



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE  
TECNOLOGÍA**

**UNIDAD ACADÉMICA DE EDUCACIÓN COMERCIAL,  
ADMINISTRATIVA Y CIENCIAS**

Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de:

**TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

Tema:

**PROPUESTA DE UNA AUDITORÍA INTERNA AL PROCESO  
DE CONCILIACION BANCARIA EN LA EMPRESA  
TOTAL LIFE CHANGES ECUADOR**

Autor:

**Adriana Margarita Rivera Otero**

Tutor:

**Ing. Evelyn Solórzano Fonseca**

Guayaquil – Ecuador

**2019**

## **DEDICATORIA**

Deseo expresar mi gratitud a Dios por haberme otorgado la sabiduría, entendimiento, paciencia, fortaleza tanto física como espiritualmente para poder culminar mi proyecto de investigación, realizado con mucho amor.

A su vez dedico esta tesis a mis padres que me otorgaron su ayuda en este proceso de estudio, que me lleva a grandes metas y por su manera de aconsejarme para que jamás decline de mis proyectos.

A mi amado padre espiritual mi Apóstol Jorge Mariscal el cual, con sus oraciones, ha guiado mi vida en todo tiempo, por cada palabra sabia de aliento que inyectaba en mi a seguir adelante y su amor incondicional.

**Adriana Margarita Rivera Otero**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco al Instituto Tecnológico Bolivariano por permitirme ingresar a este proceso de superación en mi vida, como estudiante universitaria, de la carrera de Tecnóloga en Contabilidad y Auditoría.

A cada profesor que a través de sus conocimientos nos enseñaban a superarnos en nuestra vida profesional, que gracias a cada palabra de enseñanza nos instruían para ser un gran profesional.

**Adriana Margarita Rivera Otero**



## CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor del Proyecto de Investigación, nombrado por la Comisión de Culminación de Estudios del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

### CERTIFICO:

Que después de analizado el proyecto de investigación con el tema: **“Propuesta de una auditoría interna al proceso de conciliación bancaria en la empresa TOTAL LIFE CHANGES ECUADOR”** y problema de investigación: **¿ Cómo detectar y prevenir fraudes en el proceso de conciliación bancaria para el control de recursos económicos en la compañía TOTAL LIFE CHANGES ECUADOR ubicada en Ciudadela Urdesa Central, del cantón Guayaquil, provincia del Guayas, en el año 2019?**, presentado por Adriana Margarita Rivera Otero como requisito previo para optar por el título de:

### TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

El mismo cumple con los requisitos establecidos, en el orden metodológico científico-académico, además de constituir un importante tema de investigación.

Egresada:

**Adriana Margarita Rivera Otero**

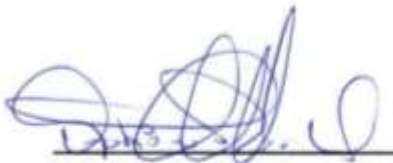
Tutor:

**Ing. Evelyn Fonseca Solórzano**

## CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN

Yo, Adriana Margarita Rivera Otero en calidad de autora con los derechos patrimoniales del presente trabajo de titulación "**Propuesta de una auditoria interna al proceso de conciliación bancaria en la empresa TOTAL LIFE CHANGES ECUADOR**", de la modalidad de presencial realizado en el Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología como parte de la culminación de los estudios en la carrera de Contabilidad y Auditoría, de conformidad con el *Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN* reconozco a favor de la institución una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial del mencionado trabajo de titulación, con fines estrictamente académicos.

Asimismo, autorizo al Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología para que digitalice y publique dicho trabajo de titulación en el repositorio virtual de la institución, de conformidad a lo dispuesto en el *Art. 144 de la LEY ORGÁNICA DE EDUCACIÓN SUPERIOR*.



Adriana Margarita Rivera Otero

No. de cédula: 0923254890





Factura: 001-005-000025880



20190901063D03319

**DILIGENCIA DE RECONOCIMIENTO DE FIRMAS N° 20190901063D03319**

Ante mí, NOTARIO(A) SUPLENTE MILTON EDUARDO CASTRO INTRIAGO de la NOTARÍA SEXAGESIMA TERCERA EN RAZÓN DE LA ACCIÓN DE PERSONAL 13769-DP09-2019-AA, comparece(n) ADRIANA MARGARITA RIVERA OTERO portador(a) de CÉDULA 0923254890 de nacionalidad ECUATORIANA, mayor(es) de edad, estado civil CASADO(A), domiciliado(a) en GUAYAQUIL, POR SUS PROPIOS DERECHOS en calidad de COMPARECIENTE; quien(es) declara(n) que la(s) firma(s) constante(s) en el documento que antecede CLAUSULA DE AUTORIZACION PARA LA PUBLICACION DE TRABAJOS DE TITULACION, es(son) suya(s), la(s) misma(s) que usa(n) en todos sus actos públicos y privados, siendo en consecuencia auténtica(s); para constancia firma(n) conmigo en unidad de acto, de todo lo cual doy fe. La presente diligencia se realiza en ejercicio de la atribución que me confiere el numeral noveno del artículo dieciocho de la Ley Notarial -. El presente reconocimiento no se refiere al contenido del documento que antecede, sobre cuyo texto esta Notaria, no asume responsabilidad alguna. – Se archiva un original, GUAYAQUIL, a 12 DE NOVIEMBRE DEL 2019, (15.09).

  
ADRIANA MARGARITA RIVERA OTERO  
CÉDULA: 0923254890

  
NOTARIO(A) SUPLENTE MILTON EDUARDO CASTRO INTRIAGO  
NOTARÍA SEXAGESIMA TERCERA DEL CANTÓN GUAYAQUIL  
AP: 13769-DP09-2019-AA



EX BLANCO



## CERTIFICADO DIGITAL DE DATOS DE IDENTIDAD



**Número único de identificación:** 0923254890

**Nombres del ciudadano:** RIVERA OTERO ADRIANA MARGARITA

**Condición del cedulado:** CIUDADANO

**Lugar de nacimiento:** ECUADOR/GUAYAS/GUAYAQUIL/FEBRES  
CORDERO

**Fecha de nacimiento:** 1 DE JULIO DE 1993

**Nacionalidad:** ECUATORIANA

**Sexo:** MUJER

**Instrucción:** BACHILLERATO

**Profesión:** ESTUDIANTE

**Estado Civil:** CASADO

**Cónyuge:** TAMAYO MOGOLLON EMANUEL JAVIER

**Fecha de Matrimonio:** 8 DE JULIO DE 2015

**Nombres del padre:** RIVERA BROWN ALFREDO LISIMACO

**Nacionalidad:** ECUATORIANA

**Nombres de la madre:** OTERO ALEMAN CAROLINA DE LAS MERCEDES

**Nacionalidad:** ECUATORIANA

**Fecha de expedición:** 8 DE JULIO DE 2015

**Condición de donante:** SI DONANTE

Información certificada a la fecha: 12 DE NOVIEMBRE DE 2019

Emisor: MILTON EDUARDO CASTRO INTRIAGO - GUAYAS-GUAYAQUIL-NT 53 - GUAYAS -  
GUAYAQUIL



N° de certificado: 195-275-85086



195-275-85086

Ldo. Vicente Taiano G.

Director General del Registro Civil, Identificación y Cedulación  
Documento firmado electrónicamente





## INFORMACIÓN ADICIONAL DEL CIUDADANO

**NUI:** 0923254890

**Nombre:** RIVERA OTERO ADRIANA MARGARITA



### 1. Información referencial de discapacidad:

**Mensaje:** No se encontró persona con discapacidad %

1.- La información del carné de discapacidad es consultada de manera directa al Ministerio de Salud Pública - CONADIS en caso de incongruencias acudir a la fuente de información.

Información certificada a la fecha: 12 DE NOVIEMBRE DE 2019

Emisor: MILTON EDUARDO CASTRO INTRIAGO - GUAYAS-GUAYAQUIL-NT 83 - GUAYAS - GUAYAQUIL



N° de certificado: 195-275-85213



195-275-85213







## CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT

En calidad de colaborador del Centro de Gestión de la Información Científica y Transferencia de Tecnológica (CEGESCIT) nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología

### CERTIFICO:

Que el trabajo ha sido analizado por el URKUND y cumple con el nivel de coincidencias permitido según fue aprobado en el **REGLAMENTO PARA LA UTILIZACIÓN DEL SISTEMA ANTIPLAGIO INSTITUCIONAL EN LOS PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN Y TRABAJOS DE TITULACIÓN Y DESIGNACIÓN DE TUTORES** del ITB.

---

Nombre y Apellidos del Colaborador  
CEGESCYT

---

Firma

## RESUMEN

Como principio este proyecto se enfoca en un análisis del área de control interno de los recursos económicos de la compañía, el tema de esta investigación es **“Propuesta de una auditoría interna al proceso de conciliación bancaria en la empresa TOTAL LIFE CHANGES ECUADOR”**, la falta de control en las diferentes áreas como contable y comercial ha causado afectación en los estados financieros de la empresa, generando multas y retrasos hacia los entes regulatorios y la mala gerencia, para lo cual se ve afectado la área financiera a través de las escasas conciliaciones bancarias realizadas en esta empresa.

Se propone una mejora a sus procedimientos de control interno con nuevos parámetros que permitan la agilidad y optimización de recursos económicos que beneficien a la compañía, todo esto se deduce a base de una propuesta investigativa cuantitativa que se establecieron a nivel corporativo mediante encuestas, dando a conocer la necesidad en la que está la compañía, como resultado la falta de control y los pocos accesos operativos sistemáticos dentro de la empresa.

Los balances emitidos en el año 2018 demuestran una pérdida en la empresa, que se da a causa de la falta de control interno en el proceso contable, y la falta de auditorías periódicas, con esta propuesta se plantea un mejor registro contable de los ingresos y egresos de la compañía, a través de recomendaciones tributarias y manejo de la NIIF 7 Efectivo y equivalente de efectivo.

Con cada metodología de investigación usada en la población de la empresa y las directrices en base a revisiones, registros, ingresos, datos, evidencias, recopilación de información y comunicación de la propuesta a sugerir se obtendrá una gran mejora en los estados financieros de la compañía.

## **ABSTRACT**

As a principle this project focuses on an analysis of the area of internal control of the economic resources of the company, the subject of this investigation is "Proposal of an internal audit to the bank reconciliation process in the company TOTAL LIFE CHANGES ECUADOR", the lack of control in the different areas such as accounting and commercial has caused affectation in the financial statements of the company, generating fines and delays towards the regulatory entities and the management can, for which the financial area is affected through the scarce bank reconciliations made in this company.

An improvement is proposed to its internal control procedures with new parameters that allow agility and optimization of economic resources that benefit the company, all these are deduced based on a quantitative research proposals that were established at the corporate level through surveys, giving know the need in which the company is, as a result of the lack of control and the few systematic operational accesses within the company.

The balances issued in 2018 show a loss in the company, which occurs due to the lack of internal control in the accounting process, and the lack of periodic audits, with this proposal a better accounting record of income and Company expenses, through tax recommendations and management of IFRS 7 Cash and cash equivalents.

With each research methodology used in the population of the company and the guidelines based on reviews, records, income, data, evidence, information gathering and communication of the proposal to be suggested, a great improvement will be obtained in the company's financial statements.

## INDICE GENERAL

<b>Contenidos:</b>	<b>Páginas:</b>
PORTADA .....	i
DEDICATORIA .....	ii
AGRADECIMIENTO .....	iii
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR.....	iv
CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN.....	v
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT .....	vi
RESUMEN .....	vii
ABSTRACT .....	viii
INDICE GENERAL .....	ix
ÍNDICE DE IMÁGENES.....	xi
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xi
ÍNDICE DE TABLAS .....	xii
CAPÍTULO 1.....	1
EL PROBLEMA.....	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	1
Ubicación del problema en un contexto.....	1
Situación del Conflicto.....	2
Delimitación del problema .....	5
Formulación del problema.....	5
Variables de investigación.....	5

Variable independiente .....	5
Variable dependiente.....	5
Evaluación del Problema .....	5
Objetivos de la investigación .....	6
Objetivo general .....	6
Objetivos específicos.....	6
Justificación e importancia .....	7
<b>CAPÍTULO 2.....</b>	<b>9</b>
<b>MARCO TEÓRICO .....</b>	<b>9</b>
Antecedentes históricos .....	9
Antecedentes referenciales .....	22
Fundamentación Legal.....	27
Definiciones conceptuales .....	39
<b>CAPÍTULO 3.....</b>	<b>44</b>
<b>MARCO METODOLÓGICO.....</b>	<b>44</b>
Presentación de la empresa .....	44
Organigrama de la empresa .....	46
Diseño de la investigación.....	47
Tipos de investigación .....	48
Población .....	52
Muestra.....	54
Tipos de muestra.....	55
Técnicas e instrumentos de rotación de datos.....	55
Encuesta. - .....	56
Cuestionario de Entrevista .....	56

<b>CAPÍTULO 4.....</b>	<b>60</b>
<b>ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS .....</b>	<b>60</b>
Balance de situación Financiera del año 2018.....	70
Análisis Financiero.....	72
Análisis de indicadores de liquidez .....	72
Análisis de indicadores de solvencia .....	73
Plan de mejoras .....	74
<b>PLANIFICACIÓN Y EJECUCIÓN DE CONCILIACIONES BANCARIAS</b> .....	<b>76</b>
<b>CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....</b>	<b>78</b>
Conclusiones .....	78
Recomendaciones .....	79
<b>Bibliografía .....</b>	<b>80</b>
<b>ANEXOS.....</b>	<b>1</b>
Anexo 1 Encuesta.....	2
Anexo 2 Ruc de la Compañía .....	1

## **ÍNDICE DE IMÁGENES**

Imagen 1: Diagrama de Ishikawa .....	4
Imagen 2: Organigrama funcional .....	46
Imagen 3: Logo de la empresa .....	47

## **ÍNDICE DE GRÁFICOS**

Gráfico 1: Corporativo de TLC .....	61
-------------------------------------	----

<b>Gráfico 2: Antigüedad dentro de TLC.....</b>	<b>62</b>
<b>Gráfico 3: Departamento Labora de TLC .....</b>	<b>63</b>
<b>Gráfico 4: Manual de Funciones TLC .....</b>	<b>64</b>
<b>Gráfico 5: Proceso de cobro TLC .....</b>	<b>65</b>
<b>Gráfico 6: Sistema contable TLC .....</b>	<b>66</b>
<b>Gráfico 7: Proceso de facturación TLC.....</b>	<b>67</b>
<b>Gráfico 8: Cobros a terceros con T/C TLC.....</b>	<b>68</b>
<b>Gráfico 9: Nuevos Procesos de control Interno TLC .....</b>	<b>69</b>

## **ÍNDICE DE TABLAS**

<b>Tabla 1: Detalle accionario .....</b>	<b>47</b>
<b>Tabla 2: Muestra de la Investigación .....</b>	<b>55</b>
<b>Tabla 3: Cuadro de técnicas a utilizar .....</b>	<b>55</b>
<b>Tabla 4: Corporativo de TLC .....</b>	<b>60</b>
<b>Tabla 5: Antigüedad dentro de TLC .....</b>	<b>61</b>
<b>Tabla 6: Departamento Laboral de TLC .....</b>	<b>62</b>
<b>Tabla 7: Manual de Funciones TLC.....</b>	<b>63</b>
<b>Tabla 8: Proceso de cobro TLC.....</b>	<b>64</b>
<b>Tabla 9: Sistema contable TLC.....</b>	<b>65</b>
<b>Tabla 10: Procesos de facturación TLC.....</b>	<b>66</b>
<b>Tabla 11: Cobros a terceros con T/C TLC .....</b>	<b>67</b>
<b>Tabla 12: Nuevos Procesos de control Interno TLC.....</b>	<b>68</b>
<b>Tabla 13: Balance de situación financiera .....</b>	<b>70</b>
<b>Tabla 14: Análisis de indicadores de Liquidez .....</b>	<b>72</b>
<b>Tabla 15: Análisis de indicadores de solvencia .....</b>	<b>73</b>



# **CAPÍTULO 1**

## **EL PROBLEMA**

### **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

#### **Ubicación del problema en un contexto**

La empresa comercial Total Life Changes Nutrición y Salud Cía. Ltda. Ubicada en el Ecuador ciudad de Guayaquil en la zona urbana de Urdesa Central Av. Las Monjas 207 y Circunvalación fue constituida el 17 de octubre de 2017, dedicada a la actividad económica de venta al por menor de productos naturales para la salud.

En el Ecuador desde el 2017 la Organización de las Naciones Unidas cada 27 de junio se celebra el día Mundial de la Pyme y de acuerdo a los últimos datos estadísticos por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) de 2017 muestran que hay 884.236 empresas, de las cuales 802.696 son microempresas, 63.814 pequeñas empresas y 13.693 medianas empresas A y B. Actualmente, sus principales problemas están relacionados con el flujo de caja, financiamiento y planificación. (El Telégrafo, 2019)

En la provincia del Guayas el 43% del total pertenecen a las pequeñas empresas teniendo un promedio de 14 trabajadores, de los cuales el 83% son fijos y el 17% eventuales (El Telégrafo, 2017).

Del Total de las Pymes según su participación nacional el 90,78% pertenece a la microempresa, el 7,22% pertenece a la pequeña empresa y el 1,55% a la mediana empresa (INEC, 2017)

De acuerdo a las empresas según su participación Nacional por actividad económica el 36,13% pertenece al comercio del por mayor y menor. (INEC, 2017)

La prioridad de este tipo de empresas siempre ha sido generar mayor valor agregado por lo que se enfocan en la producción, y comercialización de los productos y servicios que ofrecen dándole poca importancia a una conciliación bancaria, direccionándose específicamente a una relación de saldos de manera aritmética sin tomar en cuenta que un mal registro de la cuenta caja o Bancos en una transacción afectaría el flujo real del efectivo y equivalente al efectivo independiente de que ésta sea una empresa pequeña, mediana o grande.

Este proyecto se realiza con la razón de especificar la gran importancia que conlleva la realización de una conciliación bancaria que permita guardar los intereses económicos de una empresa, al final los errores en registro de datos en las conciliaciones bancarias son muy comunes, pero siempre hay un enfoque y procesos para mejoras.

En la actualidad los países alrededor del mundo han planteado diversas formas de mantener un control claro, conciso y detallado de los ingresos y egresos generados en las empresas a través de actividades económicas por algún bien o servicio, conllevando a un mejoramiento de cuentas claras y procesos contables que ayudan a la mejora de decisiones y estrategias.

### **Situación del Conflicto**

La empresa Total Life Changes Nutrición y Salud Cía. Ltda., se la selecciono para perpetuar una auditoría interna en los estados financieros bajo las Normas Internacionales de Auditoría, esto quiere decir que se basaran específicamente en la cuenta de efectivos y equivalentes de efectivos, que podemos guiarnos en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).

Todo esto a causa de observar anomalías, alteraciones visibles dentro de los estados financieros y conciliaciones bancarias de la compañía por no realizar a cabalidad los procedimientos de control interno de los recursos económicos, ya que no existía un control interno eficiente.

Se generaban registros contables de salidas de dinero sin aprobaciones gerenciales, no existe un control interno de los procesos a realizar por cada área o departamento de la compañía Total Life Changes Nutrición y Salud Cía. Ltda., esto provocó la exclusión de información de alta importancia.

El departamento más importante generador de ventas no tenía un manual de procesos establecidos para la venta y confirmaciones de pagos que permitan elaborar de manera segura y existente los valores acreditados en el banco principal de la compañía, de tal modo que forjaban una sucesión de errores a nivel contable y tributario, dejando a un lado el verdadero final de tener una compañía que era generar ingresos, declarar y fiscalizar cada operación contable de la empresa.

En su primer año de actividades económicas los estados financieros arrojaron una pérdida, al momento de cotejar la información de los estados financieros con los estados de cuentas se pudo evidenciar diferencias constantes, que no estaban bajo el lineamiento vigente de las normativas tributarias y contables del país.

Con todas estas situaciones el representante legal de compañía, desconocía dichos procesos errados en la ejecución de cada departamento, causando una afectación directa a cada estado financiero que se realizaba y era entregado a los responsables de la compañía.

**Causas:**

- Ausencia del control interno en el departamento de atención al cliente.
- Procesos de contratación de personal para las áreas de mayor importancia.
- Falta de registro contable pertinente de las transacciones comerciales, principalmente en las ventas.
- Desconocimiento del análisis de las conciliaciones bancarias que permitan suministrar información relevante de la situación financiera y los flujos de efectivo de la empresa, que sean útiles para la alta

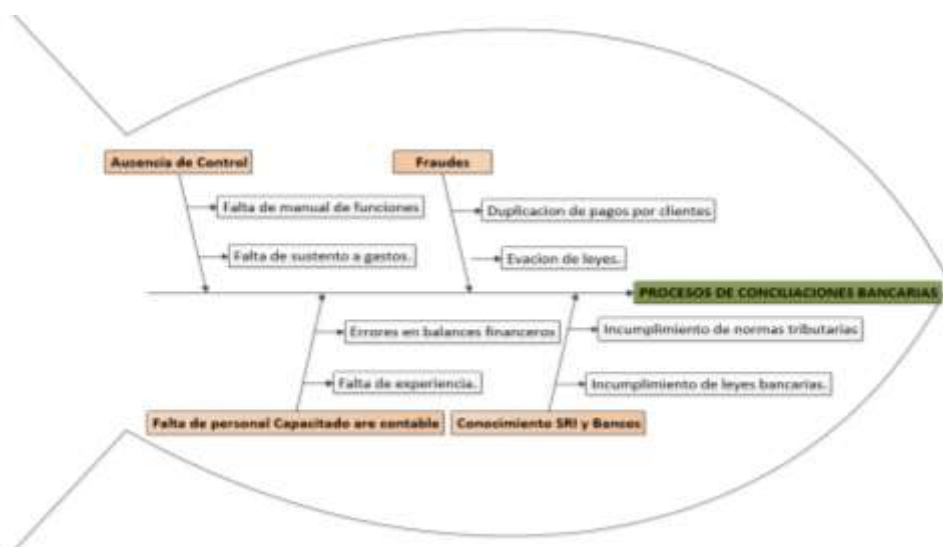
gerencia al tomar decisiones económicas que permitan satisfacer necesidades comunes.

- Falta de contratación de personal capacitado en el área contable y administrativa.

## Efectos

- Duplicación de pagos y estafa masiva por parte de los clientes.
- Concesión de trabajos a personal no capacitado para el área.
- Generación y atraso en la elaboración de Balances mensuales.
- Entrega de estados financieros errados y sin justificación en la cuenta de Efectivo y equivalente al efectivo en base al incremento del flujo de dinero sin sustento físico proveniente de la actividad operacional de la empresa.
- Sanciones monetarias impuestas por ingresos y egresos sin soporte por parte del Servicio de Rentas Internas y las Súper Intendencia de Compañías, Valores y Seguros.
- Auditorías realizadas a Total Life Changes Cía. Ltda. por entidades reguladoras en las que se dictamina que la información financiera presentada en su conjunto no muestra la imagen fiel del resultado de las operaciones de la empresa de conformidad con los principios y normas generalmente aceptados.

Imagen 1: Diagrama de Ishikawa



Autora: Rivera, A 2019

### **Delimitación del problema**

**País:** Ecuador

**Ciudad:** Guayaquil

**Dirección:** Avenida Las Monjas 207 y Circunvalación

**Empresa:** Total Life Changes Nutrición y Salud Cía. Ltda.

**Campo:** Contabilidad y Auditoría

**Área:** Financiera

**Aspectos:** Procesos de conciliación bancaria y control de recursos económicos

**Tema:** Propuesta de una auditoría interna al proceso de conciliación bancaria en la empresa Total Life Changes Ecuador

**Periodo:** 2019

### **Formulación del problema**

¿Cómo detectar y prevenir fraudes en el proceso de conciliación bancaria para el control de los recursos económicos en la compañía Total Life Changes Ecuador ubicada en Ciudadela Urdesa Central, del cantón Guayaquil, provincia del Guayas, en el año 2019?

### **Variables de investigación**

**Variable independiente:** Procesos de conciliación bancaria

**Variable dependiente:** Control de recursos económicos

### **Evaluación del Problema**

- 1. Delimitado:** El proyecto el cual se detalla se desarrolla en la empresa Total Life Changes Ecuador ubicada en la ciudad de Guayaquil que corresponde al presente periodo del 2019.
- 2. Claro.** - Por que manejamos puntos específicos en el área financiera para los procesos de control interno en las conciliaciones

bancarias realizadas de manera mensual en la compañía Total Life Changes Ecuador.

3. **Concreto.** - La investigación realizada en este proyecto es de uso especial para la empresa Total Life Changes Ecuador, que se dedica a la venta de productos naturales a nivel nacional.
4. **Variables.** - Tiene como procedente la variable independiente de los procesos de conciliación bancaria, regularizando los controles internos de sus recursos económicos.
5. **Originalmente.** - Esta investigación es totalmente nueva en esta empresa ya que sugiere nuevos procesos contables reasignados al departamento financiero para un mayor control de los recursos económicos en la compañía Total Life Changes Ecuador.
6. **Factible.** - Este proyecto tienen como finalidad dar un medio claro y reducido de cada proceso de conciliación bancaria para la empresa Total Life Changes Ecuador, y de esta manera dando solución a la presente problemática.

## **Objetivos de la investigación**

### **Objetivo general**

Diseñar y proponer un proceso control y auditoría interna en el departamento de contabilidad, que sirva para prevenir y disminuir el riesgo dentro de la compañía, y dar un instrumento bien elaborado y guiado para la buena toma de decisiones a la gerencia.

### **Objetivos específicos**

1. Inspeccionar los estados financieros de la compañía que cumplan con las normativas de las Normas Internacionales Financieras. NIFF
2. Obtener información primaria y secundaria de los registros contables de la compañía a partir del año de creación.

3. Revisión de procesos de control internos actuales que tenga la compañía
4. Indagar las teorías en relacionadas a los procesos de conciliación bancaria y control de recursos.
5. Diagnosticar métodos y técnicas en el control interno de la empresa.
6. Diseñar un proceso de auditoría interna para la conciliación bancaria.

### **Justificación e importancia**

El presente proyecto está enfocado plenamente en determinar y analizar el control de procesos contables en las conciliaciones bancarias y control de recursos económicos, a través de este proyecto sus beneficiarios son sus accionistas y administradores en el país Ecuador, de esta manera se genera una mejor liquidez y avance de la empresa, conllevando a registrar de manera correcta cada gastos, implementar nuevos procesos contables que ayuda en a la buena administración de los recursos económicos y auditar mensualmente cada proceso.

Está dirigida a la compañía Total Life Changes Cía. Ltda., este proyecto tiene un factor positivo de conveniencia para la compañía ya que genera mejoras a nivel general para cada movimiento de actividad económica optimizando recursos, generando control, eficacia, registro coherente y correcto, claridad y verificación de los procesos contables de la misma, todo esto se basa también en una contratación nueva que tenga las debidas competencias y actitudes para el mejoramiento de los procesos de control interno.

A su vez aporta a un alcance mayor de un registro único y claro para las mejoras y proyectos de la misma, esto en base a que la empresa Total Life Changes es una multinivel que es manejada desde el exterior, dando así la facilidad de a ellos de tener una empresa que genere buenos ingresos y cumplas con las leyes y reglas que los entes regulatorios de este país exigen.

Se espera poder implementar este mecanismo en Total Life Changes para una mejora a nivel general dando como resultado mejores datos contables y análisis de futuros eventos.

A nivel general la conciliación bancaria en muchas empresas no le da la debida importancia a este proceso contable, que incide en la situación financiera de la empresa, y es una herramienta vital para el control interno de registros contables de la compañía y estados de cuentas bancarios, esto ayuda a la alta gerencia toma de decisiones para el control de sus recursos económicos.



## **CAPÍTULO 2**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **Antecedentes históricos**

La contabilidad comienza a existir en el periodo neolítico demostrando diferentes facetas demostrativas como tabillas de barro, mostrando en el año 8000 A.C. que siempre el ser humano ha tenido la necesidad de llevar un control contable desde sus inicios en la edad media, se desarrolló el sistema numérico arábico, dando como renacimiento un registro de la partida doble, es así como poco a poco se da a conocer esta gran materia que es la contabilidad y así se desarrolla una propia profesión a nivel industrial, en la época contemporánea comienza a existir una mayor calidad d registros contables ya con proceso y métodos a seguir, y ahora en esta época del milenio tenemos una economía globalizada a nivel de mundial para los tipos de mercados financieros. (Martinez, 2019).

La contabilidad en la prehistoria nació en base a la necesidad de tener información, controlarla y registrarla, en esos tiempos existían las comunidades según hallazgos arqueológicos se encontraron textos contables en tablillas donde se especificaba 4 lugar a otro dichas tablillas fueron encontradas en la ciudad Uruk, Irán Siria y muchos más lugares, dando soporte a toda la teoría investigativa, la cual sostiene la representación contable a través de accesorios rústicos. (Rene, 2008)

La contabilidad en la edad antigua debido a que solo existían tablillas con números y no un registro con verificación y a la gran demanda de actividades esto crea una necesidad de mejora en lo contable, de esta manera se desarrolló la partida doble, en Egipto, Grecia y Roma fueron los lugares que contribuyeron de gran manera a avances en el libro de ciencia

contables ya que sus gobiernos debían organizar cada detalle de recaudo de impuestos

Cada una de las ciudades debían registrar sus cuentas de manera organizada y detallada, al punto de convertirse en distritos de préstamos cuidando mucho el interés asignado a cada comerciante que entregaba dicho préstamo, podemos decir en otras palabras que estas civilizaciones se transformaron en entidades financieras acuerdo al tiempo que ellos vivían, de esta manera cada comerciante tenía la obligación de llevar su registro contable por cada actividad que realizaban. (Roover, pág. 207)

La contabilidad en la edad media se facilitó entre los siglos VII y IX con la aparición de la moneda común que tuvo aceptación comercial a nivel internacional el solidus generada en Constantinopla, a su vez tomo un giro extraordinario al momento de la creación de imprentas.

Las ciudades italianas fueron los lugares que tuvieron un mejor avance en cuanto a registros contables, con el pasar del tiempo se implementa la cuenta de ingresos y egresos por un notario irlandés que distribuyo de manera correcta dichas cuentas en el año de 1157, así se creó el gran famoso término del debe y el haber.

Las cuentas patrimoniales comienzan a existir en los años de 1366 y 1400 en Francia donde, hacen anexo con la partida doble y causa de esto comienza aumentar el mejor análisis, registro y evaluación de cada tipo de gastos, la contabilidad tiene transcendencia desde años muy antiguos desarrollándose de manera gradual que ayudo a muchas civilizaciones en cada intercambio, compra o ventas.

La contabilidad en la edad moderna a través de Fray Lucas de Paciolo, se dio un cambio de visualización sobre la contabilidad el a través de sus libros explicaba detalles y términos nuevos en el área contable, la más conocida a través de su libro TracTus XI, donde hacer referencia que no hay deudor sin acreedor, creando así un sin número de cuentas contables y dando

amplitud al inventario de ahí nacen los activos y pasivos que suman a más análisis y mejor registro de tales actividades económicas. (J., 2008)

En 1990 la contabilidad toma una forma de gran importancia al deducir que a través de ella las actividades económicas aumentarían en gran manera al beneficio de cada empresa debido a sus registros, organización, control y análisis de todas las cuentas existenciales, de tal manera se estipulo que todo registro contable debe ser sustentado a través de una documentación física, muchos años se mantuvo así ahora con el avance de la tecnología tenemos herramientas útiles, didácticas y de mayor fluidez que permiten un mejor control, ingreso y cálculos con rapidez.

Dando así un cambio total a toda una generación de registros contables de manera física a una virtual, cabe recalcar que no se deja a un lado e registro físico porque toda contabilidad requiere su sustento, la herramientas que hoy en la actualidad se manejan como programas contables, calculadoras, y páginas web son usadas para un mejor control, implica de una persona responsable y con un criterio contable adecuado para saber manejarlas, demostrando así que a pesar de toda la evolución de la contabilidad en tiempos antiguos siempre dependerá del ser humano para su registro análisis eficaz.

El aparecimiento y el progreso que ha tenido la contabilidad durante su iniciación hasta la actualidad, ha ayudado al mejoramiento de la misma para llevar un control adecuado de los recursos que poseen las compañías, brindando métodos para fiscalizar las entradas de ingresos y egresos, dando mayores beneficios a futuro aplicando estas operaciones contables.

La Contabilidad está guiada y sustentada con reglas, leyes y mecanismos de control de entes regulatorios dedicados a su supervisión constante, es una ciencia que da resultados para una mejor forma en la toma de decisiones.

Existe diferentes tipos de contabilidad que son de la siguiente manera:

- Contabilidad financiera
- Contabilidad administrativa
- Contabilidad de costo

### **Contabilidad Financiera**

Es aquella que trata de sistematizar información financiera y está regulada por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), este tipo de contabilidad mide a nivel de cada ciclo de los negocios, el uso del flujo en efectivo de ellas, priorizando su nivel de salida según el tiempo, la misma establece objetivos relevantes como internamente ayudando a la empresa a toma de decisiones, cambios en un futuro e innovaciones a niveles estratégicos.

### **Contabilidad Administrativa**

Es aquella que gestiona, da información determinada sobre las necesidades de la administración de una compañía dirigiéndose al campo de revisión y toma de medidas, todo esto para entregar la información a los gerentes y mandatarios de las empresas la cual requieren tener un claro panorama de la administración en sus compañías. (Gestiopolis, 2019)

### **Contabilidad Costo**

“Es el valor monetario de los recursos que se entregan o prometen entregar, a cambio de bienes o servicios que se adquieren.” (COLÍN)

“Son la suma de esfuerzos y recursos que se han invertido para producir algo.” (GONZALEZ)

“Es el conjunto de pagos, obligaciones contraídas, consumos, depreciaciones, amortizaciones y aplicaciones atribuibles a un periodo determinado, relacionadas con las funciones de producción, distribución, administración y financiamiento.” (LEÓN ORTEGA PÉREZ Contabilidad de costos)

La contabilidad de costos se base en el valor monetario que se usa para interpretar el costo de una producción o entiéndase como el detalle de la elaboración de un producto y se da a través de un reporte donde se indica cada recurso utilizado, para el uso interno de cada de toma de decisiones de los funcionarios establecidos en una compañía.

Según la historia del origen de la contabilidad y sus avances, describo opinión de conocedores de la contabilidad como:

Hace 6000 años la contabilidad existe, con variados esquemas, evidencias que se han realizado y oficializado podemos determinar un punto de vista definido y apropiado para dar una opinión o concepto de ella, Federico Gertz indica que el inicio de la contabilidad se da a través de la repartición del trabajo, la iniciativa de los agricultores a través de escritos como las tablillas y el uso de una medida de valor. (Manero, 2006, pág. 12)

En el Imperio Económico, se alegaba que el tipo de procesos contables que producía todos aquellos comerciantes debían tener la capacidad de mostrarse aptos para la gran demanda de operaciones que se suscitaban componiendo ingresos que generaban una gran renta, en esto se basaba Federico Gertz Manero, manteniéndose en su teoría. (Manero, 2006, pág. 12)

La manera en cómo se registraba sus actividades económicas cuando se generó la partida doble era a través de libros que se denominaban Adversaria, donde registraban en dos tipos de libros uno como borrador y otro libro registraban de manera más clara, precisa y ordenada los datos entiéndase ahí que demostraban sus ingresos y egresos en diferente lado.

Sin embargo a pesar de los avances contables y la partida doble fueron agregando cuentas auxiliares para un mayor registro y control del mismo, pero para Gertz(1990) no eran suficiente los libros que Francisco Datini mostraba como imagen de la contabilidad a pesar de haberse implementado la cuenta de pérdidas y ganancias en el patrimonio, surgió la conciliación bancaria.

**La Conciliación Bancaria**, es una información que se da en la elaboración detallada de un proceso metódico, en la cual se analiza y audita los registros contables de una empresa contra los estados de cuenta sean de ahorro o corriente financieros de un banco, determinando alguna diferencia del mismo y que concluye con la aprobación del cruce de cuenta, bajo el determinado análisis de coherencia y sustentación del mismo.

En contabilidad, conciliar significa comparar, constatar la diferencia entre dos saldos y de detectarse errores y/o diferencias, estas deben ser analizadas y proceder a realizar los ajustes que sean necesarios. (Fernández, 2001-2016)

Tiene como objetivo cotejar cada movimiento bancario y que conste en el registro contable de la empresa, compañía, con el fin de asegurar la autenticidad del saldo e identificar errores que nos ayuden a estabilizar la compañía o la falta de registros de movimientos en la contabilidad de una empresa.

También dar un mejor control de recursos a través de la revisión periódica es decir mensualmente los estados de cuentas bancarios, dándonos así un conocimiento de los saldos de la compañía bancarios, teniendo al día y actualizados los procesos contables.

Las conciliaciones bancarias no solo detectan los errores de una contabilidad, nos permite ver con gran claridad el origen del mismo y así poder dar una excelente solución y no cometer el mismo error a cada asesor contable.

Comúnmente los responsables de realizar una conciliación bancaria en una empresa son los encargados del área contable ya sea el contador o una asistente en contabilidad, ellos palpan a diario la realidad económica de una compañía es decir que tienen mayor facilidad de ver un error y poder corregirlo de manera inmediata, en las empresas PYMES pueden tener consultores externos que lo realicen y así mismo establecer fechas de recibimiento de dicha conciliación a los responsables de la compañía.

En vista que conocemos a gran detalle el verdadero objetivo de una conciliación bancaria tomamos en cuenta el punto financiero de una empresa que relativamente es un área importante, las finanzas son un área de la economía que se basa en el análisis de la gestión e inversión de dinero de las compañías con un solo fin, multiplicar dicho dinero.

Es de gran importancia que las empresas obtengan información clara, útil y precisa de su información financiera que servirá para la toma de decisiones, estrategias de una empresa.

Las finanzas se originan en el siglo XV por el capitalismo, luego un momento donde se establecieron bancos que ayudaban y prestaban servicios de intermediación para ayudar a un mejor mecanismo de ahorro o mejor financiamiento para una inversión, en el siglo XX se desarrolla como área de estudio con teorías como rentabilidad, inversión en diferentes escenarios, y finalmente con el pasar del tiempo las finanzas toman una gran fuerza con sus cambios a nivel mundial tecnológico, estratégicos con sus diversas maneras de prestar servicios creando carteras de negocios, mecanismos de financiamientos acordes a cada cliente o empresa, las finanzas ayudan a establecer una mejora en cada inversión, y solucionando la liquidez de una empresa, sus ahorros y gastos de una empresa de manera coherente y beneficiada para futuras inversiones, y aclarando el panorama financiero de la misma.

Llevar adecuadamente el control de los recursos financieros accede a una liquidez generando una gran utilidad y muchas ganancias en una empresa, que ayuda a sustentar a beneficio cualquier desfase.

Existen diferentes tipos de finanzas en estos tiempos que nos permiten mejorar la liquidez de una empresa, de la misma forma nos atribuye a una amplia asesoría y mayores estrategias dependiendo del tipo de finanza de cada empresa, para lo cual a continuación describo algunas:

- Finanzas Personales
- Finanzas Familiares

- Finanzas Operativas
- Finanzas estructurales
- Finanzas Internacionales
- Finanzas corporativas
- Finanzas publicas

### **Finanzas personales**

Se basa específicamente en la administración y control del dinero de una persona para la obtención de un bien o servicio, comúnmente en el estudio, y mayor control de endeudamiento

### **Finanzas familiares**

Las finanzas familiares se basan en el control familiar de ingresos y gastos que se direccionan para un fin en conjunto, permitiendo una mayor planificación y control del mismo, así mismo es muy común en pequeñas empresas familiares que denotan un mayor volumen de ingresos y atribuye a la mejor toma de decisiones a nivel financiero.

### **Finanzas operativas**

Las finanzas operativas se enfocan exclusivamente en la rotación y volumen de las operaciones de una empresa, están acatan de los escenarios en los que se desarrolle un negocio, es decir la operación diaria de una compañía.

El impacto de una decisión financiera operativa es de gran importancia para la toma de decisiones financieras en una empresa ya que se basan en el activo y pasivo circulante de un balance.

### **Finanzas estructurales**

Se basan en el análisis de financiamiento a largo plazo es decir que definen cual es la cantidad de fondos propios a largo plazo o deudas de la misma manera a largo plazo.



## **Finanzas internacionales**

Las finanzas internacionales se encargan de la actividad económica en el extranjero como endeudamiento, tipos de cambio en la rentabilidad de una actividad económica, riesgo que pueden ocurrir en inversiones en el extranjero, realizan un estudio claro y detallado del proceder en los países de todo el mundo a través del lineamiento de las normas y leyes, como su moneda sus impuestos, con el fin de realizar una buena decisión financiera.

## **Finanzas corporativas**

Se enfocan en implantar un buen uso del recurso económico de una empresa dependiendo de las decisiones de inversión, financiera y directivas, ayudando a poder canalizar los activos de una empresa.

## **Finanzas públicas**

Se basa en el estudio financiero de las instituciones del estado sus recursos cada gestión a la que se representa, como un buen financiamiento de un proyecto publico la inversión el gasto que incurre en el mismo, una mejora de elección de mecanismos y distribución de los recursos, para proporcionar una mejora en el financiamiento del mismo, netamente habla de la economía del país.

Existen ratios financiero que permiten la estructura financiera y el análisis de una empresa, como por ejemplo los ratios siguientes:

1. Coeficiente de liquidez:  $\text{Activo circulante} / \text{Pasivo a corto plazo}$
2. Coeficiente de solvencia:  $\text{Fondos propios} / \text{Fondos ajenos}$
3. Coeficiente de endeudamiento:  $\text{Recursos ajenos} / \text{Pasivo total}$
4. Cobertura de inmovilizado:  $\text{Recursos permanentes} / \text{inmovilizado neto}$

A través de estos ratios podemos establecer un análisis financiero que permiten quitar todas las dudas de manera selectiva a la toma de decisiones que se necesiten en el ámbito financiero de una empresa.

Cada operación diaria ya sea de venta de un bien o servicios enlazan diferentes operaciones que llevan a un cambio de dinero por tales y estos debe tener un control cíclico financiero, a través de ingresos como depósitos en el banco llámese ingresos y así mismo la compra de bienes o servicios a beneficio de la empresa que se entienden como egresos, cualquier registro de dinero ya sea como préstamo o inversión deben tener su análisis financiero y contable.

Es así que cada empresa ya sea pequeña o grande debe tener un manejo de sus operaciones económicas que permitan administrar los recursos de la empresa financieros, esto con cada registro contable, de los ingresos y egresos de la empresa.

Un ingreso es se denomina como el crecimiento de dinero a cambio de una actividad comercial la cual afecta directamente al patrimonio de la empresa ya que sus activos aumentan y disminuyen las deudas que tienes los pasivos, los ingresos provienen por una venta de bien o servicio, y tienen como documento de soporte un documento tributario autorizado por el Servicio de Rentas Internas como factura y en la cual se registra el valor del bien o servicios más un impuesto establecido.

Los ingresos pueden clasificarse en:

### **Ingresos Permanentes**

Son los que se mantienen en un periodo fijo, como el IVA, ICE, Impuesto a la Renta, a la salida de divisas, tasas aduaneras, entre otros.

### **Ingresos No Permanentes**

Son aquellos ingresos no predecibles en el tiempo. Aquí están los ingresos petroleros, la venta de activos, los desembolsos de créditos, entre otros.

Según la ley de régimen tributario interno se considera ingresos a toda actividad económica laboral, la enajenación de bienes muebles e inmuebles,

las utilidades de sociedades, los intereses financieros, los provenientes de loterías etc.

Para un buen control de los ingresos de una empresa se necesita un control interno que suministre la información necesaria en cada operación de actividad económica.

Un control interno se basa en procedimientos, métodos y formas establecidas por una jefatura para sostener una justificación y orden adecuado de una acción, que beneficien al mejoramiento de la empresa y se otorga a una persona a seguir de manera ordenada cada proceso a realizar.

El control interno genera eficiencia en las operaciones dando una fiabilidad en la información financiera requerida bajo el cumplimiento de normas establecidas y aplicables en una empresa, as u vez permite que el proceso sea usado para un solo fin específico.

El objetivo del control interno garantiza estrategias de mejoramiento en las empresas, permitiendo generar una información financiera adecuada de gran confianza al receptor es decir la jefatura, en el momento de ser entregada, permite un control de las operaciones que realiza la compañía en base a la actividad económica que ejerzan, cumpliendo así con cada ley y normativa dispuesta por la empresa y los entes regulatorias pertinentes.

- Definir los objetivos frecuentes y concretos para la empresa.
- Definir los objetivos importantes y elegir la estrategia para la empresa.
- Desarrollar la tolerancia al riesgo según los escenarios.

Las empresas requieren establecer controles internos para mitigar los riesgos asociados con estos temas; para efectos de la auditoría de estados financieros, el control interno relevante es el relacionado con la información financiera.

El beneficio de un control interno es que establece protocolos y procedimientos en un área que permiten asegurar las tareas diarias de cada empleado.

Previene los deslices y desfalcos en el área porque se aseguran que sigan un lineamiento en cada proceso a través de las conciliaciones bancarias y reduce este tipo de fraudes internos.

Se adapta a la separación de tareas encomendadas y dando un balance adecuado a cada una de ellas que mejora internamente el proceso de cada proceso.

El control interno permite tener una organización adecuada en cada operación establecida y más en el área financiera que mejora sus estatutos y directrices de la misma reduciendo los errores.

El control interno contable es de mayor importancia ya que permite una organización y proceso adecuado para la contabilidad, facilitando tener a la mano información relevante y adecuada para el mejoramiento del mismo, hay que recalcar que todo control interno va de la mano del área administrativa que apruebe los diferentes procesos a realizar en el área operativa de los sistemas establecidos.

El control interno abarca muchas cosas como el control a nivel de colaboradores de una empresa hasta la jefatura inmediata que implica una prevención de riesgos o filtración de información interna y externa, a través de este tipo de control se establece parámetros de confidencialidad viable en cada colaborador.

Existen categorías establecidas para un control interno que son:

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

## **Importancia del control interno**

Es de gran importancia establecer un control interno dentro de la empresa ya que permite el crecimiento y permanencia dentro del mercado por su confiabilidad y manera de organización en cada proceso.

El control interno de una empresa se basa en la buena relación entre la empresa y cliente, y a su vez entre colaboradores y jefaturas, esto es algo importante porque permite un mejor ambiente de organización y laboral.

Protege los recursos de la compañía evitando estafas o desidias internamente, a su vez cerciora los datos financieros entregados a través de informes contables para la toma de decisiones de las jefaturas dando información real y acertada, todo esto ayuda a tener una buena utilización de los recursos de la empresa y vela por la integridad de los mismo.

Optimiza tiempo y garantiza eficacia en las operaciones económicas, previniendo los riesgos más comunes que se presentan en las compañías, ya que a través de los mecanismos de verificación y evaluación ayudan a disminuir cualquier tipo de inestabilidad financiera.

Todo esto con un solo propósito el control interno es garantizar el bien común en la compañía, por eso va de la mano con los sistemas contables y de información operacional de las empresas.

**La auditoría:** Es una exploración metodológica a las cuentas contables de los estados financieros y los registros de una empresa que la realiza un auditor para evaluar el proceso de control interno y administrativo llegando a una conclusión de tener estados financieros razonables e íntegros.

El objetivo principal de las auditorias es certificar que se cumpla con las normativas contables establecida en el país para la elaboración de estados financieros.

Existen auditorias clasificadas por:

Personas en:

- Auditoría interna
- Auditoría externa

Realizadas por objeto en:

- Auditoria Operacional
- Auditoría financiera
- Auditoria forense
- Auditoria Tributaria

Para realizar una auditoría se necesita de personas en este caso se les llama usuarios de auditoria que comprenden en aquellas personas que tienen relación en la empresa, comenzando desde los directores, administradores hasta los trabajadores,

Una vez identificado los usuarios se procede a realizar la auditoria con diferentes métodos ya sea inspecciones de documentación, observaciones de los procesos, indagación mediante entrevista a la organización, confirmación de cada registro contable realizado y su cálculo respectivo, para poder tener un análisis analítico de la liquidez financiera para comprobar cualquier posibilidad de error e información errada dentro de la empresa.

### **Antecedentes referenciales**

(DÍAZ, 2016) “Determinantes para el desarrollo de un modelo de gestión y control interno financiero para la empresa Blessed Generation S.A., de la ciudad de Babahoyo” Universidad de Guayaquil.

**Situación Conflicto.-** El presente trabajo de tesis tiene como objetivo general determinar un modelo de control interno financiero para la empresa Blessed Generation S.A., de la ciudad de Babahoyo con la finalidad de mejorar la gestión financiera, tendiente a la optimización y racionalización de los recursos financieros, para constituir un modelo que permita a la empresas desarrollar una

mejor planificación, organización, dirección, coordinación y control empresarial, todo para lo cual concrete una administración efectiva.

La gestión y control financiero dentro del área administrativa, no hace uso de la dirección táctica y estratégica. Para esto se realiza un diagnóstico de la situación actual financiera de la empresa y se elabora una metodología de aplicación determinando un modelo actual apropiado de control interno financiero que permita a la empresa, lograr el mejoramiento de su desarrollo. (DÍAZ, 2016, pág. 7)

**Propuesta.** - Se realiza la propuesta del modelo de gestión para la empresa, comenzando por el planteamiento y definiciones de la misión, visión, políticas, principios y valores corporativos de la compañía. Como se debe organizar financiera y administrativamente la Compañía. Se desarrolla la propuesta de La aplicación del Sistema de Control Interno Financiero en el para mejorar la gestión en el área administrativa, financiera, Recursos Humanos, Producción y comercialización de la empresa, cumpliendo así con los objetivos estratégicamente planteados. (DÍAZ, 2016, pág. 7)

Esta tesis hacer referencia y es de guía para mi tema debido a que trata de una propuesta acerca del mejoramiento de recursos económicos a nivel financiero a través de un nuevo control interno, que ayude y facilite la optimización de la misma, permitiendo registrar mejoras en la compañía para su debido funcionamiento, no solamente en el área contable, también en el área administrativa, llevando a cabo el cumplimiento de objetivos estratégicamente planteados.

(FUENTES, 2018) “Plan de control interno para optimizar el área contable de C.E.N.P.I. S.A.” Universidad de Guayaquil

**Situación Conflicto.** - El propósito del presente trabajo tuvo como iniciativa ayudar a optimizar el área contable de la empresa Centro Psicopedagógico Integral C.E.N.P.I. S.A., en el cual se pudo

encontrar varias falencias que están relacionadas a la falta de una guía de control interno. Este plan de control interno es un instrumento de ayuda para la empresa, porque se establece métodos y técnicas que se deben aplicar para realizar el trabajo de forma eficaz y eficiente, logrando así que se minimicen los errores que existan por tener diferentes maneras de realizar una tarea, que perjudica los procesos generales de la organización debido que provocan atrasos en el ingreso de la información al sistema. (FUENTES, 2018, pág. 7)

**Propuesta.** - Es debido a esto que se consideró la elaboración de un Plan de Control Interno que simplifique la ejecución de los procesos que se realizan en el área contable de la empresa y así optimizar su operatividad. La metodología que se aplicó a la investigación fue con enfoque cuantitativo por la recolección de datos, de tipo descriptiva por ayudar a determinar diversos aspectos que influyen con el trabajo y con técnicas e instrumentos como la entrevista, cuestionario y guía de observación. Como resultado de este trabajo de investigación el plan de control interno es de fácil entendimiento y utilización para todos aquellos que intervengan en las labores. Adicionalmente, se va a permitir seguir con un registro actualizado de los procedimientos que ejecuta esta área por medio del plan de control interno. (FUENTES, 2018, pág. 7)

A través de esta tesis pude ver una similitud en cuanto a los errores o fallas más comunes en las empresas permitiéndome observar un lado diferente que es la falta de guía sobre el control y auditoría interna que genera retraso y poca confiabilidad en informes entregados a la alta gerencia, es decir que al proponer una investigación cuantitativa a cada proceso determinaron el principal error y pude guiarme a poder realizar una entrevista a cada integrante de la empresa de Total Life Changes Cía. Ltda., que me permitió establecer un resultado favorable al reconocer el error más común que era la falta de control interno en la compañía, este proceso optimizo tiempo y



se pudo constatar el volumen de falta de procesos de control en cada área de la empresa, es así que esta tesis me redirección a un método cuantitativo de reconocimiento del principal error dentro de la compañía y el fin de las tesis es proponer una mejora interna en el área más afectada que la contable. Cabe recalcar que los métodos de investigación como encuestas se enfocaron en el tipo de proceso y conocimiento de cada empleado acerca de los procesos de las áreas más relevantes que son las de atención al cliente y contabilidad.

(FAUSTO, 2018) “Desarrollo e implementación del módulo de conciliación de valores cobrados en tarjetas de crédito generados en un sistema de facturación para una empresa privada aplicando arquitectura orientada a servicios”

**Situación Conflicto.** - En la actualidad las empresas cuentan con el área de facturación donde se llevan a cabo los procesos de registros de valores de servicios que brindan a sus usuarios, sin embargo, existen varias empresas que llevan registros de manera manual utilizando hojas de Excel para los respectivos cálculos y descripciones de las facturas; esto implica una pérdida de tiempo en la búsqueda y escritura de los datos de los respectivos comprobantes. (FAUSTO, 2018, pág. 13)

**Propuesta.**- Como solución a la problemática se desarrollará e implementará un módulo de conciliación de valores de tarjetas de crédito que permite la automatización de los procesos que se ejecutan en el área específica de una empresa privada, el cual tiene la función de registrar información, tener un control de los pagos que asigna el banco, asimismo, permitirá la visualización de la factura, dando la opción de poder imprimir dicho informe como constancia del proceso que se ha realizado en la empresa. Este sistema disminuye el tiempo de registro y comparación de datos entre una hoja de cálculo y el estado de cuenta que emite el banco. (FAUSTO, 2018, pág. 13)

A través de esta tesis pude encontrar unos de los puntos en fallas más comunes en cobros de la empresa a la cual estoy proponiendo un mejor control de ingresos, se asemeja en el sentido de cobros de parte del personal de atención al cliente que deja en el aire sin soportes las ventas realizadas de manera presencial o por correo que han sido ejecutadas de manera errada, en ellas se ve el mal manejo de coros por tarjetas donde no existe una debida conciliación bancaria sobre el pago de cada una de ellas, ya que los bancos a las que se generan tenían un porcentaje de retención errado, esto a casusa de la poca falta de control interno y sus respectivos cierres mensuales, la falta de documentación de soporte al momento de cobrar, la semejanza de esta tesis con la mía es que le factor común de error es el mismo con el proceso de cobro por tarjetas de créditos, causando un déficit y balances sin justificar. Estas referencias dan más profundidad a la perspectiva de mi proyecto direccionándolo de mejor manera, para que los estados financieros sean presentados con valores de acuerdo a un análisis organizado, conciso y claro que permita ser entregado a la alta jefatura para la toma de decisiones futuras y estratégicas para el bien de la empresa, permitiendo una gran utilidad en cada año y se pueda asegurar cada proceso interno de las áreas especificadas sin afectar los intereses internos de la empresa, no obstante esta tesis me permitió ver aún más un punto de vista diferente de los cobros y controles acerca de los pagos con tarjetas de crédito de cada evento ejecutada a diario por parte de nuestros colaboradores del área de atención al cliente, ayudando así a la buena retribución de recursos.

(Yanza Rivera, 2018) “Propuesta de procedimientos de registros contables para la empresa sociedad de producción minera los hermanos Bermeo” Instituto Superior Tecnológico Bolivariano.

**Situación Conflicto.** - Durante el estudio realizado en la empresa Sociedad de Producción Minera “Los Hermanos Bermeo” de la ciudad del Azuay, se observó la carencia de procedimientos para el control de registros contables, por lo cual se consideró como objetivo

principal la propuesta de procedimientos de registros contables para la empresa minera. La metodología utilizada fue el diseño de investigación cuantitativo ya que se abordan o se trabajan con datos y muestras, para obtener la información se aplicaron las técnicas de investigación tales como la encuesta, la cual fue aplicada al gerente, contadora, y al departamento administrativo, también se realizó el análisis comparativo de los estados financieros entre los años 2018 y 2017. (Yanza Rivera, 2018, pág. 7)

**Propuesta.** - De acuerdo con los resultados obtenidos durante el estudio se determinó que se necesita plantear una propuesta de procedimientos de registros contables para un mayor control de los ingresos y egresos que mantiene la empresa en beneficio del flujo de efectivo. (Yanza Rivera, 2018, pág. 7)

Este proyecto tiene como fin implementar nuevos procedimientos de registros contables la cual se asemeja a mi proyecto por el gran volumen de omisión de registros contables que mantienen tanto en la sociedad de Los Hermanos Bermeo con la empresa Total Life Changes Cía. Ltda., generando un análisis a cada estado financiero de años anteriores lo mismo que se propone en mi proyecto.

### **Fundamentación Legal**

Para un mejor proceso de legibilidad de este proyecto nos hemos basado en los siguientes fundamentos:

- Constitución de la republica
- Normas Internacionales de Información Financiera NIIF
- Ley Orgánica de reglamento interno LORTI
- Ley de Compañías

### **Constitución de la República del Ecuador-2008**

La constitución de la República del Ecuador nos da a conocer en la sección octava sobres el sistema financiero que:

**Art. 308 Constitución del Ecuador, (2008).**- Las actividades financieras son un servicio de orden público, y podrán ejercerse, previa autorización del Estado, de acuerdo con la ley; tendrán la finalidad fundamental de preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país. Las actividades financieras intermediarán de forma eficiente los recursos captados para fortalecer la inversión productiva nacional, y el consumo social y ambientalmente responsable. El Estado fomentará el acceso a los servicios financieros y a la democratización del crédito. Se prohíben las prácticas colusorias, el anatocismo y la usura. La regulación y el control del sector financiero privado no trasladarán la responsabilidad de la solvencia bancaria ni supondrán garantía alguna del Estado. Las administradoras y administradores de las instituciones financieras y quienes controlen su capital serán responsables de su solvencia. Se prohíbe el congelamiento o la retención arbitraria o generalizada de los fondos o depósitos en las instituciones financieras públicas o privadas. (Pag.147)

**Art. 309 Constitución del Ecuador, (2008).**- El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones. (Pag.147)

La Norma Internacional de Información financiera sección 7 Estados de Flujo de efectivo nos detalla lo siguiente, que es una información relevante para este proyecto:

## **Alcance de esta sección**

7.1 Esta sección establece la información a incluir en un estado de flujos de efectivo y cómo presentarla. El estado de flujos de efectivo proporciona información sobre los cambios en el efectivo y equivalentes al efectivo de una entidad durante el periodo sobre el que se informa, mostrando por separado los cambios según procedan de actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación. (Pág. 40)

## **Equivalentes al efectivo**

7.2 Los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo más que para propósitos de inversión u otros. Por tanto, una inversión cumplirá las condiciones de equivalente al efectivo solo cuando tenga vencimiento próximo, por ejemplo, de tres meses o menos desde la fecha de adquisición. Los sobregiros bancarios se consideran normalmente actividades de financiación similares a los préstamos. Sin embargo, si son reembolsables a petición de la otra parte y forman una parte integral de la gestión de efectivo de una entidad, los sobregiros bancarios son componentes del efectivo y equivalentes al efectivo. (Pág. 40)

## **“Información a presentar en el estado de flujos de efectivo”**

“7.3 Una entidad presentará un estado de flujos de efectivo que muestre los flujos de efectivo habidos durante el periodo sobre el que se informa, clasificados por actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación.”

## **Actividades de operación**

7.4 Las actividades de operación son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos de actividades ordinarias de la entidad. Por ello, los flujos de efectivo de actividades de operación

generalmente proceden de las transacciones y otros sucesos y condiciones que entran en la determinación del resultado. Son ejemplos de flujos de efectivo por actividades de operación los siguientes:

(a) Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios.

(b) Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias.

(c) Pagos a proveedores de bienes y servicios.

(d) Pagos a los empleados y por cuenta de ellos.

(e) Pagos o devoluciones del impuesto a las ganancias, a menos que puedan clasificarse específicamente dentro de las actividades de inversión y financiación.

(f) Cobros y pagos procedentes de inversiones, préstamos y otros contratos mantenidos con propósito de intermediación o para negociar que sean similares a los inventarios adquiridos específicamente para revender. Algunas transacciones, tales como la venta de una partida de propiedades, planta y equipo por una entidad manufacturera, pueden dar lugar a una ganancia o pérdida que se incluye en el resultado. Sin embargo, los flujos de efectivo relacionados con estas transacciones son flujos de efectivos procedentes de actividades de inversión. (Pág. 40)

### **Actividades de financiación**

7.6 Actividades de financiación son las actividades que dan lugar a cambios en el tamaño y composición de los capitales aportados y de los préstamos tomados de una entidad. Son ejemplos de flujos de efectivo por actividades de financiación:

(a) Cobros procedentes de la emisión de acciones u otros instrumentos de capital.

(b) Pagos a los propietarios por adquirir o rescatar las acciones de la entidad.

(c) Cobros procedentes de la emisión de obligaciones, préstamos, pagarés, bonos, hipotecas y otros préstamos a corto o largo plazo.

(d) Reembolsos de los importes de préstamos.

(e) Pagos realizados por un arrendatario para reducir la deuda pendiente relacionada con un arrendamiento financiero.

### **Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno LORTI 2004**

Art. 13.- Pagos al exterior. - Son deducibles los gastos efectuados en el exterior que sean necesarios y se destinen a la obtención de rentas, siempre y cuando se haya efectuado la retención en la fuente, si lo pagado constituye para el beneficiario un ingreso gravable en el Ecuador. Serán deducibles, y no estarán sujetos al impuesto a la renta en el Ecuador ni se someten a retención en la fuente, los siguientes pagos al exterior: (Pag.20)

1.- Los pagos por concepto de importaciones;

2.- Derogado por Art. 75 de Decreto Legislativo No. 000, publicado en Registro Oficial

3.- Los pagos originados en financiamiento externo a instituciones financieras del exterior, legalmente establecidas como tales, o entidades no financieras especializadas calificadas por los entes de control correspondientes en el Ecuador; así como los intereses de créditos externos conferidos de gobierno a gobierno o por organismos multilaterales. En estos casos, los intereses no podrán exceder de las tasas de interés máximas referenciales fijadas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera a la fecha del

registro del crédito o su novación; y si de hecho las excedieren, para que dicha porción sea deducible, se deberá efectuar una retención en la fuente equivalente a la tarifa general de impuesto a la renta de sociedades sobre la misma. En los casos de intereses pagados al exterior no contemplados en el inciso anterior, se deberá realizar una retención en la fuente equivalente a la tarifa general de impuesto a la renta de sociedades, cualquiera sea la residencia del financista. La falta de registro de las operaciones de financiamiento externo, conforme a las disposiciones emitidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, determinará que no se puedan deducir los costos financieros del crédito.

4.- Las comisiones por exportaciones que consten en el respectivo contrato y las pagadas para la promoción del turismo receptivo, sin que excedan del dos por ciento (2%) del valor de las exportaciones. Sin embargo, en este caso, habrá lugar al pago del impuesto a la renta y a la retención en la fuente si el pago se realiza a favor de una persona o sociedad relacionada con el exportador, o si el beneficiario de esta comisión se encuentra domiciliado en un país en el cual no exista impuesto sobre los beneficios, utilidades o renta;

5.- Los gastos que necesariamente deban ser realizados en el exterior por las empresas de transporte marítimo o aéreo, sea por necesidad de la actividad desarrollada en el Ecuador, sea por su extensión en el extranjero. Igual tratamiento tendrán los gastos que realicen en el exterior las empresas pesqueras de alta mar en razón de sus faenas;

6.- Los pagos por primas de cesión o reaseguros, conforme las siguientes condiciones:

a) El 75% de las primas de cesión o reaseguros contratados con sociedades que no tengan establecimiento permanente o



representación en Ecuador, cuando no superen el porcentaje señalado por la autoridad reguladora de seguros; y,

b) El 50% de las primas de cesión o reaseguros contratados con sociedades que no tengan establecimiento permanente o representación en Ecuador, cuando superen el porcentaje señalado por la autoridad reguladora de seguros.

En todos los casos en que la sociedad aseguradora en el exterior sea residente fiscal, esté constituida o ubicada en paraísos fiscales o jurisdicciones de menor imposición, por el pago realizado se retendrá en la fuente sobre el 100% de las primas de cesión o reaseguros contratados.

7.- Los pagos efectuados por las agencias internacionales de prensa registradas en la Secretaría de Comunicación del Estado en el noventa por ciento (90%);

8.- El 90% del valor de los contratos de fletamento de naves para empresas de transporte aéreo o marítimo internacional; y,

9.- Los pagos por concepto de arrendamiento mercantil internacional de bienes de capital, siempre y cuando correspondan a bienes adquiridos a precios de mercado y su financiamiento no contemple tasas superiores a la tasa LIBOR vigente a la fecha del registro del crédito o su novación. Si el arrendatario no opta por la compra del bien y procede a reexportarlo, deberá pagar el impuesto a la renta como remesa al exterior calculado sobre el valor depreciado del bien reexportado.

### **Ley de Compañías**

La empresa Total Life Changes Nutricion y Salud Cía. Ltda., fue constituida como una compañía con responsabilidad limitada, en la que se estructuró en base la Ley de compañías sección V de la siguiente manera:

## **SECCION V**

### **DE LA COMPAÑIA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA**

#### **1. DISPOSICIONES GENERALES**

Art. 92.- La compañía de responsabilidad limitada es la que se contrae entre dos o más personas, que solamente responden por las obligaciones sociales hasta el monto de sus aportaciones individuales y hacen el comercio bajo una razón social o denominación objetiva, a la que se añadirá, en todo caso, las palabras "Compañía Limitada" o su correspondiente abreviatura. Si se utilizare una denominación objetiva será una que no pueda confundirse con la de una compañía preexistente. Los términos comunes y los que sirven para determinar una clase de empresa, como "comercial", "industrial", "agrícola", "constructora", etc., no serán de uso exclusivo e irán acompañadas de una expresión peculiar. (Pág. 23)

Si no se hubiere cumplido con las disposiciones de esta Ley para la constitución de la compañía, las personas naturales o jurídicas, no podrán usar en anuncios, membretes de cartas, circulares, prospectos u otros documentos, un nombre, expresión o sigla que indiquen o sugieran que se trata de una compañía de responsabilidad limitada.

Los que contravinieren a lo dispuesto en el inciso anterior, serán sancionados con arreglo a lo prescrito en el

Art. 445. La multa tendrá el destino indicado en tal precepto legal. Impuesta la sanción, el Superintendente de Compañías y Valores notificará al Ministerio de Finanzas para la recaudación correspondiente.

En esta compañía el capital estará representado por participaciones que podrán transferirse de acuerdo con lo que dispone el Art. 113.

Nota: Inciso primero reformado por Ley No. 27, publicada en Registro Oficial 196 de 26 de enero del 2006.

Art. 93.- La compañía de responsabilidad limitada es siempre mercantil, pero sus integrantes, por el hecho de constituir la, no adquieren la calidad de comerciantes. La compañía se constituirá de conformidad a las disposiciones de la presente Sección.

Art. 94.- La compañía de responsabilidad limitada podrá tener como finalidad la realización de toda clase de actos civiles o de comercio y operaciones mercantiles permitidos por la Ley, excepción hecha de operaciones de banco, seguros, capitalización y ahorro del número de quince; si excediere de este máximo, deberá transformarse en otra clase de compañía o disolverse. (Pág. 23)

Art. 96.- El principio de existencia de esta especie de compañía es la fecha de inscripción del contrato social en el Registro Mercantil. (Pág. 24)

Art. 97.- Para los efectos fiscales y tributarios las compañías de responsabilidad limitada son sociedades de capital. (Pág. 24)

## **2. DE LAS PERSONAS QUE PUEDEN ASOCIARSE**

Art. 98.- Para intervenir en la constitución de una compañía de responsabilidad limitada se requiere de capacidad civil para contratar. El menor emancipado, autorizado para comerciar, no necesitará autorización especial para participar en la formación de esta especie de compañías. (Pág. 24)

Art. 99.- No obstante, las amplias facultades que esta Ley concede a las personas para constituir compañías de responsabilidad limitada, no podrán hacerlo entre padres e hijos no emancipados ni entre cónyuges. (Pág. 24)

Art. 100.- Las personas jurídicas, con excepción de los bancos, compañías de seguro, capitalización y ahorro y de las compañías anónimas extranjeras, pueden ser socios de las compañías de responsabilidad limitada, en cuyo caso se hará constar, en la nómina de los socios, la denominación En todo caso, sin perjuicio de la antedicha excepción respecto de las compañías anónimas extranjeras, podrán ser socias de una compañía de responsabilidad limitada las sociedades extranjeras cuyos capitales estuvieren representados únicamente por participaciones o partes sociales nominativas, es decir, expedidas o emitidas a favor o a nombre de sus socios o miembros, y de ninguna manera al portador. (Pág. 24)

Nota: Inciso final agregado por Art. 5 de Ley No. 0, publicada en Registro Oficial 591 de 15 de mayo del 2009.

Art. 101.- Las personas comprendidas en el Art. 7 del Código de Comercio no podrán asociarse en esta clase de compañías. (Pág. 25)

### **3. DEL CAPITAL**

Art. 102.- El capital de la compañía estará formado por las aportaciones de los socios y no será inferior al monto fijado por el Superintendente de Compañías y Valores. Estará dividido en participaciones expresadas en la forma que señale el Superintendente de Compañías y Valores. (Pág. 25)

Al constituirse la compañía, el capital estará íntegramente suscrito, y pagado por lo menos en el cincuenta por ciento de cada participación. Las aportaciones pueden ser en numerario o en especie y, en este último caso, consistir en bienes muebles o inmuebles que correspondan a la actividad de la compañía. El saldo del capital deberá integrarse en un plazo no mayor de doce meses, a contarse desde la fecha de constitución de la compañía. (Pág. 25)

Nota: Inciso primero reformado por Art. 99-g) de Ley No. 4, publicada en Registro Oficial Suplemento 34 de 13 de marzo del 2000.

Art. 103.- Los socios fundadores declararán bajo juramento que depositarán el capital pagado de la compañía en una institución bancaria, en el caso de que las aportaciones sean en numerario. Una vez que la compañía tenga personalidad jurídica será objeto de verificación por parte de la Superintendencia de Compañías y Valores a través de la presentación del balance inicial u otros documentos, conforme disponga el reglamento que se dicte para el efecto. (Pág. 25)

Nota: Artículo sustituido por Ley No. 0, publicada en Registro Oficial Suplemento 249 de 20 de mayo del 2014.

Art. 104.- Si la aportación fuere en especie, en la escritura respectiva se hará constar el bien en que consista, su valor, la transferencia de dominio en favor de la compañía y las participaciones que correspondan a los socios a cambio de las especies aportadas. Estas serán avaluadas por los socios o por peritos por ellos designados, y los avalúos incorporados al contrato. Los socios responderán solidariamente frente a la compañía y con respecto a terceros por el valor asignado a las especies aportadas. (Pág. 25)

Art. 105.- La constitución del capital o su aumento no podrá llevarse a cabo mediante suscripción pública. (Pág. 25)

Art. 106.- Las participaciones que comprenden los aportes de capital de esta compañía serán iguales, acumulativas e indivisibles. No se admitirá la cláusula de interés fijo. La compañía entregará a cada socio un certificado de aportación en el que constará, necesariamente, su carácter de no negociable y el número de las participaciones que por su aporte le correspondan. (Pág. 26)

Art. 107.- La participación de cada socio es transmisible por herencia. Si los herederos fueren varios, estarán representados en la compañía por la persona que designaren. Igualmente, las partes sociales son indivisibles. (Pág. 26)

Art. 108.- No se admitirán prestaciones accesorias ni aportaciones suplementarias, sino en el caso y en la proporción que lo establezca el contrato social. (Pág. 26)

Art. 109.- La compañía formará un fondo de reserva hasta que éste alcance por lo menos al veinte por ciento del capital social. En cada anualidad la compañía segregará, de las utilidades líquidas y realizadas, un cinco por ciento para este objeto. (Pág. 26)

Art. 110.- Si se acordare el aumento del capital social, los socios tendrán derecho de preferencia para suscribirlo en proporción a sus aportes sociales, a no ser que conste lo contrario del contrato social o de las resoluciones adoptadas para aumentar el capital. (Pág. 26)

Art. 111.- En esta compañía no se tomarán resoluciones encaminadas a reducir el capital social si ello implicara la devolución a los socios de parte de las aportaciones hechas y pagadas, excepto en el caso de exclusión del socio previa la liquidación de su aporte. (Pág. 26)

Art. 112.- La amortización de las partes sociales será permitida solamente en la forma que se establezca en el contrato social, siempre que, para el efecto, se cuente con utilidades líquidas disponibles para el pago de dividendos. (Pág. 26)

Art. 113.- La participación que tiene el socio en la compañía de responsabilidad limitada es transferible por acto entre vivos, en beneficio de otro u otros socios de la compañía o de terceros, si se obtuviere el consentimiento unánime del capital social. La cesión se hará por escritura pública. El notario incorporará al protocolo o

insertará en la escritura el certificado del representante de la sociedad que acredite el cumplimiento del requisito referido en el inciso anterior. En el libro respectivo de la compañía se inscribirá la cesión y, practicada ésta, se anulará el certificado de aportación correspondiente, extendiéndose uno nuevo a favor del cesionario. De la escritura de cesión se sentará razón al margen de la inscripción referente a la constitución de la sociedad, así como al margen de la matriz de la escritura de constitución en el respectivo protocolo del notario. (Pág. 26)

### **Definiciones conceptuales**

**Conciliación Bancaria.** - “La conciliación bancaria es una comparación que se hace entre los apuntes contables que lleva una empresa de su cuenta corriente o cuenta de bancos y los ajustes que el propio banco realiza sobre la misma cuenta”. (Debitoor, s.f.)

La conciliación bancaria es la comparación que las empresas realizan entre los apuntes contables que la empresa tiene contabilizado en libros de los extractos de sus cuentas corrientes y los ajustes que la propia entidad bancaria realiza sobre la misma cuenta. (Lorenzana, 2014)

La conciliación bancaria es aquella que se encarga del análisis de los estados de cuentas contra los registros contables realizados e ingresados de una empresa sirven para la verificación y aprobación de los ingresos y egresos de una actividad económica, brindando así una actualización del recurso económico. (Rivera, 2019)

**Recursos Económicos.** - Los recursos son medios que nos permiten a las personas satisfacer necesidades o demandas, concretar tareas o actividades o lograr algo en la vida... En tanto, esos recursos pueden ser de diverso tipo, en el caso de los que nos ocupan en esta reseña, los económicos, consisten en aquellos recursos de tipo material o inmaterial que facilitan la satisfacción de

necesidades a instancias de un proceso productivo o de la actividad comercial de una empresa. (Ucha, 2015)

Los recursos económicos son toda entrada de los insumos que van a permitir el proceso productivo de un bien o un servicio, de acuerdo a la naturaleza de la empresa, es decir, son los factores de producción vistos desde un enfoque teórico económico, en los cuales se encuentran varios elementos como son: el talento humano, financiero y a su vez la visión empresarial con miras a un emprendimiento, dado el caso que sea con la intervención de la mano de obra con el apoyo de un capital financiero, con la finalidad de hacerla sustentable en el tiempo. (Trabajo y Personal, 2019)

El conjunto de elementos que están generando un proceso de compra y venta de una actividad económica se denomina recurso económico que satisface la necesidad de una persona, esto con el fin de establecer un ingreso financiero a una empresa. (Rivera, 2019)

**Efectivo.** - “Comprende lo relacionado con los recursos que la empresa mantiene con una disponibilidad inmediata, tales como caja y saldos en entidades financieras”. (Varon Leonardo, 2018)

Es una cuenta que forma parte de los activos circulante de la empresa, su objetivo fundamental es cancelar las obligaciones a corto plazo, adquiridas por la empresa en su ejercicio económico, es el elemento más líquido de la empresa, ya que se trata del dinero disponible, dentro de las instalaciones de la misma, depósitos realizados en bancos e instrumentos de crédito de cobranza inmediata, para solventar las obligaciones dadas en cualquier momento. (Tributos, 2019)

El efectivo es aquel recurso más importante de una empresa la cual se la considera como un ingreso, es el dinero que retiene la empresa a cambio de una actividad económica por venta de un bien o servicios, es una cuenta de activo circulante y se maneja con mayor control para su respectivo



ingreso en los registros contables, es dinero líquido como billetes moneda. (Rivera, 2019)

**Control.** - El control es una etapa primordial en la administración, pues, aunque una empresa cuente con magníficos planes, una estructura organizacional adecuada y una dirección eficiente, el ejecutivo no podrá verificar cuál es la situación real de la organización i no existe un mecanismo que se cerciore e informe si los hechos van de acuerdo con los objetivos. El concepto de control es muy general y puede ser utilizado en el contexto organizacional para evaluar el desempeño general frente a un plan estratégico. (Castro, 2001)

Control puede definirse como la evaluación de la acción, para detectar posibles desvíos respecto de lo planeado, desvíos que serán corregidos mediante la utilización de un sistema determinado cuando excedan los límites admitidos. También puede definirse como la regulación de actividades de acuerdo con los requisitos de los planes. (Control 7.1, 2018)

El control es un análisis periódico que sirve para comprobar el mejoramiento de algo o alguien por la gestión que realice cuidando los recursos de una empresa, es una forma de manejo eficaz y permanente de revisar los procesos, con esto se pronostica o corrige errores a futuros. (Rivera, 2019)

**Control interno.** - “Es el conjunto de acciones, actividades, planes, políticas, normas, registros, procedimientos y métodos, incluido el entorno y actitudes que desarrollan autoridades y su personal a cargo, con el objetivo de prevenir posibles riesgos que afectan a una entidad pública”. (Contraloría, 2019)

El Sistema de Control Interno de una empresa forma parte del Control de Gestión de tipo táctico y está constituido por el plan de organización, la asignación de deberes y responsabilidades, el

sistema de información financiero y todas las medidas y métodos encaminados a proteger los activos, promover la eficiencia, obtener información financiera confiable, segura y oportuna y lograr la comunicación de políticas administrativas y estimular y evaluar el cumplimiento de estas últimas. (Cuellar, 2017)

Un control interno se basa en procedimientos, métodos y formas establecidas por una jefatura para sostener una justificación y orden adecuado de una acción, que beneficien al mejoramiento de la empresa y se otorga a una persona a seguir de manera ordenada cada proceso a realizar. (Rivera, 2019)

La Auditoría se define como un proceso sistemático de obtener y evaluar los registros patrimoniales de un individuo o empresa a fin de verificar su estado financiero. Tiene como objeto determinar la razonabilidad, integridad y autenticidad de los estados financieros, expedientes y demás documentos administrativos contables presentados por la dirección, así como expresar las mejoras o sugerencias de la organización. (Cedeño, 2016)

Según Juan Ramón Santillana González en su libro Auditoria año (2000 pág. 17), define a la auditoria como la función independiente de evaluación establecida dentro de una organización, para examinar, evaluar sus actividades como un servicio a la misma organización, es un control cuyas funciones consisten en examinar y evaluar la adecuación y eficiencia de otros controles.

La auditoría es la verificación de la información financiera administrativa de una empresa con el fin de regular el buen proceso y control interno de ella, revisando cada hecho u operación económica que siga los lineamientos de las leyes y normas tributarios al extender una opinión de auditora se da a conocer la realidad en la que se encuentra una empresa, puede ser ejercida tanto interna o externa.

**Auditoría financiera.-** La Auditoría Financiera es aquella que emite un dictamen u opinión profesional en relación con los estados financieros de una unidad económica en una fecha determinada y sobre el resultado de las operaciones y los cambios en la posición financiera cubiertos por el examen la condición indispensable que esta opinión sea expresada por un Contador Público debidamente autorizado para tal fin. (Rivas Suazo, 2015)

“La auditoría financiera examina a los estados financieros y a través de ellos las operaciones financieras realizadas por el ente contable, con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional”. (CONTRALORIA, 2019)

La auditoría financiera se basa en la opinión profesional de los estados financieros, se lleva a cabo en las compañías para obtener conocimiento de sus estados financieros, todo este análisis en basado en normas y proceso regulados por entes financieros que permiten un mejor control y análisis financiero de cada cuenta contable. (Rivera, 2019)

## **CAPÍTULO 3**

### **MARCO METODOLÓGICO**

#### **Presentación de la empresa**

La compañía Total Life Changes-TLC Nutrición y Salud Cía. Ltda., está ubicada en la provincia del Guayas, ciudad de Guayaquil, parroquia Tarqui, en la Avenida Las Monjas 207 y circunvalación esquina.

Fue constituida el 24 de octubre del 2017, siendo su actividad económica principal la venta de productos orgánicos, manteniéndose en el mercado por 2 años, es una empresa con accionista extranjero, el principal el Sr. Jack Fallón y la empresa matriz de Michigan Total Life Changes.

Total Life Changes ha desarrollado un verdadero sentido de familia compartido por nuestros Empresarios Independientes, personal ejecutivo y de servicio al cliente, Para brindar a nuestros miembros una oportunidad ilimitada para hacer crecer sus negocios, por eso hemos desarrollado una red de oficinas ubicadas en todo el mundo.

Nuestras operaciones abarcan más de una docena de países, pero trabajamos como un solo equipo con un solo sueño. El equipo de atención al cliente con diversidad cultural de TLC brinda el conocimiento y el liderazgo en el desarrollo del mercado que brinda un rápido comienzo al éxito comercial de nuestros IBO´S.

Nuestra iniciativa “100k Familias” ya ha permitido a miles de nuestros miembros compartir sus historias de éxito sobre el crecimiento empresarial y la independencia financiera con sus amigos y asociados.

Para respaldar Nuestro propósito m de proporcionar Productos y Una comunidad que Usted sentirá, operamos con siete Valores Fundamentales.

Estos Valores Fundamentales se refuerzan, protegen y celebran en Todo Lo Que hace TLC. Nos Damos Cuenta de Que Operar bajo el paraguas de Nuestros Valores nos ha Hecho Exitosos Hasta Ahora, y al continuar Operando bajo Ellos nos Mantiene en el Camino del Crecimiento continuo Hacia el futuro.

En la lista de sus principales clientes tenemos los siguientes:

- Fermín Vera
- Belén Villao
- Jessenia Cabrera
- Giovanna Muñoz
- Egni Muñoz
- Fernanda Valladares
- Gabriela Corrales
- Alexandra Loaiza
- Johana Castillo
- Jessica Sánchez
- Marlon Lara
- Juan Jurado
- Carolina Robín
- Soledad Maridueña
- Susana Alonso

Como principales proveedores tenemos los siguientes:

- TLC Michigan
- Laura Fernández
- W Etiquetas
- Cartopacific

**Misión. -**

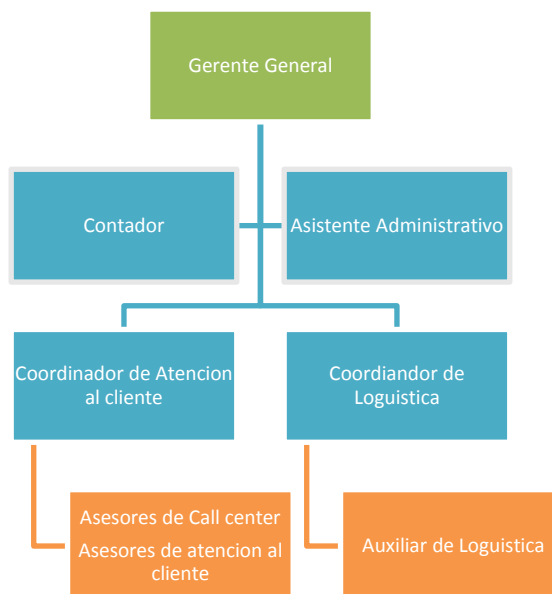
Nuestra misión comercial se logra al proporcionarles a los Empresarios Independientes y sus clientes un conjunto diverso de productos que son fáciles de vender y compartir. Total Life Changes ahora brinda a miles de personas, alrededor del mundo, la oportunidad de construir un futuro mejor. (Total Life Changes, 2019)

### **Visión. -**

Nuestra visión del éxito de TLC y nuestra familia de negocios extendida trasciende los valores fundamentales del trabajo duro y la autodeterminación. Jack Fallón, fundador, presidente y oficial ejecutivo de Tea, es un ex empleado de Ford Motor Corporation. Desde el comienzo de la compañía en 1999, nuestro fundador se ha comprometido personalmente con entregar productos de alta calidad que superan las expectativas de nuestros clientes. (Total Life Changes, 2019)

### **Organigrama de la empresa**

**Imagen 2: Organigrama funcional**



Fuente: Organigrama Funcional de Total Life Changes Nutrición y Salud Cía. Ltda.

### **Detalle accionario. –**

La empresa tiene un capital de \$1000.00, que se comprende en 1000 acciones ordinarias con un valor de \$1.00 cada una.

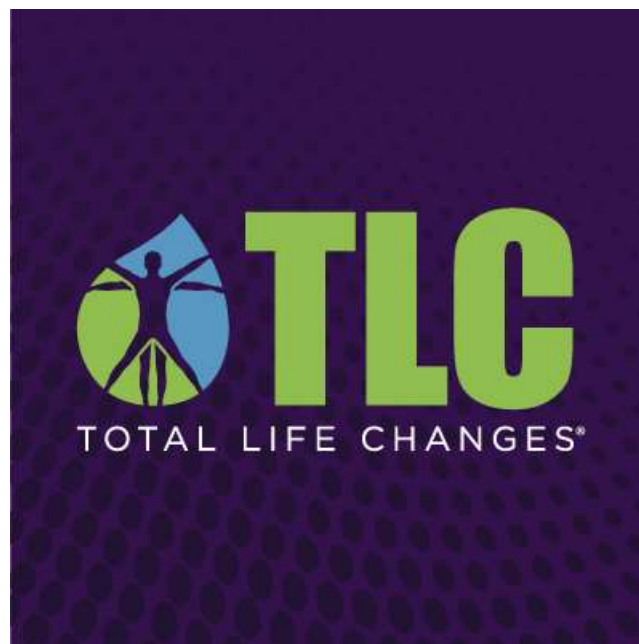
**Tabla 1: Detalle accionario**

	<b>2017</b>		<b>2018</b>	
<b>ACCIONISTA</b>	<b>US\$</b>	<b>%</b>	<b>US\$2</b>	<b>%3</b>
PERSONA A	999	99,90%	999	99,90%
PERSONA B	1	0,10%	1	0,10%

Autora: Rivera, E (2019)

### Logo de la empresa

**Imagen 3: Logo de la empresa**



### Diseño de la investigación

El método de investigación a utilizar será la investigación cuantitativa, basándose en nuestro planteamiento del problema, que nos ayudara a identificar el volumen de error generado en los procesos de control interno

a actualmente usado dentro de la compañía Total Life Changes Cía. Ltda., de esta manera bajo un análisis FODA y este método investigativo podremos identificar las dificultades que comúnmente se atraviesa y que habilidades tenemos, mejorando todo proceso y poder emitir nuestra propuesta de proyecto.

### **Investigación Cuantitativa**

“Cáceres (1996) la Investigación Cuantitativa, se centra fundamentalmente en los aspectos observables y susceptibles de cuantificación de los fenómenos educativos, utiliza la metodología empírico-analítica y se sirve de pruebas estadísticas para el análisis de datos.”

Sinnaps, (2017) señala que “el método cuantitativo está basado en una investigación empírico-analista. Basa sus estudios en números estadísticos para dar respuesta a unas causas-efectos concretas. Estudia las conductas humanas y los comportamientos de una muestra de la población”

La metodología cuantitativa de acuerdo con Tamayo (2007), consiste en el contraste de teorías ya existentes a partir de una serie de hipótesis surgidas de la misma, siendo necesario obtener una muestra, ya sea en forma aleatoria o discriminada, pero representativa de una población o fenómeno objeto de estudio. (Eliazar, 2018)

La investigación cuantitativa se basa en el análisis de datos existentes previa determinación de las variables ya definidas, de esta manera se logra analizar un hecho estadístico, basas sus datos estrictamente en números permitiendo un resultado hipotético de cada variable a investigar.

### **Tipos de investigación**

#### **Exploratoria**

La investigación exploratoria es un tipo de investigación utilizada para estudiar un problema que no está claramente definido, por lo



que se lleva a cabo para comprenderlo mejor, pero sin proporcionar resultados concluyentes. Aunque la investigación exploratoria es una técnica muy flexible, comparada con otros tipos de estudio, implica que el investigador esté dispuesto a correr riesgos, ser paciente y receptivo. Suele llevarse a cabo cuando el problema se encuentra en una fase preliminar. A menudo, se le llama enfoque de teoría fundamentada o investigación interpretativa, ya que se utiliza para responder las preguntas que, por qué y cómo. (QuestionPro, 2019)

Son las investigaciones que pretenden darnos una visión general, de tipo aproximativo, respecto a una determinada realidad. Este tipo de investigación se realiza especialmente cuando el tema elegido ha sido poco explorado y reconocido, y cuando más aún, sobre él, es difícil formular hipótesis precisas o de cierta generalidad. Suele surgir también cuando aparece un nuevo fenómeno que por su novedad no admite una descripción sistemática o cuando los recursos del investigador resultan insuficientes para emprender un trabajo más profundo. Los estudios exploratorios nos sirven para aumentar el grado de familiaridad con fenómenos relativamente desconocidos, obtener información sobre la posibilidad de llevar a cabo una investigación más completa sobre un contexto particular de la vida real, investigar problemas del comportamiento humano que consideren cruciales los profesionales de determinada área, identificar conceptos o variables promisorias, establecer prioridades para investigaciones posteriores o sugerir afirmaciones (postulados) verificables Esta clase de estudios son comunes en la investigación del comportamiento, sobre todo en situaciones donde hay poca información. Las preguntas iniciales en este tipo de investigación son: ¿para qué?, ¿cuál es el problema? Y ¿que se podría investigar? (Metodología de la Investigación, 2018)

La investigación exploratoria es aquella que se adapta a la situación, permite obtener una base sólida de lo investigado y se enfoca en responder temas que no son muy analizados, identificando el problema, generando hipótesis y dar sustento a cada recurso investigado, de esta forma toma relación la investigación exploratoria dando un punto de vista diferente y solucionando problemas generados.

### **Explicativa**

La investigación explicativa se encarga de buscar el porqué de los hechos mediante el establecimiento de relaciones causa-efecto. En este sentido, los estudios explicativos pueden ocuparse tanto de la determinación de las causas (investigación post facto), como de los efectos (investigación experimental), mediante la prueba de la hipótesis. Sus resultados y conclusiones constituyen el nivel más profundo de conocimientos. (Fidias, 2014)

Son aquellos trabajos donde nuestra preocupación se centra en determinar los orígenes o causas de un determinado conjunto de fenómenos. Su objetivo, por lo tanto, es conocer por qué suceden ciertos hechos, analizando las relaciones causales existentes o, al menos, las condiciones en que ellos se producen. (Carlos, 2016)

Este tipo de investigación se limita a encontrar la razón, por qué y explorar a fondo el tema a investigar tomando en cuenta cada variable y así despejar cualquier tipo de duda, sobre el enfoque en la que se está dirigiendo la investigación.

### **Descriptiva**

Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis. Miden o evalúan diversos aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno o fenómenos a investigar. Desde el punto de vista científico, describir es medir.

Esto es, en un estudio descriptivo se selecciona una serie de cuestiones y se mide cada una de ellas independientemente, para así -y valga la redundancia-- describir lo que se investiga. El proceso de la descripción no es exclusivamente la obtención y la acumulación de datos y su tabulación correspondiente, sino que se relaciona con condiciones y conexiones existentes, prácticas que tienen validez, opiniones de las personas, puntos de vista, actitudes que se mantienen y procesos en marcha. Los estudios descriptivos se centran en medir los explicativos en descubrir. El investigador debe definir que va a medir y a quienes va a involucrar en esta medición. (Metodología de la Investigación, 2018)

El objetivo de la investigación descriptiva consiste en llegar a conocer las situaciones, costumbres y actitudes predominantes a través de la descripción exacta de las actividades, objetos, procesos y personas. Su meta no se limita a la recolección de datos, sino a la predicción e identificación de las relaciones que existen entre dos o más variables. Los investigadores no son meros tabuladores, sino que recogen los datos sobre la base de una hipótesis o teoría, exponen y resumen la información de manera cuidadosa y luego analizan minuciosamente los resultados, a fin de extraer generalizaciones significativas que contribuyan al conocimiento. (Meyer, 2006)

La investigación descriptiva se basa en detallar características de una población, es decir su naturaleza usa muchos métodos como de observación tanto cuantitativa o cualitativa, estudiando el comportamiento de un sujeto en específico sin influir sobre el mismo ni afectarlo.

### **Campo**

Según el autor Santa Paella y Feliberto Martins, (2010), define: La Investigación de campo consiste en la recolección de datos directamente de la realidad donde ocurren los hechos, sin manipular

o controlar las variables. Estudia los fenómenos sociales en su ambiente natural. El investigador no manipula variables debido a que esto hace perder el ambiente de naturalidad en el cual se manifiesta. (pag.88)

Según el autor (Fidias G. Arias (2012)), define: La investigación de campo es aquella que consiste en la recolección de todos directamente de los sujetos investigados, o de la realidad donde ocurren los hechos (datos primarios), sin manipular o controlar variable alguna, es decir, el investigador obtiene la información, pero no altera las condiciones existentes. De allí su carácter de investigación no experimental. Claro está, en una investigación de campo también se emplea datos secundarios, sobre todo los provenientes de fuentes bibliográficas, a partir de los cuales se elabora el marco teórico. No obstante, son los datos primarios obtenidos a través del diseño de campo, los esenciales para el logro de los objetivos y la solución del problema planteado. La investigación de campo, al igual que la documental, se puede realizar a nivel exploratorio, descriptivo y explicativo. (pag.31)

La investigación de campo se basa en la recopilación de información fuera de ambientes no controlados al aire libre, este tipo de investigación toma sus decisiones al final de los resultados de las variables encontradas en el lugar donde ocurren las circunstancias, este tipo de investigación se pueden realizar por encuestas o entrevistas todo esto se da físicamente.

Se realiza estudio de campo con la información proporcionada por la empresa, y estudio bibliográfico para establecer procedimientos contables y políticas de control interno con la finalidad de plasmar la viabilidad financiera en la adquisición de bienes o nuevas inversiones.

## **Población**

Según Tamayo (2012) señala que la población es la totalidad de un fenómeno de estudio, incluye la totalidad de unidades de análisis que integran dicho fenómeno y que debe cuantificarse para un determinado estudio integrando un conjunto de entidades que participan de una determinada característica, y se le denomina la población por constituir la totalidad del fenómeno adscrito a una investigación. (Pág. 180)

Según Arias (2006) define población o población objetivo a: “Un conjunto finito o infinito de elementos con características comunes para los cuales serán extensivas conclusiones de la investigación. Esta queda determinada por el problema y por los objetivos del estudio” (Pág. 81)

La población es aquel conjunto de elementos que nos permite realizar un estudio para establecer variables comunes y pueda ser descriptivos, la población puede ser integrada por personas, cosas etc.

#### **Población finita. -**

Según Arias (2006) “Es aquella cuyo elemento en su totalidad son identificables por el investigador”. (Pág. 81)

Poblaciones Finitas serán aquellos grupos o conjuntos de seres, que comparten atributos comunes, pero que a la vez constituyen una cantidad limitada de elementos o miembros, permitiendo su fácil identificación y contabilización. Algunos ejemplos de este tipo de poblaciones lo constituyen por ejemplo el número de estudiantes de una institución o el total de obreros de una industria. (Finita, 2016)

La población finita se basa en aquellos elementos que pueden ser numerados y contados, permitiendo el análisis específico de cada una de ellas.

#### **Población Infinita. -**

Según Arias (2006) “Es aquella cuyos elementos es imposible tener un registro identificable”. (Pág. 81)

Poblaciones Infinitas son concebidas por la Estadística como un conjunto de individuos, objetos o situaciones, que presentan factores comunes –más allá de su naturaleza o género, pero cuyo número se encuentra calculado más allá de cien mil elementos distintos, oponiéndose entonces al concepto de Poblaciones Finitas, conformada también por individuos con rasgos comunes, pero que cuentan con un número inferior a cien mil individuos u objetos. (Infinita, 2019)

La población infinita es un conjunto de elementos ilimitados que no tienden hacer contados y no hay un fin este tipo de población se desconoce la totalidad de los elementos, y comúnmente sobrepasan las 1000 unidades, es aplicable a estudios de gran magnitud que tengan una mayor cantidad de elementos a investigar y se establecen normas diferentes de tipos de investigaciones o métodos.

### **Muestra**

La muestra es la que puede determinar la problemática ya que les capaz de generar los datos con los cuales se identifican las fallas dentro del proceso. Según Tamayo M (1997), afirma que la muestra " es el grupo de individuos que se toma de la población, para estudiar un fenómeno estadístico" (p.38)

Para Castro (2003), la muestra se clasifica en probabilística y no probabilística. La probabilística, son aquellas donde todos los miembros de la población tienen la misma opción de conformarla a su vez pueden ser: muestra aleatoria simple, muestra de azar sistemático, muestra estratificada o por conglomerado o áreas. La no probabilística, la elección de los miembros para el estudio dependerá de un criterio específico del investigador, lo que significa que no todos los miembros de la población tienen igualdad de oportunidad de conformarla.

La muestra es aquello que compone los elementos de una población y sirve para analizar de manera estadística.

## **Tipos de muestra**

### **Muestra Intencional. -**

“Es aquella que también recibe el nombre de sesgado. El investigador selecciona los elementos que a su juicio son representativos, lo que exige un conocimiento previo de la población que se investiga”. (Tamayo, 1997)

En esta investigación se ha realizado la toma de muestra en la población de la oficina Total Life Changes, usando la muestra intencional, la que nos lleva a conocer las áreas involucradas del proceso de control interno.

**Tabla 2: Muestra de la Investigación**

<b>Elementos</b>	<b>Muestra</b>
Gerente	1
Financiero	2
Servicio al Cliente	8
Total	11

Autora: (Rivera A., 2019)

## **Técnicas e instrumentos de rotación de datos**

**Tabla 3: Cuadro de técnicas a utilizar**

<b>Técnicas</b>	<b>Instrumento</b>
Encuesta	Cuestionario

Autora: Rivera, A. (2019)

## **Encuesta. -**

La encuesta es una serie de preguntas realizadas a una población determinada para revelar información determinada, a su vez es un procedimiento de investigación usado comúnmente para recopilar datos.

Podemos obtener datos ordenados, concretos y fijos de opiniones variadas sobre un tema en general, se realizan de diferentes manera ya sea oral o escrita a través de preguntas, cada encuesta tiene que el alcanzar el objetivo final para lo que fue creada, se debe saber para qué tipo de población va dirigida para recolectar información, al final se elabora el cuestionario y se calcula una muestra, al realizar las preguntas deben ser abiertas o cerradas, y preguntas con elección múltiple.

## **Cuestionario de Entrevista**

### **Total Life Changes-TLC Nutricion y Salud Cía. Ltda.**

#### **Datos generales:**

Lugar:\_\_\_\_\_

Nombre del entrevistado:\_\_\_\_\_

Cargo:\_\_\_\_\_

#### **Objetivo General**

Estar al tanto los procesos de atención al cliente y contables que manejan dentro de la empresa como los procesos de cobros e ingresos contables en su sistema contable.

#### **Objetivo Específico**

- Proponer un procedimiento de control interno en las conciliaciones bancarias y áreas que afectan al área financiera.



1. ¿Pertenece usted al corporativo de la empresa Total Life Changes-TLC Nutricion y Salud Cía. Ltda.?

**SI**

**NO**

2. Si su respuesta anterior fue positiva, por favor mencione su tiempo laboral en la compañía

Más de 5 años

Menos de 5 años

3. ¿A qué área de trabajo de las que se exponen a continuación usted pertenece?

Gerencia

Recursos Humanos

Contabilidad

Atención al Cliente

Coordinador Atención al Cliente

4. ¿Fue entregado un manual de funciones respectivamente a su área para conocer sus actividades a realizar dentro de la empresa?

**SI**

**NO**

5. ¿Conoce usted el proceso de cobro y verificación de una venta con pago a través de depósitos o tarjetas de créditos?

**SI**

**NO**

6. ¿Posee sistema contable en la compañía para facturación y administración de registros contables de la compañía?

**SI**

**NO**

7. ¿Tiene proceso de registro de facturas de ventas y compras dentro de la compañía?

**SI**

**NO**

8. Realiza usted cobros con tarjetas de créditos de terceros

**SI**

**NO**

9. ¿Cree usted que se debe sugerir un mecanismo nuevo de procesos contables y administrativos dentro de la empresa?

**SI**

**NO**

## CAPÍTULO 4

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

En este capítulo obtendremos el resultado y análisis de las encuestas realizadas al personal corporativo de la empresa Total Life Changes-TLC Nutrición y Salud Cía. Ltda., de Guayaquil y Quito.

Al tener esta información se pudo observar el fallo común que tiene la compañía en cuanto a procesos de control de los recursos económicos por parte de los colaboradores y a su vez se realizará un análisis de auditoría que cubrirá el período de 1 de enero hasta al 31 de diciembre del 2018 de la principal cuenta Efectivo y equivalente de efectivo, la información será proporcionada por el departamento financiero, quienes nos facilitarán los estados financieros anteriores, documentos mercantiles, comprobantes contables con sus respectivos asientos contables.

1. ¿Pertenece usted al corporativo de la empresa Total Life Changes-TLC Nutrición y Salud Cía. Ltda.?

**Tabla 4: Corporativo de TLC**

ALTERNATIVA	CANTIDAD	%
SI	11	100%
NO	0	0%

Autora: Rivera, A. (2019)

**Gráfico 1: Corporativo de TLC**



Autora: Rivera, A. (2019)

### **Análisis**

El comienzo de esta encuesta era verificar que el personal pertenezca al corporativo de Total Life Changes se resolvió que ante la pregunta formulada los 11 trabajadores y directivos encuestados que representan el 100% de la muestra afirman formar parte de la institución.

2. Si su respuesta anterior fue positiva, por favor mencione su tiempo laboral en la compañía

**Tabla 5: Antigüedad dentro de TLC**

ALTERNATIVA	CANTIDAD	%
MAS DE 5 AÑOS	2	18%
MENOS DE 5 AÑOS	9	82%

Autora: Rivera, A. (2019)

**Gráfico 2: Antigüedad dentro de TLC**



Autora: Rivera, A. (2019)

### **Análisis**

Consideramos que en esta pregunta el 82% de los empleados forman parte del nuevo personal dentro de la compañía dejando al gerente y coordinador como los únicos antiguos dentro de ella.

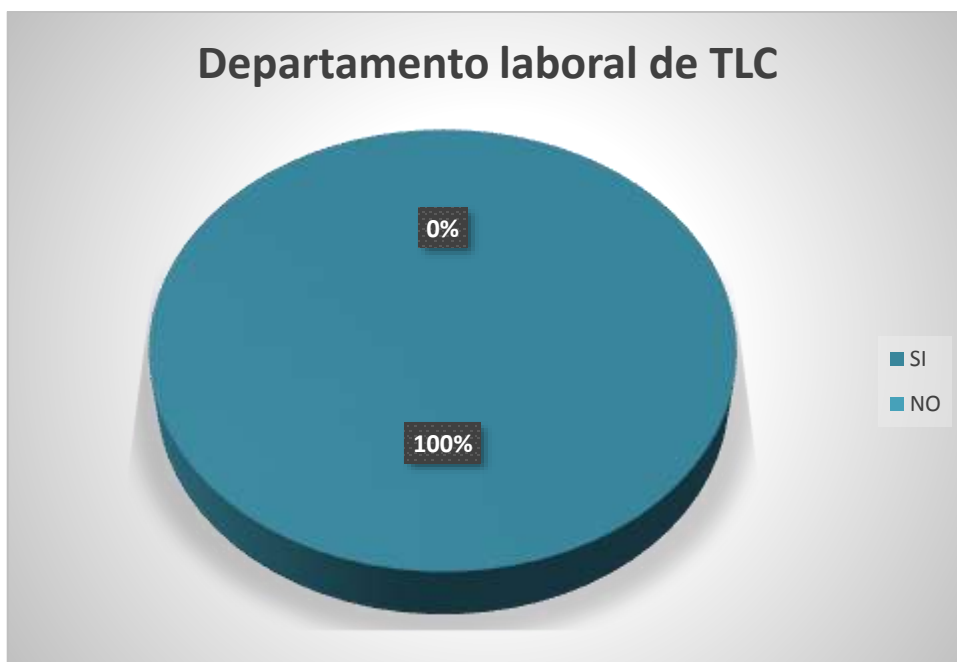
3. ¿A qué área de trabajo de las que se exponen a continuación usted pertenece?

**Tabla 6: Departamento Laboral de TLC**

ALTERNATIVA	CANTIDAD	%
GERENTE	1	8%
COORDINADOR	1	8%
CONTABILIDAD	2	17%
ATENCON AL CLIENTE	8	67%

Autora: Rivera, A. (2019)

**Gráfico 3: Departamento Labora de TLC**



Autora: Rivera, A. (2019)

### **Análisis**

Con el debido conocimiento de la antigüedad de cada empleado, en esta pregunta conocemos que el gran volumen de persona en la compañía pertenece al área de atención al cliente con un 67%, seguido de 17% en el área contable que son el contador y la asistente, y se enfoca en el 1% la alta gerencia y el encargado de supervisión del área de atención al cliente.

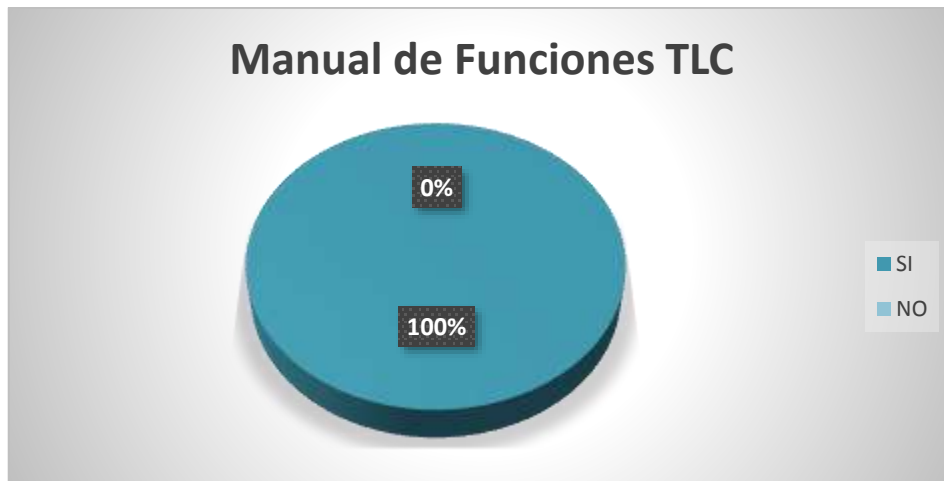
4. Fue entregado un manual de funciones respectivamente a su área para conocer sus actividades a realizar dentro de la empresa

**Tabla 7: Manual de Funciones TLC**

ALTERNATIVA	CANTIDAD	%
SI	1	9%
NO	10	91%

Autora: Rivera, A. (2019)

**Gráfico 4: Manual de Funciones TLC**



Autora: Rivera, A. (2019)

### **Análisis**

En base a esta pregunta podemos analizar que el personal contratado no tuvo un manual de funciones o de proceso entregado al inicio de su contratación por lo que se da relucir la falta de conocimiento que tienen acerca de sus áreas de trabajo y que provocaría una gran demanda de errores dentro del proceso de actividad de compra y venta y un mal manejo de los recursos económicos de la compañía, con un 91% de empleados no manejan su manual de funciones.

5. ¿Conoce usted el proceso de cobro y verificación de una venta con pago a través de depósitos o tarjetas de créditos?

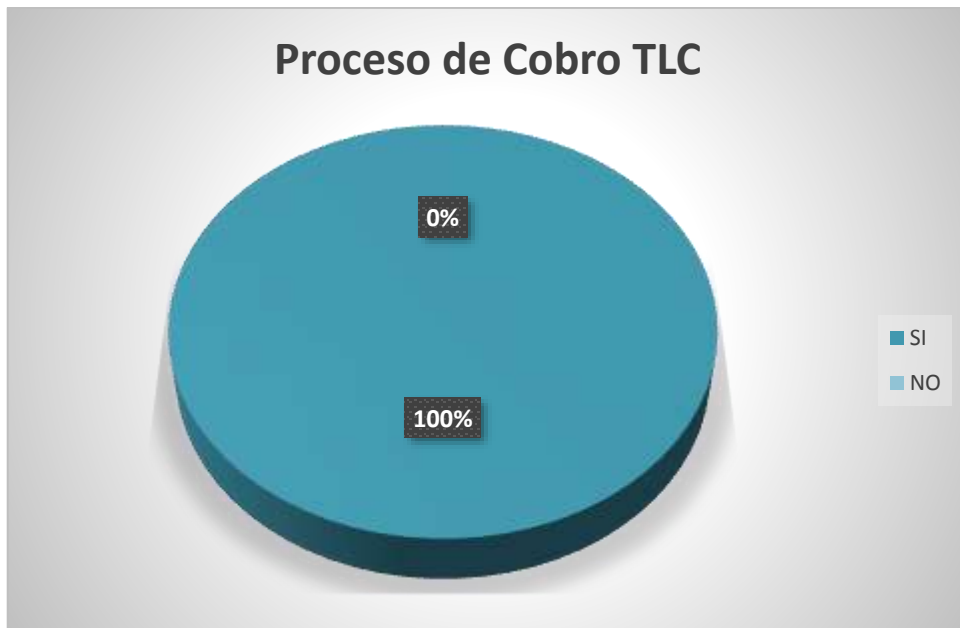
**Tabla 8: Proceso de cobro TLC**

ALTERNATIVA	CANTIDAD	%
SI	5	45%
NO	6	55%

Autora: Rivera, A. (2019)



**Gráfico 5: Proceso de cobro TLC**



Autora: Rivera, A. (2019)

### **Análisis**

Continuando con el análisis de los procesos de control interno de recursos económicos de la compañía se nota que un 55% de los empleados NO conoce el proceso de verificación de cobros de ventas de productos, lo que nos da a entender y analizar la falta de información de los procesos.

6. ¿Posee sistema contable en la compañía para facturación y administración de registros contables de la compañía?

**Tabla 9: Sistema contable TLC**

ALTERNATIVA	CANTIDAD	%
SI	1	9%
NO	10	91%

Autora: Rivera, A. (2019)

**Gráfico 6: Sistema contable TLC**



Autora: Rivera, A. (2019)

### **Análisis**

En esta pregunta nos llamó la atención que solo una persona contestara que existe un sistema contable que es la gerente, para lo cual se consultó por que el 91% de los trabajadores no lo usan y nos emitieron un comunicado indicando que la antigua administración manejaba lo que es facturación sola, sin necesidad de la ayuda del departamento de atención al cliente. Lo que llegamos a una conclusión de entender por qué no existe un control interno de recursos económicos dentro de esta compañía y la falta de análisis financieros y auditorios para el área contable.

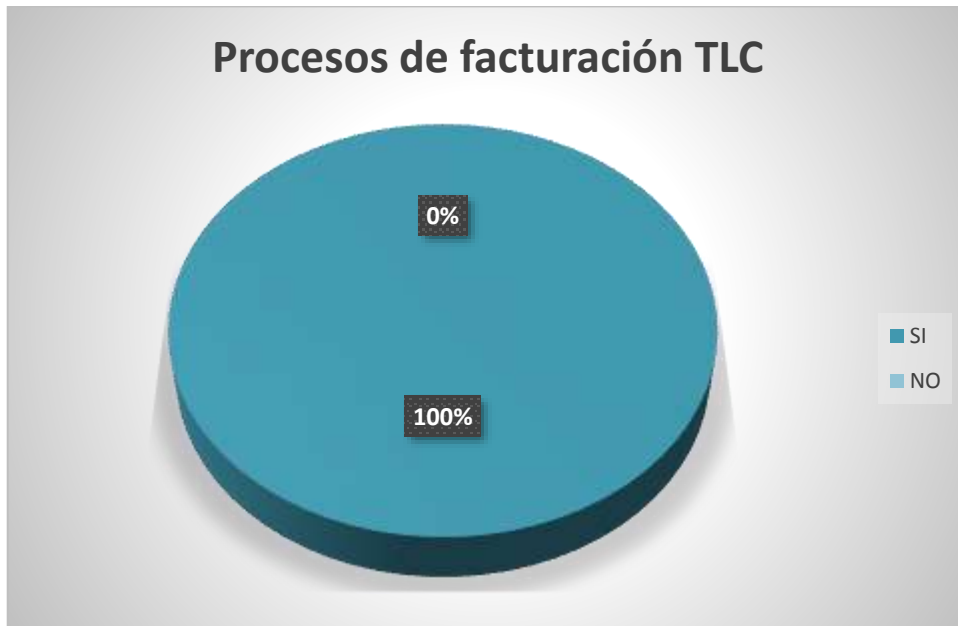
7. ¿Tiene proceso de registro de facturas de ventas y compras dentro de la compañía?

**Tabla 10: Procesos de facturación TLC**

ALTERNATIVA	CANTIDAD	%
SI	0	0%
NO	11	100%

Autora: Rivera, A. (2019)

**Gráfico 7: Proceso de facturación TLC**



Autora: Rivera, A. (2019)

### **Análisis**

Como se pudo interpretar en la pregunta anterior TLC no cuenta con un sistema contable que permita realizar la facturación de manera electrónica debido a la falta de conocimiento y dirección de una persona con el suficiente conocimiento del área contable, administrativa.

8. ¿Realiza usted cobros con tarjetas de créditos de terceros?

**Tabla 11: Cobros a terceros con T/C TLC**

ALTERNATIVA	CANTIDAD	%
SI	10	91%
NO	1	9%

Autora: Rivera, A. (2019)

**Gráfico 8: Cobros a terceros con T/C TLC**



Autora: Rivera, A. (2019)

### **Análisis**

Se puede constatar en este análisis sobre el cobro con tarjetas de créditos a clientes la falla que cometen los empleados específicamente el 91% de ellos al realizar un cobro de tarjetas sin que esté presente el dueño de la misma

9. ¿Cree usted que se debe sugerir un mecanismo nuevo de procesos contables y administrativos dentro de la empresa?

**Tabla 12: Nuevos Procesos de control Interno TLC**

ALTERNATIVA	CANTIDAD	%
SI	11	100%
NO	0	0%

Autora: Rivera, A. (2019)

**Gráfico 9: Nuevos Procesos de control Interno TLC**



Autora: Rivera, A. (2019)

### **Análisis**

Como última pregunta se consultó al personal si necesitaban un nuevo proceso de control interno acerca del mecanismo de sus procesos y el 100% estuvo de acuerdo con sugerir un cambio del mismo.

## Balance de situación Financiera del año 2018

**Tabla 13: Balance de situación financiera**

<b>ACTIVO</b>		
<b>1.</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>180,932.43</b>
<b>1.01.</b>	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>167,543.83</b>
1.01.01.	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	134,734.90
1.01.01.02.002.	BANCO PICHINCHA #2100162316	131,332.43
1.01.02.08.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	27,205.56
1.01.02.08.002.	Tarjeta de Credito por Cobrar	27,205.56
1.01.02.08.002.150003.	CONSUMIDOR FINAL	9,162.69
1.01.02.08.002.150005.	BANCO DE GUAYAQUIL S.A.	493.79
1.01.02.08.002.150006.	PACIFICARD S.A.	9,127.17
1.01.02.08.002.150007.	BANCO PICHINCHA CA	111.54
1.01.02.08.002.150010.	INTERDIN S.A. EMISORA Y ADMINISTRADORA TC	6,036.25
1.01.02.08.002.150011.	DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.	2,274.12
1.01.03.	INVENTARIOS	5,049.25
1.01.05.	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	313.62
1.01.05.01.	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)	313.62
1.01.05.01.004.	Imp. 12% IVA Compras Bienes	-11,085.71
1.01.05.01.005.	Imp. 12% IVA Compras Servicios	11,399.33
1.02.	ACTIVO NO CORRIENTE	13,388.60
1.02.01.	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	9,761.60
1.02.01.04.	INSTALACIONES	886.20
1.02.01.04.001.	Equipos de Oficina	886.20
1.02.01.05.	MUEBLES Y ENSERES	3,795.00
1.02.01.05.001.	MUEBLES DE OFICINA	3,795.00
1.02.01.08.	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	5,080.40
1.02.01.08.001.	EQUIPO DE COMPUTACION	5,080.40
1.02.04.	ACTIVO INTANGIBLE	3,627.00
1.02.04.02.	MARCAS, PATENTES, DERECHOS DE LLAVE , CUOTAS PATRIMONIALES Y OTROS	3,600.00
1.02.04.02.003.	SOFTWARE MERLYNA	3,600.00
1.02.04.06.	OTROS INTANGIBLES	27.00
1.02.04.06.001.	PATENTE FIRMA ELECTRONICA	27.00

<b>PASIVO</b>		
<b>2.</b>	<b>PASIVO</b>	<b>220,442.18</b>
<b>2.01.</b>	<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>50,110.93</b>
2.01.03.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	717.54
2.01.03.01.	LOCALES	717.54
2.01.03.01.001.	CUENTAS POR PAGAR LOCAL	717.54
2.01.07.	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	18,701.26
2.01.07.01.	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	12,261.31

2.01.07.01.020.	IVA POR PAGAR	8,992.99
2.01.07.01.020.150003.	SERVICIO DE RENTAS INTERNAS	19.98
2.01.07.01.021.	30% RET IVA ADQ BIENES	169.49
2.01.07.01.022.	70% RET IVA SERVICIOS	178.17
2.01.07.01.023.	100% RET IVA HONORARIOS A PN	2,920.66
2.01.07.02.	IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	1,708.68
2.01.07.02.007.	8% ARRIENDOS INMUEBLES	1,489.29
2.01.07.02.012.	2% SERVICIOS PREDOMINA MANO DE OBRA	-11.32
2.01.07.02.014.	8% HONORARIOS SERV. INTEL, DOCENCIA, DEPORTISTAS	152.02
2.01.07.02.016.	1% TRANSPORTE PRIVADO DE PASAJEROS O SERVICIO PUBLICO O PRIVADO DE CARGAS	-0.11
2.01.07.02.017.	1% TRANSFERENCIA DE BIENES MUEBLES DE NATURALEZA CORPORATIVA	21.13
2.01.07.02.023.	2% Otras Retenciones Aplicables	57.67
2.01.07.03.	CON EL IESS	2,818.24
2.01.07.03.001.	Aporte Personal IESS por Pagar	1,494.78
2.01.07.03.004.	Aporte Patronal por Pagar	1,205.41
2.01.07.03.006.	Aportes IECE-SETEC por Pagar	118.05
2.01.07.04.	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	1,913.03
2.01.07.04.004.	Vacaciones por Pagar	622.14
2.01.10.	ANTICIPOS DE CLIENTES	30,692.13
2.01.10.02.	Anticipo Clientes	30,692.13
2.01.10.02.001.	Anticipo Clientes	30,692.13
2.02.	PASIVO NO CORRIENTE	170,331.25
2.02.10.	OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	170,331.25
2.02.10.01.	Cuentas por Pagar Accionistas	7,872.05
2.02.10.01.001.	Cuentas por Pagar Accionistas	7,872.05
2.02.10.01.001.150030.		116,532.21
2.02.10.09.001.	Otras cuentas por pagar	162,459.20
2.02.10.09.001.150030.	CXP TLC 1 IMPORTACIONES	162,459.20

#### PATRIMONIO NETO

<b>3.</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>-38,802.07</b>
<b>3.01.</b>	<b>CAPITAL</b>	<b>1,000.00</b>
3.01.01.	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	1,000.00
3.01.01.01.	CAPITAL SUSCRITO	1,000.00
3.01.01.01.001.	CAPITAL SUSCRITO	1,000.00
3.07.	RESULTADOS DEL EJERCICIO	-39,802.07
3.07.01.	GANANCIA NETA DEL PERIODO	-39,802.07
		-
3.07.01.02.	Utilidad-Perdida Ejercicio Presente	39,802.07
3.07.01.02.001.	Utilidad-Perdida Ejercicio Presente	-39,802.07

Autora: Rivera, A. (2019)

## Análisis Financiero

### Análisis de indicadores de liquidez

Tabla 14: Análisis de indicadores de Liquidez

ANALISIS FINANCIERO		
DETALE DE CUENTA	2017	2018
ACTIVO CORRIENTE	\$ 1.000,00	\$ 167.543,83
PASIVO CORRIENTE	\$ 563,73	\$ 50.110,93
RATIO DE LIQUIDEZ	1,77	3,34

<b>COMENTARIO</b>	Por cada dólar de deuda que tiene la empresa cuenta con \$3,34 dólares para pagar
-------------------	---

Autora: Rivera, A. (2019)



## Análisis de indicadores de solvencia

Tabla 15: Análisis de indicadores de solvencia

ANALISIS FINANCIERO						
DETALE DE CUENTA	2017	2018	TIPO DE ENDEUDAMIENTO	FORMULA	Indicador 2017	Indicador 2018
ACTIVO	\$ 1.000,00	\$ 180.932,43	ENDEUDAMIENTO DE ACTIVO	PAS. TOTALES/ACT. TOTALES	\$ 0,56	\$ 1,22
PASIVO	\$ 563,73	\$ 220.442,18	ENDEUDAMIENTO DE PATRIMONIO	PAS. TOTALES/PATR. TOTALES	\$ 1,29	\$ (5,58)
PATRIMONIO	\$ 436,27	\$ (39.509,75)	APALANCAMIENTO	ACT. TOTALES/PAT. TOTALES	\$ 2,29	\$ (4,58)

<b>COMENTARIO ENDEUDAMIENTO ACTIVO</b>	Se considera que el porcentaje es relativamente bajo y se interpreta que la empresa no depende de sus acreedores.
--	---

<b>COMENTARIO ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL</b>	En comparación con el año 2017, se observa una perdida en el año 2018 dejando con un índice pésimo de solvencia
---	---

<b>COMENTARIO APALANCAMIENTO</b>	No se generó ni una utilidad para solventar la deuda del patrimonio
----------------------------------	---

Autora: Rivera, A. (2019)

## Plan de mejoras

Tabla de plan de mejoras

<b>Oportunidad de mejora:</b>	Propuesta de control interno			
<b>Objetivo:</b>	Mejorar los procesos internos contables			
<b>Responsable:</b>	Adriana Rivera Otero			
<b>Procedimiento</b>	<b>Objetivo</b>	<b>Pistas de Auditoria</b>	<b>Responsable</b>	<b>Tiempo</b>
Existencia de gastos no respaldados.	Analizar detalladamente el registro de las transacciones.	Llevar un control de respaldo de los gastos de la empresa	Asistente contable	Diario.
Confirmaciones de pagos por cobros	Verificar y asegurar la conciliación de cada transacción económica.	Revisar los sustentos que respaldan las trasferencias.	Asistente contable y Contador	Diario
Proceso de ventas	Gestionar un nuevo manual de funciones.	Capacitar a los empleados a las nuevas asignaciones de control interno.	Personal Atención cliente	de al 1 semana

Diseñar un proceso de control interno	Identificar los errores del control interno del área contable.	Comunicar cada manual de proceso de control a los empleados	Corporativo	1 día
Asignar un sistema contable en la compañía	Comprar un software contable	Ingresar toda la documentación tributaria en el sistema contable y capacitar al área de atención al cliente a las nuevas mejoras asignadas de facturación.	Atención cliente contabilidad	3 semanas
Auditoría Interna	Realizar una auditoría interna en la compañía	Juntar toda la información contable.	Contador asistente contable	1 mes
Procesos de conciliaciones bancarias	Elaborar un manual de proceso de conciliaciones bancarias	Ejecutar diariamente los ingresos de valores al sistema y concatenar.	Asistente contable	Diario
Verificación de control interno	Elaborar un proceso de verificación del cumplimiento de control interno en el área contable	Ejecutar de manera quincenal esta verificación de los procesos	Contador	Quincenal

## PLANIFICACIÓN Y EJECUCIÓN DE CONCILIACIONES BANCARIAS

1. OBJETIVO
Planear, ejecutar, y dar seguimiento a los procesos de conciliaciones bancarias para asegurar así la mejora de presentación de informes de estados de situación financiera y cumplan con la normativa legal establecida en el Ecuador a nivel tributario y contable.

2. ALCANCE:
Al manejo de la cuenta efectivo y equivalente del efectivo en las que se ve afectada alrededor de todo registro contable, sus ingresos y validación a través del personal contratado.

3. RESPONSABLES
<ul style="list-style-type: none"><li>• Contador</li><li>• Asistente Contable</li></ul>

4. REFERENCIAS
<ul style="list-style-type: none"><li>• Normas internacionales de información financiera (NIIFs)</li><li>• Ley Orgánica De Régimen Tributario Interno (LORTI)</li><li>• Ley de Compañías</li></ul>

5. GLOSARIO	
TÉRMINO	DEFINICIÓN
<b>COCNILIACION BANACARIA</b>	Comparar y concatenar la información entre saldos.
<b>CONTROL INTERNO</b>	Es un análisis que sirve para constatar cada proceso establecido de un área.
<b>RECURSOS ECONOMICOS</b>	Es el material o inmaterial que satisfacen una necesidad.

6. POLÍTICAS
<ul style="list-style-type: none"><li>• El contador de la empresa debe generar un control de revisión mensual a los estados financieros para constatar ninguna filtración o falta de documentación de sustento al proceso de registro contable.</li><li>• Los controles deben demostrar:<ul style="list-style-type: none"><li>○ Sustento físico o magnético de cada gasto.</li><li>○ Asiento de conciliación bancaria.</li><li>○ Revisar que se cumpla lo establecido en la NIFF 7</li><li>○ Mayor orden cronológico e impecable para la búsqueda de información contable</li></ul></li></ul>

7. IDENTIFICACIÓN
Este procedimiento se identifica como <b>“Planificación y Ejecución de Conciliaciones bancarias”</b> .

8. DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDADES
-------------------------------

PLANIFICACIÓN Y EJECUCIÓN DE CONCILIACIONES BANCARIAS		
N o.	ACTIVIDAD/	DESCRIPCIÓN DE LA ACTIVIDAD
1	Ingreso de Información	<p><b><u>1.-PLANIFICACIÓN DEL PROGRAMA DE CONCILIACIONES BANCARIAS</u></b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Ingreso diaria de cada valor monetario al sistema contable.</li> <li>2. Recibir el estado de cuenta de los bancos.</li> <li>3. Identificar cheques pendientes de cobros</li> <li>4. Una vez realizada la identificación comparar el estado de cuenta con los registros contables ingresados.</li> <li>5. Determinar los cheques pagados y cobrados dentro del mes.</li> <li>6. Verificar todos los soportes necesarios de cada salida o ingreso al banco.</li> </ol> <p><b>2.- COMUNICACIÓN</b> Los cierres de conciliación bancaria deben ser comunicados al contador de la empresa para la revisión final dentro de los primeros 5 días hábiles del mes que le sigue, teniendo su revisión y aprobación.</p> <p><b>3.- INFORME DE ESTADOS FINANCIEROS</b> Una vez culminado el proceso de conciliación bancaria se realizaría el cierre de mes con sus respectivos balances y estados financieros, conjuntamente con el contador, tanto de la sucursal de Quito como de Guayaquil.</p> <p><b>4.- ENTREGA DE ESTADOS FINANCIEROS</b> Los estados financieros de cada mes deben ser reportados a la alta gerencia para su respectiva lectura y análisis de la productividad e ingresos mensuales de la compañía, serán entregados bajo previa reunión confirmada por correo electrónico y bajo la presencia de los encargados del departamento contable y administrativo.</p>

## CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

### Conclusiones

1. Según el análisis e investigación a los procesos de control internos de la compañía se determinó la falta de proceso conciliatorios constantes en el área contable, llegando a un nivel crítico de la no congruencia de los registros contables contra los estados de cuenta.
2. Se detectó la falta de registro de la información financiera sobre las compras y ventas de la empresa, afectando directamente a los estados financieros e declaraciones al fisco, que ocasionarían sanciones de gran magnitud por la falta de sustentación física o magnética.
3. La falta de conocimiento e inexperiencia de los representantes y colaboradores del área contable y administrativo es una de las causas principales de los fallos más comunes dentro de la empresa, ya que el área encargada de la contratación de personal no cumplió los debidos procesos internos de selección de personal, acatando el nivel de educación para el departamento de contabilidad.
4. La empresa no posee un software contable para el volumen de operaciones manejables mensualmente, convirtiéndose en una falta de herramienta muy útil para el registro de transacciones y manejo información magnética, como facturas de compras, ventas, liquidaciones, impidiendo así la generación de un detalle específico de los estados financieros de la compañía.
5. No existe periódicamente una supervisión y control de los procedimientos de registros contables, teniendo como resultado un atraso de meses para la entrega de información de las conciliaciones bancarias.

## Recomendaciones

1. Al ser un área de manejo de información sensible se sugiere establecer nuevos procesos de control interno para el área de contabilidad que faciliten el mejoramiento de procedimientos de registros contables, bajo las normativas de legalidad actuales.
2. Evaluar el proceso de registro de compras y ventas de la empresa con el fin de detectar el error más común que existe y poder satisfacer la necesidad y corregirla, manteniendo así un manual de procesos de acuerdo a la actividad a ejecutar.
3. Se sugiere al área encargada de la selección de personal, un análisis de propuestas de capacitaciones al personal del área contable, atención y administrativo de temas que beneficien a la empresa en conjunto con los colaboradores para la actualización de políticas, normativas tributarias, niveles de responsabilidad que ayuden a retroalimentar la información ya brindada mediante nuevos procesos de control interno.
4. Establecer un presupuesto de la compra de un software contable eficaz y actualizado con las nuevas imposiciones del Servicio de Rentas Internas, como lo es la facturación electrónica que permitan una optimización de tiempo y mejor ingreso de información que genere un informe desde el mismo sistema, permitiendo también tener un control más detallado y conciso y al día, es así que se deja obsoleto los informes en Excel que no contaban con veracidad y confianza real.
5. Establecer la función de cada colaborador del área contable que realice únicamente las aprobaciones de pagos bancarios o por tarjetas de crédito, y de la misma manera establecer fechas de entrega de la información contable registrada diariamente en el sistema.

## Bibliografía

- Carlos, S. (2016). *El Proceso de Investigación*.
- Castro. (2001). *Monografías*. Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos14/control/control.shtml>
- Cedeño, F. M. (2016). *Auditoría en las empresas*. Obtenido de <http://www.eumed.net/ce/2016/3/auditoria.html>
- Changes, T. L. (2019). *Total Life Changes*. Obtenido de <https://totallifechanges.co/about/>
- COLÍN, G. (s.f.). Contabilidad Costo.
- Contraloria. (2019). Obtenido de [https://apps.contraloria.gob.pe/packanticorrupcion/control\\_interno.html](https://apps.contraloria.gob.pe/packanticorrupcion/control_interno.html)
- CONTRALORIA. (2019). Obtenido de <http://www.contraloria.gob.ec/documentos/normatividad/NAFG-Cap-II.pdf>
- Control 7.1. (2018). Obtenido de <http://exa.unne.edu.ar/informatica/sistemas.adm1/material/tema-7.pdf>
- Cuellar. (2017). *UNIACAUCA*. Obtenido de <http://fccea.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfse83.html>
- Debitoor. (s.f.). Obtenido de <https://debitoor.es/glosario/definicion-de-conciliacion-bancaria>
- DÍAZ, M. M. (2016). *DETERMINANTES PARA EL DESARROLLO DE UN MODELO DE GESTIÓN Y CONTROL INTERNO FINANCIERO PARA LA EMPRESA BLESSED GENERATION S.A.* Ambato.
- El Telégrafo. (28 de Septiembre de 2017). *El 42% de las compañías registradas en el país son Pymes*. Obtenido de <https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/4/el-42-de-las-companias-registradas-en-el-pais-son-pymes>
- El Telégrafo. (27 de Junio de 2019). *Pequeñas y grandes empresas se enfrentan a tres problemas*. Obtenido de <https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/4/pymes-enfrentan-problemas-onu>



- Eliazar, A. (2018). *POLITICA FISCAL Y ESTRATEGIA COMO FACTOR DE DESARROLLO DE LA MEDIANA EMPRESA COMERCIAL SINALOENSE. UN ESTUDIO DE CASO.*
- FAUSTO, D. C. (2018). *DESARROLLO E IMPLEMENTACIÓN DEL MÓDULO DE CONCILIACIÓN DE VALORES COBRADOS EN TARJETAS DE CRÉDITO GENERADOS EN UN SISTEMA DE FACTURACIÓN PARA UNA EMPRESA PRIVADA APLICANDO ARQUITECTURA.* Guayaquil.
- Fidias, A. (2014). *El Proyecto de Investigación.*
- Finita, P. (14 de 04 de 2016). *El pensante.* Obtenido de <https://educacion.elpensante.com/la-poblacion-finita/>
- FUENTES, M. L. (2018). *PLAN DE CONTROL INTERNO PARA OPTIMIZAR EL AREA CONTABLE DE C.E.N.P.I. S.A.*
- Gestiopolis.* (2019). Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/que-es-contabilidad-administrativa/>
- GONZALEZ, D. R. (s.f.). *Costos.*
- INEC. (Diciembre de 2017). *Directorio de Empresas - DIEE 2017 .* Obtenido de EMPRESAS SEGÚN PARTICIPACIÓN NACIONAL (UNIVERSO DIEE), AÑO 2017, POR TAMAÑO DE EMPRESA: <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/directoriodeempresas/>
- INEC. (Diciembre de 2017). *EMPRESAS SEGÚN PARTICIPACIÓN NACIONAL (UNIVERSO DIEE), AÑO 2017, POR ACTIVIDAD ECONÓMICA.* Obtenido de <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/directoriodeempresas/>
- Infinita, P. (09 de 09 de 2019). *Pensante.* Obtenido de <https://educacion.elpensante.com/poblacion-infinita-estadistica/>
- J., e. G. (01 de 08 de 2008). *promonegocios.* Obtenido de promonegocios: <https://www.promonegocios.net/contabilidad/historia-contabilidad.html>
- Lorenzana. (10 de 12 de 2014). *Pymes Autonomos.* Obtenido de <https://www.pymesyaautonomos.com/fiscalidad-y-contabilidad/en-que-consiste-la-conciliacion-bancaria>
- Manero, F. G. (2006). *El origen y evolucion de la contabilidad.* Editorial Trillas.

- Martinez, J. (11 de 02 de 2019). *Contabilidad.com*. Obtenido de Contabilidad.com:  
<https://www.monografias.com/trabajos93/monografia-historia-contabilidad/monografia-historia-contabilidad.shtml>
- Metodología de la Investigación*. (2018). Obtenido de <http://metodologadelainvestigacinsiis.blogspot.com/2011/10/tipos-de-investigacion-exploratoria.html>
- Meyer, D. B. (12 de 09 de 2006). *Noemagico*. Obtenido de <https://noemagico.blogia.com/2006/091301-la-investigacion-descriptiva.php>
- PÉREZ, L. O. (s.f.). LEÓN ORTEGA PÉREZ Contabilidad de costos. *QuestionPro*. (2019).
- Rene, W. (01 de 08 de 2008). *Academia Edu*. Obtenido de Academia Edu:  
[https://www.academia.edu/366838/La\\_contabilidad\\_en\\_la\\_prehistoria](https://www.academia.edu/366838/La_contabilidad_en_la_prehistoria)
- Rivas Suazo, J. (16 de 07 de 2015). *Conceptos financieros*.
- Rivera. (2019).
- Roover, R. d. (1937). *Aux origines d' une technique*. volumen IX.
- Trabajo y Personal*. (2019). Obtenido de <https://trabajoypersonal.com/recursos-economicos/>
- Tributos*. (2019). Obtenido de <https://www.tributos.net/definicion-de-efectivo-898/>
- Ucha, F. (06 de 2015). *Definición ABC*. Obtenido de Definición ABC:  
<https://www.definicionabc.com/economia/recursos-economicos.php>
- Varon Leonardo. (02 de 05 de 2018). *Gerencia.com*. Obtenido de <https://www.gerencie.com/efectivo-y-equivalentes-al-efectivo.html>
- Yanza Rivera. (2018). *PROPUESTA DE PROCEDIMIENTOS DE REGISTROS CONTABLES PARA LA EMPRESA SOCIEDAD DE PRODUCCIÓN MINERA "LOS HERMANOS BERMEO"*. Azuay.

# **ANEXOS**

## Anexo 1 Encuesta

### Cuestionario de Entrevista.-

#### Total Life Changes-TLC Nutricion y Salud Cía. Ltda.

#### Datos generales:

Lugar: \_\_\_\_\_

Nombre del entrevistado: \_\_\_\_\_

Cargo: \_\_\_\_\_

#### Objetivo General

Estar al tanto los procesos de atención al cliente y contables que manejan dentro de la empresa como los procesos de cobros e ingresos contables en su sistema contable.

#### Objetivo Específico

- Calzar muchos puntos si existe manual de funciones o políticas internas a los empleados de control

1. ¿Pertenece usted al corporativo de la empresa Total Life Changes-TLC Nutricion y Salud Cía. Ltda.?

**SI**

**NO**

2. Si su respuesta anterior fue positiva, por favor mencione su tiempo laboral en la compañía

Más de 5 años

Menos de 5 años

3. ¿A qué área de trabajo de las que se exponen a continuación usted pertenece?

Gerencia

Recursos Humanos

Contabilidad

Atención al Cliente

Coordinador Atención al Cliente

4. Fue entregado un manual de funciones respectivamente a su área para conocer sus actividades a realizar dentro de la empresa

**SI**

**NO**

5. ¿Conoce usted el proceso de cobro y verificación de una venta con pago a través de depósitos o tarjetas de créditos?

**SI**

**NO**

6. ¿Posee sistema contable en la compañía para facturación y administración de registros contables de la compañía?

**SI**

**NO**

7. ¿Tiene proceso de registro de facturas e ventas y compras dentro de la compañía?

**SI**

**NO**

8. ¿Realiza usted cobros con tarjetas de créditos de terceros?

**SI**

**NO**

9. ¿Cree usted que se debe sugerir un mecanismo nuevo de procesos contables y administrativos dentro de la empresa?

**SI**

**NO**

# Anexo 2 Ruc de la Compañía

## RUC

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES** **SRI**

**NUMERO RUC:** 1728884788  
**RAZON SOCIAL:** TOTALLIFECHANGES-TLC NUTRICION Y SALUD CIA.LTDA.  
**NUMERO COMERCIAL:** TOTAL LIFE CHANGES TLC  
**CLASE CONTRIBUYENTE:** OTRO  
**REPRESENTANTE LEGAL:** ADRIANA ACOSTA CHAFIN-AMORIM  
**CONTADOR:** FLORENCE VILLALBA DE ROSA-SANTOS

**FECHA INICIO ACT.:** 24/10/2011 **FECHA CIERRE:** 25/10/2011  
**FECHA REINICIO:** 25/10/2011 **FECHA DE EMISIÓN:** 27/06/2013

**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**  
 002. ELABORACIÓN DE PRODUCTOS ALIMENTARIOS

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**  
 Provincia: PICHINCHA Cantón: QUITO Parroquia: QUITO DISTRITO METROPOLITANO Ciudadela: S/N Barrio: S/N Calle: Japon Número: ES-25 Intersección: Av. Amazonas Referencia: A la vuelta del Centro Comercial Hapico Maracana S/N Conjunto: S/N Bloque: S/N Edificio: S/N Piso: 0 Camarero: S/N Kilómetro: S/N Camino: S/N Celular: 0968844263 Teléfono Trabajo: 0228293691 Web: www.totallifechanges.com Email: icarena.tlc.ecuador@gmail.com Email principal: contabilidad.ec@totalifechanges.com

**FECHA DE EMISIÓN:** 27 JUN 2013

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES** **SRI**

**NUMERO RUC:** 1728884788  
**RAZON SOCIAL:** TOTALLIFECHANGES-TLC NUTRICION Y SALUD CIA.LTDA.

**ESTABLECIMIENTO REGISTRADO:**  
**Nº ESTABLECIMIENTO:** 002 **ESTADO:** CERRADO OFICINA **FECHA INICIO ACT.:** 24/10/2011  
**NOMBRE COMERCIAL:** TOTAL LIFE CHANGES TLC **FECHA CIERRE:** 25/10/2011  
**FECHA REINICIO:**

**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**  
 002. ELABORACIÓN DE PRODUCTOS ALIMENTARIOS

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**  
 Provincia: PICHINCHA Cantón: QUITO Parroquia: QUITO DISTRITO METROPOLITANO Ciudadela: S/N Barrio: S/N Calle: Japon Número: ES-25 Intersección: Av. Amazonas Referencia: A la vuelta del Centro Comercial Hapico Maracana S/N Conjunto: S/N Bloque: S/N Edificio: S/N Piso: 0 Camarero: S/N Kilómetro: S/N Camino: S/N Celular: 0968844263 Teléfono Trabajo: 0228293691 Web: www.totallifechanges.com Email: icarena.tlc.ecuador@gmail.com Email principal: contabilidad.ec@totalifechanges.com

**FECHA DE EMISIÓN:** 27 JUN 2013

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES** **SRI**

**NUMERO RUC:** 1792805147001  
**RAZON SOCIAL:** TOTALLIFECHANGES-TLC NUTRICION Y SALUD CIA.LTDA.

**Nº ESTABLECIMIENTO:** 002 **ESTADO:** CERRADO OFICINA **FECHA INICIO ACT.:** 24/10/2011  
**NOMBRE COMERCIAL:** TOTAL LIFE CHANGES TLC **FECHA CIERRE:** 25/10/2011  
**FECHA REINICIO:**

**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**  
 ELABORACIÓN DE OTROS ALIMENTOS ESPECIALES, CONCENTRADOS DE PROTEÍNAS, ALIMENTOS PREPARADOS CON FINES DIETÉTICOS, ALIMENTOS SIN GLUTEN, ALIMENTOS PARA COMBATIR EL DEBASTE CAUSADO POR EL ESPUERZO MUSCULAR, ETCÉTERA.  
 ELABORACIÓN DE LEVADURA Y POLVOS DE HORNEAR.  
 ELABORACIÓN DE CONCENTRADOS ARTIFICIALES, POLVOS SOLUBLES PARA LA PREPARACIÓN DE POSTRES, TORTAS, PLANES, BUDINES, GELATINAS, REFRESCOS EN POLVO SIN DILUIR, EDULCORANTES, SABORIZANTES, ESPEZANTES, COLORANTES, ETCÉTERA.

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**  
 Provincia: PICHINCHA Cantón: QUITO Parroquia: QUITO DISTRITO METROPOLITANO Ciudadela: S/N Barrio: S/N Calle: Japon Número: ES-25 Intersección: Av. Amazonas Referencia: A la vuelta del Centro Comercial Hapico Maracana S/N Conjunto: S/N Bloque: S/N Edificio: S/N Piso: 0 Camarero: S/N Kilómetro: S/N Camino: S/N Celular: 0968844263 Teléfono Trabajo: 0228293691 Web: www.totallifechanges.com Email: icarena.tlc.ecuador@gmail.com Email principal: contabilidad.ec@totalifechanges.com

**FECHA DE EMISIÓN:** 27 JUN 2013

**FIRMA DEL CONTRIBUYENTE:** *[Firma]* **SERVICIO DE RENTAS INTERNAS**

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verídicos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ello se deriven (Art 9º Código Tributario, Art 3º Ley del RUC y Art 9º Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC)

Cuanto: **EXAMINADO** Lugar de emisión: **GUAYACULIDARY FRANCISCO** Fecha y hora: 21/06/2013 10:13:41

**FECHA DE EMISIÓN:** 27 JUN 2013



## CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor del Proyecto de Investigación, nombrado por la Comisión de Culminación de Estudios del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

### CERTIFICO:

Que después de analizado el proyecto de investigación con el tema: **“Propuesta de una auditoría interna al proceso de conciliación bancaria en la empresa TOTAL LIFE CHANGES ECUADOR”** y problema de investigación: **¿ Cómo detectar y prevenir fraudes en el proceso de conciliación bancaria para el control de recursos económicos en la compañía TOTAL LIFE CHANGES ECUADOR ubicada en Ciudadela Urdesa Central, del cantón Guayaquil, provincia del Guayas, en el año 2019?**, presentado por Adriana Margarita Rivera Otero como requisito previo para optar por el título de:

### TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

El mismo cumple con los requisitos establecidos, en el orden metodológico científico-académico, además de constituir un importante tema de investigación.

Egresada:

**Adriana Margarita Rivera Otero**

Tutor:

**Ing. Evelyn Fonseca Solórzano**



## CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT

En calidad de colaborador del Centro de Gestión de la Información Científica y Transferencia de Tecnológica (CEGESCIT) nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología

### CERTIFICO:

Que el trabajo ha sido analizado por el URKUND y cumple con el nivel de coincidencias permitido según fue aprobado en el **REGLAMENTO PARA LA UTILIZACIÓN DEL SISTEMA ANTIPLAGIO INSTITUCIONAL EN LOS PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN Y TRABAJOS DE TITULACIÓN Y DESIGNACIÓN DE TUTORES** del ITB.

Richard San Lucas Uavegas

Nombre y Apellidos del Colaborador  
CEGESCIT



Firma