



**UNIVERSIDAD DE ESPECIALIDADES ESPIRITU SANTO**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS**

**TRABAJO DE TITULACIÓN**

**CONTROL INTERNO A LA EMPRESA DAVIVE S.A. DEL AÑO 2017,**

**MEDIANTE EL MARCO COSO 2013**

**QUE SE PRESENTA COMO REQUISITO**

**PREVIO A OPTAR EL GRADO DE CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO**

**LINDA LILIBETH LECARO LEON**

**TUTOR**

**CPA. YOLANDA PINZÓN BELALCAZAR**

**SAMBORONDÓN, ABRIL, 2017**

## Tabla de contenidos

<b>Índice de tablas .....</b>	<b>3</b>
<b>Resumen .....</b>	<b>4</b>
<b>Abstract .....</b>	<b>5</b>
<b>Introducción .....</b>	<b>6</b>
Justificación .....	8
Objetivo General.....	8
Objetivos Específicos .....	8
<b>Fundamentación teórica .....</b>	<b>9</b>
Auditoría.....	9
Control Interno .....	10
Control Interno Administrativo .....	11
Control Interno Contable .....	11
COSO 2013 .....	12
Principios del COSO 2013 .....	14
Fraude .....	15
Estrategias Efectivas Contra el Fraude.....	16
Auditor.....	17
Responsabilidad del Auditor .....	17
<b>Metodología.....</b>	<b>18</b>
<b>Resultados .....</b>	<b>19</b>
Análisis y Propuestas.....	22
<b>Discusión.....</b>	<b>24</b>
<b>Conclusiones.....</b>	<b>25</b>
<b>Referencias .....</b>	<b>26</b>

## Índice de tablas

Tabla # 1: Principios del COSO 2013 .....	15
Tabla # 2: Balance general - análisis vertical .....	19
Tabla # 3: Estado de resultado - análisis vertical .....	20
Tabla # 4: Balance general - análisis horizontal.....	21
Tabla # 5: Estado de resultado - análisis horizontal .....	22

## **Resumen**

La auditoría es una herramienta de la contabilidad que tiene un alto nivel de importancia dentro de las compañías alrededor del mundo, este instrumento tiene la finalidad de prevenir y detectar todo riesgo de fraude dentro de una empresa partiendo desde la revisión de los libros contables. La presente investigación tuvo como objetivo general desarrollar una auditoría de control interno a la empresa DAVIVE S.A. del año 2017, mediante el Marco COSO 2013 para la presentación de información contable con seguridad razonable. El desarrollo de la investigación fue realizado mediante la revisión de la documentación de los estados financieros de la empresa registrados en la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (Supercias). Los estados financieros de la empresa determinaron información poco confiable reflejando la posibilidad de que exista riesgo de fraude. Se propuso la implementación de procesos contables y financieros; ya que, se concluyó que la compañía no tiene un control adecuado de sus actividades internas.

**Palabras claves:** auditoría, control interno, contabilidad, finanzas.

## **Abstract**

The audit is an accounting tool that has a high level of importance within companies around the world, this instrument has the purpose of preventing and detecting any risk of fraud within a company starting from the review of accounting books. The main objective of the present investigation was to develop an internal control audit of DAVIVE S.A. of the year 2017, through the COSO 2013 Framework for the presentation of accounting information with reasonable security. The development of the research was carried out by reviewing the documentation of the financial statements of the company registered in the Superintendence of Companies, Securities and Insurance (Supercias). The financial statements of the company determined unreliable information reflecting the possibility that there is a risk of fraud. The implementation of accounting and financial processes was proposed; since, it was concluded that the company does not have adequate control of its internal activities.

**Keys Words:** audit, internal control, accounting, finance.

## **Introducción**

DAVIVE S.A. es una empresa familiar que se constituyó el 5 de mayo de 2011. Sus oficinas se encuentran en la ciudad de Guayaquil, en el sector de la Cdla. Kennedy Norte. Su Clasificación Industrial Internacional Uniforme (CIIU) es el F4100.10, cuyo objeto social corresponde al diseño, planificación, supervisión, fiscalización, construcción y arrendamiento de toda clase de obras arquitectónicas y urbanísticas, tales como viviendas familiares o unifamiliares, edificios, centros comerciales, residenciales y condominios, parques, museos, escuelas y universidades. Su capital suscrito es de \$235,800, siendo el total autorizado de \$471,600 (Supercías, 2018).

La empresa ha mostrado un problema de liquidez en el año 2017, con respecto al 2016; su utilidad en comparación a sus ventas representa un porcentaje muy bajo en comparación a lo que los accionistas desean. Sus activos son muy elevados versus a lo que la empresa genera, se ha logrado identificar que el problema no está en las ventas, porque tienen ventas superiores a \$1.8 millones (Supercías, 2018); por tanto, se desea realizar una auditoría de control interno de los estados financieros a la empresa para identificar problemas en los procesos contables y no contables que están generando pérdidas.

En el 2017, las ventas ascendieron a \$1'898,727.26; sin embargo, sus utilidades fueron de \$21,770.88, lo cual representó el 1.15% de la utilidad sobre las ventas. El patrimonio neto de la empresa en el 2017 fue de \$500,895.12; si se compara la relación con la utilidad del ejercicio anterior, se distingue una razón del 4.35%, mientras que al comparar la utilidad con el total de activos es del 1.69%. Además de estos valores, al inicio del 2017 se empezó con efectivos y equivalentes de efectivo de \$304,081.16,

terminando el ejercicio con \$25,837.14, lo que significó una pérdida de \$278,244.02 en liquidez (Supercías, 2018).

La empresa tiene un exceso de capacidad en relación a lo que genera; porque sus ingresos en el año 2016 fueron de \$1'813,053.84 y sus costos en el mismo año reflejaron \$1'528.600,73; mientras, que en el 2017 las ventas crecieron un 4.73% y los costos se redujeron en 1.84% y los gastos aumentaron un 234.18%; por lo tanto, su eficiencia es muy baja con respecto a los últimos promedios costos beneficios de los 2 años anteriores, por lo que se desea analizar si los procesos contables y de control se están realizando de manera adecuada; se ha logrado detectar que los procesos de compra y registro contable tienen un control deficiente, por lo que pueden existir preferencias hacia ciertos proveedores que otorgan proformas con sobreprecio, también se constató que el nivel de crédito es muy amplio.

La empresa no ha utilizado eficientemente la comunicación de su misión, visión y valores corporativos, lo cual es conocido como riesgo estratégico; además, no tiene procedimientos contables establecidos, el dinero que existe en las cuentas contables en ocasiones no es el mismo que se refleja en las cuentas bancarias; no existe un control de caja chica, no hay un proceso en la compra de materiales, entre otras deficiencias que provocan que la información financiera no tenga una seguridad razonable.

Debido a estas circunstancias, se decidió realizar una auditoría de control interno a la empresa DAVIVE S.A. para poder identificar posibles fuentes de fraude o deficiente control en ciertos procesos contables y no contables que están perjudicando gravemente a la empresa en obtener mayores utilidades.

## *Justificación*

Este trabajo de investigación tiene como principal beneficiaria a la compañía DAVIVE S.A. ya que podrá tener un mayor control sobre sus transacciones, procesos y cuidado de sus activos. Se identificó que los activos y las ventas superan el millón de dólares, mientras su utilidad es ligeramente superior a los \$20,000; por tanto, la empresa podrá identificar posibles fuentes de fraude y fugas de dinero por deficiente control de los procesos. Otro beneficiario es el Estado ecuatoriano, ya que de implementar la presente propuesta, la empresa incrementará sus utilidades, generando mayores ingresos fiscales al país, teniendo como beneficiario indirecto a la sociedad en general. Además esta investigación cumple con el eje 2 del Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021, el cual es la Economía al Servicio de la Sociedad; así como con el objetivo cuatro el cual es el Consolidar la sostenibilidad del sistema económico social y solidario, y afianzar la dolarización (Senplades, 2017).

## *Objetivo General*

Proponer una auditoría de Control Interno a la Empresa DAVIVE S.A. del año 2017, mediante el Marco COSO 2013 para la presentación de información contable con seguridad razonable.

## *Objetivos Específicos*

Determinar la situación actual de la empresa DAVIVE S.A. con respecto a los principales procesos de flujo de dinero que inciden en la contabilidad de la empresa.

Desarrollar un análisis horizontal y vertical del balance consolidado y la cuenta de resultados consolidado de los años 2016 y 2017.

Identificar deficiencias en los procesos contables y administrativos, de la empresa DAVIVE S.A. mediante los 17 principios del marco COSO 2013.



## **Fundamentación teórica**

### *Auditoría*

El término auditoría se originó en la antigüedad, proviene del latín *Audire* que significa “oír o escuchar” (Cerezo, 2013); y al auditor se le determinó, con este nombre a las personas que oían las rendiciones de cuentas de los funcionarios y quienes por falta de conocimiento no podían presentarlas por escrito (Peña, 2014).

La auditoría es la evaluación y acumulación objetiva de evidencia para establecer e informar sobre el grado de información y los criterios establecidos de la audiencia (Controloría General del Estado, 2012); también el Consejo Técnico de la Contaduría Pública de Colombia indica que la auditoría tiene como objetivo la inspección de los estados financieros por un contador distinto del que preparó la información contable, con la finalidad de conocer los resultados del examen y aumentar la información que posee (Manco, 2015).

Sin embargo, la calidad de una auditoría, ha sido relacionada con la variable riesgo de auditoría y el nivel de seguridad, por lo cual la persona que realiza la profesión debe determinar el grado de calidad de la auditoría (Vico, García, Garrido, Moizer, & Humphrey, 1999). La auditoría financiera se caracteriza por analizar, examinar, verificar, investigar y revisar documentos contables, de carácter independiente, con la finalidad de crear un informe sobre el grado de información de la entidad auditada (Peña, 2014).

La auditoría, debe ser aplicada a los procesos relacionados con la gestión de documentos, de esta forma garantiza que las fases se encuentren alineadas a la estrategia de la organización y asegurar las exigencias del entorno, que se cumpla con los

requisitos legales y normativos, satisfaciendo las expectativas de la organización (Gutiérrez, 2003).

El riesgo del auditor de aportar una opinión ventajosa sobre un estado financiero que contiene un error material, puede provocar el riesgo de reclamo por terceros de los perjuicios de haber provocado la toma de decisiones en base a estos estados financieros erróneos que no han sido visualizados por el personal encargado; además de la pérdida de reputación, imagen y confianza del profesional, los cuales son sus activos más importantes, que si se pierden es difícil que pueda continuar con su actividad (Barquero, 2013).

#### *Control Interno*

En el año de 1949 un proyecto de estudio sobre el control interno fue publicado en el país de los Estados Unidos de América con el título de *Internal Control – Elements of a Coordinated System and Its Importance to Management and the Independent Public Accountant*. El tema del control interno fue uno de los estudios iniciales que fueron desarrollados sobre la rama de contabilidad (Mantilla, 2013).

El control interno ha existido desde siempre, empuja a crear mayores controles de operación en la organización. Sin embargo existen diversas formas de evaluar el control interno de una organización; no obstante, en 1982 se elabora el *Criteria of Control (COCO)* desarrollado en Canadá por el Instituto Canadiense de Contadores Certificados, luego en 1985 se dio la creación del *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO)*, siendo este modelo el más reconocido para la evaluación del control interno en auditorías, en el 2002 se emitieron leyes como la *Sarbanes-Oxley (SOX)*, cuya misión era identificar fuentes de fraude y transparentar los procesos financieros (Lara, 2013).

### *Control Interno Administrativo*

El control interno administrativo es un proyecto que trae consigo la aplicación de procedimientos, métodos operativos y de contabilidad. El objetivo de la implementación del proyecto es asegurar a la empresa que todo proceso interno tendrá un funcionamiento y control adecuado. El propósito de la aplicación del proyecto es favorecer a la compañía mediante un apropiado funcionamiento a que se pueda lograr la consecución de objetivos administrativos (Estupiñán, 2015b).

Los objetivos administrativos que la organización conseguirá con la implementación del plan de control interno son: (a) conocer la situación real de la empresa en fondo y forma; (b) sincronización de funciones; (c) logro de objetivos organizacionales; (d) actividades internas de eficiencia; (e) diagnosticar si la compañía está funcionando de acuerdo a los reglamentos internos (Estupiñán, 2015b). La obtención de los objetivos se los puede verificar mediante los cinco componentes por los que el COSO III está conformado.

### *Control Interno Contable*

Se pudo constatar que el control interno contable tiene la finalidad de que los procesos financieros se ejecuten de una manera adecuada para evitar todo tipo de fraude, de tal manera que se pueda generar un decrecimiento del nivel de riesgo y elevar los índices de confianza en las transacciones (Estupiñán, 2015b). Los objetivos que trae consigo el control interno contable son los siguientes:

- Todo registro de transacciones debe de ser oportuno, todo movimiento transaccional tiene que ser adecuado y sin fallas; incluso, las operaciones que se realicen tienen que registrarse en el periodo de tiempo contable exacto que se realizó la compra, venta, cobro, etc.

- Se debe supervisar que todas las cuentas contables registradas en el sistema concuerden con los activos tangibles e intangibles. De presentar lo contrario se podrán desarrollar medidas adecuadas para corregir toda situación contraproducente.
- Todas las transacciones que se lleven a cabo internamente deben tener la autorización del respectivo directivo encargado; de esta manera, se puede tener un control de lo que ingresa y sale de la empresa.

### *COSO 2013*

El control interno es el plan de organización que adopta cada empresa, con sus procedimientos y métodos operacionales y contables; para colaborar mediante el asentamiento de un medio adecuado, con respecto a los objetivos de coordinar las funciones de la empresa, mantener información correcta de la organización, cumplir con los objetivos planteados y políticas establecidas. Según el COSO, en su marco *Internal Control*, desarrollado en 1992, el cual fue actualizado en el 2013 indica que es un proceso efectuado por el consejo de administración, directivo y el resto del personal de una organización, creado para aportar un grado de seguridad razonable en cuanto a los objetivos de eficacia y eficiencia de las operaciones, cumplimiento de las leyes aplicadas y fiabilidad en la información financiera (Amat & Campa, 2013).

Los objetivos del control interno de la organización, comprenden un conjunto de procedimientos que buscan garantizar que los activos estén protegidos y que la actividad se desarrolle eficazmente a través de las directrices marcadas por la administración; además se pretende confirmar la confiabilidad y razonabilidad de los informes contables, fomentar políticas administrativas establecidas y lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados (Estupiñán, 2015b).

El COSO, nació en 1985 como una iniciativa privada para prevenir reportes financieros fraudulentos; fue creado por cinco instituciones profesionales estadounidenses del sector privado que son: *American Accounting Association (AAA)*, *American Institute of Certified Public Accountants (AICPA)*, *Institute of Internal Auditors (IIA)*, *Institute of Management Accountants (IMA)* y *Financial Executives International (FEI)* (Lara, 2013).

El COSO es el encargado de implementar, diseñar y desarrollar el control interno de las organizaciones de una manera eficiente y efectiva, con la finalidad de incrementar las probabilidades de cumplimiento de los objetivos de las entidades (COSO, 2013). Los cinco componentes del control interno son: (a) Ambiente de control; (b) Evaluación de riesgos; (c) Actividades de control; (d) Monitoreo; (e) Información y comunicación (Amat & Campa, 2013).

*Ambiente de control.* Este componente refleja una entidad respecto al comportamiento de los agentes, es importante la formación adecuada del ambiente de control, concientizando al personal e implementando normas de comportamiento en la organización; por lo cual los principales factores del ambiente que conforman un entorno de control son: valores éticos, competencia de funcionarios, estructura organizacional, autoridad, políticas de recursos humanos y estilo de dirección (Ministerio de Finanzas de la Provincia de Córdoba, 2015).

*Evaluación de riesgos.* Sirve para especificar el proceso con que los ejecutivos analizan, identifican y administran los riesgos de negocio que enfrenta la organización. Los riesgos de las empresas independientemente del tamaño, naturaleza, estructura o clase de industria afectan la destreza de la entidad para sobrevivir; por lo cual, deben

definirse los objetivos con el fin de que la administración pueda identificar los riesgos y determinar las acciones necesarias para administrar (Rivas, 2011).

*Actividades de control.* Son las políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que se están llevando a cabo las directrices administrativas, con el propósito de identificar las actividades de control que sean usadas correctamente y cumplir con las políticas de los procedimientos necesarios con respecto a cada una de las actividades económicas garantizando que la empresa llegue a su meta establecida (Estupiñán, 2015a).

*Monitoreo.* Es un proceso de evaluación periódica de la calidad del desempeño del control interno, con el objetivo de verificar que procedimientos están funcionando correctamente con lo planteado; sin embargo este proceso realiza evaluaciones que son necesarias para que la organización tenga confianza respecto a la efectividad del sistema de control interno; por lo tanto este componente refuerza el apoyo del quinto componente del COSO porque mejora la efectividad de los sistemas de control (Fonseca, 2011).

*Información y comunicación.* Este componente es esencial en la estructura del control interno. La información acerca del ambiente de control, los procedimientos de control, evaluación de los riesgos y la supervisión son fundamentales para que los directivos puedan conducir las operaciones y poner en práctica las normativas legales. Este componente de control interno, se refiere a los métodos empleados para reunir, identificar, clasificar, registrar e informar acerca de los procedimientos de la organización y mantener la contabilidad de los activos relacionados (Rivas, 2011).

### *Principios del COSO 2013*

El marco de referencia para la implementación, gestión y control de un adecuado

Sistema de Control Interno, se fundamenta en 17 principios que se deben cumplir según la metodología COSO 2013 (Deloitte, 2015).

Ambiente de control	Evaluación de Riesgos	Actividades de control	Información y comunicación	Actividades de monitoreo
1. La organización demuestra compromiso por la integridad y valores éticos.	6. La organización especifica objetivos con suficiente claridad para permitir la identificación y valoración de los riesgos relacionados a los objetivos.	10. La organización elige y desarrolla actividades de control que contribuyen a la mitigación de riesgos para el logro de objetivos a niveles aceptables.	13. La organización obtiene o genera y usa información relevante y de calidad para apoyar el funcionamiento del control interno.	16. La organización selecciona, desarrolla, y realiza evaluaciones continuas y/o separadas para comprobar cuando los componentes de control interno están presentes y funcionando
2. El Consejo de Administración demuestra una independencia de la administración y ejerce una supervisión del desarrollo y el rendimiento de los controles internos.	7. La organización identifica los riesgos sobre el cumplimiento de los objetivos a través de la entidad y analiza los riesgos para determinar cómo esos riesgos deben de administrarse.	11. La organización elige y desarrolla actividades de control generales sobre la tecnología para apoyar el cumplimiento de los objetivos.	14. La organización comunica información internamente, incluyendo objetivos y responsabilidades sobre el control interno, necesarios para apoyar funcionamiento del control interno.	17. La organización evalúa y comunica deficiencias de control interno de manera adecuada a aquellos grupos responsables de tomar la acción correctiva, incluyendo la Alta Dirección y el Consejo de Administración, según sea apropiado.
3. La Administración establece, con la aprobación del Consejo, las estructuras, líneas de reporte y las autoridades y responsabilidades apropiadas en la búsqueda de objetivos	8. La organización considera la posibilidad de fraude en la evaluación de riesgos para el logro de los objetivos.	12. La organización despliega actividades de control a través de políticas que establecen lo que se espera y procedimientos que ponen dichas políticas en acción.	15. La organización se comunica con grupos externos con respecto a situaciones que afectan el funcionamiento del control interno.	
4. La organización demuestra un compromiso a atraer, desarrollar y retener personas competentes en alineación con los objetivos.	9. La organización identifica y evalúa cambios que pueden impactar significativamente al sistema de control interno			
5. La organización retiene individuos comprometidos con sus responsabilidades de control interno en la búsqueda de objetivos.				

Tabla # 1: Principios del COSO 2013

Nota. Datos tomados de *COSO – Marco de referencia para la implementación, gestión y control de un adecuado Sistema de Control Interno*, por Deloitte, 2015, p. 14-18.

Recuperado de

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

### *Fraude*

El fraude es una actividad o acción desleal que se lo aplica para perjudicar a las empresas con la finalidad de que terceros puedan ser beneficiados. Las actividades de

fraude siempre están propensas a reflejarse internamente solo si no existe un adecuado control interno; no obstante, en todas las empresas existirá el riesgo de fraude, pero mediante la implementación de adecuados procesos es posible disminuir o evitar el riesgo. Además cuando una empresa carece de un adecuado control y sistematización de procesos contables y financieros el nivel de confianza es caracterizado por ser bajo y el nivel de riesgo por ser alto (Arroyo, 2015).

### *Estrategias Efectivas Contra el Fraude*

Se pudo identificar estrategias efectivas para combatir situaciones de fraude dentro de una empresa, las cuales son presentadas a continuación (Estupiñán, 2015b):

- El talento humano debe ser capacitado en temas de tecnología; es decir, que todo colaborador tiene que saber manejar, controlar y entender los procesos de la empresa para que no existan situaciones contraproducentes.
- Capacitar a los colaboradores sobre riesgos, detección y denuncia de fraude.
- Creación de líneas online por medio de anonimato para que los empleados puedan denunciar todo tipo de fraude en la empresa.
- Al momento de realizar negociaciones entre compañías se debe manejar la información de una manera adecuada y con cuidado, bajo ciertos parámetros, solo se debe discutir acerca del acuerdo con las personas involucradas; de esta manera, se evita el riesgo de venta de información al competidor.
- Desarrollar reglamentos o políticas que tengan la finalidad de contrarrestar, informar y detectar situaciones de fraude dentro de la empresa. Es importante que las compañías implementen un Sistema de Control Interno (SCI) que sea adecuado para que los niveles de confianza se eleven y por consiguiente mermer los índices de riesgo.
- Contratación de un auditor interno que se encargue de supervisar, llevar un control de los procesos contables y mantener informada a la Gerencia sobre la situación



interna de la compañía.

- Desarrollar un plan de prevención y detección de fraude.

### *Auditor*

El auditor es el talento humano capacitado para supervisar, detectar, evaluar y corregir procesos contables y financieros de una empresa. La intervención del auditor en una compañía se genera cuando existe incoherencia en los resultados de las gestiones administrativas, de contabilidad y de finanzas. Uno de los factores para que se detecte indicios de actividades de riesgo de fraude es por la inexistencia de una supervisión periódica y un adecuado control en los procesos dentro de la empresa. La responsabilidad que tiene el auditor es generar un respaldo a los procesos contables de la compañía; de tal manera, que pueda desarrollar medios seguros de control sobre los estados financieros de la empresa. Por más que el auditor interno aplique procedimientos y técnicas para detectar todo riesgo de fraude puede ser que aun así no se pueda detectar indicios. El auditor dentro de una empresa tiene que tener desconfianza profesional; de esta manera, le servirá para estar atento a toda posibilidad de riesgo.

### *Responsabilidad del Auditor*

- Desarrollar investigaciones para determinar desviaciones en las actividades y así evitar riesgos de fraude; incluso, poder observar si la empresa está incurriendo en procesos erróneos.
- Generar un análisis y evaluación sobre el peligro de alteración de un posible fraude o equivocación en los procesos, el cual pueda generar en las finanzas de la empresa una diferencia.
- Desarrollar un procedimiento que permita detectar alteraciones originadas por un posible fraude o fallo sobre la situación financiera.

## **Metodología**

Se utilizaron las herramientas metodológicas de la observación y de la revisión documental (Bernal, 2010). En base a los estados financieros presentados por DAVIVE S.A. ante la Supercias se pudo determinar que existen falencias en los procesos contables de la constructora, estas interrogantes generan información poco confiable. A través de la herramienta cualitativa de investigación se determinó que la empresa no ha estado utilizando eficientemente la comunicación de su misión, visión y valores corporativos, lo cual es conocido como riesgo estratégico; además, no tiene procedimientos contables establecidos, el dinero que existe en las cuentas contables en ocasiones no es el mismo que se refleja en las cuentas bancarias; no existe un control de caja chica, no hay un proceso en la compra de materiales, entre otras deficiencias que provocan que la información financiera no tenga una seguridad razonable.

De acuerdo a la metodología de la investigación se procedió a la respectiva revisión de los principales estados financieros, los cuales son el balance consolidado y las cuentas de resultados consolidados, con el objetivo de poder llegar a determinar la seguridad razonable de la información financiera de la constructora DAVIVE S.A., la cual se dedica al diseño, planificación, supervisión, fiscalización, construcción y arrendamiento de toda clase de obras arquitectónicas y urbanísticas, tales como viviendas familiares o unifamiliares, edificios, centros comerciales, residenciales y condominios, parques, museos, escuelas y universidades.

Se realizó la auditoría en base a los principios del COSO 2013 con la finalidad de generar una seguridad razonable de la información que se ingresa para la presentación de cada estado financiero; también, se estableció una nueva estructura del proceso de compra por medio de la evaluación, calificación y selección de los

proveedores. Se incurrió a revisar los procedimientos de caja chica. Se creó una estructura a seguir para poder generar una correcta conciliación de las cuentas de entrada y salida de dinero.

### Resultados

<b>Balance Consolidado</b>				
<b>Análisis Vertical</b>				
	2016	2017	2016	2017
Activos corrientes				
Efectivo	254,081.16	50,525.65	19.44%	3.93%
Ctas x cobrar	270,880.80	662,857.11	20.73%	51.56%
Inventarios	-	163,781.37	0.00%	12.74%
Otros activos corrientes	197,226.73	67,735.03	15.09%	5.27%
Gastos pagados anticipados	7,056.19	-	0.54%	0.00%
<b>Total activos corrientes</b>	<b>729,244.88</b>	<b>944,899.16</b>	<b>55.81%</b>	<b>73.50%</b>
<b>Activos no corrientes</b>	<b>577,510.41</b>	<b>340,762.15</b>	<b>44.19%</b>	<b>26.50%</b>
<b>Total activo</b>	<b>1,306,755.29</b>	<b>1,285,661.31</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

<b>Pasivo</b>				
Pasivos corrientes	768,297.50	784,766.19	58.79%	61.04%
Pasivos no corrientes	37,966.34	-	2.91%	0.00%
<b>Total pasivos</b>	<b>806,263.84</b>	<b>784,766.19</b>	<b>61.70%</b>	<b>61.04%</b>

<b>Patrimonio</b>				
Capital suscrito	235,800.00	235,800.00	18.04%	18.34%
Reserva legal	27,289.08	27,289.08	2.09%	2.12%
Utilidades retenida	124,890.56	237,402.37	9.56%	18.47%
Utilidad del ejercicio patrimonio	112,511.81	403.67	8.61%	0.03%
<b>Total patrimonio neto</b>	<b>500,491.45</b>	<b>500,895.12</b>	<b>38.30%</b>	<b>38.96%</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>1,306,755.29</b>	<b>1,285,661.31</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

Tabla # 2: Balance general - análisis vertical. Elaborado por autora

Nota. Los porcentajes de los años 2016 y 2017 están en función de la cuenta de análisis con relación al total de activos.

Una vez realizado el análisis vertical se determinó que la cuenta por cobrar de la constructora DAVIVE S.A. en el año 2016 tuvo una razón del 20.73% y en el año 2017 del 51.56%; lo cual, representó una variación significativa en relación al total de activos, los cuales fueron de \$1'306,755.29 en el 2016 y en el 2017 de \$1'285,661.31. El resultado mostró que la información contable de las cuentas por cobrar no reflejó

confiabilidad debido a que existió un incremento considerable partiendo de la premisa que el total de activos disminuyó en el 2017.

<b>Cuenta de Resultados Consolidada</b>				
<b>Análisis Vertical</b>				
	2016	2017	2016	2017
Ventas	1,813,053.84	1,560,514.61	100%	100%
Otros ingresos	-	338,212.65		
<b>Tota, ingresos</b>	<b>1,813,053.84</b>	<b>1,898,727.26</b>		
Costos materia prima	832,033.81	757,005.62	45.89%	39.87%
Otros costos	696,566.92	743,398.62	38.42%	39.15%
<b>Total costos</b>	<b>1,528,600.73</b>	<b>1,500,404.24</b>	<b>84.31%</b>	<b>79.02%</b>
Margen bruto	284,453.11	398,323.02	15.69%	20.98%
Gastos	112,679.31	376,552.14	6.21%	19.83%
<b>Utilidad del ejercicio</b>	<b>171,773.80</b>	<b>21,770.88</b>	<b>9.47%</b>	<b>1.15%</b>

Tabla # 3: Estado de resultado - análisis vertical. Elaborado por autor

Nota. Los porcentajes de los años 2016 y 2017 son calculados en base a la cuenta de análisis versus el total de ingresos.

Una vez culminado el análisis vertical sobre el estado de resultado, se determinó que la cuenta de gastos en el año 2017 tuvo una razón de 19.83% y en el 2016 de 6.21% en relación al total de ingresos los cuales fueron de \$1'813,053.84 en el 2016 y de 1'898,727.26 en el 2017. Según la evaluación de los resultados, esta cifra porcentual no tuvo relación; ya que, los ingresos tuvieron una variación del 4.73% y los gastos del 234.18%. Debido a esta diferencia entre ambas variaciones, se considera que la cuenta gastos tiene un bajo nivel de confiabilidad, por lo que se deben identificar cuáles son las causas de esa diferencia.

<b>Balance Consolidado</b>				
<b>Análisis Horizontal</b>			<b>Variación</b>	<b>Variación</b>
<b>Activos corrientes</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>Absoluta</b>	<b>Relativa</b>
Efectivo	254,081.16	50,525.65	(203,555.51)	-80.11%
Ctas x cobrar	270,880.80	662,857.11	<b>391,976.31</b>	<b>144.70%</b>
Inventarios	-	163,781.37	163,781.37	
Otros activos corrientes	197,226.73	67,735.03	(129,491.70)	-65.66%
Gastos pagados anticipados	7,056.19	-	(7,056.19)	-100.00%
<b>Total activos corrientes</b>	<b>729,244.88</b>	<b>944,899.16</b>	<b>215,654.28</b>	<b>29.57%</b>
<b>Activos no corrientes</b>	<b>577,510.41</b>	<b>340,762.15</b>	<b>(236,748.26)</b>	<b>-40.99%</b>
<b>Total activo</b>	<b>1,306,755.29</b>	<b>1,285,661.31</b>	<b>(21,093.98)</b>	<b>-1.61%</b>

<b>Pasivo</b>				
Pasivos corrientes	768,297.50	784,766.19	<b>16,468.69</b>	<b>2.14%</b>
Pasivos no corrientes	37,966.34	-	<b>(37,966.34)</b>	<b>-100.00%</b>
Tota, pasivos	806,263.84	784,766.19	<b>(21,497.65)</b>	<b>-2.67%</b>

<b>Patrimonio</b>				
Capital, suscrito	235,800.00	235,800.00	-	0.00%
Reserva legal	27,289.08	27,289.08	-	0.00%
Utilidades retenidas	124890.56	237402.37	112,511.81	90.09%
Utilidad d, ejercicio patrimonio	112,511.81	403.67	(112,108.14)	-99.64%
<b>Tota, patrimonio neto</b>	<b>500,491.45</b>	<b>500,895.12</b>	<b>403.67</b>	<b>0.08%</b>
<b>Tota, pasivo y patrimonio</b>	<b>1,306,755.29</b>	<b>1,285,661.31</b>	<b>(21,093.98)</b>	<b>-1.61%</b>

Tabla # 4: Balance general - análisis horizontal. Elaborado por autora.

Nota. La variación absoluta es la diferencia entre los valores, mientras que la variación relativa es el porcentaje de incremento o decremento de la cuenta.

Por medio del análisis del balance consolidado, se constató que la cuenta por cobrar tuvo una variación relativa del 144.70%, tomando como variable de análisis el año 2017 con relación al 2016. El resultado señaló un porcentaje importante de variación, teniendo en consideración que el total de activos presentó un decrecimiento. Se determinó mediante el resultado que la información que está siendo procesada internamente es de poca confiabilidad.

<b>Cuenta de Resultados Consolidada</b>				
<b>Análisis Horizontal</b>			<b>Variación</b>	<b>Variación</b>
	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>Absoluta</b>	<b>Relativa</b>
Ventas	1,813,053.84	1,560,514.61	(252,539.23)	
Otros ingresos	-	338,212.65	338,212.65	
<b>Total ingresos</b>	<b>1,813,053.84</b>	<b>1,898,727.26</b>	<b>85,673.42</b>	<b>4.73%</b>
Costos materia prima	832,033.81	757,005.62	(75,028.19)	-9.02%
Otros costos	696,566.92	743,398.62	46,831.70	6.72%
<b>Total costos</b>	<b>1,528,600.73</b>	<b>1,500,404.24</b>	<b>(28,196.49)</b>	<b>-1.84%</b>
Beneficio bruto	284,453.11	398,323.02	113,869.91	40.03%
Gastos	112,679.31	376,552.14	263,872.83	234.18%
<b>Utilidad del ejercicio</b>	<b>171,773.80</b>	<b>21,770.88</b>	<b>(150,002.92)</b>	<b>-87.33%</b>

Tabla # 5: Estado de resultado - análisis horizontal. Elaborado por autora.

Nota. La variación absoluta es la diferencia entre los valores, mientras que la variación relativa es el porcentaje de incremento o decremento de la cuenta.

Mediante la evaluación del estado de resultado a través del análisis horizontal, se demostró que en la cuenta del total de ingresos existió una variación relativa del 4.73% en el año 2017 en comparación con el 2016; en tanto, se pudo determinar que la cuenta gastos tuvo un incremento considerable, demostrando una variación relativa del 234.18% en los años objeto de análisis, esto representó una variación del 87.33% en la utilidad del ejercicio; por esta razón, se consideró que la información está siendo manejada de una forma inadecuada, debido a deficiencias en los procesos contables.

#### *Análisis y Propuestas*

A continuación se presenta el análisis y propuestas de la empresa DAVIVE S.A. referente a la aplicación de los 17 principios del COSO 2013:

1. La organización no cumplió con el principio uno del COSO 2013; ya que, internamente no se ha comunicado de forma correcta la misión, visión y valores; sin embargo, esto no significó que los mismos no estén establecidos correctamente; por lo tanto, se propone transmitir los valores y demás por correo electrónico y afiches dentro de la empresa.

2. Sí existió una supervisión de las actividades internas de acuerdo al principio dos.
3. El principio tres no se cumplió; por razón, de que no existe un manual de funciones dentro de la empresa y se propone implementar un manual por cada puesto de trabajo
4. Se comprobó que la constructora dispone de talento humano capacitado para desarrollar las distintas actividades; demostrando el cumplimiento del componente cuatro.
5. DAVIVE S.A. posee personal comprometido para alcanzar sus objetivos; es por eso, que sí cumplió con el objetivo cinco.
6. Se constató que la empresa no especificó los objetivos desde el punto de vista de la comunicación; por lo tanto, se propone transmitir los mismos a cada empleado a través de reuniones personales y vías digitales.
7. A medida que no se cumplió el componente siete, se propone implementar una gestión enfocada a la evaluación y control de riesgo.
8. Ya que la empresa no cumplió con el principio ocho, se propone la creación de una gestión de capacitaciones sobre riesgos de fraude.
9. El componente 9 no se cumplió dentro de la empresa; por lo tanto, se propone elaborar procesos contables para evitar la información inadecuada.
10. El componente 10 no se cumple porque la empresa no cuenta con procesos contables; es por eso, que en el numeral anterior ya se propuso una solución.
11. La empresa sí cumple con el componente 11.
12. Se determinó que la empresa no cumple con el principio 12; es por eso, que se propone desarrollar un manual de procedimientos financieros contables.
13. No se cumple con el componente 13, porque no cuenta con un procedimiento contable, es por eso, que se propone desarrollar uno en el principio 12.

14. No cumplió con el inciso 14 porque tiene un problema de comunicación como en el inciso 1 y 6; por lo tanto, se propone manejar la información vía correo electrónico.

15. DAVIVE S.A. no cumplió con el procedimiento 15; por lo tanto, se propone desarrollar un proceso de compra para la calificación y selección de proveedores y mejorar las políticas de crédito.

16. No cumplió con el componente 16 porque no cuenta con un manual de procedimiento financiero para controlar la información contable; es por eso, que en principios anteriores se propuso crear el respectivo manual.

17. Se determinó que la empresa no es capaz de comunicar las actividades y procesos que tienen relación a temas de finanzas y de fraude; es por eso, que se propone la elaboración de una manual de procedimientos contables, para controlar que exista un adecuado ingreso de información, procedimiento de arqueo de caja, la correcta realización de conciliaciones bancarias, calificación de proveedores, mejoras en las políticas de crédito entre otras.

### **Discusión**

Con relación a la revisión de la fundamentación teórica, se pudo determinar que la metodología del COSO 2013 tiene la finalidad de controlar las actividades contables y financieras por medio de una auditoría basada en 17 principios, previniendo riesgos de fraude; por lo tanto, cada principio del cual está formado el COSO aportó para que se logre identificar los problemas y así mismo sirvió de guía para proponer soluciones.

De acuerdo a la herramienta de control interno se determinaron problemas pero también se observó que la empresa cumplía con algunos principios. Por medio de este instrumento, se consiguió diagnosticar problemas importantes dentro de los estados



financieros como son los encontrados en las cuentas por cobrar y gastos. Los resultados reflejados indicaron que existió información poco confiable dentro de DAVIVE S.A. El incremento del porcentaje de las cuentas logró que la empresa sea menos eficiente; ya que, quitó flujo de dinero a la compañía.

### **Conclusiones**

Se pudo determinar que hubo problemas en la elaboración de los estados financieros del año 2017; ya que, se constató que las cuentas clientes y gastos presentaron un incremento elevado; lo cual, no reflejó una relación con respecto al análisis del año anterior.

Por medio de la metodología del COSO 2013 se identificaron problemas de falta de comunicación para hacerle llegar de forma correcta la información concerniente a la misión, visión, objetivos y valores; también, se pudo constatar que la empresa no contó con una gestión enfocada a la prevención de riesgo de fraude.

Se recomienda la creación de procesos contables y financieros para el adecuado ingreso de información contable con la finalidad de obtener reportes que reflejen confiabilidad, para la respectiva toma de decisiones por parte de la directiva. Se sugiere la correcta transmisión de los aspectos organizacionales como valores, misión, visión, objetivos, etc.; así como también, se recomienda implementar una gestión y capacitación enfocada a la evaluación y control de riesgo, creación de procesos contables y financieros que eviten transmitir información poco confiable. Se sugiere que se implemente un proceso de compra que permita la clasificación y elección de proveedores y mejoras en las políticas de crédito y control de los egresos ya que estos fueron de gran impacto.

## Referencias

- Amat, O., & Campa, F. (2013). *Manuel del Controller*. Barcelona: Profit.
- Arroyo, J. (2015). Técnicas contables de investigación del fraude y del blanqueo de capitales. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 66, 11-36. Obtenido de <http://aprendeenlinea.udea.edu.co/revistas/index.php/cont/article/view/26125/20779403>
- Barquero, M. (2013). *Manual práctico de Control Interno: Teoría y aplicación practica*. Barcelona: Profit Editorial.
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la Investigación: administración, economía, humanidades y ciencias sociales*. 3a. Ed. Bogotá: Pearson Educación.
- Cerezo, C. (2013). De la Auditoría Contable a la Auditoría de las Comunicaciones. *Cuadernos del Centro de Estudios en Diseño y Comunicación*(45), 175-187. Obtenido de [http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1853-35232013000300016&lng=es&tlng=es](http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1853-35232013000300016&lng=es&tlng=es).
- Controloría General del Estado. (2012). *Normas de Auditoría Especial*. Obtenido de [https://s3.amazonaws.com/academia.edu.documents/35977133/Auditoria\\_especial\\_normas.pdf?AWSAccessKeyId=AKIAIWOWYYGZ2Y53UL3A&Expires=1506448352&Signature=mw1QJLZJO%2BJuYWgsafOBweyTFio%3D&respons e-content-disposition=inline%3B%20filename%3DNormas\\_de\\_Auditori](https://s3.amazonaws.com/academia.edu.documents/35977133/Auditoria_especial_normas.pdf?AWSAccessKeyId=AKIAIWOWYYGZ2Y53UL3A&Expires=1506448352&Signature=mw1QJLZJO%2BJuYWgsafOBweyTFio%3D&respons e-content-disposition=inline%3B%20filename%3DNormas_de_Auditori)
- COSO. (2013). *Control Interno - Marco Integrado*. Obtenido de [http://doc.contraloria.gob.pe/Control-Interno/Normativa\\_Asociada/coso\\_2013-resumen-ejecutivo.pdf](http://doc.contraloria.gob.pe/Control-Interno/Normativa_Asociada/coso_2013-resumen-ejecutivo.pdf)
- Deloitte. (2015). *Marco de referencia para la implementación, gestión y control de un adecuado Sistema de Control Interno*. Obtenido de

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

Estupiñán, R. (2015a). *Administración de riesgos E.R.M. y la auditoría interna 2a. Ed.*

Bogotá: Ecoe.

Estupiñán, R. (2015b). *Control interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales. 3ª ed.* Bogotá: Ecoe Ediciones.

Fonseca, O. (2011). *Sistemas de Control Interno Para Organizaciones.* Lima: 1a. Ed.

IICO.

Gutiérrez, L. (2003). La auditoría de información como herramienta de Evaluación y mejoramiento de la gestión de documentos. *Revista de Bibliotecología y*

*Ciencias de la Información*, 4(16), 14-22. Obtenido de

<http://www.redalyc.org/pdf/161/16101604.pdf>

Lara, A. (2013). *Toma el control de tu negocio.* Madrid: LID.

Manco, J. (2015). *Elementos Básicos del Control, La Auditoría y la Revisoría Fiscal. 2ª ed.* Bogotá: Autores Editores.

Mantilla, S. (2013). *Auditoría del control interno. 3a. Ed.* Bogotá: Ecoe Ediciones.

Ministerio de Finanzas de la Provincia de Córdoba. (2015). *Administración Financiera Gubernamental: Un enfoque comparativo entre la Nación y la Provincia de Córdoba.* Córdoba: COPIAR.

Peña, A. (2014). *Auditoría. Un enfoque práctico. 1ª ed.* Madrid: Paraninfo.

Rivas, G. (2011). Modelos contemporáneos de control interno. Fundamentos teóricos.

*Observatorio Laboral Revista Venezolana*, 4(8), 115-136. Obtenido de

<http://www.redalyc.org/html/2190/219022148007/>

Senplades. (2017). *Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021*. Obtenido de

<http://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/07/Plan-Nacional-para-el-Buen-Vivir-2017-2021.pdf>

Supercías. (2017). *Portal de información*. Obtenido de

[http://appscvsmovil.supercias.gob.ec/portaldeinformacion/consulta\\_cia\\_menu.zu](http://appscvsmovil.supercias.gob.ec/portaldeinformacion/consulta_cia_menu.zu)

1

Vico, A., García, A., Garrido, P., Moizer, P., & Humphrey, C. (1999). La Calidad del Servicio de Auditoría. *Revista Española de Financiación y Contabilidad*, 28(102), 1005-1041.