

## Urkund Analysis Result

**Analysed Document:** CONTROL INTERNO EN LAS MICRO EMPRESAS mmr.docx  
(D40207470)  
**Submitted:** 6/15/2018 8:03:00 PM  
**Submitted By:** respinozat@unemi.edu.ec  
**Significance:** 7 %

### Sources included in the report:

extracto\_201852233654 MAGALLANES.docx (D38263035)  
BASURTO PARRAGA ELIANA MONSERRATE UTLVT2016.pdf (D17596217)  
G2.-Origen-y-evolución-control-Interno-FINALFINAL.docx (D35190954)  
<https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/10654/10069/2/>  
AristizabalLondonoLeilaMarcela2013.pdf  
[http://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/5358/PG-441.pdf?  
sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/5358/PG-441.pdf?sequence=1&isAllowed=y)  
<https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/5005/1/UPS-QT00080.pdf>  
[http://www.uasb.edu.ec/UserFiles/381/File/MICROEMPRESAS%20Y%20MICROFINANZAS%20EN  
%20EL%20ECUADOR.pdf](http://www.uasb.edu.ec/UserFiles/381/File/MICROEMPRESAS%20Y%20MICROFINANZAS%20EN%20EL%20ECUADOR.pdf)

### Instances where selected sources appear:

14

UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y  
COMERCIALES

TRABAJO DE TITULACIÓN DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO  
DE INGENIERO COMERCIAL

PROPUESTA PRÁCTICA DEL EXAMEN DE GRADO O DE FIN DE CARRERA (DE CARÁCTER  
COMPLEXIVO) INVESTIGACIÓN DOCUMENTAL

TEMA: EL CONTROL INTERNO Y LA EVALUACIÓN DE RIESGOS EN LAS MICRO EMPRESAS

Autor: MELITON MERLIN MAGALLANES RONQUILLO

Acompañante: Ec. ROSA AURORA ESPINOZA TOALOMBO, MSc.

Milagro, Junio 2018 ECUADOR

DERECHOS DE AUTOR

Ingeniero. Fabricio Guevara Viejó, PhD. RECTOR Universidad Estatal de Milagro Presente.

Yo, Magallanes Ronquillo Melitón Merlín; en calidad de autor y titular de los derechos morales y patrimoniales de la propuesta práctica de la alternativa de Titulación – Examen Complexivo: Investigación Documental, modalidad presencial,

mediante el presente documento, libre y voluntariamente procedo a hacer entrega de la Cesión

de Derecho del Autor de la propuesta practica realizado como requisito previo para la obtención de mi Título de Grado, como aporte a

la Temática “

El Control Interno y su Relación con los Riesgos de Auditoria”

del Grupo de Investigación Modelos De Desarrollo Local Ajustados A Los Enfoques De La Economía Popular Y Solidaria; Y Sostenibilidad de conformidad con el Art. 114 del Código Orgánico de la Economía Social de los Conocimientos, Creatividad e Innovación, concedo a favor de la Universidad Estatal de Milagro una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra, con fines estrictamente académicos. Conservo a mi favor todos los derechos de autor sobre la obra, establecidos en la normativa citada.

Así mismo, autorizo a la Universidad Estatal de Milagro para que realice la digitalización y publicación de esta propuesta practica en el repositorio virtual, de conformidad a lo dispuesto en el Art. 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

El autor declara que la obra objeto de la presente autorización es original en su forma de expresión y no infringe el derecho de autor de terceros, asumiendo la responsabilidad por

cualquier reclamación que pudiera presentarse por esta causa y liberando a la Universidad de toda responsabilidad.

Milagro, a los 13 días del mes de Junio de 2018

\_\_\_\_\_ Firma del Estudiante Magallanes Ronquillo Melitón Merlín CI:  
092166384-5

#### APROBACIÓN DEL TUTOR DE LA INVESTIGACIÓN DOCUMENTAL

Yo, Espinoza Toalombo Rosa Aurora en mi calidad de tutor de la Investigación Documental como Propuesta práctica del Examen de grado o de fin de carrera (de carácter complejo), elaborado por el estudiante Magallanes Ronquillo Melitón Merlín, cuyo título es El Control Interno y la Evaluación De Riesgos en Las Micro Empresas, que aporta a la Línea de Investigación Modelos De Desarrollo Local Ajustados A Los Enfoques De La Economía Popular Y Solidaria previo a la obtención del Grado de Ingeniero Comercial; considero que el mismo reúne los requisitos y méritos necesarios en el campo metodológico y epistemológico, para ser sometido a la evaluación por parte del tribunal calificador que se designe, por lo que lo APRUEBO, a fin de que el trabajo sea habilitado para continuar con el proceso de titulación de la alternativa de Examen de grado o de fin de carrera (de carácter complejo) de la Universidad Estatal de Milagro.

En la ciudad de Milagro, a los 13 días del mes de Junio de 2017.

Ec. Espinoza Toalombo Rosa Aurora, Msc. Tutor C.I.: 091045340-6

#### APROBACIÓN DEL TRIBUNAL CALIFICADOR

El tribunal calificador constituido por: Presidente: Eco. Rosa Aurora Espinoza Toalombo.  
Secretario: Ing. Xavier Fernando Ortega Haro. Delegado: Ing. Ely Israel Borja Salinas.

Luego de realizar la revisión de la Investigación Documental como propuesta práctica, previo a la obtención del título (o grado académico) de Ingeniero Comercial presentado por el señor Magallanes Ronquillo Melitón Merlín.

Con el título: "El Control Interno y la Evaluación de Riesgos en las Micro Empresas"

Otorga a la presente Investigación Documental como propuesta práctica, las siguientes calificaciones: Investigación documental [ ] Defensa oral [ ] Total [ ]

Emite el siguiente veredicto: (aprobado/reprobado) \_\_\_\_\_ Fecha: 13 de Junio del 2018.

Para constancia de lo actuado firman:

Nombres y Apellidos

Firma

Presidente: Rosa Aurora Espinoza Toalombo. \_\_\_\_\_ Secretario /a: Xavier  
Fernando Ortega Haro. \_\_\_\_\_ Integrante: Ely Israel Borja Salinas.

## DEDICATORIA

Dedico este proyecto de investigación a mi familia, por ser mi inspiración para lograr mis metas y mis compañeros que estuvieron conmigo ayudándome en los buenos y difíciles momentos de mi vida, con mi esfuerzo, dedicación, el amor incondicional y la comprensión de ellos; han contribuido a que hoy pueda cumplir con mi formación profesional. Que Dios me los bendiga siempre.

## AGRADECIMIENTO

Manifiesto mi agradecimiento a Dios por darme salud, sabiduría, fortaleza y por todas las bendiciones recibidas que me permitieron cumplir con satisfacción esta meta. A mi hijo Alejandro Nicolás por ser mi fuente de inspiración, a Lorena Goyes por su apoyo incondicional y sus manifestaciones de afecto que fueron fundamentales para continuar y no darme por vencido a pesar de las adversidades que se me presentaban día a día. Gracias, por ser mi mayor motivación para concluir mis estudios universitarios.

## ÍNDICE GENERAL

DERECHOS DE AUTOR ii	APROBACIÓN DEL TUTOR DE LA INVESTIGACIÓN DOCUMENTAL iii
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL CALIFICADOR iv	DEDICATORIA v
AGRADECIMIENTO vi	ÍNDICE GENERAL vii
ÍNDICE DE FIGURAS viii	ÍNDICE DE TABLA viii
RESUMEN 1	INTRODUCCIÓN.....3
1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN 4	1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA 7
2. MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL 9	2.1. ANTECEDENTES HISTÓRICOS 9
2.2. FUENTES TEÓRICAS 15	2.3. REFERENCIA CONCEPTUALES 16
2.4. BASE LEGAL.....16	3. METODOLOGÍA 20
4. DESARROLLO DEL TEMA 22	5. CONCLUSIONES.....27
BIBLIOGRAFÍA 28	

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Modelo del Coso II.....18	Figura 2: Riesgos Empresariales 25
-------------------------------------	------------------------------------

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Tabla 1: Valoración del Riesgo.....26
---------------------------------------

El Control Interno y la Evaluación de Riesgos en las Microempresas

## RESUMEN

En

todas las empresas es preciso contar con un correcto control interno, pues gracias a este se pueden evitar problemas e inconvenientes a futuros, además nos permiten resguardar y vigilar los activos optimizando los resultados de las operaciones siendo estos beneficiosos para las empresas; además nos ayuda a valorar la eficiencia en cuanto a su formación. Las pequeñas empresas no poseen un control interno apropiado, debido a que la mayoría de estas organizaciones pertenecen a círculos familiares y en muchos de los casos carecen de formalidad, la falta de manuales de procedimientos y de políticas que sean conocidas por todos los integrantes de la empresa obstaculiza el desarrollo y el desempeño en cuanto a sus funciones. El Control Interno juega un papel muy importante en el desarrollo y crecimiento económico en las empresas, por lo tanto, debe ser empleado por todas las organizaciones sin considerar su tamaño, estructura o naturaleza en cuanto a sus funciones, debe ser diseñado de tal manera que nos permita aportar con información razonable en lo referente. La investigación se basa en el análisis de las consecuencias que produce la falta de control en las microempresas, identificando los riesgos que las afectan y definiendo para qué sirve el control interno, mediante un estudio bibliográfico, usando fuentes primarias dando como resultado la importancia de controlar el sistema de funcionamiento de las microempresas para evitar pérdidas de bienes y dinero, usando

0: <http://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/5358/PG-441.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

76%

la

efectividad y eficiencia de sus operaciones, la confiabilidad de la información financiera, y el cumplimiento de las leyes y reglamentos aplicables.

Mediante gráficos se dará a conocer los diferentes riesgos encontrados que afectan a las microempresas, esto permitirá a los empresarios adoptar las medidas necesarias para prevenir y determinar la forma van hacer gestionados.

Palabras Clave: Microempresas, Control Interno, Riesgos, Eficiencia.

Internal Control and Risk Assessment in Micro Companies

SUMMARY In all the companies it is necessary to have a correct internal control, because thanks to this, problems and inconveniences can be avoided in the future, in addition they allow us to safeguard and monitor the assets optimizing the results of the operations, being these beneficial for the companies; It also helps us assess the efficiency in terms of training. Small companies do not have adequate internal control, because most of these organizations belong to family circles and in many cases lack formality, the lack of procedural and policy manuals that are known to all members of the organization. The company hinders the development and performance of its functions. Internal Control plays a very important role in the development and economic growth in companies, therefore, it must be used by all

organizations regardless of their size, structure or nature in terms of their functions, should be designed in such a way that allow us to contribute with reasonable information in relation to it. The research is based on the analysis of the consequences of the lack of control in microenterprises, identifying the risks that affect them and defining what is the purpose of internal control, through a bibliographic study, using primary sources, resulting in the importance of controlling the functioning system of micro-enterprises to avoid losses of goods and money, using the effectiveness and efficiency of their operations, the reliability of financial information, and compliance with applicable laws and regulations. By means of graphs, the different risks found that affect micro-enterprises will be made known, this will allow entrepreneurs to adopt the necessary measures to prevent and determine how they will be managed.

Keywords: Micro Companies, Internal Control, Risks, Efficiency.

## INTRODUCCIÓN

El control interno es de gran valor para la organización administrativa contable de una microempresa, esto afirma que tan íntegra es

la información financiera frente a los diferentes fraudes que en la actualidad están expuestas estas organizaciones. En

las microempresas es necesario tener un adecuado control interno, pues gracias a este se reducir riesgos, se protegen y cuidan los activos e intereses de las empresas, así como también nos permite evaluar la eficiencia de la misma en cuanto a su organización.

Un carácter importante en las microempresas es la falta de formación, carencia de manuales de procedimientos y de habilidades que sean conocidas y aplicadas en todos los departamentos de la empresa.

Es necesario adoptar modelos de control que proporcionen la corrección y la retroalimentación necesaria para innovar respuestas oportunas ante las experiencias negativas que muchas veces obstaculizan e impiden lograr los objetivos que se han planteado, debido a la falta de conocimientos que permitan reducir los riesgos. Ciertamente, el control interno

en

0: extracto\_201852233654 MAGALLANES.docx

47%

las microempresas es de mucha importancia dentro de su estructura organizativa porque nos ayuda en la optimización de recursos así como también en el desempeño laboral, tanto en su funcionamiento y en la operación. Además permite evaluar y conocer que tan eficiente y

eficaz es la organización frente a las competencias,

aporta con seguridad razonable sobre la información financiera dando el cumplimiento a las leyes y normas aplicables.

La investigación se basa en el análisis de las consecuencias que produce la falta de control en las microempresas, identificando los riesgos que las afectan y definiendo para qué sirve el control interno, mediante un estudio bibliográfico, usando fuentes primarias dando como resultado la importancia de controlar el sistema de funcionamiento de las microempresas para evitar pérdidas de bienes y dinero. Las microempresas

tienen especial importancia para la economía, no solo por sus aportaciones a la producción y distribución de bienes y servicios, sino también por la flexibilidad de adaptarse a los cambios tecnológicos

institucionales. CAPÍTULO 1

## PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

### 1.1 Descripción del Problema.

0: <http://www.uasb.edu.ec/UserFiles/381/File/MICROEMPRESAS%20Y%20MICROFINANZAS%20EN%20EL%20ECUADOR.pdf> 100%

Los microempresarios ecuatorianos están en general satisfechos con sus empresas y están comprometidos a continuar con sus microempresas. Hay poca indicación de que fueron forzados a convertirse en microempresarios debido a la falta de otras oportunidades; la mayoría abrumadora de microempresarios eligió empezar su propia empresa debido a un deseo de mayor independencia o porque percibían una oportunidad para ganar más. También hay poca indicación de que abandonarían sus empresas para buscar empleo reenumerado. Además, a la mayoría de los empresarios les gustaría ver que sus empresas crezcan en vez de cambiar de empleo o permanecer como están. En consecuencia, las microempresas parecen representar un segmento estable de la economía en vez de uno temporal o de transición

CITATION Mag \l 12298 (Magill & Meyer, 2005).

Las Microempresas desempeñan un rol significativo porque permiten dinamizar la economía de los diferentes sectores productivos de un país,

de manera que

generan oportunidades laborales, promueven el desarrollo y a su vez ayudan a reducir la pobreza ya que de ellas dependen los ingresos económicos

de las diferentes

familias.

El Control Interno y su relación con los riesgos de auditoría, es un signo que a los microempresarios se les ha permitido laborar sobre escenarios determinados haciendo frente a la continuidad y crecimiento de los negocios, reconociendo sus debilidades y fortalezas frente a los sistemas administrativos.

El control interno permite que las instituciones logren alcanzar sus objetivos de rentabilidad y rendimiento así evitar pérdida de capitales. Puede ayudar a la obtención de información financiera fiable, también puede reforzar la confianza en que la empresa cumple con las leyes y normas aplicadas; evitando efectos perjudiciales para su reputación y otras consecuencias CITATION Co097 \p 7 \l 12298 (Coopers, 2013, pág. 7). Es necesario adoptar modelos de control que provean la corrección y la retroalimentación necesaria para innovar respuestas oportunas ante las experiencias negativas que muchas veces obstaculizan e impiden lograr los propósitos que se han pretendido, debido a la falta de procedimientos que permitan reducir los riesgos.

Es necesario implementar un sistema de control interno en las microempresas, el mismo que les permitirá minimizar los riesgos administrativos, operativos y financieros optimizando sus actividades en cuanto a su gestión y planeación, además protegemos la integridad de sus activos e intereses institucionales. Según CITATION Ric12 \l 12298 (Aguirre & Armenta, 2012)

el control interno es una parte importante que debe quedar claro en las microempresas y todos deben tener presente para una adecuada operación sin riesgos, por ello es necesario explicar en qué consiste el control interno, cuales son los objetivos del mismo y como adecuarlo de manera efectiva en las microempresas. Una de las debilidades indagadas apunta a la falta de conocimiento técnico y administrativo con lo que las microempresas inician sus operaciones, lo que conlleva a estas organizaciones a desarrollarse de forma empírica, sufriendo las

diferentes adversidades del medio empresarial, dando paso a cambios inesperados en las estrategias y la forma de hacer negocios dificultando el logro de sus objetivos empresariales. Loaiza, (2013)

La falta de

experiencia en la administración de un negocio, como en la actividad que se está desarrollando, es elemento importante de riesgo para los

microempresarios no desarrollen sus actividades con normalidad. La escasez de

conocimiento es la principal causa para que las microempresas quiebren. Es importante mencionar que no solo se trata de contar con la habilidad empírica del negocio, es necesario contar con destrezas o conocimiento de administración y de control



del mismo,

básicamente estas dos actividades formaran un músculo importante para afrontar el mercadoCITATION Joh13 \p 12 \l 12298 (Loaiza, 2013, pág. 12).

Para los dueños de las microempresas la evaluación de riesgos pasa desapercibida en las actividades diarias que ellos realizan

y en sus niveles más básicos, no cuentan con las herramientas contables y administrativas que le faciliten un mejor desarrollo en sus operaciones, siendo estas varias de las razones por las que muchas de estas empresas tienen problemas al momento de registrar los ingresos y egresos de mercaderías, inventarios, cuentas por cobrar, cuentas por pagar,

entre otros, dejando las puertas abiertas para que personas de mal proceder comiencen a sustraerse bienes de la empresas sin ser descubiertos por muchos años causando grandes pérdidas para los empresarios. Un microempresario debe obtener la formación y el conocimiento

general del negocio debido a la escasa división de trabajo, pues muchas

de los desempeños administrativos

son resueltos por una sola persona siendo esta una de las mayores debilidades que se presentan en las microempresas su trabajo en diferencia de las grandes estructuras organizacionales; por estas razones este error no permitirá detectar problemas y crear soluciones

de manera rápida frente a un sistema de control en cada uno de las áreas administrativas. Para culminar una de

las debilidades mencionadas en que se hallan expuestas las microempresas de manera que se puede detectar la incapacidad para establecer una política de mejoramiento y crear soluciones viables, se debe a la falta de un sistema de control interno ya que muchas veces sus planes y objetivos no se encuentran por escrito, sino que estos los trabajan de manera empírica dándole soluciones a los problemas de medida que se van presentando

en sus actividades.

1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA ¿Cómo el control interno incide en la evaluación de riesgos de las microempresas?

1.3 OBJETIVOS Objetivo General:

Determinar de qué manera el control interno incide en la evaluación de riesgos en las microempresas mediante un análisis metódico para contribuir en

la eficiencia de las mismas.

#### Objetivos Específicos

- 

Analizar las consecuencias que produce la falta de un control interno en la

eficiencia de las microempresas. • Identificar los riesgos que afectan a la eficiencia de las microempresas. • Definir de qué manera el control interno contribuye en la eficiencia de las microempresas.

#### 1.4 JUSTIFICACIÓN

El presente trabajo está orientado en el control interno y la evaluación de riesgos que contribuye a la eficiencia de las microempresas, con la finalidad de desdoblarse la investigación y explicar la estructura del control interno y la evaluación del riesgo, la misma que favorecerá a las organizaciones con una perspectiva clara en la

economía de escala menor, dando a conocer los principales riesgos que afectan su administración, gestión y desempeño.

Su intención es obtener una base sólida de datos con fines académicos y utilizarlos de carácter trascendental visual enfocada hacia la colectividad, delegada a transferir las expresiones claras de búsqueda, con este análisis de la validez en el control interno y la evaluación de riesgos las

micro empresas tendrán una base sólida de información en donde pueden comenzar a viabilizar sus problemas, también las universidades como proceso de vinculación con la colectividad ayudar a que estas herramientas sean aplicadas de la mejor manera.

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL

#### 2.1 ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

Las microempresas contribuyen a optimizar la economía de un país, son generadoras de empleos, comercializan bienes o servicios; se caracterizan por tener una estructura organizativa sencilla, escasa atención de tecnología, poseen un capital mínimo, baja productividad lo que permite enfrentar favorablemente los cambios del mercado.

Las

microempresas desempeñan un rol importante en la economía y son consideradas

como

0: <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/5005/1/UPS-QT00080.pdf>

91%

el motor de desarrollo de un

país pese a que aún deben superar y fortalecer en su interior problemas relacionados con atraso tecnológico, falta de personal capacitado, inadecuadas

formas para

producción y administración, el pequeño y mediano empresario actualmente es más consciente que debe mejorar sus procesos y brindar al cliente calidad

del

producto y servicio.

Es necesario empezar acciones ligadas entre gobierno, instituciones privadas, instituciones públicas y empresarios para lograr que las microempresas mejoren sus capacidades y condiciones competitivas a fin de que puedan acceder y desarrollarse el mercado tanto nacional como internacional

CITATION May11 \l 12298 (Gualotuña, 2014).

Las microempresas generalmente son organizaciones que pueden ajustarse sencillamente al mercado

ya que

no necesitan tener una estructura organizativa apropiada; cabe mencionar la importancia que tiene en el sector de la economía, generación de empleo y la producción.

Una de las desventajas que carecen este grupo de empresas son: la falta de conocimiento empresarial, asesoría, financiamiento, programas de capacitación, logística y control interno.

La situación actual de las microempresas en general es de

características distintivas, y

tienen dimensiones con ciertos límites ocupacionales y financieros prefijados por los Estados o regiones. Son agentes con lógicas, culturas, intereses y

un espíritu emprendedor específicosCITATION Ric11 \l 12298 (

Vega Rodriguez , 2015).

Según el diario "El comercio" en su publicación nos dicen que a nivel de resultados las microempresas en 2017 fueron muy complejas, lo que se vio reflejado en menores ingresos.

La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros presentan la información de las microempresas que declararon sus cifras. Aunque que no todas las entidades presentan su información a esta institución, los resultados si son un espejo de un incremento en la base de empresas en los últimos 5 años. Para 2013, 18.931 negocios declararon sus resultados frente a los 24.668 de 2017. En este periodo, dadas las dificultades de la economía del año pasado, en la base hay un 3,15% más compañías que en 2016. A pesar de tener un mayor número de empresas, los resultados reflejan un escenario complejo, en el que los ingresos del segmento se incrementaron hasta 2016, en tanto que en 2017 este valor decreció en -3,1% frente al año previo. Si se maneja una base homogénea de microempresas, tomando en cuenta a aquellas que operaron durante los 5 años analizados, el decrecimiento de los ingresos del segmento fue de -4,9% con 9.362 microempresas CITATION EIC18 \l 3082 (El Comercio , 2018).

Es indispensable que las microempresas cuenten con un sistema (ERM) Enterprise risk management. "Gestión de Riesgos Empresariales" para lograr una eficaz administración y un adecuado control interno, esto les permitirá evitar riesgos, evaluar su eficiencia en sus operaciones, procesos y sus resultados dando cumplimientos a los objetivos planteados por la dirección.

## Control Interno

Según Reyes Cruz (2014) define que

el sistema de control interno consiste en una serie de procesos, referencias, y mecanismos de mejores prácticas que se aplican a nivel de planeación, organización, ejecución, dirección, información y seguimiento, que le dan certidumbre a la toma de decisiones, orientando a las organizaciones con una seguridad razonable hacia el logro de sus objetivos y bajo un ambiente eficiente, ético, de cumplimiento, calidad y mejora continua

CITATION REY07 \l 12298 (Reyes

Cruz , 2014).

Las microempresas para lograr una mayor eficiencia deben aplicar los elementos del proceso administrativo que da paso

a las labores operativas de los entes, para asegurar en forma reflexiva la veracidad de la información contable; los estados contables

forman objeto de evaluación en la

auditoría externa de estados contables, esta relación entre ambos muestra la importancia que tiene el sistema de control interno para

cualquier tipo de empresa.

El

control

interno es de gran

importancia para la organización administrativa contable de una empresa. Esto asegura que tan confiable es su información financiera, frente a los fraudes,

eficiencia y eficacia operativa. En todas las empresas es necesario tener un apropiado control interno, pues gracias a este se evitan riesgos, y fraudes, se protegen y cuidan los activos y los intereses de las empresas, así como también se logra evaluar la eficiencia de la misma en cuanto a su

organizaciónCITATION ELBII \l 12298 (Gonzales Alborta , 2014).

Hoy en día el control interno en lo usual es una herramienta fundamental dentro de las organizaciones donde

el alto grado administrativo

se encarga de controlar y evaluar las operaciones para garantizar que tan confiables son los resultados y asegurar el logro de los objetivos planteados.

Una auditoría interna sumamente organizada y bien dirigida es primordial para aseverar que la empresa cuenta con una organización de gobierno

eficaz, los riesgos están siendo administrados de forma eficaz y eficiente. En

otras palabras, las organizaciones en busca del éxito en los negocios deben considerar la contratación de auditores internos como una inversión esencial para el logro de sus

objetivosCITATION RUI13 \p 16 \l 12298 (Noira de Ruiz, 2013, pág. 16).

Para el funcionamiento de una empresa se requiere de una administración que actúe para cumplir con los objetivos para los cuales fue creada; sin embargo, también es importante la contratación de un organismo que vigile las operaciones de esta y la actuación de la propia administración. Por esta razón, la vigilancia es reconocida en todas partes y cada vez obtiene mayor importancia ante la necesidad de proteger a los gerentes de los malos manejos que pudiera hacer la administración.

De esta manera es necesario

que en la empresa exista un representante que se encargue de garantizar la autenticidad de las actividades jurídicas y financieras

de la misma.

La intención de

este estudio es investigar el control interno en las microempresas el sistema de control interno consiste en una serie de procesos, y

módulos prácticos que

le dan una evidencia en el momento de la toma de decisiones, ubicando a las instituciones con seguridad hacia el producto de los logros de sus objetivos y estar bajo un ambiente eficaz de cumplimiento, calidad y mejora de manera

continua CITATION Cyn16 \l 12298 (Ramirez , 2016). Las microempresas son empresas de explotación económica realizada por una persona jurídica que desarrolle acciones de producción de bienes y servicios. Parámetros dentro

que deben ser consideradas las pequeñas o medianas empresas son:

a. Pequeña: trabajadores con un promedio anual no menor de once trabajadores, ni mayor a cincuenta trabajadores.

b. Mediana: Trabajadores con un promedio anual no menor a cincuenta y trabajadores, no mayor a cien trabajadores

CITATION Ter18 \l 12298 (Smith Teresamma, 2004).

Elementos del control interno.

Los elementos de Control Interno permiten a las organizaciones trabajar de manera eficiente y organizada proporcionando una adecuada distribución en cuanto a sus funciones dando responsabilidades a cada uno de los miembros que pertenecen a la organización. El control interno se fundamenta en una estructura basada en cinco componentes funcionales: • Ambiente de Control. • Valoración del riesgo. • Actividades de Control. • Información y Comunicación. • Monitoreo. Según Aristizabal, (2013) señala que el control interno consta de cinco componentes funcionales: Ambiente de Control. -

O: <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/10654/10069/2/AristizabalLondonoLeilaMarcela2013.pdf>

80%

El ambiente de control está influenciado por la cultura de la entidad, dentro de este tiene gran importancia la conciencia de control de su gente, y la forma en la que la administración es capaz de incluir en el personal para que

vele por el

O: <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/10654/10069/2/AristizabalLondonoLeilaMarcela2013.pdf>

76%

control dentro de la entidad. Las entidades se esfuerzan por tener gente con capacidades acorde a

0: <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/10654/10069/2/>

AristizabalLondonoLeilaMarcela2013.pdf

100%

sus necesidades, inculcan actitudes de integridad y conciencia de control a todo el personal que colabora con la entidad, establecen las políticas y procedimientos apropiados, incluyen un código de conducta escrito en forma regular, este código fomenta la participación de los valores y el trabajo en equipo, con el fin de obtener los objetivos de la entidad.

Valoración de riesgo. - El riesgo es la posibilidad de que existan errores en los procesos de la compañía. El riesgo de Auditoría es la probabilidad que el Auditor emita un informe que no se acople a la realidad de la entidad auditada por la existencia de errores significativos que no fueron encontrados.

0: <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/10654/10069/2/>

AristizabalLondonoLeilaMarcela2013.pdf

100%

Es

la identificación y análisis de riesgos relevantes para el logro de los objetivos y la base para determinar la forma en que tales riesgos deben ser mejorados. Así mismos, se refiere a los mecanismos necesarios para identificar y manejar riesgos específicos asociados con los cambios, tanto los que influyen en el entorno de la organización como en el entorno de la misma.

Actividades de Control.- Las actividades de control son las políticas y procedimientos, son acciones de las personas para implementar las políticas para ayudar a asegurar que se están llevando a cabo las directivas administrativas identificadas como necesarias para manejar los riesgos. Las actividades de control se pueden dividir en tres categorías, basadas en la naturaleza de los objetivos de la entidad con los cuales se relaciona: operaciones, información financiera, o cumplimiento.

0: <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/10654/10069/2/>

AristizabalLondonoLeilaMarcela2013.pdf

93%

Las actividades de control son efectuadas por la administración para el uso eficiente de los recursos, a través de políticas y reglamentos que permiten controlar que se lleven a cabo las instrucciones de la administración de la empresa y se tomen las medidas necesarias para controlar los riesgos

relacionados en el camino para conseguir

0: <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/10654/10069/2/>

AristizabalLondonoLeilaMarcela2013.pdf

75%

los objetivos y metas propuestas en la entidad. Las actividades de control se deben establecer en todos los niveles de la organización y actividades como verificaciones, conciliaciones, análisis de la eficacia, segregación de funciones, etc.

Información y Comunicación.- Este elemento hace referencia a la visualización que se debe dar a la administración de los hallazgos encontrados a través de la evaluación de Control Interno, esta información debe ser proporcionada en forma oportuna de tal manera que se pueda tomar las medidas correctivas pertinentes. Los sistemas de información generan reportes, con información relacionada con el cumplimiento de las políticas y procedimientos establecidos, que hace posible controlar las actividades de la entidad tanto internas como las externas que le puedan afectar. La información se requiere en todos los niveles de una organización para operar el negocio y moverlo hacia la consecución de los objetivos de la entidad en todas las categorías, operaciones, información financiera y cumplimiento.

La comunicación es inherente a los sistemas de información. Los sistemas de información pueden proporcionar información al personal apropiado a fin de que ellos puedan cumplir sus responsabilidades de operación, información financiera y

de cumplimiento CITATION ARI13 \l 3082 (Aristizabal Londoño, 2013).

Componentes del Control Interno Modelo Coso (I)

Principales Problemas que enfrentan las Microempresas Los sistemas regulatorios

tienen efectos discriminatorios directos e indirectos sobre las microempresas debido a que han sido prósperas a la imagen de las grandes empresas,

razón por la que la economía de

escala y la estabilidad de éstas, en vez de la flexibilidad que es característica fundamental de las

microempresas CITATION Coi01 \p 3 \l 12298 (Portalanza P., 2001, pág. 3).

Se examina que las microempresas muestran problemas relacionados con el acceso a los mercados tecnológicos, recursos humanos, capitales y asistencia técnica especializada, pero existen pocos esfuerzos para sistematizar los materiales favorables y extender el impacto sobre las empresas que son beneficiarias.

Una perspectiva que atribuya en un accionar de tipo sistémico en el fomento a las microempresas puede ayudar a mejorar la eficiencia y maximizar el impacto no sólo de los instrumentos, sino del conjunto del sistema de apoyo.

La falta de visión y de articulación institucional se refleja también en la duplicidad de instrumentos: en más de un país, por ejemplo, se ha observado la existencia de varios programas para promover experiencias asociativas entre microempresas que dependen de distintos ministerios Economía, Relaciones Exteriores, Interior



entre

otros, que se desarrollan con objetivos y metodologías diferentes y sin conexión el uno con el otro.

Se puede mencionar que hay un gran

deterioro en la

coordinación entre los distintos programas e instrumentos empleados. Esto ha llevado a la repetición, hasta la frecuencia, de experiencias sin la correspondiente evaluación, sobre todo, sin generar

conocimientos que permitan la reproducción y la adaptación. Son fuertes los

costos de arreglos para las empresas que desean acceder o incluso informarse sobre esos programas.

Otro aspecto está asociado a la heterogeneidad de las microempresas, que es muy elevada en América Latina y mayor que en los países desarrollados. Sin embargo, en el diseño de las políticas y los efectos pocas veces se considera este aspecto. Por ejemplo, se diseñan instrumentos basados en subsidios a la demanda, homogéneos para todos los beneficiarios, que no toman en cuenta que hay microempresas, muy precarias, que difícilmente están en condiciones de acceder a estos CITATION Stu10 \l 12298 (Carlo Ferraro, 2010).

La asociación de las microempresas como favorecidas de las políticas hacia las pymes, si bien tiene aspectos positivos, genera algunas dificultades que se pueden sintetizar de la siguiente forma:

- Se incrementa la dificultad de operar con instrumentos horizontales y homogéneos
- No se adaptan a las diferencias que existen entre los beneficiarios. •

Aumentan los problemas asociados a la información necesaria para diseñar las políticas, por la gran cantidad de microempresas existentes. 2.2

FUENTES TEÓRICAS CITATION Ram16 \l 3082 (Ramírez Avalos, 2016) en su informe sobre Control Interno El sistema de control interno se pronuncia en lo siguiente

el control interno consiste en una serie de procesos, referencias, y mecanismos de mejores prácticas que se aplican a nivel de planeación, organización, ejecución, dirección, información, que le dan certidumbre a la toma de decisiones, orientando a las organizaciones con una seguridad razonable hacia el logro de sus objetivos y bajo un ambiente eficiente, ético, de cumplimiento, calidad y mejora continua;

así lo

define. CITATION Zep13 \l 3082 (Zepeda , 2013),

dice que el

Control Interno es

el conjunto de planes, métodos y procedimientos adoptados por una organización

con el fin de asegurar

que los activos estén debidamente protegidos, que los registros contables son fidedignos y que la actividad de la entidad se desarrolle eficazmente.

CITATION Tor15 \l 3082 (Torres Paredes, 2015),

manifiesta que se

deben detallar las acciones que las instituciones toman para prevenir o corregir el impacto de eventos negativos, se denomina Mitigar riesgos, a través de la valoración y la implementación de controles como parte de procesos sistemáticos que deben ejecutarse dentro del ámbito institucional con la premisa de prevenir. 2.3 REFERENCIA CONCEPTUALES

El Control Interno en las Pymes Un sistema es un conjunto de elementos vinculados entre sí y encaminados a un fin determinado. Una empresa es un conjunto de sistemas interrelacionados y entrelazados, que una vez establecidos no permanecen inalterables: Sistema económico-financiero: configurado por las relaciones de producción, comercialización y financiación Sistema humano-organizativo: enmarca al conjunto de personas que trabajan en organización y hacen funcionar a los tres restantes. Sistema técnico: viene definido por la estructura técnica en que el ente se desenvuelve. Sistema informativo: conjunto de procedimientos empleados con el fin de proporcionar en todo momento una visión de lo que ocurre en la empresa y su situación económica financiera. Este sistema, converge en la contabilidad. 2.4 BASES LEGALES

Según CITATION Con \l 12298 (Contraloría General del Estado, 2014) en su informe nos dice en la norma 01 del control interno: será responsabilidad de cada institución del Estado

y de las personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos

y tendrá como finalidad crear las condiciones para el ejercicio del control. El

control interno es un proceso integral aplicado por la máxima autoridad, la dirección y el personal de cada entidad, que proporciona seguridad razonable para el logro de los objetivos institucionales y la protección de los recursos públicos.

Constituyen

componentes del control interno el ambiente de control, la evaluación de riesgos, las actividades de control, los sistemas de información y comunicación y

el seguimiento. El control interno

0: BASURTO PARRAGA ELIANA MONSERRATE UTLVT2016.pdf

91%

está orientado a cumplir con el ordenamiento jurídico, técnico y administrativo, promover eficiencia y eficacia de las operaciones de la entidad y garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información, así como la adopción de medidas oportunas para corregir

las deficiencias de

control CITATION Con \l 3082 (Contraloria General del Estado, 2014).

La CITATION Con \l 3082 (Contraloria General del Estado, 2014)

expones los objetivos del control interno muy estrictos: Sera que el

control interno de las entidades, organismo del sector público y personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos

públicos

para alcanzar la misión institucional, deberá contribuir al cumplimiento de los siguientes objetivos: - Promover la eficiencia, eficacia y economía de las operaciones bajo principios éticos y de transparencia. - Garantizar la confiabilidad, integridad y oportunidad de la información. - Cumplir con las disposiciones legales y la normativa de la entidad para otorgar bienes y servicios públicos de calidad. - Proteger y conservar el patrimonio público contra pérdida, despilfarro, uso indebido, irregularidad o acto ilegal CITATION Con \l 3082 (Contraloria General del Estado, 2014). El Informe COSO I

El informe COSO fue publicado en el año de 1992, después de cerca de cinco años de investigaciones de un grupo creado por la Treadway Commission, National Commission on Fraudulent Financial Reporting bajo las siglas COSO (Committee of Sponsoring Organizations). Este informe nace como una respuesta a las inquietudes que planteaban la el informe COSO define al control interno como "...el proceso que ejecuta la Junta de Directores, la Gerencia y otra personal administración con el fin de proveer seguridad razonable en la consecución de los objetivos relacionados con la

efectividad y eficiencia operacional, confiabilidad de la información financiera y cumplimiento de políticas, leyes y normas..."

CITATION Cos \l 3082 (Coso.org, 2016). El Informe COSO ERM (Enterprise Risk Management) En septiembre de 2004, el Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, consiente del acelerado ritmo de cambio que la mayoría de las organizaciones experimenta en la actualidad: publicó el Enterprise Risk Management (ERM). Este nuevo marco amplía el concepto de control interno presentado en COSO I,

0: BASURTO PARRAGA ELIANA MONSERRATE UTLVT2016.pdf

90%

proporcionando un enfoque más robusto y extenso sobre la identificación, evaluación y gestión integral de riesgo,

lo cual permite a las empresas

0: G2.-Origen-y-evolución-control-Interno-FINALFINAL.docx

95%

mejorar su capacidad de aprovechar oportunidades, evitar riesgos y manejar la incertidumbre.

Es importante aclarar que este nuevo enfoque no sustituye al marco de control interno emitido en 1992, sino que, al estar completamente alineado con éste lo incorpora como parte de él, permitiendo a las compañías mejorar sus prácticas de control interno o decidir encaminarse hacia un proceso más completo de gestión de riesgo CITATION Cos18 \l 3082 (Coso.org, 2018).

Modelo de coso II

Figura 1: Modelo de coso II Fuente:

CITATION She16 \l 3082 (Sherlock, 2016).

MARCO CONCEPTUAL Pymes: La pequeña y mediana empresa conocida también por el acrónimo Pyme, lexicalizado como pyme, o por la sigla PME, es una empresa

con características distintivas, y tiene

dimensiones con ciertos límites ocupacionales y financieros prefijados por los Estados o regiones

CITATION Tor14 \l 3082 (Torres Garcia, 2014).

Control

Interno: consiste en una serie de procesos, referencias, y mecanismos de mejores prácticas que se aplican a nivel de planeación, organización, ejecución, dirección, información y seguimiento, que le dan certidumbre a la toma

de decisiones CITATION REY07 \l 12298 (Reyes Cruz , 2014). Entidad: Grupo de personas de cualquier tipo que se dedica a una actividad laboral. Estudio financiero: Señala las necesidades totales de capital para inversiones, las mismas que deben estar desglosadas en inversiones fijas y de capital de trabajo. Evaluación: Evaluar un proyecto es calificarlo y compararlo con otro proyecto de acuerdo con una escala de valores CITATION Bac15 \l 3082 (Baca Urbina, 2015).

Riesgos: es generado por la realización de las tareas de actividades cotidiana en un entorno determinado, al implicar para su desempeño de una postura a veces forzada, manejos de

cargos y condiciones desfavorables, el riesgo no se evalúa asociado al trabajador si no a las tareas que realiza CITATION Pri15 \l 3082 (Prieto Castelló, 2015).

### CAPÍTULO III

#### 2 METODOLOGÍA

La metodología es un estudio de términos apropiados para dar solución a un problema planteado, es por aquello que este trabajo tiene como finalidad una investigación descriptiva con diseño documental que se da bajo una línea de relaciones estratégicas entre las microempresas mediante las variables del control interno y la evaluación de riesgos las mismas que nos ayudaran para la redacción de la investigación. La metodología es un recurso preciso que está conformada por teoría específica para la realización de una investigación, se dice que la metodología es una herramienta para dar significado a hechos y aportar con el conocimiento apropiado.

CITATION MarcadorDePosición1 \l 12298 (Tamayo, 2010), nos dice que la investigación descriptiva es aquella que trabaja bajo la realidad de un acontecimiento dando características principales para una interpretación correcta, para lo cual en esta investigación se puede ver la necesidad en el

Ecuador basada al análisis del control interno y la evaluación de riesgos “En las microempresas” buscando la relación que hay con las variables control interno, evaluación de riesgos en el Ecuador. Según CITATION MarcadorDePosición1 \l 12298 (Tamayo, 2010) la investigación documental es una construcción de análisis y críticas en la cual se manifiesta la técnica que tiene el investigador para realizar una correcta profundización, y tomar conciencia de trabajos ya realizados, por medio de esta investigación se ha recopilado una gran cantidad de información ya sea por medio de libros, ensayos, entre otras las misma que nos han ayudado a la elaboración del marco teórico que es fundamental en nuestro trabajo presentándolo de manera clara y concisa al objetivo establecido.

La revisión documental es utilizada para “rastrear, ubicar, inventariar, seleccionar y consultar las fuentes y documentos que se van a utilizar como materia prima de una investigación” Aquí se utilizan como fuentes documentales, los archivos correspondientes al plan de estudios del programa, gestión curricular, entre otros, que permiten contrastar las percepciones de los participantes acerca de los aprendizajes adquiridos durante la formación inicial. Además de los documentos concernientes al programa, se revisan los archivos institucionales de cada una de las escuelas donde laboran los participantes, con el objeto de comprender cada contexto en particular CITATION Vél17 \l 3082 (Vélez, Correa, González, Montoya, & Quiceno, 2017). La observación es una técnica de investigación muy utilizada y antigua debido a que se puede ver la realidad de un hecho determinado de manera inmediata en este tipo de técnica se ve la relación que hay entre los investigadores y el tema o trabajo a investigar de esta forma se recolecta la información necesaria para después aplicarlos de forma adecuada a la investigación CITATION Lid11 \l 12298 (Dias, 2011).

Entre los instrumentos utilizados para la elaboración de nuestro tema de investigación hacemos referencia a la entrada de información recopilada a través de libros, páginas de internet, publicaciones y artículos.

## CAPÍTULO IV

### 4. DESARROLLO DEL TEMA

A través del desarrollo de la temática, se va a determinar la eficiencia del control interno en las microempresas del Ecuador con el fin de desarrollar la investigación, explicar la evaluación de riesgos en las microempresas para entender su situación actual. Mediante la investigación realizada, se demostrará de qué manera el control interno contribuye a la eficiencia de las microempresas en el Ecuador, su función, su origen y el para qué sirve el control interno cumpliendo

así con el trabajo investigativo y el desarrollo del proyecto documental descriptivo. 4.1.

Consecuencias que producen la falta de control Interno. Según CITATION Gai15 \l 3082 (Gaitán & Niebel, 2015), en su análisis nos exponen que dentro de las consecuencias que produce la falta de control interno en las microempresas tenemos: • Mal manejo de inventario. • Pérdidas mensuales de dinero. • Escaso capital. • Personal no Capacitado • No controlar ingresos y egresos diarios de capital. • Deterioro de mercadería en bodega • Contabilidad errada • Sanciones legales • Fraude o robo • Personal nuevo • Desventaja ante la competencia • Cambios en el entorno de operación • Decisiones erróneas de la gerencia • Costos excesivos o ingresos deficientes • Deficiencia en el logro de objetivos y metas • Sistemas de información nuevos o modernizados Al exponer varias carencias que tenemos por la falta de control y evaluación de los riesgos en las microempresas podemos notar que es de vital importancia poder ejecutar una matriz de riesgos para identificar las carencias donde se pueden obtener perdida que perjudiquen a las microempresas para no dejar debilidades expuestas para que haya disolutas dentro de estas y perjuicios. 4.2. Riesgos que afectan la eficiencia en las microempresas Las microempresas dentro del tejido empresarial ecuatoriano tienen un aporte significativo; según el último Censo Nacional Económico del 2010, alrededor de 89 de cada 100 establecimientos se encuentran dentro de esta categoría. Su importancia se plasma en la contribución que tienen sobre el proceso de consolidación del sistema productivo nacional. Así, es preciso estar al tanto de 10 los parámetros básicos en los que se desenvuelven las microempresas CITATION INE17 \l 3082 (INEC-CENEC, 2017). En Ecuador, las microempresas tienen la siguiente categoría: Micro Empresas: unidad económica que puede ser de producción, comercio o servicios. Emplean hasta 10 trabajadores, y su capital fijo (descontado edificios y terrenos) puede ir hasta 20 mil dólares CITATION Ver18 \l 3082 (Vergara, 2018). Según CITATION Ver18 \l 3082 (Vergara, 2018) algunas de los riesgos a tener en cuenta para el control de las microempresas son las siguientes: • Escasa tecnología y maquinaria para el funcionamiento de las empresas. • Talento humano con una capacitación insuficiente. • Falta de crédito, con altos costos y difícil acceso. • Insuficiente cantidad productiva. • Incompatibilidad entre la maquinaria y procedimientos propios que son necesarios para cumplir con las normativas de calidad exigidas en otros países. • Falta de conocimiento sobre políticas y estrategias para el desarrollo del sector. • Baja calidad de la

producción, ausencia de normas y altos costos. • Falta de penetración de microempresas al mercado internacional. Al identificar las ocho carencias de los mecanismos relacionados con el control interno

que se derivan de la forma, cómo la administración maneja el negocio, y están integrados a los procesos administrativos. Los componentes pueden definirse como un conjunto de reglas que son utilizadas para manejar el control interno y determinar su efectividad. Para operar la estructura (también denominado sistema) de Control Interno se requiere de los siguientes componentes:

Según lo que expresa el Autor el

entorno de control difiere la pauta del funcionamiento de una empresa e influye en la concientización de sus empleados respecto al control. Es

la base de todos los demás componentes del control interno, aportando disciplina y estructura. Los factores incluyen la integridad, los valores éticos

y la capacidad de los empleados de la empresa. El núcleo de un negocio es su personal (sus atributos individuales, incluyendo la integridad, los valores éticos y la profesionalidad) y el ambiente en que trabaja, los empleados son el motor que impulsa la entidad y los cimientos sobre los que descansa todo

CITATION CPR18 \1 12298 (Martínez, 2018). Según el criterio de Martínez,

el Entorno de control propicia la organización en la que se deben cumplir los objetivos y la preparación del hombre que hará que se cumplan.

Aporte del control interno para las microempresas eficientes. Teniendo identificado los riesgos más importantes manifestados por los distintos autores voy a crear un gráfico para evidenciar los riesgos que permitirá a los microempresarios evaluar y minimizar el impacto económico, social y cultural al que se encuentran expuestos.

Riesgos Empresariales

Desastres naturales Problemas laborales

Créditos Actividades comerciales

Entorno Financieros

Capital Liquidez Contabilidad

Patrimonio Reputación Productos y servicios

Nuevos mercados Cambios de precio Clientes

Proveedores Compras Logística

Competencias Precios Recursos

Perdidas Tecnología Herramientas de trabajo

Operativos Estratégicos Figura 2 Ilustración de los Riesgos empresariales Fuente: Elaboración propia

En la figura 2 podemos evidenciar los distintos riesgos que afectan a las microempresas tanto en su entorno, financiamiento, operaciones y estrategias; además nos permitirá darle un valor en cuanto la viabilidad e impacto. Esto ayudara a los microempresarios a dotar de información para que puedan evaluar los riesgos y tomar de decisiones para optimizar recursos.

Tabla 1: Valoración del Riesgo Riesgos identificados Viabilidad (F) Impacto (I) Valoración del riesgo (F\*I)

Riesgo	Viabilidad (F)	Impacto (I)	Valoración del riesgo (F*I)
Entorno: Desastres naturales, Problemas laborales.	2	2	4
Patrimonio	2	2	4
Reputación	1	2	2
Productos y servicios	2	2	4
Operativos: Perdidas, Tecnología, Herramientas de trabajo.	2	2	4
Proveedores	3	2	6
Compras	3	4	12
Logística	2	3	6
Financieros: Créditos, Actividades comerciales.	4	4	16
Capital	4	5	20
Liquidez	3	5	15
Contabilidad	4	4	16
Estratégicos: Competencias, Precios, Recursos.	4	5	20
Nuevos mercados	4	5	20
Cambios de precio	3	4	12
Clientes	5	5	25

Fuente: Elaboración propia

Esta tabla nos permite obtener una visión integral sobre los riesgos de mayor nivel que sobresaltan a las microempresas, siendo los de gran impacto los riesgos financieros y estratégicos; entre estos dos indicadores podemos observar la importancia de atender y analizar los factores que pueden afectar el cumplimiento de los objetivos. Para evaluar estos datos le hemos dado un valor a cada uno de los riesgos (1-5) analizando la viabilidad y el impacto que afecta a las microempresas, para hallar la valoración del riesgo se ha multiplicado la viabilidad (f) por el impacto (i).

## CAPÍTULO V

CONCLUSIONES • Es preciso reconocer los peligros eminentes en las microempresas, mediante la caracterización de su control eficiente

el cual es indispensable para controlar posibles riesgos. • Dar a conocer los diferentes riesgos encontrados en las microempresas, permite a los microempresarios valorar el nivel y grado

de peligro a los que se aventuran, además

estas acciones conlleva a tomar medidas preventivas con la finalidad

de optimizar recursos y minimizar las pérdidas. • El

empresario especialmente es el responsable de planear el tiempo y el recurso financiero y delega a sus empleados la ejecución de las ideas del dueño del negocio. •

Se debe dar seguimiento



a los procesos de cada departamento para llevar un buen control que nos permita evidenciar posibles riesgos. •

El no darle seguimiento a proyectos hacen que la coordinación y control interno, resulte muy poco exitosa

de acuerdo a las metas esperadas. • El Apoyo de tecnologías de información permiten que los procesos se realicen de manera eficiente y eficaz, ayudan a mitigar los riesgos y alcanzar las metas plateadas por la dirección.

Bibliografía Aguirre, R., & Armenta, C. (2012).

Importancia del control interno en las pequeñas y medianas empresas en Mexico. El buzón de Pacioli, 6.

Araque, W., & Ribadeneira, C. (18 de Marzo de 2017). Analizan el escenario que se les presenta a las pymes con el nuevo Gobierno. En caso de ganar Guillermo Lasso de Creo o Lenín Moreno de AP. (X. Basantes, & P. Maldonado, Entrevistadores) Aristizabal Londoño, L. (8 de Febrero de 2013). CONTROL INTERNO, EFICIENCIA Y EFICACIA DE LA ORGANIZACIÓN EMPRESARIAL.

Obtenido de repository.unimilitar.edu.co: <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/10654/10069/2/AristizabalLondonoLeilaMarcela2013.pdf> Baca Urbina, G. (2015). Evaluación de Proyectos. En B. U. Gabriel, Evaluación de Proyectos (pág. 35).

Mexico: Mc Graw Hill.

Carlo Ferraro, G. S. (2010). Políticas de apoyo a las PYMES en América Latina. Santiago de Chile: B - CEPAL. Recuperado el 02 de 04 de 2018, de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/uagrariaecsp/reader.action?docID=3199662&query=problemas+que+enfrentan+las+pymes>

Carrasco, C. J., & Martínez, P. M. (2013). Los contenidos de ciencias sociales y las capacidades cognitivas en los exámenes de tercer ciclo de educación primaria; Una evaluación en competencias? 1/Contents of social sciences and mental capacities in the exams of 5th and 6th of primary school. A sk. Revista complutense de educación, 24 (1).

Contraloría General del Estado. (2014). Normas de control interno de la contraloría General del Estado. Quito:

Registro Oficial Suplemento 87 de 14-dic.-2009.

Coopers, L. (2013). Los nuevos conceptos del control interno. España: Diaz de Santos.

Coso.org. (29 de Septiembre de 2016). COSO lanza una guía de gestión de riesgos de fraude. Obtenido de Coso.org: <https://www.coso.org/Pages/default.aspx> Coso.org. (24 de Mayo de 2018). Los patrocinadores de COSO lanzan el programa de certificados ERM. Obtenido de Coso: <https://www.coso.org/Pages/default.aspx>

Dias, S. L. (2011). La observación. Quito: Psic. Ma. Elena Gómez Rosales.

El Comercio . (06 de Marzo de 2018). Cámara de Comercio Ecuatoriano Brasileña busca Pymes en Guayaquil. Obtenido de ElComercio.com: <http://www.elcomercio.com/actualidad/camara-comercio-ecuatoriano-brasilena-pymes-negocios.html> Gaitán, R. E., & Niebel, B. W. (2015).

Control interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base

en los ciclos transaccionales. Ecoe Ediciones., 26. Gonzales Alborta , R. (31 de Enero de 2014).

LA IMPORTANCIA DEL CONTROL DE GESTION Y RIESGOS PARA PREVENIR FRAUDES EN LAS ENTIDADES DE MICROREDITO.

Obtenido de repositorio.umsa.bo/bitstream: <http://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/5358/PG-441.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Gualotuña, M. (31 de Octubre

de 2014).

ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN DE LAS PYMES UBICADAS EN LA CIUDAD DE QUITO Y SU APERTURA A MERCADOS INTERNACIONALES EN EL PERÍODO.

Obtenido de Google Academico: <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/5005/1/UPS-QT00080.pdf>

INEC-CENEC. (Recuperado el 05 de junio de 2017). Censo de Población. Obtenido de de Ecuador En Cifras: <http://www.ecuadorencifras.com/cifras-inec/main.html> Loaiza, J. F. (18 de Noviembre de 2013).

PROBLEMÁTICA QUE AFRONTAN LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN COLOMBIA POR FALTA DE UN SISTEMA DE CONTROL.

Obtenido de unimilitar.edu.co: <http://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/10654/11148/1/SalinasLoaizaJohnFredy2013.pdf> Magill, J., & Meyer, R. (31 de Marzo de 2005). <http://www.uasb.edu.ec>. Obtenido de [www.uasb.edu.ec](http://www.uasb.edu.ec): <http://www.uasb.edu.ec/UserFiles/381/File/MICROEMPRESAS%20Y%20MICROFINANZAS%20EN%20EL%20ECUADOR.pdf> Martínez, A.

R. (29 de 01 de 2018). La importancia del control intermo figurasx. Obtenido de La importancia del control intermo figurasx: [http://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no72/55b\\_-\\_la\\_importancia\\_del\\_control\\_intermo\\_figurasx.pdf](http://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no72/55b_-_la_importancia_del_control_intermo_figurasx.pdf)

pdf

Noira de Ruiz, Y. (2013).

Auditoría Interna. Herramienta vital para el éxito. Revista Contaduría Pública [www.contaduriapublica.org.mx](http://www.contaduriapublica.org.mx), 16. Recuperado el 19 de 02 de 2018, de

<https://www.auditool.org/blog/auditoria-interna/573-auditoria-interna-herramienta-vital-para-el-exito>

Portalanza P., J. R. (16 de 10 de 2001).

Análisis

comparativo de las leyes para el fomento de las PyMEs en Argentina, Brasil, Colombia, México y Venezuela.

Obtenido de Análisis

comparativo de las leyes para el fomento de las PyMEs en Argentina, Brasil, Colombia, México y Venezuela:

[https://www.microfinancegateway.org/sites/default/files/mfg-es-documento-analisis-](https://www.microfinancegateway.org/sites/default/files/mfg-es-documento-analisis-comparativo-de-las-leyes-para-el-fomento-de-las-pymes-en-argentina-brasil-colombia-mexico-y-venezuela-10-2001.pdf)

[comparativo-de-las-leyes-para-el-fomento-de-las-pymes-en-argentina-brasil-colombia-mexico-y-venezuela-10-2001.](https://www.microfinancegateway.org/sites/default/files/mfg-es-documento-analisis-comparativo-de-las-leyes-para-el-fomento-de-las-pymes-en-argentina-brasil-colombia-mexico-y-venezuela-10-2001.pdf)

pdf

Prieto Castelló, M. (2015). Evaluación de riesgos en el sector de la construcción. Evaluación de riesgos en el sector de la construcción, 71. Ramirez , C. (09 de Mayo de 2016). CONTROL INTERNO DE LAS PYMES. Obtenido de UNIVERSIDAD AUTONOMA DE NUEVO LEON , México:

<http://www.web.facpya.uanl.mx/vinculategica/Revistas/R2/2667-2686%20Control%20Interno%20de%20las%20PYMES.pdf>

Ramírez Avalos, C. S. (2016). Control interno de las pymes. Vinculategica, 10-11. Reyes Cruz , R. (2014). Inteligencia Artificial . MICAÍ 2007: Advances in Artificial Intelligence, 1078-1088.

Sherlock. (08 de Septiembre de 2016). Software para la gestion de Riesgos y control interno . Obtenido de software-sherlock.com: <http://www.software-sherlock.com/metodologia-coso-ii/>

Smith Teresamma, S.

S. (14 de Enero de 2004). Modelo Financiero para evaluar pequeñas y medianas empresas (PYMES). Obtenido de Modelo Financiero para evaluar pequeñas y medianas empresas (PYMES): <http://159.90.80.55/tesis/000129322.pdf>

Tamayo, M. T. (2010).

El proceso de la investigacion científica. Mexico: Limuza Noriega. Torres Garcia, R. (12 de Noviembre de 2014). Facilcontabilidad. Obtenido de Google: <https://www.facilcontabilidad.com/contabilidad-niif-para-pymes/>

Torres Paredes, M. d. (2015). Evaluacion de los riesgos en las pymes. España: Lantindex. Vega Rodriguez , R.

A. (2015). PYMES. Bogota, Colombia: Editorial Politécnico Grancolombiano. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/uagrariaecsp/reader.action?docID=3216886&query=CONCEPTO+DE+PEQUE%C3%91AS+Y+MEDIANAS+EMPRESAS>

Vélez, Y., Correa, D., González, V., Montoya, L. M., & Quiceno, S.

Y. (18 de 11 de 2017).

EL SENTIR DEL MAESTRO DE CIENCIAS NATURALES Y EDUCACIÓN AMBIENTAL: VIVENCIAS DE INSERCIÓN PROFESIONAL EN CONTEXTOS RURALES.

Obtenido de <http://revistas.pedagogica.edu.co/index.php/bio-grafia/article/view/7307/5963>

Vergara, D. (Recuperado el 05 de junio de 2018). Tipos de Empresas . Obtenido de de Universidad de Cuenca: <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/1326/1/tcon429.pdf> Zepeda , G. A. (2013). Control Interno . Chile : gestiopolis.

28

## Hit and source - focused comparison, Side by Side:

Left side: As student entered the text in the submitted document.

Right side: As the text appears in the source.

Instances from: extracto\_201852233654 MAGALLANES.docx

1: extracto\_201852233654 MAGALLANES.docx 47%

las microempresas es de mucha importancia dentro de su estructura organizativa porque nos ayuda en la optimización de recursos así como también en el desempeño laboral, tanto en su funcionamiento y en la operación. Además permite evaluar y conocer que tan eficiente y

3: extracto\_201852233654 MAGALLANES.docx 29%

la eficiencia de las mismas.

Objetivos Específicos

- Analizar las consecuencias que produce la falta de un control interno en la

1: extracto\_201852233654 MAGALLANES.docx 47%

las PYMES es de mucha importancia dentro de las organizaciones laborales porque nos ayuda en la optimización de los recursos, así como también en el desempeño, tanto en lo funcionario como en la operacional; proporcionando un grado de cumplimiento. Además, permitirá evaluar y saber que tan eficiente y

3: extracto\_201852233654 MAGALLANES.docx 29%

la eficiencia de las pymes.

Objetivos Específicos

- Identificar los riesgos en las contribuye a la eficiencia de las pymes.
- Definir el control interno y la evaluación de riesgos en las contribuye a la eficiencia de las pymes.
- Conocer el control

eficiencia de las microempresas. • Identificar los riesgos que afectan a la eficiencia de las microempresas. • Definir de qué manera el control interno contribuye en la eficiencia de las microempresas.

#### 1.4 JUSTIFICACIÓN

El presente trabajo está orientado en el control interno y la evaluación de riesgos que contribuye a la eficiencia de las microempresas, con la finalidad de desdoblarse la investigación y explicar la estructura del control interno y la evaluación del riesgo, la misma que favorecerá a las organizaciones con una perspectiva clara en la

interno y la evaluación de riesgos en las contribuye a la eficiencia de las pymes.

#### 1.4. Justificación

El presente trabajo está orientado en el control interno y la evaluación de riesgos en las contribuye a la eficiencia de las pymes. El propósito es realizar una investigación en el control interno y la evaluación de riesgos en las que contribuye a la eficiencia de las pymes, la misma que favorece a la sociedad con una perspectiva clara de cada la

Instances from: BASURTO PARRAGA ELIANA MONSERRATE UTLVT2016.pdf

11: BASURTO PARRAGA ELIANA MONSERRATE UTLVT2016.pdf  
91%

está orientado a cumplir con el ordenamiento jurídico, técnico y administrativo, promover eficiencia y eficacia de las operaciones de la entidad y garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información, así como la adopción de medidas oportunas para corregir

11: BASURTO PARRAGA ELIANA MONSERRATE UTLVT2016.pdf  
91%

Está orientada a cumplir con el ordenamiento jurídico, técnico y administrativo, promover eficiencia y eficacia de las operaciones de la entidad y garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información, así como la adopción de medidas para corregir

12: BASURTO PARRAGA ELIANA MONSERRATE UTLVT2016.pdf  
90%

proporcionando un enfoque más robusto y extenso sobre la identificación, evaluación y gestión integral de riesgo,

12: BASURTO PARRAGA ELIANA MONSERRATE UTLVT2016.pdf  
90%

proporcionando un foco más robusto y extenso sobre la identificación, evaluación y gestión integral de riesgo.

Instances from: G2.-Origen-y-evolución-control-Interno-FINALFINAL.docx

13: G2.-Origen-y-evolución-control-Interno-FINALFINAL.docx 95%

mejorar su capacidad de aprovechar oportunidades, evitar riesgos y manejar la incertidumbre.

13: G2.-Origen-y-evolución-control-Interno-FINALFINAL.docx 95%

mejorar su capacidad, aprovechar sus oportunidades, evitar riesgos y manejar la incertidumbre.

---



Instances from: <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/10654/10069/2/AristizabalLondonoLeilaMarcela2013.pdf>

5: <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/10654/10069/2/AristizabalLondonoLeilaMarcela2013.pdf> 80%

El ambiente de control está influenciado por la cultura de la entidad, dentro de este tiene gran importancia la conciencia de control de su gente, y la forma en la que la administración es capaz de incluir en el personal para que

5: <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/10654/10069/2/AristizabalLondonoLeilaMarcela2013.pdf> 80%

El ambiente o entorno de control está influenciado por la cultura de la entidad, dentro de este tiene gran importancia la conciencia de control de las personas que intervienen en los diferentes procesos y la forma en la que la administración es capaz de incluir en el personal para que

6: <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/10654/10069/2/AristizabalLondonoLeilaMarcela2013.pdf> 76%

control dentro de la entidad. Las entidades se esfuerzan por tener gente con capacidades

6: <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/10654/10069/2/AristizabalLondonoLeilaMarcela2013.pdf> 76%

control dentro de la entidad. Las organizaciones se esfuerzan por tener personas con capacidades

7: <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/10654/10069/2/AristizabalLondonoLeilaMarcela2013.pdf> 100%

sus necesidades, inculcan actitudes de integridad y conciencia de control a todo el personal que colabora con la entidad, establecen las políticas y procedimientos apropiados, incluyen un código de conducta escrito en forma regular, este código fomenta la participación de los valores y el trabajo en equipo, con el fin de obtener los objetivos de la entidad.

7: <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/10654/10069/2/AristizabalLondonoLeilaMarcela2013.pdf> 100%

sus necesidades, inculcan actitudes de integridad y conciencia de control a todo el personal que colabora con la entidad, establecen las políticas y procedimientos apropiados, incluyen un código de conducta escrito en forma regular; este código fomenta la participación de los valores y el trabajo en equipo, con el fin de obtener los objetivos de la entidad

8: <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/10654/10069/2/AristizabalLondonoLeilaMarcela2013.pdf> 100%

Es

la identificación y análisis de riesgos relevantes para el logro de los objetivos y la base para determinar la forma en que tales riesgos deben ser mejorados. Así mismos, se refiere a los mecanismos necesarios para identificar y manejar riesgos específicos asociados con los cambios, tanto los que influyen en el entorno de la organización como en el entorno de la misma.

9: <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/10654/10069/2/AristizabalLondonoLeilaMarcela2013.pdf> 93%

Las actividades de control son efectuadas por la administración para el uso eficiente de los recursos, a través de políticas y reglamentos que permiten controlar que se lleven a cabo las instrucciones de la administración de la empresa y se tomen las medidas necesarias para controlar los riesgos

10: <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/10654/10069/2/AristizabalLondonoLeilaMarcela2013.pdf> 75%

los objetivos y metas propuestas en la entidad. Las actividades de control se deben establecer en todos los niveles de la

8: <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/10654/10069/2/AristizabalLondonoLeilaMarcela2013.pdf> 100%

Es la identificación y análisis de riesgos relevantes para el logro de los objetivos y la base para determinar la forma en que tales riesgos deben ser mejorados. Así mismos, se refiere a los mecanismos necesarios para identificar y manejar riesgos específicos asociados con los cambios, tanto los que influyen en el entorno de la organización como en el entorno de la misma”(

9: <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/10654/10069/2/AristizabalLondonoLeilaMarcela2013.pdf> 93%

Las actividades de control son implementadas por la administración para el uso eficiente de los recursos, a través de políticas y reglamentos que permiten lograr que se lleven a cabo las instrucciones de la administración de la empresa y se tomen las medidas necesarias para controlar los riesgos

10: <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/10654/10069/2/AristizabalLondonoLeilaMarcela2013.pdf> 75%

los objetivos y metas propuestas en la entidad. Así que, el Control Interno, se debe ejercer en todos los niveles de la

organización y actividades como verificaciones, conciliaciones, análisis de la eficacia, segregación de funciones, etc.

organización y actividades como: verificaciones, conciliaciones, análisis de la eficacia, segregación de funciones, etc.

---

Instances from: <http://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/5358/PG-441.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

0: <http://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/5358/PG-441.pdf?sequence=1&isAllowed=y> 76%

la  
efectividad y eficiencia de sus operaciones, la confiabilidad de la información financiera, y el cumplimiento de las leyes y reglamentos aplicables.

0: <http://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/5358/PG-441.pdf?sequence=1&isAllowed=y> 76%

La efectividad y eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera, y el acatamiento de las leyes y regulaciones aplicables.

Instances from: <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/5005/1/UPS-QT00080.pdf>

4: <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/5005/1/UPS-QT00080.pdf> 91%

el motor de desarrollo de un país pese a que aún deben superar y fortalecer en su interior problemas relacionados con atraso tecnológico, falta de personal capacitado, inadecuadas

4: <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/5005/1/UPS-QT00080.pdf> 91%

el motor de desarrollo del país pese a que aún deben superar y fortalecer en su interior problemas relacionados con atraso tecnológico, falta de personal debidamente capacitado, inadecuadas

Instances from: <http://www.uasb.edu.ec/UserFiles/381/File/MICROEMPRESAS%20Y%20MICROFINANZAS%20EN%20EL%20ECUADOR.pdf>

2: <http://www.uasb.edu.ec/UserFiles/381/File/MICROEMPRESAS%20Y%20MICROFINANZAS%20EN%20EL%20ECUADOR.pdf> 100%

Los microempresarios ecuatorianos están en general satisfechos con sus empresas y están comprometidos a continuar con sus microempresas. Hay poca indicación de que fueron forzados a convertirse en microempresarios debido a la falta de otras oportunidades; la mayoría abrumadora de microempresarios eligió empezar su propia empresa debido a un deseo de mayor independencia o porque percibían una oportunidad para ganar más. También hay poca indicación de que abandonarían sus empresas para buscar empleo reenumerado. Además, a la mayoría de los empresarios les gustaría ver que sus empresas crezcan en vez de cambiar de empleo o permanecer como están. En consecuencia, las microempresas parecen representar un segmento estable de la economía en vez de uno temporal o de transición

2: <http://www.uasb.edu.ec/UserFiles/381/File/MICROEMPRESAS%20Y%20MICROFINANZAS%20EN%20EL%20ECUADOR.pdf> 100%

Los microempresarios ecuatorianos están en general satisfechos con sus empresas y están comprometidos a continuar con sus microempresas. Hay poca indicación de que fueron forzados a convertirse en microempresarios debido a la falta de otras oportunidades; la mayoría abrumadora de microempresarios eligió empezar su propia empresa debido a un deseo de mayor independencia o porque percibían una oportunidad para ganar más. También hay poca indicación de que abandonarían sus empresas para buscar empleo reenumerado. Además, a la mayoría de los empresarios les gustaría ver que sus empresas crezcan en vez de cambiar de empleo o permanecer como están. En consecuencia, las microempresas parecen representar un segmento estable de la economía en vez de uno temporal o de transición.