



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
INSTITUTO DE POSTGRADO
MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**



**“CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO III, A LOS PROCESOS DE
GESTIÓN DEL ÁREA FINANCIERA DEL CONCESIONARIO IMBAUTO
DE LA CIUDAD DE IBARRA, PROVINCIA DE IMBABURA.”**

**Trabajo de Investigación previo a la obtención del Título
de
Magíster en Contabilidad y Auditoría**

DIRECTOR

Dr. CPA Eduardo Lara Villegas, Msc

AUTOR:

Ing. CPA. Karla Andrea Yépez De la Portilla

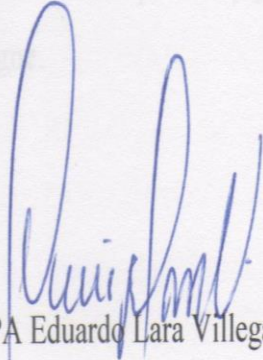
IBARRA - ECUADOR

2018

APROBACIÓN DEL TUTOR

En calidad de tutor del trabajo de Grado, presentado por Karla Andrea Yopez De la Portilla, para optar por el grado de Magíster en Contabilidad y Auditoría, doy fe de que dicho trabajo reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a presentación pública y privada y evaluación por parte del jurado examinador que se designe.

Ibarra, 06 de marzo de 2018



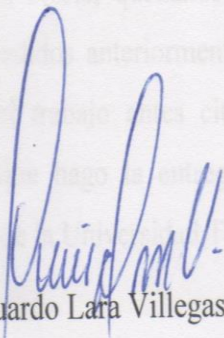
Dr. CPA Eduardo Lara Villegas, Msc

C.I. 1000748317

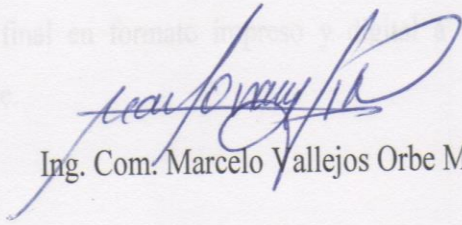
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL EXAMINADOR

En calidad de jurado examinador del presente trabajo presentado por la ING. KARLA ANDREA YEPEZ DE LA PORTILLA, para optar por el título de MAGÍSTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, cuyo tema es: CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO III, A LOS PROCESOS DE GESTIÓN DEL ÁREA FINANCIERA DEL CONCESIONARIO IMBAUTO DE LA CIUDAD DE IBARRA, PROVINCIA DE IMBABURA, considerando que el presente trabajo reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a presentación pública y privada y evaluación por parte del tribunal examinador que se designe.

Ibarra, 06 de marzo de 2018



Dr. CPA Eduardo Lara Villegas, Msc



Ing. Com. Marcelo Vallejos Orbe Mgs



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR DEL TRABAJO
DE GRADO A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

Yo, **Karla Andrea Yépez De la Portilla**, con cédula de ciudadanía Nro. **1003408364**, manifiesto voluntad de ceder a la Universidad Técnica del Norte los derechos Patrimoniales consagrados en la Ley de Propiedad Intelectual del Ecuador, artículo 4,5,6 en calidad de autora del trabajo de grado denominado “CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO III, A LOS PROCESOS DE GESTIÓN DEL ÁREA FINANCIERA DEL CONCESIONARIO IMBAUTO DE LA CIUDAD DE IBARRA, PROVINCIA DE IMBABURA”, que ha sido desarrollado para optar por el Título de MAGISTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA en la Universidad Técnica del Norte, quedando la Universidad facultada para ejercer plenamente los derechos cedidos anteriormente. En mi condición de autora me reservo los derechos morales del trabajo antes citado. En concordancia suscribo este documento en el momento que hago la entrega del trabajo final en formato impreso y digital a la Biblioteca de la Universidad Técnica del Norte.

Ibarra, a los 06 días del mes de marzo de 2018.

Firma:

Nombre: Karla Andrea Yépez De la Portilla

Cédula: 100340836-4



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
INSTITUTO DE POSTGRADO
MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



**AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN A FAVOR DE LA
UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE**

1. IDENTIFICACIÓN DE LA OBRA

La Universidad Técnica del Norte dentro del proyecto Repositorio Digital, determinó la necesidad de disponer de textos completos en formato digital con la finalidad de apoyar los procesos de investigación, docencia y extensión de la Universidad. Por medio del presente dejo sentada mi voluntad de participar en este proyecto, para lo cual pongo a disposición la siguiente información:

DATOS DE CONTACTO

CÉDULA DE IDENTIDAD:		1003408364	
APELLIDOS Y NOMBRES:		Karla Andrea Yépez De la Portilla	
DIRECCIÓN:		Av. Víctor Manuel Peñaherrera	
EMAIL:		kaydlpv@gmail.com	
TELEFONO FIJO:	062958286	TELÉFONO MOVIL:	0991981932
DATOS DE LA OBRA:			
TÍTULO:		“CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO III, A LOS PROCESOS DE GESTIÓN DEL ÁREA FINANCIERA DEL CONCESIONARIO IMBAUTO DE LA CIUDAD DE IBARRA, PROVINCIA DE IMBABURA”.	
AUTORES:		Karla Andrea Yépez De la Portilla	
FECHA:AAAAMMDD		2018/02/05	
SOLO PARA TRABAJOS DE GRADO			
PROGRAMA:		PREGRADO POSTGRADO <input checked="" type="checkbox"/>	
TÍTULO POR EL QUE OPTA:		Magíster en Contabilidad y Auditoría	
ASESOR/DIRECTOR:		Dr. CPA Eduardo Lara Villegas, Msc	

2. AUTORIZACIÓN DE USO A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD

Yo, Karla Andrea Yépez De la Portilla, con cédula de ciudadanía Nro. 1003408364, en calidad de autora y titular de los derechos patrimoniales de la obra o trabajo de grado descrito anteriormente, hago entrega del ejemplar respectivo en formato digital y autorizo a la Universidad Técnica del Norte, la publicación de la obra en el Repositorio Digital Institucional y uso del archivo digital en la Biblioteca de la Universidad con fines académicos, para ampliar la disponibilidad del material y como apoyo a la educación, investigación y extensión; en concordancia con la Ley de Educación Superior, artículo 144.

3. CONSTANCIAS

La autora manifiesta que la obra objeto de la presente autorización es original y se la desarrolló, sin violar derechos de autor de terceros, por lo tanto la obra es original y que es el titular de los derechos patrimoniales, por lo que asumen la responsabilidad sobre el contenido de la misma y saldrán en defensa de la Universidad en caso de reclamación por parte de terceros.

Ibarra, a los 06 días del mes de marzo de 2018.

LA AUTORA:



Nombre: Karla Andrea Yépez De la Portilla

Cédula: 100340836-4

DEDICATORIA

El presente trabajo dedico en primer lugar a mi Padre Dios por ser el guía y fuente de vida en este proceso encaminado al desarrollo profesional.

A mi madre Myriam, por ser el pilar fundamental en todo lo que soy, en toda mi formación tanto académica como de vida, por su incondicional apoyo para alcanzar mis metas propuestas, perfectamente mantenido a través del tiempo.

A mis hijos Melany y David por ser mi motivo de superación y la fuerza que me impulso día tras día a culminar esta meta para poder llenarlos de orgullo.

A mi novio mi gran amor Edwin, por ser mi amigo, compañero en buenas y malas por su comprensión, paciencia y apoyo incondicional para culminar este proyecto.

Karla Yépez De la Portilla

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, agradezco a Dios, por ayudarme a culminar con este objetivo planteado.

A la Universidad Técnica del Norte, que ha sido la institución que me ha permitido
formarme profesionalmente.

A la empresa Imbauto S.A., por la colaboración y apertura en la realización del presente
proyecto de investigación.

A mis maestros, que fueron el pilar fundamental de ejemplo y saberes para poder culminar
con esta meta propuesta.

A mi tía María quien con sus consejos y experiencia me ha ayudado a afrontar los retos
profesionales que se me han presentado.

Un agradecimiento especial al Doctor CPA Eduardo Lara Villegas Msc., tutor del presente
trabajo de investigación, por su tiempo, por su experiencia profesional y apoyo para la
consecución del presente objetivo.

Y gracias a todos los que brindaron su ayuda para la culminación de este proyecto.

Karla Yépez De la Portilla

ÍNDICE

APROBACIÓN DEL TUTOR	ii
CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR DEL TRABAJO.....	iv
ÍNDICE	ix
ÍNDICE DE FIGURAS	xii
ÍNDICE DE TABLAS	xiii
INTRODUCCIÓN	xviii
CAPITULO I	1
1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	1
1.1 CONTEXTUALIZACIÓN DEL PROBLEMA	1
1.2 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	5
1.3 PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN	6
1.4 VIABILIDAD DEL ESTUDIO.....	6
CAPITULO II.....	8
MARCO REFERENCIAL.....	8
2. MARCO REFERENCIAL	8
2.1 MARCO TEÓRICO	8
2.1.1 EMPRESA IMBAUTO	8
2.1.1.1 CONCESIONARIO	8
2.1.2 SISTEMA DE CONTROL INTERNO.....	9
2.1.2.1 TIPOS DE CONTROL INTERNO	10
2.1.3. EVOLUCIÓN DE LA METODOLOGÍA COSO I, COSO II, COSO III	
11	
2.1.4 PROCESO	25
2.1.4.1 PROCESO DE GESTIÓN	26
2.1.5 ÁREA FINANCIERA O DEPARTAMENTO FINANCIERO.....	26
2.1.6 RIESGOS.....	26
2.2 MARCO LEGAL	27
CAPÍTULO III.....	28
3. MARCO METODOLÓGICO	28

3.1	DESCRIPCIÓN DEL ÁREA DE ESTUDIO	28
3.2	TIPO DE INVESTIGACIÓN	28
3.3.	DISEÑO	29
3.4.	TIPO DE MÉTODO	30
3.5.	DEFINICIÓN DE VARIABLES	31
3.6.	MATRIZ METODOLOGICA.....	32
3.7	POBLACIÓN Y MUESTRA	33
3.8.	PROCEDIMIENTOS	33
3.9	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN	34
3.10	TECNICA DE PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE INFORMACION.....	35
CAPÍTULO IV		36
4.	ANÁLISIS, INTERPRETACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....	36
4.1.	HERRAMIENTAS DE DIAGNOSTICO	36
4.2	CONTRASTACIÓN DE PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN CON LOS RESULTADOS	48
CAPÍTULO V		51
5.	PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN.....	51
5.1	ANTECEDENTES	51
5.2	JUSTIFICACIÓN O PROPOSITO	52
5.3.	BASE TEÓRICA.....	52
5.4.	OBJETIVOS.....	53
5.5.	DESCRIPCIÓN DE LA PROPUESTA	53
5.6	FILOSOFÍA INSTITUCIONAL	67
5.7.	BENEFICIARIOS	70
5.8	DISEÑO TÉCNICO DE LA PROPUESTA.....	71
5.9	DETERMINACIÓN DE IMPACTOS	71
5.10.	RESULTADOS OBTENIDOS DE LA EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO COSO III	75
5.11	VALIDACIÓN DE LA PROPUESTA.....	96
5.11	CONTRASTACIÓN DE LAS PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN CON LA PROPUESTA.....	96

CONCLUSIONES	99
RECOMENDACIONES.....	100
BIBLIOGRAFÍA	101
ANEXO 1: ENCUESTA DE SITUACIÓN ACTUAL	104
ANEXOS 2: MATRIZ DE EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO COSO III.	106
ANEXOS 3: ACTA DE ACEPTACION.....	156

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Organigrama estructural de Imbauto - Oficina Matriz	9
Figura 2: COSO I.....	13
Figura 3: Triangulo del Fraude	14
Figura 4: COSO II	15
Figura 5: COSO III.....	16
Figura 6: Representación gráfica pregunta 001	39
Figura 7: Representación gráfica pregunta 002	40
Figura 8: Representación gráfica pregunta 003	41
Figura 9: Representación gráfica pregunta 004	42
Figura 10: Representación gráfica pregunta 005	43
Figura 11: Representación gráfica pregunta 006	44
Figura 12: Representación gráfica pregunta 007	45
Figura 13: Representación gráfica pregunta 008	46
Figura 14: Representación gráfica pregunta 009	47
Figura 15: Representación gráfica pregunta 010	48
Figura 16: Grado de Desarrollo	66
Figura 17: Definición de estados	67
Figura 18: Valores organizacionales	68
Figura 19: Organigrama área de administración y Financiera	69
Figura 20: Componente – Entorno de Control	78
Figura 21: Componente - Actividades de Control.....	84
Figura 22: Componente - Información y Comunicación.....	86
Figura 23: Componente - Información y Comunicación.....	88
Figura 24: Componente - Actividades de Supervisión	91
Figura 25: Consolidado componentes	95
Figura 26: Grado de Desarrollo Obtenido	96

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Componente Entorno de Control.....	18
Tabla 2: Evaluación de Riesgos.....	20
Tabla 3: Actividades de Control	21
Tabla 4: Información y Comunicación	23
Tabla 5: Actividades de Supervisión o Monitoreo	24
Tabla 6: Comparación de la Evolución del COSO	25
Tabla 7: ISO 9001:2008 vs ISO 9001:2015	26
Tabla 8 Matriz Metodológica.....	32
Tabla 9 Población y Muestra	33
Tabla 10: Entrevista al Gerente Financiero	38
Tabla 11: Tabulación pregunta 001	39
Tabla 12: Tabulación pregunta 002	40
Tabla 13: Tabulación pregunta 003	41
Tabla 14: Tabulación pregunta 004	42
Tabla 15: Tabulación pregunta 005	43
Tabla 16: Tabulación pregunta 006	44
Tabla 17: Tabulación pregunta 007	45
Tabla 18: Tabulación pregunta 008	46
Tabla 19: Tabulación pregunta 009	47
Tabla 20 Tabulación pregunta 010	48
Tabla 21 Análisis de los componentes del Sistema de Control Interno COSO III. ..	53
Tabla 22 Evaluación Sistema de Control Interno	61
Tabla 23: Procesos evaluados	62
Tabla 24 Tipo de Característica	63
Tabla 25: Tipos de Respuestas.....	64
Tabla 26: FODA Imbauto S.A.....	69
Tabla 27: Valores de impacto	71
Tabla 28 Impacto Administrativo	72
Tabla 29 Impacto Económico	73
Tabla 30 Impacto Cultural / Organizacional.....	73
Tabla 31 Impacto Educativo	74
Tabla 32 Componente – Entorno de Control	76

Tabla 33: Componente de Evaluación de Riesgos	79
Tabla 34 Componente de Evaluación de Riesgos	81
Tabla 35: Componente - Actividades de Control	82
Tabla 36: Componente - Actividades de Supervisión	89
Tabla 37: Resumen General de Sistema de Control Interno.....	91

Listado de Siglas

COSO:	Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway.
NIA:	Normas Internacionales de Auditoría
POA:	Plan Operativo Anual
PE:	Punto de Enfoque
NI:	Nivel de Impacto
N:	Número de indicadores
SCI:	Sistema de Control Interno

RESUMEN

“CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO III, A LOS PROCESOS DE GESTIÓN DEL ÁREA FINANCIERA DEL CONCESIONARIO IMBAUTO DE LA CIUDAD DE IBARRA, PROVINCIA DE IMBABURA.”

Autor: Karla Andrea Yépez De la Portilla

Tutor: Dr. CPA Eduardo Lara Villegas, Msc

Año: 2017

En el presente trabajo se realizó el Diseño de la Evaluación del Sistema de Control Interno basado en la Metodología COSO III, con la finalidad de contar con una herramienta de diagnóstico que permita a los procesos y sub procesos de la empresa Imbauto S.A conocer el estado de control que cuentan. El objetivo fue Desarrollar el Sistema de Control Interno basado en el COSO III, a los procesos de Gestión del Área Financiera del Concesionario Imbauto de la ciudad de Ibarra, Provincia de Imbabura. Se utilizo la técnica de la encuesta para conocer la situación actual de los procesos y posteriormente diseñar el banco de preguntas enmarcadas en la metodología; se elaboró una matriz Metodológica que me ayuda a medir la incidencia; así mismo luego de haber diseñado el banco de preguntas del Sistema de Control Interno se procedió a su aplicación al proceso Financiero y a los sub procesos que tiene como son: Contabilidad, Cobranzas, Crédito, Administrativo, Tecnologías de la Información y Comunicación con la finalidad de determinar el grado desarrollo de los controles aplicados a cada componente del Control Interno. En conclusión, se determinó que el diagnóstico realizado al Proceso de Gestión del Área Financiera se evidenció la existencia de un bajo control interno debido a la inexistencia de metodología para desarrollar los controles de cada uno de los subprocesos.

SUMMARY

“INTERNAL CONTROL BASED ON COST III, ON THE PROCESSES OF MANAGEMENT OF THE FINANCIAL AREA OF THE IMBAUTO DEALER OF THE CITY OF IBARRA, PROVINCE OF IMBABURA”

Author: Karla Andrea Yépez De la Portilla

Tutor: Dr. CPA Eduardo Lara Villegas, Msc

Year: 2017

In the present work the Design of the Internal Control System Evaluation was carried out based on the COSO III Methodology, with the purpose of having a diagnostic tool that allows the processes and sub processes of the company Imbauto SA to know the status of control that count. The objective was to develop the Internal Control System based on the COSO III, to the Financial Area Management processes of the Imbauto Dealer in the city of Ibarra, Province of Imbabura. The survey technique was used to know the current situation of the processes and then design the bank of questions framed in the methodology; a Methodological matrix was elaborated that helps me to measure the incidence; likewise after having designed the bank of questions of the Internal Control System, it proceeded to its application to the Financial process and to the sub processes that it has such as: Accounting, Collection, Credit, Administrative, Information Technology and Communication with the purpose of determine the degree of development of the controls applied to each component of the Internal Control. In conclusion, it was determined that the diagnosis made to the Management Process of the Financial Area evidenced the existence of a low internal control due to the lack of methodology to develop the controls of each of the subprocesses.

INTRODUCCIÓN

Toda organización necesita establecer estrategias, fijar objetivos y formular planes para lograrlos partiendo de una definición de la misión y visión. Para apoyar a la empresa en sus esfuerzos para lograr el cumplimiento de la herramientas de Control Interno.

El control interno ha evolucionado de manera sistemática, pasando desde el COSO I en 1992 con el Committee of Sponsoring Organizations , luego en 2006 con la versión del COSO II y en 2013 con la aparición de la nueva versión, las empresas deben actualizar sus procesos de control interno fortaleciendo las actividades de principales.

En la parte inicial, se detalla la problemática planteada por la empresa Imbauto S.A sobre la deficiencia de control interno en los procesos de gestión administrativos y la falta de implementación en los mismos. Imbauto siendo una empresa comercializadora de vehículos livianos y pesados de la marca Chevrolet, y que cuenta además con el servicio de post venta que es la comercialización de partes y accesorios y atención en sus talleres tiene la necesidad implementar un sistema de control interno a los proceso para el mejoramiento de actividad y optimización de productividad en sus actividades.

En el Marco Teórico se expone la normativa existente acerca del Control Interno y los beneficios que brinda a una organización su aplicación. Se profundiza en la última versión del Sistema de Control Interno la cual aplica el análisis de los cinco componentes del Control Interno detallados en los diecisiete principios los cuales analizan a profundidad el planteamiento de objetivos enfocados al Entorno de Control, Evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación y actividades de supervisión.

Una vez obtenida la base de conocimientos se aplicó la metodología de investigación iniciando con el diagnóstico del nivel de control existente en la organización por medio de la aplicación de encuestas al personal del área financiera, una vez obtenido los resultados se procedió a la tabulación de los mismos y logramos determinar el desconocimiento de la existencia de herramientas de control interno que les permita mantener un adecuado nivel de control de su proceso.

Con la finalidad de dotar al proceso de Gestión financiera de una herramienta que permita analizar el Control Existente en cada uno de los subprocesos se realizala propuesta del Sistema de Evaluación del Control Interno bajo la Metodología COSO III para el proceso de Gestión Financiera de Imbauto.

De la evaluación realizada con la herramienta planteada para diagnosticar el nivel de Control Interno se presentó el informe de resultados obtenidos mostrando el grado de cumplimiento de cada uno de los componentes del Control Interno.

Finalmente se presentan las conclusiones, a las que se ha llegado y se plantean las respectivas recomendaciones, tendientes a lograr el mejoramiento del Control Interno en el Proceso de Gestión Financiera de Imbauto.

CAPITULO I

1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 CONTEXTUALIZACIÓN DEL PROBLEMA

1.1.1 ANTECEDENTES

Imbauto S.A. se constituyó el 11 de junio de 1986 en la ciudad de Ibarra, por Wilson Amador Yépez, como distribuidor de vehículos Mazda, siendo inscrita el 07 de agosto del mismo año. Posteriormente, la Compañía se convierte en concesionario de General Motors del Ecuador en su ciudad de origen y años más tarde, expande sus operaciones a otras ciudades norteñas como Tulcán (1994), Otavalo (1997), Esmeraldas (2003), Lago Agrio (2005) y El Coca (2006); incluyendo las tres zonas geográficas: costa, sierra y oriente, posicionándose así en el mercado ecuatoriano.

Imbauto posee una amplia gama de productos y servicios, siendo sus precios competitivos dentro del mercado automotriz en el país. Cuenta con más de 25 años de experiencia en la comercialización de vehículos, productos y servicios de la marca Chevrolet, estableciendo como compromisos “satisfacer las necesidades de sus clientes por medio del mejoramiento continuo”.

Actualmente, la Compañía cuenta con 262 colaboradores y se enfoca principalmente en dos líneas de negocio:

- ✓ Venta de vehículos (livianos, pesados y seminuevos)
- ✓ Venta de repuestos, accesorios y servicios de post venta (taller).

El recurso humano con el que cuenta el Grupo Imbauto, está conformado por profesionales y colaboradores calificados, que aplican estándares de calidad y seguridad certificados para ejecutar sus operaciones y desarrollar los diferentes procesos asignados.

La estructura general se encuentra conformada por los siguientes niveles jerárquicos:

- **Junta de Accionistas.** – Fijar los objetivos y políticas globales de la Compañía, la toma de decisiones claves para que el funcionamiento y marcha de la Compañía sean óptimos.
- **Presidencia Ejecutiva.** - Dirigir, controlar, planear, y supervisar el funcionamiento y cumplimiento de las normas de la Compañía.
- **Gerencia General.** – Es el organismo ejecutor y representa a la Compañía frente a terceros, coordina todos los recursos a través de los procesos de planeamiento, organización, dirección y control, con el fin de lograr objetivos establecidos.
- **Auditoría Interna.** - Proporciona servicios independientes y objetivos de aseguramiento y consulta, con la finalidad de agregar valor y mejorar las operaciones de la organización.
- **Gerencia Comercial de Vehículos.** - Coordina y controla los presupuestos de las unidades de ventas, monitorea el mercado y analiza las variaciones de las ventas. Adicionalmente, se encarga de la revisión, administración y control de stock de inventarios, entre otras funciones.
- **Gerencia Comercial Posventa.** - Coordinar y controla los presupuestos, compras, ventas y la operación en general de la unidad de repuestos. Coordina además la provisión de repuestos a los talleres de matriz y sucursales.
- **Gerencia Financiera.** - Planificar, coordina y controla las actividades de contabilidad, crédito, cobranzas, adquisiciones, recursos tecnológicos, comunicaciones, y servicios generales. Por otra parte, apoya la ejecución del presupuesto y coordina la aplicación de los indicadores de gestión.

1.1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La empresa Imbauto S.A. tiene realizado el levantamiento de procesos productivos o claves, denominados así por su influencia en el giro del negocio, para el Proceso Comercial en su línea vehículos livianos y pesados y Posventa con servicio y repuestos.

Por otro lado la Gestión Financiera tiene procesos parcialmente levantados y estructurados, dando lugar a que no se haya implementado una evaluación del Sistema de Control Interno de manera eficiente.

La Compañía, cuenta con la Unidad de Auditoría Interna, encargada de realizar controles mediante el desarrollo de exámenes especiales a los procesos: gobernantes o de dirección, operativos o agregadores de valor y de apoyo o habilitantes, sin embargo no cuenta con un método de evaluación de control interno estandarizado, mediante la utilización de una herramienta que permita examinar los procesos de gestión financiera, inmersos en los procesos citados, que conforman la organización.

El proceso financiero está compuesto por los subprocesos de Administración, Sistemas, Crédito, Contabilidad, Cobranzas y Cajas, administrados por 5 Jefaturas y a la cabeza la Gerencia Financiera, quienes son los encargados de la toma de decisiones. Al ser una dependencia de la alta gerencia, desde el punto de vista de gestión financiera es imprescindible contar con un método de evaluación del Sistema de Control Interno, que permita obtener indicadores de cumplimiento de procesos y subprocesos, permitiendo la toma de decisiones enfocadas a establecer controles y alertas.

1.1.3 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Cuál sería el efecto de la aplicación del Sistema de Control Interno basado en la Metodología COSO III, al Proceso de Gestión Financiera de la Empresa Imbauto S.A.,?

1.1.4 JUSTIFICACIÓN

El Control Interno dentro de las grandes, pequeñas y medianas empresas es considerado uno de los pilares fundamentales del crecimiento institucional, tomando en

cuenta los procesos y sub procesos con el fin de optimizar su funcionamiento e incorporando atributos de calidad.

A pesar de que el control interno en Imbauto se lo realiza, este es ejecutado de manera empírica debido al desconocimiento de una metodología que permita aplicar la evaluación de control interno a los procesos y sub procesos; es así como la gerencia y cada una de sus jefaturas incentivan mantener el control de la gestión de sus procesos, pero sin la existencia de herramientas adecuadas para ello, las cuales diagnostiquen el estado real de la institución y brinden los controles y alertas necesarios.

Mediante el diseño y ejecución del Sistema de Control Interno bajo la metodología COSO III, el personal encargado podrá evaluar de manera periódica los procesos y sub procesos, obteniendo resultados consolidados y óptimos para la toma de decisiones y generando políticas, controles y alertas que ayuden a la empresa a su crecimiento y promuevan la correcta gestión de las actividades financieras. El concepto de calidad en los productos y servicios que se ofrece al cliente se traduce en que la empresa tenga la disciplina, establezca controles en los procesos y mantenga alertas tempranas que impulsen el funcionamiento adecuado y la atención oportuna al personal que lo solicite. Se podría decir entonces que sin una eficiente gestión de procesos financieros no existe una atención oportuna al cliente.

La metodología de Control Interno COSO III está enfocada en analizar los diecisiete principios que representan los conceptos fundamentales aplicables a cualquier empresa, recalca la existencia de un sistema de control interno eficaz, amplía la categoría de objetivos de información financiera y no financiera, toma en cuenta la globalización de mercados y las operaciones, mejora los conceptos de gobierno, toma en cuenta los diferentes modelos de negocio y sus estructuras, incluye las exigencias de la leyes, reglas, regulaciones y normas, incluye las expectativas existentes relacionadas con

capacidades y responsabilidades por rendición de cuentas, refleja el incremento experimentado en la tecnología y aumenta la consideración de las expectativas antifraude.

Así también la metodología se enfoca en analizar la consecución de objetivos y cada uno de los componentes del control interno como son Entorno de Control, Evaluación de Riesgos, Actividades de Control, Información y Comunicación y Actividades de Supervisión.

Es por ello, que el presente estudio se justifica, por la importancia que cumple el concepto de control y calidad en la actualidad para Imbauto S.A.; mejorando el funcionamiento en sus operaciones y manteniendo un control en cuenta a producto y servicios.

Considerando una evaluación de control interno, sus ventajas y el cómo facilita los procesos para la toma de decisiones, es necesario diseñar un sistema de control interno que registre de forma eficiente el movimiento de cada uno de los sub procesos del proceso financiero.

1.2 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.2.1 General

Desarrollar el Sistema de Control Interno basado en el COSO III, a los procesos de Gestión del Área Financiera del Concesionario Imbauto de la ciudad de Ibarra, Provincia de Imbabura.

1.2.2 Específicos

1. Verificar la situación actual del Sistema de Control Interno en el proceso de Gestión del Área Financiera de Imbauto S.A.
2. Diseñar la Evaluación del Sistema de Control Interno con base en el COSO III a los Procesos de Gestión del Área Financiera de Imbauto S.A.

3. Evaluar bajo la Metodología COSO III el Sistema de Control Interno de la Gestión Financiera de Imbauto S.A.
4. Proponer soluciones a través de conclusiones y recomendaciones.

1.3 PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN

- 1) ¿Cuál es la situación actual referente a Control Interno que mantiene el área financiera de Imbauto S. A.?
- 2) ¿Cómo se efectuará la evaluación del Control Interno basado en el COSO III?
- 3) ¿Cuál es el aporte a la gestión financiera con la emisión del informe sobre la evaluación del Control Interno basado en la Metodología COSO III al Concesionario Imbauto?
- 4) ¿Cómo aportaría a solucionar las debilidades de control la emisión de conclusiones y recomendaciones?

1.4 VIABILIDAD DEL ESTUDIO

Para el desarrollo del trabajo de investigación se analizó las viabilidades:

1.4.1. VIABILIDAD POLÍTICA

Imbauto S.A. está bajo el control de la superintendencia de compañías del Ecuador, por tal razón, su gestión y manejo deben estar basado en las alertas y controles de gestión de los procesos y sub procesos, es por eso que los socios y directivos brindan todo el apoyo y colaboración necesaria para obtener un análisis que permita la toma de decisiones y conseguir los objetivos planteados en la investigación.

1.4.2. VIABILIDAD ECONÓMICA

Todo el recurso económico necesario para realizar la investigación se realizó con fondos propios de la investigadora por lo tanto es económicamente viable.

1.4.3. VIABILIDAD TÉCNICA

Para realizar la presente investigación se dispone de los conocimientos, habilidades, destrezas y experticia necesarios para ejecutar el desarrollo del trabajo

investigativo; de igual manera, Imbauto S.A dispone del personal capacitado y de las herramientas y métodos para implementar el sistema de Evaluación de Control Interno.

1.4.4. VIABILIDAD LEGAL

Imbauto S.A. debe cumplir con ciertas normas, leyes y reglamentos impuestas en el país, las mismas que deben ser de pleno conocimiento de quienes conforman la Empresa en todos sus niveles jerárquicos, lo cual permitirá que la investigación este fundamentada y sustentada en una base legal.

CAPITULO II

MARCO REFERENCIAL

2. MARCO REFERENCIAL

2.1 MARCO TEÓRICO

2.1.1 EMPRESA IMBAUTO

Es una de las empresas que son concesionarias de la marca General Motors a nivel de nacional, Imbauto S.A se encuentra ubicado en la zona norte del País, específicamente en las provincias de Imbabura, Carchi, Esmeraldas, Sucumbíos donde su oficina matriz está ubicada en Ibarra provincia de Imbabura.

Imbauto ofrece a sus clientes los servicios de talleres, venta de vehículos nuevos, venta de repuestos de la marcha Chevrolet; es una empresa que tiene más de 31 años en el mercado ofreciendo productos de calidad a sus clientes; su dueño el Sr Wilson Amador Yépez un visionario comprometido en ofrecer a toda la zona norte del país vehículos de calidad y a costos al alcance económico social.

2.1.1.1 CONCESIONARIO

El concesionario de una empresa automovilística es aquel que adquiere los vehículos para revenderlos posteriormente, con un margen de ganancia prefijado por el propio fabricante y se ocupa además de la asistencia técnica a los clientes. (RedGiga, 1998).

Imbauto es un concesionario de General Motors, cuenta con una oficina matriz ubicada en la ciudad de Ibarra – Provincia de Imbabura y cinco sucursales a nivel de su zona de concesión que son:

- Tulcán;
- Otavalo;
- Esmeraldas;
- El Coca;

- Lago Agrio;

La oficina matriz se encuentra ubicada en la ciudad de Ibarra – provincia de Imbabura, su dirección es Víctor Gómez Jurado, Ibarra 100105, a continuación, se muestra el organigrama estructural de la oficina matriz.

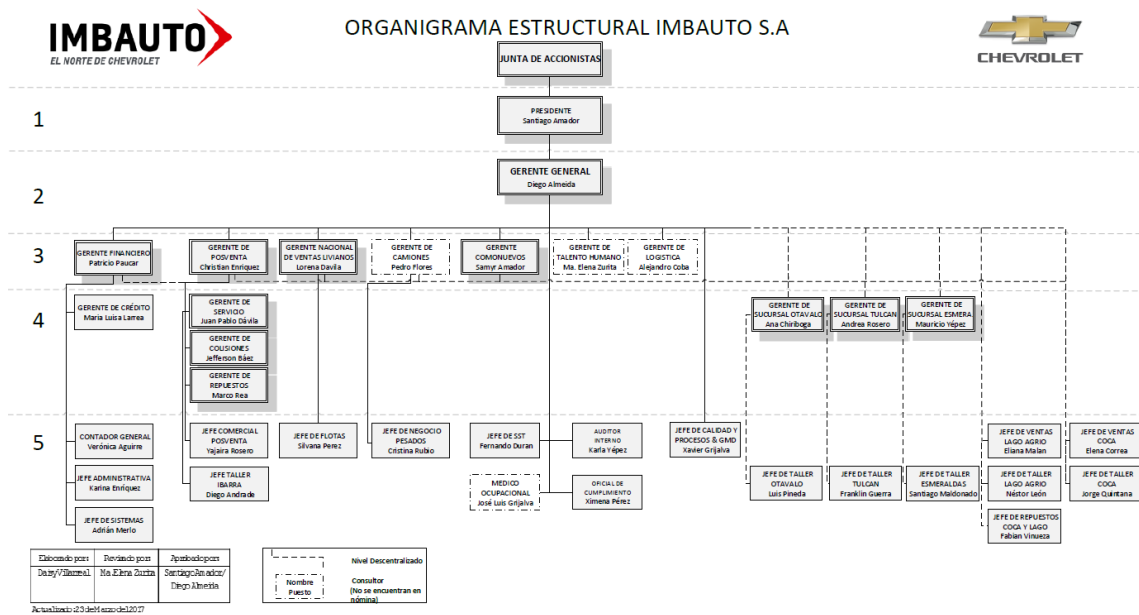


Figura 1: Organigrama estructural de Imbauto - Oficina Matriz

Fuente: “002. Organigrama Estructural Imbauto S.A.”

Elaborado por: Imbauto S.A.

2.1.2 SISTEMA DE CONTROL INTERNO

El sistema de control interno se define como el plan de organización, todos los métodos coordinados y las medidas adoptadas en el negocio y para proteger sus activos. Verificar la exactitud y confiabilidad de sus datos contables, promover la eficiencia en las operaciones y estimular la adhesión a la práctica ordenada por la gerencia (Viloria, 2006), también podemos definir el control interno como un conjunto de técnicas y procedimientos que acoge e implementa una organización para así con estos llevar a cabo el desarrollo del objeto social e información contable de la compañía de forma segura, ordenada, eficiente de acuerdo a la normatividad vigente y aplicable, previniendo y detectando a tiempo los riesgos a los cuales se enfrentan y corrección oportuna de los controles mal aplicado. (Catucho Campo & Benavides Molina, 2017).

El control interno tiene los siguientes principios:

- a) Separación de funciones de operación, custodia y registro.
- b) Dualidad de personas en cada operación; es decir, en cada operación de la empresa, cuando menos debe intervenir 02 personas.
- c) Ninguna persona debe tener acceso a los registros contables que controla su actividad.
- d) El trabajo de los empleados será de complemento y no de revisión.
- e) La función de registros de operaciones será exclusiva del departamento de contabilidad.

2.1.2.1 TIPOS DE CONTROL INTERNO

Los tipos del control interno son:

- **CONTROL INTERNO CONTABLE**

La fragilidad de la memoria del ser humano ha provocado que se apoye en sistemas primitivos de escritura, en los cuales se ha llevado a cabo el registro de ciertos datos de la vida económica que se debía recordar.

Las primeras civilizaciones que surgieron sobre la tierra tuvieron que hallar la manera de dejar constancia de determinados hechos con proyección aritmética, que se producían con demasiada frecuencia y era demasiado complejo para poder ser conservados en la memoria. Reyes y sacerdotes necesitaban calcular la repartición de tributos, y registrar su cobro por uno u otro medio. La organización de los ejércitos también requería un cálculo cuidadoso de las armas, pagas y raciones alimenticias, así como de altas y bajas en sus filas (ANTONIO, ROBERTO, & LISSETTE, 2017).

Por la necesidad de tener un registro y poder trabajar con datos históricos que no se podía tener en la mente, nace la contabilidad una forma de registrar la información numéricamente y que puede ser utilizada para cálculos, en la actualizada el objetivo de la contabilidad es proporcionar información a los dueños y socios de un negocio sobre los egresos e ingresos y con ello calcular las ganancias obtenidas.

Los controles internos contables son adecuaciones de catálogos, manual de cuentas, además de estar inmersos en los procesos de compras, gastos, ingresos, egresos, etc.

- **CONTROL INTERNO ADMINISTRATIVO U OPERACIONAL**

El control interno administrativo surge con la organización de las civilizaciones, con el aumento exponencial de la población surge la necesidad de vestido, alimentación y con ello la búsqueda de una mejor adecuación para el grupo o la comunidad.

De manera ya más formal, una de las instituciones pioneras en el uso e implementación de métodos administrativos fue la iglesia católica. Lo complejo de esta institución, su enorme tamaño y la necesidad de controlar desde el poder central un amplio grupo de comunidades originó que empezaran a ponerse en práctica algunos principios de carácter administrativo. Inicialmente relacionados con la "administración de personal" y con los cuales se realizaba la asignación jerárquica de funciones y responsabilidades entre la gran burocracia eclesiástica. Por otra parte, y dado que la iglesia católica llevaba a cabo una gran variedad de actividades y además las comunidades bajo su dominio eran muy dispersas, se hizo necesario que la administración de la hacienda eclesiástica tuviera que sujetarse de estrictos "modelos de control financiero", con los cuales poder registrar adecuadamente los ingresos y los gastos de la iglesia (ANTONIO, ROBERTO, & LISSETTE, 2017)b

En la actualidad el control interno administrativo se encuentra inmerso en todas las organizaciones del planeta ya sea para la supervisión de las tareas asignadas a otras personas o como la formalización de proceso.

2.1.3. EVOLUCIÓN DE LA METODOLOGÍA COSO I, COSO II, COSO III

2.1.3.1 COSO I

En 1992, el Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) publicó Marco integrado de Control Interno (el marco original). Este marco original ha obtenido una gran aceptación y es ampliamente utilizado en todo el mundo.

Asimismo, es reconocido como el marco líder para diseñar, implementar y desarrollar el control interno y evaluar su efectividad.

En estos veinte años desde la creación del marco original, las organizaciones y su entorno operativo y de negocio han cambiado de forma dramática, siendo cada vez más complejos, globales y tecnológicos. Al mismo tiempo, los grupos de interés están más comprometidos buscando una mayor transparencia y responsabilidad con respecto a la integridad de los sistemas de control interno que apoyan la toma de decisiones y el buen gobierno corporativo de la organización.

El COSO I aparece con el objeto de ayudar a las entidades a evaluar y mejorar sus sistemas de control interno, facilitando un modelo en base al cual pudieran valorar sus sistemas de control interno y generando una definición común de “control interno” (ANZUATEGUI, 2016)

Según COSO el control interno es un proceso llevado a cabo por la dirección y el resto de la organización, diseñado con el propósito de proporcionar seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de las categorías (ANZUATEGUI, 2016)b

- 2.1 Eficiencia y eficacia de las operaciones
- 2.2 Confiabilidad de la información
- 2.3 Cumplimiento de normas, leyes y reglamentos.

La estructura del estándar se dividía en cinco componentes

- 1. Ambiente de Control
- 2. Evaluación de Riesgos
- 3. Actividades de Control
- 4. Información y Comunicación
- 5. Monitoreo”. (ASOCIACIÓN ESPAÑOLA PARA LA CALIDAD, 2016))



Figura 2: COSO I

Fuente: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/mx/Documents/risk/COSO- Sesion1.pdf>
Elaborado por: Deloitte & Touche

Con el apoyo de cinco organizaciones de estados unidos fue construido en 1985, que ayudan a determinar la preparación de estados financieros fraudulentos, al finalizar los estudios realizados se pudo identificar los factores incitan la elaboración de informes fraudulentos, además se valoraron los riesgos y posterior el diseño e implementación de los controles que proporcionan los controles necesarios de seguridad para determinar la información financiera.

La misión de COSO es proporcionar liderazgo intelectual a través del desarrollo de marcos generales y orientaciones sobre la Gestión del Riesgo, Control Interno y Disuasión del Fraude, diseñado para mejorar el funcionamiento organizacional y reducir el alcance del fraude en las organizaciones.

Para que se presente una oportunidad para producirse un fraude debe existir tres elementos como son: Actitud, Oportunidad y Motivación como se indica en el siguiente gráfico:



Figura 3: Triángulo del Fraude

Fuente: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/mx/Documents/risk/COSO- Sesion1.pdf>
Elaborado por: Deloitte & Touche

2.1.3.2 COSO II

El Committee of Sponsoring Organizations of the Tread way Commission, conocido como COSO propuso el Internal Control Integrated Framework para la evaluación y control de los sistemas de control interno de una organización. Desde su nacimiento la metodología fue adoptada por las compañías a nivel mundial para mejorar sus actividades de control proyectados hacia el cumplimiento de los objetivos.

Hacia fines de Septiembre de 2004, como respuesta a una serie de escándalos, e irregularidades que provocaron pérdidas importante a inversionistas, empleados y otros grupos de interés, nuevamente el Committee of Sponsoring Organizations of the Tread way Commission, publicó el Enterprise Risk Management - Integrated Framework y sus Aplicaciones técnicas asociadas, el cual amplía el concepto de control interno, proporcionando un foco más robusto y extenso sobre la identificación, evaluación y gestión integral de riesgo (LEMA, 2016)

EL enfoque no intenta remplazar el marco de control interno, sino que lo incorpora como parte de él, permitiendo a las organizaciones mejoren sus prácticas de control y promuevan encaminarse hacia un proceso más completo de gestión de riesgo, por lo que se adoptó COSO II para la práctica de la administración de riesgos empresariales organizados bajo ocho y no cinco componentes de control

- Ambiente de control
- Evaluación de Riesgos
- Actividades de control
- Información y Comunicación

- Actividades de Monitoreo



Figura 4: COSO II

Fuente: <http://auditoriasistemasdeinformacionam.blogspot.com/2015/09/resumen-descriptivo-control-interno-coso.html>

Elaborado por: Angie M. (M, 2015)

2.1.3.3 COSO III

Una organización adopta una misión y visión, establece estrategias, fija objetivos a conseguir y formula planes para lograrlos. Dichos objetivos pueden fijarse para una organización en su conjunto o bien puede dirigirse a las actividades específicas de la entidad.

Los objetivos y actividades deben estar declarados en la POA – PLAN OPERATIVO ANUAL el cual consta de objetivos macro, generales, específicos y actividades que cumplan con la visión integral de una organización.

Para apoyar a la organización en sus esfuerzos para lograr cumplir los objetivos se disponen los cinco componentes de control interno:

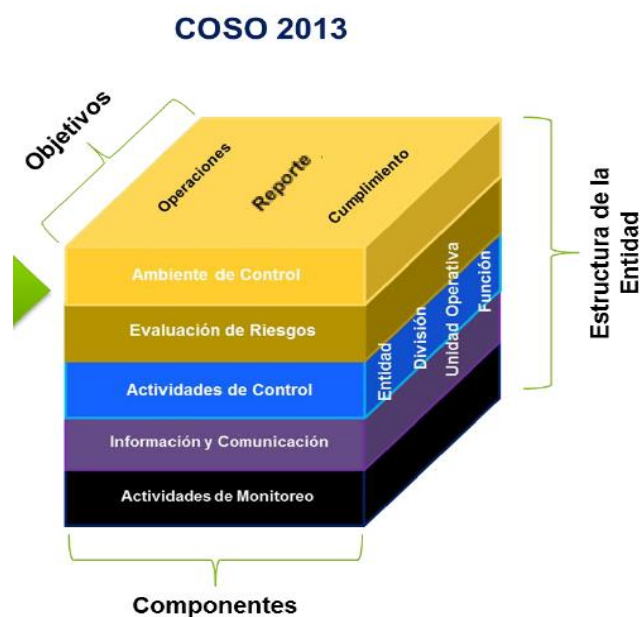


Figura 5: COSO III

Fuente: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/mx/Documents/risk/COSO-Sesion1.pdf>

Elaborado por: Deloitte & Touche

Los componentes que tiene el COSO III son:

- Ambiente de control
- Evaluación de Riesgos
- Actividades de control
- Información y comunicación
- Actividades de supervisión o monitoreo

1. AMBIENTE DE CONTROL

El entorno de control es un conjunto de normas, procesos y estructuras que constituyen las bases sobre la que llevan a cabo el sistema de control interno de una organización. El consejo y la alta dirección son quienes establecen el “Tone at the top” con respecto a la importancia del control interno y las normas de conducta esperables (Miles, y otros, 2013).

Existe en total cinco principios relativos al entorno de control:

1. La organización demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos
2. El consejo de administración demuestra independencia de la dirección y ejerce la supervisión del desempeño del sistema de control interno
3. Establece con la supervisión del consejo, las estructuras, las líneas de reportes y los niveles de autoridad y responsabilidad apropiados para la consecución de los objetivos.
4. La organización demuestra compromiso para atraer, desarrollar y retener a profesionales competentes en alineación con los objetivos organizacionales
5. La organización define las responsabilidades de las personas a nivel de control interno para la consecución de los objetivos

COMPONENTE	N°	PRINCIPIOS	No. Puntos	PUNTOS DE ENFOQUE-(PE)
Entorno de Control	1	Compromiso de la entidad con la Integridad y los Valores Éticos	1	Establece el "Tone at the Top"
			2	Establece las normas de conducta, en el Código de Ética CDE
			3	Evalúa el cumplimiento de las normas de conducta, del CDE
			4	Aborda cualquier desviación de forma oportuna.
	2	Supervisión del Desempeño del Sistema de Control Interno	5	Establece las responsabilidades de Supervisión de la Dirección
			6	Aplica los conocimientos especializados relevantes y experiencia
			7	Conserva o delega las actividades de supervisión
			8	Opera con Independencia de la Administración.
			9	Proporciona supervisión para el sistema de control interno
	3	Establecimiento de la Estructura, funciones, atribuciones y Responsabilidades	10	Define y asigna responsabilidades (Manual de funciones)
			11	Establece líneas de comunicación de información
			12	Limita las funciones de carácter incompatible
	4	Compromiso con la Competencia profesional de los empleados de la Cía.	13	Establece políticas y prácticas de los recursos humanos, para la selección, inducción, capacitación, rotación y promoción y sanción
			14	Evalúa las competencias disponibles y aborda la falta de las mismas
			15	Atrae, desarrolla y retiene profesionales con competencias apropiados para la entidad.
			16	Planifica y prepara la sucesión de los puestos de trabajo

	5	Define las responsabilidades de las personas a nivel de SCI para la consecución de objetivos.	17	Aplica la Alta gerencia la responsabilidad del diseño, implementación, aplicación y evaluación continua de la estructura, autoridad y responsabilidad en el funcionamiento del SCI en la Cía.
			18	Establece parámetros de desempeño, incentivos y recompensas al personal
			19	Evalúa los parámetros de desempeño, incentivos y recompensas para mantener su relevancia
			20	Tiene en cuenta las presiones excesivas asociadas al cumplimiento de objetivos de la entidad.
			21	Evalúa el desempeño y recompensa o aplica medidas disciplinarias a los profesionales de manera oportuna

Tabla 1: Componente Entorno de Control

Fuente: (Miles, y otros, 2013)

Elaborado por: La Autora.

2. EVALUACIÓN DE RIESGOS

La evaluación de riesgos implica un proceso dinámico e iterativo para identificar y analizar los riesgos asociados a la consecución de los objetivos de la organización, constituyendo así la base sobre la que determina como se debe gestionar dichos riesgos. (Miles, y otros, 2013)

Existe en su totalidad cuatro principios relativos a la evaluación de riesgos:

1. Define los objetivos con suficiente claridad para permitir la identificación y evaluación de los riesgos
2. Identifica los riesgos para la consecución de sus objetivos en todos los niveles de la organización u los analiza como base sobre la cual determina como se debe gestionar
3. Considera la probabilidad de fraude al evaluar los riesgos para la consecución de los objetivos
4. Identifica y evalúa los cambios que podrían afectar significativamente al sistema de control interno.

COMPONENTE	Nº	PRINCIPIOS	No. PE	PUNTOS DE ENFOQUE-(PE)
Evaluación de Riesgos	1	Definición de Objetivos Adecuados	22	<i>Objetivos operacionales</i>
				Refleja las decisiones de la dirección
				Considera las tolerancias al riesgo
				Incluyen metas de desempeño financiero y de operaciones
				Forman una base sobre la cual se asignan recursos
			23	<i>Objetivos de información financiera externa</i>

			Cumple las normas contables aplicables
			Considera la materialidad (no sabe GG)
			Refleja las actividades de la organización
		24	Objetivos de información no financiera externa
			Cumple las normas y marcos establecidos externamente
			Considera nivel necesario de precisión
			Refleja las actividades de la organización
		25	Objetivos de información interna
			Refleja las decisiones de la dirección
			Considera el nivel necesario de precisión
			Refleja las actividades de la organización
		26	Objetivos de Cumplimiento
			Refleja las leyes y regulaciones externas
			Tiene en cuenta las tolerancias al riesgo
2	Identifica y Analiza los Riesgos para consecución de objetivos	27	Define los niveles jerárquicos: filial, división, unidad operativa y función
		28	Analiza factores internos y externos
		29	Involucra a los niveles apropiados de la dirección
		30	Estima la importancia de los riesgos identificados
		31	Determina cómo responder a los riesgos
3	Evaluación de la probabilidad de fraude	32	Tiene en cuenta distintos tipos de fraude en el reporte financiero y no financiero fraudulento, malversación de activos.
		33	Evalúa los incentivos y las presiones que tiene el personal por cumplir objetivos y/o metas ambiciosas que motivan un comportamiento fraudulento.
		34	Evalúa las oportunidades que tiene el personal por un amplio conocimiento del proceso del negocio y un débil SCI.
		35	Evalúa las actitudes y justificaciones que tiene el personal para cometer actos ilegales-corrupción, evadiendo actividades de control existentes.
4	Identificación y Análisis de Cambios Significativos en la identificación	36	Evalúa los cambios en el entorno externo que afecten el cumplimiento de los objetivos de la entidad
		37	Evalúa los cambios en el modelo de negocio que afecten el cumplimiento de los objetivos de la entidad
		38	Evalúa cambios en la alta dirección que afecten el cumplimiento de los objetivos de la entidad

	<p>ón y comunicaci</p> <p>ón de los objetivos de la Entidad</p>		
--	---	--	--

Tabla 2: Evaluación de Riesgos

Fuente: (Miles, y otros, 2013)

Elaborado por: La Autora.

3. ACTIVIDADES DE CONTROL

Las actividades de control son las acciones establecidas por medio de políticas y procedimientos que constituyen a garantizar que se lleven a cabo las instrucciones de las direcciones para mitigar los riesgos que incidan en la consecución de los objetivos. Las actividades de control se llevan a cabo en todos los niveles de la organización, en las etapas del proceso de negocio y también a nivel tecnológico. (Miles, y otros, 2013)

Existen tres principios relacionados con el control

1. La organización define y desarrolla actividades de control que constituyen a la mitigación de los riesgos hasta niveles aceptables para la consecución de los objetivos
2. La organización define y desarrolla actividades de control a nivel de organización sobre la tecnológica para apoyar la consecución de los objetivos
3. La organización despliega las actividades de control a través de políticas que establecen las líneas generales de control interno y procedimientos que llevan dicha política a la práctica.

COMPONENTE	Nº	PRINCIPIOS	No. PE	PUNTOS DE ENFOQUE-(PE)
Actividades de Control	10	Diseño y Desarrollo de Actividades de Control	39	Se integra la evaluación de riesgos para mitigarlos, a través de identificar e implementar acciones que den respuesta a los riesgos de manera apropiada y oportuna.
			40	Tiene en cuenta factores específicos de la entidad: ambiente, alcance de la respuesta al riesgo, sistemas de información y estructura organizacional

			41	Determina los procesos de negocio relevantes como adquisiciones, producción y ventas; o adquisición y ventas
			42	Evalúa distintos tipos de actividades de control preventivos, detección y correctivos
			43	Tiene en cuenta a qué nivel jerárquico: directivo, ejecutivo y de apoyo se aplican las actividades de control.
			44	Aborda la segregación de funciones para diferenciar actividades de: autorizar, ejecutar, registrar y comprobar una transacción.
	11	Diseño y Desarrollo de Controles Generales sobre la Tecnología	45	Establece la dependencia existente entre el uso de la tecnología en los procesos de negocio y los controles generales sobre la tecnología.
			46	Establece actividades de control relevantes sobre las infraestructuras tecnológicas.
			47	Establece actividades de control relevantes sobre los procesos de gestión de la seguridad.
			48	Establece actividades de control relevantes sobre los procesos de adquisición, desarrollo y mantenimiento de tecnologías.
	12	Despliegue de Políticas y Procedimientos (Manual de Procedimientos)	49	Establece políticas y procedimientos para respaldar la implantación de las instrucciones adoptadas por la dirección
			50	Establece responsabilidades sobre la ejecución de las políticas y procedimientos
			51	Se efectúa en el momento oportuno
			52	Adopta medidas correctivas cuando es necesario
			53	Se pone en práctica a través de personal competente
			54	Revisa periódicamente las políticas y procedimientos para determinar su relevancia y efectividad

Tabla 3: Actividades de Control

Fuente: (Miles, y otros, 2013)

Elaborado por: La Autora.

4. INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

La información es necesaria para que la organización pueda llevar a cabo sus responsabilidades de control interno en aras de conseguir sus objetivos. La dirección obtiene o genera y utiliza información relevante y de calidad, tanto de fuentes internas como externas, para apoyar el funcionamiento del control interno. La comunicación es el proceso continuo e interactivo de proporcionar, compartir y obtener la información necesaria.

COMPONENTE	N°	PRINCIPIOS	No. PE	PUNTOS DE ENFOQUE-(PE)
Información y Comunicación	13	Utilización de Información Relevante	55	Identifica requisitos de información relevante que tenga las características accesibles, apropiadas, actuales, protegidas, conservadas, suficientes, oportunas, válidas y verificables.
			56	Capta datos internos (cambios organizacionales, respuestas a métricas, horas incurridas, # de unidades) y externos (productos enviados y requerimiento de nuevos, opinión de la entidad, denuncia de sobornos); fuentes de datos internos (memos, email, reportes, encuestas de la empresa) y externos (datos proveedores, reportes investigación, publicación ganancias, entes regulatorios, ferias)
			57	Procesa datos relevantes y los transforma en información (obtiene - genera, usa y mantiene)
			58	Mantiene la calidad de la información (íntegra, pertinente, oportuna, confiable, real) a lo largo de todo el proceso)
			59	Evalúa costos y beneficios (efectividad, velocidad y acceso de información).
	14	Comunicación Interna sobre evaluación del SCI	60	Comunica la información de control interno a través de políticas, procedimientos, objetivos específicos, importancia y beneficios de un SCI
			61	Comunica al consejo de administración (Directorio) la adherencia, cambios o problemas que se presentan en el SCI.
			62	Facilita líneas de comunicación independientes, anónimos o confidenciales.
			63	Define el método de comunicación relevante: uso tecnología informática, memorandos, políticas y procedimientos, otras.
	15	Comunicación con el Exterior	64	Se comunica con las partes interesadas externas sobre las políticas y procedimientos para obtener y recibir información externa.

		sobre la evaluación del SCI	65	Permite la recepción de comunicaciones, desarrollando e implementando controles que faciliten la comunicación externa
			66	Se comunica con el consejo de administración (Directorio) la información recabada de terceras partes (evaluaciones del SCI independientes, auditores, comentario clientes, nuevas leyes y su cumplimiento)
			67	Facilita líneas de comunicación independientes (clientes, proveedores de bienes y servicios externos)
			68	Define el método de comunicación pertinente directa con la Administración del personal de clientes, proveedores y servicios.

Tabla 4: Información y Comunicación

Fuente: (Miles, y otros, 2013)

Elaborado por: La Autora.

5. ACTIVIDADES DE SUPERVISIÓN O MONITOREO

COMPONENTE	Nº	PRINCIPIOS	No. PE	PUNTOS DE ENFOQUE-(PE)
Actividades de Supervisión	16	Evaluaciones Continuas y/o Separadas del SCI	69	Tiene en cuenta un mix o combinación de evaluaciones continuas (auditoría interna) e independientes y separadas (auditoría externa)
			70	Tiene en cuenta el ritmo de cambio en el negocio y sus procesos (cambios factores internos, externos y de riesgo)
			71	Establece puntos de referencias para las evaluaciones (considerar el índice de cambios en las operaciones de la entidad)
			72	Emplea personal capacitado y competente para las evaluaciones continuas e independientes
			73	Las evaluaciones continuas se integran con los procesos de negocio para determinar si cada componente está presente y funcionando.
			74	Ajusta el alcance y la frecuencia de las evaluaciones independientes dependiendo del riesgo.
			75	Evalúa de forma objetiva el SCI y comunica sus resultados
	17	Evaluación y Comunicación de Deficiencias del SCI	76	Evalúa los resultados de las evaluaciones del SCI
			77	Comunica las deficiencias detectadas al personal del nivel directivo para la supervisión pertinente.
			78	Comunica las deficiencias detectadas a las partes responsables para tomar las acciones correctivas

			79	Da cumplimiento a las recomendaciones de Comisario de Auditoría externa
			80	Controla-supervisa la Administración las medidas correctivas, oportunas adoptadas sobre deficiencias.

Tabla 5: Actividades de Supervisión o Monitoreo

Fuente: (Miles, y otros, 2013)

Elaborado por: La Autora.

En mayo de 2013 el Comité – COSO publica la actualización del Marco Integrado de Control Interno cuyos objetivos son: aclarar los requerimientos del control interno, actualizar el contexto de la aplicación del control interno a muchos cambios en las empresas y ambientes operativos, y ampliar su aplicación al expandir los objetivos operativos y de emisión de informes. Este nuevo Marco Integrado permite una mayor cobertura de los riesgos a los que se enfrentan actualmente las organizaciones (Red Global de Conocimientos en Auditoría, 2014).

2.1.3.4. TABLA COMPARATIVA DE LA EVOLUCIÓN DEL COSO

A continuación se detallan los principales cambios que ha tenido el COSO en relación a las versiones emitidas.

	COSO I	COSO II	COSO III
TITULO	Marco Integrado de Control Interno	Marco Integrado de Administración de Riesgos Empresarial	Marco Integrado de Control Interno
ANTECEDENTES	EE.UU. En 1992 por Committe of Sponsoring Organizations of the Treadway Commision (COSO)	EE.UU. En 2004 por Committe of Sponsoring Organizations of the Treadway Commision (COSO)	La actualización, en mayo de 2013, del Marco Integrado de Control Interno emitido por el Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway (COSO por sus siglas en inglés).
FINALIDAD	Eficacia y eficiencia de las operaciones. Fiabilidad de la información financiera. Cumplimiento de las leyes y normas que sean aplicables	Objetivos estratégicos Eficacia y eficiencia de las operaciones. Fiabilidad de la infomación Financiera. Cumplimiento de las leyes y normas que sean aplicables	Ampliar su aplicación al expandir los objetivos operativos y de emisión de informes. Aclarar los requerimientos del control interno. Actualizar el contexto de la aplicación del control interno a muchos cambios en las empresas y ambientes operativos. Permitir una mayor cobertura de los riesgos a los que se enfrentan actualmente a las organizaciones.

COMPONENTES	<ol style="list-style-type: none"> 1. Entorno de control. 2. Evaluación de riesgos. 3. Actividades de control. 4. Información comunicación 5. Supervisión. 	<ol style="list-style-type: none"> 1.- Ambiente interno 2. Establecimiento de objetivos 3. Identificación de eventos. 4. Evaluación de riesgos. 5. Respuesta a los riesgos 6. Actividades de Control. 7. Información comunicación 8. Supervisión o Monitoreo 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ambiente de control 2. Evaluación de riesgos 3. Actividades de control. 4. Información y comunicación 5. Supervisión o Monitoreo
--------------------	---	--	---

Tabla 6: Comparación de la Evolución del COSO

Fuente: (Miles, y otros, 2013)

Elaborado por: La Autora

2.1.4 PROCESO

El proceso interno no se limita a un evento o circunstancia, sino que se trata de un proceso dinámico e iterativo, es decir, acciones que están presentes en las actividades de una organización. Dentro de este proceso se establecen controles en forma de políticas y procedimientos. Estas políticas reflejan la visión de la dirección o del consejo sobre cómo desarrollar el control interno. Dicha visión puede ser formalizada por escrito plasmarse de forma explícita en otras comunicaciones de la dirección o bien de manera implícita a través de las decisiones y medidas adoptadas por la dirección. (Red Global de Conocimientos en Auditoria, 2014).

El control interno no es limitante a un evento o circunstancia, sino que se trata de un proceso dinámico e interactivo, son acciones que están presentes en las actividades de la empresa y que son inherentes a la manera que se gestiona una organización.

Dentro de cada uno de estos posesos se establecen políticas que serán utilizadas para promover controles a los procedimientos, actividades y tareas asignadas a un responsable.

Los procesos de negocios que se llevan a cabo dentro de un área operativa o un área funcional o específica son gestionadas a través de las actividades habituales de la dirección, tales como planificación, la ejecución y la supervisión. El control interno es

integrado, por lo tanto, en todos los procesos y actividades promoviendo la eficiencia y efectividad de las acciones realizadas de manera conjunta y asilada (Miles, y otros, 2013).

2.1.4.1 PROCESO DE GESTIÓN

La norma ISO 9001 es un estándar de Sistema de Gestión de la Calidad que se reconoce de forma internacional, es un referente mundial a la hora de implementar el SGC y superando el millón de certificados en todo el mundo. (ISO N. N., 2015).

La ISO 9001:2008 y ISO 9001:2015 tienen diferencias, por lo que a continuación se detalla en el siguiente cuadro:

ISO 9001:2008	ISO 9001:2015
1. Objeto y campo de aplicación	1. Objeto y campo de aplicación
2. Normas para su consulta	2. Referencias normativas
3. Términos y definiciones	3. Términos y definiciones
4. Sistema de Gestión de la Calidad	4. Contexto de la Organización
5. Responsabilizada de la dirección	5. Liderazgo
6. Gestión de los Recursos	6. Planificación
7. Realización del producto	7. Soporte
8. Medición, análisis y mejora	8. Operación
	9. Evaluación del desempeño
	10. Mejor continua

Tabla 7: ISO 9001:2008 vs ISO 9001:2015

Fuente: (ISO N. N., 2015)

Elaborado por: (ISO N. N., 2015)

2.1.5 ÁREA FINANCIERA O DEPARTAMENTO FINANCIERO

El Departamento Financiero (FIN) es responsable de la movilización y administración de los recursos financieros de la empresa, correspondientes tanto al activo como el pasivo de la organización, incluyendo fondos provenientes del endeudamiento y de otra índole, la administración de la liquidez de la institución, la contabilidad y los registros financieros de sus operaciones, y el manejo de las relaciones de la empresa con los mercados y los agentes financieros. FIN se divide en la División de Tesorería y la División de Contabilidad. (De Rosa, 2017).

2.1.6 RIESGOS

La globalización financiera ha permitido mayor accesibilidad a otros bienes y servicios, mejores tecnologías y aumento de la competitividad, pero a la vez ha traído

consigo el aumento de los riesgos en las organizaciones. Con los derivados financieros se crea un mercado de precios futuros, sin embargo, en algunas ocasiones, el desconocimiento de estos productos o la excesiva tolerancia al riesgo de algunos inversionistas ha generado que algunas empresas pierdan mucho dinero en la utilización de estos productos. Lo anterior hace que la administración del riesgo y productos financieros sean inseparables. En este sentido, la información contable debe brindar información oportuna sobre aquellos riesgos que corren los inversionistas al invertir en productos como los derivados financieros, y por eso, el objetivo de este trabajo es identificar la forma en que las Normas Internacionales de Información Financiera están brindando información contable sobre el uso de los derivados financieros (Quintero, 2016).

2.2 MARCO LEGAL

2.2.1 DISPOSICIONES SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS VALORES Y SEGUROS

La superintendencia de Compañías, valores y seguros considerando en el artículo 20 y 23 de la ley de compañías dispone que las sociedades están sujetas a la vigilancia y control de la superintendencia de compañías, valores y seguros, además de que las empresas deben entregar los informes de estados financieros consolidados auditados aplicando las NIIF según el año del ejercicio económico. (SEGUROS S. D., 2015).

2.2.2. CONTABILIDAD Y ESTADOS FINANCIEROS

Según la LEY ORGANICA DE REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO - LORTI en el Art. 19.- Obligación de llevar contabilidad. - Están obligadas a llevar contabilidad y declarar el impuesto en base a los resultados que arroje la misma todas las sociedades. También lo estarán las personas naturales y sucesiones indivisas que al primero de enero operen con un capital o cuyos ingresos brutos o gastos anuales del ejercicio inmediato anterior, sean superiores a los límites que en cada caso se establezcan en el Reglamento, incluyendo las personas naturales que desarrollen actividades agrícolas, pecuarias, forestales o similares. (Servicio de Rentas Internas, 2015)

CAPÍTULO III

3. MARCO METODOLÓGICO

3.1 DESCRIPCIÓN DEL ÁREA DE ESTUDIO

El estudio se realizará en la empresa Imbauto S.A. concesionario de General Motors para el norte del país, con sucursales en Otavalo, Tulcán, Esmeraldas, El Coca y Lago Agrio y la matriz en la ciudad de Ibarra, provincia de Imbabura, ubicado en la Av. Mariano Acosta 22-08 y Víctor Gómez Jurado

3.2 TIPO DE INVESTIGACIÓN

Para el análisis del trabajo de investigación se trabajó con los tipos de investigación cualitativa, de campo, documental y exploratoria.

3.2.1. INVESTIGACIÓN CUALITATIVA

Este tipo de investigación se realizó por medio de las entrevistas, observación de los procesos y sub procesos financieros de la Agencia Matriz de Imbauto S.A ubicada en la ciudad de Ibarra, analizando las actividades, situaciones y problemática de la entidad, tal como el personal desarrolla las actividades de manera cotidiana, tal como lo indica (Hernández, Fernández, & Baptista, 2006) expone “La investigación cualitativa se fundamenta más en un proceso inductivo (explorar y describir, y luego generar perspectivas teóricas). Van de lo particular a lo general”.

3.2.2. INVESTIGACIÓN DE CAMPO

(Arias, 2006) define:

La investigación de campo es aquella que consiste en la recolección de todos directamente de los sujetos investigados, o de la realidad donde ocurren los hechos (datos primarios), sin manipular o controlar variables algunas, es decir, el investigador obtiene la información, pero no altera las condiciones existentes. (p.31)

Este tipo de investigación se aplicará para evaluar directamente la realidad por la que está atravesando Imbauto S.A.; es decir ayudara a establecer el diagnostico situacional permitiendo comprender de mejor manera la problemática

3.2.3. INVESTIGACIÓN DOCUMENTAL

(Morales, 2016), manifiesta que:

“En el proceso de investigación documental se dispone, esencialmente, de documentos, que son el resultado de otras investigaciones, de reflexiones de teóricos, lo cual representa la base teórica del área objeto de investigación, el conocimiento se construye a partir de su lectura, análisis, reflexión e interpretación de dichos documentos.” (p 2)

Este tipo de investigación permitirá analizar toda la información escrita disponible acerca de un tema en específico a estudiar y estar expuesta en libros, revistas científicas, internet, entre otros. Esta información servirá como base de análisis para exponer y desarrollar los temas que dan viabilidad al estudio.

3.2.4. INVESTIGACIÓN EXPLORATORIA

Permitió con la revisión bibliográfica obtener la opinión de expertos en el tema y permitió indagar experiencias y anécdotas individuales, además de permitir buscar proyectos que aplicaron la metodología COSO III en sus organizaciones y poder conocer cuáles fueron los riesgos y dificultades al aplicar.

3.3. DISEÑO

La investigación no experimental es cuando se la observa sin la manipulación deliberada de las variables, basada en la observación del fenómeno tal cual sucede en su contexto natural, en cambio la investigación tradicional se basa en analizar cuál es el nivel o estado de las variables en el momento dado y encontrar la relación entre las variables en el tiempo.

Para el caso de la investigación se realizó una investigación no experimental – transversa, debido a que se realiza una recolección de los datos en un mismo momento, se observó el fenómeno sin intervenir en el proceso o flujo de actividades de cada uno de los procesos y sub procesos financieros y se encontraron las relaciones entre la variable directa e indirecta en el transcurso del tiempo.

3.4. TIPO DE MÉTODO

El método analítico tal como lo define, Lenin, N (2014) es: “Un proceso cognoscitivo, que consiste en descomponer un objeto de estudio al separar cada parte del todo para estudiarla de manera individual” (P.195).

Es así como en este estudio el método analítico, se aplicará en la realización del diagnóstico situacional a través de la observación directa y aplicación de encuestas, procesos que permitirán determinar las causas de los problemas las consecuencias que han ocasionado y el planteamiento y análisis de las posibles soluciones

El método Propositivo según (Correa y Jaramillo, 2007, p.44).

“utiliza un conjunto de técnicas y procedimientos con la finalidad de diagnosticar y resolver problemas fundamentales, encontrar respuestas a preguntas científicamente preparadas estudiar la relación entre factores y acontecimientos o generar conocimientos científicos, tiene por objeto fomentar y propiciar la investigación científica, como elemento para la formación integral de los profesionales Es un mecanismo de conocimiento de las potencialidades de la región.”

Este método nos ayudara desarrollar la Evaluación del Sistema de Control Interno fundamentada en la metodología COSO III, lo cual ayudara a la elaboración del informe para la toma de decisiones gerenciales.

El método Deductivo según (Cerrano Sánchez, 2012)

“El método deductivo lo empleamos corrientemente tanto en la vida ordinaria como en la investigación científica. En el camino lógico para buscar la solución a los problemas que nos planteamos”

Este método nos ayuda a poder deducir la situación actual de la institución y tener ideas claras de cómo funcionan los procesos lógicamente y donde implementar la evaluación de control interno para obtener resultados óptimos

El método Inductivo según (Cerrano Sánchez, 2012) .

“Es aquel método científico que obtiene conclusiones generales a partir de ideas específicas. Este establece un principio general, realiza el estudio, los análisis de hechos y fenómenos en particular. Este método permite la formación de hipótesis, investigación de leyes científicas, y demostraciones”

3.5. DEFINICIÓN DE VARIABLES

Las variables a utilizarse en el desarrollo de la investigación son las siguientes:

3.5.1. DESCRIPTIVA

El control interno en Imbauto S.A. se ha venido aplicando de forma empírica, no profesional lo que ha impedido establecer alertas tempranas, políticas que apoyen el control interno organizacional y aporten al cumplimiento de objetivos.

3.5.2 PROSPECTIVA

El control interno aplicando la metodología de COSO III establecen métodos estandarizados que permiten la evaluación, tabulación y emisión del informe de resultados que ayuden a la emisión de alertas tempranas, desarrollo de políticas institucionales y apoyar a la toma de decisiones

3.6. MATRIZ METODOLOGICA

Objetivo Especifico	Variable	Indicadores	Método	Tipo de investigación	Técnica	Instrumento
Verificar la situación actual del Sistema de Control Interno en el proceso de Gestión del Área Financiera de Imbauto S. A	Control Interno	Políticas Procesos Manuales Evaluaciones del Sistema Control Interno	Deductivo Inductivo	Campo Documental Descriptiva	Entrevista Encuesta Observación Directa	Libreta de notas Cuestionario.
Diseñar la Evaluación del Sistema de Control Interno con base en el COSO III a los Procesos de Gestión del Área Financiera de Imbauto S. A	Evaluación	Reportes Sistema Controles Matrices Procesos	Propositivo Analítico	Documental Descriptiva	Revisión Documental	Libro físico, libros digitales, Excel Word
Evaluar bajo la Metodología COSO III el Sistema de Control Interno de la Gestión Financiera de Imbauto S.A.	Metodología	Planificación Riesgos Formatos	Analítico	Documental Descriptiva	Revisión Documental	Libro físico, libros digitales, Excel Word
Proponer soluciones a través de conclusiones y recomendaciones.	Conclusiones y Recomendaciones	Soluciones Valor practico	Analítico	Documental Descriptiva	Revisión Documental	Libro físico, libros digitales, Excel Word

Tabla 8 Matriz Metodológica

Fuente: La Investigación

Elabora por: La Autora.

3.7 POBLACIÓN Y MUESTRA

La investigación se realiza en las instalaciones de la agencia matriz de Imbauto S.A., específicamente a la Gerencia Financiera que consta de una persona y a los sub procesos de esta área como son: Contabilidad, Sistemas, Crédito, Cobranzas, Administrativo, tomando a las cabezas de área o jefaturas (cinco personas), es decir se realizará un censo, tomando en cuenta el grado de responsabilidad que tienen y el conocimiento sobre el Control Interno de los procesos; el personal operativo no es tomado en cuenta por no tener las pautas necesarias ni el poder de decisión sobre las actividades o sub procesos.

Servidores	Número
Gerente Financiero	1
Jefe de Contabilidad	1
Jefe de Crédito	1
Jefe de Cobranzas	1
Jefe de Sistemas	1
Jefe Administrativo	1
Total	6

Tabla 9 Población y Muestra

Fuente: La Investigación

Elaborado por: La Autora

3.8. PROCEDIMIENTOS

Para llevar a cabo la presente investigación, se procede a la recolección de datos, utilizando la técnica de la entrevista y encuesta y como instrumento un cuestionario, que estará compuesto de preguntas cerradas, que serán aplicadas a las jefaturas de cada uno de los sub procesos que conforman el proceso financiero en Imbauto S.A.

A continuación, se detallan los pasos a seguir para la elaboración del presente trabajo:

- a) Se realiza un diagnóstico inicial de los procesos y sub procesos de la gerencia financiera en Imbauto S.A., con la finalidad de identificar las falencias en los procesos y la existencia empírica de control interno en los procesos analizados.
- b) Para el cumplimiento del siguiente objetivo se investiga la Metodología COSO III en el libro de la metodología y se identificó los componentes, puntos de interés y con ello se realizó la elaboración del cuestionario para control interno

enfocado a las áreas de contabilidad, crédito, cobranzas, sistemas y administrativo.

- c) Se diseña el sistema de control interno para ser aplicado al Proceso de Gestión del Área Financiera de Imbauto.
- d) Se realiza la evaluación del control interno a las áreas tomadas en la muestra y se elaboró el informe e interpretación y resultados del sistema de control interno con la Metodología COSO III.
- e) En base a los resultados obtenidos se plantea las conclusiones y recomendaciones para el trabajo de investigación.

3.9 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

Dentro de las técnicas e instrumentos que se utilizan se tiene:

- **Revisión Documental**

La revisión documental es importante para el proceso de investigación, la búsqueda de informes, tesis, actas que aporten información bibliográfica referente al problema de estudio, así como información financiera y administración de la empresa que constituye al desarrollo de la investigación.

- **Observación**

La técnica de la observación se utiliza para identificar los riesgos y definir alertas tempranas al proceso observado, además de realizar un levantamiento de información que es utilizada en el proyecto de investigación.

- **Entrevista**

Se aplica la entrevista estructurada a los representantes de la empresa para obtener información que permita estructurar las líneas base del proyecto de investigación.

Corbetta (2003) propone una definición analítica de la entrevista como “una conversación: a. provocada por el entrevistador; b. dirigida a sujetos elegidos sobre la base de un plan de investigación; c. número considerable; d. que tiene la finalidad de tipo cognoscitivo; e. guiada por el entrevistador, y f. sobre la base de un esquema flexible y no estandarizado de interrogación” p. 368.

3.10 TÉCNICA DE PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE INFORMACION

Para procesar la información se utilizan técnicas e instrumentos de investigación científica, apoyados en técnicas y métodos de la estadística básica y con la utilización de las herramientas de ofimática como es Microsoft Office 365 proporcionado por la Universidad Técnica del Norte.

CAPÍTULO IV

4. ANÁLISIS, INTERPRETACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

En el Diagnóstico del Proceso de Gestión Financiera, se utilizan las técnicas de diagnóstico como son la entrevista y la encuesta.

La entrevista se aplica a la Gerencia Financiera como principal unidad de control del Proceso investigado de la cual se obtienen las pautas principales para conocer el funcionamiento de este proceso, realizando un análisis cualitativo de la entrevista.

La Encuesta es diseñada en función a la matriz metodológica, la misma que es aplicada a las jefaturas de los sub procesos existentes en el Proceso Financiero. Para el análisis de resultados se realiza la tabulación de los datos obtenidos utilizando la estadística básica y se plantean conclusiones a cada pregunta evaluada.

Estas técnicas aportan a la recolección de información para conocer la situación actual del Sistema de Control Interno de la Gestión Financiera de Imbauto S.A.

4.1. HERRAMIENTAS DE DIAGNOSTICO

Para diagnosticar la situación actual del Proceso de Gestión Financiera, se realiza una entrevista al Gerente Financiero y una encuesta a las Jefaturas de los sub Procesos Financieros.

4.1.1. ENTREVISTA GERENTE FINANCIERO

Para determinar la situación actual que tiene Imbauto S.A se utilizó la técnica de la entrevista para diagnosticar los riesgos de no contar con una evaluación de control interno siguiendo una metodología probada que aporte con alertas tempranas que impulsen el crecimiento y correcto funcionamiento de la organización.

La entrevista se realizó al Gerente Financiero de Imbauto S.A; a continuación, se muestra un detalle de las preguntas y respuestas obtenidas:

IDENTIFICADOR	PREGUNTA	RESPUESTA
PRE-001	¿Existen políticas que regulen el funcionamiento de los sub procesos del área Financiera (contabilidad crédito, cajas, cobranzas)?	No se tiene definido políticas de manera formal, sin embargo, cada una de las áreas tiene establecido la normativa con la cual se lleva el control.
PRE-002	¿Tiene elaborado procesos para el Área Financiera?	Las actividades se realizan a un esquema establecido, sin embargo, no se encuentran formalizadas de manera escrita.
PRE-003	¿Cuentan con manuales de funciones y perfiles de puesto definidos en la organización?	Se cuenta con manuales de funciones y perfiles de puestos definidos.
PRE-004	¿Se encuentran definido el organigrama estructural que refleje la situación actual de la organización?	Si tenemos un organigrama estructural definido donde se encueran establecidas a cada una de las áreas es decir con sus respectivas Jefaturas, Secciones, etc. En los últimos años hemos tenido algunas modificaciones debido a ingresos y salidas de personal de áreas claves.
PRE-005	¿Con qué frecuencia realizan una Evaluación del Sistema de Control Interno?	El control interno se lo realiza de manera periódica, cada uno de los jefes de área son los encargados de llevar el control de los procesos.
PRE-006	¿Se generan reportes que contribuyan a la Gestión Financiera?	Mensualmente, se realizan reportes contables que ayudan a evaluar la Gestión Financiera.
PRE-007	¿Existe un organismo que ejerza la supervisión de área financiera?	Auditoria externa se encarga anualmente de realizar exámenes al proceso contable a fin de establecer la razonabilidad de los estados financiero.
PRE-008	¿Cuenta con una metodología de control interno para la evaluación de cada una de las áreas que se encuentran bajo la Gerencia Financiera?	Imbauto no cuenta con un sistema de evaluación del control interno, pero el control se lo realiza de manera personalizada, cada una de las cabezas de área llevan un control de los procesos
PRE-009	¿Conoce que tipo de controles se debe aplicar según la metodología COSO III?	He revisado información sobre la metodología de COSO III, creo que sería de gran ayuda poder aplicar ese tipo de evaluación a nuestros procesos ya que nos ayudaría con alertas tempranas de posibles novedades en nuestros procesos.

PRE-010	¿Se elaboran matrices de riesgos de cada uno de los subprocesos?	Actualmente no se cuenta con matrices de riesgos, pero se llevan a cabo reuniones periódicas donde cada uno de los colaboradores exponen los posibles riesgos y se encuentra alguna alternativa de mitigación.
PRE-011	¿Tiene definido formatos para el control interno de cada uno de los subprocesos?	Se cuenta con documentos definidos para los subprocesos de cajas como es el reporte de arqueo de caja, en contabilidad los estados financieros, más sin embargo considero que en ciertos procesos aún falta definir.
PRE-012	¿La Gerencia Financiera y sus Área subrogadas cuentan con personal calificado para realizar las funciones asignadas?	El personal que trabaja en la Gerencia Financiera y sus dependencias son altamente calificados y con gran experiencia, han trabajado años y tienen la experiencia adecuada.

Tabla 10: Entrevista al Gerente Financiero

Fuente: (Miles, y otros, 2013)

Elaborado por: La Autora

Imbauto S.A, siendo una institución que tiene 31 años de vida funcional, cuenta con un orgánico estructural definido, procesos gobernantes, productivos y de apoyo levantados y documentados en su gran mayoría. Cuenta con revisiones anuales de organismos externos como son Auditores Externos al proceso financiero.

El control interno es un punto débil en el control de procesos que maneja la institución, existen controles personalizados, los cuales están a cargo de cada Jefe de unidad, de los cuales reportan a su jefatura inmediata superior, pero no cuentan con un sistema de evaluación del control interno formalmente definido que indique cuales son los riesgos que se pueden generar en los sub-procesos contabilidad, crédito, cajas, tesorería, cobranzas y sistemas y las posibles alertas tempranas para mitigar estos riesgos, además de que al no existir un proceso de evaluación definido para el control interno no es posible establecer políticas que apoyen al control y normal ejecución de los procesos.

4.1.2 ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE LA ENCUESTA

Con la finalidad de analizar más a fondo el proceso interno de la Gerencia Financiera se planteó una encuesta para las Jefaturas y/o encargados de cada área respectiva. A continuación, se detalla la información obtenida a través de la encuesta planteada:

ENCUESTA APLICADA AL PERSONAL DE LA GERENCIA ADMINISTRATIVA – FINANCIERA Y SUS SUB PROCESOS

¿Existen políticas establecidas que regulen el funcionamiento de sus procesos?			
Pregunta 001	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
	Si	0	0%
	Si, pero son incompletas	2	33%
	No	4	67%
	TOTAL	6	100%

Tabla 11: Tabulación pregunta 001

Fuente: Encuesta de Situación Actual – Anexo 1

Elaborado por: La Autora

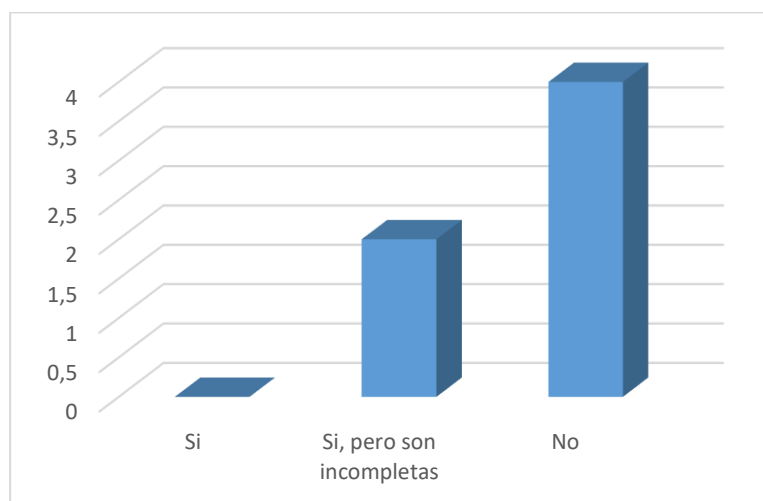


Figura 6: Representación gráfica pregunta 001

Fuente: Encuesta de Situación Actual – Anexo 1

Elaborado por: La Autora

ANÁLISIS:

De la información obtenida de los subprocesos encuestados se evidenció que al momento cada uno de ellos no dispone de Políticas definidas para el funcionamiento de sus procesos las cuales se encuentren formalmente elaboradas y comunicadas a todo el personal involucrado y que sirvan como un referente del accionar del proceso Financiero.

¿Se encuentran levantados los procesos y sub procesos de su área?			
Preguntas 002	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
	Si	2	33%
	No	4	67%
	TOTAL	6	100%

Tabla 12: Tabulación pregunta 002

Fuente: Encuesta de Situación Actual – Anexo 1

Elaborado por: La Autora

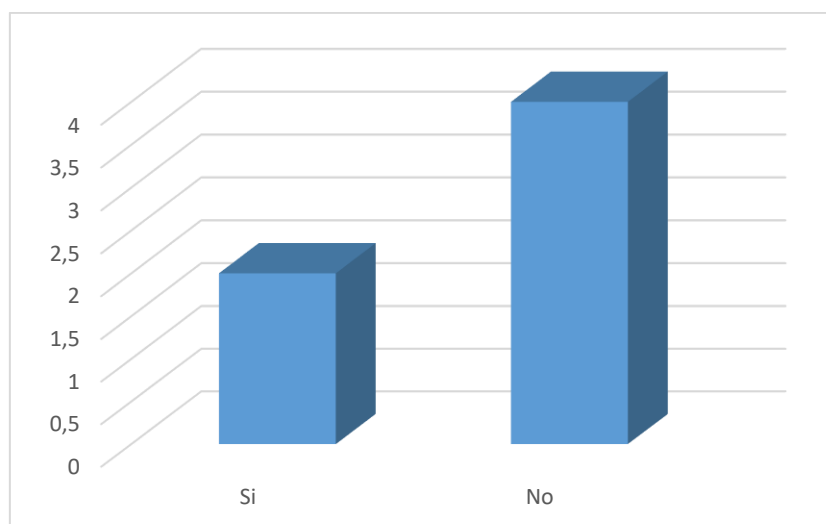


Figura 7: Representación gráfica pregunta 002

Fuente: Encuesta de Situación Actual – Anexo 001

Elaborado por: La Autora

ANÁLISIS:

De la información obtenida se evidencia que existen levantados los procesos de dos áreas, mientras que los cuatro restantes no cuentan con procesos elaborados demostrando la falta de control de cada una de sus actividades al no disponer de un esquema debidamente formalizado.

¿Cuentan con manuales de funciones y perfiles de puesto definidos para su proceso?			
Pregunta 003	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
	Si	5	83%
	Si, pero son incompletos	1	17%
	No	0	0%
	TOTAL	6	100%

Tabla 13: Tabulación pregunta 003

Fuente: Encuesta de Situación Actual – Anexo 1

Elaborado por: La Autora

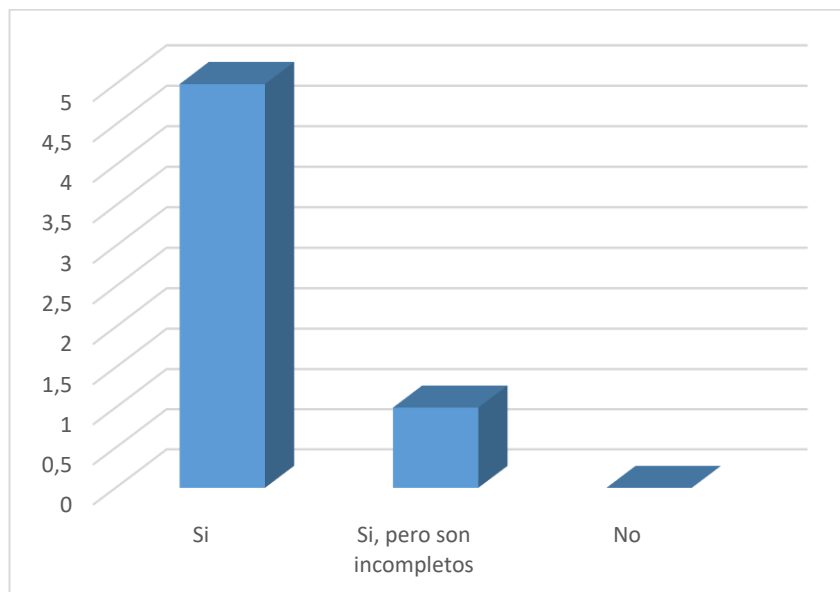


Figura 8: Representación gráfica pregunta 003

Fuente: Encuesta de Situación Actual – Anexo 001

Elaborado por: La Autora

ANÁLISIS:

De la información obtenida de los subprocesos encuestados se obtuvo como resultado que la empresa cuenta en su gran mayoría con Manuales de Procesos y Perfiles de Puestos, sin embargo, estos no se encuentran completos o no reflejan la situación actual de cada uno de sus puestos de trabajo debido a que no se han actualizado desde hace algunos años según lo manifestado por el Gerente Financiero.

Pregunta 004	¿Se han realizado Evaluaciones de Control Interno a su proceso?		
	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
	Si	0	0%
	No	6	100%
TOTAL	6	100%	

Tabla 14: Tabulación pregunta 004

Fuente: Encuesta de Situación Actual – Anexo 1

Elaborado por: La Autora

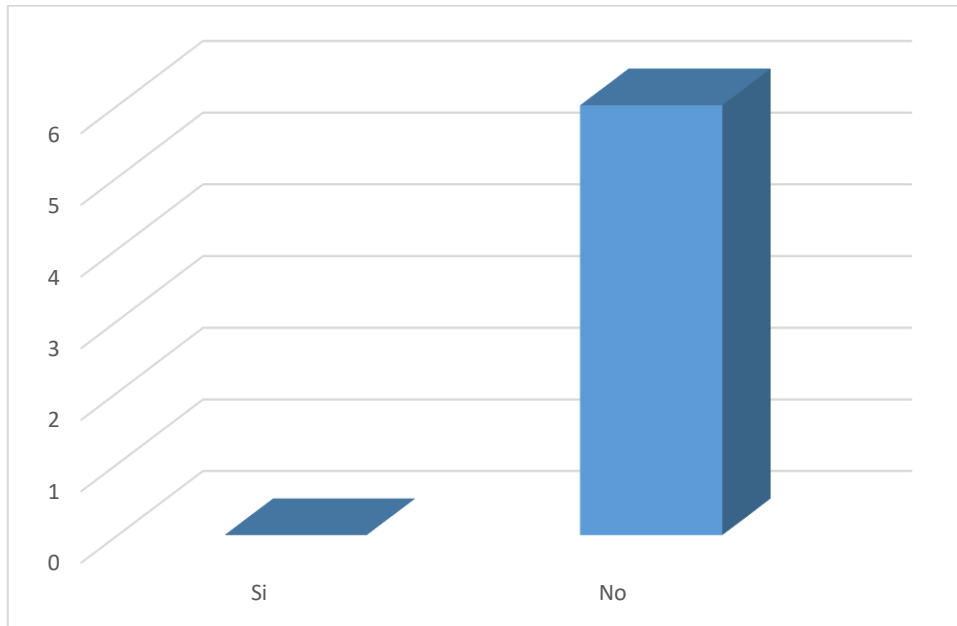


Figura 9: Representación gráfica pregunta 004

Fuente: Encuesta de Situación Actual – Anexo 001

Elaborado por: La Autora

ANÁLISIS:

De la información obtenida de todas las áreas encuestadas se puede evidenciar que no se han realizado evaluaciones de Control Interno ya que carecen de metodología normativa, frecuencia, responsables, y la documentación de respaldo para la verificación de las mismas esto se ve reflejado en la inexistencia de evaluaciones al no saber cómo realizarlas.

Preguntas 7	¿Con que frecuencia se emiten reportes a la Gerencia Financiera?		
	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
	Cada mes	3	50%
	Cada 6 meses	2	33%
	Anualmente	0	0%
	No se emiten	1	17%
TOTAL	6	100%	

Tabla 15: Tabulación pregunta 005

Fuente: Encuesta de Situación Actual – Anexo 1

Elaborado por: La Autora

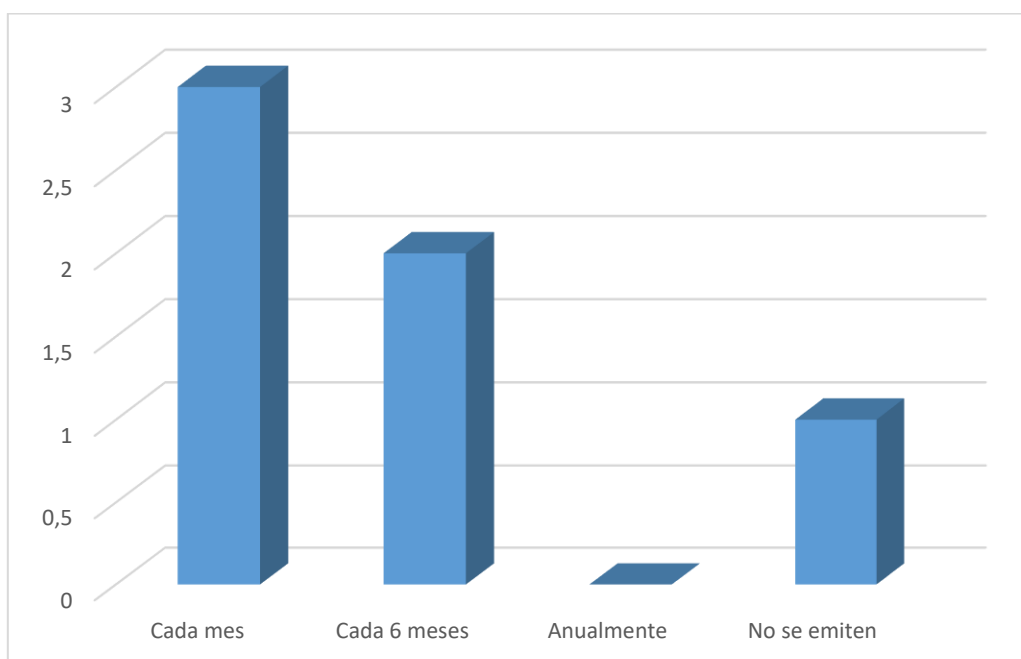


Figura 10: Representación gráfica pregunta 005

Fuente: Encuesta de Situación Actual – Anexo 1

Elaborado por: La Autora

ANÁLISIS:

De la información obtenida de los subprocesos en obtuvo información dividida al respecto debido a que, dependiendo de área encuestada, varían las fechas de presentación de reportes esto se debe a las necesidades de los otros procesos sobre esta información. Es necesario establecer un estándar en tiempos de reportería que permita agilizar la toma de decisiones.

¿Usted considera que el organigrama estructural de la empresa refleja la situación actual de la organización?			
Pregunta 006	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
	Si	3	50%
	Si, pero es incompleto	3	50%
	No	0	0%
	TOTAL	6	100%

Tabla 16: Tabulación pregunta 006

Fuente: Encuesta de Situación Actual – Anexo 1

Elaborado por: La Autora

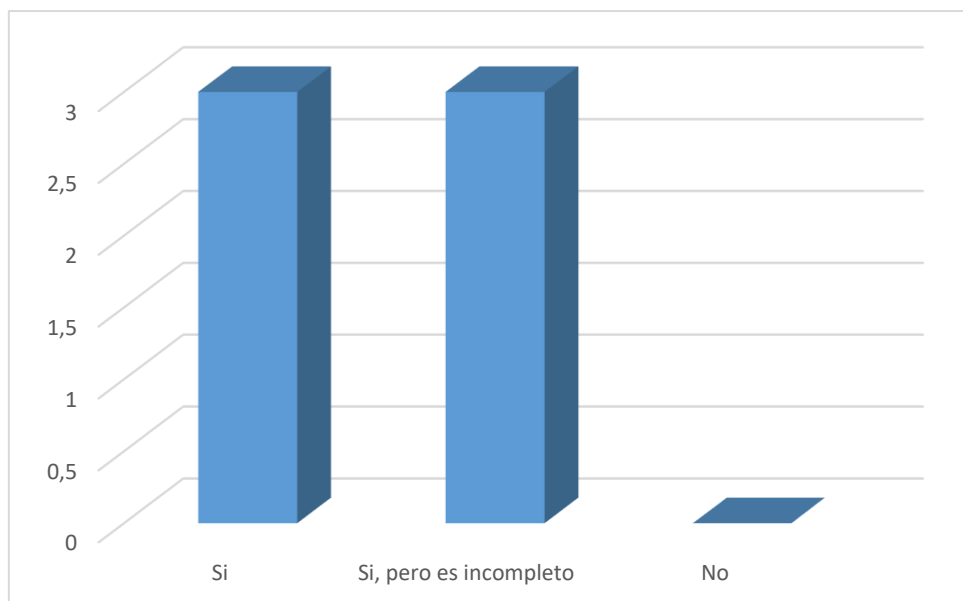


Figura 11: Representación gráfica pregunta 006

Fuente: Encuesta de Situación Actual – Anexo 1

Elaborado por: La Autora

ANÁLISIS:

De la información obtenida de los subprocesos encuestados se obtuvo una opinión dividida en cuanto a que la empresa cuenta con un organigrama estructural el cual refleje la situación actual de la organización, sin embargo la otra mitad de los encuestados indica que existe pero de manera parcial o incompleta lo cual contrastado con la opinión entregada por el Gerente Financiero en la entrevista corrobora el hecho que no todas las áreas tienen actualizada su estructura orgánica de acuerdo a la actualidad debido a que la empresa en los últimos tiempos ha tenido múltiples cambios en relación a su administración.

Pregunta 007	¿Cuenta su área con una planificación para mitigar los riesgos?		
	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
	Si	0	0%
	Si, pero es incompleto	2	33%
	No	4	67%
TOTAL	6	100%	

Tabla 17: Tabulación pregunta 007

Fuente: Encuesta de Situación Actual – Anexo 1

Elaborado por: La Autora

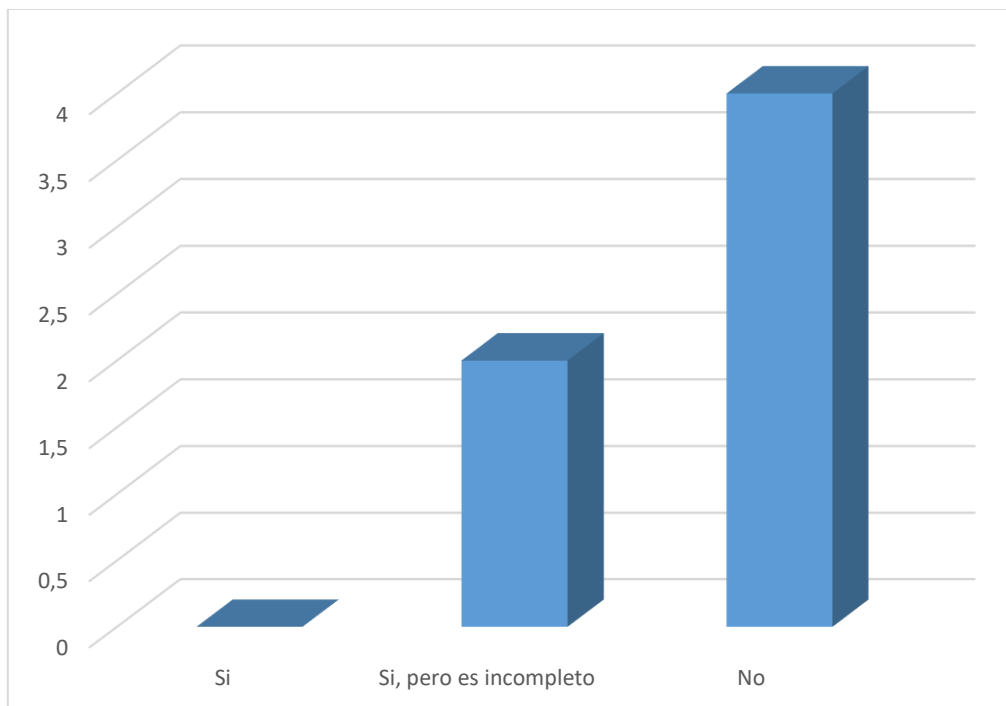


Figura 12: Representación gráfica pregunta 007

Fuente: Encuesta de Situación Actual – Anexo 1

Elaborado por: La Autora

ANÁLISIS:

De la información obtenida de los subprocesos encuestados se obtuvo como resultado que el área Financiera en su mayoría no mantiene un registro que identifique los riesgos que afectan su área o su entorno, siendo de fundamental importancia para este proceso debido a que en él se consolida toda la información económica de la empresa.

Pregunta 008	¿Tiene definido formatos para el control interno de cada uno de sus procesos?		
	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
	Si	0	0%
	Si, pero son incompletos	3	50%
	No	3	50%
TOTAL	6	100%	

Tabla 18: Tabulación pregunta 008

Fuente: Encuesta de Situación Actual – Anexo 1

Elaborado por: La Autora

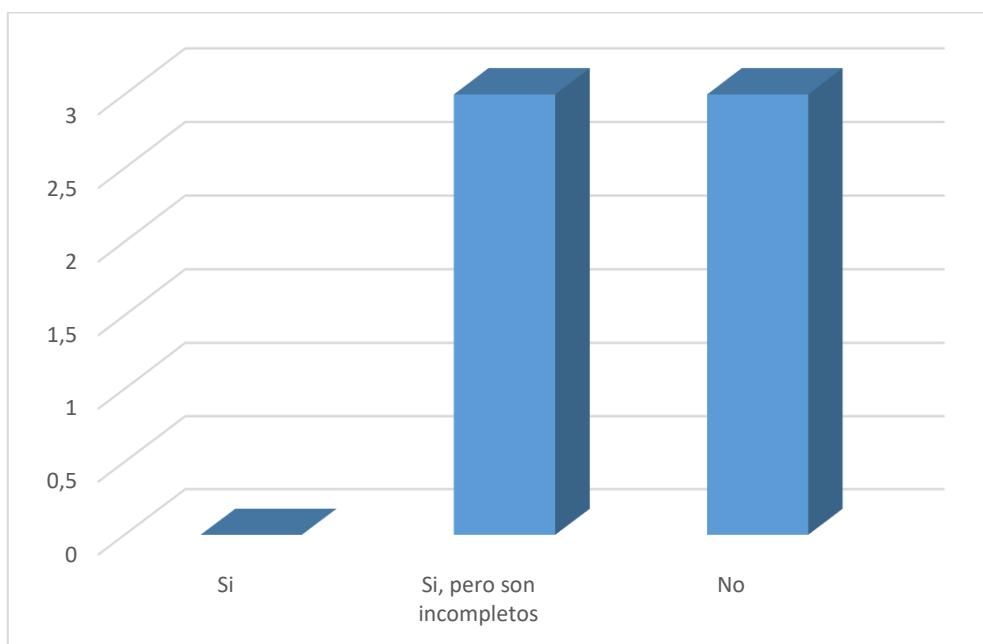


Figura 13: Representación gráfica pregunta 008

Fuente: Encuesta de Situación Actual – Anexo 1

Elaborado por: La Autora

ANÁLISIS:

De la información obtenida de los subprocesos encuestados se obtuvo como resultado que en tres áreas al momento cuentan con formatos elaborados empíricamente para su control, sin embargo, estos no están completos o no abarcan la totalidad de la información a supervisar. Al mismo tiempo las otras áreas indican que no aplican ningún formato para realizar controles sin embargo están dispuestas a realizarlos.

¿Cuenta con un sistema de control interno para la evaluación de la gestión de cada una de las áreas que se encuentran bajo la Gerencia Financiera?			
Preguntas 009	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
	Si	0	0%
	No	6	100%
	TOTAL	6	100%

Tabla 19: Tabulación pregunta 009

Fuente: Encuesta de Situación Actual – Anexo 1

Elaborado por: La Autora

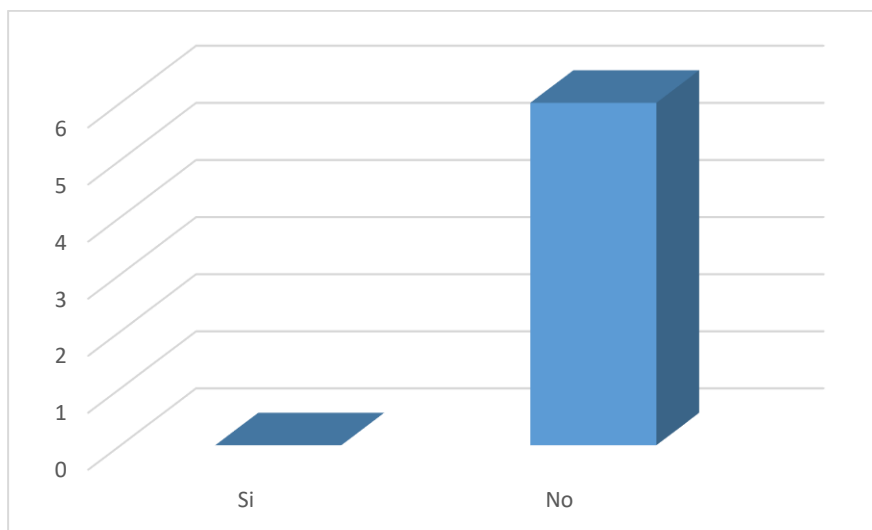


Figura 14: Representación gráfica pregunta 009

Fuente: Encuesta de Situación Actual – Anexo 001

Elaborado por: La Autora

ANÁLISIS:

De la información obtenida de todas las áreas encuestadas se puede evidenciar que no existe una metodología de Control Interno para realizar evaluaciones del grado de control del Procesos Financiero, hasta el momento en cada uno de los subprocesos se han llevado a cabo controles de manera empírica sin tomar en cuenta las metodologías, existentes en referencia a Sistemas de Control Interno.

Pregunta 010	¿Conoce usted los controles se debe aplicar según la metodología COSO III?		
	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
	Si	0	0%
	No	6	100%
	TOTAL	6	100%

Tabla 20 Tabulación pregunta 010

Fuente: Encuesta de Situación Actual – Anexo 1

Elaborado por: La Autora

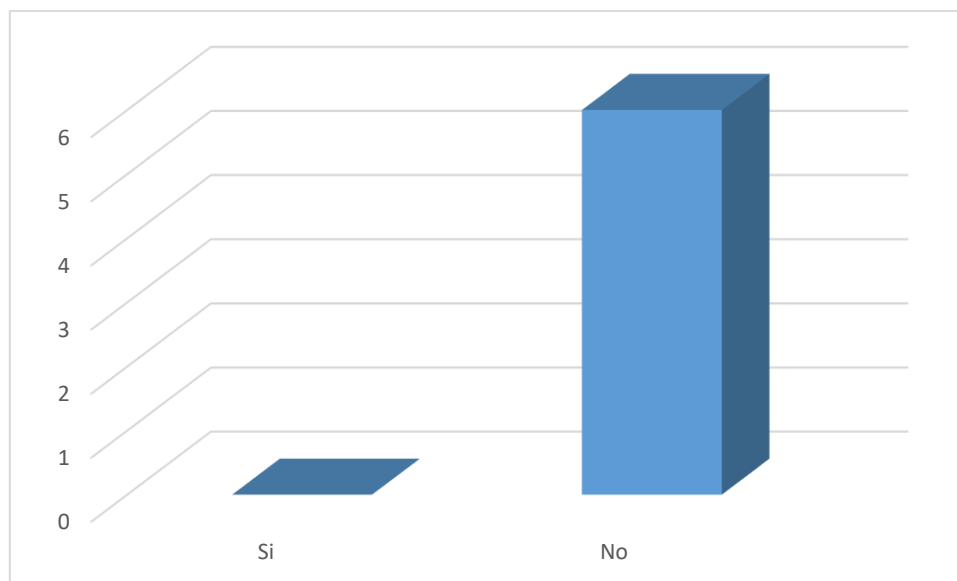


Figura 15: Representación gráfica pregunta 010

Fuente: Encuesta de Situación Actual – Anexo 001

Elaborado por: La Autora

ANÁLISIS:

De la información obtenida de los subprocesos encuestados se obtuvo como resultado que la totalidad de los encuestados no conocen que tipo de procesos son los que deben aplicar de acuerdo con la metodología de Control Interno COSO III la cual es muy explícita en cuanto a brindar las herramientas necesarias por cada uno de los componentes a analizar en una empresa, proceso o producto.

4.2 CONTRASTACIÓN DE PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN CON LOS RESULTADOS

¿Cuál es la situación actual referente al Control Interno que mantiene el área Financiera de Imbauto S.A.?

Del análisis realizado a la información obtenida de los subprocesos encuestados del área Financiera, se evidenció una gran cantidad de deficiencias en cuanto a controles internos de cada subproceso demostrados en la inexistencia de Políticas definidas para el funcionamiento de sus procesos, las cuales se encuentren formalmente elaboradas y comunicadas a todo el personal involucrado y que sirvan como un referente del accionar del proceso Financiero.

La empresa cuenta en su gran mayoría con Manuales de Procesos y Perfiles de Puestos, sin embargo, estos no se encuentran completos o no reflejan la situación actual de cada uno de sus puestos de trabajo debido a que no se han actualizado desde hace algunos años. Para el Proceso Financiero se encuentran levantados los procesos de dos áreas, mientras que las cuatro restantes no cuentan con procesos elaborados demostrando la falta de control de cada una de sus actividades al no disponer de un esquema debidamente formalizado. La información elaborada de estos procesos ha sido desarrollada de manera empírica para mantener un control, sin embargo estos no están completos o no abarcan la totalidad de la información a supervisar.

De la información obtenida de los subprocesos se obtuvo información dividida al respecto de la forma, tipo y fecha de presentación de reportes ya que varían las fechas de presentación dependiendo de las necesidades de los otros procesos sobre esta información. Es necesario establecer un estándar en tiempos de reportería que permita agilizar la toma de decisiones.

También se puede evidenciar que la empresa cuenta con una definida estructura organizacional sin embargo no se encuentra actualizada con las personas que se encuentran desempeñando sus funciones en cada cargo debido a que la empresa en los últimos tiempos ha tenido múltiples cambios en relación a su administración.

Sobre información que identifique los riesgos del área financiera se pudo obtener que en la mayoría de subprocesos financieros no mantienen un registro que identifique los riesgos que afectan su área y su entorno, siendo de fundamental importancia para este proceso debido a que en él se consolida toda la información económica de la empresa.

No existe una metodología de Control Interno para realizar evaluaciones del grado de control de la Gestión Financiera, hasta el momento en cada uno de los subprocesos se han llevado a cabo controles de manera empírica sin tomar en cuenta las metodologías, existentes en referencia a Sistemas de Control Interno bajo la metodología COSO, debido al desconocimiento. El Proceso financiero desconoce qué tipo de controles son

los que deben aplicar de acuerdo con la metodología de Control Interno COSO III la cual es muy explícita en cuanto a brindar las herramientas necesarias por cada uno de los componentes a analizar en una empresa, proceso o producto.

CAPÍTULO V

5. PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN

Desarrollo de la propuesta: “CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO III, A LOS PROCESOS DE GESTIÓN DEL ÁREA FINANCIERA DEL CONCESIONARIO IMBAUTO DE LA CIUDAD DE IBARRA, PROVINCIA DE IMBABURA”.

5.1 ANTECEDENTES

IMBAUTO S.A. fue creada el 11 de julio de 1986 en Ibarra por Wilson Amador Yépez, mediante escritura pública otorgada en la Notaria Segunda del Cantón Ibarra. Se encuentra domiciliada en la ciudad de Ibarra, Ecuador. En mayo del 2012 se realiza una reforma de estatutos en la que se modifica el objeto social de IMBAUTO S.A. y se establece que la empresa podrá dedicarse al comercio en especial a vehículos, maquinaria, equipo, talleres y al mantenimiento de vehículos livianos y pesados, incluyendo la comercialización de partes, piezas, repuestos, llantas y accesorios. Se establece además que la compañía podrá importar y exportar bienes y materiales de su giro comercial, además de otras actividades detalladas en los estatutos (ICRE DEL ECUADOR, 2016)

Tras iniciar sus operaciones como concesionario de General Motors del Ecuador en la ciudad de Ibarra se expande hacia otras ciudades de la zona norte del país, cubriendo así las tres regiones geográficas, en ciudades como Tulcán (1994), Otavalo (1997), Esmeraldas (2003), Lago Agrio (2005) y Francisco de Orellana (2006). Actualmente todos los concesionarios cuentan con áreas de exhibición, ventas, repuestos, talleres y parqueaderos.

La existencia de un Sistema de Control Interno basado en la Metodología COSO III permitirá en la Gestión Financiera mantener un control de cada uno de sus sub procesos a través de la emisión de alertas tempranas las cuales guiaran a la toma de decisiones oportunas.

5.2 JUSTIFICACIÓN O PROPOSITO

Ante la situación actual es fundamental que el Proceso de Gestión Financiera cuente con una herramienta de Control Interno bajo la metodología COSO III, que le permita mejorar la Gestión y el Control de cada uno de los sub procesos que forman parte del Proceso Financiero.

Con la implementación de un Sistema de Control Interno basado en la metodología COSO III se apoyará a la gerencia Financiera con alertas tempranas para mejorar los controles en los procesos y sub procesos de las áreas.

5.3. BASE TEÓRICA

Para la elaboración del Sistema de Control Interno basado en la metodología COSO III se analiza los cinco componentes planteados en Marco Integrado COSO III, los cuales se presentan en la siguiente tabla resumen:

Componente	Descripción
Entorno de Control	Es un conjunto de normas, procesos y estructuras que construyen la base sobre la que se lleva a cabo el control interno de la organización. En este componente se analizará si la organización tiene definido políticas, normas y estructuras, además de identificar la integridad y valores de la organización.
Evaluación de Riesgos	En este componente se analiza los riesgos que puede tener la organización, la frecuencia de ocurrencia y que afecten negativamente a la consecución de los objetivos. Las evaluaciones de los riesgos constituyen una base para establecer un plan de gestión de los riesgos y evaluarlos.
Actividades de Control	Las actividades de control son aquellas asociaciones establecidas por medio del establecimiento de políticas y procedimientos que garantizan el cumplimiento de las instrucciones para mitigación de riesgos. Estas actividades se llevan a cabo en todos los niveles organizacionales influyendo en los niveles de desempeño institucional.
Información y comunicación	La información es necesaria para todas las organizaciones,

	<p>es el bien máspreciado, la dirección encargada garantizara la calidad tanto de las fuentes internas y externas</p> <p>La información es importante para ejecutar el control interno, además es indispensable tener claro los canales de comunicación tanto la información interna y externa.</p>
Supervisión	<p>Las evaluaciones continuas tienen como objetivos precautelar el bien institucional, establecer alertas tempranas ante posibles riesgos eventuales, levantamiento de políticas que apoyen la gestión de los procesos.</p>

Tabla 21 Análisis de los componentes del Sistema de Control Interno COSO III.

Fuente: (Miles, y otros, 2013)

Elaborado por: La Autora

5.4. OBJETIVOS

Elaborar el Sistema de Control Interno basado en el COSO III, a los procesos de Gestión del Área Financiera del Concesionario Imbauto de la ciudad de Ibarra, Provincia de Imbabura.

5.4.1 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- a) Elaborar la matriz de evaluación del Sistema de Control Interno
- b) Aplicar la evaluación del Sistema de Control Interno al Proceso de Gestión Financiera.
- c) Elaborar informe de resultados.

5.5. DESCRIPCIÓN DE LA PROPUESTA

Se realiza la evaluación del Sistema de Control Interno utilizando la metodología COSO III, en la cual se analiza los cinco componentes, diecisiete principios y setenta y nueve puntos de enfoque.

Cada uno de los componentes cuenta con principios que brindan las pautas principales de control a todo nivel de la organización enfocándolos en el cumplimiento de cinco controles básicos del Sistema de Control Interno.

Los puntos de enfoque son aquellas áreas, proceso, sistemas a los cuales se evaluará, para ello se han diseñado una serie de preguntas encaminadas a identificar el grado de cumplimiento de cada uno de los principios.

La presente evaluación es una herramienta diseñada para diagnosticar el grado de control existente en determinada área y de esta manera obtener alertas tempranas ante posibles riesgos o falencias en el proceso analizado.

A continuación, se indica en la tabla resumen el contenido de la evaluación:

COMPONENTE	Nº	PRINCIPIOS	No. PE	PUNTOS DE ENFOQUE-(PE)
ENTORNO DE CONTROL	1	Compromiso de la entidad con la Integridad y los Valores Éticos	1	¿Considera que los niveles directivos promueven la importancia de la integridad y los valores éticos para apoyar el funcionamiento del SCI "tone at the top" ?
			2	¿Se encuentran establecidas las normas de conducta, a través de un Código de Ética CDE?
			3	¿Se realizan evaluaciones para verificar el cumplimiento de las normas de conducta, del CDE?
			4	¿Se toman las correcciones necesarias ante cualquier desviación respecto a las normas de conducta de forma oportuna?
	2	Independencia de la Dirección al ejercer la Supervisión del Desempeño del Sistema de Control Interno	5	¿Se encuentran establecidas las responsabilidades de Supervisión de la Dirección?
			6	¿Se evalúan periódicamente las habilidades y conocimientos el Consejo de Administración?
			7	¿Los miembros del Consejo de Administración son independientes de la Dirección?
			8	¿El Consejo de Administración supervisa el diseño, implementación y ejecución del SCI por parte de la Dirección?
	3	Establecimiento de la estructura, funciones, atribuciones y responsabilidades	9	¿La Dirección toma en cuenta a toda la organización en todos sus niveles para la consecución de los objetivos?
			10	¿Establece líneas de comunicación de información para gestionar las actividades de la organización?
			11	¿Se definen, asignan y limitan facultades y responsabilidades?
	4	Compromiso con la competencia profesional de los empleados de la Compañía.	12	¿Establece políticas y prácticas de los recursos humanos, para la selección, inducción, capacitación, rotación y promoción y sanción?
			13	¿Se evalúa las competencias disponibles y aborda la falta de las mismas?
			14	¿Atrae, desarrolla y retiene profesionales con competencias apropiados para la entidad?
			15	¿Planifica y prepara la sucesión de los puestos de

				trabajo?
	5	Define las responsabilidades de las personas a nivel de SCI para la consecución de objetivos.	16	¿Aplica la Alta gerencia la responsabilidad del diseño, implementación, aplicación y evaluación continua de la estructura, autoridad y responsabilidad en el funcionamiento del SCI en la Cía.?
			17	¿Establece parámetros de desempeño, incentivos y recompensas al personal?
			18	¿Evalúa los parámetros de desempeño, incentivos y recompensas para mantener su relevancia?
			19	¿Tiene en cuenta las presiones excesivas asociadas al cumplimiento de objetivos de la entidad??
			20	¿Evalúa el desempeño y recompensa o aplica medidas disciplinarias a los profesionales de manera oportuna?
EVALUACIÓN DE RIESGOS.	6	Definición de Objetivos para identificar y evaluar los riesgos.	21	Objetivos operacionales
			21.1	¿Refleja las decisiones de la dirección en relación a la estructura y desempeño de la organización?
			21.2	¿Se establecen niveles de tolerancia al riesgo?
			21.3	¿Los objetivos operacionales incluyen metas de desempeño financiero y de operaciones?
			21.4	¿Los objetivos operacionales son la base sobre la cual se asignan recursos para lograr el desempeño financiero?
			22	Objetivos de información financiera externa
			22.1	¿Los objetivos financieros cumplen las normas contables aplicables?
			22.2	¿Se considera la materialidad al momento de elaborar los estados financieros?
			22.3	¿Reflejan las actividades de la organización?
			23	Objetivos de información no financiera externa
			23.1	¿Cumple las normas y marcos establecidos externamente (medioambiental, social)?
			23.2	¿Considera nivel necesario de precisión y exactitud no tan general ni muy pormenorizada?
			23.3	¿Refleja las actividades de la organización al nivel requerido?
			24	Objetivos de información interna
			24.1	¿La información interna refleja las decisiones de la dirección?
			24.2	¿Considera el nivel necesario de precisión y exactitud?
			24.3	¿Refleja las actividades de la organización?
			25	Objetivos de Cumplimiento
			25.1	¿Reflejan las leyes y regulaciones externas?
			25.2	¿Toma en cuenta la tolerancia al riesgo en relación a seguridad, normativa?
	7	Identifica y analiza los riesgos	26	¿Se encuentran definidos los niveles jerárquicos: ¿filial, división, unidad operativa y función?

		para la consecución de objetivos.	27	¿Al momento de identificar los riesgos se analiza factores internos y externos y su impacto?	
			28	¿Involucra a los niveles apropiados de la dirección en la evaluación de riesgos?	
			29	¿Se estima la importancia potencial de los riesgos identificados?	
			30	¿Determina cómo gestionar los riesgos?	
	8	Consideración de la probabilidad de fraude al evaluar los riesgos.	31	¿Tiene en cuenta los distintos tipos de fraude?	
			32	¿Evalúa los incentivos y las presiones que tiene el personal por cumplir objetivos y/o metas?	
			33	¿Evalúa las oportunidades que tiene el personal por un amplio conocimiento del proceso del negocio y un débil SCI?	
			34	¿Evalúa las actitudes y justificaciones que tiene el personal para cometer actos ilegales-corrupción?	
	9	Identificación y evaluación de cambios significativos que afecten al SCI.	35	¿Evalúa los cambios en el entorno externo que afecten el cumplimiento de los objetivos de la entidad?	
			36	¿Evalúa los cambios e impactos potenciales en el modelo de negocio?	
			37	¿Evalúa cambios en la alta dirección que afecten el SCI?	
	ACTIVIDADES DE CONTROL.	10	Diseño y Desarrollo de Actividades de Control.	38	¿La evaluación de riesgos está enfocada en mitigarlos, a través de identificar e implementar acciones que den respuesta de manera apropiada y oportuna?
				39	¿Tiene en cuenta factores específicos de la entidad: ¿entorno, sistemas de información y estructura organizacional?
40				¿Determina los procesos de negocio relevantes como adquisiciones, producción y ventas; o adquisición y ventas?	
41				¿Evalúa distintos tipos de actividades de control preventivos, detección y correctivos?	
42				¿Tiene en cuenta a qué nivel jerárquico: ¿directivo, ejecutivo y de apoyo se aplican las actividades de control?	
43				¿Aborda la segregación de funciones para diferenciar actividades de: ¿autorizar, ejecutar, registrar y comprobar una transacción?	
Administración (Elemento)					
1				¿Se controla periódicamente la ejecución del presupuesto del área?	
2				¿Existe un adecuado nivel de atribuciones formalizado para la compra de suministros y contratación de servicios y se tiene establecido al responsable para el control y custodia de los suministros?	
3				¿Cuentan con un inventario actualizado de activos fijos?	
4	¿Están los Activos fijos debidamente marcados, de modo que facilite su identificación con los registros detallados?				

			5	¿Se ha delegado el uso y custodia de activos fijos a los empleados mediante un acta de entrega-recepción o carta responsiva?
			6	¿Todas las adquisiciones, las ventas y donaciones de activos fijos son autorizadas por el órgano correspondiente y competente?
			7	¿Se verifica la existencia de documentos de respaldo para autorizar las adquisiciones?
			Tesorería y Cajas (Elemento)	
			1	¿Se realizan arqueos sorpresivos y periódicos a los cajeros y demás responsables de la custodia o resguardo de efectivo y títulos valores, por el gerente o responsable?
			2	¿Se realizan cortes de caja diarios?
			3	¿Los cajeros resguardan bajo llave sus sellos operativos al retirarse del área de trabajo?
			4	¿Para la expedición de Cheques se cuenta y aplica con la política de firmas mancomunadas?
			5	¿Todos los cheques son expedidos a nombre del beneficiario?
			6	¿Los cheques de terceros recibidos en la caja, son endosados a favor de la empresa?
			7	¿El personal que elabora las conciliaciones bancarias es distinto de aquel que suscribe los cheques?
			8	¿Los documentos que no hubiesen sido cobrados en los plazos establecidos en la normatividad, se traspasaron a cartera de crédito?
			9	¿La empresa utiliza un servicio especializado para el traslado de valores?
			10	¿La empresa cuenta con caja fuerte y/o bóveda para el resguardo del efectivo y valores que maneja?
			11	¿Se han establecido controles efectivos que permitan asegurar el resguardo y acceso a certificados, actas, pagarés, contratos, etc., así como las claves de acceso a la caja fuerte y bóvedas?
			Contabilidad (Elemento)	
			1	¿El registro contable de las operaciones que realiza la empresa, se realiza de acuerdo a NIIF?
			2	¿Las operaciones se registran contablemente el día que se realizan?
			3	¿Los procesos contables están formalmente documentados, identificando cada aspecto crítico con sus respectivas medidas de control?
			4	¿Los ajustes, depuraciones y reclasificaciones de cuentas son aprobados por las instancias correspondientes antes de su contabilización?
			5	¿Los registros contables son revisados para asegurarse que todas las transacciones se contabilicen en forma correcta?

			6	¿Se cuenta con políticas escritas de conservación, resguardo o grabación de los libros, registros y documentos en general de las operaciones de la empresa, así como los estados financieros de conformidad con la normatividad aplicable?
			7	¿Los comprobantes de egresos e ingresos son numerados y archivados en forma consecutiva?
			8	¿Se realizan conciliaciones de saldos y se corrigen oportunamente las diferencias?
			9	¿La empresa cuenta con un mecanismo de validación para el cálculo y registro de las estimaciones preventivas para riesgos crediticios e intereses devengados?
			10	¿Se concilian los registros contables contra los inventarios físicos realizados?
				<i>Crédito (Elemento)</i>
			1	¿Se tienen establecidos y aprobados niveles de autorización para el otorgamiento de créditos?
			2	¿Se evalúa la capacidad de pago de los clientes por medio de cada solicitud de crédito?
			3	¿Se realiza una investigación adecuada para asegurarse que la información proporcionada por el solicitante es verídica?
			4	¿Se emite y consulta un reporte actualizado de las personas no sujetas de crédito?
			5	¿Se respetan los límites establecidos en la normatividad externa e interna para el otorgamiento de los créditos individuales y/o los créditos de flotas?
			6	¿Se revisan los expedientes de crédito con la periodicidad establecida en sus políticas escritas, a fin de que cuenten con información completa y actualizada?
			7	¿Todas las solicitudes de créditos son sometidas al Comité de crédito para deliberación?
			8	¿En el caso de acreditados que representen un “¿Riesgo”, su expediente se conjunta con los de aquellas personas que representen el “Riesgo Común”?
			9	¿La empresa ha establecido medidas de control efectivas para la consulta de los expedientes de crédito y el acceso a los contratos y pagarés originales?
			10	¿Se dejan evidencias del análisis por cada solicitud examinada?
			11	¿Se verifica la autenticidad de los documentos legales antes de autorizar y entregar un crédito? (¿contrato de crédito, garantía obtenida?)
			12	¿Las tasas de interés aplicadas son las previstas en la política de crédito vigente?
				<i>Cobranzas (Elemento)</i>
			1	¿Se mantiene un adecuado control de los créditos declarados incobrables y las recuperaciones de los

				mismos?
			2	¿La empresa da seguimiento a los créditos que se encuentran en cobranza judicial?
			3	¿En cuánto se presenta el primer atraso en el pago del crédito, se le notifica al cliente respectivo?
			4	¿Los avales son informados sobre la mora en cuanto se presenta el primer atraso en los pagos?
			5	¿Se dispone de documentos legales que garanticen la recuperación de los créditos?
			6	¿Los contratos y pagarés se encuentran protegidos contra pérdidas por casos fortuitos y robos?
			7	¿Se sella el contrato como "pagado", así como el pagaré y ambos documentos le son entregados al socio, cuando se ha cubierto el crédito en su totalidad?
			8	¿Existe un procedimiento de control que garantice la cuadratura entre el registro auxiliar de cartera y la contabilidad?
			9	¿Los documentos legales que respaldan el cobro de las obligaciones se encuentran guardados en archivadores anti fuego o cajas fuertes?
			10	¿Informa a los deudores sobre el recargo a sus cuentas cuando se realiza el proceso de cobranzas?
	11	Diseño y Desarrollo de Controles Generales sobre la Tecnología.	44	¿Establece la dependencia existente entre el uso de la tecnología en los procesos de negocio y define los controles generales sobre la tecnología?
			45	¿Establece actividades de control relevantes sobre las infraestructuras tecnológicas?
			46	¿Establece actividades de control sobre los procesos de gestión de la seguridad para proteger a la organización de amenazas externas?
			47	¿Establece actividades de control relevantes sobre los procesos de adquisición, desarrollo y mantenimiento de tecnologías?
				Tecnologías de la Información (Elemento)
			1	¿El sistema informático y equipo de cómputo de la empresa son adecuados y suficientes para realizar sus operaciones y responden satisfactoriamente a las necesidades de información financiera, normativa y contable?
			2	¿El grado de automatización de los procesos de la empresa son de acuerdo a los requerimientos normativos?
			3	¿Los sistemas informáticos, los equipos de cómputo y comunicación cuentan con la capacidad instalada para atender crecimientos inesperados en las operaciones?
			4	¿Se cuentan con medidas de seguridad en los recursos tecnológicos e informáticos, de manera que sólo personal autorizado pueda tener acceso?

			5	¿Se cambian periódicamente las claves de acceso a los programas?	
			6	¿Se realizan los respaldos con la periodicidad establecida?	
			7	¿Los respaldos de la información del sistema se resguardan en lugar seguro?	
			8	¿La empresa realiza mantenimiento de los sistemas en operación con la periodicidad establecida?	
	12	Despliegue de Políticas y Procedimientos (Manual de Procedimientos)	48	¿Establece políticas y procedimientos para respaldar la implantación de las instrucciones adoptadas por la dirección?	
			49	¿Designa responsables sobre la ejecución de las políticas y procedimientos?	
			50	¿Las actividades de control se efectúan en el momento oportuno según lo establece la política?	
			51	¿Adopta medidas correctivas cuando es necesario?	
			52	¿Las actividades de control son llevadas a cabo por parte de personal competente?	
			53	¿Se revisa periódicamente las políticas y procedimientos para determinar su relevancia y efectividad?	
	INFORMA CIÓN Y COMUNICA CIÓN	13	Generación y utilización de Información Relevante.	54	¿Identifica requisitos de información relevante que tenga las características accesibles, apropiadas, actuales, protegidas, conservadas, suficientes, oportunas, válidas y verificables?
				55	¿Capta datos internos (cambios organizacionales, respuestas a métricas, horas incurridas, # de unidades) y externos (productos enviados y requerimiento de nuevos, opinión de la entidad, denuncia de sobornos); fuentes de datos internos (memos, email, reportes, encuestas de la empresa) y externos (datos proveedores, reportes investigación, publicación ganancias, entes regulatorios, ferias)?
56				¿Procesa datos relevantes y los transforma en información (obtiene - genera, usa y mantiene)?	
57				¿Mantiene la calidad de la información (íntegra, pertinente, oportuna, confiable, real) a lo largo de todo el proceso)?	
58				¿Evalúa costos y beneficios (efectividad, velocidad y acceso de información)?	
14				Comunicación Interna sobre el proceso del SCI.	59
		60	¿Comunica al consejo de administración (Directorio) la adherencia, cambios o problemas que se presentan en el SCI?		
		61	¿Facilita líneas de comunicación independientes, anónimas o confidenciales?		
		62	¿Se encuentra definido el método de comunicación relevante: ¿uso tecnología informática, memorandos, políticas y procedimientos, otras?		
15		Comunicación con el Exterior sobre la	63	¿Se comunica con las partes interesadas externas sobre las políticas y procedimientos para obtener y recibir información externa?	

		evaluación del SCI.	64	¿Permite la recepción de comunicaciones, desarrollando e implementando controles que faciliten la comunicación externa?
			65	¿Se comunica con el consejo de administración (Directorio) la información recabada de terceras partes (evaluaciones del SCI independientes, auditores, comentarios de clientes, nuevas leyes y su cumplimiento)?
			66	¿Facilita líneas de comunicación independientes y anónimas (clientes, proveedores de bienes y servicios externos)?
			67	¿Define el método de comunicación pertinente tomando en cuenta el público al cual va dirigido, los requisitos y la normativa?
ACTIVIDADES DE SUPERVISIÓN.	16	Evaluaciones Continuas y/o Separadas del SCI.	68	¿Tiene en cuenta un mix o combinación de evaluaciones continuas (controles a operaciones rutinarias) e independientes y separadas (auditoría interna y externa)?
			69	¿Toma en cuenta el ritmo de cambio en el negocio y sus procesos (cambios factores internos, externos y de riesgo)?
			70	¿Establece puntos de referencias para las evaluaciones (considera el índice de cambios en las operaciones de la entidad)?
			71	¿Emplea personal capacitado y competente para las evaluaciones continuas e independientes?
			72	¿Las evaluaciones continuas se integran con los procesos de negocio para determinar si cada componente está presente y funcionando?
			73	¿Ajusta el alcance y la frecuencia de las evaluaciones independientes dependiendo del riesgo?
			74	¿Evalúa de forma objetiva y periódicamente el SCI y comunica sus resultados?
	17	Evaluación y Comunicación de Deficiencias del SCI.	75	¿Evalúa los resultados de las evaluaciones del SCI para generar oportunidades de mejora?
			76	¿Elabora un plan de acción con el área responsable para lograr el compromiso en su aplicación?
			77	¿Comunica las deficiencias detectadas a los directivos para que se tomen las acciones correctivas?
78			¿Da cumplimiento a las recomendaciones de Comisario y de Auditoría externa?	
79			¿Controla-supervisa la Administración las medidas correctivas, oportunas adoptadas sobre deficiencias?	

Tabla 22 Evaluación Sistema de Control Interno

Fuente: (Miles, y otros, 2013)

Elaborado por: La Autora

5.5.1. VALORACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

La evaluación esta diseñada para ser utilizada por cualquier sub proceso del área Financiera al momento de evaluar el grado de desarrollo del Control Interno.

Esta evaluación está diseñada para los seis sub procesos del área financiera incluida la gerencia. Por cada uno de los sub procesos se tomó al jefe de área quien es la persona más idónea para realizar la evaluación de su proceso.

Los procesos evaluados fueron:

Proceso y Sub proceso	Siglas	Color
Financiero	F	Celeste
Contabilidad	C	Tomate
Crédito	CR	Amarillo
Cobranzas	CB	Verde
Administración	AD	Rosado
Tecnologías de la Información y Comunicación	TIC	Plomo

Tabla 23: Procesos evaluados

Fuente: La Investigación

Elaborado por: La Autora

La evaluación está diseñada a partir de cada uno de los componentes del Control Interno; cada componente está compuesto por principios los cuales son las directrices a evaluar en cuanto a cumplimiento, para ello se ha analizado los puntos de enfoque planteados en la Metodología COSO III, asignando preguntas a cada uno de ellos las cuales dependiendo de su cumplimiento por medio de la respuesta asignada medirán el grado de desarrollo del principio dentro del componente.

Las respuestas para cada uno de los puntos de enfoque fueron elaboradas dependiendo de la necesidad de interpretación de sus resultados y se han categorizado de la siguiente manera:

TIPOS	CARACTERÍSTICA EVALUADA
Tipo 1	Existencia Documentos
Tipo 2	Aprobación y acción
Tipo 3	Existencia y Cumplimiento 1
Tipo 4	Existencia y Cumplimiento 2
Tipo 5	Existencia y Cumplimiento 3
Tipo 6	Existencia y Cumplimiento 4
Tipo 7	De frecuencia 1
Tipo 8	De frecuencia 2
Tipo 9	De frecuencia 3
Tipo 10	De frecuencia 4

Tipo 11	De frecuencia 5
Tipo 12	Cumplimiento Acción 1
Tipo 13	Cumplimiento Acción 2

Tabla 24 Tipo de Característica

Fuente: La Investigación
Elaborado por: La Autora

Cada tipo de respuesta tiene variadas opciones a escoger y a cada una de ellas se le ha asignado un valor como se muestra en la siguiente tabla en donde tiene rangos de mínimo para identificar la deficiencia y máximo para identificar el cumplimiento:

RESPUESTAS		VALORACIÓN A REPUESTAS/10
Tipo 1	Si	10
	Sí, pero no está aprobado	8
	Si, pero no se ajusta	6
	Si, es incompleto	4
	Si, pero no se aplica	2
	No, pero está en proceso	1
	No	0
Tipo 2	Si	10
	No	0
Tipo 3	Si	10
	Parcialmente	5
	No	0
Tipo 4	Si	10
	A veces, en ocasiones	5
	No	0
Tipo 5	Si	10
	Si, pero no se aplica	5
	No	0
Tipo 6	Si	10
	Si, pero no se ajusta	5
	Si, pero no se aplica	3
	No	0
Tipo 7	Si, parciales y al final del día	10
	Si, al final del día	5
	No	0
Tipo 8	Si, una vez a la semana	10
	Si, cada quince días	7
	Si, mensualmente	5
	Si, mayor a un mes	2

	No	0
Tipo 9	Si, mensualmente	10
	Si trimestralmente	7
	Si semestralmente	4
	Si anualmente	2
	No	0
Tipo 10	Si, semestralmente	10
	Si anualmente	5
	No	0
Tipo 11	Si, al menos una vez al año	10
	Si, mayor a un año	5
	No	0
Tipo 12	Si, con todos	10
	Si, con algunos (mínimo la mitad)	8
	Sí, pero no se ajustan	6
	Sí, pero no se aplican	4
	No	0
Tipo 13	Si	10
	Si, pero no se aplica	5
	No, pero está en proceso	3
	No	0

Tabla 25: Tipos de Respuestas

Fuente: La Investigación

Elaborado por: La Autora

El peso de la calificación dada a cada principio fue diseñado en función de la importancia que ejerzan los puntos de interés dentro del principio y posterior dentro del componente.

Este peso se representa en porcentaje llegando a completar el 100% distribuido entre los puntos de enfoque que tenga el principio evaluado.

COMPONENTE		
1.	ENTORNO DE CONTROL	100
PRINCIPIO	1 Compromiso de la entidad con la Integridad y los Valores Éticos	Total Factor 24.30
	PUNTOS DE INTERES	Peso (puntos)
	¿Considera que los niveles directivos promueven la importancia de la integridad y los valores éticos para apoyar el funcionamiento del SCI "tone at the top" ?	25.00
	¿Se encuentran establecidas las normas de conducta, a través de un Código de Ética CDE?	22.20
	¿Se realizan evaluaciones para verificar el cumplimiento de las normas de conducta, del CDE?	25.00
	¿Se toman las correcciones necesarias ante cualquier desviación respecto a las normas de conducta de forma oportuna?	25.00

Cada componente tiene un # de puntos definido, representado en un porcentaje, la sumatoria del valor de los principios a través de una regla de 3 simple se calcula el número de punto reales que tiene cada

Cada principio se le asigna un número de punto determinado, estos puntos son su correspondiente parte del 100% del principio, para el cálculo de número de punto se realiza una regla de 3 simple.

Cada una de las preguntas fue evaluada de acuerdo a su nivel de importancia dentro del enfoque, otorgando mayor valor a las estricto cumplimiento. Todas ellas dan como resultado el 100% del valor del principio

Fuente: La Investigación
Elaborado por: La Autora

Cada punto de enfoque ha sido evaluado por los seis procesos y sub procesos los cuales dependiendo del tipo de repuesta escogieron una de las opciones existentes, las cuales tienen un valor asignado de máximo diez (10) si la respuesta es afirmativa y cero (0) si la respuesta es negativa. La sumatoria del total de respuestas obtenidas será dividida para el número total de encuestados y transformada a porcentajes esto nos da el peso de cada punto de enfoque.

La sumatoria del porcentaje obtenido en cada uno de los puntos de enfoque da como resultado el grado de desarrollo del principio dentro del componente. La sumatoria del porcentaje obtenido en cada principio da como resultado el grado de desarrollo de todo el componente y finalmente la sumatoria del porcentaje obtenido en todos los componentes da como resultado el grado de desarrollo del Sistema de Control Interno en el proceso.

Para mostrar gráficamente la evaluación del Cuestionario del Sistema de Control Interno se realizó una parametrización de las posibles respuestas a obtener enmarcándolas en rangos de tolerancia aceptables para este tipo de controles y tomando en cuenta al Proceso analizado, dichos rangos fueron semaforizados para presentar alertas tempranas tanto de manera visual como por su evaluación.

GRADO DE DESARROLLO		PARAMETROS CALIFICACIÓN	Color representativo
CRITICO	Requisito no desarrollado	Desde 0 hasta 20	Rojo
INCIPIENTE	Requisito desarrollado con limitaciones	Mayor a 20 y hasta 40	Naranja
INSUFICIENTE	Requisito desarrollado parcialmente	Mayor a 40 y hasta 60	Amarillo
ADECUADO	Requisito desarrollado sistemáticamente	Mayor a 60 y hasta 80	Azul
SATISFACTORIO	Requisito conforme	Mayor a 80 y hasta 100	Verde

Figura 16: Grado de Desarrollo

Fuente: La Investigación
Elaborado por: La Autora

A continuación, se describe el significado de cada uno de los siguientes estados que se utilizó para la evaluación:

ESTADOS	DEFINICIÓN
CRITICO	El estado adecuado nos indica que la organización cumple con la menos el 10% de las actividades de Control Interno.
INSIPIENTE	El estado adecuado nos indica que la organización cumple con la menos el 30% de las actividades de Control Interno.
INSUFICIENTE	El estado adecuado nos indica que la organización cumple con la menos el 50% de las actividades de Control Interno.
ADECUADO	El estado adecuado nos indica que la organización cumple con la menos el 70% de las actividades de Control Interno.
SATISFACTORIO	El control interno es satisfactorio cuando una organización ha cumplido con todos los controles, procesos y procedimientos del Sistema de Control Interno.

Figura 17 Definición de estados

Fuente: La Investigación

Elaborado por: La Autora

5.6 FILOSOFÍA INSTITUCIONAL

IMBAUTO S.A. basa su filosofía organizacional en misión, visión y en valores corporativos, siendo su misión

➤ **Visión**

Mantener el liderazgo de los concesionarios General Motors del Ecuador al 2020, mediante una cultura de mejoramiento continuo de procesos, que contribuya al desarrollo de la sociedad y el medio ambiente

➤ **Misión**

Somos un concesionario de General Motors, conformado por un equipo de colaboradores calificados, que aplica estándares de calidad y seguridad certificados, orientado a lograr la satisfacción de nuestros clientes, accionistas, la sociedad y el medio ambiente.

➤ **Valores**

VALORES INSTITUCIONALES
I NTEGRIDAD
M EJORA CONTINUA
B UENAS PRÁCTICAS
A CTITUD POSITIVA
U NIFORMIDAD
T RABAJO EN EQUIPO
O RGANIZACIÓN

Figura 18: Valores organizacionales

Fuente: Documentos Imbauto S.A.

Elaborado por: La Autora

Imbauto como organización cuenta con un análisis FODA, el cual apoya a la referencia a conocer las fortalezas, debilidades y oportunidades y con ello establecer los objetivos estratégicos.

FORTALEZAS	OPORTUNIDADES
1.- Posicionamiento de la marca IMBAUTO	1.- Ingreso por fuentes de financiamiento
2.- Talento Humano capacitado y motivado	2.- Cana digital
3.- 29 años de crecer y conocer a nuestros clientes	3.- Flotas estado posventa
4.- Cultura empresarial del servicio al cliente	4.- Negocios Usados
5. Cobertura e infraestructura propia	5.- Accesorios, Seguros y Dispositivos
	6.- Excelencia en Ventas y Servicio Personalizado
	7.- Desarrollo de negocios relacionados a matriz productiva gobierno (Minería - Yachay)
	8.- GM vs COMPETENCIA
	9.- Liquidez de la banca
DEBILIDADES	AMENAZAS
1.- FINANZAS Estructura pasivos corto y largo plazo, flujo de caja, financiamiento maniobra, administración valores, reportes de tiempos.	1.- Exigencia de estándares altos por entes de control (SRI, MRL, SIC, IESS, DINARDAP)

2.- SISTEMAS Asistencia kairos y asistencias departamentales	2.- Disminución de la industria automotriz debido a la reglamentación de importación y reglamentación técnica
3.- PROCESOS Falta procesos y políticas de varias áreas Falta definir KPI departamentales Incumplimiento procesos actuales (ingreso datos)	3.- Ley de Control de Mercados: Chevy, Seguros, Accesorios
4.- TALENTO HUMANO Gestión Talento Humano	4.- Rigurosidad en políticas de recaudación tributaria
5.- COMUNICACIÓN Falta reuniones gerenciales (información inter departamentales) Falta reuniones intra departamentales Falta retroalimentación y resultados	5.- Disminución del precio del petróleo y sectores relacionados con la industria petrolera
6.- CRÉDITO Falta política de crédito	6.- Disminución en las líneas de crédito para el sector automotriz (código monetario)
7.- COBRANZA Alto índice de cobranza y morosidad	

Tabla 26: FODA Imbauto S.A

Fuente: Documentos Imbauto S.A.

Elaborado por: La Autora

5.6.1 DIAGRAMA ORGANIZACIONAL

El Proceso Financiero cuenta con el siguiente organigrama estructural.

➤ Organigrama área de administración y Financiera

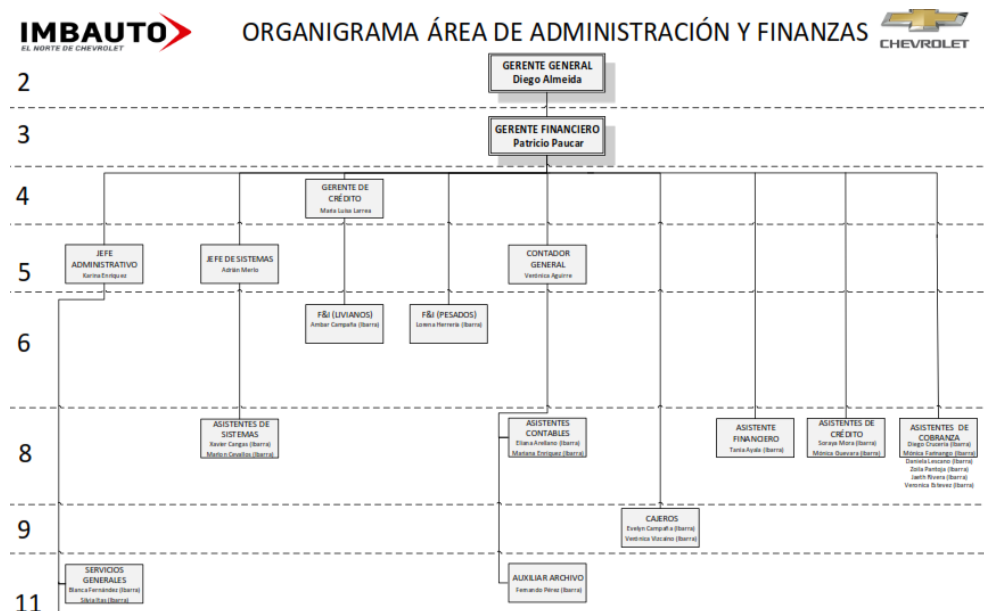


Figura 19: Organigrama área de administración y Financiera

Fuente: 005. Organigrama Área de Administración y Finanzas

Elaborado por: Imbauto S.A

Como se puede ver, empresa se encuentra organizada y estructurada de manera que el Gerente General es la persona encargada de la toma de decisiones y es quien reporta a la presidencia de la Empresa.

5.7. BENEFICIARIOS

El proyecto se enfoca a la Gestión Financiera, incluyendo los sub proceso de Contabilidad, Crédito, Cobranzas, Administrativo y Tecnologías de la Información y Comunicación.

5.7.1 PROCESO FINANCIERO

La Gerencia Financiera analiza los reportes contables, de crédito, cobranzas y del área de cajas, los transforme en informes para ser analizados por la gerencia general. A su vez supervisa las actividades administrativas y de Tecnologías de la Información.

La Gerencia Financiera cuenta con de las siguientes áreas y departamentos:

5.7.1.1 CONTABILIDAD

El departamento contable es el encargado de realizar el registro de todas las transacciones contables de la empresa y generar reportes contables para ser analizados por la Gerencia Financiera.

5.7.1.2 CRÉDITO

El departamento de crédito se analiza la capacidad crediticia de cada uno de los clientes, los cuales deseen solicitar un crédito con la Empresa; este departamento se encarga de revisar toda la información entregada o facilitada por los clientes para obtener financiamiento.

5.7.1.3 COBRANZAS

Cobranzas es el departamento que gestiona todas las cuentas por cobrar de la empresa, tanto de los procesos de comerciales de vehículos livianos y pesados y de posventa¹

¹ Tomando en cuenta Mecánica, colisiones y repuestos

5.7.1.4 CAJAS

Caja es donde la cuenta contable registra la entrada de dinero o cheques; representando una suma de dinero diaria; por lo general las cajas en una organización se encargan de recaudar los valores monetarios por la prestación de bienes o servicios o a su vez por la venta de un producto, el dinero al final del día se realiza un cierre de caja diario y eso se realiza el registro contable.

5.8 DISEÑO TÉCNICO DE LA PROPUESTA

El diseño es la matriz de Evaluación de Control Interno aplicando la Metodología COSO III, la cual se encuentra en el Anexo Nro. 2 Matriz de Evaluación del Sistema de Control Interno COSO III.

5.9 DETERMINACIÓN DE IMPACTOS

En la aplicación de este trabajo de investigación los posibles impactos que originan son: económico, administrativo, cultural, los cuales pueden ser de carácter positivo o negativo.

El impacto es medido utilizando la siguiente tabla de ponderaciones identificando las variables que la generan

VALORACIÓN DE IMPACTOS	
Nivel de Impacto	Calificación
Impacto alto negativo	-3
Impacto medio negativo	-2
Impacto bajo negativo	-1
No existe impacto	0
Impacto bajo positivo	1
Impacto medio positivo	2
Impacto alto positivo	3

Tabla 27: Valores de impacto

Fuente: La Investigación

Elaborado por: La Autora

Para el cálculo se utiliza la siguiente formula:

$$\text{Nivel de Impacto} = \frac{\epsilon \text{ de Calificación}}{\text{Número de Indicadores}}$$

$$NI = \frac{\epsilon}{n}$$

Donde:

- **NI:** Nivel de impacto
- Σ = Sumatoria de calificaciones.
- n= Número de indicadores

5.9.1 IMPACTO ADMINISTRATIVO

Nro.	Indicadores	Nivel de Impacto							Total
		-3	-2	-1	0	1	2	3	
1	Políticas							X	3
2	Manuales							X	3
3	Establecimiento de formatos							X	3
4	Evaluación del Sistema de Control Interno							X	3
		Sumatoria Total							12
Impacto:		Alto positivo (12/4)							3

Tabla 28 Impacto Administrativo

Fuente: La Investigación

Elaborado por: La Autora

Nivel de Impacto: 3

ANÁLISIS:

La aplicación del presente trabajo de investigación originará un nivel de impacto Alto positivo en lo Administrativo, en lo que se refiere a brindar las directrices para la creación de Políticas, Manuales de Procesos y Procedimientos es decir la normativa con su respectiva documentación y formatos que regule el funcionamiento de la gestión del área Financiera y ayude para la realización de las evaluaciones de Control Interno.

5.9.2 IMPACTO ECONÓMICO

Nro.	Indicadores	Nivel de Impacto							Total
		-3	-2	-1	0	1	2	3	
1	Administración óptima de recursos							X	3
2	Control de créditos							X	3
3	Control de cartera						X		2
4	Control de ingresos y egresos							X	3
		Sumatoria Total							11
	Impacto:	Alto positivo (11/4)							2,75

Tabla 29 Impacto Económico

Fuente: La Investigación

Elaborado por: La Autora

Nivel de Impacto: 2,75

ANÁLISIS:

La aplicación del presente trabajo de investigación originará un nivel de impacto Alto positivo en lo Económico, en lo que se refiere a presentar las alertas tempranas en cuanto a controles de los recursos económicos sobre la metodología, documentos, garantías y análisis antes de otorgar un crédito y posteriormente para su recuperación evitando llegar a niveles elevados de incobrabilidad y mora debido a la inexistencia de controles. Al mismo tiempo preverá de alertas al momento de registrar un ingreso o egreso de efectivo a la empresa, para que todos ellos cuenten con los documentos de respaldo y de acuerdo al proceso establecido.

5.9.3 IMPACTO CULTURAL-ORGANIZACIONAL

Nro.	Indicadores	Nivel de Impacto							Total
		-3	-2	-1	0	1	2	3	
1	Generación de una cultura de planificación							X	3
2	Establecer un control organizacional							X	3
3	Revisiones periódicas							X	3
		Sumatoria Total							9
	Impacto:	Alto positivo (9/3)							3

Tabla 30 Impacto Cultural / Organizacional

Fuente: La Investigación

Elaborado por: La Autora

Nivel de Impacto: 3

ANÁLISIS:

La aplicación de la Evaluación del Sistema de Control Interno generará un impacto alto positivo en cuanto a la Cultura organizacional ya que para toda empresa es importante y esencial la creación de una cultura de planificación que permita anticiparse a acontecimientos y eventos de manera responsable, estableciendo de esta manera un ambiente de control en toda la organización el cual permita mantener revisiones y evaluaciones periódicas las cuales contribuirán a la oportuna toma de decisiones.

5.9.4 IMPACTO EDUCATIVO

Nro.	Indicadores	Nivel de Impacto							Total
		-3	-2	-1	0	1	2	3	
1	Cumplimiento de la normativa							X	3
2	Fuente de consulta y evaluación							X	3
3	Innovación							X	3
		Sumatoria Total							9
	Impacto:	Alto positivo (9/3)							3

Tabla 31 Impacto Educativo

Fuente: La Investigación

Elaborado por: La Autora

Nivel de Impacto: 3

ANÁLISIS:

En cuanto al Impacto Educativo, generará un impacto alto positivo debido a que incentivará el cumplimiento de la normativa existente en materia de Control Interno, y servirá de fuente de consulta y evaluación para todos los procesos que deseen implementar la evaluación en sus áreas, siendo este un proceso innovador en cuanto a materia de Controles bajo la metodología COSO.

5.10. RESULTADOS OBTENIDOS DE LA EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO COSO III

Se realizó la aplicación del Sistema de Control Interno basado en el COSO III al Proceso de Gestión Financiera del Concesionario Imbauto S.A. y a sus subprocesos Contabilidad, Crédito, Cobranzas, Administración y Tecnologías de la Información y Comunicación.

La aplicación del Sistema de Control Interno basado en el COSO III tiene la finalidad de brindar las alertas tempranas en cuanto a control, basándose en analizar los componentes, principios y puntos de enfoque en los cuales debe centrarse la empresa para mantener un bajo nivel de riesgo en sus actividades.

La evaluación se presenta en el Anexo Nro. 2 Matriz de Evaluación del Sistema de Control Interno COSO III y sus resultados se presentan analizados de manera individual por componentes.

5.10.1 COMPONENTE ENTORNO DE CONTROL

El Entorno de Control constituye la base sobre la cual se construye la base legal es decir normas, estructuras y procesos para poder ejercer el Control Interno en toda la empresa.

Los encargados de establecer las directrices respecto a la importancia del Control Interno es la Alta Dirección, son ellos quienes marcan las exigencias de lo que se espera obtener en cada una de las áreas en cuanto a integridad y valores éticos.

El análisis del entorno de control conlleva a asignación de responsabilidades que tiene la administración sobre la asignación de facultades y responsabilidades y todo el proceso de proporcionar a los profesionales que laboran en la institución condiciones óptimas para su desempeño, capacitación y promoción. Al mismo tiempo proporciona mide el rigor aplicado a los parámetros de desempeño por medio de incentivos y recompensas por cumplimiento de metas.

En la siguiente tabla se detalla los principios que integran este componente y la ponderación estándar asignada y obtenida:

DETALLE DEL COMPONENTE Y FACTORES	% DEL PRINCIPIO/20p	PUNTUACIÓN OBTENIDA/4p	% OBTENIDO/100p COMPONENTE
ENTORNO DE CONTROL			
Compromiso de la entidad con la Integridad y los Valores Éticos	4	2,58	64,58%
Independencia de la Dirección al ejercer la Supervisión del Desempeño del Sistema de Control Interno	4	1,66	41,50%
Establecimiento de la estructura, funciones, atribuciones y responsabilidades.	4	2,78	69,42%
Compromiso con la competencia profesional de los empleados de la Compañía.	4	2,17	54,17%
Define las responsabilidades de las personas a nivel de SCI para la consecución de objetivos.	4	2,19	54,75%
SUBTOTAL COMPONENTE	20	11,38	56,88%

Tabla 32 Componente – Entorno de Control

Fuente: La Investigación

Elaborado por: La Autora

De los resultados obtenidos en la evaluación del componente y sus principios detallados en el cuadro anterior, se realiza los siguientes comentarios:

1. La valoración de los 5 principios del componente “Entorno de Control”, tiene un valor establecido de 20/100 puntos, como estándar o valor ideal a obtener. Cada Principio tiene una valoración igualmente, estándar o ideal de 4/20 puntos.
2. El resultado de la valoración de este componente fue de 11,38/20 puntos obteniendo el valor menor el Principio “Independencia de la Dirección al ejercer la Supervisión del Desempeño del Sistema de Control Interno” con una calificación de 1,66/4 puntos, que representa el 41,50%, situando a

este factor dentro de la valoración sobre su Grado de Desarrollo en INSUFICIENTE es decir es un requisito desarrollado parcialmente, respecto a que Imbauto S.A. no tiene establecido las funciones, integrantes y actividades a realizar por el Consejo de Administración.

Adicionalmente no se ha establecido la independencia, el poder, la motivación, el tiempo, la dedicación que debe tener el Consejo y el conocimiento profundo de la realidad de la empresa.

Las diferentes áreas desconocen de las actividades que realiza el Consejo de Administración debido a la poca interacción con cada una de ellas.

El efecto de no contar con un Consejo de Administración debidamente estructurado y normadas sus funciones y responsabilidades ocasiona, que las diferentes áreas de la empresa desconozcan de su accionar y que la información que maneja el Consejo no sea completa o que no refleje la realidad de la organización.

3. El valor mayor obtenido en la evaluación es en el Principio “Establecimiento de la estructura, funciones, atribuciones y responsabilidades” con una calificación de 2,78/4 puntos que representa un 69,42% del valor ideal, situando a este factor en la valoración del Grado de Desarrollo en ADECUADO es decir es un requisito desarrollado sistemáticamente y se refiere a que la empresa cuenta con unidades operativas, organizaciones jurídicas y se encuentra estratégicamente ubicada geográficamente.

Al mismo tiempo la dirección designa y evalúa las líneas de comunicación dentro de la estructura de la organización facilitando la ejecución de facultades y responsabilidades que permitan el flujo normal de información.

4. La calificación obtenida por el componente “Entorno de Control” en la evaluación del Sistema de Control Interno fue de 11.38/20 puntos enmarcando a este componente dentro del Grado de Desarrollo obtenido por la empresa en INSUFICIENTE con una calificación del 56.88% siendo este un requisito desarrollado parcialmente.

En el gráfico siguiente se presenta lo detallado:

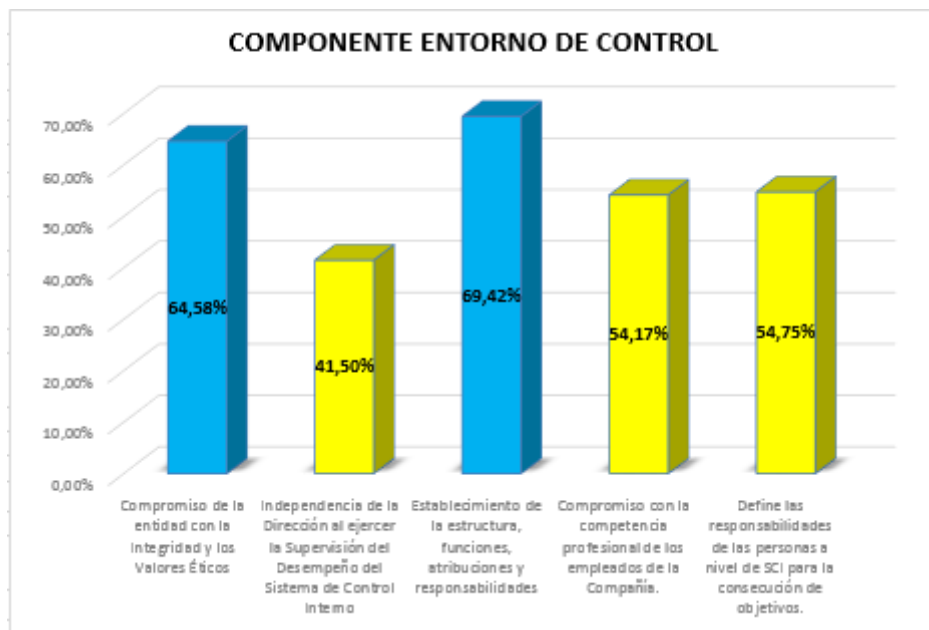


Figura 20: Componente – Entorno de Control

Fuente: Evaluación de Sistema de Control Interno – Anexo 2
Elaborado por: La Autora

5.10.2 COMPONENTE EVALUACIÓN DE RIESGOS

La Gerencia identifica los riesgos procedentes de fuentes internas y externas y evalúa la posibilidad de ocurrencia y la tolerancia al riesgo de cada una de las áreas que se vean afectadas para implantar la estrategia y lograr los objetivos con éxito.

Previamente a la evaluación de riesgos se establecen objetivos, siendo estos operacionales, de información y de cumplimiento de manera clara para permitir la identificación y evaluación de los riesgos que podrían presentar dichos objetivos.

Al momento de evaluar los riesgos se debe considerar la idoneidad de los objetivos establecidos, también el impacto que podrían generar los posibles cambios en el entorno externo y dentro del modelo del negocio o de la administración que ocasionen que el control interno resulte inefectivo.

La organización también debe considerar la posibilidad de fraude, tomando en cuenta los distintos tipos de fraude, en cuanto a oportunidad, incentivos, presiones actitudes y justificaciones del personal.

En la siguiente tabla se detalla los factores que integran este componente y la ponderación estándar asignada y obtenida:

DETALLE DEL COMPONENTE Y FACTORES	% DEL PRINCIPIO/20p	PUNTUACIÓN OBTENIDA/5p	% OBTENIDO/100p COMPONENTE
EVALUACIÓN DE RIESGOS.			
Definición de Objetivos para identificar y evaluar los riesgos.	5	3,82	76,33%
Identifica y analiza los riesgos para la consecución de objetivos.	5	1,08	21,67%
Consideración de la probabilidad de fraude al evaluar los riesgos.	5	0,88	17,50%
Identificación y evaluación de cambios significativos que afecten al SCI.	5	2,02	40,33%
SUBTOTAL COMPONENTE	20	7,79	38,96%

Tabla 33: Componente de Evaluación de Riesgos

Fuente: La investigación

Elaborado por: La Autora

De los resultados obtenidos en la evaluación del componente y sus factores detallados en el cuadro anterior, se realizan los siguientes comentarios:

1. La valoración de los 4 Principios del componente “**Evaluación de Riesgos**”, tiene un valor establecido de **20/100** puntos, como estándar o valor ideal a

obtener. Cada Principio tiene una valoración igualmente, estándar o ideal de **5/20** puntos.

2. El resultado de la valoración de este componente fue de **7,79/20** puntos obteniendo el valor menor el Principio “**Consideración de la probabilidad de fraude al evaluar los riesgos.**” con una calificación de **0,88/5** puntos, el cual representa el **17,50%**, situando a este principio dentro de la valoración sobre su Grado de Desarrollo en **CRITICO** es decir son requisitos no desarrollados.

Esto se da debido a que en Imbauto S.A., no se ha difundido una cultura en materia de administración de riesgos, ni existe un mecanismo que permita identificar, vigilar y evaluar los riesgos que puedan derivarse de las actividades de la empresa, lo cual pueda derivar en un fraude.

El efecto de no difundir una cultura sobre administración de riesgos ocasiona que la empresa se encuentre vulnerable a la afectación de algunos de ellos sin que pueda tomar las debidas acciones preventivas o correctivas.

De igual manera, la empresa no tiene establecido mecanismos efectivos que le permitan asegurar e identificar que no se infrinjan los lineamientos normativos en cada uno de los procesos los cuales no generen la probabilidad de ocurrencia de un fraude.

3. El valor mayor obtenido en la evaluación es en el principio “**Definición de Objetivos para identificar y evaluar los riesgos.**” con una calificación de **3,82/5** puntos que representa un **76,33%** del valor ideal situando a este factor en la valoración del Grado de Desarrollo en **ADECUADO** es decir es un requisito desarrollado sistemáticamente, centrando su atención en la fijación de objetivos Operacionales, de Información Financiera Externa, de Información no Financiera Externa, de información Interna y de Cumplimiento por cada proceso y subproceso existentes.

La fijación de estos objetivos debe ser clara y estar de acuerdo a las leyes, normas establecidas y regulaciones aplicables a la empresa para poder identificar los riesgos que se deriven de cada uno de ellos.

- La calificación obtenida por el componente “**Evaluación de Riesgos**” en la evaluación del Sistema de Control Interno fue de **7,79/20** puntos enmarcando a este componente dentro del Grado de Desarrollo obtenido por la empresa en **INSIPIENTE** con una calificación del **38,96%** siendo este un requisito desarrollado con limitaciones.

En el gráfico siguiente se presenta lo detallado en los anteriores literales:

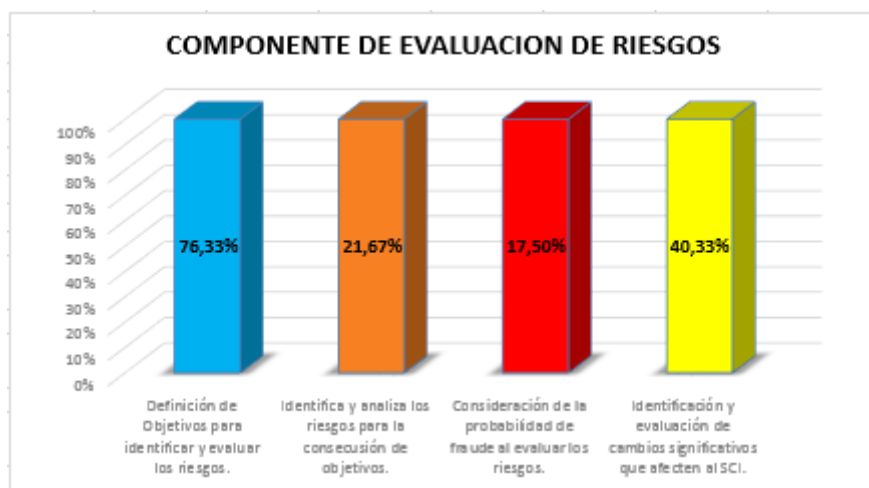


Tabla 34 Componente de Evaluación de Riesgos

Fuente: La Investigación
Elaborado por: La Autora

5.10.3 COMPONENTE ACTIVIDADES DE CONTROL

Las actividades de control son las políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que se lleven a cabo las respuestas de la dirección a los riesgos. Las actividades de control tienen lugar a través de la organización, a todos los niveles y en todas las funciones. Incluyen una gama de actividades tan diversas como aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, revisiones del funcionamiento operativo, seguridad de los activos y segregación de funciones.

Las políticas y procedimientos se establecen e implantan para ayudar a asegurar que las respuestas a los riesgos se lleven a cabo efectivamente.

Las actividades de control según su naturaleza pueden ser preventivas o de detección pudiendo ser estas manuales o automatizadas, permitiendo obtener una adecuada segregación de funciones.

En la siguiente tabla se detalla los principios que integran este componente y la ponderación estándar asignada y obtenida:

DETALLE DEL COMPONENTE Y FACTORES	% DEL PRINCIPIO/30p	PUNTUACIÓN OBTENIDA/15p,10p,5p	% OBTENIDO/100p COMPONENTE
ACTIVIDADES DE CONTROL.			
Diseño y Desarrollo de Actividades de Control.	15	8,20	54,65%
Diseño y Desarrollo de Controles Generales sobre la Tecnología.	10	7,31	73,12%
Despliegue de Políticas y Procedimientos (Manual de Procedimientos)	5	3,48	69,60%
SUBTOTAL COMPONENTE	30	18,99	63,29%

Tabla 35: Componente - Actividades de Control

Fuente: La Investigación
Elaborado por: La Autora

De los resultados obtenidos en la evaluación del componente y sus factores detallados en el cuadro anterior, se realiza los siguientes comentarios:

1. La valoración de los 3 principios del componente “**Actividades de Control**”, tiene un valor establecido de **30/100** puntos, como estándar o valor ideal a obtener. Cada principio tiene una valoración estándar o ideal de **15, 10 y 5/30** puntos respectivamente.
2. El resultado de la valoración de este componente fue de **18,99/30** puntos obteniendo el valor menor el principio “**Diseño y Desarrollo de**

Actividades de Control.”, con una calificación de **8,20/15** puntos, los cuales representan el **54,65%**, situando a este factor dentro de la valoración de su Grado de Desarrollo en **INSUFICIENTE** es decir es un requisito desarrollado parcialmente.

Esto se presenta debido a que en Imbauto S.A., no se encuentran desarrolladas actividades de control que contribuyan a la mitigación de riesgos hasta lograr niveles aceptables que permitan la consecución de objetivos.

La inexistencia de formatos elaborados para la realización de controles manuales o automatizados, preventivos o de detección de los sub-procesos financieros permitiendo el control a los distintos niveles de la organización.

El desarrollo de estas actividades de control debe estar alineado con la evaluación de riesgos para poner en marcha las acciones de respuesta para mitigarlos.

3. El valor mayor obtenido en la evaluación es en el principio **“Diseño y Desarrollo de Controles Generales sobre la Tecnología.”** con una calificación de **7,31/10** puntos que representa un **73,12%** del valor ideal situando a este factor en la valoración del Grado de Desarrollo en **ADECUADO** es decir es un requisito desarrollado sistemáticamente, debido a que la empresa tiene en su mayoría establecido diferentes mecanismos de control en sus sistemas tecnológicos siendo estos mecanismos de control sobre el uso de tecnología en los procesos del negocio, en las infraestructuras tecnológicas, en los procesos de gestión de la seguridad y procesos de adquisición, desarrollo y mantenimiento de tecnologías.

El grado de confianza de la tecnología dentro del proceso financiero es de vital importancia debido a que contribuye a garantizar la correcta valuación y presentación de los reportes contables y financieros.

4. La calificación obtenida por el componente “**Actividades de Control**” en la evaluación del Sistema de Control Interno fue de **18,99/30** puntos enmarcando a este componente dentro del Grado de Desarrollo obtenido por la empresa en **ADECUADO** con una calificación del **63,29%** siendo este un requisito desarrollado sistemáticamente.

En el gráfico siguiente se presenta lo detallado en los anteriores literales:

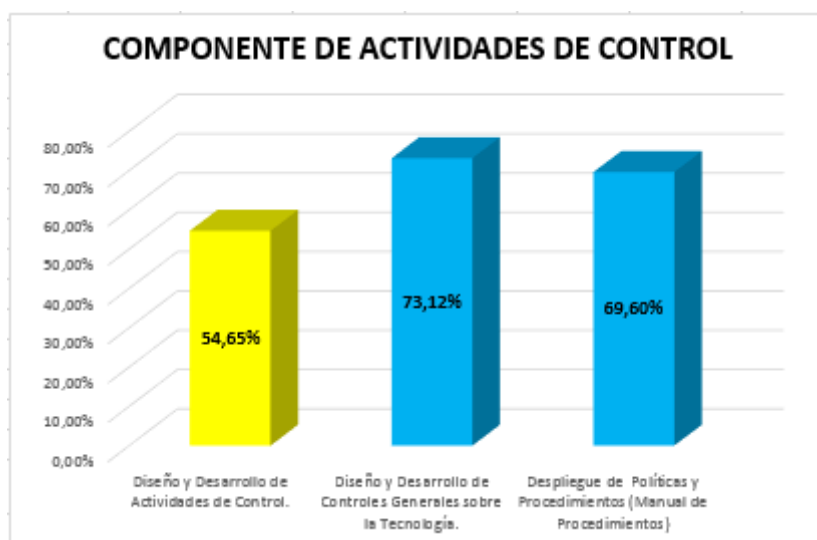


Figura 21: Componente - Actividades de Control

Fuente: La Investigación.
Elaborado por: La Autora

5.10.4 COMPONENTE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

La información pertinente se identifica, capta y comunica de una forma y en un marco de tiempo que permite a las personas llevar a cabo sus responsabilidades. Los sistemas de información usan datos generados internamente y otras entradas de fuentes externas y sus salidas informativas facilitan la gestión de riesgos y la toma de decisiones informadas relativas a los objetivos.

También existe una comunicación eficaz fluyendo en todas direcciones dentro de la organización. Todo el personal recibe un mensaje claro desde la alta dirección de que deben considerar seriamente las responsabilidades de gestión de los riesgos corporativos. Las personas entienden su papel en dicha gestión y cómo las actividades individuales se relacionan con el trabajo de los demás.

Asimismo, deben tener los medios para comunicar hacia arriba la información significativa. También debe haber una comunicación eficaz con terceros, tales como los clientes, proveedores, reguladores y accionistas de quienes reciben información relevante en respuesta a sus necesidades y expectativas.

La información relevante se identifica, captura y comunica en forma y plazo adecuado para permitir al personal afrontar sus responsabilidades. Una comunicación efectiva debe producirse en un sentido amplio, fluyendo hacia abajo, a través, y hacia arriba de la entidad.

En la siguiente tabla se detalla los factores que integran este componente y la ponderación estándar asignada y obtenida:

DETALLE DEL COMPONENTE Y FACTORES	% DEL PRINCIPIO/12p	PUNTUACIÓN OBTENIDA/5p	% OBTENIDO/100p COMPONENTE
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN			
Generación y utilización de Información Relevante.	5	4,35	87,00%
Comunicación Interna sobre el proceso del SCI.	5	2,25	45,00%
Comunicación con el Exterior sobre la evaluación del SCI.	5	3,25	65,00%
SUBTOTAL COMPONENTE	15	9,85	82,08%

Figura 22: Componente - Información y Comunicación

Fuente: La investigación
Elaborado por: La Autora

De los resultados obtenidos en la evaluación del componente y sus principios detallados en el cuadro anterior, se realiza los siguientes comentarios:

1. La valoración de los 3 principios del componente **“Información y Comunicación”**, tiene un valor establecido de **15/100** puntos, como estándar o valor ideal a obtener. Cada Factor tiene una valoración igualmente, estándar o ideal de **5/15** puntos.
2. El valor mayor obtenido en la evaluación es en el principio **“Diseño y Desarrollo de Controles Generales sobre la Tecnología.”** con una calificación de **7,31/10** puntos que representa un **73,12%** del valor ideal situando a este factor en la valoración del Grado de Desarrollo en **ADECUADO** es decir es un requisito desarrollado sistemáticamente, debido a que la empresa tiene en su mayoría establecido diferentes mecanismos de control en sus sistemas tecnológicos siendo estos mecanismos de control sobre el uso de tecnología en los procesos del negocio, en las infraestructuras tecnológicas, en los procesos de gestión

de la seguridad y procesos de adquisición, desarrollo y mantenimiento de tecnologías.

El resultado de la valoración de este componente fue de **9,85/15** puntos obteniendo el menor valor es decir **2,25/5** puntos que representa el **45,00%** en el principio evaluado **“Comunicación Interna sobre el proceso del SCI.”**, situando a este principio dentro de la valoración de su Grado de Desarrollo en **INSUFICIENTE** es decir es un requisito desarrollado parcialmente.

Esto se debe a que en el área financiera no se encuentra establecido un proceso destinado a la comunicación de la información necesaria para permitir que todo el personal comprenda y desempeñe sus responsabilidades ante el control interno de su proceso.

Así mismo en el área financiera no se han desarrollado canales de comunicación independientes, anónimos y confidenciales, en donde se puedan comunicar incluso denuncias.

En la empresa se encuentran definidos los canales de comunicación interna y externa sin embargo en muchas ocasiones no son aplicados o no se les da la importancia adecuada.

Todo esto ha llevado a que la evaluación de este principio tenga una baja calificación debido a su grado de desarrollo y aplicación en este proceso.

3. El valor mayor obtenido en la evaluación es en el principio **“Generación y utilización de Información Relevante”** con una calificación de **4,35/5** puntos que representa un **87,00%** del valor ideal situando a este factor en la valoración del Grado de Desarrollo en **SATISFACTORIO** es decir es un requisito conforme, esto se debe a que el proceso financiero identifica la información necesaria para la consecución de los objetivos de la empresa.

El sistema de información procesa los datos relevantes tanto de fuentes internas como externas y los transforma en información de utilidad actualizada en el momento oportuno, de calidad, precisa y verificable.

4. La calificación obtenida por el componente “**Información y Comunicación**” en la evaluación del Sistema de Control Interno fue de **9,85/15** puntos enmarcando a este componente dentro del Grado de Desarrollo obtenido por la empresa en **ADECUADO** con una calificación del **65,67%** siendo este un requisito desarrollado sistemáticamente.

En el gráfico siguiente se presenta lo detallado en los anteriores literales:

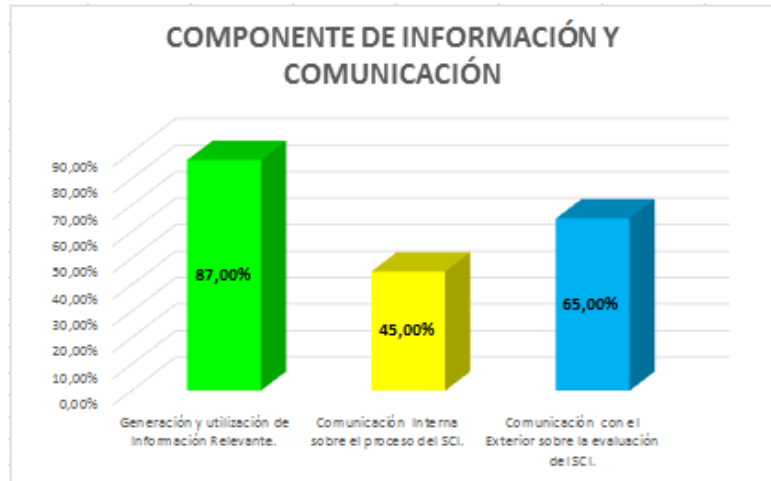


Figura 23: Componente - Información y Comunicación

Fuente: La Investigación
Elaborado por: La Autora

5.10.5 ACTIVIDADES DE SUPERVISIÓN

Los procesos Financieros en conjunto con la Administración llevan a cabo evaluaciones independientes y continuas para determinar que cada uno de los cinco componentes del Sistema de Control Interno en cada uno de sus principios incluyan todos los controles para funcionar adecuadamente.

La realización de evaluaciones continuas provee de información oportuna para la fijación y obtención de los objetivos planteados. Los resultados que se obtienen son evaluados comparándolos con los criterios establecidos por los organismos reguladores.

Las deficiencias obtenidas de la supervisión ejercida son comunicadas a la Dirección o al Consejo de Administración.

En la siguiente tabla se detalla los factores que integran este componente y la ponderación estándar asignada y obtenida:

DETALLE DEL COMPONENTE Y FACTORES	% DEL PRINCIPIO/15p	PUNTUACIÓN OBTENIDA/7.5p	% OBTENIDO/100p COMPONENTE
ACTIVIDADES DE SUPERVISIÓN.			
Evaluaciones Continuas y/o Separadas del SCI.	7,5	4,23	56,33%
Evaluación y Comunicación de Deficiencias del SCI.	7,5	4,18	55,67%
SUBTOTAL COMPONENTE	15	8,40	56,00%

Tabla 36: Componente - Actividades de Supervisión

Fuente: La Investigación
Elaborado por: La Autora

De los resultados obtenidos en la evaluación del componente y sus factores detallados en el cuadro anterior, se realiza los siguientes comentarios:

1. La valoración de los 2 principios del componente “**Actividades de Supervisión**”, tiene un valor establecido de **15/100** puntos, como estándar o valor ideal a obtener. Cada Factor tiene una valoración igualmente, estándar o ideal de **7,5/15** puntos.
2. El resultado de la valoración de este componente fue de **8,35/15** puntos obteniendo los dos principios integrantes del componente “**Evaluaciones Continuas y/o Separadas del SCI.**”, y “**Evaluación y Comunicación de Deficiencias del SCI**”, el mismo grado de Desarrollo, con una calificación de **4,23/7,5** puntos y **4,18/7,5** puntos respectivamente, los cuales representan el **56,33%** y **55,67%**, situando a estos principios dentro de la valoración de su Grado de Desarrollo en **INSUFICIENTE** es decir es un requisito desarrollado parcialmente.

Este grado de desarrollo se debe a que en el Proceso Financiero en Imbauto S.A., las evaluaciones continuas e independientes han sido desarrolladas de manera combinada y de manera equilibrada, sin embargo, no

se cuenta con documentación o sistemas definidos estándar para dichas evaluaciones.

El proceso financiero abarca en sus evaluaciones el ritmo de cambio en la organización y sus procesos debido a que todos ellos afectan los objetivos establecidos por el área.

Las evaluaciones realizadas tanto internas como externas han sido efectuadas por personal capacitado con los suficientes conocimientos y competencias para comprender lo que se está evaluando, sin embargo, estas no han sido realizadas con la frecuencia deseada sobre todo las evaluaciones internas ya sea por falta de personal o por desconocimiento del personal sobre los controles que deben emplearse lo cual ha llevado a no contar con una óptima evaluación del Sistema de Control Interno.

La comunicación de los resultados obtenidos de dichas evaluaciones tanto internas como externas ha sido manejada a nivel Directivo imposibilitando el cumplimiento de las recomendaciones emitidas y el establecimiento de responsables para su supervisión.

3. La calificación obtenida por el componente “**Actividades de Supervisión**” en la evaluación del Sistema de Control Interno fue de **8,40/15** puntos enmarcando a este componente dentro del Grado de Desarrollo obtenido por la empresa en **INSUFICIENTE** con una calificación del **56,00%** siendo este un requisito desarrollado parcialmente.

En el gráfico siguiente se presenta lo detallado en los anteriores literales:

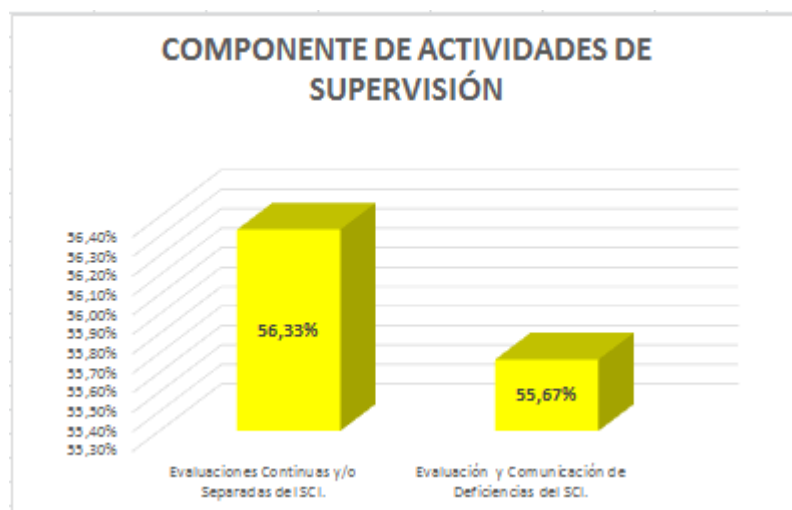


Figura 24:Componente - Actividades de Supervisión

Fuente: Evaluación de Sistema de Control Interno – Anexo 2

Elaborado por: La Autora

5.10.6 RESUMEN GENERAL DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

De la evaluación realizada al Sistema de Control Interno utilizando la metodología COSO III en el Proceso de Gestión del área Financiera se obtuvo como resultado el Grado de Desarrollo obtenido en cada uno de los Componentes que conforman el Sistema de Control Interno, como se muestra a continuación:

COMPONENTES DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO	PTOS. ESPERADOS	PTOS. OBTENIDOS	%/100 de cada Factor	Grado de Desarrollo
Entorno de Control	20	11,38	56,88%	Insuficiente
Evaluación de Riesgos.	20	7,79	38,96%	Incipiente
Actividades de Control.	30	18,99	63,29%	Adecuado
Información y Comunicación	15	9,85	65,67%	Adecuado
Actividades de supervisión.	15	8,40	56,00%	Insuficiente
Calificación Total Obtenida	100	56,41	INSUFICIENTE	
Calificación no obtenida		43,59		

Tabla 37: Resumen General de Sistema de Control Interno

Fuente: La Investigación

Elaborado por: La Autora

En la evaluación de los cinco componentes que conforman el Sistema de Control Interno se obtuvo como resultado:

5.10.6.1 ENTORNO DE CONTROL

La calificación obtenida fue de **11,38/20** puntos que representa el **56,88%** de Desarrollo del componente dentro del Proceso Financiero calificando a este componente con el grado de Desarrollo de **INSUFICIENTE**.

La calificación de **INSUFICIENTE** significa que su grado de desarrollo dentro del proceso se encuentra desarrollado parcialmente, es decir que cumple con algunos (más del 40% y hasta el 60%) de los principios que establece el componente.

Esto se debió en su gran mayoría a que en el Proceso Financiero se encuentran desarrollados parcialmente controles para medir:

- a) La integridad y los valores éticos del personal que forma parte del proceso Financiero.
- b) La independencia de la dirección al ejercer las funciones de supervisión del desempeño del Sistema de Control Interno.
- c) En nivel de desarrollo de las estructuras, líneas de reporte y niveles de autoridad y responsabilidad, necesarios para la consecución de los objetivos del proceso financiero.
- d) El compromiso por parte de la empresa de atraer y retener a profesionales competentes.
- e) Las responsabilidades de las personas en cuanto a la consecución de objetivos.

5.10.6.2 EVALUACIÓN DE RIESGOS

La calificación obtenida fue de **7,79/20** puntos que representa el **38,96%** de Desarrollo del componente dentro del Proceso Financiero calificando a este componente con el grado de Desarrollo de **INCIPIENTE**.

La calificación de **INCIPIENTE** significa que su grado de desarrollo dentro del proceso se encuentra desarrollado con limitaciones, es decir que cumple con algunos casi ningunos (más del 20 % y hasta el 40%) de los principios que establece el componente.

Esto se debió en su gran mayoría a que en el Proceso Financiero se encuentran desarrollados con limitaciones controles para medir:

- a) La fijación de objetivos del área financiera, que permitan identificar los riesgos relacionados.
- b) La manera de gestionar los riesgos identificados.
- c) La probabilidad del fraude al momento de evaluar los riesgos en la consecución de objetivos del proceso financiero.
- d) Cómo la organización identifica y evalúa los cambios del entorno que puedan afectar el Sistema de Control Interno.

5.10.6.3 ACTIVIDADES DE CONTROL

La calificación obtenida fue de **18,99/20** puntos que representa el **63,29%** de Desarrollo del componente dentro del Proceso Financiero calificando a este componente con el Grado de Desarrollo **ADECUADO**.

La calificación de ADECUADO significa que su grado de desarrollo dentro del proceso se encuentra desarrollado sistemáticamente, es decir que cumple en gran parte (más del 60 % y hasta el 80%) los principios que establece el componente.

Esto se debió en su gran mayoría a que en el Proceso Financiero se encuentran diseñados y desarrollados sistemáticamente controles:

- a) Que contribuyan a la disminución de riesgos hasta niveles aceptables para la consecución de los objetivos del proceso financiero.
- b) Sobre la tecnología los cuales ayuden en la consecución de objetivos y disminución de riesgos.
- c) A través de Políticas y Procedimientos que establezcan las bases generales del Control Interno.

5.10.6.4 INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

La calificación obtenida fue de **9,85/15** puntos que representa el **65,67%** de Desarrollo del componente dentro del Proceso Financiero calificando a este componente con el Grado de Desarrollo **ADECUADO**.

La calificación de ADECUADO significa que su grado de desarrollo dentro del proceso se encuentra desarrollado sistemáticamente, es decir que cumple en gran parte (más del 60% y hasta el 80%) los principios que establece el componente.

Esto se debió en su gran mayoría a que en el Proceso Financiero se encuentran desarrollados sistemáticamente controles:

- a) Sobre la información que se genera y utiliza para que esta sea de calidad y apoye al funcionamiento del Sistema de Control Interno.
- b) Sobre la forma como se comunica la información internamente.
- c) Para la comunicación con grupos externos.

5.10.6.5 ACTIVIDADES DE SUPERVISIÓN

La calificación obtenida fue de **8,40/15** puntos que representa el **56,00%** de Desarrollo del componente dentro del Proceso Financiero calificando a este componente con el Grado de Desarrollo **INSUFICIENTE**.

La calificación de INSUFICIENTE significa que su grado de desarrollo dentro del proceso se encuentra desarrollado parcialmente, es decir que cumple (más del 40% y hasta el 60%) los principios que establece el componente.

Esto se debió a que en el Proceso Financiero se encuentran desarrollados parcialmente controles sobre:

- a) El desarrollo y realización de evaluaciones continuas y/o independientes las cuales determinen que los componentes del Sistema de control Interno estén presentes en el proceso financiero.
- b) La evaluación y comunicación de deficiencias detectadas en el Sistema de Control Interno, con la finalidad de generar planes de acción con todos os involucrados en el proceso.

5.10.6.6 CALIFICACIÓN TOTAL OBTENIDA

La evaluación de los cinco componentes del Sistema de Control Interno dio como resultado **56,41/100 puntos** representando el 56% del Grado de Desarrollo que tienen los componentes del Sistema de Control Interno en el Proceso Financiero centrado al proceso en **INSUFICIENTE**.

La representación gráfica de esta evaluación se presenta a continuación:

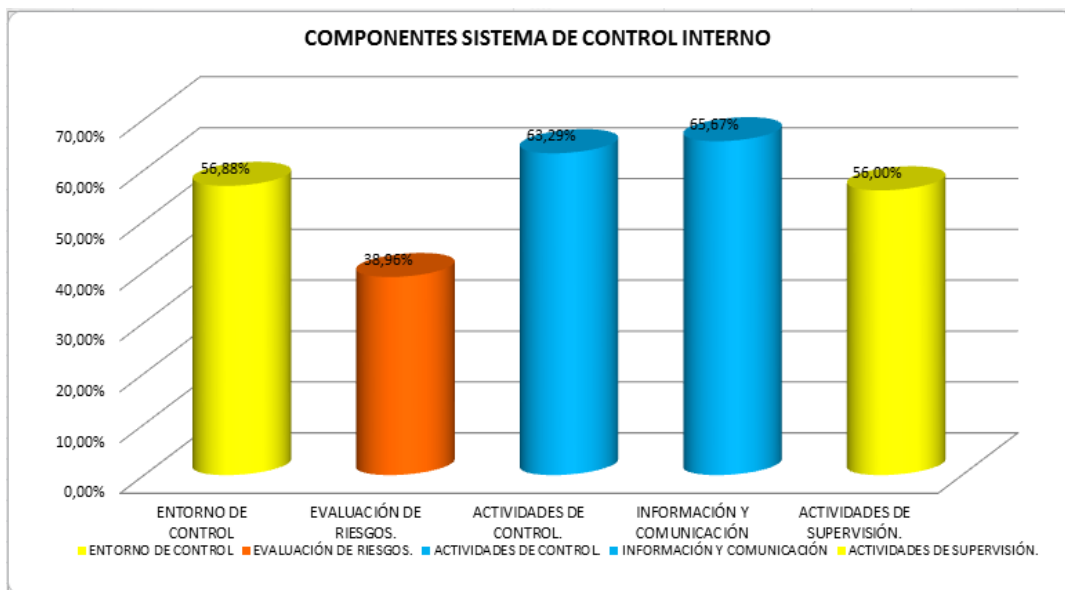


Figura 25: Consolidado componentes

Fuente: La Investigación
Elaborado por: La Autora

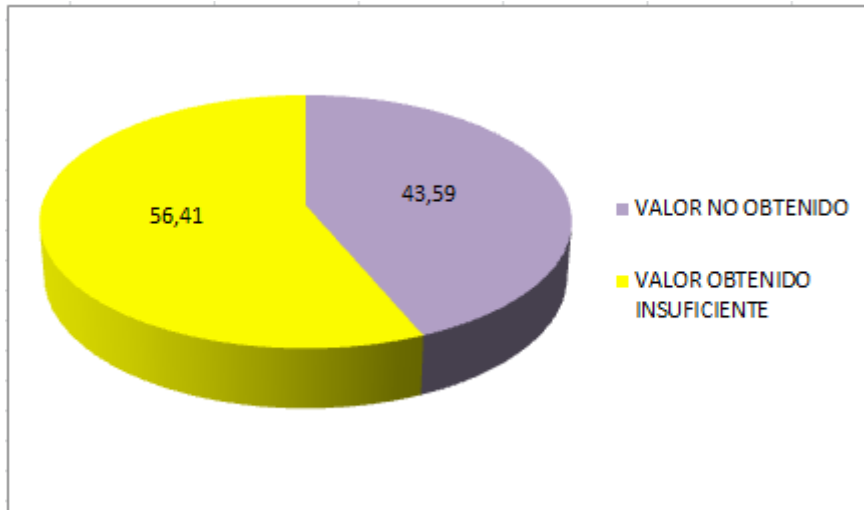


Figura 26: Grado de Desarrollo Obtenido

Fuente: La Investigación

Elaborado por: La Autora

5.11 VALIDACIÓN DE LA PROPUESTA

La validación de la pruebas se sustenta en el acta de aceptación del Gerente Financiero, documento que se adjunta en el Anexo 3 Acta de Aceptación

5.11 CONTRASTACIÓN DE LAS PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN CON LA PROPUESTA

2) ¿Cómo se efectuará la evaluación del Control Interno basado en el COSO III?

La Evaluación del Sistema de Control Interno COSO III se realiza a través de la aplicación de la matriz de evaluación del Sistema de Control Interno COSO III al Proceso de Gestión Financiera de Imbauto S.A. y a sus subprocesos Contabilidad, Crédito, Cobranzas, Administrativo y Tecnologías de la Información y Comunicación.

Se analiza cada uno de los cinco componentes del Sistema de Control Interno COSO III y su contenido dentro del desarrollo de la gestión del proceso financiero.

Se verifica el cumplimiento de los diecisiete principios que son parte de los componentes, para conocer el grado de desarrollo de cada uno de ellos dentro del componente y la existencia de normativa, objetivos, documentación, controles y seguimiento dado a cada uno.

Para tener una certeza razonable del cumplimiento de los diecisiete principios se toma como referencia cada uno de los setenta y nueve puntos de enfoque los cuales son transformados a preguntas de investigación para conocer si el proceso tiene o no desarrollado los controles necesarios de acuerdo a cada punto de enfoque.

Una vez evaluado cada punto de enfoque, la valoración obtenida forma parte del principio evaluado y posteriormente dará como resultado la evaluación del grado de desarrollo del componente en el proceso de Gestión los cuales sumados todos los resultados de los componentes dan el Grado total de Desarrollo obtenido de la Evaluación del Sistema de Control Interno COSO III en el Proceso de Gestión Financiera de Imbauto S.A.

3) ¿Cuál es el aporte a la gestión financiera con la emisión del informe sobre la evaluación del Sistema de Control Interno basado en la Metodología COSO III al Concesionario Imbauto?

Permite conocer el Grado de Desarrollo del Sistema de Control Interno existente en la Gestión Financiera, centrandó su atención en los cinco componentes básicos de control y los diferentes controles que deben existir en cada uno de ellos en cuanto a normativa interna, prevención ante el riesgos,

documentación necesaria para control de las actividades, técnicas de información y comunicación y metodología de supervisión.

El presente informe entrega el resultado obtenido a través de la aplicación de la matriz de la Evaluación del Sistema de Control Interno al Proceso de Gestión Financiera clasificándolo en un grado de desarrollo obtenido de **INSUFICIENTE** con la calificación del **56,41%**, demostrando la necesidad de continuar con la implementación de controles que permitan mejorar el sistema de control existente.

La aplicación de esta metodología de evaluación permite obtener alertas tempranas en cada uno de los componentes, principios y puntos de enfoque de cada uno de los procesos evaluados a los cuales sea dirigida.

4) **¿Cómo aportaría a solucionar las debilidades de control la emisión de conclusiones y recomendaciones?**

Las conclusiones están enfocadas en evidenciar el Grado de Desarrollo obtenido en cada uno de los componentes en cuanto a controles existentes mostrando así la oportunidad de emitir alertas tempranas para mejorar el control del Proceso de Gestión Financiera.

Para esto se emite las recomendaciones pertinentes a cada uno de los riesgos detectados en cada componente y sus principios dependiendo del proceso al cual fue aplicado, para que sirva de contingencia.

Dichas recomendaciones son el resultado final de la aplicación del Sistema de Control Interno aplicando la Metodología COSO III, encaminadas a brindar las pautas necesarias para fortalecer los controles existentes en el Proceso de Gestión Financiera de Imbauto S.A.

CONCLUSIONES

De la evaluación realizada a los Procesos de Gestión del Área Financiera se concluye:

1. Del diagnóstico realizado al Proceso de Gestión del Área Financiera se evidenció la existencia de un bajo control interno debido a la inexistencia de metodología para desarrollar los controles de cada uno de los subprocesos.
2. En el Proceso de Gestión Financiera no existe una base teórica de Evaluación del Sistema de Control Interno que permita conocer las debilidades y oportunidades a explotar dentro del Sistema de Control.
3. En la empresa Imbauto S.A. no se encuentra establecida una metodología de evaluación de los Procesos de Gestión del Área Financiera basada en el Sistema de Control Interno COSO III.
4. No se encuentran elaborados formatos pre - establecidos para realizar evaluaciones bajo la Metodología de COSO III a los subprocesos de Gestión Financiera, con la periodicidad requerida.
5. El Proceso de Gestión del Área Financiera, al ser evaluado por la metodología del COSO III presenta un Grado de Desarrollo INCIPIENTE demostrando la necesidad de aplicar nuevos y mejores controles al proceso.

RECOMENDACIONES

De la evaluación realizada a los Procesos de Gestión del Área Financiera se recomienda a la empresa Imbauto S.A. lo siguiente:

1. Desarrollo de normativa apoyada en el Sistema de Control Interno COSO III para el diseño, desarrollo y evaluación de controles del Proceso de Gestión del Área Financiera.
2. Establecer un plan de evaluación del Sistema de Control Interno al Proceso de Gestión del Área Financiera a fin de poder determinar el grado de cumplimiento y desarrollo del Sistema de Control Interno con la finalidad de apoyar a los procesos del área y consecución de los objetivos establecidos.
3. Automatizar el proceso de Evaluación del Sistema de Control Interno COSO III a fin de poder tener una herramienta que apoye la evaluación continua de los procesos institucionales.
4. Aplicar la evaluación del Sistema de Control Interno COSO III a los demás procesos existentes en Imbauto S.A.
5. Establecer planes de capacitación continua al personal de la Empresa Imbauto S.A, en los cuales se dé a conocer la importancia del Control Interno en sus procesos, promoviendo la responsabilidad compartida.

BIBLIOGRAFÍA

- Red Global de Conocimientos en Auditoría. (28 de Abril de 2014). *Principales cambios en los 5 componentes de COSO III*. Obtenido de Principales cambios en los 5 componentes de COSO III: <https://www.auditool.org/blog/control-interno/2659-cambios-en-los-5-componentes-de-coso>
- ANTONIO, A. G., ROBERTO, P. E., & LISSETTE, R. B. (2017). *“PROPUESTA DE UN MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO, CONTABLES, ADMINISTRATIVOS Y FINANCIEROS BASADOS EN LA LEY DE IMPUESTO A LAS OPERACIONES FINANCIERAS DISEÑADO PARA LAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL MUNICIPIO DE SAN SALVADOR*. San Salvador: UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR.
- ANZUATEGUI, J. W. (2016). *PROPUESTA DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO PARA EL ÁREA FINANCIERA BASADO EN LA APLICACIÓN DE LOS COMPONENTES DEL MODELO COSO II EN LA EMPRESA EY ADDVALUE ASESORES CÍA. LTDA*. QUITO: UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR.
- Arias Benalcazar, M. (2017). *EL VALOR ECONÓMICO AGREGADO Y SUS ESTRATEGIAS ASOCIADAS EN LA MEJORA DEL DESEMPEÑO DE LAS MEDIANAS EMPRESAS AGROINDUSTRIALES DEL REGISTRO ÚNICO DE MIPYMES DE LA CIUDAD DE IBARRA*. Ibarra: Univeridad Técnica del Norte.
- Arias, F. (2006). *El proyecto de investigación, Introducción a la metodología*. Caracas: Venezuela.
- ASOCIACIÓN ESPAÑOLA PARA LA CALIDAD. (2016). *ASOCIACIÓN ESPAÑOLA PARA LA CALIDAD*. Obtenido de ASOCIACIÓN ESPAÑOLA PARA LA CALIDAD: <https://www.aec.es/web/guest/centro-conocimiento/coso>
- Cajal, A. (2017). *La Investigación de Campo: Qué es, Características y Etapas*. Obtenido de La Investigación de Campo: Qué es, Características y Etapas: <https://www.lifeder.com/investigacion-de-campo/>
- Catuche Campo, D., & Benavides Molina, S. (2017). *Diseño de un sistema de control interno para la compañía Logística Internacional SAS*. Pontificia Universidad Javeriana, Cali.
- Cerrano Sánchez, J. (2012). *Metodos de Investigación*. Madrid.

- CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO. (2014). NORMAS DE CONTROL INTERNO DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO. *Registro Oficial Suplemento 87 de 14-dic.-2009*.
- De Rosa, G. (2017). *Banco Interamericano de Desarrollo*. Obtenido de Banco Interamericano de Desarrollo: http://www.iadb.org/es/acerca-del-bid/departamentos/lo-que-hacemos,1342.html?dept_id=FIN
- Galaz, Y., & Ruiz, U. (2015). <https://www2.deloitte.com>. Obtenido de <https://www2.deloitte.com>: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/mx/Documents/risk/COSO-Sesion1.pdf>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2010,). *Metodología de la investigación*. Colonia Desarrollo Santa Fe: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2006). *Metodología de la Investigación*. Mexico: McGraw Hill.
- ICRE DEL ECUADOR. (2016). *Segunda Emisión de Obligaciones(Estados Financieros diciembre 2016)*. ICRE ECUADOR.
- ISO. (24 de noviembre de 2014). *NUEVAS NORMAS ISO 9001:2015*. Obtenido de <http://www.nueva-iso-9001-2015.com/2014/11/iso-9001-entendiendo-enfoque-basado-procesos/>
- ISO, N. N. (22 de octubre de 2015). *ISO 9001:2008 vs ISO 9001:2015*. Obtenido de ISO 9001:2008 vs ISO 9001:2015: <http://www.nueva-iso-9001-2015.com/2015/10/iso-9001-2008-vs-iso-9001-2015/>
- LEMA, J. C. (2016). AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO AL CENTRO DE SALUD DEL CANTÓN SIGCHOS, PROVINCIA DE COTOPAXI APLICANDO EL MÉTODO COSO II, PARA LA VALORACIÓN Y CONTROL DE RIESGOS. *ESPE*.
- M, A. (15 de Septiembre de 2015). *Auditoria de sistemas de información*. Obtenido de Auditoria de sistemas de información: <http://auditoriasistemasdeinformacionam.blogspot.com/2015/09/resumen-descriptivo-control-interno-coso.html>
- Miles, E., Soske, S. E., Martens, F. J., Beston, C. M., Harris, C. E., Garcia, J. A., . . . Perraglia, S. J. (2013). *CONTRROL INTERNO - MARCO INTEGRADO*. Instituto de auditores internos de españa.

- Morales, O. (2016). Departamento de Investigación. *Revista. Fundamentos de la Investigación Documental y la Monografía*.
- Quintero, D. (2016). LOS RIESGOS GENERADOS POR EL USO DE LOS DERIVADOS FINANCIEROS Y LA NORMATIVA INTERNACIONAL CONTABLE. *Sistema de Revistas de la Universidad de Antioquia* , 69.
- RedGiga. (1998). *MOTOR GIGA*. Obtenido de MOTOR GIGA: <https://diccionario.motorgiga.com/diccionario/concesionario-definicion-significado/gmx-niv15-con193647.htm>
- SEGUROS, S. D. (2015). REGLAMENTO INFORMACION Y DOCUMENTOS A REMITIR A LA SUPERINTENDENCIA. *REGISTRO OFICIAL 469*.
- SEGUROS, S. D. (s.f.). *NORMAS GENERALES PARA LA PALICACION DE LA LEY GENERAL DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO*. QUITO.
- Servicio de Rentas Internas. (2015). LEY ORGANICA DE REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO - LORTI. *Registro Oficial Suplemento 463 de 17 de Noviembre de 2004. Incluye reformas hasta el 28 de Diciembre de 2015*.
- SOTO GONZALEZ , C. (2017). *ANÁLISIS DEL PROCESO CONTABLE Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA CONTAXMACHALEÑITA S.A. DE MACHALA*. Machala: Universidad Técnica de Machala.
- Viloria, N. (2006). Factores que inciden en el sistema de control interno de una organización. *Facultad de Ciencias Económicas y Sociales, Universidad de los Andes*, 87-92.
- Wikipedia. (03 de 12 de 2017). *Concesionaria de autos*. Obtenido de Concesionaria de autos: https://es.wikipedia.org/wiki/Concesionaria_de_autos

ANEXO 1: ENCUESTA DE SITUACIÓN ACTUAL

ENCUESTA APLICADA AL PERSONAL DE LA GERENCIA ADMINISTRATIVA – FINANCIERA Y SUS SUB PROCESOS

La presente encuesta se realiza como parte del trabajo de Investigación “**CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO III, A LOS PROCESOS DE GESTIÓN DEL ÁREA FINANCIERA DEL CONCESIONARIO IMBAUTO DE LA CIUDAD DE IBARRA, PROVINCIA DE IMBABURA**”. Es de mucha utilidad que usted pueda contestar este breve cuestionario respecto al Proceso de **GESTIÓN FINANCIERA**

Objetivo: Conocer el grado de control existente en la Gestión Financiera, previo el diseño del Sistema de Control Interno basado en la metodología COSO III.

DATOS PERSONALES

Nombre:

Cargo:

Funciones:

ENCUESTA

1. ¿Existen políticas establecidas que regulen el funcionamiento de sus procesos?
 - a. Si
 - b. Si, pero son incompletas
 - c. No
2. ¿Se encuentran levantados los procesos y sub procesos de su área?
 - a. Si
 - b. No
3. ¿Cuentan con manuales de funciones y perfiles de puesto definidos para su proceso?
 - a. Si
 - b. Si, pero son incompletos

- c. No
4. ¿Se han realizado Evaluaciones de Control Interno a su proceso?
- a. Si
 - b. No
5. ¿Con que frecuencia emite reportes a la Gerencia Financiera?
- a. Cada mes
 - b. Cada 6 meses
 - c. Anualmente
 - d. No se emiten
6. ¿Usted considera que el organigrama estructural de la empresa refleja la situación actual de la organización?
- a. Si
 - b. Si, pero es incompleto
 - c. No
7. ¿Cuenta su área con una planificación para mitigar los riesgos?
- a. Si
 - b. Si, pero es incompleto
 - c. No
8. ¿Tiene definido formatos para el control interno de cada uno de sus procesos?
- a. Si
 - b. Si, pero son incompletos
 - c. No
9. ¿Cuenta con un sistema de control interno para la evaluación de la gestión de cada una de las áreas que se encuentran bajo la Gerencia Financiera?
- a. Si
 - b. No
10. ¿Conoce usted los controles se debe aplicar según la metodología COSO III?
- a. Si
 - b. No

ANEXOS 2: MATRIZ DE EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO COSO III.

Cuestionario del Sistema de Control Interno COSO III

Nro.	Nro.	EVALUACIÓN	TIPOS	RESPUESTAS	PESO CALIFICACIÓN	# Encuestados	Puntaje	RESPUESTAS ENCUESTADOS (Marque con X)
------	------	------------	-------	------------	-------------------	---------------	---------	---------------------------------------

1. ENTORNO DE CONTROL

1.1 Compromiso de la entidad con la Integridad y los Valores Éticos

							F	C	CR	CB	AD	TIC
1.1.1	¿Considera que los niveles directivos promueven la importancia de la integridad y los valores éticos para apoyar el funcionamiento del SCI "tone at the top" ?	Tipo 3	Si	25	5	50	X	X	X		X	X
			Parcialmente		1	5			X			
			No		0	0						
					6	55						
					22.92							
							F	C	CR	CB	AD	TIC
1.1.2	¿Se encuentran establecidas las normas de conducta, a través de un Código de Ética CDE?	Tipo 3	Si	25	6	60	X	X	X	X	X	X
			Parcialmente		0	0						
			No		0	0						
					6	60						
					25.00							

						F	C	CR	CB	AD	TIC	
1.1.3	<i>¿Se realizan evaluaciones para verificar el cumplimiento de las normas de conducta, del CDE?</i>	Tipo 3	Si	25	1	10	X					
			Parcialmente		2	10		X		X		
			No		3	0			X		X	X
					6	20						
					8.33							

						F	C	CR	CB	AD	TIC	
1.1.4	<i>¿Se toman las correcciones necesarias ante cualquier desviación respecto a las normas de conducta de forma oportuna?</i>	Tipo 4	Si	25	1	10	X					
			A veces, en ocasiones		2	10		X			X	
			No		3	0			X	X	X	
					6	20						
					8.33							

TOTAL PRINCIPIO	100	64.58
------------------------	------------	--------------

1.2

Independencia de la Dirección al ejercer la Supervisión del Desempeño del Sistema de Control Interno

						F	C	CR	CB	AD	TIC	
1.2.1	¿Se encuentran establecidas las responsabilidades de Supervisión de la Dirección?	Tipo 3	Si	25	4	40	X	X		X	X	
			Parcialmente		2	10			X			X
			No		0	0						
					6	50						
					20.83							
						F	C	CR	CB	AD	TIC	
1.2.2	¿Se evalúan periódicamente las habilidades y conocimientos el Consejo de Administración?	Tipo 9	Si, mensualmente	20	0	0						
			Si trimestralmente		0	0						
			Si semestralmente		0	0						
			Si anualmente		1	2	X					
			No		5	0		X	X	X	X	X
					6	2						
	0.67											
						F	C	CR	CB	AD	TIC	
1.2.3	¿Los miembros del Consejo de Administración son independientes de la Dirección?	Tipo 2	Si	25	3	30	X	X			X	
			No		3	0			X	X		X
					6	30						
					12.50							

						F	C	CR	CB	AD	TIC	
1.2.4	¿El Consejo de Administración supervisa el diseño, implementación y ejecución del SCI por parte de la Dirección?	Tipo 3	Si	30	0	0						
			Parcialmente		3	15	X	X		X		
			No		3	0			X		X	X
					6	15						
					7.50							

TOTAL PRINCIPIO	100	41.50
------------------------	------------	--------------

1.3 Establecimiento de la estructura, funciones, atribuciones y responsabilidades

						F	C	CR	CB	AD	TIC	
1.3.1	¿La Dirección toma en cuenta a toda la organización en todos sus niveles para la consecución de los objetivos?	Tipo 4	Si	33	1	10	X					
			A veces, en ocasiones		4	20		X	X	X		X
			No		1	0					X	
					6	30						
					16.50							

						F	C	CR	CB	AD	TIC	
1.3.2	¿Establece líneas de comunicación de información para gestionar las actividades de la organización?	Tipo 5	Si	33	5	50	X	X	X	X		X
			Si, pero no se aplica		1	5					X	
			No		0	0						
					6	55						
					30.25							

F	C	CR	CB	AD	TIC
---	---	----	----	----	-----

1.3.3	¿Se definen, asignan y limitan facultades y responsabilidades?	Tipo 5	Si	34	2	20	X					X
			Si, pero no se aplica		4	20		X	X	X	X	
			No		0	0						
					6	40						
					22.67							

TOTAL PRINCIPIO **100** **69.42**

1.4 **Compromiso con la competencia profesional de los empleados de la Compañía.**

						F	C	CR	CB	AD	TIC	
1.4.1	¿Establece políticas y prácticas de los recursos humanos, para la selección, inducción, capacitación, rotación y promoción y sanción?	Tipo 3	Si	25	2	20	X	X				
			Parcialmente		4	20			X	X	X	X
			No		0	0						
					6	40						
					16.67							

						F	C	CR	CB	AD	TIC
1.4.2	¿Se evalúa las competencias disponibles y aborda la falta de las mismas?	Tipo 5	Si	25	2	20	X		X		
			Si, pero no se aplica		3	15		X	X		X
			No		1	0					X
					6	35					
					14.58						

						F	C	CR	CB	AD	TIC
1.4.3	¿Atrae, desarrolla y retiene profesionales con competencias apropiados para la entidad?	Tipo 3	Si	25	2	20	X				X
			Parcialmente		3	15		X		X	X
			No		1	0			X		
					6	35					

				14.58		F	C	CR	CB	AD	TIC	
1.4.4	<i>¿Planifica y prepara la sucesión de los puestos de trabajo?</i>	Tipo 3	Si	25	0	0						
			Parcialmente		4	20	X	X			X	X
			No		2	0			X	X		
					6	20						
					8.33							
		TOTAL PRINCIPIO		100	54.17							

1.5

Define las responsabilidades de las personas a nivel de SCI para la consecución de objetivos.

						F	C	CR	CB	AD	TIC
1.5.1	<i>¿Aplica la Alta gerencia la responsabilidad del diseño, implementación, aplicación y evaluación continua de la estructura, autoridad y responsabilidad en el funcionamiento del SCI en la Cía.?</i>	Tipo 12	Si, con todos	25	0	0					
			Si, con algunos (mínimo la mitad)		3	24	X			X	X
			Sí, pero no se ajustan		1	6			X		
			Sí, pero no se aplican		2	8		X		X	
			No		0	0					
					6	38					
				15.83							
1.5.2	<i>¿Establece parámetros de desempeño, incentivos y recompensas al personal?</i>	Tipo 3	Si	20	2	20	X		X		
			Parcialmente		3	15		X		X	X
			No		1	0					X
					6	35					
					11.67						

							F	C	CR	CB	AD	TIC
1.5.3	<i>¿Evalúa los parámetros de desempeño, incentivos y recompensas para mantener su relevancia?</i>	Tipo 11	Si, al menos una vez al año	20	3	30	X		X			X
			Si, mayor a un año		1	5				X		
			No		2	0		X			X	
					6	35						
					11.67							

							F	C	CR	CB	AD	TIC
1.5.4	<i>¿Tiene en cuenta las presiones excesivas asociadas al cumplimiento de objetivos de la entidad.?</i>	Tipo 3	Si	15	1	10		X				
			Parcialmente		3	15	X		X		X	
			No		2	0				X		X
					6	25						
					6.25							

							F	C	CR	CB	AD	TIC
1.5.5	<i>¿Evalúa el desempeño y recompensa o aplica medidas disciplinarias a los profesionales de manera oportuna?</i>	Tipo 9	Si, mensualmente	20	2	20			X		X	
			Si trimestralmente		0	0						
			Si semestralmente		0	0						
			Si anualmente		4	8	X	X		X		X
			No		0	0						
					6	28						
	9.33											

TOTAL PRINCIPIO	100	54.75
------------------------	------------	--------------

2. EVALUACIÓN DE RIESGOS.

2.1 Definición de Objetivos para identificar y evaluar los riesgos.

2.1.1. Objetivos operacionales

						F	C	CR	CB	AD	TIC	
2.1.1.1	¿Refleja las decisiones de la dirección en relación a la estructura y desempeño de la organización?	Tipo 3	Si	25	3	30	X	X	X			
			Parcialmente		3	15				X	X	X
			No		0	0						
					6	45						
					18.75							
						F	C	CR	CB	AD	TIC	
2.1.1.2	¿Se establecen niveles de tolerancia al riesgo?	Tipo 13	Si	25	0	0						
			Si, pero no se aplica		2	10				X		X
			No, pero está en proceso		3	9	X	X	X			
			No		1	0					X	
					6	19						
	7.92											
						F	C	CR	CB	AD	TIC	
2.1.1.3	¿Los objetivos operacionales incluyen metas de desempeño financiero y de operaciones?	Tipo 6	Si	25	2	20	X		X			
			Si, pero no se ajusta		1	5		X				
			Si, pero no se aplica		2	6				X		X
			No		1	0					X	

					6	31						
					12.92							
							F	C	CR	CB	AD	TIC
2.1.1.4	<i>¿Los objetivos operacionales son la base sobre la cual se asignan recursos para lograr el desempeño financiero?</i>	Tipo 3	Si	25	3	30	X		X	X		
			Parcialmente		3	15		X			X	X
			No		0	0						
					6	45						
					18.75							
TOTAL PRINCIPIO				100	58.33							

2.1.2. **Objetivos de información financiera externa**

							F	C	CR	CB	AD	TIC
2.1.2.1	<i>¿Los objetivos financieros cumplen las normas contables aplicables?</i>	Tipo 3	Si	40	6	60	X	X	X	X	X	X
			Parcialmente		0	0						
			No		0	0						
					6	60						
					40.00							
2.1.2.2	<i>¿Se considera la materialidad al momento de elaborar los estados financieros?</i>	Tipo 3	Si	30	5	50	X	X	X	X		X
			Parcialmente		1	5					X	
			No		0	0						
					6	55						
					27.50							
2.1.2.3	<i>¿Reflejan las actividades de la organización?</i>	Tipo 2	Si	30	4	40	X	X	X			X
			No		2	0				X	X	
					6	40						
					20.00							
			TOTAL PRINCIPIO				100	87.50				

2.1.3.

Objetivos de información no financiera externa

							F	C	CR	CB	AD	TIC
2.1.3.1	¿Cumple las normas y marcos establecidos externamente (medioambiental, social)?	Tipo 2	Si	40	6	60	X	X	X	X	X	X
			No		0	0						
					6	60						
					40.00							
							F	C	CR	CB	AD	TIC
2.1.3.2	¿Considera nivel necesario de precisión y exactitud no tan general ni muy pormenorizada?	Tipo 3	Si	30	3	30	X	X				X
			Parcialmente		3	15			X	X	X	
			No		0	0						
					6	45						
					22.50							
							F	C	CR	CB	AD	TIC
2.1.3.3	¿Refleja las actividades de la organización al nivel requerido?	Tipo 3	Si	30	4	40	X	X	X			X
			Parcialmente		2	10				X	X	
			No		0	0						
					6	50						
					25.00							
TOTAL PRINCIPIO				100	87.50							

2.1.4. Objetivos de información interna

						F	C	CR	CB	AD	TIC	
2.1.4.1	¿La información interna refleja las decisiones de la dirección?	Tipo 3	Si	40	2	20	X	X				
			Parcialmente		4	20			X	X	X	X
			No		0	0						
					6	40						
					26.67							
						F	C	CR	CB	AD	TIC	
2.1.4.2	¿Considera el nivel necesario de precisión y exactitud?	Tipo 3	Si	30	4	40	X	X		X		X
			Parcialmente		2	10			X		X	
			No		0	0						
					6	50						
					25.00							
						F	C	CR	CB	AD	TIC	
2.1.4.3	¿Refleja las actividades de la organización?	Tipo 3	Si	30	6	60	X	X	X	X	X	X
			Parcialmente		0	0						
			No		0	0						
					6	60						
					30.00							
				TOTAL PRINCIPIO	100	81.67						

2.1.5. Objetivos de Cumplimiento

						F	C	CR	CB	AD	TIC	
2.1.5.1	¿Reflejan las leyes y regulaciones externas?	Tipo 2	Si	50	6	60	X	X	X	X	X	X
			No		0	0						
					6	60						
					50.00							

						F	C	CR	CB	AD	TIC	
2.1.5.2	¿Toma en cuenta la tolerancia al riesgo en relación a seguridad, normativa?	Tipo 3	Si	50	0	0						
			Parcialmente		4	20	X	X		X		X
			No		2	0			X		X	
					6	20						
					16.67							

TOTAL PRINCIPIO	100	66.67
------------------------	------------	--------------

2.2

Identifica y analiza los riesgos para la consecución de objetivos.

						F	C	CR	CB	AD	TIC	
2.2.1	¿Se encuentran definidos los niveles jerárquicos: filial, división, unidad operativa y función?	Tipo 6	Si	20	1	10	X					
			Si, pero no se ajusta		5	25		X	X	X	X	X
			Si, pero no se aplica		0	0						
			No		0	0						
					6	35						
					11.67							

							F	C	CR	CB	AD	TIC
2.2.2	¿Al momento de identificar los riesgos se analiza factores internos y externos y su impacto?	Tipo 9	Si, mensualmente	20	0	0						
			Si trimestralmente		0	0						
			Si semestralmente		0	0						
			Si anualmente		3	6	X				X	X
			No		3	0		X	X	X		
					6	6						
					2.00							
							F	C	CR	CB	AD	TIC
2.2.3	¿Involucra a los niveles apropiados de la dirección en la evaluación de riesgos?	Tipo 9	Si, mensualmente	20	0	0						
			Si trimestralmente		0	0						
			Si semestralmente		0	0						
			Si anualmente		3	6	X				X	X
			No		3	0		X	X	X		
					6	6						
					2.00							
							F	C	CR	CB	AD	TIC
2.2.4	¿Se estima la importancia potencial de los riesgos identificados?	Tipo 4	Si	20	0	0						
			A veces, en ocasiones		1	5	X					
			No		4	0		X	X	X	X	
					5	5						
					2.00							

				F	C	CR	CB	AD	TIC			
2.2.5	¿Determina cómo gestionar los riesgos?	Tipo 13	Si	20	0	0						
			Si, pero no se aplica		0	0						
			No, pero está en proceso		4	12	X	X		X		X
			No		2	0			X		X	
					6	12						
					4.00							

TOTAL PRINCIPIO	100	21.67
------------------------	------------	--------------

2.3

Consideración de la probabilidad de fraude al evaluar los riesgos.

				F	C	CR	CB	AD	TIC			
2.3.1	¿Tiene en cuenta los distintos tipos de fraude?	Tipo 13	Si	25	0	0						
			Si, pero no se aplica		2	10	X				X	
			No, pero está en proceso		2	6		X		X		
			No		2	0			X		X	
					6	16						
					6.67							

							F	C	CR	CB	AD	TIC
2.3.2	¿Evalúa los incentivos y las presiones que tiene el personal por cumplir objetivos y/o metas?	Tipo 6	Si	20	0	0						
			Si, pero no se ajusta		0	0						
			Si, pero no se aplica		4	12	X	X		X		X
			No		2	0			X		X	
					6	12						
					4.00							

							F	C	CR	CB	AD	TIC
2.3.3	¿Evalúa las oportunidades que tiene el personal por un amplio conocimiento del proceso del negocio y un débil SCI?	Tipo 13	Si	30	0	0						
			Si, pero no se aplica		0	0						
			No, pero está en proceso		4	12	X	X		X		X
			No		2	0			X		X	
					6	12						
					6.00							

							F	C	CR	CB	AD	TIC
2.3.4	¿Evalúa las actitudes y justificaciones que tiene el personal para cometer actos ilegales-corrupción?	Tipo 9	Si, mensualmente	25	0	0						
			Si trimestralmente		0	0						
			Si semestralmente		0	0						
			Si anualmente		1	2	X					
			No		5	0		X	X	X	X	X
					6	2						
	0.83											

TOTAL PRINCIPIO	100	17.50
------------------------	------------	--------------

2.4

Identificación y evaluación de cambios significativos que afecten al SCI.

				F	C	CR	CB	AD	TIC			
2.4.1	¿Evalúa los cambios en el entorno externo que afecten el cumplimiento de los objetivos de la entidad?	Tipo 9	Si, mensualmente	40	4	40	X	X	X			X
			Si trimestralmente		0	0						
			Si semestralmente		1	4				X		
			Si anualmente		0	0						
			No		1	0					X	
					6	44						
					29.33							
				F	C	CR	CB	AD	TIC			
2.4.2	¿Evalúa los cambios e impactos potenciales en el modelo de negocio?	Tipo 9	Si, mensualmente	30	0	0						
			Si trimestralmente		0	0						
			Si semestralmente		1	4	X					
			Si anualmente		2	4		X				X
			No		3	0			X	X	X	
					6	8						
					4.00							

							F	C	CR	CB	AD	TIC
2.4.3	¿Evalúa cambios en la alta dirección que afecten el SCI?	Tipo 9	Si, mensualmente	30	1	10	X					
			Si trimestralmente		0	0						
			Si semestralmente		0	0						
			Si anualmente		2	4		X		X		
			No		3	0			X		X	
					6	14						
					7.00							

TOTAL PRINCIPIO	100	40.33
------------------------	------------	--------------

3. ACTIVIDADES DE CONTROL.

3.1 Diseño y Desarrollo de Actividades de Control.

							F	C	CR	CB	AD	TIC
3.1.1	¿La evaluación de riesgos está enfocada en mitigarlos, a través de identificar e implementar acciones que den respuesta de manera apropiada y oportuna?	Tipo 1	Si	20	0	0						
			Sí, pero no está aprobado		0	0						
			Si, pero no se ajusta		0	0						
			Si, es incompleto		1	4					X	
			Si, pero no se aplica		0	0						
			No, pero está en proceso		2	2	X	X				
			No		3	0			X	X	X	

				6	6							
				2.00		F	C	CR	CB	AD	TIC	
3.1.2	<i>¿Tiene en cuenta factores específicos de la entidad: entorno, sistemas de información y estructura organizacional?</i>	Tipo 1	Si	17	1	10			X			
			Sí, pero no está aprobado		3	24	X	X		X		
			Si, pero no se ajusta		0	0						
			Si, es incompleto		1	4						X
			Si, pero no se aplica		0	0						
			No, pero está en proceso		1	1					X	
			No		0	0						
					6	39						
				11.05		F	C	CR	CB	AD	TIC	
3.1.3	<i>¿Determina los procesos de negocio relevantes como adquisiciones, producción y ventas; o adquisición y ventas?</i>	Tipo 1	Si	18	1	10			X			
			Sí, pero no está aprobado		2	16	X	X				
			Si, pero no se ajusta		0	0						
			Si, es incompleto		2	8				X		X
			Si, pero no se aplica		1	2					X	
			No, pero está en proceso		0	0						
			No		0	0						
					6	36						
				10.80								

				F	C	CR	CB	AD	TIC
3.1.4	<i>¿Evalúa distintos tipos de actividades de control preventivos, detección y correctivos?</i>	Tipo 1	Si	1	10		X		
			Si, pero no está aprobado	2	16	X			X
			Si, pero no se ajusta	0	0				
			Si, es incompleto	0	0				
			Si, pero no se aplica	1	2			X	
			No, pero está en proceso	2	2		X		X
			No	0	0				
				6	30				
				7.50					

				F	C	CR	CB	AD	TIC
3.1.5	<i>¿Tiene en cuenta a qué nivel jerárquico: directivo, ejecutivo y de apoyo se aplican las actividades de control?</i>	Tipo 6	Si	2	20	X	X		
			Si, pero no se ajusta	1	5				X
			Si, pero no se aplica	3	9		X	X	X
			No	0	0				
				6	34				
							8.50		

						F	C	CR	CB	AD	TIC	
3.1.6	¿Aborda la segregación de funciones para diferenciar actividades de: autorizar, ejecutar, registrar y comprobar una transacción?	Tipo 1	Si	15	2	20	X					X
			Si, pero no está aprobado		0	0						
			Si, pero no se ajusta		2	12		X	X			
			Si, es incompleto		0	0						
			Si, pero no se aplica		1	2				X		
			No, pero está en proceso		0	0						
			No		1	0					X	
					6	34						
					8.50							

TOTAL PRINCIPIO	100	48.35
------------------------	------------	--------------

3.1.7 Tipos de Actividades de Control (Factores)

3.1.7.1 Administración (Elemento)

						F	C	CR	CB	AD	TIC
1	¿Se controla periódicamente la ejecución del presupuesto del área?	Tipo 9	Si, mensualmente	15	1	10				X	
			Si trimestralmente		0	0					
			Si semestralmente		0	0					
			Si anualmente		0	0					
			No		0	0					
					1	10					

					15.00																
							F	C	CR	CB	AD	TIC									
2	¿Existe un adecuado nivel de atribuciones formalizado para la compra de suministros y contratación de servicios y se tiene establecido al responsable para el control y custodia de los suministros?	Tipo 13	Si	15	0	0															
			Si, pero no se aplica		1	5						X									
			No, pero está en proceso		0	0															
			No		0	0															
					1	5															
					7.50																
							F	C	CR	CB	AD	TIC									
3	¿Cuentan con un inventario actualizado de activos fijos?	Tipo 3	Si	15	0	0															
			Parcialmente		1	5					X										
			No		0	0															
					1	5															
					7.50																
											F	C	CR	CB	AD	TIC					
4	¿Están los Activos fijos debidamente marcados, de modo que facilite su identificación con los registros detallados?	Tipo 3	Si	10	0	0															
			Parcialmente		1	5					X										
			No		0	0															
					1	5															
					5.00																
											F	C	CR	CB	AD	TIC					
5	¿Se ha delegado el uso y custodia de activos fijos a los empleados mediante una acta de entrega-recepción o carta responsiva?	Tipo 3	Si	15	0	0															
			Parcialmente		1	5					X										
			No		0	0															
					1	5															
					7.50																
											F	C	CR	CB	AD	TIC					

						F	C	CR	CB	AD	TIC
6	<i>¿Todas las adquisiciones, las ventas y donaciones de activos fijos son autorizadas por el órgano correspondiente y competente?</i>	Tipo 4	Si	15	0	0					
			A veces, en ocasiones		1	5				X	
			No		0	0					
					1	5					
					7.50						

						F	C	CR	CB	AD	TIC
7	<i>¿Se verifica la existencia de documentos de respaldo para autorizar las adquisiciones?</i>	Tipo 4	Si	15	1	10				X	
			A veces, en ocasiones		0	0					
			No		0	0					
					1	10					
					15.00						

SUBTOTAL ELEMENTO	100	65.00
--------------------------	------------	--------------

3.1.7.2

Tesorería y Cajas (Elemento)

						F	C	CR	CB	AD	TIC
1	<i>¿Se realizan arqueos sorpresivos y periódicos a los cajeros y demás responsables de la custodia o resguardo de efectivo y títulos valores, por el gerente o responsable?</i>	Tipo 15	Si, mensualmente	10	0	0					
			Si trimestralmente		0	0					
			Si semestralmente		0	0					
			Si anualmente		1	2	X				
			No		1	0		X			
					2	2					
	1.00										

							F	C	CR	CB	AD	TIC
2	¿Se realizan cortes de caja diarios?	Tipo 7	Si, parciales y al final del día	10	0	0						
			Si, al final del día		2	10	X	X				
			No		0	0						
					2	10						
					5.00							
							F	C	CR	CB	AD	TIC
3	¿Los cajeros resguardan bajo llave sus sellos operativos al retirarse del área de trabajo?	Tipo 4	Si	8	2	20	X	X				
			A veces, en ocasiones		0	0						
			No		0	0						
					2	20						
					8.00							
							F	C	CR	CB	AD	TIC
4	¿Para la expedición de Cheques se cuenta y aplica con la política de firmas mancomunadas?	Tipo 2	Si	8	0	0						
			No		2	0	X	X				
					2	0						
					0.00							
							F	C	CR	CB	AD	TIC
5	¿Todos los cheques son expedidos a nombre del beneficiario?	Tipo 4	Si	8	1	10	X					
			A veces, en ocasiones		0	0						
			No		0	0						
					1	10						
					8.00							
							F	C	CR	CB	AD	TIC
6	¿Los cheques de terceros recibidos en caja, son endosados a favor de la empresa?	Tipo 4	Si	8	2	20	X	X				
			A veces, en ocasiones		0	0						
			No		0	0						
					2	20						

						F	C	CR	CB	AD	TIC
11	¿Se han establecido controles efectivos que permitan asegurar el resguardo y acceso a certificados, actas, pagarés, contratos, etc., así como las claves de acceso a caja fuerte y bóvedas?	Tipo 6	Si	10	0	0					
			Si, pero no se ajusta		0	0					
			Si, pero no se aplica		2	6	X	X			
			No		0	0					
					2	6					
					3.00						

SUBTOTAL ELEMENTO 100 53.50

3.1.7.3

Contabilidad (Elemento)

						F	C	CR	CB	AD	TIC
1	¿El registro contable de las operaciones que realiza la empresa, se realiza de acuerdo a NIIF?	Tipo 3	Si	12	2	20	X	X			
			Parcialmente		0	0					
			No		0	0					
					2	20					
					12.00						

						F	C	CR	CB	AD	TIC
2	¿Las operaciones se registran contablemente el día que se realizan?	Tipo 4	Si	10	1	10	X				
			A veces, en ocasiones		1	5		X			
			No		0	0					
					2	15					
					7.50						

						F	C	CR	CB	AD	TIC
3	¿Los procesos contables están formalmente documentados, identificando cada aspecto crítico con sus respectivas medidas de control?	Tipo 1	Si	12	0	0					
			Sí, pero no está aprobado		0	0					
			Si, pero no se ajusta		0	0					

			Si, es incompleto		0	0								
			Si, pero no se aplica		0	0								
			No, pero está en proceso		1	1	X							
			No		1	0		X						
					2	1								
					0.60									
							F	C	CR	CB	AD	TIC		
4	¿Los ajustes, depuraciones y reclasificaciones de cuentas son aprobados por las instancias correspondientes antes de su contabilización?	Tipo 4	Si		2	20	X	X						
			A veces, en ocasiones		0	0								
			No		0	0								
					2	20								
					10.00									
							F	C	CR	CB	AD	TIC		
5	¿Los registros contables son revisados para asegurarse que todas las transacciones se contabilicen en forma correcta?	Tipo 12	Si, con todos		1	10	X							
			Si, con algunos (mínimo la mitad)		1	8		X						
			Sí, pero no se ajustan		0	0								
			Sí, pero no se aplican		0	0								
			No		0	0								
					2	18								
					9.00									

						F	C	CR	CB	AD	TIC
6	<i>¿Se cuenta con políticas escritas de conservación, resguardo o grabación de los libros, registros y documentos en general de las operaciones de la empresa, así como los estados financieros de conformidad con la normatividad aplicable?</i>	Tipo 1	Si	10	0	0					
			Sí, pero no está aprobado		0	0					
			Si, pero no se ajusta		0	0					
			Si, es incompleto		0	0					
			Si, pero no se aplica		0	0					
			No, pero está en proceso		2	2	X	X			
			No		0	0					
					2	2					
					1.00						
						F	C	CR	CB	AD	TIC
7	<i>¿Los comprobantes de egresos e ingresos son numerados y archivados en forma consecutiva?</i>	Tipo 2	Si	8	2	20	X	X			
			No		0	0					
					2	20					
					1.00						
						F	C	CR	CB	AD	TIC
8	<i>¿Se realizan conciliaciones de saldos y se corrigen oportunamente las diferencias?</i>	Tipo 4	Si	10	2	20	X	X			
			A veces, en ocasiones		0	0					
			No		0	0					
					2	20					
					10.00						

							F	C	CR	CB	AD	TIC
9	¿La empresa cuenta con un mecanismo de validación para el cálculo y registro de las estimaciones preventivas para riesgos crediticios e intereses devengados?	Tipo 13	Si	8	0	0						
			Si, pero no se aplica		0	0						
			No, pero está en proceso		2	6	X	X				
			No		0	0						
					2	6						
					2.40							

							F	C	CR	CB	AD	TIC
10	¿Se concilian los registros contables contra los inventarios físicos realizados?	Tipo 2	Si	10	2	20	X	X				
			No		0	0						
					2	20						
					10.00							

SUBTOTAL ELEMENTO 100 63.50

3.1.7.4 Crédito (Elemento)

							F	C	CR	CB	AD	TIC
1	¿Se tienen establecidos y aprobados niveles de autorización para el otorgamiento de créditos?	Tipo 2	Si	10	2	20	X		X			
			No		0	0						
					2	20						
					10.00							

							F	C	CR	CB	AD	TIC
2	¿Se evalúa la capacidad de pago de los clientes por medio de cada solicitud de crédito?	Tipo 6	Si	10	1	10	X					
			Si, pero no se ajusta		1	5			X			
			Si, pero no se aplica		0	0						
			No		0	0						
					2	15						
					7.50							

							F	C	CR	CB	AD	TIC
3	<i>¿Se realiza una investigación adecuada para asegurarse que la información proporcionada por el solicitante es verídica?</i>	Tipo 3	Si	10	0	0						
			Parcialmente		2	10	X		X			
			No		0	0						
					2	10						
					5.00							
							F	C	CR	CB	AD	TIC
4	<i>¿Se emite y consulta un reporte actualizado de las personas no sujetas de crédito?</i>	Tipo 2	Si	7	0	0						
			No		2	0	X		X			
					2	0						
					0.00							
							F	C	CR	CB	AD	TIC
5	<i>¿Se respetan los límites establecidos en la normatividad externa e interna para el otorgamiento de los créditos individuales y/o los créditos de flotas?</i>	Tipo 3	Si	8	0	0						
			Parcialmente		2	10	X		X			
			No		0	0						
					2	10						
					4.00							
							F	C	CR	CB	AD	TIC
6	<i>¿Se revisan los expedientes de crédito con la periodicidad establecida en sus políticas escritas, a fin de que cuenten con información completa y actualizada?</i>	Tipo 8	Si, una vez a la semana	7	0	0						
			Si, cada quinde días		0	0						
			Si, mensualmente		0	0						
			Si, mayor a un mes		1	2	X					
			No		1	0			X			
					2	2						
					0.70							

							F	C	CR	CB	AD	TIC
7	<i>¿Todas las solicitudes de créditos son sometidas al Comité de crédito para deliberación?</i>	Tipo 3	Si	10	2	20	X		X			
			Parcialmente		0	0						
			No		0	0						
					2	20						
					10.00							
							F	C	CR	CB	AD	TIC
8	<i>¿En el caso de acreditados que representen un "Riesgo", su expediente se conjunta con los de aquellas personas que representen el "Riesgo Común"?</i>	Tipo 2	Si	6	0	0						
			No		2	0	X		X			
					2	0						
					0.00							
							F	C	CR	CB	AD	TIC
9	<i>¿La empresa ha establecido medidas de control efectivas para la consulta de los expedientes de crédito y el acceso a los contratos y pagarés originales?</i>	Tipo 13	Si	7	0	0						
			Si, pero no se aplica		0	0						
			No, pero está en proceso		2	6	X		X			
			No		0	0						
					2	6						
	2.10											
							F	C	CR	CB	AD	TIC
10	<i>¿Se dejan evidencias del análisis por cada solicitud examinada?</i>	Tipo 4	Si	8	2	20	X		X			
			A veces, en ocasiones		0	0						
			No		0	0						
					2	20						
					8.00							

						F	C	CR	CB	AD	TIC
11	¿Se verifica la autenticidad de los documentos legales antes de autorizar y entregar un crédito? (contrato de crédito, garantía obtenida?)	Tipo 4	Si	10	1	10			X		
			A veces, en ocasiones		1	5	X				
			No		0	0					
					2	15					
					7.50						

						F	C	CR	CB	AD	TIC
12	¿Las tasas de interés aplicadas son las previstas en la política de crédito vigente?	Tipo 4	Si	7	0	0					
			A veces, en ocasiones		2	10	X		X		
			No		0	0					
					2	10					
					3.50						

SUBTOTAL ELEMENTO **100** **58.30**

3.1.7.5 Cobranzas (Elemento)

						F	C	CR	CB	AD	TIC
1	¿Se mantiene un adecuado control de los créditos declarados incobrables y las recuperaciones de los mismos?	Tipo 3	Si	12	1	10	X				
			Parcialmente		1	5			X		
			No		0	0					
					2	15					
					9.00						

						F	C	CR	CB	AD	TIC
2	¿La empresa da seguimiento a los créditos que se encuentran en cobranza judicial?	Tipo 9	Si, mensualmente	12	0	0					
			Si trimestralmente		0	0					
			Si semestralmente		2	8	X		X		
			Si anualmente		0	0					

			No		0	0									
					2	8									
					4.80										
							F	C	CR	CB	AD	TIC			
3	<i>¿En cuanto se presenta el primer atraso en el pago del crédito, se le notifica al cliente respectivo?</i>	Tipo 4	Si	10	2	20	X			X					
			A veces, en ocasiones		0	0									
			No		0	0									
					2	20									
					10.00										
							F	C	CR	CB	AD	TIC			
4	<i>¿Los avales son informados sobre la mora en cuanto se presenta el primer atraso en los pagos?</i>	Tipo 4	Si	8	0	0									
			A veces, en ocasiones		2	10	X			X					
			No		0	0									
					2	10									
					4.00										
							F	C	CR	CB	AD	TIC			
5	<i>¿Se dispone de documentos legales que garanticen la recuperación de los créditos ?</i>	Tipo 3	Si	12	0	0									
			Parcialmente		2	10	X			X					
			No		0	0									
					2	10									
					6.00										
							F	C	CR	CB	AD	TIC			
6	<i>¿Los contratos y pagarés se encuentran protegidos contra pérdidas por casos fortuitos y robos?</i>	Tipo 12	Si, con todos	12	0	0									
			Si, con algunos (mínimo la mitad)		2	16	X			X					
			Sí, pero no se ajustan		0	0									
			Sí, pero no se aplican		0	0									
			No		0	0									

					2	16						
					9.60							
							F	C	CR	CB	AD	TIC
7	<i>¿Se sella el contrato como "pagado", así como el pagaré y ambos documentos le son entregados al socio, cuando se ha cubierto el crédito en su totalidad?</i>	Tipo 4	Si	8	0	0						
			A veces, en ocasiones		2	10	X			X		
			No		0	0						
					2	10						
					4.00							
							F	C	CR	CB	AD	TIC
8	<i>¿Existe un procedimiento de control que garantice la cuadratura entre el registro auxiliar de cartera y la contabilidad?</i>	Tipo 2	Si	8	2	20	X			X		
			No		0	0						
					2	20						
					8.00							
										F	C	CR
9	<i>¿Los documentos legales que respaldan el cobro de las obligaciones se encuentran guardados en archivadores antifuego o cajas fuertes?</i>	Tipo 3	Si	10	0	0						
			Parcialmente		2	10	X			X		
			No		0	0						
					2	10						
					5.00							
							F	C	CR	CB	AD	TIC
10	<i>¿Informa a los deudores sobre el recargo a sus cuentas cuando se realiza el proceso de cobranzas ?</i>	Tipo 4	Si	8	0	0						
			A veces, en ocasiones		2	10	X			X		
			No		0	0						
					2	10						
					4.00							

SUBTOTAL ELEMENTO	100	64.40
--------------------------	------------	--------------

3.2

Diseño y Desarrollo de Controles Generales sobre la Tecnología.

				F	C	CR	CB	AD	TIC	
3.2.1	¿Establece la dependencia existente entre el uso de la tecnología en los procesos de negocio y define los controles generales sobre la tecnología?	Tipo 1	Si	0	0					
			Sí, pero no está aprobado	0	0					
			Si, pero no se ajusta	2	12	X	X			
			Si, es incompleto	2	8			X	X	
			Si, pero no se aplica	1	2					X
			No, pero está en proceso	0	0					
			No	0	0					
				5	22					
				11.00						
				F	C	CR	CB	AD	TIC	
3.2.2	¿Establece actividades de control relevantes sobre las infraestructuras tecnológicas?	Tipo 1	Si	0	0					
			Sí, pero no está aprobado	3	24	X	X			X
			Si, pero no se ajusta	0	0					
			Si, es incompleto	1	4			X		
			Si, pero no se aplica	0	0					
			No, pero está en proceso	2	2			X		X
			No	0	0					
				6	30					
				12.50						

						F	C	CR	CB	AD	TIC	
3.2.3	<i>¿Establece actividades de control sobre los procesos de gestión de la seguridad para proteger a la organización de amenazas externas?</i>	Tipo 1	Si	25	6	60	X	X	X	X	X	X
			Sí, pero no está aprobado		0	0						
			Si, pero no se ajusta		0	0						
			Si, es incompleto		0	0						
			Si, pero no se aplica		0	0						
			No, pero está en proceso		0	0						
			No		0	0						
					6	60						
					25.00							

						F	C	CR	CB	AD	TIC
3.2.4	<i>¿Establece actividades de control relevantes sobre los procesos de adquisición, desarrollo y mantenimiento de tecnologías?</i>	Tipo 1	Si	25	3	30	X			X	X
			Sí, pero no está aprobado		1	8		X			
			Si, pero no se ajusta		2	12			X	X	
			Si, es incompleto		0	0					
			Si, pero no se aplica		0	0					
			No, pero está en proceso		0	0					
			No		0	0					
					6	50					
					20.83						

TOTAL PRINCIPIO	100	69.33
------------------------	------------	--------------

3.2.5

Tecnologías de la Información (Elemento)

						F	C	CR	CB	AD	TIC
1	¿El sistema informático y equipo de cómputo de la empresa son adecuados y suficientes para realizar sus operaciones y responden satisfactoriamente a las necesidades de información financiera, normativa y contable?	Tipo 3	Si	12	1	10	X				
			Parcialmente		1	5					X
			No		0	0					
					2	15					
					9.00						
						F	C	CR	CB	AD	TIC
2	¿El grado de automatización de los procesos de la empresa son de acuerdo a los requerimientos normativos?	Tipo 3	Si	12	1	10	X				
			Parcialmente		1	5					X
			No		0	0					
					2	15					
					9.00						
						F	C	CR	CB	AD	TIC
3	¿Los sistemas informáticos, los equipos de cómputo y comunicación cuentan con la capacidad instalada para atender crecimientos inesperados en las operaciones?	Tipo 3	Si	15	0	0					
			Parcialmente		2	10	X				X
			No		0	0					
					2	10					
					7.50						
						F	C	CR	CB	AD	TIC
4	¿Se cuentan con medidas de seguridad en los recursos tecnológicos e informáticos, de manera que sólo personal autorizado pueda tener acceso?	Tipo 6	Si	15	2	20	X				X
			Si, pero no se ajusta		0	0					
			Si, pero no se aplica		0	0					
			No		0	0					
					2	20					
	15.00										

							F	C	CR	CB	AD	TIC
5	¿Se cambian periódicamente las claves de acceso a los programas?	Tipo 9	Si, mensualmente	10	2	20	X					X
			Si trimestralmente		0	0						
			Si semestralmente		0	0						
			Si anualmente		0	0						
			No		0	0						
					2	20						
					10.00							
							F	C	CR	CB	AD	TIC
6	¿Se realizan los respaldos con la periodicidad establecida?	Tipo 9	Si, mensualmente	12	2	20	X					X
			Si trimestralmente		0	0						
			Si semestralmente		0	0						
			Si anualmente		0	0						
			No		0	0						
					2	20						
					12.00							
							F	C	CR	CB	AD	TIC
7	¿Los respaldos de la información del sistema se resguardan en lugar seguro?	Tipo 2	Si	12	1	10	X					
			No		1	0					X	
					2	10						
					6.00							

						F	C	CR	CB	AD	TIC
8	¿La empresa realiza mantenimiento de los sistemas en operación con la periodicidad establecida?	Tipo 9	Si, mensualmente	12	0	0					
			Si trimestralmente		2	14	X				X
			Si semestralmente		0	0					
			Si anualmente		0	0					
			No		0	0					
					2	14					
					8.40						

TOTAL PRINCIPIO **100** **76.90**

3.3 **Despliegue de Políticas y Procedimientos (Manual de Procedimientos)**

						F	C	CR	CB	AD	TIC	
3.3.1	¿Establece políticas y procedimientos para respaldar la implantación de las instrucciones adoptadas por la dirección?	Tipo 1	Si	18	0	0						
			Si, pero no está aprobado		3	24	X		X	X		
			Si, pero no se ajusta		0	0						
			Si, es incompleto		0	0						
			Si, pero no se aplica		0	0						
			No, pero está en proceso		3	3		X			X	X
			No		0	0						
					6	27						
	8.10											

							F	C	CR	CB	AD	TIC
3.3.2	¿Designa responsables sobre la ejecución de las políticas y procedimientos?	Tipo 4	Si	18	4	40	X	X	X			X
			A veces, en ocasiones		2	10				X	X	
			No		0	0						
					6	50						
					15.00							
							F	C	CR	CB	AD	TIC
3.3.3	¿Las actividades de control se efectúan en el momento oportuno según lo establece la política?	Tipo 3	Si	15	1	10	X					
			Parcialmente		5	25		X	X	X	X	X
			No		0	0						
					6	35						
					8.75							
							F	C	CR	CB	AD	TIC
3.3.4	¿Adopta medidas correctivas cuando es necesario?	Tipo 2	Si	18	6	60	X	X	X	X	X	X
			No		0	0						
					6	60						
					18.00							
										F	C	CR
3.3.5	¿Las actividades de control son llevadas a cabo por parte de personal competente?	Tipo 5	Si	16	6	60	X	X	X	X	X	X
			Si, pero no se aplica		0	0						
			No		0	0						
					6	60						
					16.00							
							F	C	CR	CB	AD	TIC
3.3.6	¿Se revisa periódicamente las políticas y procedimientos para determinar su relevancia y efectividad?	Tipo 10	Si, semestralmente	15	0	0						
			Si anualmente		3	15	X		X			X
			No		3	0		X		X	X	
					6	15						
					3.75							

TOTAL PRINCIPIO	100	69.60
------------------------	------------	--------------

4. INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

4.1 Generación y utilización de Información Relevante.

				F	C	CR	CB	AD	TIC		
4.1.1	¿Identifica requisitos de información relevante que tenga las características accesibles, apropiadas, actuales, protegidas, conservadas, suficientes, oportunas, válidas y verificables?	Tipo 12	Si, con todos	4	40	X	X	X		X	
			Si, con algunos (mínimo la mitad)	0	0						
			Sí, pero no se ajustan	2	12				X	X	
			Sí, pero no se aplican	0	0						
			No	0	0						
				6	52						
				17.33							
				F	C	CR	CB	AD	TIC		
4.1.2	¿Capta datos internos (cambios organizacionales, respuestas a métricas, horas incurridas, # de unidades) y externos (productos enviados y requerimiento de nuevos, opinión de la entidad, denuncia de sobornos); fuentes de datos internos (memos, email, reportes, encuestas de la empresa) y externos (datos proveedores, reportes investigación, publicación ganancias, entes regulatorios, ferias)?	Tipo 12	Si, con todos	4	40	X	X	X		X	
			Si, con algunos (mínimo la mitad)	2	16				X	X	
			Sí, pero no se ajustan	0	0						
			Sí, pero no se aplican	0	0						
			No	0	0						
				6	56						

				18.67		F	C	CR	CB	AD	TIC		
4.1.3	¿Procesa datos relevantes y los transforma en información (obtiene - genera, usa y mantiene)?	Tipo 6	Si	20	5	50	X	X	X	X		X	
			Si, pero no se ajusta		0	0							
			Si, pero no se aplica		1	3					X		
			No		0	0							
					6	53							
					17.67								
						F	C	CR	CB	AD	TIC		
4.1.4	¿Mantiene la calidad de la información (íntegra, pertinente, oportuna, confiable, real) a lo largo de todo el proceso)?	Tipo 2	Si	20	6	60	X	X	X	X	X	X	
			No		0	0							
					6	60							
					20.00								
						F	C	CR	CB	AD	TIC		
4.1.5	¿Evalúa costos y beneficios (efectividad, velocidad y acceso de información)?	Tipo 4	Si	20	3	30	X	X				X	
			A veces, en ocasiones		2	10				X	X		
			No		1	0			X				
					6	40							
					13.33								

TOTAL PRINCIPIO	100	87.00
------------------------	------------	--------------

4.2

Comunicación Interna sobre el proceso del SCI.

				F	C	CR	CB	AD	TIC			
4.2.1	¿Comunica la información de control interno a través de políticas, procedimientos, objetivos específicos, que muestren la importancia y beneficios de un SCI?	Tipo 3	Si	25	0	0						
			Parcialmente		3	15	X		X		X	
			No		3	0		X		X	X	
					6	15						
					6.25							
				F	C	CR	CB	AD	TIC			
4.2.2	¿Comunica al consejo de administración (Directorio) la adherencia, cambios o problemas que se presentan en el SCI?	Tipo 9	Si, mensualmente	25	4	40	X	X	X		X	
			Si trimestralmente		1	7				X		
			Si semestralmente		0	0						
			Si anualmente		1	2					X	
			No		0	0						
					6	49						
	20.42											
				F	C	CR	CB	AD	TIC			
4.2.3	¿Facilita líneas de comunicación independientes, anónimas o confidenciales?	Tipo 12	Si, con todos	25	0	0						
			Si, con algunos (mínimo la mitad)		0	0						
			Sí, pero no se ajustan		0	0						
			Sí, pero no se aplican		2	8	X					X
			No		4	0		X	X	X	X	
					6	8						
	3.33											

						F	C	CR	CB	AD	TIC	
4.2.4	<i>¿Se encuentra definido el método de comunicación relevante: uso tecnología informática, memorandos, políticas y procedimientos, otras?</i>	Tipo 12	Si, con todos	25	1	10	X					
			Si, con algunos (mínimo la mitad)		1	8						X
			Si, pero no se ajustan		1	6					X	
			Si, pero no se aplican		3	12		X	X	X		
			No		0	0						
					6	36						
					15.00							

SUBTOTAL ELEMENTO **100** **45.00**

4.3

Comunicación con el Exterior sobre la evaluación del SCI.

						F	C	CR	CB	AD	TIC	
4.3.1	<i>¿Se comunica con las partes interesadas externas sobre las políticas y procedimientos para obtener y recibir información externa?</i>	Tipo 12	Si, con todos	10	3	30	X	X				X
			Si, con algunos (mínimo la mitad)		2	16			X		X	
			Si, pero no se ajustan		0	0						
			Si, pero no se aplican		1	4				X		
			No		0	0						
					6	50						
					8.33							

							F	C	CR	CB	AD	TIC
4.3.2	¿Permite la recepción de comunicaciones, desarrollando e implementando controles que faciliten la comunicación externa?	Tipo 3	Si	20	6	60	X	X	X	X	X	X
			Parcialmente		0	0						
			No		0	0						
					6	60						
					20.00							
							F	C	CR	CB	AD	TIC
4.3.3	¿Se comunica con el consejo de administración (Directorio) la información recabada de terceras partes (evaluaciones del SCI independientes, auditores, comentarios de clientes, nuevas leyes y su cumplimiento)?	Tipo 7	Si, parciales y al final del día	20	3	30	X	X				X
			Si, al final del día		3	15			X	X	X	
			No		0	0						
					6	45						
					15.00							
							F	C	CR	CB	AD	TIC
4.3.4	¿Facilita líneas de comunicación independientes y anónimas (clientes, proveedores de bienes y servicios externos)?	Tipo 5	Si	30	0	0						
			Si, pero no se aplica		6	30	X	X	X	X	X	X
			No		0	0						
					6	30						
					15.00							

						F	C	CR	CB	AD	TIC
4.3.5	¿Define el método de comunicación pertinente tomando en cuenta el público al cual va dirigido, los requisitos y la normativa?	Tipo 6	Si	20	0	0					
			Si, pero no se ajusta		1	5					X
			Si, pero no se aplica		5	15	X	X	X	X	X
			No		0	0					
					6	20					
					6.67						

TOTAL PRINCIPIO	100	65.00
------------------------	------------	--------------

5.

ACTIVIDADES DE SUPERVISIÓN.

5.1

Evaluaciones Continuas y/o Separadas del SCI.

						F	C	CR	CB	AD	TIC
5.1.1	¿Tiene en cuenta un mix o combinación de evaluaciones continuas (controles a operaciones rutinarias) e independientes y separadas (auditoría interna y externa)?	Tipo 3	Si	15	3	30	X	X			X
			Parcialmente		2	10			X	X	
			No		1	0					X
					6	40					
					10.00						

						F	C	CR	CB	AD	TIC
5.1.2	¿Toma en cuenta el ritmo de cambio en el negocio y sus procesos (cambios factores internos, externos y de riesgo)?	Tipo 9	Si, mensualmente	15	3	30	X	X			X
			Si trimestralmente		0	0					
			Si		0	0					

			semestralmente															
			Si anualmente		2	4			X	X								
			No		1	0								X				
					6	34												
					8.50													
									F	C	CR	CB	AD	TIC				
5.1.3	<i>¿Establece puntos de referencias para las evaluaciones (considera el índice de cambios en las operaciones de la entidad)?</i>	Tipo 9	Si, mensualmente		3	30	X	X										X
			Si trimestralmente		0	0												
			Si semestralmente		0	0												
			Si anualmente		2	4			X	X								
			No		1	0								X				
					6	34												
					8.50													
									F	C	CR	CB	AD	TIC				
5.1.4	<i>¿Emplea personal capacitado y competente para las evaluaciones continuas e independientes?</i>	Tipo 5	Si		4	40	X	X	X									X
			Si, pero no se aplica		2	10						X	X					
			No		0	0												
					6	50												
					12.50													

F C CR CB AD TIC

5.1.5	¿Las evaluaciones continuas se integran con los procesos de negocio para determinar si cada componente esta presente y funcionando?	Tipo 9	Si, mensualmente	15	0	0						
			Si trimestralmente		0	0						
			Si semestralmente		0	0						
			Si anualmente		5	10	X	X	X	X		X
			No		1	0					X	
					6	10						
					2.50							

							F	C	CR	CB	AD	TIC
5.1.6	¿Ajusta el alcance y la frecuencia de las evaluaciones independientes dependiendo del riesgo?	Tipo 9	Si, mensualmente	15	3	30	X	X				X
			Si trimestralmente		0	0						
			Si semestralmente		0	0						
			Si anualmente		1	2			X			
			No		2	0		X		X		
					6	32						
					8.00							

							F	C	CR	CB	AD	TIC
5.1.7	¿Evalúa de forma objetiva y periodicamente el SCI y comunica sus resultados?	Tipo 9	Si, mensualmente	10	3	30	X	X	X			
			Si trimestralmente		0	0						
			Si semestralmente		2	8			X		X	
			Si anualmente		0	0						

		No		1	0					X
				6	38					
				6.33						

TOTAL PRINCIPIO **100** **56.33**

5.2

Evaluación y Comunicación de Deficiencias del SCI.

				F	C	CR	CB	AD	TIC	
5.2.1	<i>¿Evalúa los resultados de las evaluaciones del SCI para generar oportunidades de mejora?</i>	Tipo 9	Si, mensualmente	3	30	X	X	X		
			Si trimestralmente	0	0					
			Si semestralmente	1	4				X	
			Si anualmente	1	2					X
			No	1	0					X
				6	36					
			12.00							

F C CR CB AD TIC

5.2.2	¿Elabora un plan de acción con el área responsable para lograr el compromiso en su aplicación ?	Tipo 13	Si	20	2	20	X	X				
			Si, pero no se aplica		1	5				X		
			No, pero está en proceso		1	3						X
			No		2	0			X		X	
					6	28						
					9.33							
F C CR CB AD TIC												
5.2.3	¿Comunica las deficiencias detectadas a los directivos para que se tomen las acciones correctivas?	Tipo 8	Si, una vez a la semana	20	2	20	X		X			
			Si, cada quinde días		0	0						
			Si, mensualmente		2	10		X			X	
			Si, mayor a un mes		2	4				X		X
			No		0	0						
					6	34						
	11.33											
F C CR CB AD TIC												
5.2.4	¿Da cumplimiento a las recomendaciones de Comisario y de Auditoría externa?	Tipo 12	Si, con todos	20	0	0						
			Si, con algunos (mínimo la mitad)		3	24	X	X				X
			Sí, pero no se ajustan		1	6				X		
			Sí, pero no se aplican		0	0						
			No		2	0			X		X	
					6	30						
	10.00											
F C CR CB AD TIC												

5.2.5	<i>¿Controla-supervisa la Administración las medidas correctivas, oportunas adoptadas sobre deficiencias?</i>	Tipo 11	Si, una vez a la semana	20	2	20	X		X			
			Si, cada quinde días		2	14		X		X		
			Si, mensualmente		1	5					X	
			Si, mayor a un mes		0	0						
			No		1	0				X		
					6	39						
					13.00							

TOTAL PRINCIPIO	100	55.67
------------------------	------------	--------------

ANEXOS 3: ACTA DE ACEPTACION



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
INSTITUTO DE POSTGRADO
MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**



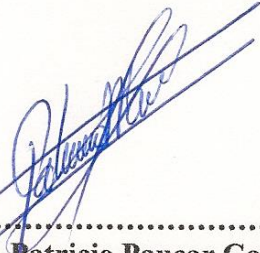
En la ciudad de Ibarra, hoy viernes 01 de diciembre del 2017, siendo las 17:00, se reúnen en la Gerencia Financiera de la Oficina matriz de la empresa Imbauto S. A. el Ing. CPA. Patricio Paucar Garrido en calidad de Gerente Financiero con el fin de validar el trabajo de investigación de la Ing. CPA. Karla Yépez, Maestrante del Instituto de Postgrado y autora del tema: “CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO III, A LOS PROCESOS DE GESTIÓN DEL ÁREA FINANCIERA DEL CONCESIONARIO IMBAUTODE LA CIUDAD DE IBARRA, PROVINCIA DE IMBABURA.” Con la finalidad de emitir sus comentarios.

Después de haber revisado detenidamente la información presentada el Gerente Financiero emite el siguiente comentario:

“En mi calidad de Gerente Financiero, una vez socializado el tema de investigación denominado “CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO III, A LOS PROCESOS DE GESTIÓN DEL ÁREA FINANCIERA DEL CONCESIONARIO IMBAUTODE LA CIUDAD DE IBARRA, PROVINCIA DE IMBABURA” propuesto por la Ing. CPA Karla Yépez; tomando en cuenta la importancia que tiene el Control Interno para la Institución puedo indicar que esta investigación apoyara de manera sustancial al funcionamiento de la empresa, brindando alertas tempranas en el proceso financiero y en sus sub procesos y promoviendo la elaboración de controles a través de políticas que

dinamicen y controles los procesos de manera directa e indirecta.” **Ing. CPA Patricio Paucar Garrido Mg.**

Para constancia de lo manifestado firman los presentes, en dos ejemplares de igual contenido.



.....
Ing. CPA. Patricio Paucar Garrido Mg.
Gerente Financiero Imbauto S.A.



.....
Ing. CPA. Karla Yépez De la Portilla
Maestrante