



República del Ecuador
Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil

Trabajo de Titulación
Para la Obtención del Título de:
Licenciada en Contabilidad y Auditoría

Tema:
El control interno y su influencia en el crecimiento de una empresa agrícola
bananera de la provincia del Guayas

Autora:
Mayra Beatriz Talledo Gilces

Directora de Trabajo de Titulación:
Ing. Patricia Saltos Zúñiga. MBA.

2023
Guayaquil - Ecuador

AGRADECIMIENTO

Quiero agradecer a mi directora de tesis, Patricia Saltos, por su compromiso y paciencia. Su orientación experta y consejos críticos fueron fundamentales en el desarrollo de esta investigación.

A Dios por permitirme llegar hasta aquí y guiarme en este largo camino.

Finalmente, agradezco a mi familia por su amor incondicional y soporte en mi vida. Sin su constante aliento, este logro no sería posible.

DEDICATORIA

Este artículo se lo dedico a mi esposo, tu amor y apoyo me ha dado fuerzas para seguir adelante, gracias por creer en mí, por compartir las alegrías y desafíos, y por ser mi compañero inquebrantable en este camino.

A mis padres por ser una fuente constante de inspiración y fortaleza en mi vida.

Este logro es tanto de ustedes como mío, ya que su dedicación y amor han sido la base sobre la cual he construido mi educación. Siempre estaré agradecida por todo lo que han hecho por mí.

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

El presente trabajo, su investigación, sus resultados y conclusiones, pertenecen exclusivamente a la autora.

Mayra Beatriz Talledo Gilces

EL CONTROL INTERNO Y SU INFLUENCIA EN EL CRECIMIENTO DE UNA EMPRESA AGRÍCOLA BANANERA DE LA PROVINCIA DEL GUAYAS

Mayra Beatriz Talledo Gilces
mayra.talledo.g@gmail.com

RESUMEN

La actividad bananera lleva uno de los mayores porcentajes de rendimiento económico en las zonas rurales de Guayaquil con disminución de producción desde el año 2022. El control es el proceso de seguridad que están implementando todas las empresas para mejorar su rendimiento y competitividad. El objetivo principal fue determinar si las empresas de este sector aplican de forma eficiente los controles internos y dar las recomendaciones adecuadas para los procesos con déficit de control. El diseño metodológico fue no experimental con enfoque cualitativo de tipo observacional prospectivo. Los resultados evidenciaron que la empresa no cumple con los controles necesarios y aún mantienen algunos procesos de forma manual lo que permite la fácil manipulación para casos de alteración de información. Los resultados del COSO evidenciaron que se necesita de mayor monitoreo y seguimiento en el proceso de inventario para mitigar pérdidas significativas, se proponen las debidas recomendaciones para un mejor cumplimiento del control y que se realicen evaluaciones contantes de los procesos con mayor riesgo.

Palabras claves: contabilidad, sector bananero, control interno, riesgo significativo, gestión.

INTRODUCCIÓN

En las empresas del sector primario, como las bananeras, existen diversas falencias en los controles debido a su rotación constante de inventario y a que su producción depende mucho de los factores naturales; es por ello, que sus controles internos deben ser aplicados y estructurados de acuerdo a sus necesidades y con un mayor rigor de cumplimiento que ya pertenece a un mercado cambiante.

Ecuador es uno de los principales productores de banano a nivel mundial; sin embargo, en el año 2022 su producción ha disminuido en un porcentaje exagerado lo que nos lleva a indagar qué está sucediendo en los procesos de producción bananera, de acuerdo a la Figura 1 podemos apreciar que sus costos son más elevados que el precio al cual se está vendiendo a nivel internacional; en consecuencia, debemos verificar los sistemas de controles que están aplicando estas empresas para mitigar esos riesgos relevantes o ver qué procesos de control se deberían implementar.

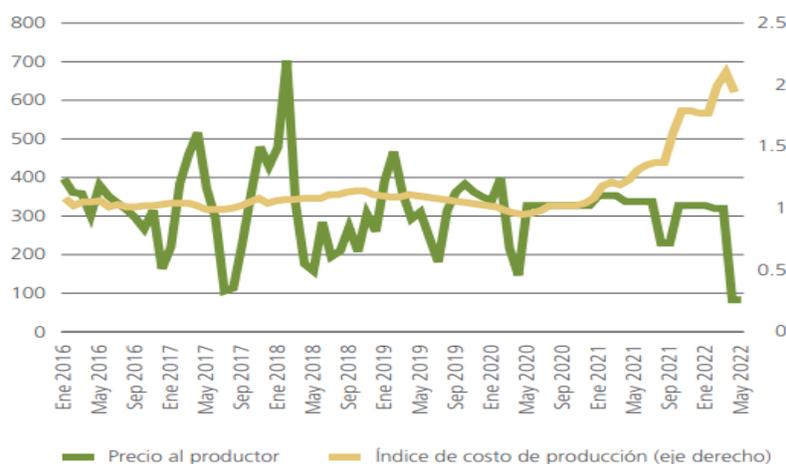
Las bananeras en el Ecuador son unas de las principales empresas generadoras de empleos al sistema rural; es decir, las malas implementaciones de procesos o la falta de conocimiento en las áreas generaría una crisis económica elevada en las zonas rurales; por lo tanto, debemos familiarizarnos y actualizarnos con los procesos de mitigación de riesgos.

En el país, el crecimiento económico de las empresa u organizaciones es una situación que se ha ido desarrollando con el pasar de los años, por lo que existen varias empresas de comercialización, servicios, producción, entre otros, que tienen como prioridad una buena dirección empresarial, que comprende un análisis, estudio de la competencia y un adecuado

posicionamiento del mercado tomando en consideración los factores internos y externos como la competencia, clientes, proveedores y otros actores inmersos en esta actividad económica, importante en nuestro país. Sin embargo, estudios muestran que el principal problema de Ecuador es, irónicamente, la falta de compromiso con un buen control contable y registro de las operaciones que se realizan en las empresas (Villalba & Calderón, 2021).

Figura 1

Evolución de los márgenes de producción bananera del Ecuador, Ene 2016 – May 2022.



Nota: De Análisis del Mercado 2021 (p. 11) por la Organización de las Naciones

Unidas para la Alimentación y la agricultura, 2022.

El manejo inadecuado de los estados financieros afecta al crecimiento o funcionamiento de las empresas bananeras en la provincia del Guayas, es de necesidad la existencia de un control interno contable, esto se ha vuelto un factor de aplicación de gran importancia en las compañías, debido a que permite controlar las operaciones financieras de un negocio y garantizar que se lleven a cabo de manera adecuada, eficaz y eficiente, además de evitar las pérdidas significativas que se generan en los procesos contables deficientes (Villalba & Calderón, 2021).

Con base a este proyecto de investigación es importante saber ¿Cuáles serían las estrategias adecuadas para mejorar el control interno contable en una empresa bananera de la provincia del Guayas? Con esos datos las bananeras podrán tener un mejor alcance y mitigar el porcentaje de riesgo significativo. Adicionalmente, un control interno eficaz y eficiente podría ayudar a incrementar la productividad de la empresa en diversas áreas permitiendo que las personas trabajen con mayor conciencia y optimización de los recursos en los procesos de producción requeridos. Estas empresas con un control interno bien estructurado podrá lograr la competitividad necesaria en el entorno, ya que reduce los riesgos que afectan administrativa y financieramente a una empresa (Pelayo et al., 2019).

Es necesario indicar que el fin principal de este proyecto de investigación es proponer las estrategias más favorables para la mejora del control interno contable de una empresa bananera de la provincia del Guayas. Para poder cumplir este objetivo se debe analizar la problemática actual de la empresa agrícola bananera y las principales causas y consecuencias que han llevado al manejo deficiente de los estados financieros de la empresa y especificar estrategias viables para un mejor control interno contable-financiero.

MARCO TEÓRICO

Antecedentes de la investigación

En la mayoría de las empresas productoras de banano se produce un inadecuado manejo contable, inconsistencias en los registros de los ingresos y egresos y falencias en las conciliaciones bancarias, esto genera que los registros de pagos a proveedores no concuerden. En la empresa escogida en este proyecto de investigación se pudo observar que se maneja la misma cuenta

bancaria para los gastos personales del representante legal como los del negocio, esto causa confusión al momento de realizar las transacciones necesarias ya sea a nivel personal o de la empresa. Situación que genera un ineficiente manejo financiero. Al inicio del año en curso la empresa solo disponía de comprobantes físicos, a pesar de estar obligados a facturar electrónicamente. Adicionalmente, no contaban con un sistema contable para el control de sus operaciones.

La contabilidad

Es un sistema de suministro de información de acuerdo con principios, reglas y procedimientos que permiten informar y registrar los cambios financieros y económicos de una empresa en forma ordenada, detallada y cronológica, con el único propósito de publicar las operaciones contables de un determinado período de tiempo. No es solo una medida de eventos pasados y el estudio de la realidad económica, sino que también intenta medir y proporcionar información para controlar, evaluar las condiciones económicas y predecir el futuro para tomar decisiones adecuadas (Mera Morocho, 2018).

La importancia de la contabilidad ha crecido y se ha expandido con el tiempo en el sector social, ambiental y otros en un esfuerzo por ejercer el control financiero sobre los recursos disponibles para estos y demás sectores. Los sistemas de información en las organizaciones cumplen tres propósitos básicos: automatizar los procesos operativos, brindar información para apoyar la toma de decisiones y lograr una ventaja competitiva, que el 98% de los emprendedores inician sin saber qué y cómo realizarlo. Sin embargo, no basta con entender su importancia en nuestra empresa, primero se debe organizar y segundo se debe utilizar como herramienta para

mejorar la competitividad, después de todo: "La contabilidad bien organizada y actualizada es la brújula que guía a la empresa hacia el éxito" (Delgado & Gómez, 2019; Rico, 2020).

Actualmente, la contabilidad es una de las ciencias indispensables para las organizaciones y administradores porque permite controlar los costos de producción. En las empresas que se pretende obtener mejores beneficios el control de costos les afecta directamente y obtener el menor costo en la producción utilizando los recursos disponibles y tecnologías de igual calidad será lo que permitirá ser económicamente más eficiente en su camino hacia los objetivos (Mera, 2018).

Todas las empresas involucradas en la transformación de materias primas en productos terminados necesitan saber cuánto cuesta producir cierta cantidad de producto para poder tomar decisiones de costos cada vez más realistas, y cuando logran analizar y controlar los costos, estas empresas son capaces de obtener beneficios económicos. En el mundo de los negocios industriales, donde los gerentes o ejecutivos se enfrentan constantemente a diversas situaciones que perjudican directamente a la empresa, la información que brinda la contabilidad sobre los gastos y costos que afectan la producción es fundamental para tomar decisiones que permitan a las organizaciones actuar con rapidez, eficiencia que hace que la contabilidad sea esencial para las empresas manufactureras (Mera, 2018).

Empresa

Es una organización, institución o grupo de personas que se organiza para recopilar y combinar adecuadamente un conjunto de factores de producción que ayudarán a producir bienes y servicios. El término empresa se refiere a una organización o institución que se especializa en

producir o proporcionar bienes o servicios que los consumidores desean y así la empresa obtiene una ganancia (Mero, 2018).

En este punto, también deberíamos mencionar la administración de cada empresa; su origen fue propuesto en 1916 por Henri Fayol. La función básica de la administración es seleccionar metas apropiadas y dirigir a la organización para lograrlas. Por eso, implica la definición de la gestión como un proceso y por lo tanto tiene que realizar varias funciones. La administración se refiere al personal responsable de planificar, organizar, administrar y controlar los recursos tales como; recursos humanos, financieros, materiales y tecnológicos. para lograr múltiples objetivos. Las fases de gestión incluyen: planificar, organizar, dirigir, coordinar y controlar (Mero, 2018).

La contabilidad en las empresas

Un sistema de contabilidad consta de personas, procedimientos, herramientas y registros que utiliza una organización para desarrollar información contable y comunicar a los encargados de tomar decisiones. La contabilidad tiene como objetivo proporcionar a las organizaciones información relevante para tomar decisiones empresariales, su fin es registrar, medir y evaluar los ciclos internos, su racionalización y control. Pretende ser una guía o base de referencia para todo tipo de decisiones internas de la empresa. No está regulado porque está más cerca de un futuro incierto e impreciso que de un pasado archivado. Es importante recalcar que la contabilidad de gestión es una de las herramientas básicas en el proceso de toma de decisiones de una organización empresarial y los controles necesarios (Flores et al., 2018).

El diseño y la funcionalidad de estos sistemas varía de una organización a otra. En empresas muy pequeñas, el sistema de contabilidad puede incluir solo una caja registradora, un talonario de

cheques y el pago anual del impuesto sobre la renta. En las grandes empresas, los sistemas de contabilidad incluyen computadoras, personal capacitado e informes contables que guían las operaciones del día a día de cada departamento. Sin embargo, en la mayoría de los casos, el propósito básico del sistema de contabilidad sigue siendo el mismo: satisfacer las necesidades de información contable de la organización de la manera más eficiente (Flores et al., 2018).

La aplicación de esta ciencia en las diferentes empresas nos servirá para:

- Determinar el costo de los bienes manufacturados y su precio de venta.
- Verificar que los recursos se utilicen correctamente.
- Brindar información a los gerentes comerciales para que puedan elegir estrategias que optimicen los recursos.
- Proporcionar un proceso de planificación que proporcione a los gerentes información relevante sobre los bienes o servicios que producen.
- Proporcionar información esencial a los gerentes para la toma de decisiones adecuadas a las áreas de producción mediante la creación de una base de datos.
- Brinda información clara y precisa para que los administradores o gerentes de la empresa mejoren su estructura funcional (Cedeño et al., 2019).

Control Interno Contable

El control contable comprende "la fiabilidad de los registros contables y su racionalidad, fiabilidad, exactitud, autenticidad, coordinación, oportunidad, seriedad y seguridad". De esta forma, los resultados presentados a los clientes, tanto internos como externos, reflejan fielmente

la misma realidad sin comprometer la imagen que desea transmitir a sus grupos de interés. (Morales-Antamba et al., 2019).

Toda empresa necesita el control de sus operaciones financieras para poder evaluar su desempeño y brindar la información resultante. En el Boletín A-1, la Comisión de Principios de Contabilidad define la contabilidad como "una técnica utilizada para producir información cuantitativa que sirve como base para que los usuarios tomen decisiones financieras". Toda empresa debe monitorear sus operaciones para poder medir su desempeño y poner la información a disposición de las partes interesadas, a saber: el gobierno federal, propietarios o accionistas, proveedores, etc. Esto se logra utilizando métodos contables. Por tanto, este conjunto de actividades de información financiera se considera una buena técnica para la toma de decisiones. Al final de este ciclo, es imperativo contar con las herramientas necesarias para tomar las mejores decisiones en el futuro y lograr efectivamente las metas institucionales (Morales-Antamba et al., 2019).

El control interno de la empresa mejora sus procesos mediante la identificación y reorganización de aplicaciones, esto es de gran utilidad en la toma de decisiones gerenciales porque determina parámetros totalmente válidos y efectivos para el desarrollo de la empresa. Para comprender mejor la importancia de la implementación del control interno, es necesario comprender su propósito, por ejemplo, para proteger los activos de propiedad de la empresa, minimizar los riesgos que pueden ocurrir en el día a día y detectar las desviaciones que pueden ocurrir y causar el incumplimiento de metas (Arroyo et al., 2019).

Cabe mencionar también que la continuidad de estos controles es lo que genera el éxito, o bien, el fracaso de una empresa. Es necesario que cada cierto tiempo de forma aleatoria se realice

una revisión de los datos de cada operación contable para poder evaluar si los controles aplicados en cada proceso está funcionando de forma exitosa y si me está permitiendo tener un mejor registro contable , ampliación en el mercado y contribuyendo de forma positiva a la economía no solo de la empresa, sino del país (Pelayo et al., 2019).

En el mundo empresarial, el control interno es una herramienta fundamental que permite la correcta y oportuna toma de decisiones de la dirección de la organización; el control es considerado una actividad no solo de gestión, sino de protección en todos los niveles de la empresa, es importante aplicar mecanismos de medición cualitativos y cuantitativos, los controles de riesgos son proceso de seguimiento técnicos que evalúa factores culturales, organizacionales, humanos y grupales (Gómez & Lazarte, 2019).

Estrategias para mejorar el Control Interno Contable

La búsqueda de la experiencia y conveniencia de las empresas comerciales para poder incursionar en mercados a nivel internacional, como parte de un sistema globalizado, ha creado escenarios de compromiso e involucramiento de diferentes sistemas de gestión y control que son importantes en la vida de las organizaciones. En una economía de libre mercado como la ecuatoriana, la empresa privada forma la columna vertebral de la economía ya que genera empleos y riqueza a través de sus esfuerzos e iniciativas. Sin embargo, para que la empresa pueda participar en el proceso de calidad y lograr competitividad en el mercado, es necesario combinar sus estructuras administrativas y productivas en cuanto a la actualización o modernización de los parámetros (Sotomayor et al., 2020; Urcia, 2019).

Las estrategias que se implementarán deben identificarse correctamente y elegir unas 'pocas' solo para brindar una solución temporal puede en sí mismo exacerbar el problema, las estrategias se ven como planos para mapear situaciones específicas. Incluso formar un evento posible anticipado. La estrategia debe verse como un plan integrado de tal manera que quede absolutamente claro que los objetivos de la organización pueden lograr sus resultados, que son en sí mismos esfuerzos conjuntos. En definitiva, la estrategia hay que analizarla con cuidado porque de ella depende aportar soluciones, e incluso anticiparse a situaciones que no son las adecuadas para el negocio es una forma de reducir los riesgos potenciales. Para solucionar el problema del control contable en las empresas puede servir como ejemplo el estudio realizado por López (2018), este indica que varias estrategias que se pueden utilizar son la creación de un departamento de ambiente de control adecuado para la contabilidad, evaluación de riesgos, ambiente de control, uso de software de soporte contable y capacitación (López, 2018).

Con respecto al diseño del entorno de control, un entorno de trabajo adecuado es esencial en cualquier organización, ya sea grande o pequeña, debe prestar la debida atención por qué el entorno de control es importante; los empleados trabajarán en un ambiente que crea una fuerza laboral motivada y solidaria que realiza cada función de la manera más eficaz y eficiente posible. Ayuda a minimizar los errores y garantizar la fiabilidad de la información tratada y facilitada a terceros (López, 2018).

Para lograr esto se propone:

- a) El departamento de contabilidad está bien estructurado, pero cuando se trata de crear un proceso, se necesita definir una reorganización del departamento para conectarlo adecuadamente, porque la falta de manuales de políticas y procesos genera demasiado

trabajo que no se puede realizar. Por lo tanto, es necesario dividir equitativamente las funciones a realizar para tener una distribución suficiente. De esta forma, se procurará reducir la ocurrencia de lagunas en los informes; o bien,

- b) Implementar manuales de políticas y procesos para promover el control interno continuo, así como definir los parámetros a seguir durante y después del proceso contable, optimizarlos, reducir sus errores y, lo más importante, garantizar la confiabilidad de la información que brinda el departamento contable a otros departamentos, lo que es esencial para que las decisiones adecuadas se tomen en su momento, y en relación con esto, la disponibilidad y actualización de dicha información tenga una regulación clara (López, 2018).

Llevar a cabo un control interno continuo y definir los parámetros a seguir durante y después del proceso contable, mejorándolo, reduciendo errores y sobre todo asegurando la fiabilidad de la información que proporciona el departamento de contabilidad a los demás departamentos. Tener esta información disponible y actualizada es importante para tomar buenas decisiones legales. En cuanto al uso de software, el estudio realizado por López (2018) refleja algunas falencias en el uso de Esigef, la herramienta contable del Ministerio de Economía y Finanzas, al tiempo que ofrece otro software para apoyar el proceso contable, sin embargo, deja claro que nunca reemplaza el programa principal.

No obstante, la capacitación es la manera más efectiva de motivar a los empleados en cualquier empresa y debe verse como una inversión, ya que los empleados podrán fortalecer sus habilidades y ser más productivos en el trabajo. Actualmente, este factor se ve debilitado por comportamientos indebidos, su implementación debe adaptarse a sus necesidades con el fin de

sacarles el máximo provecho, sin pagar por ello, ya que no daría los resultados de rendimiento deseados, su implementación debe estar debidamente planificada para no interrumpir la jornada laboral normal (López Pinargote, 2018).

METODOLOGÍA

La presente investigación tiene un diseño observacional de tipo prospectivo ya que se indaga la situación en la que se ve la empresa y los procesos en los que tiene los posibles riesgos para mejorar los eventos a futuros debido a que los arreglos o recomendaciones se las aplican en el nuevo periodo contable.

Con base a la línea de tiempo el diseño es transversal por que se evalúa el periodo actual ya que lo que quiero ver es si se están dando los controles en ese momento y, sino que controles aplicar, o en caso de que el control interno esté en el proceso, pero necesite una mejora, con este estudio yo puedo darme cuenta de la causa y efecto.

Este proyecto es una investigación de carácter no experimental que tiene un enfoque cualitativo ya que estamos tomando de base la experiencia de personas que trabajan en este sector y nos basamos en información que varía constantemente en el cual durante todo el proceso existirán interrogantes que nos permitan buscar mayor información para así tener una mejor perspectiva del caso.

Es por ello que nuestra investigación es de tipo cualitativo por que será recopilación de características o aspectos claves no datos estadísticos. El tipo de investigación es descriptivo porque busca conocer cuáles son los procesos con déficit de control sin manipulación de variables.

La unidad de estudio es una empresa del sector bananero, pero para la elaboración de la muestra se utilizó el método de muestreo no probabilístico intencional debido a que los productores de banano son muchos, pero la gran mayoría se manejan de forma informal y por ende es más factible sacar la muestra al azar.

Los instrumentos para la recolección de datos fueron matrices de registro que es un tipo cuestionario y las entrevistas realizadas a los contadores y experto por medio de estas herramientas se podrá obtener una visión más específica de la bananera y sus procesos contables y el análisis de datos se realiza mediante una comparación de las respuestas obtenidas por las entrevistas, en donde se aplicará una matriz que nos permita ver las palabras claves de cada entrevistado.

Tabla 1

Fase de investigación

Diagnóstico	Descripción de la problemática	Generación de estrategias
Determinar si la empresa está llevando un buen o inadecuado control. Finalmente, se establecerán las mejores estrategias para llevar un correcto sistema contable.	La empresa bananera de la provincia del Guayas, objeto de estudio del presente documento, presenta varias falencias en cuanto al control interno contable que se refleja en una mala administración financiera por lo que se plantean varias estrategias viables para su mejoría.	Las mejores estrategias para aumentar el rendimiento del control interno contable y expandir el mercado de la empresa bananera a estudiar la creación de un departamento de ambiente de control adecuado para la contabilidad, evaluación de riesgos, ambiente de control, uso de software de soporte contable y capacitación, siendo esta última la más favorable.

Nota: Elaboración propia

RESULTADOS

Se elaboró un checklist para analizar la problemática actual en la empresa, que fue El análisis de la matriz COSO permitió identificar fallas en el control interno en la empresa X, siendo el área contable la que presentó inconvenientes.

Checklist de control interno contable para una empresa agrícola bananera de la provincia del guayas

Objetivo: Analizar la problemática actual de la empresa agrícola bananera y el impacto que ha tenido en el control interno contable.

Instructivo: Seleccione el casillero que se ajuste a lo observado.

Tabla 2

Checklist de control interno

No.	Descripción	Cumple Total	Cumple Parcial	Incumplimiento
AMBIENTE DE CONTROL				
1	¿Tiene la empresa un manual de procedimientos contables?			X
2	¿La empresa tiene bien definida sus actividades?		X	
3	¿Posee la empresa manuales y procedimientos de control interno contable?			X
4	¿Existe un responsable para el manejo de las cuentas?		X	
5	¿Hay políticas y procedimientos apropiados para la autorización y aprobación de transacciones?	X		
EVALUACIÓN DE RIESGOS				
6	¿La apertura de las cuentas bancarias y las firmas de las personas que giran sobre ellas son debidamente autorizadas?		X	
7	¿Existen instrucciones en los bancos indicando las personas autorizadas para firmar cheques?	X		
8	¿Las cuentas bancarias son conciliadas regularmente por la empresa?		X	

9	¿La empresa cuenta con un sistema contable para registrar todas las transacciones?		X	
10	¿Se registran todas las facturas de proveedores?		X	
11	¿Los pagos a proveedores se realizan una vez que se confirme que la factura ha sido revisada e ingresada?		X	
ACTIVIDADES DE CONTROL				
12	¿Existen procedimientos para verificar que las transferencias bancarias y cheques reflejados en el estado de cuenta corresponden a las autorizadas por la gerencia?		X	
13	¿Cuenta la empresa con una persona encargada para el control de las cuentas por pagar?		X	
14	¿Se reciben estados de cuenta de los proveedores más importantes, son conciliados?		X	
15	¿Existen planillas o recibos que amparen los pagos de las cuentas por cobrar y pagar?			X
16	¿Las cuentas por pagar son firmadas antes de su pago por las personas que las revisan y autorizan?	X		
17	¿Existe una autorización por parte de gerencia o administración al efectuar los pagos?		X	
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN				
18	¿La información de las cuentas por pagar es confiable?			X
19	¿Existe un mensaje claro de parte de la alta gerencia sobre la importancia del sistema de control interno y responsabilidades de todos los integrantes de la empresa?			X
20	¿Se necesita autorización escrita para realizar las compras?			X
21	¿Existe un procedimiento que prevenga el doble pago de cuentas por pagar?			X
22	¿Lleva la empresa un registro de documentos y obligaciones por pagar?			X
SUPERVISIÓN Y MONITOREO				
23	¿La persona responsable de las cuentas por pagar cuenta con un manual de funciones?			X
2	¿El personal en el desarrollo de sus actividades, percibe el funcionamiento del control interno?		X	
25	¿La empresa realiza un seguimiento de las recomendaciones de los auditores sobre medios para fortalecer el control interno contable?			X
26	¿Gerencia toma las acciones adecuadas y oportunas para corregir deficiencias reportadas por el área de cuentas por pagar?		X	
27	¿Existen procedimientos para monitorear cuándo los controles son omitidos y determinar si la omisión fue apropiada?			X

Nota Adaptada de CHECK LIST - RF. - Auditoria (p. 1) por Sandra Torrado, 2020.

Podemos notar que la empresa no cumple con todos los requisitos necesarios para llevar y tener un buen control interno contable. Los resultados que se pueden apreciar en el checklist anterior muestran como la ausencia o el incumplimiento de los factores conlleva a un riesgo para las compañías objeto de estudio, por lo cual, se sugieren las siguientes estrategias:

Ambiente de control:

1. Elaboración de guías con indicaciones de los procedimientos.

Evaluación de riesgo:

1. Integrar colaboradores contables al funcionamiento y la regulación de funciones contables que tengan conocimiento de la historia de la empresa para que comprendan el impulso que esta debe experimentar y los cambios necesarios en la misma.

Actividades de control:

1. Realizar controles de cada transacción contable que se realice dentro de la empresa registrándola en un mismo documento digital.

Información y comunicación:

1. Programar capacitaciones dentro del horario laboral para que se puedan mejorar las actividades contables.
2. Controlar los avances y los resultados de los programas de capacitación.

Supervisión y monitoreo:

1. Crear e implementar procedimientos para el mejoramiento del control contable con ayuda de profesionales en el ámbito.

Después de aplicar el checklist de nuestro tema de investigación procedemos a la elaboración de una entrevista realizada a la contadora de la empresa, obteniendo el siguiente cuadro de respuestas:

Primera Entrevista.

Entrevistado: Karem Alava

Cargo: Contador de la Bananera evaluada

Años en el cargo: 10 años

¿Cuál es el proceso para la aprobación de gastos y compras en la bananera?

Actualmente no contamos con una política para la aprobación de los gastos y compras, ya que es una decisión netamente del Gerente General, basándose en las necesidades de la empresa.

¿Qué sistemas o software se utilizan para llevar un registro de las transacciones financieras?

La empresa utiliza un sistema llamado "Contifico", para el registro de los gastos, ingresos, emisión de facturas y retenciones, cabe mencionar que este sistema lo usamos desde el 2019, anteriormente todos los registros eran de manera manual.

¿Cómo se gestionan los pagos a proveedores y cómo se aseguran que se realicen de manera oportuna?

Los pagos a proveedores dependen de la cantidad de días de crédito que nos otorga el proveedor, entre 30 y 45 días, una vez cumplida la fecha se transfiere el valor y luego se realiza el respectivo registro para el control de nuestras cuentas por pagar. La empresa tiene dos maneras de controlar que se realice el pago, la primera es que revisamos en el sistema el estatus de la factura (pendientes o pagadas), ya que una vez realizado el pago al proveedor se tiene que hacer el cruce. La segunda forma de controlar es a través de las conciliaciones bancarias dado que todas las facturas ingresadas en el sistema deben tener un código de transferencia asignado para no duplicar los pagos a los proveedores.

¿Se realizan auditorías internas o externas periódicas para evaluar el control de la bananera?

Mensualmente se hacen auditorías de los procesos operativos dentro del campo. Respecto a las otras áreas de la empresa no se realizan auditorías.

¿Se lleva a cabo un control de inventario eficiente y cómo se registra en el sistema contable?

En la empresa no se realiza un control de inventario de los insumos de banano, porque la cantidad adquirida se aplica durante la semana.

Segunda Entrevista.

Entrevistado:

Cargo: Contador de Bananera externa

Años en el cargo: 5 años

¿Cuál es el proceso para la aprobación de gastos y compras en la bananera?

"En primera instancia el área solicitante debe realizar una solicitud de pedido (SOLPED) en donde presenta 3 cotizaciones del bien o servicio que requiere, el jefe inmediato aprueba de acuerdo al presupuesto aprobado del mes. Si son montos mayores a \$ 30,000.00 también debe tener la aprobación del área financiera. Posteriormente se elige el proveedor y se realiza la orden de compra correspondiente.

También se ha implementado un comité que le llamamos ""Torre Delta"" en donde todas las compras mayores a \$ 5,000.00 cada solicitante debe presentar y justificar por qué requiere la compra. En este comité se revisan inventarios, necesidades inmediatas de los productos/servicios, retamos a los comprados a negociar con los proveedores los precios y/o plazos de pagos, etc."

¿Qué sistemas o software se utilizan para llevar un registro de las transacciones financieras?

SAP Business One

¿Cómo se gestionan los pagos a proveedores y cómo se aseguran que se realicen de manera oportuna?

"Cada proveedor debe obtener su contraseña de pago los días martes en donde constan los días de crédito en caso existieran y su fecha de pago, de esta forma mejoramos el control de las facturas y educamos a los proveedores a que nos den las facturas a tiempo para poder registrarlas, se reciben facturas hasta los días 25 de cada mes, lo cual todos los proveedores lo conocen.

Los pagos se realizan cada viernes. Nos aseguramos que se realicen de manera oportuna con un buen manejo del flujo de caja, con avisos que nos da el sistema de las facturas que están por vencer y con un control del equipo de cuentas por pagar que revisan cada lunes las facturas por pagar durante la semana próxima."

¿Se realizan auditorías internas o externas periódicas para evaluar el control de la bananera?

Las auditorías internas las hemos dividido por las diferentes áreas de procesos, de esta forma podemos realizarlas cada mes enfocando los esfuerzos en donde tenemos procesos más críticos.

Las auditorías externas se realizan semestralmente con esto ayudamos a que en la auditoría anual los resultados los tengamos de manera oportuna

¿Se lleva a cabo un control de inventario eficiente y cómo se registra en el sistema contable?

Si llevamos un control de inventario eficiente, con la ayuda del sistema contable/financiero tenemos los inventarios al día. Cada entrada y/o salida de mercadería ya sea para el proceso productivo o para la venta se registra en el sistema en el momento que se realiza mediante los dispositivos electrónicos con los que cuentan. Cuando se tienen inconvenientes en el sistema ya sea por fallas eléctricas o por problemas de conectividad, se tienen hojas de control de inventarios

(que son emergentes) en donde el responsable de la bodega y/o proceso debe registrar el movimiento que se ha realizado

Tercera Entrevista.

Entrevistado:

Cargo: Ing., Financiero y Contable (capacitador)

Años en el cargo: 8 años

¿Cree usted que los controles internos que tienen las bananeras ayudan a evitar fraudes, si no está de acuerdo que proceso usted sugiere implementar?

Los controles mediante los departamentos de control interno y auditoría interna son la base de control en las bananeras, pero son reactivos al control, sugiero que deben tener un enfoque PREVENTIVO y ser implementados de la mano con ayuda de ERP o herramientas tecnológicas.

¿Cuál es el proceso que mayor riesgo de fraude tiene en el área contable?

El mayor fraude se encuentra en el proceso de control del sistema de costos, ya que, según catastro del SRI, la mayor parte de contribuyentes en el sector compra y venta de banano son personas naturales, luego personas jurídicas, pequeñas y medianas. Una parte importante de este grupo no llevan correctamente el registro de sus costos y carecen de un sistema como puede ser un ERP, herramientas tecnológicas que alimenten el sistema y brinden un control efectivo.

¿Cómo se genera el proceso de producción y que controles se dan?

El proceso de producción en las bananeras implica varias etapas desde la siembra hasta la exportación del banano. En la mayoría de las bananeras el proceso se lleva de forma empírica, los controles son manuales y con evidente exposición al error e interacción del factor humano, pero también se dan controles de análisis de costos, auditorías y revisiones financieras. Sin embargo, es importante destacar que el cultivo de bananos, al igual que otros productos agrícolas, está sujeto a

regulaciones y estándares de calidad específicos en el país. Los productores de bananos deben cumplir con estas regulaciones para asegurar la seguridad alimentaria y la calidad de los productos exportados. También es esencial la sostenibilidad ambiental y social en la producción de bananos, ya que este cultivo puede tener un impacto significativo en el entorno y las comunidades locales.

¿Cuál es la adecuada rotación de inventario en una bananera?

La rotación no debe ser menos a 1, en lo que respecta a la producción, en el inventario de insumos se debe controlar la calidad, fechas de caducidad de la fruta para evitar incurrir en altos costos de inventarios y de capital improductivo

¿Cómo se manejan los costos de producción y los gastos operativos en la contabilidad de una empresa bananera?

Los costos son los relacionados a la producción y se los identifica como desembolso o incurren hasta el proceso de la fruta y venta a la exportadora o venta local, En el caso de los gastos son los administrativos (Viáticos, alquiler, fletes, suministros, etc.) y aquellos que se incurren posterior al proceso de la fruta.

¿Qué aspectos financieros suelen ser de mayor preocupación en la auditoría de una bananera?

Bueno generalmente los gastos no recurrentes en la operación y producción, aquellos gastos que son de emergencia tales como reconstrucción de muros por fenómeno del niño, y aquellos gastos que no se encuentran en un procedimiento o política. Adicional las bananeras que no manejan contratos y venden a Spot las auditorías se deben justificar con las notas de crédito recibidas por concepto de ventas.

Tabla 3*Matriz de Hallazgos de datos claves para los controles de las empresas bananeras*

ASPECTOS CLAVES	CONTADOR INTERNO	CONTADOR EXTERNO	EXPERTO
Proceso de gastos y compras Bananera	Gastos generados sin control, no existe política de aprobación de compras.	Se debe realizar solicitud de pedido con 3 cotizaciones como mínimo, si el pedido es mayor a 3000 se solicita aprobación de financiero y jefe de compras	El proceso de costos es el de mayor riesgo ya que no se alimenta de forma eficiente el sistema o no usan las herramientas tecnológicas adecuadas.
Uso de sistema financiero	Contifico, el cual cabe recalcar que es un sistema que puede usarse en cualquier lugar.	SAP Business One sistema conectado a una central	Debe existir controles con sistema ERP u otras herramientas que sean de tipo preventivo
Proceso de pago proveedores	Es realizado de acuerdo a la fecha del vencimiento del crédito y se registra el pago al instante	Las fact. Se reciben hasta el 25 y los pagos son todos los viernes de acuerdo al vencimiento.	Los gastos son identificados como desembolsos y se deben incluir y se pagar al finalizar el proceso desarrollo de la fruta
Auditorías periódicas para evaluar controles	Las auditorías solo se realizan al proceso de campo y de forma mensual	Auditoría interna mensual y externa semestral a todas las áreas.	Para que las auditorias sean eficientes las bananeras deben estar reguladas bajo todas las normativas de calidad que les compete.
Control de inventario	No existe control de inventario.	Inventario mediante proceso contable y en físico	Debe existir un control en la fecha de caducidad y en la rotación que no sea menor a 1 ya que así se evitar incurrir altos costos de inventarios y capital improductivo.

Nota: Elaboración propia

CONCLUSIONES

- Se pudo medir mediante el instrumento de Checklist, de los cuales, el área contable resultó el departamento con mayores carencias en cuanto a la funcionabilidad de sus actividades, en ellos, se reportaron niveles medios en relación al conocimiento y productividad.
- El control interno contable de la bananera es inestable ya que existen muchos procesos que los realizan de forma manual lo que no es proactivo y genera que la gerencia no pueda anticipar los riesgos emergentes.
- El inventario no tiene un control lo que permite que sea manipulado con facilidad y se generen hurtos del mismo, lo cual produciría un mayor aumento de costos de producción para la empresa.
- Las auditorías no son realizadas con el debido proceso y no hay una regularización adecuada en las normativas de calidad en las cuales se debe regir la empresa.
- No existe segregación adecuada de funciones, los pagos a proveedores son realizados por un solo personal.

Recomendaciones

- Al momento de realizar una investigación de alcance cualitativo es importante considerar las variantes que puedan presentarse en la recolección de datos; se recomienda hacer uso de fuentes bibliográficas de bases de datos confiables para que la información que se recupere tenga las características de veracidad, actualidad y confiabilidad.

- Se recomienda a la empresa que haga uso de un sistema de control contable adecuado para su nivel de oferta y demanda, es decir, según la cantidad de producción que generen en un periodo de tiempo establecido (sea mensual, anual, etc.), para que todas las actividades económicas que se realicen se mantengan en constante revisión, evitando así los inconvenientes relacionados a la falta de la misma como los pagos atrasados a proveedores, desconocimiento de fondos o capital de la empresa, etc.
- En el caso de la empresa bananera objeto de estudio en esta investigación, es necesario tomar medidas para mejorar el control interno contable de la empresa por lo que se recomienda la contratación de profesionales en el ámbito y la mejoría de los equipos de registro. Además, es necesaria la revisión periódica de estos para procurar siempre su adecuado desarrollo.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arroyo Castro, N. L., Guzmán Olvera, F. D., & Hurtado Palmiro, E. (2019). El control interno y la importancia de su aplicación en las compañías. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, agosto. <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/08/control-interno-companias.html>
- Cedeño, P. A. M., Montoya, J. S. L., & Cedeño, K. D. M. (2019). La Contabilidad de Costos y su relación en el ámbito de aplicación de las entidades Manufactureras o Industriales. *Journal of Science and Research: Revista Ciencia e Investigación*, 4(1), 15-20.
- Delgado Cih, G. I., & Gómez Chi, S. V. (2019). Importancia de la contabilidad dentro de las PYMES. *contribuciones a la Economía*, julio. <https://www.eumed.net/rev/ce/2019/3/contabilidad-pymes.html>
- Flores, J. A., Erreyes, H. M. B., & Bonilla, A. E. E. (2018). La Contabilidad de Gestión: Una Herramienta para la Toma de Decisiones Empresariales. *Revista Científica Hallazgos21*, 3(3), 338-351.
- Gomez, M. C., & Lazarte Barbeito, C. (2019). *CONTROL INTERNO* [Thesis]. <http://repositorio.face.unt.edu.ar:8920/xmlui/handle/123456789/766>
- Hernandez Sampieri, R., Fernandez Collado, C., & Pilar Baptista Lucio, M. (2014). Metodología de la investigación (6.a ed.). McGraw-Hill; PDF. <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>

- López Pinargote, W. R. (2018). *Estrategias de control interno para mejorar el proceso contable en el hospital Neumológico Alfredo J. Valenzuela* [MasterThesis, Universidad de Guayaquil Facultad de Ciencias Administrativas]. <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/28745>
- Mera Morocho, E. C. (2018). *La contabilidad de costos y su importancia en el proceso productivo de las empresas dedicadas a la actividad industrial*. <http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/12648>
- Mero-Vélez, J. M. (2018). Empresa, administración y proceso administrativo. *Revista Científica FIPCAEC (Fomento de La Investigación y Publicación En Ciencias Administrativas, Económicas y Contables)*. ISSN: 2588-090X. *Polo de Capacitación, Investigación y Publicación (POCAIP)*, 3(8), 84.
- Morales-Antamba, L. R., Sánchez-Cando, A. M., Cruz, C. J. V. la, & Avellán-Herrera, N. A. (2019). Importancia de los fundamentos contables. Aplicación práctica de un proceso contable en una empresa comercial. *REVISTA DE INVESTIGACIÓN SIGMA*, 6(01), Art. 01. <https://doi.org/10.24133/sigma.v6i01.1233>
- Pelayo Cortés, M. M., Joya Arreola, R., Velázquez Núñez, J. J., Lepe García (estudiante), B., Pelayo Cortés, M. M., Joya Arreola, R., Velázquez Núñez, J. J., & Lepe García (estudiante), B. (2019). Supervisión del control interno en microempresas mexicanas. *Retos de la Dirección*, 13(1), 1-16.
- Rico Godoy, C. (2020). *Importancia de la contabilidad ambiental en el contexto de las empresas industriales*. <https://dspace.tdea.edu.co/handle/tda/579>

Sotomayor, A., Criollo, K., & Jaramillo, N. G. (2020). Control interno como herramienta eficiente para la gestión financiera y contable de las empresas camaroneras. *593 Digital Publisher CEIT*, 5(Extra 6-1), 194-205.

Urcia Ramon, L. P. (2019). *Evaluación de la gestión de inventarios para mejorar el sistema de control interno de la Empresa Constructora JS SAC - Jaén Cajamarca 2016*. <http://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/1881>

Villalba Noriega, C. E., & Calderon Fuentes, L. M. (2021). Diseño de un sistema de control interno contable para la empresa inmobiliaria Safe bienes raíces S.A.S. *instname: Universidad Antonio Nariño*. <http://repositorio.uan.edu.co/handle/123456789/1721>