuita y no exclusiva, los derechos de reproducción, distribución y comunicación pública de la obra, que constituye un trabajo de autoría propia, sobre la cual tiene potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

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

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

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

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



MONTENEGRO RIVAS BRYAN FABIAN

0705435519

## **Dedicatoria**

El presente trabajo está dedicado a mis padres y toda mi familia los cuales siempre me han dado su apoyo en cada paso de mi vida ayudándome a salir adelante con actitud positiva, a Josselyn Orellana mi novia que me ha ayudado en el transcurso de mi vida universitaria y ha sido fuente de inspiración para ser una mejor persona, a mis profesores y de igual manera a todas las personas que he conocido a través de los años los cuales me han ayudado a evolucionar como persona con el conocimiento y la experiencia necesarias para ser un excelente profesional.

**Montenegro Rivas Bryan Fabian**

## **Agradecimiento**

Agradezco a mi familia que me a dado su apoyo y enseñanzas en varios aspectos de mi vida, a mi novia que ha estado a mi lado brindándome su apoyo cada día en todo lo que he necesitado, a la Universidad Técnica de Machala, a la Facultad de ciencias empresariales y en específico a la carrera de Contabilidad y Auditoría junto con sus docentes los cuales me han brindado el conocimiento necesario para ser un profesional calificado gracias a todas sus enseñanzas.

**Montenegro Rivas Bryan Fabian**

## **Resumen**

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo políticas internas contables de los activos corrientes en la empresa Organic Lab de la ciudad de Machala, para ello se aplicó una metodología cuantitativa con enfoque positivista. Para la recolección de la información se aplicó una encuesta a los integrantes de la empresa, tanto al gerente, administrador, secretaria y bodeguero, en el análisis de los datos obtenidos de la empresa se pudo observar que existían políticas establecidas que eran deficientes para los procesos operativos que se llevaban a cabo por los empleados. Esta falencia en las políticas internas generaba malestar y errores en las actividades laborales y transacciones realizadas por los integrantes de la empresa, para lo cual, se presentan nuevas políticas internas establecidas por el autor del presente trabajo de investigación, las cuales están direccionadas a la optimización operativa de la entidad, evitando de esta manera que se genere información errónea que perjudique el futuro de la empresa.

Palabras clave: Políticas internas contables – positivista – análisis – transacciones - empresa.

## **Abstract**

The objective of this research work is internal accounting policies for current assets in the Organic Lab company in the city of Machala. For this purpose, a quantitative methodology with a positivist approach was applied. To collect the information, a survey was applied to the members of the company, both the manager, administrator, secretary and warehouseman. In the analysis of the data obtained from the company, it was observed that there were established policies that were deficient for the processes. operations that were carried out by employees. This deficiency in internal policies generated discomfort and errors in work activities and transactions carried out by the members of the company, for which new internal policies established by the author of this research work are presented, which are aimed at optimization. operations of the entity, thus avoiding the generation of erroneous information that could harm the future of the company.

Keywords: Internal accounting policies – positivist – analysis – transactions – company

## Contenido

INTRODUCCIÓN .....	7
CAPITULO I.....	9
1. GENERALIDADES DEL OBJETO DE ESTUDIO .....	9
1.1 Definición y contextualización del objeto de estudio .....	9
1.1.1 Tema de investigación.....	9
1.1.2 Objeto de estudio.....	9
1.2. Contextualización.....	9
1.2.1 Contextualización macro.....	9
1.2.2 Contextualización meso .....	10
1.2.3 Contexto micro.....	11
1.3 Hechos de interés .....	11
1.3.1 Problema de investigación .....	11
1.3.2 Justificación de la investigación.....	12
1.4 Objetivos de la investigación .....	13
1.4.1 Objetivo general .....	13
1.4.2 Objetivos específicos .....	13
CAPITULO II .....	15
2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA-EPITEMOLÓGICA DEL ESTUDIO .....	15
2.1 Descripción del enfoque epistemológico .....	15
2.2. Bases teóricas de la investigación .....	15
2.2.1 Políticas internas .....	15
2.2.2 Políticas de inventario .....	16
2.2.3 Políticas contables.....	16
2.2.4 Gestión financiera .....	16
2.2.5 Saldos contables.....	17
2.2.6 Toma de decisiones de inversión. ....	17
2.2.7 Control interno .....	18
2.2.8 Control financiero .....	18
2.2.9 Planificación financiera.....	18
2.2.10 Recursos financieros .....	18
2.2.11 Manejo de recursos .....	19
2.2.12 Registro contable.....	19

2.2.13 Riesgos financieros .....	19
2.2.14 Riesgo operacional .....	19
2.2.15 Riesgo de liquidez.....	19
2.2.16 Análisis de políticas internas.....	19
2.2.17 Análisis de manejo de caja chica.....	20
2.2.18 Análisis de inventarios .....	20
2.2.19 Decisiones de inversión.....	20
CAPITULO III.....	21
3. PROCESO METODOLÓGICO.....	21
3.1 Diseño de tradición de la investigación seleccionada .....	21
3.1.1 Modalidades básicas de la investigación.....	21
3.1.2 Análisis de factibilidad de la investigación.....	22
3.2 Proceso de recolección de datos de la investigación.....	22
3.2.1 Plan de recolección de información .....	22
3.2.2 Plan de procesamiento y análisis de datos. ....	25
3.3 Aplicación de los instrumentos. ....	25
CAPÍTULO IV.....	27
4. RESULTADO DE LA INVESTIGACIÓN .....	27
4.1 Descripción y argumentación teórica de los resultados .....	27
4.1.1 Tabulación de datos obtenidos mediante encuesta.....	27
4.1.2 Políticas internas .....	32
4.2 Conclusiones .....	36
4.3 Recomendaciones.....	36
4.4 Anexos .....	38
5. REFERENCIAS.....	46

## INTRODUCCIÓN

En el ámbito empresarial es de suma importancia la implementación de políticas internas para garantizar la consistencia y transparencia en la presentación de los estados financieros de una empresa. En el presente trabajo proporcionaré información sobre las ventajas que genera la implementación de políticas en una empresa independientemente de su tamaño.

La utilización de normas o políticas en las empresas permite un adecuado manejo de recursos y gestión de sus finanzas, según Párraga et al.( 2021) alega que “la gestión financiera plantea la óptima utilización los recursos que poseen las empresas para llevar a cabo sus operaciones”. De esta manera se busca el óptimo desempeño empresarial mediante una eficiente utilización de políticas contables.

Es necesario analizar e identificar las políticas adecuadas según el tipo de empresa. Esto implicará revisar las normas aplicables y tomar decisiones sobre cómo tratar los diferentes aspectos internos, como los procesos que se deben seguir para efectuar las operaciones de cada miembro dentro de la empresa.

Se deben documentar las políticas seleccionadas de manera clara y precisa. Esta documentación debe incluir los principios contables adoptados, las bases para la medición de los elementos de los estados financieros y cualquier criterio específico aplicable a su empresa.

Es fundamental comunicar las políticas a los miembros que conforman la empresa, especialmente a aquellos que participan en la preparación de los estados financieros. Esto puede incluir contadores, analistas financieros y otros miembros del equipo financiero. Para lo cual todos deben tener una amplia comprensión sobre las políticas contables y deben estar capacitados para aplicarlas correctamente.

Otros autores afirman lo siguiente:

Para un correcto análisis financiero se deben tomar en cuenta los estados financieros con los datos históricos de la empresa y así poder realizar una planeación ya se a

corto, medio o largo plazo. De esta manera identificar los puntos débiles y enmendar las desviaciones que se generen internamente en la entidad. (Barreto, 2020, pág. 130)

La eficiencia es vital al momento de hablar del éxito de una empresa tanto por el uso adecuado de sus recursos, así como también para el cumplimiento de los objetivos impuestos por la misma, para lo cual cada integrante debe realizar sus actividades de la manera más óptima posible tomando en cuenta tanto la optimización en el uso de los recursos y el tiempo que toma alcanzar dichos objetivos.

Otros autores mencionan que:

La eficiencia tiene relación con el aprovechamiento óptimo de recursos ya sean humanos o materiales en el menor tiempo posible con la finalidad de obtener resultado y objetivos específicos de la empresa, teniendo en cuenta que incrementar dichos recursos no es sinónimo de un incremento en la productividad interna.

Fontalvo et al. (2018, pág. 52)

Es importante poner en práctica las políticas contables establecidas tanto en las operaciones que se realizan en los sistemas contables como en las que se realizan de manera manual por los miembros de la empresa. Estas políticas deben ser monitoreadas según las necesidades de la empresa o cambios en las normas contables que puedan darse con el objetivo de que dichas políticas sean relevantes durante el transcurso del tiempo que la empresa siga operando con sus actividades.

## **CAPITULO I**

### **1. GENERALIDADES DEL OBJETO DE ESTUDIO**

#### **1.1 Definición y contextualización del objeto de estudio**

##### **1.1.1 Tema de investigación**

Políticas internas contables de los activos corrientes en la empresa Organic Lab de la ciudad de Machala.

##### **1.1.2 Objeto de estudio.**

El presente trabajo establece el análisis del inadecuado control interno existente en la empresa con el objetivo de diseñar e implementar un manual de políticas, lo cual permitirá un adecuado tratamiento de las transacciones realizadas por la misma.

#### **1.2. Contextualización**

##### **1.2.1 Contextualización macro**

Desde hace muchos años ha existido la problemática de la interpretación de los datos presentados en los estados financieros de las empresas a nivel mundial, para lo cual siempre existió una necesidad de implementar normas que regulen el tratamiento de todas las cuentas de una empresa.

Las entidades internacionales encargadas de crear normas y reglamentos contables dependiendo del país donde estas se encuentren permiten la presentación de estados contables bajo diversos criterios, lo cual hace necesario la implementación de políticas contables con el fin de limitar y controlar la manera en que se generen dichos estados contables para un mejor entendimiento de la situación financiera de la empresa. (Elizalde, 2019, pág. 219)

Se podría interpretar que para un mejor entendimiento de la información financiera de cada empresa ya sea de parte de agentes interno o externos a la misma empresa es necesario que todas expresen dicha información de una misma manera o reguladas de tal manera que

cualquier persona o entidad pueda entenderla y tome decisiones acertadas acorde a su situación.

### **1.2.2 Contextualización meso**

Gran número de empresas ecuatorianas no mantienen políticas de responsabilidad social lo cual puede generar un bienestar tanto para la comunidad como para las personas que trabajan internamente en dichas empresas. Rubio et al. (2020) menciona lo siguiente:

Las políticas de responsabilidad social y los recursos necesarios para su implementación no son tomados en cuenta dentro de las actividades de las diferentes entidades, por lo cual dicha información no es detallada al momento de generar y presentar los estados financieros bajo las Normas Internacionales de Información Financiera. (p. 1)

Por consiguiente, podemos mencionar que las empresas centran sus esfuerzos en la generación de riqueza lo cual es el objetivo de toda entidad, no obstante, olvidan que la sociedad es la consumidora de sus bienes o servicios ofertados y a su vez sus empleados los que realizan el trabajo u operaciones que permiten la creación y oferta de esos mismo bienes o servicios. Por lo que es necesario la implementación de políticas que generen la satisfacción de los consumidores y empleados hacia la empresa misma permitiendo una mejor acogida lo que puede llevar a que a su vez genere más utilidades en el mercado en donde se encuentra operando.

Otros autores mencionan que:

La finalidad de las empresas de crear riqueza está relacionada con la creación de bienes y servicios que tienen como objetivo satisfacer las necesidades de un mercado, por lo cual dichos bienes y servicios se ofertan en un mercado y para un mercado, es decir, son creados para adquisición por parte de los consumidores de dicho mercado los cuales representan la demanda para los bienes y servicios ofertados. (Tantalean, 2022, pág. 266)

### **1.2.3 Contexto micro**

Aunque lo ideal sería que las empresas posean políticas que les ayude a controlar y mejorar sus operaciones la realidad que existe en nuestro entorno es todo lo contrario. Dentro de un mercado machaleño las empresas centran sus esfuerzos únicamente en generar ingresos a toda costa sin darse cuenta que pueden caer en insolvencia, falta de liquidez y quiebra por no tener normas que controlen las operaciones que se generan internamente dentro de ellas.

La falta de un reglamento que regule, controle, y analice las operaciones o transacciones que se dan internamente en una empresa crean una brecha u oportunidad mediante la cual las personas que realizan dichas transacciones pueden aprovechar de manera consciente y consistente con actos fraudulentos sin que sus empleadores o gerentes puedan darse cuenta.

Estos reglamentos, normas o políticas darían la facultad y permitirían a los gerentes o administradores de las empresas a inspeccionar y controlar todas las transacciones que se generen, de esta manera proporcionan lineamientos mediante los cuales cada integrante de la empresa deba realizar sus actividades previniendo así los actos que puedan producirse ya sea de manera errónea o de carácter fraudulente, reduciendo en gran medida que se genere un perjuicio económico en la empresa y pueda cumplir con sus objetivos empresariales.

## **1.3 Hechos de interés**

### **1.3.1 Problema de investigación**

En el presente trabajo de investigación el autor evidenció la ineficiente aplicación de políticas internas para las cuentas del activo corriente en la empresa ORGANIC LAB, por lo cual es necesario la reestructuración de dichas políticas para un mejor manejo y control interno de los recursos financieros de la empresa, de esta manera se puede obtener información financiera más real y confiable que permita una óptima toma de decisiones de los accionistas o administradores.

El número de empleados, la forma en que se distribuyen las obligaciones entre ellos y el tipo de utilización de los recursos económicos para su operatividad son factores importantes que determinan el tipo de políticas necesarias en una empresa. Mientras más estricto sea la forma de analizar y elegir las políticas de una empresa mejor serán los resultados favorables obtenidos y menor será la posibilidad de que se puedan producir errores o fraudes en el

accionar operativo por parte de las personas que la conforman. Según Ortiz et al. (2018) menciona que “Los fraudes representan actos ilegales e irregularidades que tienen como objetivo engañar, sustraer (activos, información, etc.) y generar información falsa”, mediante la generación de información falsa es posible cometer errores al momento de analizar la situación de la empresa y cometer errores de inversiones o financiamiento de ser requerida lo cual perjudica directamente al objetivo principal de toda entidad el cual es la maximización de riqueza empresarial.

Es importante analizar los saldos contables de la empresa para conocer y evaluar si los resultados obtenidos de sus operaciones son los indicados, así como también si se han logrado cumplir las metas establecidas por la empresa en el transcurso de sus actividades, de esta manera se puede interpretar si se está realizando un adecuado manejo y control de los recursos económicos de la misma.

Es así como podemos determinar que las políticas internas son de suma importancia para el manejo y control de las actividades realizadas dentro de una empresa, de tal manera que se pueda generar información confiable que demuestre la situación real de la misma, que permita una eficaz toma de decisiones y a su vez evita que pueda producirse información falsa que beneficie a personas que realizan sus tareas de forma fraudulenta.

### **1.3.2 Justificación de la investigación**

Las empresas tiene como objetivo realizar actividades que generen beneficios económicos para sus fundadores, no obstante, no basta con poseer los recursos financieros para cumplir con este objetivo si no se implementan medidas de control para el eficaz manejo de dichos recursos, algunos autores mencionan que “El principal objetivo de las empresas es el de generar ganancia sobre las actividades que realizan, por ende, es de suma importancia un buen direccionamiento y control para que los esfuerzos sean encaminados al cumplimiento de dichas objetivos” Flores et al. (2018, pág. 313).

Un adecuado control de cuentas como caja, caja chica, bancos e inventarios permite una óptima utilización de los recursos corrientes con los que cuenta una empresa para el cumplimiento de sus objetivos reduciendo en gran porcentaje la posibilidad de que se generen errores o prácticas fraudulentas por parte del personal que maneja dichas cuentas y del resto de los integrantes de la empresa.

Ciertos autores mencionan que:

Las entidades tienen el objetivo de ser productivas mediante el uso eficiente de los recursos necesarios que le permitan crear bienes y servicios que pueda ofertar en un mercado determinado, estos recursos pueden ser de todo tipo tanto humanos, materiales, de capital y económicos. (Medina, 2010 como se citó en Ramírez et al, 2022)

Es de suma importancia la creación o reestructuración de políticas internas ya existentes para el correcto uso, manejo y registro de los recursos con los que cuenta una empresa, dichas políticas regulan el comportamiento y accionar de sus integrantes al realizar sus actividades y permiten un control más estricto de las cuentas, esto posibilita que la información financiera generada sea de mayor calidad y confiable para los administradores y estos puedan tomar decisiones más eficaces para maximizar los beneficios que pueda obtener la entidad, lo cual aumenta la posibilidad de cumplir sus metas y objetivos empresariales.

En la actualidad, existen diversas políticas que pueden ser utilizadas por las empresas de todo el mundo, no obstante, las políticas que se elegirán dependen en gran medida del tipo de empresa, las actividades que realice para generar utilidades y los objetivos o metas que quieran alcanzar. Una vez identificados estos factores se puede estructurar un manual de políticas el cual deberá ser acatado por todos los miembros de la entidad.

## **1.4 Objetivos de la investigación**

### **1.4.1 Objetivo general**

Analizar las políticas y procedimientos contables de los activos corrientes de la empresa Organic Lab con la ayuda de un marco normativo para el eficiente control de los recursos económicos de la empresa

### **1.4.2 Objetivos específicos**

- Caracterizar el control interno del activo corriente de la empresa para constatar su operatividad.

- Analizar los saldos del activo corriente para la verificación contable y detección de errores.
- Proponer políticas y procedimientos de control interno de los activos corrientes acorde a la actividad que realiza la empresa.

## CAPITULO II

### 2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA-EPISTEMOLÓGICA DEL ESTUDIO

#### 2.1 Descripción del enfoque epistemológico

Según (Vernengo, 1994 como se citó en Guamán et al., 2020) menciona que “El positivismo utiliza los hechos de una forma empírica y objetiva para explicar la realidad de un tema tratado”.

Según los positivistas, el conocimiento científico se fundamenta en la observación empírica y la experimentación, y debe ser objetivo, verificable y cuantificable. Rechazan cualquier tipo de conocimiento que no pueda ser sometido a la prueba empírica, como la metafísica o la teología.

El positivismo también sostiene que la ciencia y la tecnología son fuerzas fundamentales e impulsoras del progreso humano y que la sociedad puede mejorar a través del conocimiento científico y la aplicación de sus descubrimientos. El positivismo influyó en áreas como la sociología, la psicología y la economía, y se considera una de las corrientes más influyentes en la historia del pensamiento occidental. (García Tamayo, 2021) afirmó lo siguiente:

Desde el ámbito contable, el positivismo mantiene que los hechos económicos deben ser tomados en cuenta de forma objetiva, en la cual la contabilidad es observada tal y como es, tomando en cuenta los conocimientos con base en la experiencia, evitando conceptos idealistas, así como también absolutistas.

#### 2.2. Bases teóricas de la investigación

##### 2.2.1 Políticas internas

Las políticas internas de una empresa se establecen para garantizar el buen accionar de cada uno de sus integrantes y así evitar en gran medida que puedan surgir ciertos errores o fraudes por parte de los mismos.

Otros autores mencionan lo siguiente:

La aplicación de las políticas se realiza generalmente a todos los integrantes de la empresa tanto internos como externos, sin tomar en cuenta los diferentes niveles jerárquicos que existan en la misma, así como tampoco aspectos físicos, ideológicos y económicos ni ninguna otra condición protegida por la ley. (Vidal, 2020, pág. 106)

### **2.2.2 Políticas de inventario**

Las políticas de inventarios son de gran importancia dentro de una empresa pues garantiza el óptimo control de los recursos utilizados para la venta que generan ingresos, y optimiza de igual manera el servicio que se puede brindar a los clientes lo cual conlleva a una mejor aceptación del mercado.

Según otros autores mencionan que:

Los inventarios inciden directamente con el servicio y tiempo de respuesta durante una venta en una entidad, por lo cual su control es de vital importancia para la misma. De igual manera pueden reducirse los costos con una correcta gestión de los productos que se encuentran en el mismo, lo cual podría significar mayores ingresos al momento de realizarse las ventas de dichos productos sin reducir el nivel del servicio ofrecido a los consumidores. Cardona et al. (2018, pág. 199)

### **2.2.3 Políticas contables**

Las políticas contables son fundamentales para el óptimo desarrollo empresarial y la presentación eficiente de estados financieros, lo cual evitaría que se generen errores contables y tributarios por parte de la empresa, existen menciones que manifiestan que “es importante tener en cuenta las políticas contables al momento de presentar los estados financieros de una entidad” Escobar (2016) como se citó en Sánchez et al. (2020, pág. 11).

### **2.2.4 Gestión financiera**

La gestión financiera permite controlar y planificar el uso que le da una empresa a sus recursos financieros tanto de activos, pasivos o patrimonio, de tal manera que puedan generar

beneficios en el futuro. De la misma forma ayuda a evaluar los riesgos que puedan tener ciertos movimientos o transacciones mediante la utilización de indicadores financieros.

Según Marcillo et al. (2021) menciona que la gestión financiera “es la correcta utilización de los recursos financieros e inversiones de tal manera que sean eficaces y generen beneficios para la empresa”.

Otros autores mencionan que:

Un sistema de gestión financiera permite dirigir y gestionar los recursos económicos, así como también faculta la certificación de los costos producidos durante un periodo contable, lo cual genera una rentabilidad para el o los dueños de una entidad, así como también permite un mejor entendimiento por parte de los usuarios de la información generada. (Hidalgo et al. 2018 como se citó en Casa et al, 2022)

### **2.2.5 Saldos contables**

El saldo contable se refiere al saldo o saldo final que queda en una cuenta contable después de que se han registrado todas las transacciones durante un período determinado, como un mes o un año. Es el total resultante de la diferencia entre créditos y débitos.

En contabilidad, las cuentas se utilizan para registrar transacciones financieras. Las transacciones pueden incluir ventas, compras, pagos de facturas, recibos de ingresos y otras actividades financieras. Cada transacción se registra como un débito o un crédito en una cuenta específica.

### **2.2.6 Toma de decisiones de inversión.**

La gestión financiera está relacionada con la óptima toma de decisiones del personal administrativo de las empresas, Balseiro et al. (2021, p. 21) indica que “En las inversiones se debe tomar en cuenta las decisiones relacionadas a un proceso de análisis de variables económicas y financieros de una empresa, con el uso de ciertos indicadores para el análisis e interpretación de sus estados financieros”.

### **2.2.7 Control interno**

El control interno es un conjunto de normas que regulan el accionar de los integrantes de una empresa al momento de realizar sus actividades con el objetivo de cumplir las metas establecidas por la entidad para maximizar el enriquecimiento de sus directivos. Otros autores opinan que:

El control interno optimiza la gestión dentro de una entidad, así como también la efectividad en la utilización de recursos ya sean financieros o presupuestales, debido a ciertos mecanismos de control deficientes y la alta competitividad, con el objetivo de el correcto direccionamiento de una empresa. (Pérez y Badajoz, 2022, pág. 2026)

### **2.2.8 Control financiero**

Según Saldarriaga et al. (2019) menciona que el control financiero “faculta el análisis de las transacciones económicas con el objetivo de determinar las falencias que deben ser enmendadas para alcanzar un nivel óptimo de funcionamiento empresarial”.

### **2.2.9 Planificación financiera**

La planificación financiera es el proceso de establecer objetivos financieros, identificar los recursos disponibles, evaluar y analizar la situación financiera actual y futura, y desarrollar un plan de acción para lograr dichos objetivos. Implica el análisis de los ingresos, gastos, activos, pasivos y flujos de efectivo, con el objetivo de maximizar la rentabilidad, minimizar el riesgo y garantizar la seguridad financiera a largo plazo.

### **2.2.10 Recursos financieros**

Los recursos financieros son aquellos recursos que están relacionados con el dinero y que son necesarios para financiar las operaciones y proyectos de una persona o una organización. Estos recursos pueden provenir de diversas fuentes como ingresos, financiamiento, inversiones, subvenciones, etc.

### **2.2.11 Manejo de recursos**

El manejo de recursos es esencial para el óptimo funcionamiento de las empresas, según (Cáceres, 2019 como se citó en Párraga et al., 2021) “con el adecuado control y utilización de los recursos de una empresa se pueden obtener la rentabilidad y eficacia deseada para el bienestar futuro de la entidad”.

### **2.2.12 Registro contable**

Según (Evia, 2006 como se citó en Salazar, 2021, p. 160) indicó que los registros de cuentas contables son “registros de las consecuencias económicas de las operaciones que realiza una empresa”. Se puede interpretar que mientras más actividad económica tenga una empresa se deberá crear un registro contable de las transacciones que se generen durante un periodo contable.

### **2.2.13 Riesgos financieros**

Los riesgos financieros son aquellos eventos o situaciones que pueden afectar negativamente la situación de una persona o una organización en ciertos aspectos financieros. Estos riesgos pueden surgir de diversas fuentes y pueden ser internos o externos.

### **2.2.14 Riesgo operacional**

Este riesgo se refiere a las futuras pérdidas financieras que puedan producirse como resultado de falencias en los procesos internos de una empresa, como errores humanos, fraudes o fallas en la tecnología.

### **2.2.15 Riesgo de liquidez**

Es el riesgo de generar pérdidas económicas concernientes a la poca disponibilidad de activos líquidos o a su vez del efectivo necesario para cancelar ciertas obligaciones con entidades financieras o proveedores.

### **2.2.16 Análisis de políticas internas**

La correcta aplicación y análisis de políticas internas es importante para la eficaz administración de las empresas, así como también es un factor que influye en la eficaz utilización y manejo de los recursos que posee la entidad para sus diferentes actividades. Un

eficaz análisis de estas políticas nos permite determinar si dichas políticas son las adecuadas para el tipo de negocio que están siendo aplicadas, por consiguiente, se podrán determinar nuevas políticas o correcciones en las mismas con el fin de evitar fraudes o posibles errores operativos y de registro en las diferentes áreas de la entidad.

#### **2.2.17 Análisis de manejo de caja chica**

El análisis de caja chica permite determinar si se establecen montos destinados exclusivamente para el pago de pequeños valores de la entidad, y si se limita el valor máximo por pagos efectuados para dichos gastos, es decir, podemos analizar si existe un control en cuanto al origen del dinero utilizado para los pagos efectuados por la entidad en razón de su naturaleza.

#### **2.2.18 Análisis de inventarios**

El adecuado control de los inventarios existentes en la entidad son un punto clave para la generación de utilidades por medio de las ventas de los mismos, al momento de realizar un análisis a las políticas existentes se puede constatar si hay falencias en el manejo y control de los productos destinados para la venta, así como también se pueden evitar posibles errores o fraudes futuros y de igual manera los cometidos con anterioridad debido al mal manejo y control de dicha cuenta y de esta manera generar correcciones o cambios en las políticas con la finalidad de generar una eficaz operatividad interna.

#### **2.2.19 Decisiones de inversión**

Entre las políticas internas de gran importancia en una empresa tenemos las decisiones de inversión, las cuales permiten conocer y analizar las posibles ventajas y desventajas que puedan generarse económicamente al momento de realizar las inversiones necesarias, según Moreno et al. (2022) menciona que “se puede establecer los posibles beneficios o pérdidas concernientes a las decisiones que los accionistas o dueños de una empresa puedan tomar al momento de invertir capital en proyectos de creación o ampliación de una empresa”.

## CAPITULO III

### 3. PROCESO METODOLÓGICO

#### 3.1 Diseño de tradición de la investigación seleccionada

##### 3.1.1 Modalidades básicas de la investigación

El presente trabajo se basa en el positivismo la cual es una corriente filosófica que sostiene que el conocimiento científico es el único método válido para conocer la realidad y que el método científico debe aplicarse a todas las áreas del conocimiento, incluyendo la filosofía, la historia y las ciencias sociales. El positivismo se originó en el siglo XIX en Europa y se convirtió en una corriente dominante en la ciencia y la filosofía hasta mediados del siglo XX.

La modalidad aplicada al trabajo de investigación requiere tener bases de conocimiento sobre los temas a investigar de tal manera que no sea un problema analizar e identificar el tipo de modalidad requerida, existen textos que mencionan que “dependiendo de la metodología las investigaciones de tipo científica son realizadas en base a las preguntas de ciertos fenómenos, es así como para responder a dichas interrogantes es necesario tener el conocimiento necesario para poder aplicarlo en dichas investigaciones.” (Hurtado, 2020, pág. 105).

La modalidad para el presente trabajo de investigación es de enfoque cuantitativo al tratarse de un proceso en el cual incurren factores numéricos y hechos basados en la investigación que no tienen lugar a suposiciones ni ningún dato subjetivo.

Otros autores han mencionado lo siguiente:

El enfoque cuantitativo permite probar teorías e hipótesis en base a un análisis estadístico de los datos encontrados, con el objetivo de dar una explicación de las causas y tratar de predecir los efectos que puedan darse, generando sus conclusiones mediante la cuantificación de los resultados obtenidos luego de sus respectivo análisis e interpretación. (Sánchez, 2019, pág. 104).

De esta manera podemos interpretar que el enfoque cuantitativo es fundamental para la recolección de información, la misma que luego de un riguroso análisis permitirá que se generen conclusiones que servirán como punto de partida para implementar las soluciones que el caso amerite y cumplir con los objetivos de la investigación.

### **3.1.2 Análisis de factibilidad de la investigación.**

Es factible realizar el análisis de caso debido a la disponibilidad de acceso a recursos humanos, información requerida, recursos tecnológicos y académicos que posibilitan cumplir con el objetivo de analizar el inadecuado control interno existente en la empresa con el objetivo de diseñar e implementar un manual de políticas, lo cual permitirá un adecuado tratamiento de las transacciones realizadas por la misma, la información será proporcionada por la empresa Organic Lab, la cual a través del manejo, interpretación de los datos e investigación en bases de datos se establecerá el tipo de políticas internas necesarias con el objetivo de un mejoramiento en el control interno de la empresa, temas y conceptos que fueron tratados y explicados por los diferentes docentes de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Machala.

El presente trabajo debido a que se centra en las cuentas de activos corrientes de la empresa requiere que se implementen políticas que permitan un eficiente uso y control de las mismas, para lo cual se realizará un análisis de las políticas ya existentes y su edición para un manejo más eficaz de los recursos que conforman las cuentas de activos corrientes.

## **3.2 Proceso de recolección de datos de la investigación.**

### **3.2.1 Plan de recolección de información**

Para realizar el proceso de recolección de datos debemos tener en cuenta que la información obtenida sea relevante y de calidad para poder utilizarla durante el análisis de caso, para esto la investigación debe cumplir con diferentes parámetros para garantizar que sea oportuna.

Algunos autores mencionan lo siguiente:

Las investigaciones o estudios deben cumplir con parámetros rigurosos para ser tomado en cuenta como una investigación científica, independientemente del tema

que se fuera a investigar o de que vaya a ser ejecutada bajo los diferentes tipos de enfoque y paradigmas que son aplicados en dichos estudios. (Borjas, 2020, pág. 80)

De acuerdo con (Hernández y Avila, 2020, pág. 52) “las técnicas de recolección de datos permiten obtener información a ciertas incógnitas de investigación mediante diversos procedimientos y actividades”.

Se determinó que la forma óptima de recolección de datos sería mediante las encuestas que mantienen un enfoque cuantitativo y serán dirigidas tanto al personal operativo como al personal administrativo, según Cisneros et al. (2022, pág. 1171) menciona que “la encuesta, debe disponer de un cuestionario el cual debe estar estructurado y debe contener pruebas de estimación dependiendo del tipo de estudio que se quiera realizar”, una vez realizada la encuesta se procede a su correcta tabulación y el eficaz análisis de la información obtenida para entender y elegir el procedimiento correcto en el análisis de caso dependiendo de la situación interna de la empresa. Las encuestas pueden ser de cuatro tipos diferentes.

**Figura 1.**

Cuadro explicativo de los tipos de encuestas utilizados en una investigación



Elaborado por el autor

Para este análisis de caso se realizarán encuestas de tipo cerradas con el objetivo de que las respuestas sean más fáciles de cuantificar y serán aplicadas personalmente por el autor a los

diferentes integrantes de la entidad con el objetivo de obtener los resultados de forma más rápida y eficaz.

Para la recolección de datos se generan las estrategias que sirven para adquirir la información que se requiere y cumplir los objetivos de la investigación, para ello se emplean diferentes factores como lo son:

- **Determinar los sujetos.** – En este caso se va a aplicar la investigación a los empleados de la entidad, así como al administrador.
- **Definir las técnicas que se aplicaran en el proceso de recolección de datos.** – La técnica que se aplicará para la recolección de información será una encuesta de tipo cerrada.
- **Seleccionar los instrumentos diseñados en relación de la técnica de investigación.** – En el presente trabajo el autor implementó un cuestionario con respuestas de “sí”, “no”, “tal vez” para obtener respuestas relevantes de tal manera que ayude al proceso de investigación.
- **Cuestionario.** – Es un instrumento que proporciona información de manera fácil y rápida para la investigación dependiendo la forma en que se lo aplique.

Otra forma de recolección de datos son las entrevistas las cuales presentan un enfoque cualitativo y pueden constar de guías de preguntas o cuestionarios y tienen como objetivo recolectar la información necesaria para analizar y encontrar una solución o una forma de mejorar un proceso o actividades que se realizan entorno a los objetivos del análisis de caso, cabe recalcar que por motivo de enfoque esta técnica de recolección de datos no será aplicada, los tipos de entrevistas son:

- **Entrevista estructurada.** - Este tipo de entrevistas siguen un formato de preguntas establecidas, las cuales son aplicadas a todos los entrevistados por igual, este tipo de entrevistas son las más confiables por la existencia de un sistema de medición de los resultados.
- **Entrevistas semiestructuradas.** - En este tipo de entrevistas también existen preguntas formuladas con anterioridad, con la diferencia de que el entrevistador puede ir más profundo y hacer preguntas relacionadas a las ya establecidas.

- **Entrevistas no estructuradas.** - Las entrevistas no estructuradas no mantienen un formato o preguntas pre establecidas, aquí el entrevistador tiene la libertad de hacer las preguntas que sean convenientes a su discreción, siempre y cuando no se aleje del objetivo o tema de la entrevista.

### **3.2.2 Plan de procesamiento y análisis de datos.**

Es fundamental procesar la información para realizarle un análisis y así poder entender con mayor claridad la problemática de la investigación y poder hacer la información mucho más entendible para el lector. Para poder realizar el análisis de datos debemos examinar minuciosamente el objeto de estudio.

- En el presente trabajo el autor procedió al plan de procesamiento bajo los siguientes puntos:
- Revisión y análisis de los datos obtenidos de las personas que conforman la empresa.
- Tabulación de resultados obtenidos para luego realizar su respectiva interpretación.
- Interpretación de datos tabulados para identificar los aspectos más relevantes que pudieran tener una mejora.
- Realizar las respectivas conclusiones y recomendaciones, las conclusiones se derivan de los objetivos y las recomendaciones surgen de las conclusiones.

### **3.3 Aplicación de los instrumentos.**

Formulación de preguntas. - Al tratarse de una encuesta cerrada se utilizarán preguntas ya establecidas sin dar opción a una respuesta subjetiva con el fin de establecer respuestas concretas que se puedan analizar fácilmente por el encuestador. El cuestionario se va contestando por parte del encuestado para luego registrar dichas respuestas en el documento que servirá para su tabulación y análisis con el objetivo de obtener un mayor entendimiento de lo que sucede internamente en la empresa en relación a las políticas.

- a) **Cómo completar y obtener respuestas.** - El encuestador debe tener a la mano un formulario de preguntas adecuado con las opciones de respuestas ya establecidas como “sí”, “no”, “tal vez”, evitando que el encuestado de una respuesta larga dando su opinión.

- b) Registro de respuestas. - El formulario de preguntas se va contestando por parte del encuestado para luego registrar dichas respuestas en el documento que servirá para su tabulación y análisis con el objetivo de obtener un mayor entendimiento de lo que sucede internamente en la empresa en relación a las políticas.
- c) Finalización de las preguntas. - Al ser un formulario de preguntas cuyas respuestas deben ser elegidas entre las que ya fueron establecidas, así como también tomando en cuenta que las personas que responderán dicho formulario no son muchas, la encuesta será breve y cordial por parte del encuestador. En caso de no encontrarse todas las personas a encuestar se puede realizar el llenado del formulario al día siguiente con las personas que faltaron.

## CAPÍTULO IV

### 4. RESULTADO DE LA INVESTIGACIÓN

#### 4.1 Descripción y argumentación teórica de los resultados

Se encontró según las encuestas aplicadas que existen políticas internas establecidas en la empresa y estas son de conocimiento de todos los integrantes de la misma, no obstante, el administrador, la secretaria y el bodeguero no están de acuerdo con dichas políticas, por la razón de que suelen cometerse errores al momento de tomarlas en cuenta y aplicarlas presentándose ciertos inconvenientes al momento de realizar sus actividades, así como también con los clientes.

Se analizó que las políticas de la empresa suelen producir malestar a sus empleados al cometer errores en su aplicación, no obstante, creen que dichas políticas son útiles para la empresa y permite obtener saldos financieros reales mediante una correcta aplicación al momento de registrar las entradas y salidas de dinero, por lo cuál se observa que es necesario realizar cambios en las políticas que se han establecido con anterioridad.

#### 4.1.1 Tabulación de datos obtenidos mediante encuesta

¿Existen políticas internas en la empresa?



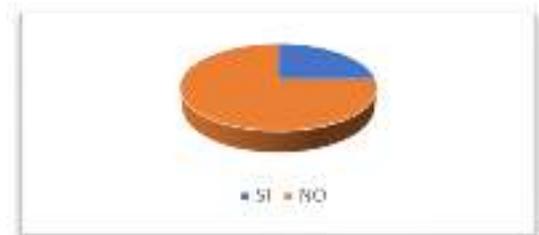
En base al resultado de la encuesta se interpreta que existen políticas internas establecidas en la empresa para su implementación en las actividades diarias.

**¿Tiene conocimiento sobre las políticas internas de la empresa?**



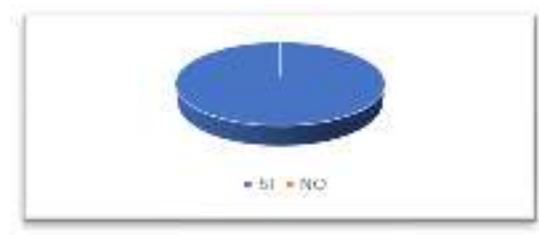
Se interpreta que las políticas internas establecidas en la empresa son de conocimiento de todos los que la integran.

**¿Está de acuerdo con las políticas establecidas por la empresa?**



Podemos interpretar que solo un integrante de la empresa está de acuerdo con las políticas internas establecidas por la misma.

**¿Toma en cuenta las políticas de la empresa para realizar sus actividades laborales?**



En base a los resultados se interpreta que las políticas internas se aplican en la realización de las actividades laborales de todos los integrantes de la empresa.

**¿Ha tenido inconvenientes al momento de aplicar las políticas internas en sus actividades?**



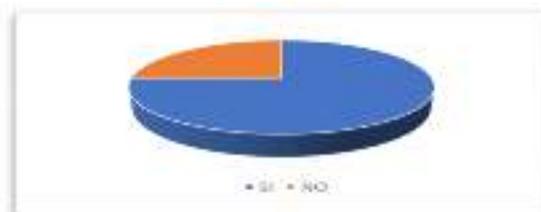
Se interpreta que tres integrantes de la empresa presentan inconvenientes al momento de aplicar las políticas internas, esto puede ser por mala comprensión o poco conocimiento de las mismas.

**¿Cree usted que las políticas de la empresa son útiles para llevar a cabo su trabajo correctamente?**



Se puede interpretar que las políticas internas son útiles para los integrantes de la empresa al momento de realizar sus actividades dentro de la misma.

**¿Se han cometido errores al momento de realizar las actividades laborales aplicando las políticas de activos corrientes en los últimos 2 meses?**



Se interpreta que aún aplicando las políticas contables se han cometido errores en las actividades laborales dentro de los últimos dos meses por parte de los empleados, lo cual significa que dichas políticas no están bien estructuradas.

**¿Se han producido inconvenientes con los clientes debido a las políticas de la empresa?**



Se da a entender que la aplicación de las políticas de la empresa genera ciertos malestares al momento de implementarlos en las actividades relacionadas con la atención al cliente.

**¿Las políticas han producido algún tipo de malestar a los empleados de la empresa?**



Se puede interpretar que las políticas internas no son correctamente ejecutadas o no son adecuadas para ciertas áreas de la empresa tal como el área de bodega, lo cual puede generar un descontrol de los activos relacionados con dicha área.

**¿Cree usted que la aplicación de las políticas permite obtener saldos reales en las cuentas de la empre?**



Podemos interpretar que la aplicación de políticas internas de una empresa permite realizar un control más adecuado de las transacciones y generar saldos reales ya sea en términos financieros o de registro de inventario.

**¿Se han producido errores al momento de registrar entradas o salidas de dinero aplicando las políticas existentes?**



Se interpreta que las políticas internas no están bien estructuradas ya que permiten que se generen errores al momento de llevar a cabo el registro de ciertas entradas y salidas de dinero en el transcurso de las actividades laborales de los integrantes de la empresa.

**¿Cree usted que existen cambios que se deban aplicar a las políticas de la empresa?**



Según el análisis realizado se interpreta el inconveniente existente de los integrantes de la empresa con las políticas internas establecidas por la misma, lo cual da a entender que dichos integrantes requieren que se lleven a cabo cambios en dichas políticas.

Debido al análisis de los resultados obtenidos mediante las encuestas se propone que se implementen las siguientes políticas internas relacionadas al activo corriente.

#### **4.1.2 Políticas internas**

##### **POLITICAS DE CAJA**

1. Se debe establecer un espacio físico exclusivamente para el manejo de valores en efectivo y documentos de la entidad, este espacio no debe estar cerca de las áreas comunes lo cual debe impedir acceso a personal no autorizado.
2. Solo tendrá acceso a la Caja General el responsable asignado por el gerente, el cual es el único autorizado para manejar y operar los valores de dicha cuenta.
3. Se deben establecer medidas de control y protección que garanticen las condiciones de seguridad necesarias para salvaguardar el área establecida para la Caja General.
4. Se deben proporcionar instrumentos de verificación de validez de dinero en efectivo para evitar aceptar dinero falso, en caso de ser necesario se realizará la adquisición de equipos especiales para dicha verificación.
5. Se debe contar con las herramientas de seguridad necesarias para el resguardo y custodia de documentos y valores en poder del encargado de la Caja General.
6. Se indicarán los días y los horarios de atención a proveedores y prestadores de servicios, con el objetivo de evitar posibles inconvenientes con los mismos.
7. El pago de sueldos, prestaciones, recepción de ingresos, pagos diversos por servicios contratados se realizará en horario laboral de oficina.
8. El encargado de la Caja General es la única persona autorizada para recibir documentos o dinero en efectivo proveniente de las actividades de la entidad.
9. En caso de que la persona encargada de la Caja General no se encuentre disponible por algún motivo de fuerza mayor, serán asignadas sus obligaciones a un empleado seleccionado por gerencia, el cual deberá ser notificado y se generará un informe con la firma del empleado y el gerente para constatar quien será responsable de esas actividades temporalmente.
10. El pago de alguna factura por parte de un cliente deberá ser aceptado por el encargado de Caja General, en caso de no encontrarse disponible será aceptado el cheque por un reemplazo realizando la debida documentación que especifique que persona aceptó el pago ya sea en efectivo o cheque, en caso de realizarse por transferencia deberá tener su respectivo comprobante.

11. Respecto a los cobros, en caso de ser en efectivo se deberá realizar la respectiva verificación con los instrumentos proporcionados para revisión de billetes y así para determinar que sean verdaderos, en caso de recibir cheques se deben tomar en cuenta que los datos incluidos en el mismo sean correctos y no exista ningún tipo de inconveniente con el mismo por temas de firma, fecha, cantidad, nombre del beneficiario, etc.
12. Todo faltante encontrado como resultado de un arqueo de Caja General deberá ser descontado del sueldo del empleado encargado de dicha cuenta, y deberá ser registrado como anticipo de sueldo en libros contables.
13. Los ingresos percibidos deberán ser depositados en la cuenta bancaria de la entidad a más tardar al día siguiente de haber ingreso en la Caja General. No obstante, si los ingresos superan los \$10.000 deberán ser depositados el mismo día para evitar casos desafortunados.

### **POLÍTICAS DE CAJA CHICA**

1. Establecer un monto destinado a caja chica para el pago de pequeños gastos de la entidad (\$200)
2. Asignar una persona capacitada y de buena conducta para el manejo de los valores y transacciones de caja chica.
3. Está prohibido el uso de dinero de caja chica en valores superiores al 15% del monto establecido a dicha cuenta.
4. No se permite realizar pagos de sueldos, anticipos, horas extras, donaciones, agasajos ni préstamos al personal con fondos de caja chica
5. No se permite el cambio de cheques con dinero de caja chica por ningún motivo a ningún integrante de la entidad ni a personas externas a ella.
6. Guardar los comprobantes correspondientes de las transacciones realizadas con dinero de caja chica para la justificación de los fondos.
7. Tramitar la reposición del Fondo de Caja Chica mediante un informe escrito de los pagos efectuados con fondos de la misma con su respectiva documentación de ser necesario una vez se haya utilizado el 70% del valor asignado para dicha cuenta.

8. La persona encargada de caja chica debe cumplir a cabalidad con las políticas establecidas caso contrario será sancionado con un valor del 5% de su sueldo.
9. Realizar arqueo de caja chica diariamente para constatar que los valores sean correctos.
10. Constar mediante un informe en el que consten las firmas del encargado de caja chica y el gerente que los valores resultantes en el arqueo sean los correctos o exista algún faltante si surgiere el caso.
11. En caso de un faltante en caja chica se descontará del sueldo de la persona encargada, registrándose como un anticipo de sueldo en libros contables.
12. Se solicitará la liquidación del fondo asumido por el responsable una vez se establezca un cambio de custodia de la cuenta caja chica.

### **POLÍTICAS DE CUENTA BANCOS**

1. Seleccionar una persona encargada de llevar el registro y control de la cuenta bancaria utilizada para realizar pagos y transferencias a proveedores de ser necesario, así como también de la recepción y depósito de cheques.
2. Todos los valores receptados en cheques por concepto de pagos de clientes deberán ser depositados en la cuenta bancaria o a su vez guardados en un lugar seguro para ser depositados en la fecha que se haya acordado con el cliente.
3. Se llevará un registro de todos los cheques recibidos, el cual debe contener datos informativos como: número de cheque, fecha, valor, nombre de la persona que lo entrega, etc.
4. Se realizarán pagos con cheque o transferencia cuando estos valores superen los \$100. Dichos pagos deberán ser controlados mediante un registro diario y deberá tener su respectivo documento de soporte que valide dicho pago, caso contrario el valor será descontado del sueldo de la persona encargada.
5. Todos los pagos con cheques o transferencias deberán ser autorizados por el Gerente/Administrador de la entidad.
6. Se debe constatar la cantidad de cheques diariamente al comenzar la jornada de trabajo por parte del encargado de dicha cuenta, en caso de faltar algún cheque se

debe comunicar lo sucedido al Gerente/Administrador para que se tomen las acciones necesarias.

7. Los cheques anulados en caso de existir deberán ser guardados por el encargado en el lugar designado.
8. Queda prohibido entregar cheques en blanco o al portador, en caso de suscitarse el caso el valor del dicho cheque será descontado a la persona encargada por concepto de multa.
9. Se deben realizar consolidaciones bancarias mensuales para constatar que la suma de los saldos en estado de cuenta sea igual al saldo de la cuenta mayor, una vez realizada la consolidación deberá ser revisada por el Gerente/Administrador el cual deberá firmar un documento que confirme que los valores consolidados son correctos.

### **POLÍTICAS DE INVENTARIOS**

1. Asignar una persona encargada con experiencia en manejo de inventarios, dicha persona será la única autorizada de recibir y despachar productos destinados para la venta.
2. La persona encargada del inventario no puede manejar dinero por concepto de ninguna transacción de los productos destinados para la venta, caso contrario será multado con el 5% de su sueldo mensual.
3. Se debe llevar un registro de todas las entradas y salidas de productos con su respectiva documentación la cual valide dichas transacciones sin excepciones.
4. Mantener un control de inventarios en el cual los productos que lleguen primero serán los primeros en ser despachados.
5. Se deben realizar conteos físicos de inventario diariamente una hora antes de terminar la jornada de trabajo, los resultados de dicho conteo deberán ser comparados con los registros contables.
6. Mantener un control de la cantidad de inventario para prevenir situaciones en las que no se encuentren disponibles los productos solicitados por clientes.
7. Los productos que se encuentren almacenados por mucho tiempo deberán ser ofertados con precios reducidos o cualquier tipo de promoción para evitar mantener productos estancados.

8. El encargado de controlar el inventario debe responsabilizarse en caso de la existencia de faltantes en el mismo, el cual deberá reponer dicho faltante mediante una multa por el valor del producto faltante.
9. Los documentos elaborados al momento de trasladar los inventarios en existencia deben ser firmados por la persona que entrega y por la que los recibe.
10. El encargado de bodega no puede tener acceso al registro de los inventarios en el sistema.
11. En caso de que algún producto del inventario esté por acabarse, el encargado de bodega deberá realizar una solicitud de compra para reabastecer el total de dicho producto.

## **4.2 Conclusiones**

Se puede concluir en base a los resultados obtenidos que el control interno del activo corriente no es eficiente debido a la existencia de falencias respecto a la aplicación de políticas internas inadecuadas por parte de los integrantes de la empresa en sus actividades laborales, lo cual genera malestar tanto a sus labores como a los clientes al momento de adquirir un bien o servicio, lo cual evidencia una deficiencia notable en su operatividad.

Al momento de analizar los saldos del activo corriente se generaron errores debido a que los empleados no aplican correctamente las políticas internas al momento de registrar valores, y a su vez las políticas establecidas por la empresa permiten que existan falencias al no controlar de forma adecuada dichos activos, lo cual permite que se generen diferencias entre los saldos existentes y los saldos registrados contablemente.

Debido a la existencia de diversos inconvenientes y errores de aplicación, así como el poco entendimiento de las políticas establecidas en la empresa por parte de sus integrantes es necesario la reestructuración de dichas políticas con la finalidad de optimizar su operatividad y mejorar el control interno de los activos corrientes.

## **4.3 Recomendaciones**

Se recomienda la implementación de políticas internas de acuerdo a las actividades realizadas por la empresa que permitan un adecuado control de los activos corrientes, que a su vez no

generen confusión al momento de ser aplicadas por los empleados en la realización de sus actividades diarias y maximice la operatividad de la empresa en todas sus áreas.

Se aconseja la sustitución de las políticas internas establecidas anteriormente por la empresa para obtener un control más eficaz de los saldos y valores mantenidos por la misma al momento de registrar las transacciones concernientes con los activos corrientes, de esta manera obtener y analizar los saldos reales y por ende entender la situación financiera real de la empresa por parte de sus directivos.

Se recomienda tener en cuenta las políticas de control interno establecidas en el presente documento para optimizar el funcionamiento y operatividad de las actividades realizadas por el personal que conforma la empresa para evitar que se generen inconvenientes y posibles errores que se han presentado internamente en la entidad.

#### 4.4 Anexos



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA**  
*Calidad, Pertinencia y*  
*Calidez*  
**FACULTAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA.**



### ENCUESTA

#### DATOS DEL ENCUESTADO

**NOMBRE:** Gerardo Sánchez

**CARGO EN LA EMPRESA:** Gerente/Propietario

**¿Existen políticas internas en la empresa?**

SI       NO

**¿Tiene conocimiento sobre las políticas internas de la empresa?**

SI       NO

**¿Está de acuerdo con las políticas establecidas por la empresa?**

SI       NO

**¿Toma en cuenta las políticas de la empresa para realizar sus actividades laborales?**

SI       NO

**¿Ha tenido inconvenientes al momento de aplicar las políticas internas en sus actividades?**

SI       NO

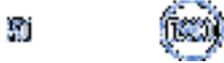
**¿Cree usted que las políticas de la empresa son útiles para llevar a cabo su trabajo correctamente?**

SI       NO

**¿Se han cometido errores al momento de realizar las actividades laborales aplicando las políticas de activos corrientes en los últimos 2 meses?**

SI       NO

**¿Se han producido inconvenientes con los clientes debido a las políticas de la empresa?**



**¿Las políticas han producido algún tipo de malestar a los empleados de la empresa?**



**¿Cree usted que la aplicación de las políticas permite obtener saldos reales en las cuentas de la empresa?**



**¿Se han producido errores al momento de registrar entradas o salidas de dinero aplicando las políticas existentes?**



**¿Cree usted que existen cambios que se deban aplicar a las políticas de la empresa?**





## ENCUESTA

### DATOS DEL ENCUESTADO

**NOMBRE:** Daisy Rivas

**CARGO EN LA EMPRESA:** Administrador.

**¿Existen políticas internas en la empresa?**

SI       NO

**¿Tiene conocimiento sobre las políticas internas de la empresa?**

SI       NO

**¿Está de acuerdo con las políticas establecidas por la empresa?**

SI       NO

**¿Toma en cuenta las políticas de la empresa para realizar sus actividades laborales?**

SI       NO

**¿Ha tenido inconvenientes al momento de aplicar las políticas internas en sus actividades?**

SI       NO

**¿Cree usted que las políticas de la empresa son útiles para llevar a cabo su trabajo correctamente?**

SI       NO

**¿Se han cometido errores al momento de realizar las actividades laborales aplicando las políticas de activos corrientes en los últimos 2 meses?**

SI       NO

**¿Se han producido inconvenientes con los clientes debido a las políticas de la empresa?**

SI       NO

**¿Las políticas han producido algún tipo de malestar a los empleados de la empresa?**



**¿Cree usted que la aplicación de las políticas permite obtener saldos reales en las cuentas de la empresa?**



**¿Se han producido errores al momento de registrar entradas o salidas de dinero aplicando las políticas existentes?**



**¿Cree usted que existen cambios que se deban aplicar a las políticas de la empresa?**





## ENCUESTA

### DATOS DEL ENCUESTADO

**NOMBRE:** Maritza Albuquerque.

**CARGO EN LA EMPRESA:** Servicio al cliente/Ventas

**¿Existen políticas internas en la empresa?**

SI       NO

**¿Tiene conocimiento sobre las políticas internas de la empresa?**

SI       NO

**¿Está de acuerdo con las políticas establecidas por la empresa?**

SI       NO

**¿Toma en cuenta las políticas de la empresa para realizar sus actividades laborales?**

SI       NO

**¿Ha tenido inconvenientes al momento de aplicar las políticas internas en sus actividades?**

SI       NO

**¿Cree usted que las políticas de la empresa son útiles para llevar a cabo su trabajo correctamente?**

SI       NO

**¿Se han cometido errores al momento de realizar las actividades laborales aplicando las políticas de activos corrientes en los últimos 2 meses?**

SI       NO

**¿Se han producido inconvenientes con los clientes debido a las políticas de la empresa?**

SI       NO

**¿Las políticas han producido algún tipo de malestar a los empleados de la empresa?**



**SI**

**¿Cree usted que la aplicación de las políticas permite obtener saldos reales en las cuentas de la empresa?**



**SI**

**¿Se han producido errores al momento de registrar entradas o salidas de dinero aplicando las políticas existentes?**



**SI**

**¿Cree usted que existen cambios que se deban aplicar a las políticas de la empresa?**



**SI**



## ENCUESTA

### DATOS DEL ENCUESTADO

**NOMBRE:** Alex Toasa.

**CARGO EN LA EMPRESA:** Bodeguero

**¿Existen políticas internas en la empresa?**

SI      NO

**¿Tiene conocimiento sobre las políticas internas de la empresa?**

SI      NO

**¿Está de acuerdo con las políticas establecidas por la empresa?**

SI      NO

**¿Toma en cuenta las políticas de la empresa para realizar sus actividades laborales?**

SI      NO

**¿Ha tenido inconvenientes al momento de aplicar las políticas internas en sus actividades?**

SI      NO

**¿Cree usted que las políticas de la empresa son útiles para llevar a cabo su trabajo correctamente?**

SI      NO

**¿Se han cometido errores al momento de realizar las actividades laborales aplicando las políticas de activos corrientes en los últimos 2 meses?**

SI      NO

**¿Se han producido inconvenientes con los clientes debido a las políticas de la empresa?**

SI      NO

**¿Las políticas han producido algún tipo de malestar a los empleados de la empresa?**



**SI**

**¿Cree usted que la aplicación de las políticas permite obtener saldos reales en las cuentas de la empresa?**



**SI**

**¿Se han producido errores al momento de registrar entradas o salidas de dinero aplicando las políticas existentes?**



**SI**

**¿Cree usted que existen cambios que se deban aplicar a las políticas de la empresa?**



**SI**

## 5. REFERENCIAS

- Balseiro Barrios, H. D., Luna Amador, J. A., & Maza Avila, F. J. (2021). Análisis de eficiencia financiera de las empresas cotizantes en el mercado accionario colombiano para el periodo 2012-2017. *Revista Finanzas y Política Económica*, 13(1), 19-41. doi:<https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v13.n1.2021.2>
- Barreto Granda, N. B. (Junio de 2020). ANÁLISIS FINANCIERO: FACTOR SUSTANCIAL PARA LA TOMA DE DECISIONES EN UNA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIAL. *Revista Científica de la Universidad de Cienfuegos*, 12(3), 129-134. Obtenido de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202020000300129](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300129)
- Borjas García, J. E. (2020). Validez y confiabilidad en la recolección y análisis de datos bajo un enfoque cualitativo. *RASCENDER CONTABILIDAD Y GESTIÓN*, 5(15), 79-97. doi:<https://doi.org/10.36791/tcg.v0i15.90>
- Cardona Tunubala, J. L., Orejuela Cabrera, J. P., & Rojas Trejos, C. A. (2018). Gestión de inventario y almacenamiento de materias primas en el sector de alimentos concentrados. *EIA*, 15(30), 195-208. doi:<https://doi.org/10.24050/reia.v15i30.1066>
- Casa Chicaiza, C. A., Masapanta Molina, M. E., & Cadena Chávez, O. M. (Septiembre de 2022). Análisis del sistema de gestión financiera y su efecto en el presupuesto del gobierno autónomo descentralizado municipal Latacunga 2019 – 2020. *Digital Publisher*, 7(5), 136-154. doi:<https://doi.org/10.33386/593dp.2022.5.1304>
- Cisneros Caicedo, A. J., Guevara García, A. F., Urdánigo Cedeño, J. J., & Garcés Bravo, J. E. (2022). Técnicas e Instrumentos para la Recolección de Datos que apoyan a la Investigación Científica en tiempo de Pandemia. *Dominio de las ciencias*, 8(1), 1165-1185. doi:<http://dx.doi.org/10.23857/dc.v8i41.2546>
- Elizalde, L. (21 de 09 de 2019). Los estados financieros y las políticas contables. *Digital publisher*, 1(5), 217-226. doi:<https://doi.org/10.33386/593dp.2019.5-1.159>
- Flores Carvajal, L., Triviño Ibarra, C., & Delgado Estrada, S. (Enero de 2018). IMPORTANCIA DEL CAPITAL DE TRABAJO EN LOS EMPRENDIMIENTOS DE BIENES TANGIBLES. *Revista Científica de la Universidad de Cienfuegos*, 10(1), 312-319. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v10n1/2218-3620-rus-10-01-312.pdf>
- Fontalvo Herrera, T., De La Hoz Granadillo, E., & Morelos Gómez, J. (JUNIO de 2018). LA PRODUCTIVIDAD Y SUS FACTORES: INCIDENCIA EN EL MEJORAMIENTO ORGANIZACIONAL PRODUTIVIDADE E SEUS FATORES: IMPACTO NA MELHORIA ORGANIZACIONAL. *DIMENSIÓN EMPRESARIAL*, 16(1), 48-60. doi:<https://doi.org/10.15665/dem.v16i1.1375>
- García Tamayo, H. (2021). El positivismo contable: una explicación sucinta de esta corriente epistemológica. *Eruditus*, 2(3), 95-108. doi:<https://doi.org/10.35290/re.v2n3.2021.412>
- Guamán Chacha, K. A., Hernández Ramos, E. L., & Lloay Sánchez, S. I. (2020). EL POSITIVISMO Y EL POSITIVISMO JURÍDICO. *Revista científica de la Universidad de cienfuegos*, 12(4), 265-269. Obtenido de chrome-

extension://efaidnbmnnnibpcajpcgclefindmkaj/http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n4/2218-3620-rus-12-04-265.pdf

- Hernández Mendoza, S. L., & Avila, D. D. (2020). Técnicas e instrumentos de recolección de datos. *Boletín Científico de las Ciencias Económico Administrativas del ICEA*, 9(17), 51-53. Obtenido de file:///C:/Users/PC%20TECHNOLOGY/Downloads/6019-Manuscrito-35678-1-10-20201120%20(1).pdf
- Hurtado Talavera, F. J. (2020). Fundamentos Metodológicos de la Investigación: El Génesis del Nuevo Conocimiento. *Scientific*, 5(16), 99-119. doi:https://doi.org/10.29394/Scientific.issn.2542-2987.2020.5.16.5.99-119
- Marcillo Cedeño, C. A., Aguilar Guijarro, C. L., & Gutiérrez-Jaramillo, N. D. (2021). Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de la gerencia. *Digital Publisher*, 87-106. doi:https://doi.org/10.33386/593dp.2021.3.544
- Moreno, Y. M., Zuluaga Muñoz, W., & Guerrero Cabarcas, M. J. (Diciembre de 2022). Gestión financiera y desempeño en MiPyMes Colombianas y Mexicanas. *Investigación administrativa*, 51(130), 1-20. doi:https://doi.org/10.35426/iav51n130.06
- Ortiz Paniagua, M. L., Joya Arreola, R., Gámez Adame, L. C., & Tarango Lazareno, J. (Diciembre de 2018). La teoría del triángulo del fraude en el sector empresarial mexicano. *Retos de la dirección*, 12(2), 238-255. Obtenido de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2306-91552018000200013](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2306-91552018000200013)
- Párraga Franco, S. M., Pinargote Vázquez, N. F., García Álava, C. M., & Zamora Sornoza, J. C. (2021). *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 8(26), 1-24. doi:https://doi.org/10.46377/dilemas.v8i.2610
- Pérez Márquez, L., & Badajoz Ramos, J. (2022). El control interno y su influencia en la gestión de recursos financieros. *Revista Multidisciplinar*, 6(5), 2024-2040. doi:https://doi.org/10.37811/cl\_rcm.v6i5.3227
- Ramírez Méndez, G. G., Magaña Medina, D. E., & Ojeda López, R. N. (2022). Productividad, aspectos que benefician a la organización. Revisión sistemática de la producción científica. *Trascender, contabilidad y gestión*, 7(20), Agosto. doi:https://doi.org/10.36791/tcg.v8i20.166
- Rubio-Rodríguez, G., Hernández Aros, L., Bermeo Pazmiño, K., & Meneses Varón, N. (31 de 01 de 2020). ANÁLISIS DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL. *Revista económica y política*(31), 1-20. doi:https://doi.org/10.25097/rep.n31.2020.08
- Salazar Vázquez, F. I., Gonzalez Urgiles, J. H., Sanchez Salazar, P. M., & Sanmartin Gonzalez, J. F. (2021). Contabilidad administrativa, herramienta para la toma de decisiones gerenciales. *Sapientiae*, 6(2), 157-168. doi:http://www.doi.org/10.37293/sapientiae62.03
- Saldarriaga Salavarría, J. J., Loor Zambrano, H. Y., & Pérez Meza, L. E. (2019). PROPUESTA DE SISTEMA DE CONTROL FINANCIERO DEL MODELO DE FRANQUICIA CRUZ AZUL, REGIONAL

MANABÍ. *ECA Sinergia*, 10(12), 157-171. Obtenido de  
file:///C:/Users/PC%20TECHNOLOGY/Downloads/Dialnet-  
PropuestaDeSistemaDeControlFinancieroDelModeloDeFr-6819759%20(5).pdf

Sánchez Flores, F. A. (15 de 06 de 2019). Fundamentos Epistémicos de la Investigación Cualitativa y Cuantitativa: Consensos y Disensos. *REVISTA DIGITAL DE INVESTIGACIÓN EN DOCENCIA UNIVERSITARIA*, 13(1), 103-122. doi:<http://dx.doi.org/10.19083/ridu.2019.644>

Tantalean Tapia , I. O. (Junio de 2022). La naturaleza de la empresa Su teleología desde las Ciencias de la Administración, el Derecho y la Economía. *REVISTA DE LA FACULTAD DE DERECHO Y CIENCIAS POLÍTICAS*, 52(136), 262-287. doi:<https://doi.org/10.18566/rfdcp.v52n136.a01>

Vidal Beros, C. (2020). Diversidad e Inclusión en las Empresas de Moda. *Centro de Estudios en Diseño y Comunicación*, 81-92. Obtenido de  
<http://www.scielo.org.ar/pdf/ccedce/n106/1853-3523-ccedce-106-90.pdf>