# Evaluación del Control Interno de las partidas más significativas de los Estados Financieros de una constructora de la ciudad de Guayaquil, año 2006.

Mónica Cely[i],Erwin Delgado[ii]
Instituto de Ciencias Matemáticas[1], Facultad de Ingeniería Eléctrica y Computación[2]
Escuela Superior Politécnica del Litoral[1, 2]
Campus Gustavo Galindo, Km. 30.5 vía Perimetral, Apartado 09-01-5863, Guayaquil-Ecuador[1, 2]
**mcely@espol.edu.ec[1], edelgado@espol.edu.ec[2]**

## Resumen

*El presente trabajo es realizado en una constructora de la localidad en la cual se evaluaron ciertos procesos de control interno para los ingresos-egresos, compras, ventas del año 2006.*
*La evaluación del control interno se la hace a través del informe COSO el cual nos brinda un marco de referencia para hacer esta evaluación en base a cinco componentes; ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación y supervisión y monitoreo. Para hacer esta evaluación se utilizan técnicas estadísticas como el muestreo en la auditoría en pruebas de cumplimiento para las actividades de control lo cual se sustenta en Normas de Auditoría existentes, también se utilizan cuestionarios y por ultimo la observación y constatación directa.*
*El propósito de este trabajo es calificar el sistema de control interno que posee la empresa en base a los procesos revisados (actividades de control), también se identifican debilidades y deficiencias de control y finalmente se realizan recomendaciones encaminadas a mejorar el control interno. En la última parte tenemos las conclusiones y recomendaciones encaminadas a mejorar el Sistema de Control Interno de la empresa.*

**Palabras Claves:** *Evaluación, Sistema, Control, Interno, COSO.*

## Abstract

*The present work is made in a constructor of the locality in which certain processes of internal control for the entrance-debits were evaluated, purchases, sales of year 2006. The evaluation of the internal control becomes through the report COSO which offers a reference frame us to make this evaluation on the basis of five components; atmosphere of control, evaluation of risks, activities of control, information and communication and supervision and monitoreo. In order to make this evaluation statistical techniques like the sampling in the audit in tests of fulfillment for the control activities are used which is sustained in existing Norms of Audit, also questionnaires are used and by I complete the observation and direct establishment. The intention of this work is to describe the system as internal control that has the company on the basis of the reviewed processes (control activities), also identify weaknesses and control deficiencies and finally is made directed recommendations to improve the internal control. In the last part we have the directed conclusions and recommendations to improve the System of Internal Control of the company.*

***Key words***: *Evaluation, System, Control, Internal, COSO*

## 1. Introducción

Es evidente que mientras mayor y mas compleja sea una empresa, mayor será la importancia de un adecuado sistema de control interno, la empresa objeto de nuestro estudio se ha convertido en una entidad que en poco tiempo ha pasado de ser pequeña a una empresa mediana con muchos empleados y muchas tareas que delegar. Es por esto que los propietarios muchas veces pierden el control y se ha hecho necesario el establecer un mecanismo de control interno.

Es por esto que al desarrollar el tema "Evaluación del control interno de las partidas más significativas de los estados financieros de una empresa constructora", El principal objetivo es verificar si el Control Interno que se viene realizando responde a los objetivos que dieron origen a su implementación. Este estudio pretende detectar los problemas de control existentes y mostrar la necesidad de que la empresa tenga un sistema de control Interno mejor estructurado.

### 1.1 Diagnóstico Situacional sobre la Investigación

La mejor administración de toda organización dentro del mundo globalizado, requiere de un eficiente Sistema de Control Interno que permita alcanzar los objetivos planteados en forma eficaz y con un correcto empleo de los recursos asignados permitiendo a las Instituciones maximizar su rendimiento.

El Control Interno dentro de la empresa en estudio no está implementado en todos sus niveles; en la actualidad se encuentran acondicionándose nuevas normas en materia de control a ser implementadas. Anteriormente en la empresa no se había hecho una Evaluación del Control Interno, es la primera vez que se lo hace. Lo único que se tienen son algunos procesos de control

Es necesario tener en cuenta que un buen y adecuado Sistema de Control Interno no constituye garantía de que no puedan ocurrir irregularidades, lo que elimina el Sistema de Control Interno es la "Probabilidad" de que esto suceda.

### 1.2 Delimitaciones del Estudio

El ámbito en el cual se desarrollará la investigación comprende el Departamento Financiero de una Constructora de la localidad. El período de estudio, abarca del 1 de Enero de 2006 al 31 de Diciembre del 2006. El Equipo Humano con el cual se trabajará es el de los trabajadores que pertenecen al Departamento Financiero.

### 1.3 Objetivos de Investigación

#### 1.3.1 Objetivo general.

Determinar el estado Actual del Sistema de Control Interno y dentro de éste evaluar procesos de control de áreas críticas.

#### 1.3.2 Objetivos Específicos

1. Identificar las principales políticas de Control que se utilizan.
2. Analizar si el Control Interno que se lleva a cabo permite alcanzar los estándares deseados por la Dirección.
3. Determinar si se esta realizando Un Control Interno eficaz y eficiente

### 1.4 Planteamiento de Hipótesis

"El actual Control Interno que posee la empresa no corresponde a un Sistema de Control Interno sino a cierto numero de procedimientos de control".

### 1.5 Método de la Investigación

En la presente investigación se empleará el método descriptivo, el mismo que se complementará con el estadístico, análisis, síntesis, deductivo, inductivo.

### 1.6 Técnicas de recolección de información

Entrevista
Encuesta
Análisis Documental
Cuestionarios

## 2. Contenido

### 2.1. Conceptos Fundamentales.

**2.1.1 COSO:** El Informe COSO es un documento que contiene las principales directivas para la implantación, gestión y control de un sistema de Control Interno. Debido a la gran aceptación de la que ha gozado, desde su publicación en 1992, el Informe COSO se ha convertido en el estándar de referencia en todo lo que concierne al Control Interno.

**2.1.2 El Control Interno según COSO**: Es un proceso efectuado por la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de las siguientes categorías:

- Eficacia y eficiencia de las operaciones
- Confiabilidad de la información financiera
- Cumplimiento de las leyes, reglamentos y normas que sean aplicables

**2.2. Componentes del Control Interno**

De acuerdo al informe COSO, el control interno consta de cinco componentes relacionados entre sí.

- Ambiente de control
- Evaluación de riesgos
- Actividades de control
- Información y comunicación
- Supervisión y monitoreo

**2.3 LIMITACIONES DE CONTROL INTERNO**

El informe COSO encara las limitaciones de un sistema de control interno y los roles y responsabilidades de las partes que afectan a un sistema. Las limitaciones incluyen el juicio humado defectuoso, falta de comprensión de las instrucciones, errores, atropellos de la gerencia, colusión, y consideraciones de costo versus beneficio.

El informe COSO define deficiencias como "condiciones dentro de un sistema de control interno digno de atención". Las deficiencias deberían ser reportadas a la persona responsable por la actividad y a la gerencia que está como mínimo un nivel por encima del individuo responsable.

Un sistema de control interno es juzgado efectivo si están presentes y funcionando efectivamente los cinco componentes respecto de las operaciones, los reportes financieros y el cumplimiento.

**2.3. La Empresa**

**2.3.1 Misión**

Ser una empresa líder en servicios de remodelación, diseño y construcción de obras diferenciándonos por la capacidad de poseer un grupo humano que se compromete a satisfacer los deseos de nuestros clientes. Ofrecer a nuestros clientes el nivel más alto de servicio personal, un producto de calidad, precios competitivos y fiel cumplimiento de los compromisos adquiridos.

**2.3.2 Misión del Departamento Financiero**

“ Llevar la Contabilidad General de la Compañía, manteniéndola rigurosamente al día con todas las obligaciones legales existentes, siendo además responsable de llevar la contabilidad específica de las diferentes obras o proyectos que se ejecutan internamente.”

**2.3.3 Funciones generales del departamento financiero**

Son funciones de la Dirección Financiera, las siguientes:

- ✓ Planificar, organizar, dirigir y controlar la administración eficiente y adecuada de los recursos financieros de la institución.
- ✓ Vigilar la incorporación de los procesos específicos de control interno, dentro de los sistemas contables. .
- ✓ Supervisar la elaboración y entrega oportuna de declaraciones y pagos de planillas al IESS en las fechas y plazos establecidos por los organismos competentes.
- ✓ Asegurar el funcionamiento del control interno financiero.
- ✓ Procurar la capacitación del personal del área financiera.
- ✓ Disponer la realización de constataciones físicas de los bienes, al menos una vez al año.

**3. Evaluación del Control Interno.**

La evaluación del Sistema de Control Interno de esta empresa ha constatando, que el mismo, NO proporciona seguridad razonable sobre:

- Eficacia y eficiencia de las operaciones para el logro de los objetivos.
- Confiabilidad de la información financiera.
- Cumplimiento de las leyes y las normas aplicables.

La evaluación se apoya en los Cuestionario por Componentes del Sistema de Control Interno con todos los componentes expuestos en el Modelo de Estructura Conceptual Integrada del Comittee of Sponsoring Organizations of The Treadway Comission – COSO.

De conformidad con COSO, se ha evaluado cada uno de los cinco componentes del control antes de emitir una opinión sobre el diseño y la eficacia del sistema de control interno global.

Al definir cada elemento de control, COSO identifica varios factores de control. Hemos utilizado estos factores como criterios para clasificar la eficacia de los controles. Estos factores han sido considerados para la realización de la presente evaluación se utilizaron técnicas de auditoria como cuestionarios, muestreo y otras pruebas apropiadas para evaluar la eficacia del control.

**Tabla 1. Criterios para Clasificación de Controles**

| **Componente de Control** | **CRITERIOS PARA UNA CLASIFICACION INSATISFACTORIA** |
| --- | --- |
| Ambiente de Control | Ausencia de Controles o bien los mismos son inadecuados. |
| Evaluación del riesgo<br><br>Evaluación de Riesgos | La conducción no ha predefinido objetivos relevantes. Dichos objetivos son incompatibles con objetivos más amplios. La conducción no identificó riesgos relevantes para el logro de sus objetivos.<br>La conducción no cuenta con una base para determinar cuáles son los riesgos más críticos.<br>La conducción no aseguró que se mitiguen los riesgos operativos críticos. |
| Actividades de Control | Las actividades claves de control no están funcionando como se pretendía.<br>La estrategia de la conducción respecto de mitigar los riesgos no se refleja de forma apropiada en las actividades de control. |
| Comunicación e información | No se identifica, reúne ni comunica la métrica clave. Los empleados no comprenden sus responsabilidades de control. |
| Supervisión | La conducción no establece un medio para determinar la calidad del sistema de control interno a través del tiempo ya sea por evaluaciones independientes o bien por actividades de supervisión permanentes, estructuradas e independientes. |
| Global | Una fortaleza en los controles internos de un componente puede compensar una debilidad de control en otro componente. |

### 3.1. Resumen de debilidades y deficiencias encontradas

**3.1.1 Ambiente de Control.** El ambiente de control establece el tono de una organización, Es el fundamento de todos los demás componentes del control interno y constituye la base de todo control interno

Los factores que componen el ambiente de control, observados son:

- Integridad y valores éticos de la administración: se ha constatado que no existe un instrumento (normas escritas y códigos de conducta) que facilite la transmisión de valores y reglas de comportamiento ético en la organización.
- Dirección. La presidencia de la empresa no establece políticas específicas que favorezcan el autocontrol, ni herramientas que permitan el seguimiento y evaluación de los mecanismos de control implementado.
- Filosofía y estilo de operación de la administración. Estilos gerenciales de actitudes poco propicias debido a que no existen mecanismos que permitan comunicación fluida, ordenada y oportuna.
- Asignación de autoridad y responsabilidad. No existen instrumentos que otorgan facultades y responsabilidades a los diferentes miembros de la organización para que desarrollen sus funciones.

**3.1.2. Riesgos.** Se estableció mecanismos necesarios para identificar, analizar y tratar los riesgos correspondientes, a los efectos de determinar cuáles son los niveles de riesgo aceptables y tratar de evitar que los riesgos sobrepasen esos límites.

La determinación de objetivos no es parte del control interno, pero es parte del proceso de gestión de las entidades y es una condición indispensable para establecer un elemento fundamental del control interno: la determinación de los riesgos.

Los Objetivos de cumplimiento se refieren a la observancia del marco legal jurídico.

La identificación de los riesgos debe ser seguida por el análisis de cada uno de ellos, lo cual incluye:

- Estimación de la importancia de un riesgo.
- Valoración de la probabilidad o frecuencia de ocurrencia del riesgo.
- Consideraciones de cómo debe administrarse el riesgo, o sea, valoración de qué acciones deben ser tomadas.

Al respecto, se ha constatado que la empresa no ha elaborado un mapa de riesgos, ocasionando alta probabilidad de que los datos que sustentan los actos administrativos ejecutados, expongan errores o imperfecciones.

**3.1.3. Actividades de Control**

El único material que pudo servir como herramienta de actividades de control, es el reglamento operativo, pero, éste carece de eficacia debido a que no fue aprobado por la dirección.

Este control debió comprender las siguientes actividades

- Revisiones de alto nivel,
- Funciones directas o actividades administrativas,
- Procesamiento de información,
- Controles físicos,
- Indicadores objetivamente verificables,
- Segregación de responsabilidades.

**3.1.3.1 Nomina**

- No se realiza una separación de funciones en cuanto a la elaboración, aprobación y pago de nomina, estas actividades deben realizarse por personas distintas lo cual no se da.
- El pago de salarios en algunos casos no esta debidamente justificado con la firma del trabajador.

El pago de salarios se lo hace a través de cheque girado a nombre del trabajador.

**¿Como se detectaron estas debilidades?**

Constatación física a través de la solicitud de todos los roles del año, revisión de las firmas en los roles, cuestionarios.

**¿Error o irregularidad?**

Existe riesgo de no poder efectuar los descargos correspondientes en el caso de que se presenten reclamos por parte de los trabajadores alegando que no han recibido su remuneración.

**3.1.3.2 Activos Fijos**

- La empresa no posee un listado actualizado de sus activos.
- No se han efectuado comprobaciones físicas.
- No existe un detalle actualizado de la depreciación de los activos.

**¿Como se detectaron estas debilidades?**

Se realizaron confirmaciones, revisiones, preguntas al jefe financiero, cálculos de la depreciación, constatación física.

**¿Error o irregularidad producida?**

Sobrevaloración de los Activos Fijos y del gasto de depreciación
Dificultad para encontrar la localización de los activos fijos debido a que no se posee un listado actualizado de éstos.

**3.1.3.3 Préstamos a Empleados**

- No existe un registro de los préstamos que se les hace y tampoco un detalle de los descuentos que se les hace mensualmente por este concepto.
- La contadora de la empresa se ha realizado préstamos a ella misma y no se los ha descontado.
- No se ha procedido a elaborar un Manual de Políticas y Procedimientos para la concesión de préstamos y descuentos de los mismos

**¿Como se detectaron estas debilidades?**

Constatación física a través de la solicitud de todos los roles del año y revisión de los valores descontados en los roles cada mes por concepto de estos prestamos.

**¿Error o irregularidad?**

Conceder préstamos sin la debida autorización y no se recupere la cartera de préstamos a empleados

#### 3.1.3.4 Bancos

- No se realizó conciliación bancaria al 31 de Agosto del 2006 de las operaciones de las cuentas contables contra el estado de cuenta remitido por el banco.
- En las conciliaciones de Febrero y Julio del 2006 no se incluyen firmas de preparación y revisión
- La conciliación que muestra el sistema no es la correcta, hay cheques no ingresados, cheques anulados, no se ha ingresado los números de los cheques.

**¿Como se detectaron estas debilidades?**

Constatación física, solicitud de los estados de cuenta recibidos del banco de todos los meses del año y comprobar con lo que tenia registrado contabilidad en sus mayores.

**¿Error o Irregularidad?**

Las debilidades encontradas originan riesgos de procesamiento de movimientos no razonables y esto hace que no puedan ser determinados oportunamente.

#### 3.1.3.5 Compras

- No hay segregación de funciones en la recepción de los productos, la autorización de los pagos y la emisión del cheque.
- No se observa el proceso adecuado para las compras, algunas facturas no tienen la firma de autorización por parte del gerente para las compras
- Algunas facturas no se las encuentra físicamente**.**

**¿Como se detectaron estas debilidades?**

Constatación física, solicitud de todas las facturas del año.
Prueba de cumplimiento para el proceso de compra

### 3.1.4 Información y Comunicación.

No existe un sistema de información que permita identificar, recoger, procesar y divulgar datos relativos a hechos internos o externos**.**

### 3.1.5 Monitoreo y Supervisión del Control Interno.

Al no haberse establecido un instrumento competente del Sistema de Control Interno para la empresa, no se ha dispuesto los mecanismos necesarios y eficaces para verificar que el sistema esté funcionando adecuadamente y de que va adaptándose a las necesidades y cambios de circunstancias.

## 4. Análisis Estadístico

En este capitulo el objetivo fundamental es mostrar como se utilizó el muestreo para pruebas de cumplimiento de controles en el proceso de compras; para las ventas se hace una prueba T de medias para determinar si la empresa a cumplido con su objetivo de incrementar las ventas para esto también se selecciono una muestra y para los ingresos-egresos se realiza un análisis a través de un indicador de gestión que permite tener una idea general de lo que ha sido la administración durante el 2006, esto visto como una manera de hacer una medición del desempeño de la gestión de la empresa .

- **Relación ingresos / egresos**

Mide la relación entre Ingresos y Egresos.

RI/G = Ingresos totales / Egresos totales

Los ingresos deben ser iguales o mayores que los egresos. La relación debe acercarse a 1 o superarlo. Comparando con el indicador de meses anteriores la tendencia debe ser positiva.

- **Comparación de medias- puebas T**

El objetivo de esta prueba es comprobar si las ventas del 2006 aumentaron en un 30% con respecto al año 2005.

- **Prueba de aceptación- rechazo para compras**

El objetivo de esta prueba es medir el nivel de confianza que podemos depositar en este rubro a través de una prueba de aceptación rechazo la misma que tiene como fin probar la validez de los controles que se hacen en esta cuenta.

**5. Conclusiones**

1. Haciendo una evaluación general del SISTEMA DE CONTROL INTERNO de esta empresa constructora durante el periodo 2006, se ha constatando que la misma NO proporciona seguridad razonable sobre: Eficacia y eficiencia de las operaciones, logro de los objetivos, confiabilidad de la información financiera y cumplimiento de las leyes y las normas aplicables. El criterio que se utiliza para realizar esta calificación se sustenta en la evaluación que se hizo con COSO como marco de referencia.

2. Indicador de desempeño de la gestión: Los egresos fueron muy superiores a los ingresos en Febrero y Diciembre en los demás meses pese a que se muestra una tendencia positiva no se cumple con la meta propuesta esto se debe a :

   - ✓ En Febrero se registraron ingresos pocos ingresos ($16,209.24) por obras realizadas y por el contrario se hicieron bastantes desembolsos para compras de materiales de construcción ($194,059.30).
   - ✓ En diciembre los egresos son altos ($173,043.22) por préstamos cancelados a terceros y por transferencias de dinero para cubrir sobregiros con los bancos.

Debemos tomar en consideración que por ser la empresa una constructora ésta muchas veces recupera todo lo que ha gastado en plazos superiores al periodo analizado.

2. La empresa ha cumplido con el objetivo que se planteo para el año 2006, logro incrementar sus ventas en más del 30% con respecto al año 2005.

3. En lo que se refiere a la compras pudimos comprobar a través de una prueba de aceptación-rechazo que en las compras de nuestra muestra seleccionada al azar en dos no se sigue el proceso adecuado de autorización. Estos no fueron casos aislados y por contrario el error se siguió repitiendo.

La revisión de sistema de control interno fue efectuada con el propósito de calificar el control interno, esta fue llevada a cabo mediante la aplicación de procedimientos de auditoría. Las observaciones más significativas sobre el control interno contable de la empresa se mostraron en los últimos capítulos en el resumen de las debilidades por componentes y las recomendaciones para mejorar el sistema de Control Interno se muestran a continuación.

**6. Recomendaciones**

1. Implementar un adecuado Sistema de Control Interno que alerte oportunamente y reporte sobre el bajo rendimiento de la gestión, tomando en consideración que el que se implemente dicho sistema no transformará una administración deficiente en una administración destacada.

Este sistema debe convertirse en el soporte de la Gestión administrativa para el logro de óptimos resultados, y a la vez ser garantía para la acción de los Organismos de Control.

2. Realizar un adecuado control administrativo el que debe incluir actividades de control tales como análisis, estadísticas, informes y controles de calidad.

3. Formalizar los procedimientos del de todos los procesos administrativos y financieros de la empresa Constructora, elaborando un manual de políticas, procedimientos y de funciones a fin de orientar al personal y asegurar el control de todas las operaciones administrativas y financieras de la compañía. Para elaborar el manual, primero se deben identificar los procedimientos a aplicar, verificar que estén bien diseñados, ponerlos por escrito y luego documentar cada procedimiento, incluyendo diagramas de flujo y narración detallada.

4. Designar una persona independiente para el registro, autorización y ejecución para la elaboración oportuna de las conciliaciones bancarias a fin de analizar y detectar a tiempo diferencias y que se efectúen los correspondientes ajustes de ser necesarios.

## 7. Referencias

1) Mónica Cely S., Edwin Delgado., Evaluación del Control Interno de las partidas más significativas de los Estados Financieros de una constructora de la ciudad de Guayaquil, año 2006, ESPOL 2007.

2) Applegate Dennis y Wills Ted ( Diciembre 1999), "Una estrategia de evaluación del Marco de Control Interno COSO"

3) Cepeda Gustavo, "Auditoria y Control Interno", McGraw-Hill Pág. 3-11

4) Johnson A. Richard, "Probabilidad y Estadística para Ingenieros de Miller y Freund" Prentice Hall Quinta, Edición

5) Mantilla Samuel Alberto, control Interno (Informe COSO)

6) Contraloría General de Bolivia (2007), "Manual de Muestreo en Auditoria" http://www.cgr.gov.bo/PortalCGR/uploads/Muestaud.pdf

Ing. Erwin Delgado

Guayaquil, 5 de Julio de 2007