



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE  
TECNOLOGÍA**

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

**Proyecto de investigación previo a la obtención del título de:**

**TECNOLOGÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:**

**PROPUESTA DE CONTROL EN LA ENTREGA DE LOS ANEXOS  
CONTABLES DEL BANCO CENTRAL DEL ECUADOR**

**Autor:** Apolinario Merchán Ney David

**Tutor(a):** PhD. Elena Tolozano Benites

**Guayaquil, Ecuador**

**2019**

## **DEDICATORIA**

Este proyecto primeramente se lo dedico a Dios ya que ha sido quien me ha dado la fuerza para seguir adelante sin rendirme en ningún momento, por brindarme una maravillosa familia quien día a día me apoya en búsqueda de mis metas y objetivos.

A mis padres a quienes únicamente les debo todo, por cada mala noche que los hice pasar, por cada trabajo por el cual tuve problemas para realizarlo y ellos estaban conmigo para ayudarme, por cada momento importante que compartieron conmigo simplemente se los dedico a ellos, porque son mi más grande admiración.

A mi familia quienes han estado presente desde que estaba en la escuela hasta ahora que me encuentro a punto de dar un paso más por aquello que tanto anhelo.

A mi abuela que desde el cielo me sigue guiando, quien siempre ha sido y será mi ángel en este camino que ha sido duro, pero como ella decía “lo vas a lograr, solo confía en ti mismo”.

Finalmente, a una persona que me ha acompañado en este camino brindándome su apoyo, su confianza y su cariño, convirtiéndose en alguien muy importante para mí, viviendo grandes momentos que recordamos con mucho cariño, se lo dedico a Andrea Zurita.

**Apolinario Merchán Ney David**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco infinitamente al Instituto Superior Tecnológico Bolivariano por la oportunidad de formar parte de sus filas, a cada docente quien tuvo la oportunidad de conocer y con quienes pude formar un excelente vinculo.

Un infinito agradecimiento muy especial al Banco Central del Ecuador por brindarme la oportunidad de realizar las prácticas preprofesionales en su institución y por las maravillosas personas con quienes he creado una gran amistad como lo son el Ing. Hernán Salazar, Ing. Verónica Ordoñez y al Sr. Ramón Cedeño.

Doy gracias a la PhD. Elena Tolozano por su asesoría y dedicación durante la realización del presente proyecto, por brindarme sus conocimientos y experiencias para presentar un trabajo de calidad.

Y en especial a todas personas que fueron parte de este proceso en el cual estoy por culminar de todo corazón les estoy totalmente agradecido por todo lo que me han brindado.

**Apolinario Merchán Ney David**



## CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor(a) 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 control en la entrega de anexos contables del Banco Central del Ecuador”** y problema de investigación: **¿Cómo controlar la entrega de los anexos contables para la verificación de los saldos en las cuentas de activos del Banco Central del Ecuador, ubicado en la ciudad de Guayaquil, provincial del Guayas, en el año 2019?**, presentado por Apolinario Merchán Ney David como requisito previo para optar por el título de:

### **TECNOLOGÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

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

Egresado:

**Apolinario Merchán Ney David**

Tutor(a):

**PhD. Elena Tolozano Benites**

**CLAÚSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN  
DE TRABAJOS DE TITULACIÓN**



Yo, **Apolinario Merchán Ney David** en calidad de autor con los derechos patrimoniales del presente trabajo de titulación: **Propuesta de control en la entrega de anexos contables en el Banco Central del Ecuador**, de la modalidad presencial realizado en el Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología como parte de la culminación de los estudios en la carrera de **Tecnología en 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/autorizamos 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*

Apolinario Merchán Ney David

Nombre y Apellidos del Autor

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Apolinario Merchán Ney David", written over a horizontal line.

Firma

No. de cedula: 0941435521

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Sr. Jaime Pazmiño Palacios, Msc.", written over a horizontal line.

Sr. Jaime Pazmiño Palacios, Msc.  
NOTARIO SÉPTIMO DEL  
CANTÓN GUAYAQUIL

REPÚBLICA DEL ECUADOR  
DIRECCIÓN GENERAL DE REGISTRO CIVIL  
IDENTIFICACIÓN Y CEEULACIÓN

094143552-1

CECULACIÓN  
CIUDADANIA  
APOLINARIO MERCHAN  
NEY DAVID

LUGAR DE NACIMIENTO  
GUAYAS  
GUAYAQUIL  
PEDRO CARBO / CONCEPCION  
FECHA DE NACIMIENTO 1997-11-13  
RAZONAMIENTO ECUATORIANA  
SEXO M  
ESTADO CIVIL SOLTERO




INSTRUCCIÓN BACHILLERATO PROFESIÓN / OCUPACIÓN ESTUDIANTE E333312222

APellidos y Nombres del Padre APOLINARIO RODRIGUEZ NEY AQUILES

APellidos y Nombres de la Madre MERCHAN SANCHEZ DANNY ISABEL

LUGAR Y FECHA DE EXPEDICIÓN  
GUAYAQUIL  
2016-02-17  
FECHA DE EXPIRACIÓN  
2026-02-17

NOTARIO SÉPTIMO DEL CANTÓN GUAYAQUIL  
Dr. Jaime F. Pazmiño Patacías, Msc.





CERTIFICADO DE VOTACIÓN  
24 - MARZO - 2019

0025 M JUNTA No. 0025 - 328 CERTIFICADO No. 0941435521

APOLINARIO MERCHAN NEY DAVID  
APELLIDOS Y NOMBRES

PROVINCIA GUAYAS  
CANTÓN GUAYAQUIL  
CIRCUNSCRIPCIÓN 2  
PARROQUIA TARQUI  
ZONA 1




ELECCIONES SECCIONALES Y LOCALES 2019

CIUDADANA/O

ESTE DOCUMENTO ACREDITA QUE USTED SUFRAGÓ EN EL PROCESO ELECTORAL 2019

Jaime Pazmiño

DOY FE: QUE ES FIEL COPIA DEL ORIGINAL  
Dr. Jaime Pazmiño Patacías, Msc.  
NOTARIO SÉPTIMO DEL CANTÓN GUAYAQUIL

## CERTIFICADO DIGITAL DE DATOS DE IDENTIDAD

Número único de identificación: 0941435521

Nombres del ciudadano: APOLINARIO MERCHAN NEY DAVID

Condición del cedulado: CIUDADANO

Lugar de nacimiento: ECUADOR/GUAYAS/GUAYAQUIL/CARBO  
(CONCEPCION)

Fecha de nacimiento: 13 DE NOVIEMBRE DE 1997

Nacionalidad: ECUATORIANA

Sexo: HOMBRE

Instrucción: BACHILLERATO

Profesión: ESTUDIANTE

Estado Civil: SOLTERO

Cónyuge: No Registra

Fecha de Matrimonio: No Registra

Nombres del padre: APOLINARIO RODRIGUEZ NEY AQUILES

Nacionalidad: ECUATORIANA

Nombres de la madre: MERCHAN SANCHEZ DANNY ISABEL

Nacionalidad: ECUATORIANA

Fecha de expedición: 17 DE FEBRERO DE 2016

Condición de donante: SI DONANTE

Información certificada a la fecha: 3 DE DICIEMBRE DE 2016

Emisor: LISSETTE DE LOS ANGELES BOHORQUEZ SOLÍS, MSc. GUAYAS - GUAYAQUIL  
GUAYAS - GUAYAQUIL



*Apolinario Merchan Ney David*



**BOY FE. QUE ES FIEL  
COPIA DEL ORIGINAL**  
*Dr. Jaime Pazmiño Palacios, MSc.*  
NOTARIO SÉPTIMO DEL  
CANTÓN GUAYAQUIL

N° de certificado: 193-281-91956



193-281-91956

*Vicente Taiano G.*

Lcdo. Vicente Taiano G.  
Director General del Registro Civil, Identificación y Cedulación  
Documento firmado electrónicamente





Factura: 001-003-000014410



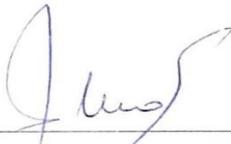
20190901007D00628

**DILIGENCIA DE RECONOCIMIENTO DE FIRMAS N° 20190901007D00628**

Ante mí, NOTARIO(A) JAIME TOMMY PAZMIÑO PALACIOS de la NOTARIA SÉPTIMA, comparece(n) NEY DAVID APOLINARIO MERCHAN portador(a) de CÉDULA 0941435521 de nacionalidad ECUATORIANA, mayor(es) de edad, estado civil SOLTERO(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 AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN, 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 3 DE DICIEMBRE DEL 2019. (9:23)

  
NEY DAVID APOLINARIO MERCHAN  
CÉDULA 0941435521



  
NOTARIO(A) JAIME TOMMY PAZMIÑO PALACIOS  
NOTARIA SÉPTIMA DEL CANTÓN GUAYAQUIL



*Dr. Jaime T. Pazmiño Palacios, Msc*  
NOTARIO SÉPTIMO  
DEL CANTÓN GUAYAQUIL

## CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT

En calidad de colaborador del Centro de Gestión de la Información Científica y Transferencia de Tecnología (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 UTILIZACION DEL SISTEMA ANTIPLAGIO INSTITUCIONAL EN LOS PROYECTOS DE INVESTIGACION Y TRABAJOS DE TITULACION Y DESIGNACION DE TUTORES** del ITB.

-----

Nombre y Apellidos del Colaborador  
CEGESCYT

-----

Firma



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE  
TECNOLOGÍA  
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS COMERCIALES, ADMINISTRATIVAS Y  
CIENCIAS  
PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO  
DE: TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:**

Propuesta de control en la entrega de anexos contables del Banco Central del Ecuador

**Autor:** Apolinario Merchán Ney David

**Tutora:** PhD. Elena Tolozano Benites

**RESUMEN**

El Banco Central del Ecuador (Guayaquil), dedicado a garantizar el funcionamiento del régimen monetario, controlar la inflación e impulsar el crecimiento económico del país. La institución presentaba un bajo control en la entrega de los anexos contables, que son los que contienen los movimientos que ocurren durante un periodo contable en las diferentes cuentas de la institución, esta deficiencia no permitía verificar los saldos finales del periodo eran confiables. El propósito de la investigación estuvo orientado a proponer acciones para mejorar los procedimientos en la entrega de los anexos contables, el estudio desde lo teórico se fundamentó en los aspectos teóricos sobre el control interno enfocado en la verificación de los saldos y confiabilidad contable. En el diagnóstico se utilizaron los tipos de investigación descriptivo, explicativo y correlacional, unidos a las técnicas de investigación de la observación y el análisis documental. La conclusión más importante a la que se llegó fue que cuando se analizaron los procedimientos de elaboración y entrega de anexos contables se identificó que no existe un monitoreo constante por parte de los responsables de las diferentes áreas encargadas de elaborar los anexos contables, por lo que, al no tener dicho control afecta de manera directa al proceso de verificación de saldos en las cuentas de la empresa, perjudicando de esa manera la confiabilidad de sus estados financieros al final del periodo. Las recomendaciones estuvieron direccionadas hacia la mejora del proceso de entrega de anexos contables.

**Palabras claves:** Activos, Saldos, Anexos Contables, Confiabilidad, Control Interno.



# **INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA**

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS COMERCIALES, ADMINISTRATIVAS Y  
CIENCIAS**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL  
TÍTULO DE: TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:**

Propuesta de control en la entrega de anexos contables del Banco Central del Ecuador

**Autor:** Apolinario Merchán Ney David

**Tutora:** PhD. Elena Tolozano Benites

**Abstract**

The Central Bank of Ecuador (Guayaquil), dedicated to checking the functioning of the monetary regime, controlling inflation and boosting the country's economic growth. The institution presented a low control in the delivery of the accounting annexes, which are those that contain the movements that occur during an accounting period in the different accounts of the institution, this deficiency not allowed to verify the final balances of the period were reliable. The purpose of the investigation was oriented to propose actions to improve the procedures in the delivery of the accounting annexes, the study from the theoretical one was based on the theoretical aspects on the internal control focused on the verification of the balances and accounting reliability. In the diagnosis, the types of descriptive, explanatory and correlational research will be used, together with the investigation techniques of observation and documentary analysis. The most important conclusion reached was when the procedures for the preparation and delivery of accounting annexes were analyzed, it was identified that there is no constant monitoring by those responsible for the different areas responsible for preparing the accounting annexes, so, Not having such control directly affects the process of verifying balances in the company's accounts, thereby damaging the reliability of its financial statements at the end of the period. The affected recommendations directed towards the improvement of the accounting annexes delivery process.

**Keywords:** Assets, Balances, Accounting Annexes, Reliability, Internal Control.

## ÍNDICE GENERAL

### Contenido

DEDICATORIA .....	i
AGRADECIMIENTO .....	ii
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR.....	iii
CLAUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN.....	iv
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT.....	viii
Resumen .....	ix
Abstract.....	x
ÍNDICE GENERAL.....	xi
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xiv
ÍNDICE DE CUADROS.....	xv
CAPÍTULO I.....	1
EL PROBLEMA.....	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	1
Ubicación del problema en un contexto .....	1
Situación conflicto .....	1
Delimitación del problema .....	2
Formulación del problema.....	2
Variable de investigación.....	2
Evaluación del problema .....	2
Objetivos de la investigación .....	4
Objetivo general: .....	4
Objetivos específicos: .....	4

Justificación de la investigación.....	4
CAPÍTULO II.....	6
MARCO TEÓRICO .....	6
FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	6
Antecedentes históricos .....	6
Antecedentes referenciales .....	9
Fundamentación legal .....	23
Variables de la investigación .....	39
Variable independiente.....	39
Variable dependiente .....	39
Definiciones conceptuales.....	40
CAPÍTULO III.....	43
MARCO METODOLÓGICO.....	43
PRESENTACIÓN DE LA EMPRESA.....	43
Diseño de la investigación.....	48
Tipos de investigación.....	49
Técnicas de investigación .....	50
Procedimiento de la investigación.....	51
CAPITULO IV.....	54
Análisis e interpretación de resultados .....	54
Plan de mejoras.....	68
Muestreo de variables .....	74
Conclusiones .....	75
Recomendaciones .....	76

Bibliografía.....	77
Anexos.....	81

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Organigrama del Banco Central del Ecuador .....	47
Figura 2. Organigrama funcional del departamento financiero del Banco Central del Ecuador .....	48
Figura 3. Diagrama de flujo: Elaboración de anexos contables .....	62
Figura 4. Diagrama de flujo: Entrega de los anexos contables.....	63
Figura 5. Diagrama de flujo: Verificación de los saldos en las cuentas. ..	64

## ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1. Cuestionario del control interno en la elaboración de anexos contables .....	71
Cuadro 2. Cuestionario del control interno en la entrega de anexos contables .....	72
Cuadro 3. Cuestionario del control interno en la verificación de los saldos .....	73
Cuadro 4. Resultados de la evaluación del control interno .....	74
Cuadro 5. Evaluación de los niveles de riesgo .....	74

# **CAPÍTULO I**

## **EL PROBLEMA**

### **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

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

La contabilidad de por sí, es una herramienta fundamental para una empresa ya que, al final de un determinado periodo puede ser este mensual, bimensual, trimestral, semestral o anual, los resultados que arroje servirán para los administradores a tomar decisiones y conocer si se están ejerciendo sus funciones de la mejor manera, puesto que de dichas decisiones dependerá el éxito de la empresa.

Para poder lograr el anhelado éxito de cada empresa, es necesario que en cada una de ellas exista un control interno riguroso de todas sus actividades, desde la más pequeña que sea hasta la más grande, por esta razón es importante que se cumplan con los procedimientos de control en la entrega de los anexos contables que se emiten por cada una de las cuentas que conforman los estados financieros de las empresas. (Abdelnur y Malica, 2013)

El control que se debe realizar en la entrega de dichos anexos contables, para las entidades debe ser la actividad a la que más importancia deba brindársele, considerando que dichos anexos contables son aquellos que permiten al final de un periodo contable, conocer los diversos movimientos que ha tenido una determinada cuenta que es parte de los estados financieros, a fin de que, se pueda establecer la razonabilidad de sus saldos al final del periodo contable. (Abdelnur y Malica, 2013)

El control por realizarse en la entrega de los anexos contables debe ser riguroso por ser de vital importancia para la empresa, ya que gracias a la respectiva comprobación de los valores finales de las cuentas al final de periodo contable, ayudaran a la empresa conocer sobre la real situación financiera de la empresa. (Raffaelli, 2009)

Se puede expresar que en esta situación la vive hoy el Banco Central del Ecuador (Guayaquil), en la cual se ha podido evidenciar como los saldos en las cuentas de sus estados financieros existen algunas que si presentan los anexos contables como también están las que no tienen dicho soporte, en donde la gerencia financiera ha mostrado un total interés para determinar que los valores en las cuentas de sus estados financieros son confiables, en el presente estudio se toma en consideración solo las cuentas de Activos (Grupo 1 de los estados financieros) del Banco Central del Ecuador.

### **Situación conflicto**

El Banco Central del Ecuador una entidad que busca garantizar el funcionamiento del régimen monetario, controlar la inflación e impulsar, el crecimiento económico del país, fundado el 10 de agosto de 1927, ubicado en la provincia del Guayas, en el cantón Guayaquil (centro del cantón),

El Banco Central del Ecuador en sus periodos contables se ha evidenciado que varias cuentas de los estados financieros, no poseen sus respectivos anexos contables, los cuales permitan observar el movimiento que ha tenido cada cuenta durante el periodo contable transcurrido, por lo que, no se puede verificar la veracidad de sus valores y no se puede emitir un criterio si los valores que se manejan en dicha cuenta están siendo ingresados de una forma errónea por parte del sistema o inclusive por el mismo personal de manera involuntaria.

Por lo que, de los grupos de cuentas que maneja el Banco Central del Ecuador el presente estudio se enfocará exclusivamente en el grupo 1

pertenecientes a los activos de la empresa, en las que se realizar el respectivo control de la entrega de sus anexos contables donde se procederá a realizar la verificación de los saldos al final del periodo contable.

### **Delimitación del problema**

Campo: Contable

Área: Control

Aspecto: Anexos, verificación, saldos

Espacio: Banco Central del Ecuador

Cantón: Guayaquil

Provincia: Guayas

Año: 2019

### **Formulación del problema**

¿Cómo controlar la entrega de los anexos contables para la verificación de los saldos en las cuentas de activos del Banco Central del Ecuador, ubicado en la ciudad de Guayaquil, provincia del Guayas, en el año 2019?

### **Variable de investigación**

**Variable independiente:** Anexos contables

**Variable dependiente:** Saldos en las cuentas de activos

### **Evaluación del problema**

**Relevante:** La presente investigación se realiza con el fin de que exista un control interno de vital importancia para la estructura administrativa contable, ya que aporta un grado de razonabilidad y confiabilidad en a la información financiera, para aquello, es importante el controlar la entrega de los anexos contables de manera puntual, de forma que, se pueda

proceder a la respectiva verificación de los saldos en las cuentas de activos del Banco Central del Ecuador.

**Factible:** El presente trabajo de investigación factible porque se cuenta con la autorización y la disposición del personal del Banco Central del Ecuador, con el fin de contribuir a solucionar las falencias del un control en la elaboración y entrega de sus anexos contables y que estos al final del periodo puedan ayudar determinar los saldos en las cuentas de activos de la institución.

**Claro:** La presente investigación presenta un planteamiento del problema comprensible y está redactado de manera sencilla para quienes puedan tomar como guía para futuros trabajos.

**Evidente:** Es notable que en el Banco Central del Ecuador presenta un problema en la puntualidad de la entrega de los anexos contables por lo que no se pueden verificar los saldos de las cuentas de activos al final del periodo contable para poder tomar decisiones que beneficien en un futuro a la institución.

**Concreto:** La teoría que fundamenta la investigación es la contable particularizada en aquello referente a los anexos contables que son la fuente para poder realizar la verificación de los saldos en las cuentas de activos, al final del periodo contable, obteniendo la confiabilidad de la información financiera del Banco Central del Ecuador.

**Inédito:** En la búsqueda de la literatura especializada se encuentran otras investigaciones con temas iguales o similares que estudian los anexos contables y los saldos de las cuentas, desde diferentes enfoques, no obstante, en el Banco Central del Ecuador es la primera vez que se realiza un estudio de esta temática y características.

**Viable:** Es de tipo legal de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 1 (NIC 1) Presentación de Estados Financieros establece las

bases para la presentación de los estados financieros de propósito general, para asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, como los de otras entidades.

**Vigente:** La bibliografía con la que se trabajó cubre las publicaciones más actualizadas sobre los anexos contables y los saldos de las cuentas de una empresa, ya que se han considerado las investigaciones, publicaciones, noticias, entre otros hasta no más de 10 años atrás.

## **OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN**

### **Objetivo general:**

Elaborar un control en la entrega de los anexos contables, para verificar los saldos de las cuentas de activos del Banco Central del Ecuador

### **Objetivos específicos:**

- Argumentar desde la teoría contable la relación que existe en la entrega de anexos contables y la verificación de saldos en las cuentas de activos.
- Diagnosticar la situación actual de la entrega de los anexos contables del Banco Central del Ecuador.
- Estructurar una propuesta de control para la entrega de anexos contables del Banco Central.

## **JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN**

En la presente investigación se analiza la situación actual de las cuentas de activos del Banco Central del Ecuador, la falta de control en la entrega de anexos contables, los cuales permitirán la verificación de sus saldos.

Toda empresa por más establecida que se encuentre tiene problemas con respecto al control interno de la misma, sobre todo si se trata de la información contable que manejan. Ya que, existirán departamentos que cumplan con sus obligaciones en el tiempo establecido, como también están aquellos que por diversos motivos no logren cumplirlos.

El beneficio metodológico del presente trabajo es la técnica de investigación del análisis documental, que está compuesto o constituido por los estados financieros de la empresa, además de lo mencionado en la investigación a desarrollarse constituirá un aporte para empresas de similares características y deseen conocer la manera adecuada de llevar un control sobre su información contable y de cómo poder respaldarla con sus anexos contables. Y a los estudiantes del país que requieran información algún sobre este tema de estudio de vital importancia para todas las empresas lo tendrán como una fuente de consulta oportuna.

El valor práctico de la investigación radica en la elaboración de una ficha de control, donde se pueda conocer en que departamentos existen eventos que impiden que los anexos contables del grupo de cuentas que tienen asignados no son entregados en el tiempo indicado.

Con la elaboración de dicha ficha de control para la entrega de los anexos contables se contribuye en la mejora de las actividades de control interno de la institución y sus empleados. Donde no solo se conocerán si los procedimientos de control se están cumpliendo, sino que se podrá determinar el estado actual de las cuentas de activos de la institución gracias a la verificación de sus saldos, a través de los anexos contables entregados anteriormente.

La investigación es viable por que es de tipo administrativo y ayudara a mejorar los procesos internos del Banco Central del Ecuador y además se cuenta con el apoyo del personal para realizar la presente investigación.

La relevancia social radica en que se pueda brindar información confiable acerca de la situación económica financiera del país y que se emitan los boletines informativos para tener conocimiento sobre las áreas económico social del todo el país.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

### **FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA**

#### **Antecedentes históricos**

Para el año 1894, se crea el Banco Comercial y Agrícola de Guayaquil, con capacidad emisora (emisión monetaria). Para luego convertirse en la base económica de la exportación, de la industria y del comercio del puerto principal. El banco también prestaba dinero a los gobiernos, los mismos que eran designados por sus dueños, (El Telegrafo, 2011)

El Telegrafo (2011) manifiesta que los déficits presupuestarios anuales de los distintos gobiernos eran fácilmente solucionados por el banco poniendo en funcionamiento las máquinas para la respectiva emisión de billetes. A medida que la deuda del Estados se incrementaba, también crecía la circulación de billetes sin respaldo legal; situación que provocaría la devaluación de la moneda local. De esta forma se consolida en el Ecuador el manejo oligárquico, que ha convertido al Estado en simple instrumento de los negocios de las grandes elites.

Por otro lado, Navarro (2015), expone que el déficit presupuestario es un término que se utiliza en el ámbito de la gestión económica y éste a su vez indica la situación en la que los gastos que se han generado por parte del gobierno son superiores a los ingresos no financieros durante un periodo determinado, que por lo general es de un año.

Cabe destacar que el autor fundamenta dicha idea en el hecho de que un presupuesto económico pretende cubrir ciertas necesidades pero que éste a su vez se vea alterado por algún motivo, donde dicho presupuesto no es más que un plan de acción del gobierno, es decir, la previsión de lo que va a suceder a lo largo del periodo de tiempo.

Ya para 1925 la deuda del Estado ecuatoriano al Banco Comercial y Agrícola era de 21'000.000 de sucres más de 11'000.000 de intereses. Mientras tanto, el circulante sin respaldo alguno se había elevado a 18'037.100 sucres. En el mismo año se da la Revolución Juliana para que pueda desarticular el perverso sistema que habían diseñado las elites, de manera que puedan manejar las riendas del poder político y financiero, en función de su propio beneficio (El Telegrafo, 2011).

Cabe mencionar que la revista Expectativa (2017), detalla que existieron factores que agravaron la crisis del país como fueron los altos gastos militares efectuados que hizo el Ecuador para poder afrontar el conflicto bélico del Cenepa de 1995 con el Perú, que sin duda fueron gastos no presupuestados y por si no fuera poco, el fenómeno natural de "El Niño" azotó al Ecuador dejando un sector agrícola en la quiebra absoluta y finalmente, el desplome del precio del petróleo en la época (\$ 6,30 por barril) donde el país obtenía sus mayores rubros de exportación y el financiamiento del presupuesto estatal dependen de la industria petrolera.

Sin embargo, los problemas no terminan, exactamente el 8 de marzo de 1999 se dio una catástrofe en el sistema financiero nacional. El aquel entonces presidente Jamil Mahuad opta por saltar al vacío y sin preparación alguna dio paso a la dolarización plena de la economía producto de las tensiones sociales y políticas, sobre todo de las decisiones económicas adoptadas donde termina por dolarizar la economía del país. (El Telegrafo, 2011).

Los problemas económicos, financieros y políticos irresolutos llevaron a masivas protestas, en las que un grupo de mandos medios del ejército

liderados por Lucio Gutiérrez se tomaron el Congreso Nacional y declararon un triunvirato con la participación de civiles y el movimiento indígena CONAIE, un 21 de enero de 2000. Mientras tanto el alto mando de las Fuerzas Armadas retiró su apoyo al presidente, derrocando a Mahuad el 22 de enero de 2000 y facilitando el ascenso de Gustavo Noboa como presidente constitucional. Esta inestabilidad económica e institucional fue el origen de la mayor ola migratoria de la historia del Ecuador, hacia países como España, Italia y Estados Unidos, (Expectativa, 2017).

La evolución del sistema financiero ecuatoriano nos permite comprender que no ha tenido la fortaleza suficiente para hacerle frente a los acontecimientos de determinados periodos demostrando que las entidades financieras han tenido un desempeño deficiente a lo largo de su historia (El Telegrafo, 2011).

Siendo el sistema financiero el grupo de entidades nacionales o extranjeras del sector financiero tanto público como privado, que estos regulados por un marco jurídico y una entidad de control satisfacen en un país las necesidades bancarias de los clientes pasivos y activos, donde es importante antes de comenzar un análisis de la normativa jurídica que lo regula hacer un resumen histórico de los ordenamientos jurídicos en la historia relacionados con el sistema financiero (Revista Jurídica, 2002)

Actualmente la economía ecuatoriana vive una etapa recesiva, pero gracias a los rígidos controles que han existido por organismo internacionales las entidades financieras han tenido un desempeño eficiente y solvente. En el año 2017 fue favorable para el sistema, aun frente a las expectativas de un crecimiento moderado. Es así, como este sector responde a la evolución de la economía y maneja un nivel de dinamismo relativamente alto. Una gestión eficiente se mide en base a diversos parámetros, los cuales año tras año son diagnosticadas por entidades nacionales e internacionales para que no vuelvan a ocurrir desastres en el sistema financiero como ya

lo vivió el país en la crisis de 1999 con la dolarización de la economía, (El Telegrafo, 2011).

### **Antecedentes referenciales**

En la presente investigación se van a diagnosticar la situación de las cuentas de activos del Banco Central del Ecuador, por medio de la entrega de los anexos contables para la verificación de sus saldos. Sin embargo, antes se dará a conocer la importancia que tienen estos para la empresa conociendo de antemano algunos conceptos básicos sobre la contabilidad, control interno, cuentas contables, anexos contables, activos, importancia, entre otros, a fin de comprender lo que se busca con el presente estudio.

### **Fundamentos de la contabilidad**

Antes de conocer los fundamentos de la contabilidad se debe tener presente el concepto de esta, y es así como Newton (2013) considera que, la contabilidad es una técnica que permite el procesamiento de información sobre la conformación y desarrollo del patrimonio de una empresa, mencionada información facilita la toma de decisiones oportunas por parte de las estancias administradoras y de terceros que interactúen con él.

Por otro lado, Biondi (2006) manifiesta que la contabilidad es una disciplina técnica, consistente en un sistema de información destinado a construir una base importante para la toma de decisiones y el control de la gestión.

En definitiva, como señalan los autores, la contabilidad es aquella ciencia de control de las diferentes empresas o negocios que fundamentada en el método de partida doble puede desarrollar el proceso de la observación, la medición, el registro, la clasificación y el resumen de las distintas actividades en la entidad que expresadas en términos monetarios e interpretación de la información resultante ayudara para la toma precisa de decisiones en beneficio de esta.

Sin embargo, Acosta, Benavides y Terán (2016) señalan que los fundamentos de la contabilidad se conocen como el conjunto de acciones y de hechos relacionados con la producción de bienes materiales y la prestación de servicios constituyen las denominadas actividades económicas que en atención a sus características más distintivas pudieran agruparse en industriales, agropecuarias, de construcción, extractivas, de distribución, de comercio, de transporte, de servicios y de administración.

### **Importancia del estudio de los Estados Financieros**

Por otro lado, Wyman (1990) señala que el poder de la contabilidad proviene del papel que juega la actividad económica en la asignación de recursos, dicha medida contable de la actividad económica determina que compañías atraerán capital de todas partes. Donde la clave de este proceso es la veracidad de los informes económicos, que a su vez la misma se asegura mediante la auditoría independiente dirigida y realizada por varios profesionales. (pág. 9)

Los informes económicos en toda empresa son conocidos como los estados financieros en donde Wild, Subramanyam y Halsey (2007), mencionan que preparar dichos informes financieros ayudaran a presentar la información sobre las actividades de financiamiento e inversión hasta la fecha en curso, así como para resumir las actividades de operación del periodo anterior. Es importante distinguir que los estados financieros informan las actividades ocurridas en fechas determinadas, mientras que a la vez contienen información sobre las actividades de todo un periodo. (pág. 18)

Sin embargo, para (Calderón, 2008), “los estados financieros son cuadros sistemáticos que presentan de forma razonable, diversos aspectos de la situación financiera de la gestión de una empresa, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados”. (pág. 1)

Cabe destacar que los autores mencionan que los estados financieros representan el producto terminado del proceso contable y son los

documentos por medio de los cuales se presenta la información financiera. Es decir, son la representación estructurada de la situación y evolución de una entidad a una fecha determinada, teniendo como objetivo general proveer información cuantitativa, expresada en unidades monetarias, de una entidad acerca de su posición y operación financiera, del resultado de sus operaciones y de los cambios en su capital contable y en sus recursos, dando a conocer los diferentes panoramas que tiene la entidad para una respectiva toma de decisiones.

Los objetivos de los estados financieros establecidos en el Art. 3° del Reglamento de Información Financiera mencionados por Calderón (2008) y Flores (2008) citado por Buré y Seclén (2012) señalan que dicha información debe poseer lo siguiente:

- ✓ Presentar razonablemente la información sobre la situación financiera, los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de una empresa.
- ✓ Apoyar a la gerencia en la planeación, organización, dirección y control de los negocios.
- ✓ Servir de base para tomar decisiones sobre las inversiones y financiamiento.
- ✓ Representar una herramienta para evaluar la gestión de la gerencia y la capacidad de la empresa para generar efectivo y equivalente de efectivo.
- ✓ Permitir el control sobre las operaciones que realiza la empresa.
- ✓ Ser una base para guiar la política de la gerencia y de los accionistas en materia societaria.

De la misma manera, Calderón (2008) y Flores (2008), citado por Buré y Seclén (2012) manifestaron las cualidades que deben poseer dicha información financiera basados en el Art. 4° del Reglamento de Información Financiera son:

- ✓ **Comprensibilidad:** la información debe ser clara y entendible por usuarios con conocimientos razonables sobre negocios y actividades económicas.
- ✓ **Relevancia:** la información es relevante cuando influye en las decisiones económicas de los usuarios al asistirlos en la evaluación de eventos presentes, pasados o futuros o confirmando o corrigiendo sus evaluaciones pasadas.
- ✓ **Confiability:** es cuando la información se encuentra libre de errores y sesgos para que sea útil y confiable; en tal sentido debe ser:
  - **Fidedigna:** que represente de modo razonable los resultados y la situación financiera de la empresa, siendo posible su comprobación mediante demostraciones que la acreditan y confirman.
  - Presentada reflejando la sustancia y realidad de las transacciones independientemente de su forma legal.
  - **Neutral u objetiva:** es decir libre de error significativo o de parcialidad por subordinación de condiciones particulares de una empresa.
  - **Prudente:** cuando exista incertidumbre para estimar los efectos de ciertos eventos debe optarse por sobreestimar los activos y los ingresos, y subestimar los pasivos y los gastos.
  - **Completa:** informa todo aquello que es significativo y necesario para comprender, evaluar e interpretar correctamente la situación financiera de una empresa. Una omisión puede causar que la información sea falsa o incompleta con relación a su relevancia.
  - **Comparabilidad:** la información de una empresa es comparable a través del tiempo, lo cual se logra a través de la preparación de los estados financieros sobre bases uniformes.

Toda información financiera o contable está elaborada por medio de una estructura, tal y como decía Flores (2008) los elementos relacionados directamente con la real situación financiera de la empresa son:

- ✓ **Activo:** lo cual considera que son recursos controlados por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la empresa espera obtener beneficios económicos futuros.
- ✓ **Pasivo:** manifiesta que es una obligación presente de la empresa que surge de ventas pasadas y cuyo vencimiento la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.
- ✓ **Patrimonio:** parte residual de los activos de una empresa una vez deducidos los pasivos.

Los elementos relacionados directamente con la medición y valoración Flores (2008) también señala que son:

- ✓ **Ingresos:** son incrementos en los beneficios económicos durante el periodo contable, en forma de entradas o incrementos de los valores de los activos o disminución de los pasivos.
- ✓ **Gastos:** disminuciones en los beneficios económicos, en el periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos o aumentos de los pasivos.

Como los autores señalan, los estados financieros están conformados por tres elementos activos, pasivos y patrimonio, mismos que representan: bienes y derechos de la empresa, deudas con terceros y deudas con los socios respectivamente. Los cuales debemos conocerlos para llevar a cabo una buena realización de la información financiera al final del periodo contable.

No obstante, Raffaelli (2009) afirmaba que en las empresas:

Existen pautas básicas para la preparación de los estados contables y su presentación que dependen de normas que se pueden clasificar en normas legales y normas contables profesionales. Las primeras

son aquellas emitidas por el estado y organismos de contralor de uso obligatorio para los emisores de estados contables y los últimos son aquellas emitidas por cada consejo profesional y autoridades de contralor de aplicación obligatoria para la confección de los estados contables de los entes emisores en cada jurisdicción. (pág. 56)

De esta manera, Raffaelli (2009) afirmaba que “no hay criterios o técnicas uniformes de exposición, sino que dependen de la jurisdicción del emisor. Son necesarias normas que establezcan técnicas de preparación y presentación contables uniformes para el país, para evitar alguna confusión y brindar mayor seguridad jurídica”. (pág. 57)

Los estados contables no brindan información exacta, ni estos pretenden brindarla, sino que proveen información razonable, la cual debe aproximarse a la realidad, para realizar una buena la toma de decisiones económicas y financieras, preparada a base de una serie de acuerdos contables en la búsqueda de reflejar lo mejor posible la real situación financiera de la empresa.

Teniendo clara la estructura de la información financiera la presente investigación se basa en la importancia que tiene la presentación puntual de dicha información, de manera que la entidad pueda emitir un criterio sobre un determinado periodo contable y este a su vez le ayude a una correcta toma de decisiones. Por lo que, el presente estudio se enfocará únicamente en el control de la entrega de la información financiera de los activos de la empresa.

Se debe tener en cuenta el significado de los activos en una empresa para eso, Llorente (2014), considera que los activos son un recurso con valor que alguien posee con la intención de que genere un beneficio futuro (sea económico o no).

Por lo que el autor considera que, en contabilidad, representa todos los bienes y derechos de una empresa, adquirirlos en el pasado y con los que

esperan obtener beneficios futuros. Tienen en común que son resultado de sucesos pasados y son capaces de generar rendimientos económicos en el futuro. Todos los activos tienen el potencial de traer dinero a la empresa, ya sea mediante su uso, su venta o su intercambio.

Como lo menciona el autor para que un activo sea ya un recurso controlado por la empresa, el suceso que origino la adquisición de dicho activo debe haber culminado, a causa de aquello la entidad debe poseer el control económico total de dicho bien, derecho o recuso y finalmente de dicho control se espera obtener beneficios económicos en el futuro.

Cabe recalcar que la naturaleza de las cuentas de activos son deudoras lo que quiere decir que son bienes que de un modo u otro se convierten en recursos para la empresa como lo pueden ser equipos, inventarios, clientes, entre otros.

Otro de los puntos a destacar es que las cuentas de activos se clasifican de la siguiente manera según EAE (2017):

- ✓ **Activo fijo:** hace referencia a aquellos bienes y derechos duraderos, que han sido obtenidos con el fin de ser explotados por la empresa. Se trata de aquellos bienes inmuebles, materiales, equipamiento, herramientas y utensilios con los que no se va a comercializar, es decir, que no se van a convertir en líquido al menos durante el primer año de vida útil.
- ✓ **Tipos de activos fijos**
  - **Activo fijo tangible:** se incluyen todos aquellos bienes y materiales tangibles, es decir, se pueden tocar. En función de las características del negocio los activos fijos podrán variar de manera notoria. Según la clasificación establecida por el Plan General Contable, algunos de los bienes tangibles de los que pueden disfrutar las empresas serían los siguiente:
    1. **Terrenos y bienes naturales:** aquellos terrenos y solares que posea la empresa ya sean urbanos o no.

2. **Construcciones:** hace referencia a todo tipo de inmuebles en general, que son propiedad de la organización, como edificios, pisos, solares.
  3. **Instalaciones técnicas:** hace alusión a todos aquellos elementos que, en conjunto, constituyen una unidad de uso especializada necesaria para la actividad de la empresa. Se trata de montajes en cadena y otro tipo de construcciones similares.
  4. **Maquinaria:** dentro de estos se incluyen todas aquellas máquinas, vehículos industriales y herramientas para la actividad cotidiana.
  5. **Mobiliario:** todas las estanterías, mesas, sillas, mostradores, y demás muebles que posea la entidad.
  6. **Equipos para procesos informáticos:** compuesto por ordenadores, impresoras, escáneres y demás aparatos electrónicos.
  7. **Elementos de transporte:** dentro de esta categoría se encuentran todos los medios de transporte que formen parte de los bienes de la compañía, como coches, camiones, motos, entre otros, utilizados para el transporte de personas, mercancías, materiales, etc.
  8. **Otros:** aquellos bienes que no se puedan incluir dentro de ninguna de las categorías anteriores.
    - **Activo fijo intangible:** son aquellos bienes y derechos que no son físicos o palpables como tal. Se trata de bienes como marcas, permisos, patentes, derechos de autor, franquicias, fondos de comercio o gastos de investigación.
- ✓ **Activo circulante:** también denominado corriente o líquido, hace referencia al dinero del que dispone la empresa o del que puede disponer en un plazo inferior a doce meses. Es decir, a aquellos bienes, derechos o créditos, que puedan utilizarse o convertirse en líquido cuando se necesite.

Ahora porque es tan importante que la entidad tenga un buen control de sus activos, pues para ello Paz (2003), considera que:

La importancia de mantener un control de los activos de una empresa es un factor que resulta fundamental en todas las entidades. Se trata de mantener el control de los activos y de gestionar el negocio en tiempo real, prestando atención a todos los detalles. Una tarea complicada que requiere invertir un significativo volumen de recursos, sean humanos como técnicos, a la hora de conseguir que todo se administre de manera eficaz (p. 23).

En lo que corresponde a llevar la contabilidad de una empresa el autor expresa que es vital para cualquier organización actual, moderna, innovadora y competitiva por un motivo tan simple como poderoso: saber dónde están y hacia dónde van. Ya que, para conocer la situación exacta de la empresa en un momento en específico se necesita conocer la real situación financiera de la empresa y las pertenencias de la misma, es decir, que activos posee la entidad compuesto por las deudas y obligaciones que ha contraído la misma y el patrimonio neto de la empresa.

Para ello es necesario tener un control sobre las cuentas contables y sus saldos al final del periodo contable, y haciendo alusión al presente trabajo a las cuentas de activos de la empresa, por lo que, acerca de una cuenta contable donde recalca García (2008) que “una cuenta contable es un registro donde se identifican y anotan de manera cronológica, todas las operaciones que transcurren durante el día en una empresa”. (pág. 17)

Por otro lado, Pérez citado por Moreno (2016), menciona que las cuentas contables son el instrumento de representación y medida de un elemento patrimonial. Refleja la situación inicial y las variaciones que experimenta cualquier elemento patrimonial. Es aquel elemento básico y central de la contabilidad y en los servicios de pagos.

Como lo definen los autores, es el instrumento que sirve para registrar los cambios por las diferentes transacciones efectuadas que ocurren en las diferentes cuentas que maneja la empresa y es el medio donde se registran los aumentos y disminuciones de un elemento financiero.

Y su importancia radica justamente en llevar un registro de las cuentas en forma de listado, se puede llevar un control al día de todos los movimientos contables, facilita el reconocimiento de cada una de ellas ya que se encuentran codificadas según el tipo de cuenta y facilita la utilización de las mismas a través de una manual de cuentas que presentan las instrucciones para cada una de ellas, brindando una estructura básica para la organización del sistema contable, lo que permitirá obtener la información contable de manera más sencilla y ordenada según los autores.

Para Moreno (2016) las cuentas contables se clasifican de la siguiente manera:

- **Cuentas reales o de valores:** representan bienes, derechos u obligaciones de la empresa determinando su patrimonio. Las cuentas de valores activos representan los bienes de la empresa y como tales figuran en el activo, pueden controlar bienes materiales tangibles, intangibles, créditos a favor de la empresa y deben tener saldo deudor.
- **Cuentas de valuación:** representan una disminución al saldo de las cuentas de activo a las cuales valúan. Las cuentas de valuación se utilizan para reflejar el valor de realización de algún activo o para mostrar el valor según libros. Algunas cuentas de valuación o complementarias de activo son:
  - Provisión para cuentas incobrables
  - Depreciación acumulada
  - Amortización acumulada
- **Cuentas transitorias:** estas cuentas las emplearemos para reflejar operaciones que, debido a contratos o situaciones

eventuales, nos impiden efectuar cargos o abonos a las cuentas correspondientes que reflejarían la operación comercial efectuada. Como su nombre mismo lo indica (transitorias), al cesar el contrato que lo motivó, se cancelan, se anulan de la contabilidad.

Para cada cuenta se tiene en consideración el saldo que al final del día muestran en las distintas cuentas que maneja la empresa, por lo que Roldán (2018) manifiesta que “el saldo de una cuenta es el resultado obtenido de restar a los ingresos de una cuenta específica, todos los registros que corresponden a los egresos que tuvo la empresa. Clasificándolas en 3 tipo: deudor, acreedor y cero”. (pág. 131)

Roldan (2018) también afirma que hay diferentes tipos de saldos como lo son:

- **Deudor:** los egresos son superiores a los ingresos (negativo)
- **Acreedor:** los ingresos son superiores a los egresos (positivo)
- **Cero:** ingresos y egresos son iguales (cero)

Una vez que se conozcan e identifiquen las cuentas que maneja una empresa (activo, pasivo y patrimonio) y se tenga conocimiento de sus saldos al final de un periodo contable, estos permitirán que se puedan elaborar los estados financieros los cuales reflejaran la situación económica-financiera de la empresa.

Sin duda alguna, una herramienta que ayuda mucho a explicar los resultados finales del periodo contable de manera más detallada para realizar una correcta toma de decisiones son los anexos contables o notas complementarias, por lo que Raffaelli (2009), menciona que “los anexos contables, notas complementarias o los cuadros de anexos reflejan información no contenida en los estados financieros o en sus notas. Por información no reflejada se entiende aquella no expuesta en los estados

contables, o en la que esta expresada de forma numérica la cual necesita de ciertas aclaraciones para su respectiva comprensión”. (pág. 66)

Como lo menciona el autor, los anexos contables o las notas explicativas son aquellos que permiten detallar de manera más explícita un documento, añadiendo alguna información relevante de alguna cuenta en específica o notas sobre cambios que ocurrieron durante el análisis de los estados financieros no expresados en lo que se entregaron inicialmente. Su importancia radica en que en ocasiones resultar ser un documento secundario, sin embargo, cumple la misma función que siendo uno principal.

### **Control interno**

El control interno en toda empresa es algo fundamental, puesto que, gracias a dicho control permite que la entidad pueda ejercer sus funciones con la certeza que, si estén cumpliendo los procedimientos que tiene la misma y así al finalizar el periodo contable, cuando sean sometidos a una auditoria tengan la seguridad de que el control dentro de la empresa es eficiente y eficaz.

Adbelnur y Malica (2013) expresan su opinión sobre el control interno de una empresa manifestando que:

El sistema de control interno es un proceso de control integrado a las actividades operativas de los entes diseñado para asegurar en forma razonable la fiabilidad de la información contable; los estados contables constituyen el objetivo del examen en la auditoría externa de estados contables, esta relación entre ambos muestra la importancia que tiene el sistema de control interno para la auditoria de los estados financieros. (pág. 4)

Como destacan Navarro y Ramos (2016), el control interno se conoce al contexto en el que se desenvuelven las organizaciones, como un proceso

mediante el cual se asienta el estilo de gestión con el que deberán ser administradas, permiten detectar posibles inconvenientes dentro de los procesos organizacionales, convirtiéndose en una ayuda dentro de la toma de decisiones garantizando de esta manera un adecuado cumplimiento de los objetivos inicialmente establecidos

Tal como mencionan los autores se considera importante que las empresas desarrollen y cuenten con un control interno efectivo, el cual ejerza la función de verificación, pero que también sea la herramienta que pueda facilitar la gestión de la administración. De esa manera se puede garantizar el logro de los objetivos planteados por la empresa, minimizando los riesgos que puedan correr durante diversos periodos y se evita los posibles impactos negativos ya sean internos o externos.

Cabe destacar que al evaluar los riesgos que puede tener una empresa, Rodríguez, Piñero y de LLano (2013), manifiestan que la adecuada identificación de los riesgos se ha convertido en un elemento indispensable en la administración financiera de una empresa, esto debido a que las instituciones se desenvuelven en un entorno cada vez más globalizado y sofisticado, donde es importante anticiparse a situaciones futuras que puedan ocurrir.

Vanegas y Pardo (2014), mencionan que es importante el análisis de los riesgos en los que puede incurrir la organización, este análisis puede convertirse en un método sistemático que permite la planeación, identificación, evaluación, tratamiento y monitoreo de la información que se encuentran asociados a las actividades organizacionales; este análisis le permite reducir sus riesgos y aumentar sus oportunidades

Es preciso que la empresa ejecute actividades o programas de prevención los cuales deben enmarcarse en un proceso lógico, sistemático, documentado y que pueda ser difundido de forma interna con el propósito de garantizar la gestión correcta de la actividad, (Solarte, Enriquez y Benavides, 2015).

Otro de los puntos importantes del control interno es la información y la comunicación. La información relevante debe ser captada, procesada y transmitida de una manera que llegue de forma oportuna a todos los sectores y permita además asumir las responsabilidades individuales, esta comunicación debe ser considerada parte de los sistemas de información de la organización donde el elemento humano debe ser partícipe de las cuestiones relativas en lo que corresponde a gestión y control (Gómez, Blanco y Conde, 2013).

De esa manera este fundamental componente tiene el propósito de facilitar la información en el menor tiempo que le permita al personal cumplir con sus responsabilidades y a su vez mostrando veracidad y fiabilidad en dicha información. Para ello, la entidad cuenta con sistemas de información eficientes orientados a producir informes sobre la gestión, la realidad financiera y el cumplimiento de la normatividad para así lograr su manejo y control, (Hernández, 2016).

El control interno también tiene objetivos básicos que deben cumplirse y que de acuerdo con Dextre y Del Pozo (2012) es necesario que se cumplan los siguientes aspectos:

- Implementación de normas y aspectos para la descripción y ejecución de las actividades, con los controles pertinentes que las aseguren, así como las diversas formas de medir el rendimiento.
- Comprobación de las actividades y determinar si los resultados guardan concordancia con los objetivos inicialmente establecidos.
- Medición y evaluación de los resultados con respecto a las metas que se alcanzaron durante determinado periodo.
- Ejecución de acciones correctivas de ser necesarias.

- Realizar los ajustes necesarios para alcanzar los objetivos inicialmente propuestos.

## **FUNDAMENTACIÓN LEGAL**

### **Constitución Política del Ecuador**

**Art. 276.-** el régimen de desarrollo tendrá los siguientes objetivos:

Mejorar la calidad y esperanza de vida, y aumentar las capacidades y potencialidades de la población en el marco de los principios y derechos que establece la Constitución.

Construir un sistema económico, justo, democrático, productivo, solidario y sostenible basado en la distribución igualitaria de los frutos del desarrollo, de los medios de producción y en la generación de trabajo digno, estable.

Fomentar la participación y el control social, con reconocimiento de las diversas identidades y promoción de su representación equitativa, en todas las fases de la gestión del poder público.

Recuperar y conservar la naturaleza y mantener un ambiente sano y sustentable que garantice a las personas y colectividades el acceso permanente y de calidad del agua, aire y suelo, y a los beneficios de los recursos del subsuelo y del patrimonio natural.

Garantizar la soberanía nacional, promover la integración latinoamericana e impulsar una inserción estratégica en el contexto internacional, que contribuya a la paz y a un sistema democrático y equitativo mundial.

Promover un ordenamiento territorial equilibrado y equitativo que integre y articule las actividades socioculturales, administrativas, económicas y de gestión, y que coadyuve a la unidad del Estado.

Proteger y promover la diversidad cultural y respetar sus espacios de reproducción e intercambio; recuperar, preservar y acrecentar la memoria social y el patrimonio cultural.

**Art. 319.-** Se reconocen diversas formas de organización de la producción en la economía, entre otras las comunitarias, cooperativas, empresariales públicas o privada, asociativas, familiares, domesticas, autónomas y mixtas.

El estado promoverá las formas de producción que aseguren el buen vivir de la población y desincentivara aquellas que atenten contra sus derechos o los de la naturaleza; alentará la producción que satisfaga la demanda interna y garantice una activa participación del Ecuador en el contexto internacional.

**Art. 333.-** se reconoce como labor productiva el trabajo no remunerado de auto sustento y cuidado humano que se realiza en los hogares.

El Estado promoverá un régimen laboral que funcione en armonía con las necesidades del cuidado humano, que facilite servicios, infraestructura y horarios de trabajo adecuados; de manera especial, proveerá servicios de cuidado infantil, de atención a las personas con discapacidad y otros necesarios para que las personas trabajadoras puedan desempeñar sus actividades laborales; e impulsara la corresponsabilidad y reciprocidad de hombres y mujeres en el trabajo doméstico en las obligaciones familiares.

La protección de la seguridad social se extenderá de manera progresiva a las personas que tengan a su cargo el trabajo familiar no remunerado en el hogar, conforme a las condiciones generales del sistema y la ley.

**Art. 334.-** El Estado promoverá el acceso equitativo a los factores de producción, para lo cual le corresponderá:

Evitar la concentración o acaparamiento de factores y recursos productivos, promover su redistribución y eliminar privilegios o desigualdades en el acceso a ellos.

Desarrollar políticas específicas para erradicar la desigualdad y discriminación hacia las mujeres productores, en el acceso a los factores de producción.

Impulsar y apoyar el desarrollo y la difusión de conocimientos y tecnologías orientados a los procesos de producción.

Desarrollar políticas de fomento a la producción nacional en todos los sectores, en especial para garantizar la soberanía alimentaria y la soberanía energética, generar empleo y valor agregado.

Promover los servicios financieros públicos y la democratización del crédito.

### **Plan nacional del desarrollo toda una vida**

Objetivo 9. La Constitución establece de manera explícita que el régimen de desarrollo debe basarse en la generación de trabajo digno y estable, el mismo que debe desarrollarse en función del ejercicio de los derechos de los trabajadores (art. 276).

Lo anterior exige que los esfuerzos de política pública, además de impulsar las actividades económicas que generen trabajo, garanticen remuneraciones justas, ambientes de trabajo saludables, estabilidad laboral y la total falta de discriminación.

Una sociedad que busque la justicia y la dignidad como principios fundamentales no solamente debe ser evaluada por la cantidad de trabajo que genera, sino también por el grado de cumplimiento de las garantías que se establezcan y las condiciones y cualidades en las que se efectúe. Asimismo, debe garantizar un principio de igualdad en las oportunidades al trabajo y debe buscar erradicar de la manera más enfática cualquier figura que precarice la condición laboral y la dignidad humano.

### **Norma Internacional de Contabilidad 1 (NIC 1): Presentación de Estados Financieros**

#### **Objetivo**

Esta Norma establece las bases para la presentación de los estados financieros de propósito general, para asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad

correspondientes a periodos anteriores, como con los de otras entidades. Esta Norma establece requerimientos generales para la presentación de los estados financieros, guías para determinar su estructura y requisitos mínimos sobre su contenido.

### **Alcance**

- Una entidad aplicará esta Norma al preparar y presentar estados financieros de propósito de información general conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).
- En otras NIIF se establecen los requerimientos de reconocimiento, medición e información a revelar para transacciones y otros sucesos.
- Esta Norma no será de aplicación a la estructura y contenido de los estados financieros intermedios condensados que se elaboren de acuerdo con la NIC 34 Información Financiera Intermedia. Sin embargo, los párrafos 15 a 35 se aplicarán a estos estados financieros. Esta Norma se aplicará de la misma forma a todas las entidades, incluyendo las que presentan estados financieros consolidados y las que presentan estados financieros separados, como se definen en la NIC 27 Estados Financieros Consolidados y Separados.
- Esta Norma utiliza terminología propia de las entidades con ánimo de lucro, incluyendo las pertenecientes al sector público. Si las entidades con actividades sin fines de lucro del sector privado o del sector público aplican esta Norma, podrían verse obligadas a modificar las descripciones utilizadas para partidas específicas de los estados financieros, e incluso para éstos.
- Similarmente, las entidades que carecen de patrimonio, tal como se define en la NIC 32 Instrumentos Financieros: Presentación

(por ejemplo, algunos fondos de inversión), y las entidades cuyo capital en acciones no es patrimonio (por ejemplo, algunas entidades cooperativas) podrían tener la necesidad de adaptar la presentación en los estados financieros de las participaciones de sus miembros o participantes.

## **Definiciones**

Los términos siguientes se usan, en esta Norma, con los significados que a continuación se especifica:

Los estados financieros con propósito de información general (denominados “estados financieros”) son aquéllos que pretenden cubrir las necesidades de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

La aplicación de un requisito será impracticable cuando la entidad no pueda aplicarlo tras efectuar todos los esfuerzos razonables para hacerlo.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) son las Normas e Interpretaciones adoptadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). Esas Normas comprenden:

- a. Normas Internacionales de Información Financiera
- b. Las Normas Internacionales de Contabilidad
- c. Las Interpretaciones desarrolladas por el Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF) o el antiguo Comité de Interpretaciones (SIC).

Materialidad (o importancia relativa). Las omisiones o inexactitudes de partidas son materiales o tienen importancia relativa si pueden, individualmente o en su conjunto, influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios sobre la base de los estados financieros. La

materialidad (o importancia relativa) depende de la magnitud y la naturaleza de la omisión o inexactitud, juzgada en función de las circunstancias particulares en que se hayan producido. El factor determinante podría ser la magnitud de la partida, su naturaleza o una combinación de ambas.

La evaluación acerca de si una omisión o inexactitud puede influir en las decisiones económicas de los usuarios, considerándose así material o con importancia relativa, requiere tener en cuenta las características de tales usuarios.

El Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de la Información Financiera establece, en el párrafo 25, que: “se supone que los usuarios tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y del mundo de los negocios, así como de su contabilidad, y también la voluntad de estudiar la información con razonable diligencia”. En consecuencia, la evaluación necesita tener en cuenta cómo puede esperarse que, en términos razonables, usuarios con las características descritas se vean influidos, al tomar decisiones económicas.

### **Acerca de los anexos contables o notas complementarias NIC 1 sección 7**

Las notas contienen información adicional a la presentada en el estado de situación financiera, estado del resultado integral, estado de resultados separado (cuando se lo presenta), estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo. Las notas suministran descripciones narrativas o desagregaciones de partidas presentadas en esos estados e información sobre partidas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en ellos.

Otro resultado integral comprende partidas de ingresos y gastos (incluyendo ajustes por reclasificación) que no se reconocen en el resultado tal como lo requieren o permiten otras NIIF

## **Estados Financieros NIC 1 Sección 9**

Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad. El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que les han sido confiados. Para cumplir este objetivo, los estados financieros suministrarán información acerca de los siguientes elementos de una entidad:

- a) Activos
- b) Pasivos
- c) Patrimonio
- d) Ingresos y gastos, en los que se incluyen las ganancias y pérdidas
- e) Aportaciones de los propietarios y distribuciones a los mismos en su condición de tales
- f) Flujos de efectivo

Esta información, junto con la contenida en las notas, ayuda a los usuarios a predecir los flujos de efectivo futuros de la entidad y, en particular, su distribución temporal y su grado de certidumbre.

## **Conjunto completo de estados financieros NIC 1 sección 10**

Un juego completo de estados financieros comprende:

- a) Un estado de situación financiera al final del periodo.
- b) Un estado del resultado integral del periodo.

- c) Un estado de cambios en el patrimonio del periodo.
- d) Un estado de flujos de efectivo del periodo.
- e) Notas, que incluyan un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa.
- f) Un estado de situación financiera al principio del primer periodo comparativo, cuando una entidad aplique una política contable retroactivamente o realice una reexpresión retroactiva de partidas en sus estados financieros, o cuando reclasifique partidas en sus estados financieros. Una entidad puede utilizar, para denominar a los anteriores estados, títulos distintos a los utilizados en esta Norma.

### **Sección 13**

Muchas entidades presentan, fuera de sus estados financieros, un análisis financiero elaborado por la gerencia, que describe y explica las características principales del rendimiento y la situación financieros de la entidad, así como las principales incertidumbres a las que se enfrenta. Tal informe puede incluir un examen de:

- a) Los principales factores e influencias que han determinado el rendimiento financiero, incluyendo los cambios en el entorno en que opera la entidad, su respuesta a esos cambios y su efecto, así como la política de inversiones que sigue para mantener y mejorar dicho rendimiento financiero, incluyendo su política de dividendos.
- b) Las fuentes de financiación de la entidad, así como su objetivo respecto al coeficiente de deudas sobre patrimonio.
- c) Los recursos de la entidad no reconocidos en el estado de situación financiera según las NIIF

## **Sección 14**

Muchas entidades también presentan, fuera de sus estados financieros, informes y estados tales como informes medioambientales y estados del valor añadido, particularmente en sectores industriales en los que los factores del medioambiente son significativos y cuando los trabajadores se consideran un grupo de usuarios importante. Los informes y estados presentados fuera de los estados financieros quedan fuera del alcance de las NIIF.

### **Características generales NIC 1 Sección 15 a la 17**

15. Los estados financieros deberán presentar razonablemente la situación y el rendimiento financieros, así como los flujos de efectivo de una entidad. Esta presentación razonable requiere la presentación fidedigna de los efectos de las transacciones, así como de otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos en el Marco Conceptual. Se presume que la aplicación de las NIIF, acompañada de información adicional cuando sea preciso, dará lugar a estados financieros que proporcionen una presentación razonable.

16. Una entidad cuyos estados financieros cumplan las NIIF efectuará, en las notas, una declaración, explícita y sin reservas, de dicho cumplimiento. Una entidad no señalará que sus estados financieros cumplen con las NIIF a menos que satisfagan todos los requerimientos de éstas.

17. En la práctica totalidad de las circunstancias, una entidad logrará una presentación razonable cumpliendo con las NIIF aplicables. Una presentación razonable también requiere que una entidad:

- a) Seleccione y aplique las políticas contables de acuerdo con la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores. La NIC 8 establece una jerarquía normativa, a considerar

por la gerencia en ausencia de una NIIF que sea aplicable específicamente a una partida.

- b)** Presente información, que incluya a las políticas contables, de una forma que sea relevante, fiable, comparable y comprensible.
- c)** Suministre información adicional, siempre que los requerimientos exigidos por las NIIF resulten insuficientes para permitir a los usuarios comprender el impacto de determinadas transacciones, de otros sucesos o condiciones, sobre la situación financiera y el rendimiento financiero de la entidad.

### **Frecuencia de información NIC 1 Sección 36-37**

36. Una entidad presentará un juego completo de estados financieros (incluyendo información comparativa) al menos anualmente. Cuando una entidad cambie el cierre del periodo sobre el que informa y presente los estados financieros para un periodo contable superior o inferior a un año, revelará, además del periodo cubierto por los estados financieros:

- a)** La razón para utilizar un periodo de duración inferior o superior
- b)** El hecho de que los importes presentados en los estados financieros no son totalmente comparables.

37. Normalmente, una entidad prepara, de forma coherente en el tiempo, estados financieros que comprenden un periodo anual. No obstante, determinadas entidades prefieren informar, por razones prácticas, sobre periodos de 52 semanas. Esta Norma no prohíbe esta práctica.

### **Uniformidad en la presentación NIC 1 Sección 45-46**

45. Una entidad mantendrá la presentación y clasificación de las partidas en los estados financieros de un periodo a otro, a menos que:

- a. Tras un cambio en la naturaleza de las actividades de la entidad o una revisión de sus estados financieros, se ponga de manifiesto que sería más apropiada otra presentación u otra clasificación, tomando en consideración los criterios para la selección y aplicación de políticas contables de la NIC 8
- b. Una NIIF requiera un cambio en la presentación.

46. Por ejemplo, una adquisición o disposición significativa, o una revisión de la presentación de los estados financieros, podrían sugerir que éstos necesitan ser presentados de forma diferente. Una entidad sólo cambiará la presentación de sus estados financieros cuando dicho cambio proporcione información fiable y más relevante para los usuarios de los estados financieros, y la nueva estructura tenga visos de continuidad, de modo que la comparabilidad no quede perjudicada. Cuando se realicen estos cambios en la presentación, una entidad reclasificará su información comparativa de acuerdo con los párrafos 41 y 42.

### **Activos Corrientes NIC 1 Sección 66 al 68**

66. Una entidad clasificará un activo como corriente cuando:

- a) Espera realizar el activo, o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operación.
- b) Mantiene el activo principalmente con fines de negociación
- c) Espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes después del periodo sobre el que se informa.
- d) El activo es efectivo o equivalente al efectivo (como se define en la NIC 7) a menos que éste se encuentre restringido y no pueda ser intercambiado ni utilizado para cancelar un pasivo por un ejercicio mínimo de doce meses después del ejercicio sobre el que se informa.

**Una entidad clasificará todos los demás activos como no corrientes.**

67. En esta Norma, el término “no corriente” incluye activos tangibles, intangibles y financieros que por su naturaleza son a largo plazo. No está prohibido el uso de descripciones alternativas siempre que su significado sea claro.

68. El ciclo normal de la operación de una entidad es el periodo comprendido entre la adquisición de los activos que entran en el proceso productivo, y su realización en efectivo o equivalentes al efectivo. Cuando el ciclo normal de la operación no sea claramente identificable, se supondrá que su duración es de doce meses.

Los activos corrientes incluyen activos (tales como inventarios y deudores comerciales) que se venden, consumen o realizan, dentro del ciclo normal de la operación, incluso cuando no se espere su realización dentro del periodo de doce meses a partir de la fecha del periodo sobre el que se informa. Los activos corrientes también incluyen activos que se mantienen fundamentalmente para negociar (por ejemplo, algunos activos financieros clasificados como mantenidos para negociar de acuerdo con la NIC 39) y la parte corriente de los activos financieros no corrientes.

**Información a presentar en el estado de situación financiera o en las notas (anexos contables) NIC 1 Sección 77 al 79**

77. Una entidad revelará, ya sea en el estado de situación financiera o en las notas, subclasificaciones adicionales de las partidas presentadas, clasificadas de una manera que sea apropiada para las operaciones de la entidad.

78. El detalle suministrado en las subclasificaciones dependerá de los requerimientos de las NIIF, así como del tamaño, la naturaleza y la función de los importes afectados. Para decidir los criterios de subclasificación, una

entidad utilizará también los factores descritos en el párrafo 58. El nivel de información suministrada variará para cada partida, por ejemplo:

- a)** Las partidas de propiedades, planta y equipo se desagregarán por clases, de acuerdo con la NIC 16.
- b)** Las cuentas por cobrar se desagregarán en importes por cobrar de clientes comerciales, de partes relacionadas, anticipos y otros importes.
- c)** Los inventarios se desagregarán, de acuerdo con la NIC 2, Inventarios, en clasificaciones, tales como mercaderías, materias primas, materiales, productos en curso y productos terminados.
- d)** Las provisiones se desglosarán, de forma que se muestren por separado las que corresponden a provisiones por beneficios a empleados y el resto.
- e)** El capital y las reservas se desagregarán en varias clases, tales como capital pagado, primas de emisión y reservas

79. Una entidad revelará lo siguiente, sea en el estado de situación financiera, en el estado de cambios en el patrimonio o en las notas:

- a)** Para cada clase de capital en acciones:
  - (i)** el número de acciones autorizadas
  - (ii)** el número de acciones emitidas y pagadas totalmente, así como las emitidas, pero aún no pagadas en su totalidad
  - (iii)** el valor nominal de las acciones, o el hecho de que no tengan valor nominal
  - (iv)** una conciliación entre el número de acciones en circulación al principio y al final del periodo

- (v) los derechos, privilegios y restricciones correspondientes a cada clase de acciones, incluyendo las restricciones sobre la distribución de dividendos y el reembolso del capital
  - (vi) las acciones de la entidad que estén en su poder o bien en el de sus subsidiarias o asociadas
  - (vii) las acciones cuya emisión está reservada como consecuencia de la existencia de opciones o contratos para la venta de acciones, incluyendo las condiciones e importes correspondientes
- b. Una descripción de la naturaleza y destino de cada reserva que figure en el patrimonio.

## **Notas explicativas o anexos contables NIC 1 Sección 112 al 116**

### **Estructura**

112. Las notas:

- a. presentarán información acerca de las bases para la preparación de los estados financieros, y sobre las políticas contables específicas utilizadas de acuerdo con los párrafos 117 a 124
- b. revelarán la información requerida por las NIIF que no haya sido incluida en otro lugar de los estados financieros
- c. proporcionarán información que no se presenta en ninguno de los estados financieros, pero que es relevante para entender a cualquiera de ellos.

113. Una entidad presentará las notas, en la medida en que sea practicable, de una forma sistemática. Una entidad referenciará cada partida incluida en los estados de situación financiera y del resultado integral, en el estado

de resultados separado (cuando se lo presenta) y en los estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo, con cualquier información relacionada en las notas.

114. Una entidad normalmente presentará las notas en el siguiente orden, para ayudar a los usuarios a comprender los estados financieros y compararlos con los presentados por otras entidades:

- a. una declaración de cumplimiento con las NIIF (véase el párrafo 16)
- b. un resumen de las políticas contables significativas aplicadas (véase el párrafo 117)
- c. información de respaldo para las partidas presentadas en los estados de situación financiera y del resultado integral, en el estado de resultados separado (cuando se lo presenta), y en los estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo, en el orden en que se presenta cada estado y cada partida
- d. otra información a revelar, incluyendo:
  - (i). pasivos contingentes (véase la NIC 37) y compromisos contractuales no reconocidos:
  - (ii) revelaciones de información no financiera, por ejemplo, los objetivos y políticas de gestión del riesgo financiero (véase la NIIF 7).

115. En ciertas circunstancias, podría ser necesario o deseable variar el orden de partidas concretas dentro de las notas. Por ejemplo, una entidad puede combinar información sobre cambios en el valor razonable reconocidos en el resultado con información sobre vencimientos de instrumentos financieros, aunque las primeras revelaciones de información se refieran al estado del resultado integral o al estado de resultados

separado (cuando se lo presenta) y la última esté relacionada con el estado de situación financiera. No obstante, una entidad conservará, en la medida de lo posible, una estructura sistemática en el orden de las notas.

116. Una entidad puede presentar las notas que proporcionan información acerca de las bases para la preparación de los estados financieros y las políticas contables específicas como una sección separada de los estados financieros.

### **Causas de incertidumbre en las estimaciones NIC 1 Sección 125**

125. Una entidad revelará información sobre los supuestos realizados acerca del futuro y otras causas de incertidumbre en la estimación al final del periodo sobre el que se informa, que tengan un riesgo significativo de ocasionar ajustes significativos en el valor en libros de los activos o pasivos dentro del periodo contable siguiente. Con respecto a esos activos y pasivos, las notas incluirán detalles de:

- a. Su naturaleza
- b. Su importe en libros al final del periodo sobre el que se informa

### **Otra información a revelar NIC 1 Sección 137-138**

137. Una entidad revelará en las notas:

- a. El importe de los dividendos propuestos o anunciados antes de que los estados financieros hayan sido autorizados para su emisión, que no hayan sido reconocidos como distribución a los propietarios durante el periodo, así como los importes correspondientes por acción
- b. El importe de cualquier dividendo preferente de carácter acumulativo que no haya sido reconocido.

138. Una entidad revelará lo siguiente, si no ha sido revelado en otra parte de la información publicada con los estados financieros:

- a. El domicilio y forma legal de la entidad, el país en que se ha constituido y la dirección de su sede social (o el domicilio principal donde desarrolle sus actividades, si fuese diferente de la sede social)
- b. Una descripción de la naturaleza de las operaciones de la entidad, así como de sus principales actividades
- c. El nombre de la controladora directa y de la controladora última del grupo
- d. Si es una entidad de vida limitada, información sobre la duración de la misma.

## **VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN**

**Variable independiente:** Anexos contables

Los anexos contables o notas complementarias como también se los conocen, reflejan información no contenida en los estados financieros o en sus notas. Por información no reflejada se entiende aquella no expuesta en los estados contables, o en la que esta expresada de forma numérica la cual necesita de ciertas aclaraciones para su respectiva comprensión. (Raffaelli, 2009)

**Variable dependiente:** Saldos en las cuentas de activo

El saldo de una cuenta es el resultado obtenido de restar a los ingresos de una cuenta específica, todos los registros que corresponden a los egresos que tuvo la empresa. (Roldan, 2018)

De esa manera, se conoce y se controla el estado actual de las cuentas y determinar si estos son superavitarios, deficitarios o equilibrado, teniendo

en cuenta de antemano si los recursos de la empresa están siendo empleados de la manera eficiente o si existe algún problema en el uso de estos.

## **DEFINICIONES CONCEPTUALES**

**Presupuesto económico:** exhibe de forma clara las ganancias o pérdidas proyectadas para determinado periodo, permitiendo evaluar la empresa de manera global y a tomar decisiones (Lavalpe, Capasso y Smolje, 2003)

**Control de activos:** es importante que todas las empresas sin importar si son industriales, comerciales o de servicio tienen que establecer mecanismos de control para verificar la existencia real de un activo y que dichos datos se puedan verificar con el aspecto contable en cualquier momento con la satisfacción de que la empresa tenga todo en orden. (EConta, 2012)

**Estimación contable:** es determinar el valor o importe de una partida o un rubro en ausencia de una norma o criterio preciso para calcularla, lo anterior ocasiona la utilización de “criterios” o “juicios de valor”. (Moncayo, 2015)

**Información contable:** la información contable es aquella que permite a los administradores de la empresa identificar, medir, clasificar, registrar, analizar y evaluar todas las operaciones y actividades de la misma. (Gómez, 2001)

**Razonabilidad:** propiedad de los estados financieros de transmitir, sin ambigüedades información adecuada, particularmente cuando van acompañados de la declaración de un contador público, en un informe de auditoría en forma corta, donde se dice que presenta razonablemente, con la precisión requerida de acuerdo con los convencionalismos aceptados para representar la posición financiera y los resultados de las operaciones. (Solo Contabilidad, 2018)

**Confiabilidad:** se refiere a la consistencia de los resultados, donde se busca que los resultados obtenidos en libros concuerden con los resultados que existan en un sistema contable, de ocurrir esto se puede determinar que existe un grado alto de confiabilidad en la información presentada. (Menéndez, 2015)

**Eficiencia:** es la relación que existe entre los recursos empleados de un proyecto y los resultados obtenidos con el mismo, hace referencia a la obtención de un mismo objetivo empleando una menor cantidad de recursos, puesto que se consigue el máximo rendimiento con un costo mínimo. (García I. , 2017)

**Incertidumbre:** se considera en la contabilidad como algo negativo, ya que por lo general los inversores esperan previsualizar en los mercados para poder minimizar los riesgos e incrementar sus beneficios, es decir, si existe incertidumbre en el sistema contable de una empresa o incluso incertidumbre económica de un país, los inversores se decidirán por no invertir. (Pérez J. , 2018)

**Transparencia contable:** ofrece una visión clara, concisa y equilibrada de la situación financiera de la empresa a los accionistas. Extendiendo expectativas para la información financiera precisa más allá de la honestidad básica. (HGBS, 2015)

# **CAPÍTULO III**

## **MARCO METODOLÓGICO**

### **PRESENTACIÓN DE LA EMPRESA**

#### **Breve reseña histórica del Banco Central del Ecuador**

Tomada del Banco Central del Ecuador (2019) citada por Farinango (2017), Registro Oficial N. 283, publicado el 12 de marzo de 1927. Expresa:

El Banco Central del Ecuador fue mérito de la Revolución Juliana el 9 de julio de 1925 iniciando el proceso de fundación de un banco nacional emisor. La crisis del país, causada por la inconvertibilidad de la moneda, las emisiones sin respaldo, la inflación, la especulación, el abuso del crédito, el desnivel de la balanza de pagos, la falta de control oficial sobre la banca privada, el tipo de cambio, entre otros factores, eran las causantes de que existiese un Banco Central en el país. (pág. 17)

Como paso intermedio para la fundación del BCE, el 26 de junio de 1926 se crea la Caja Central de Emisión y Amortización, organismo encargado de reconocer oficialmente el monto total de medios de pago y de autorizar provisionalmente la circulación de billetes. Además, el 18 de octubre de 1926 se dispone que los bancos autorizados a emitir billetes entreguen a la Caja Central de Emisión y Amortización determinadas cantidades de oro y plata. Mientras tanto, la misión presidida por Edwin. W. Kemmerer, ilustre economista que venía precedido de una gran fama, fruto de trabajos similares realizados en otros países a nivel mundial, preparaba un extenso conjunto de medidas económicas modernizantes, Banco Central del Ecuador (2019)

Dentro de ellas, el 11 de febrero de 1927 la Misión Kemmerer pone a consideración del Gobierno el Proyecto de Ley Orgánica del Banco Central del Ecuador. En esa propuesta se creaba al BCE como una institución autorizada a emitir dinero, redescontar a tasa fija, constituirse en depositaria del gobierno y de los bancos asociados, administrar el mercado de cambios y fungir de agente fiscal. Es así como el 4 de marzo de 1927 el presidente Isidro Ayora suscribe la Ley Orgánica del Banco Central del Ecuador, la escritura pública de constitución del BCE se emite el 9 de julio del mismo año (segundo aniversario de la Revolución Juliana) y el BCE inicia operaciones el 10 de agosto de 1927, fecha considerada como la de su fundación, Banco Central del Ecuador (2019)

Estabilizar y unificar la moneda fueron los objetivos iniciales del BCE. Para lograrlo, se valió del "patrón oro de cambio", régimen monetario que fijaba el precio del sucre en términos de oro; la obligación básica del BCE consistía en mantener fijo ese precio, Banco Central del Ecuador (2019)

Esta convertibilidad forzosa coincide con la Gran depresión (1929), que obliga a decretar una moratoria de pagos en febrero de 1932. A partir de entonces, se comienza una política de gasto fiscal deficitario y crédito gubernamental de parte del Banco Central. Bajo este contexto, se recurre al consultor mexicano Manuel Gómez para reformar la Ley del Banco Central y la normativa monetaria relacionada. No obstante, a partir de entonces las relaciones entre el gobierno y la banca se vieron profundamente modificadas, Banco Central del Ecuador (2019)

Disponible en la página web: <https://www.bce.fin.ec/index.php/historia>

En lo que corresponde a los activos de la empresa, el 3 de mayo del 2006, de acuerdo con lo facultado en la resolución DBCE-135-AII, el Directorio del Banco Central del Ecuador mediante Resolución Reservada No. DBCE 0596-2006 declaró el estado contingente de administración de los activos internacionales de inversión, debido a que se identificaron potenciales riesgos en acciones legales y/o medidas cautelares sobre los referidos

recursos. Al 31 de diciembre del 2018 aún se mantiene el Estado Contingente de los Activos Internacionales de Inversión cuyas operaciones se realizan de acuerdo con las políticas de administración aprobadas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera ejecutadas a través del Comité de activos y pasivos constituido mediante resolución administrativa Nro. BCE-052-2016 de 13 de julio de 2016 y actualizado con resolución administrativa BCE-015-2017 de 24 de marzo de 2017. (BCE, Notas a los Estados Financieros , 2018, pág. 16)

### **Misión**

“Promover el desarrollo económico y la estabilidad financiera del Ecuador, mediante el análisis, evaluación, diseño y ejecución de políticas e instrumentos económico-financieros, tendientes a mejorar, con equidad y justicia social, la calidad de vida de sus habitantes.”

### **Visión**

“Somos un Banco Central que contribuye de manera efectiva al desarrollo económico - social y a la estabilidad financiera del Ecuador, generando productos y servicios de calidad orientados al bienestar de la comunidad, con un equipo de servidores públicos profesional, competitivo y comprometido, que trabaja bajo una cultura de rendición de cuentas, que lo convierte en un referente técnico a nivel nacional e internacional”.

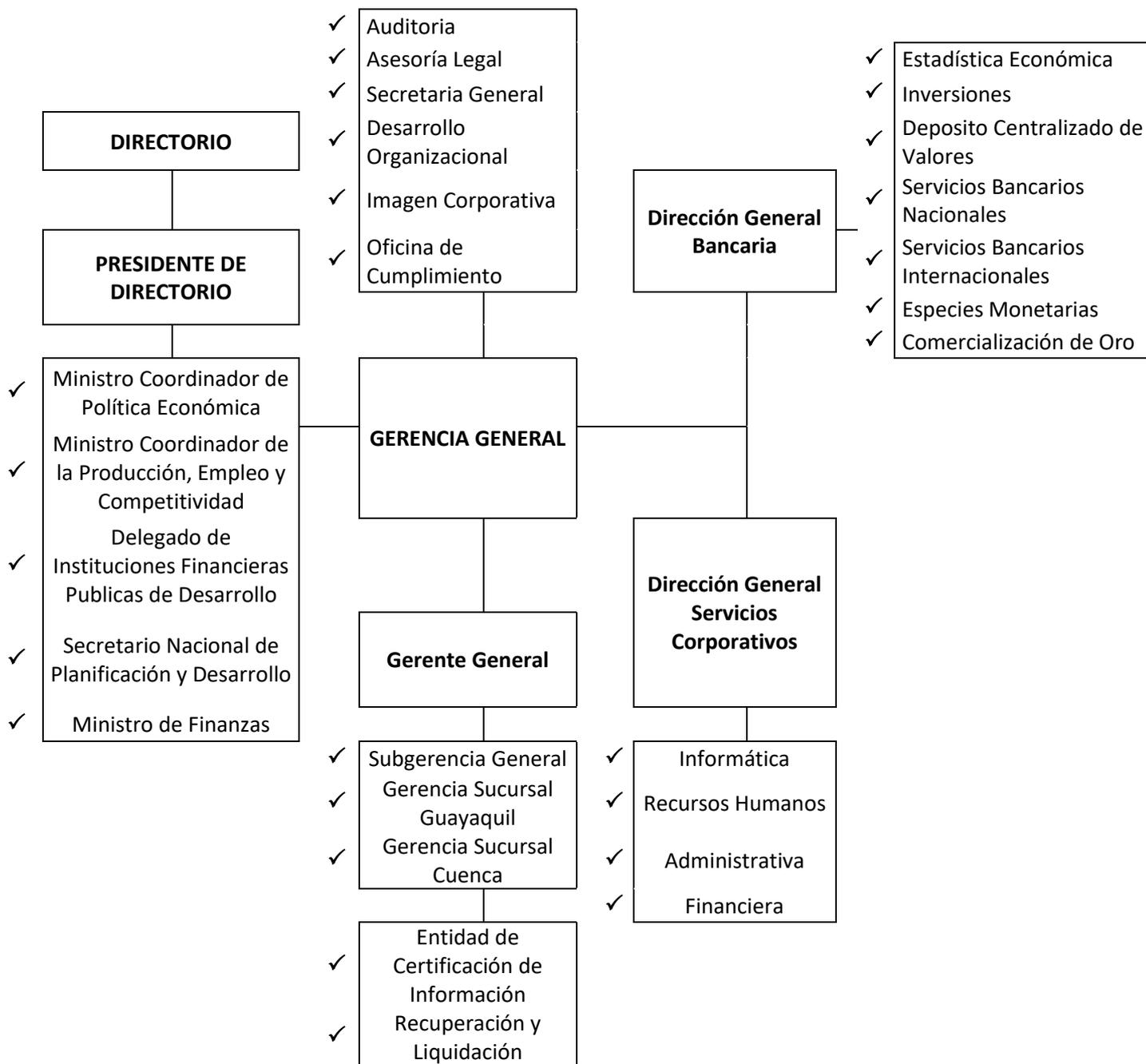
### **Funciones**

- Posibilita que las personas dispongan de billetes y monedas en la cantidad, calidad y en las denominaciones necesarias.
- Facilita los pagos y cobros que todas las personas realizan en efectivo, o a través del sistema financiero privado.
- Evalúa, monitorea y controla permanentemente la cantidad de dinero de la economía: para lo que utiliza como herramienta el encaje bancario.

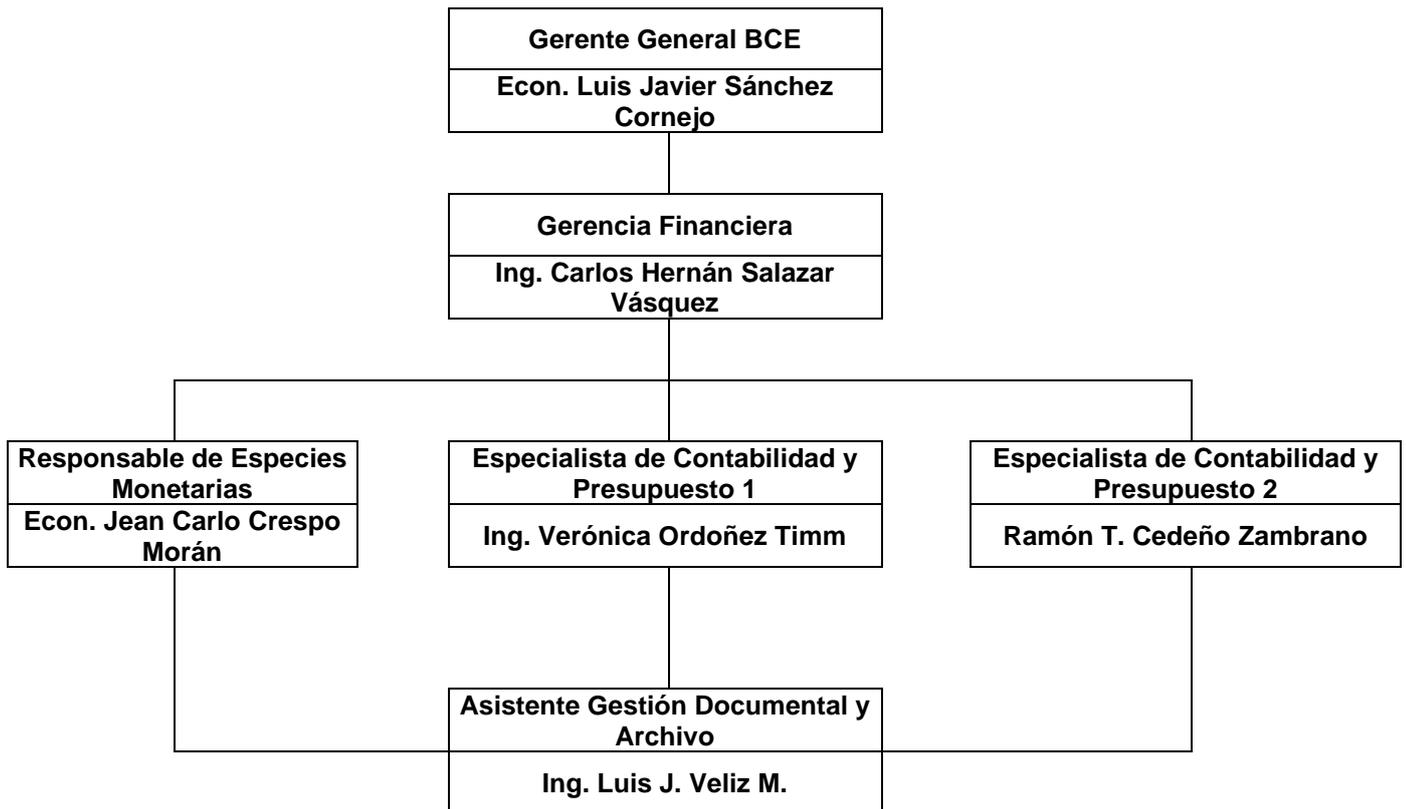
- Revisa la integridad, transparencia y seguridad de los recursos del Estado que se manejan a través de nuestras operaciones bancarias.
- Ofrece a las personas, empresa y autoridades información para la toma de decisiones financieras y económicas.

## **Servicios**

- Estadísticas monetarias y financieras.
- Convenio de pagos y créditos recíprocos.
- Estadísticas de comercio exterior.
- Registro de la deuda externa privada e inversión extranjera directa.
- Estudios fiscales.
- Fondo de liquidez.
- Modelo de Equilibrio General de la Economía.
- Sistema de pagos.
- Encuestas de coyuntura.
- Transferencias electrónicas nacionales e internacionales.
- Estudios sectoriales.
- Cuentas corrientes.
- Balanza de pagos.
- Distribución de especies monetarias.
- Aprobación y evaluación de presupuestos de instituciones financieras públicas.
- Análisis de riesgos.
- Asesoría tecnológica.
- Entidad de Certificación de la Información (Firmas Electrónicas).
- Emisión y servicio de la deuda interna.
- Publicaciones económicas.
- Biblioteca: Económica.
- Archivo histórico.



**Figura 1. Organigrama del Banco Central del Ecuador**  
**Fuente: Banco Central del Ecuador**



**Figura 2. Organigrama funcional del departamento financiero del Banco Central del Ecuador**

*Fuente: Banco Central del Ecuador*

## DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

**Cualitativo:** es la recopilación de información basada en la observación de comportamientos naturales siendo la observación, el análisis y comportamiento de los individuos o sucesos que ocurren en el entorno la base de la investigación para su posterior interpretación. (Bernal, 2016)

**Cuantitativo:** tiene como objetivo obtener respuestas de la población a preguntas específicas, aportando valores numéricos de las encuestas y entrevistas que se realizaron para realizar un estudio estadísticos de la investigación. (Bernal, 2016)

El enfoque del presente estudio es cualitativo y cuantitativo, pues corresponde a una investigación de carácter no experimental, ya que se analizarán las variables sin manipulación alguna, de esa manera se evita que exista un cambio representativo dentro de las mismas. Para examinar

las consecuencias que se han generado en las variables se procederá a realizar diferentes propuestas de acciones a mejorar y en el análisis solo se evaluarán y observarán las variables en su forma natural.

### **Tipos de investigación**

**Investigación descriptiva:** La investigación descriptiva llamadas también investigaciones diagnósticas, es un parte de lo que se escribe y estudia sobre lo social no va mucho más allá de este nivel. Consiste en caracterizar un fenómeno o situación concreta indicando sus rasgos más peculiares o diferenciadores. (Bernal, 2016)

En la presente investigación se detalla de forma teórica la variable dependiente que son los saldos en las cuentas de activos y la variable independiente que son los anexos contables.

Por otro lado, se describen los procedimientos de la entrega de anexos contables para poder precisar las distintas causantes del problema que se genera al momento de verificar los saldos de las cuentas de activos al final de un periodo contable.

**Investigación correlacional:** la investigación correlacional la podemos utilizar para determinar la medida en que dos variables se correlacionan entre sí, es decir, el grado en que las variaciones que sufre un factor se corresponden con las que experimenta el otro. Las variables pueden hallarse estrechamente relacionadas entre sí, pero también es posible que no exista entre ellas algún tipo de relación. (Bernal, 2016)

Para la presente investigación se asocia mucho la repercusión que tiene el control interno de los anexos contables y constatar si este ayuda a mejorar los procesos de verificación de los saldos en las cuentas de activos de la institución.

**Investigación explicativa:** busca 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, como de los efectos, mediante la prueba de hipótesis. Sus resultados y

conclusiones constituyen el nivel más profundo de conocimientos. (Bernal, 2016)

Donde se busca determinar y explicar las causas que ocasionan las deficiencias que existen en el procedimiento del control interno en la entrega de los anexos contables y, como estas fallas afectan a los procesos de verificación de los saldos en las cuentas de activos, por lo tanto, afectan la confiabilidad de la empresa.

Las consecuencias que se señalan en la presente investigación del Banco Central del Ecuador – Casa Matriz Guayaquil, se analizan las cuentas de activos que no se pudieron constatar si sus saldos al final del periodo contable eran los correctos debido a que sus anexos contables jamás llegaron al área financiera de la institución, por lo que, afectan los cierres contables de cada periodo y se indaga sobre qué condiciones provocan que dichos anexos contables no lleguen a tiempo.

### **Técnicas de investigación**

**Observación:** Es una técnica que consiste en observar atentamente el fenómeno, hecho o caso, toma información y registrarla para su posterior análisis. Es un elemento fundamental de todo proceso investigativo; en ella se apoya el investigador para obtener el mayor número de datos. (Bernal, 2016)

**Análisis documental:** es una actividad que estimula el desarrollo del pensamiento y permite analizar textos y documentos desde su estructura, conocimientos, conceptos, información, temas relevantes que lo conforman. (Bernal, 2016)

## **PROCEDIMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN**

A continuación, se realiza el diagnóstico y su control interno de la siguiente manera:

### **Diagnóstico del proceso actual de los diferentes procedimientos de control interno del Banco Central del Ecuador**

#### **1. Proceso de la elaboración de los anexos contables**

- Ingresar con el usuario y contraseña del personal de la institución al sistema contable del Banco Central del Ecuador.
- Buscar el grupo de cuentas del que desean elaborar el anexo contable.
- Descargar los datos actualizados del mes que están realizando el anexo.
- Comparar si los datos han variado con respecto al periodo contable anterior, de ser así, colocar los nuevos datos con sus respectivos valores caso contrario solo se actualiza la fecha de elaboración del anexo contable.
- Antes de generar el anexo, verificar si el grupo y auxiliar de la cuenta pertenecen al que se acaba de revisar, caso contrario revisar nuevamente si los datos y sus valores son correctos.
- Finalmente ir a la opción generar anexo en el sistema y se imprime 2 copias del anexo contable generado.

#### **2. Proceso de la entrega de anexos contables**

- Generado el anexo contable debe ir firmado por la persona responsable de la elaboración del anexo. Una vez firmado pasa al responsable del departamento para una revisión rápida.
- El responsable del área debe revisarlo de manera minuciosa por si existiese un error en los datos ya impresos, como lo son fecha, número y auxiliar de la cuenta, que el nombre de la cuenta este tal cual como esta en el sistema.

- Una vez revisada el responsable del área debe firmar en la parte inferior del anexo contable y entregar nuevamente a quien lo elaboró. Si tiene alguna observación deberá inmediatamente corregir los mismos y nuevamente entregar al responsable del área para una observación de los errores que señalo. De no tenerlo simplemente pasa al departamento financiero.
- El departamento financiero receipta el anexo contable original y firma la persona que ha recibido dicho anexo.
- Una vez firmado se debe sacar una copia del anexo para entregar dicha copia y colocar la hora y la fecha de cuando entregan el anexo.

Como dato importante con respecto a la empresa, es que los anexos contables tienen una fecha límite de entrega y esta entra en los primeros 5 a 7 días laborales de iniciado el mes, es decir, si se están verificando los saldos de las cuentas del mes de junio, los anexos de ese mes deben llegar como máximo los primeros 5 a 7 días laborales del mes de julio, caso contrario se considerará como un atraso.

Si pasado los 5 a 7 días laborales del mes no han entregado los anexos contables, el área que no ha podido entregarlos debe realizar un comunicado a gerencia general comunicando el motivo del atraso, dicho comunicado debe ir firmado por el responsable del área que no entrego los anexos contables y el gerente general de la institución.

Si no se realiza dicho procedimiento el área que no entrego los anexos contables recibirá una sanción económica al departamento.

### **3. Proceso en el proceso de verificación de los saldos en las cuentas del Banco Central del Ecuador**

- Ingresar el usuario y contraseña del personal de la institución al sistema contable del Banco Central del Ecuador.
- Buscan el grupo de cuentas del que desean elaborar el anexo contable.

- En un documento en Excel, comparar si los datos han variado con respecto al periodo contable anterior, de ser así, colocar los nuevos datos con sus respectivos valores caso contrario solo se actualiza la fecha en el documento en Excel.
- Una vez revisado que los datos del anexo coinciden con los que se encuentran en el documento en Excel se guardan los cambios y se coloca un sello de revisado en el anexo, posteriormente se colocan los anexos en una caja para enviar a la gerencia.
- Se imprime un resumen donde se detalle las cuentas que tuvieron movimientos durante el mes y se coloca en la parte frontal de la caja y se imprime otro adicional que va en la parte superior de todos los anexos dentro de la caja para un mejor manejo de la información entregada.
- Una vez verificados los saldos de las cuentas se elabora un comunicado indicando que se han revisado los anexos contables y que están listos para que dichos documentos se envíen a la matriz del Banco Central del Ecuador ubicada en Quito.

## **CAPÍTULO IV**

### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS**

#### **Diagnóstico del proceso actual de los diferentes procedimientos de control interno del Banco Central del Ecuador**

##### **1. Descripción y análisis del procedimiento de la elaboración de anexos contables.**

- a. Ingresa con el usuario y contraseña del personal de la institución al sistema contable del Banco Central del Ecuador.
- b. Buscan el grupo de cuentas del que desean elaborar el anexo contable.
- c. Descargan los datos actualizados del mes que están realizando el anexo.
- d. Comparar si los datos han variado con respecto al periodo contable anterior, de ser así, colocar los nuevos datos con sus respectivos valores caso contrario solo se actualiza la fecha de elaboración del anexo contable.
- e. Antes de generar el anexo, verificar si el grupo y auxiliar de la cuenta pertenecen al que se acaba de revisar, caso contrario revisar nuevamente si los datos y sus valores son correctos.
- f. Finalmente ir a la opción generar anexo en el sistema y se imprime 2 copias del anexo contable generado.

##### **Desarrollo:**

- **Ingresa con el usuario y contraseña del personal de la institución al sistema contable del Banco Central del Ecuador.**

- Cada uno de los funcionarios de la institución tienen un usuario para su uso exclusivo, es decir, no pueden transmitirse de un trabajador a otro, ya que cada uno tiene que cumplir con las funciones que se le ha sido asignadas. En otras palabras, cada uno es responsable del trabajo que entrega al final del día.

En la actualidad no se ha detectado ningún tipo de falencias en este primer paso ya que todos los trabajadores cumplen con mantener tanto su usuario y su contraseña para su manejo personal.

- **Buscan el grupo de cuentas del que desean elaborar el anexo contable.**

Cada trabajador conoce el sistema contable que tiene la institución, por lo que en este paso tampoco se evidenciaron fallas en el personal, demostrando que tienen la capacitación necesaria para conocer los grupos de cuentas y sus respectivos auxiliares. De esta manera se hace más fácil no solo para la institución sino para sus trabajadores el buen manejo de su sistema.

- **Descargan los datos actualizados del mes que están realizando el anexo.**

Gracias al buen manejo del sistema contable tampoco el personal presenta errores en este paso ya que conocen como obtener y descargar la información necesaria y requerida directamente del sistema, para posteriormente poder trabajar con la misma.

- **Comparar si los datos han variado con respecto al periodo contable anterior, de ser así, colocar los nuevos datos con sus respectivos valores caso contrario solo se actualiza la fecha de elaboración del anexo contable.**

En este paso es muy importante la atención que tenga el personal, ya que como un gran número de cuentas y auxiliares que maneja la institución tienden a cometer diversos errores, como lo son una mala digitación de la cuenta, el auxiliar, los valores actualizados del mes que se está generando el anexo, escribir mal el nombre de alguna cuenta, entre otros.

Dichas falencias pueden llevar a que al final del periodo contable la información se distorsione por esos detalles que se pueden considerar pequeños, pero terminan siendo significativos para la empresa.

- **Antes de generar el anexo, verificar si el grupo y auxiliar de la cuenta pertenecen al que se acaba de revisar, caso contrario revisar nuevamente si los datos y sus valores son correctos.**

Este paso es muy importante ya que este permite conocer si existieron errores como se mencionó en el paso anterior, debido a que el personal es muy cauteloso en el manejo de dicha información pues se han obtenido muy buenos resultados, donde se pueden corregir gran parte de las fallas que pudieron existir.

- No obstante, este paso también tiene ciertas falencias por que como se mencionó con anterioridad, la empresa maneja un grupo amplio de cuentas que en ocasiones pese a revisarlo por segunda o más veces, aún se evidencian errores, pero no son muy frecuentes, lo que quiere decir que se pueden mejorar los procesos en este paso.
- **Finalmente ir a la opción generar anexo en el sistema y se imprime 2 copias del anexo contable generado.**

Pese a ser uno de los pasos más sencillos, la observación que se realiza en este es que los responsables de la elaboración del anexo olvidan firmar el mismo y es un problema porque solo se revisan aquellos anexos que estén firmados por los responsables de su elaboración, caso contrario se procede a devolverlos al área que los emitió retrasando el proceso de verificación de los saldos y posteriormente a elaborar el balance al final del periodo contable.

## **2. Descripción y análisis del procedimiento de la entrega de anexos contables**

- Generado el anexo contable debe ir firmado por la persona responsable de la elaboración del anexo. Una vez firmado pasa al responsable del departamento para una revisión rápida.

- El responsable del área debe revisarlo de manera minuciosa por si existiese un error en los datos ya impresos, como lo son fecha, número y auxiliar de la cuenta, que el nombre de la cuenta este tal cual como esta en el sistema.
- Una vez revisada el responsable del área debe firmar en la parte inferior del anexo contable y entregar nuevamente a quien lo elaboró. Si tiene alguna observación deberá inmediatamente corregir los mismos y nuevamente entregar al responsable del área para una observación de los errores que señalo. De no tenerlo simplemente pasa al departamento financiero.
- El departamento financiero receipta el anexo contable original y firma la persona que ha recibido dicho anexo.
- Una vez firmado se debe sacar una copia del anexo para entregar dicha copia y colocar la hora y la fecha de cuando entregan el anexo.

**Desarrollo:**

- Generado el anexo contable debe ir firmado por la persona responsable de la elaboración del anexo. Una vez firmado pasa al responsable del departamento para una revisión rápida.
- El responsable del área debe revisarlo de manera minuciosa por si existiese un error en los datos ya impresos, como lo son fecha, número y auxiliar de la cuenta, que el nombre de la cuenta este tal cual como esta en el sistema.
- Una vez revisada el responsable del área debe firmar en la parte inferior del anexo contable y entregar nuevamente a quien lo elaboró. Si tiene alguna observación deberá inmediatamente corregir los mismos y nuevamente entregar al responsable del área para una observación de los errores que señalo. De no tenerlo simplemente pasa al departamento financiero.

Con una revisión rápida se refiere a verificar si el número de cuenta y auxiliar están bien digitados, que el nombre de la cuenta y el

auxiliar estén correctos, que este la fecha de actualización del anexo y que sobre todo este firmado por el responsable de su elaboración. En estos 3 pasos, el inconveniente que se evidencia con mayor frecuencia es que el anexo no se encuentre firmado, problema que se puede solucionar en el mismo momento.

Sin embargo, cuando el responsable del área no se encuentra por diversos motivos, estos anexos pasan al área financiera con ese defecto y como ya es de conocimiento, si el anexo no se encuentra firmado por el responsable de su elaboración no se podrá realizar la respectiva verificación de los saldos.

Afectando a la elaboración del balance al final del periodo contable ya que no cuenta con los valores reales con los que culmina la institución.

- **El departamento financiero receipta el anexo contable original y firma la persona que ha recibido dicho anexo.**

En este paso, no se evidencian fallas ya que, el personal responsable del área financiera es muy estricto con receiptar anexos que no se encuentren firmados por sus responsables. Sin embargo, esto no garantiza que el anexo este bien elaborado, puesto que, se debe realizar su debida verificación de sus saldos.

- **Una vez firmado se debe sacar una copia del anexo para entregar dicha copia y colocar la hora y la fecha de cuando entregan el anexo.**

En este paso tampoco existe problema alguno, ya que siempre el área financiera entrega un recibido a los responsables de cada área con los anexos que entregaron detallando la fecha y hora de entrega.

### **3. Descripción y análisis del procedimiento de verificación de los saldos en las cuentas de la empresa**

- Ingresar el usuario y contraseña del personal de la institución al sistema contable del Banco Central del Ecuador.
- Buscan el grupo de cuentas del que desean elaborar el anexo contable.

- En un documento en Excel, comparar si los datos han variado con respecto al periodo contable anterior, de ser así, colocar los nuevos datos con sus respectivos valores caso contrario solo se actualiza la fecha en el documento en Excel.
- Una vez revisado que los datos del anexo coinciden con los que se encuentran en el documento en Excel se guardan los cambios y se coloca un sello de revisado en el anexo, posteriormente se colocan los anexos en una caja para enviar a la gerencia.
- Se imprime un resumen donde se detalle las cuentas que tuvieron movimientos durante el mes y se coloca en la parte frontal de la caja y se imprime otro adicional que va en la parte superior de todos los anexos dentro de la caja para un mejor manejo de la información entregada.
- Una vez verificados los saldos de las cuentas se elabora un comunicado indicando que se han revisado los anexos contables y que están listos para que dichos documentos se envíen a la matriz del Banco Central del Ecuador ubicada en Quito.

#### **Desarrollo:**

- **Ingresar el usuario y contraseña del personal de la institución al sistema contable del Banco Central del Ecuador.**

Los trabajadores no evidencian ningún problema con respecto al manejo de su usuario y contraseña, ya que al igual que en el proceso de elaboración de anexos saben manejar el sistema en un nivel elevado.

- **Buscan el grupo de cuentas del que desean elaborar el anexo contable.**

Teniendo ya en manos el anexo contable y el conocimiento del sistema en el presente estudio no se encontraron fallas en este paso, ya que la empresa cuenta con la preparación de los trabajadores para manejar su sistema contable.

- **En un documento en Excel, comparar si los datos han variado con respecto al periodo contable anterior, de ser así, colocar los nuevos datos con sus respectivos valores caso contrario solo se actualiza la fecha en el documento en Excel.**

Las fallas en este paso son escasas por lo que son muy precavidos al momento de revisar los datos actualizados de los anexos que entregaron, los errores que ocurren son por lo general ocasionados por los anexos que se emitieron y en sus datos algo está mal digitado, entonces es una falencia que va en conjunto con el área responsable de la emisión de los anexos contables.

Por otro lado, cuando se detecta el error se comunica al área que emitió el anexo y posteriormente se procede a corregirlo.

- **Una vez revisado que los datos del anexo coinciden con los que se encuentran en el documento en Excel se guardan los cambios y se coloca un sello de revisado en el anexo, posteriormente se colocan los anexos en una caja para enviar a la gerencia.**

Como se mencionó con anterioridad, se tiene mucho cuidado con el manejo correcto de los datos brindados por los anexos contables, una vez que se encuentre todo en su debido orden proceden a firmar el anexo como revisado.

No se evidenciaron falencias en este paso, lo cual permite tener una excelente impresión de los trabajadores del área financiera.

- **Se imprime un resumen donde se detalle las cuentas que tuvieron movimientos durante el mes y se coloca en la parte frontal de la caja y se imprime otro adicional que va en la parte superior de todos los anexos dentro de la caja para un mejor manejo de la información entregada.**

No se encontraron errores en este paso del proceso, ya que, en este se clasifican los anexos por sus respectivos grupos y se coloca un resumen de movimientos en la parte superior de todos ellos para facilitar el manejo de dicha información.

Puesto que, si desean obtener un anexo toman el documento que tiene detallado los movimientos del mes y lo pueden buscar de forma más sencilla.

Por lo general, cuando requieren un anexo pese a este ya estar revisado es para poder tener detalles de algún movimiento en específico, como dato importante no lo modifican solo lo toman para obtener alguna información que les haga falta.

- **Una vez verificados los saldos de las cuentas se elabora un comunicado indicando que se han revisado los anexos contables y que están listos para que dichos documentos se envíen a la matriz del Banco Central del Ecuador ubicada en Quito.**

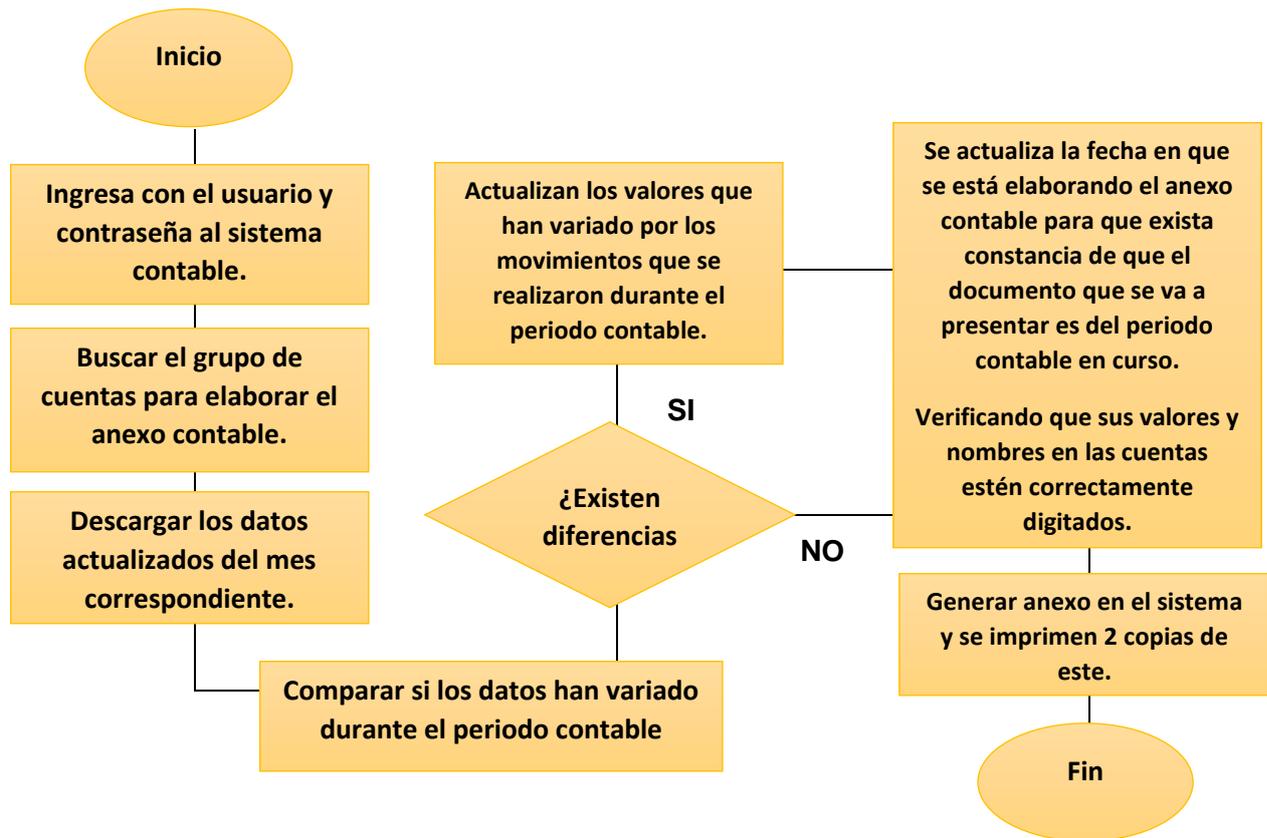
En este último paso, el problema radica en la impuntualidad de la entrega de los anexos contables de las diferentes áreas del Banco Central del Ecuador, ya que por los errores cometidos anteriormente retrasa todo el proceso.

Teniendo en cuenta que los anexos se reciben los primeros 5 a 7 días laborales del mes, cuando no los entregan, los devuelven o los corrigen estos no llegan en el plazo indicado y por consiguiente no está listo para que sea enviado a la matriz en la ciudad de Quito.

Para que este sea añadido al grupo ya enviado, debe realizar un comunicado a la gerencia tanto de Guayaquil y Quito, donde se notifique que se enviarán anexos contables adicionales a los que ya se encuentran en la capital.

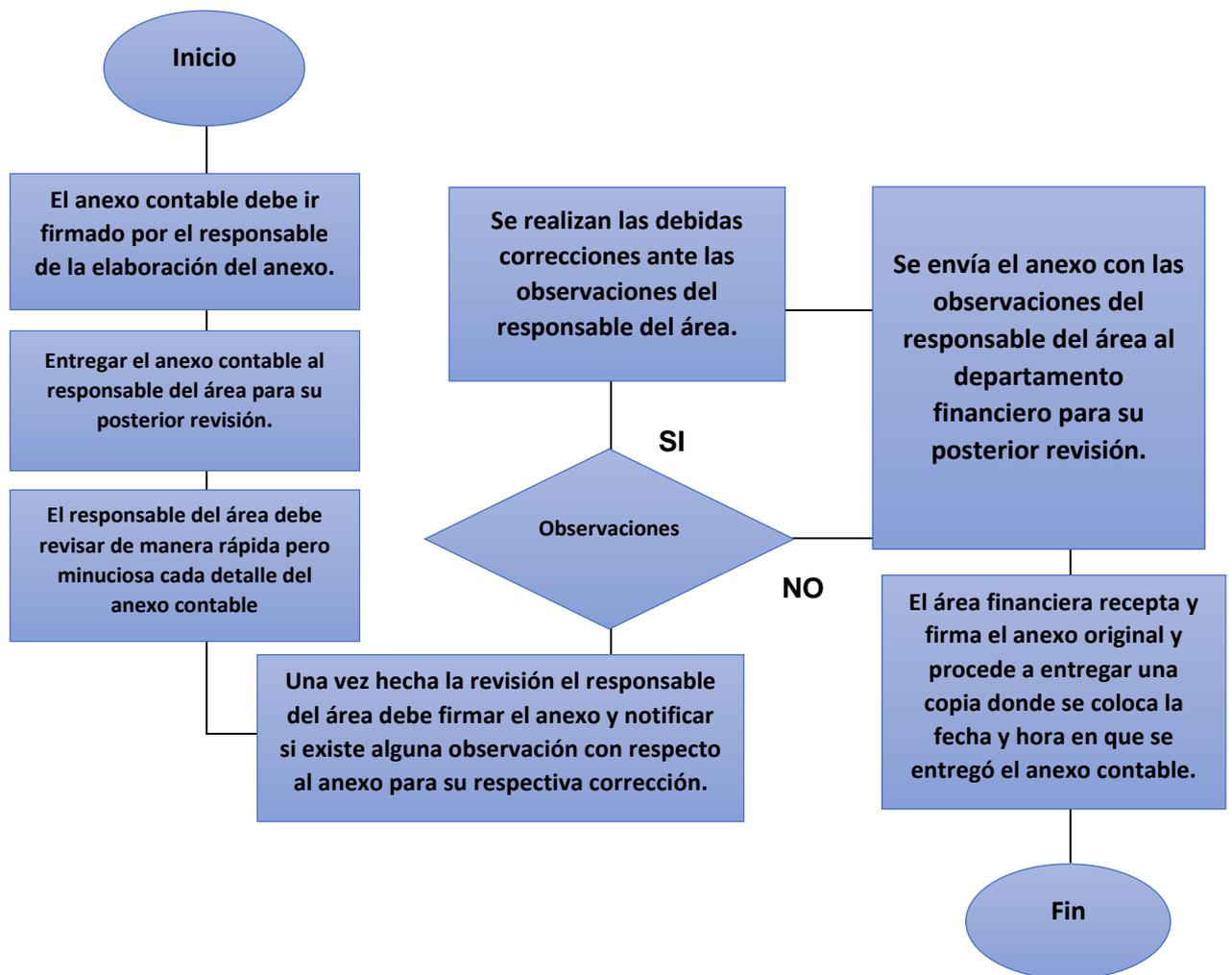
## Flujos de procedimientos en la elaboración de anexos contables

Figura 3. Diagrama de flujo: Elaboración de anexos contables



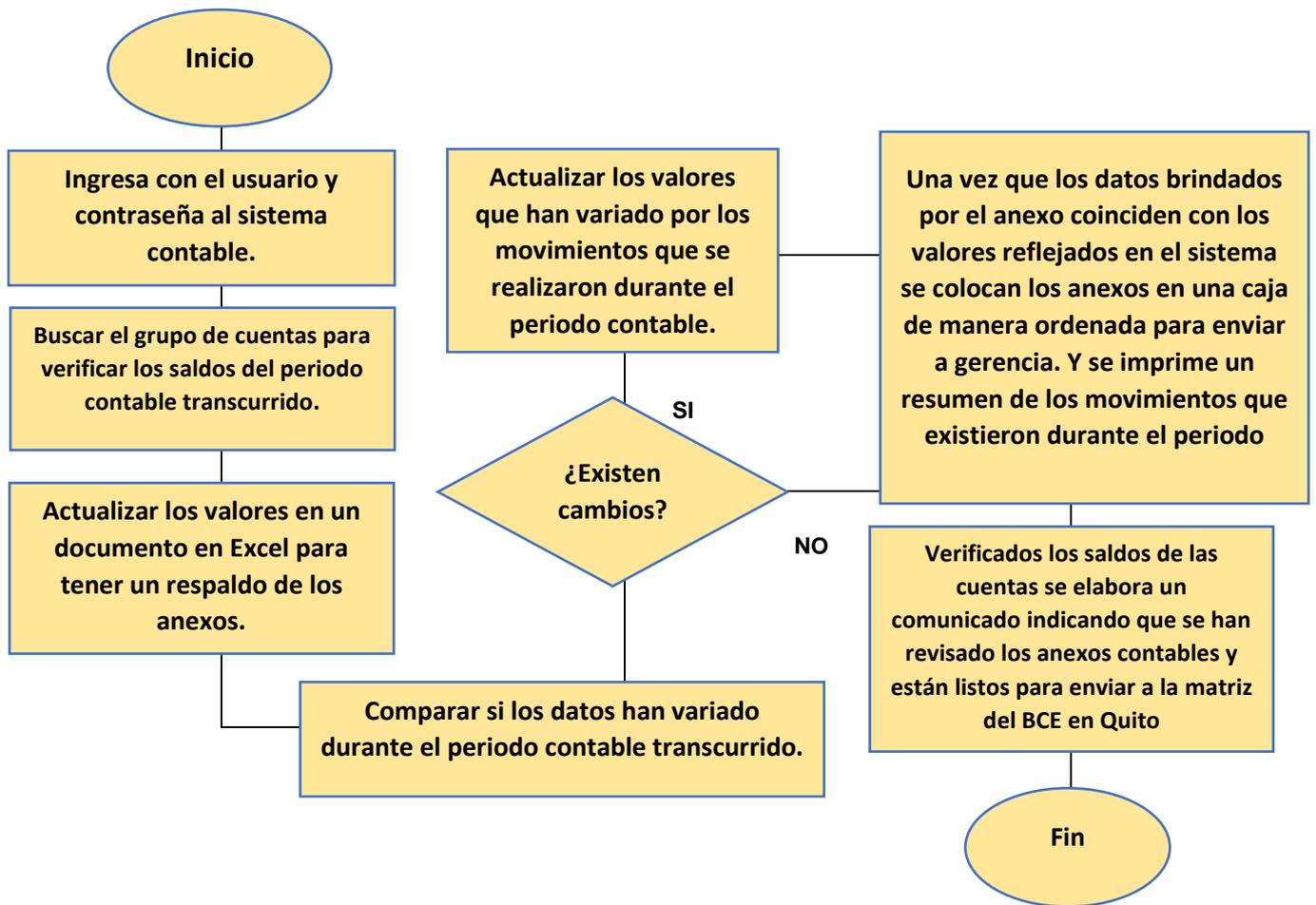
*Elaborado por: Ney David Apolinario Merchán*

**Figura 4. Diagrama de flujo: Entrega de los anexos contables**



**Elaborado por: Ney David Apolinario Merchán**

**Figura 5. Diagrama de flujo: Verificación de los saldos en las cuentas.**



*Elaborado por: Ney David Apolinario Merchán*

## **Identificación de las principales causas que ocasionan los problemas en la entrega de los anexos contables.**

- **Existe un bajo ambiente de control entre las áreas al momento de entregar los anexos contables.**

Toda empresa debe tener un excelente control interno en todas sus operaciones, desde la más pequeña a la más grande y justamente la empresa carece en ciertos aspectos, pequeñas pero significantes falencias.

Se considera que la institución debe poseer un buen ambiente de control ya que, este da el sentido a la misma, incentivando la conciencia de control de sus trabajadores y de esa forma proporciona disciplina y una estructura sólida para la empresa.

- **Se considera mucho la valoración de los riesgos en la entrega de anexos contables, sin embargo, se debe mejorar.**

Pese a ser una institución de gran prestigio, debe mejorar varios aspectos y uno de ellos es considerar que efectos podría traer el hecho que el Banco Central del Ecuador no pueda emitir un balance general al final del mes por que no llegaron todos los anexos contables de manera puntual para realizar su respectiva verificación de los saldos.

Teniendo en cuenta que brinda información a la sociedad como por ejemplo sobre herramientas financieras, estas podrían perder cierto grado de confiabilidad al no ver datos actualizados por parte de la institución.

Se deben identificar y analizar los riesgos sean estos relevantes o no, cualquiera de ellos puede afectar seriamente a la consecución de los objetivos de la empresa. Considerando los cambios continuos de la economía, la industria, las regulaciones y las condiciones de operación todas ellas requieren mecanismos para identificar, tratar y administrar los riesgos asociados a la empresa.

- **Existen pocas actividades para controlar la puntualidad en la entrega de los anexos contables.**

Jamás deben faltar las actividades de control sobre las operaciones de la empresa, sobre todo si se tienen diversas falencias sobre ciertas actividades en las que se debe mejorar ese proceso de control. De esa manera, ayudan a mantener las directrices administrativas y tomando las acciones que consideren necesarias para poder manejar cualquier tipo de riesgos hacia la obtención de los objetivos de la entidad.

Cabe mencionar que las actividades de control se dan a todo lo largo y ancho de la empresa, en todos los niveles y en todas las funciones posibles.

- **Falta de comunicación entre los trabajadores y el manejo de los sistemas de información.**

La comunicación entre los miembros de una empresa debe fluir en un amplio sentido, hacia arriba, a lo largo y hacia abajo de la empresa, al igual que con las partes externas como en este caso lo son clientes, proveedores, reguladores, accionistas, entre otros. Y se ha evidenciado que es un problema que puede terminar dando graves consecuencias en la obtención de los objetivos de la empresa, por el simple hecho de que no existen una buena comunicación entre los trabajadores.

Una vez que la empresa tenga una excelente comunicación con todos los miembros que la conforman, es recomendable que se realicen capacitaciones sobre el manejo de los sistemas de información, un ejemplo claro es la tecnología, esta se renueva a medida que avanza el tiempo y el mismo sistema de información con el que se trabaja hoy en día puede que al año siguiente termine siendo obsoleto.

Tomando en cuenta que estos sistemas son aquellos que producen reportes, contienen información operacional, financiera y relacionada con el cumplimiento que hace posible operar y controlar la empresa sobre todo al momento de tomar decisiones.

Siendo importante para que exista una puntualidad al momento de elaborar y entregar los anexos contables, y posteriormente se realice la verificación de todos los movimientos que existieron durante el periodo contable.

- **Monitoreo más riguroso por parte de los responsables de cada área.**

Los procesos de monitoreo dentro de la institución son estrictos, sin embargo, es bueno que puedan ejercer un control un poco más rígido sobre todo si se trata de la información financiera de la empresa por parte de los responsables de cada área. Dicho control estará enfocado en la elaboración y entrega de los anexos contables, para que, de esa manera, la institución no pierda su alto grado de confiabilidad en la información que presenta al final de cada periodo contable.

## PLAN DE MEJORAS

Del estudio realizado en el marco teórico de diversos autores, se considera que el control interno resulta ser fundamental en las actividades de la empresa sobre todo en aquellas que tienen relación con la elaboración y entrega de los anexos contables, debido a que se maneja la información financiera de la misma, donde se tiene en cuenta que dichas notas complementarias ayudan a sustentar la información reflejada en el sistema contable de la institución, o como ya se lo conoce ayuda al proceso de verificación de los saldos al final del periodo contable.

Como parte de mejorar el proceso de control interno que tiene el Banco Central del Ecuador Henderson (s.f.), explica que el sistema de control interno es un conjunto de varios procedimientos que implementa una empresa para cumplir con cada una de las metas establecidas.

El autor destaca que una excelente estructura de control interno de una empresa debe tener un buen ambiente de control, una excelente evaluación de riesgos, implementación de actividades de control, tener un buen sistema de información y comunicación, y finalmente una buena gestión de monitoreo en sus distintos departamentos.

Para ello, Henderson (s.f.) propone mejorar los procesos de los 5 componentes del control interno de una empresa como se detallan a continuación:

- **Ambiente de control:** se refiere al sentido de la organización influenciando la conciencia de control de sus empleados, proporcionando disciplina y estructura. Es el fundamento de los demás componentes del control interno.
- **Valoración de riesgos:** es la identificación y el análisis de los riesgos relevantes que puedan afectar la obtención de los objetivos de la empresa. Los continuos cambios en el entorno de la empresa requieren diversos mecanismos para identificar, tratar y administrar los riesgos asociados a la empresa.

- **Actividades de control:** ayudan a asegurar que se estén llevando a cabo las directrices administrativas y tomando las acciones necesarias para manejar los riesgos hacia la consecución de los objetivos de la entidad.
- **Sistemas de información y comunicación:** los sistemas de información producen reportes, contienen toda la información operacional, financiera y todo lo relacionado con el cumplimiento, que hace posible operar y controlar la empresa. La comunicación efectiva debe fluir en toda la empresa ya que esta permitirá que exista un ambiente adecuado para poder laborar en las mejores condiciones posibles.
- **Monitoreo:** ocurre en el transcurso de las operaciones, las evaluaciones separadas como supervisión o ejecución, o incluso una combinación de ambas, debe efectuarse sobre el sistema de control interno puesto que el monitoreo es un proceso que valora la calidad del desempeño del sistema de control interno en el tiempo.

Con estos componentes fundamentales que adopte el Banco Central del Ecuador se busca lograr el control de la emisión y entrega puntual de los anexos contables, con el fin de garantizar la verificación de los saldos de las cuentas de activos y que la institución mantenga ese alto grado de confiabilidad en sus estados financieros al final de cada periodo contable.

Si se logra aplicar estos componentes de control interno la empresa podrá reducir en gran parte los problemas que presentan hoy en día y por supuesto, también se destacará la calidad de sus trabajadores al cumplir con la propuesta.

Además, Romero (2012), señala que el control interno operan con distintos niveles de efectividad; puede ser juzgado efectivo en cada uno de los 3 grupos, respectivamente, si el consejo de la administración o junta y la gerencia tienen una razonable seguridad de que:

- Entienden el grado en que se alcanzan los objetivos de las operaciones de la entidad

- Los informes financieros sean preparados en forma confiable
- Se observan las leyes y los reglamentos aplicables

Proporcionando una seguridad razonable, más que absoluta de que se lograrán cumplir con sus objetivos planteados.

Finalmente, Romero (2012) expone que los objetivos de una empresa se dividen en las siguiente categorías:

- **Objetivos de cumplimiento:** están dirigidos a la adherencia a leyes y reglamentos, así como también a las políticas emitidas por la gerencia.
- **Objetivos de operación:** son aquellos relacionados con la efectividad y eficacia de las operaciones de la empresa.
- **Objetivos de la información financiera:** se refieren a la obtención de información financiera confiable.

**Aplicación del control interno al proceso de elaboración de anexos contables.**

**Cuadro 1.** Cuestionario del control interno en la elaboración de anexos contables

**Entidad:** Banco Central del Ecuador

**Elaborado por:** Ney David Apolinario Merchán

<b>Proceso de elaboración de anexos contables</b>					
<b>No.</b>	<b>Preguntas</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Ninguna</b>	<b>Observaciones</b>
1	¿Se lleva un control interno en la elaboración de anexos contables?	✓			Sin embargo, es necesario mejorar los procesos de control.
2	¿Hay un responsable que lleve un control sobre la elaboración de los anexos?	✓			
3	¿Llevan algún registro de los anexos que han sido elaborados como de los aún no?	✓			Se lleva el registro en un documento en Excel.
4	¿Tienen un procedimiento para elaborar los anexos contables?	✓			
5	Considera que los procedimientos están siendo correctamente empleados por los trabajadores	✓			Aún se deben mejorar la aplicación de los procedimientos.
6	¿Se realiza la elaboración de los anexos según la naturaleza de la cuenta?		x		
7	¿Se practican procesos de auditoría en la elaboración de anexos contables?	✓			2 veces al mes
8	¿Guardan todos los documentos firmados por el área financiera con el fin de tener un respaldo de los anexos que fueron entregados?	✓			Pocas ocasiones dichos documentos se extravían por descuidos del personal
9	¿Existen políticas que rigen el control interno de los anexos contables?	✓			
10	¿La gerencia tiene la necesidad de ejercer algún tipo de control al momento durante el proceso de elaboración de los anexos contable?		x		Solo en ciertas ocasiones, pero no es muy frecuente
<b>Total</b>		<b>8</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	

**Aplicación del control interno al proceso de entrega de anexos contables.**

**Cuadro 2. Cuestionario del control interno en la entrega de anexos contables**

**Entidad:** Banco Central del Ecuador

**Elaborado por:** Ney David Apolinario Merchán

<b>Proceso de entrega de anexos contables</b>					
<b>No.</b>	<b>Preguntas</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Ninguna</b>	<b>Observaciones</b>
1	¿Se lleva un control interno en la entrega de anexos contables?		x		
2	¿Hay un responsable que lleve un control sobre la entrega de los anexos?	✓			
3	¿Llevan algún registro físico o digital de los anexos que han sido entregados de manera puntual?	✓			
4	¿Tienen un procedimiento para entregar los anexos contables?	✓			Sin embargo, debe ser monitoreado ya que presentan varias falencias.
5	¿Considera que los procedimientos están siendo aplicados por los trabajadores como espera la empresa?		x		
6	¿Se tiene un archivo ordenado con los anexos entregados por las diferentes áreas?	✓			
7	¿Considera que existe puntualidad al momento de entregar los anexos contables?		x		
8	¿Considera necesaria la idea de fortalecer los componentes del control interno en el proceso?	✓			Ayudaría a corregir los errores que tiene cada departamento no solo en la entrega de los anexos sino en su elaboración.
9	¿Se evaluaría periódicamente que se este cumpliendo con el proceso y aplicando los componentes del control interno?	✓			Se mejoraría incluso partes del proceso que si se están cumpliendo como se debe.
10	¿Se podrá contar con la disposición de todo el personal para llevar a cabo dicha propuesta?	✓			
<b>Total</b>		<b>7</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	

**Aplicación del control interno al proceso de verificación de saldos en las cuentas de activos.**

**Cuadro 3.** Cuestionario del control interno en la verificación de los saldos

Entidad: Banco Central del Ecuador

**Elaborado por:** Ney David Apolinario Merchán

<b>Proceso de verificación de los saldos en las cuentas</b>					
<b>No.</b>	<b>Preguntas</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Ninguna</b>	<b>Observaciones</b>
1	¿Se lleva un control al momento de verificar los saldos en las cuentas de la empresa?	✓			
2	¿Hay un responsable que lleve el control del proceso de verificación de saldos?	✓			<b>Responsable:</b> Especialista de Contabilidad y Presupuesto
3	¿Tienen un procedimiento para poder verificar los saldos en las cuentas de la empresa?	✓			
4	¿Considera que los procedimientos están siendo aplicados por los trabajadores como espera la empresa?		x		
5	¿Pueden entregar de manera puntual toda la información contable generada en el periodo?		x		
6	¿Comunican a las áreas responsables de entregar los anexos contables en el tiempo establecido?	✓			En ocasiones no se puede evidenciar resultados positivos, ya que no llegan de manera puntual
7	¿Existen políticas que rigen en el control de la verificación de los saldos en las cuentas?	✓			Se cumplen como la institución lo amerita.
8	¿Se comunica a la gerencia cuando los anexos contables no llegan en el tiempo programado?	✓			
9	¿Se programan reuniones de consenso con los responsables de las áreas encargadas de elaborar los anexos para exponer las falencias que tiene el proceso de verificación de los saldos?		x		Al momento la institución no ha considerado tener reuniones con los responsables de las áreas encargadas de elaborar los anexos.
<b>Total</b>		<b>6</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	

## Muestreo de variables

Análisis de los resultados obtenidos en la evaluación del control interno que se realiza en los procesos de elaboración y entrega de anexos contables, y en la verificación de los saldos en las cuentas del Banco Central del Ecuador.

Resultados de la evaluación		
Total	(T)	29
Calificación obtenida	(CO)	21
Calificación porcentual	(CP)	72,41%

$$\text{CP} = \frac{\text{CO} * 100}{\text{Total}}$$

$$\text{CP} = \frac{21 * 100}{29}$$

$$\text{CP} = 72,41\%$$

**Cuadro 4.** Resultados de la evaluación del control interno

**Elaborado por:** Ney David Apolinario Merchán

A continuación, se establecen los niveles de riesgo en el proceso de control interno realizado en el Banco Central del Ecuador:

Calificación Porcentual	Grado de Confianza	Grado de Riesgo
15% - 50%	Bajo	Bajo
51% - 75%	Medio	Medio
76% - 100%	Alto	Alto

**Cuadro 5.** Evaluación de los niveles de riesgo

**Elaborado por:** Ney David Apolinario Merchán

En el Banco Central del Ecuador existe un grado de confianza de nivel medio con un 72,41% de efectividad al momento de cumplir con los procedimientos que lleva a cabo la empresa en cada una de sus actividades. Sin embargo, se debe mejorar mucho ya que hay un nivel de riesgo bajo pero significativo ya que representa el 27,59% de lo que no se está cumpliendo dentro de los procedimientos.

## CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

### Conclusiones

- El marco teórico basa mucho mejor la relación que existe entre el control interno con los procesos de elaboración y entrega de anexos contables, y a su vez, en la verificación de saldos de las cuentas del Banco Central del Ecuador. Cabe destacar, que si se emplea de manera efectiva los componentes del control interno en los procedimientos antes mencionados, se evidenciarán mejoras en las actividades de la institución evitando que existan los retrasos que se han evidenciado en periodos anteriores.
- Se puede identificar en la evaluación de los procesos de elaboración y entrega de los anexos contables las diferentes causas que originan los retrasos que no permiten verificar los saldos al final del periodo contable.
- Cuando se analizaron los procedimientos de elaboración y entrega de anexos contables se identificó que no existe un monitoreo constante por parte de los responsables de las diferentes áreas encargadas de elaborar los anexos contables, por lo que, al no tener dicho control afecta de manera directa al proceso de verificación de saldos en las cuentas de la empresa, perjudicando de esa manera la confiabilidad de sus estados financieros al final del periodo.
- Como acciones a mejorar se propone la implementación de los componentes del control interno como lo son: el ambiente de control, la valoración de los riesgos, ejercer actividades de control más rigurosas, tener un buen sistema de información y comunicación del personal y, por último, un monitoreo por parte de los responsables de las diferentes áreas de la empresa como de la gerencia general. De esa manera se contribuye a que los procesos que actualmente se aplican presenten mejoras en los siguientes periodos dentro de la institución.

## Recomendaciones

- Es fundamental que el gerente general del Banco Central del Ecuador promueva capacitaciones para que todos los miembros de la empresa tengan conocimiento de la importancia que tiene el control interno y sus componentes dentro de los procesos en los cuales ellos desenvuelven sus actividades laborales.
- Llevar un control más riguroso con respecto a los procedimientos que cumplen los trabajadores, ya que de esa forma la empresa puede cumplir con los objetivos que se plantean mensualmente.
- Implementar un sistema de comunicación efectivo, logrando ser la clave de consolidar la productividad y competitividad de toda la institución. Por esta razón se analizan diferentes formas de comunicación entre los integrantes del Banco Central del Ecuador como lo son:
  1. **Construir equipos:** realizar actividades recreativas en grupo que permitan crear lazos de confianza y afianzar la comunicación dentro de la institución, fomentando bienestar y el compromiso de los colaboradores al tiempo que exigen mejorar los procedimientos de los cuales son responsables.
  2. **Comunicación directa:** la comunicación por medio de plataformas virtuales (Correos corporativos, sistemas de mensajes internos, entre otras.) se han tomado las empresas. Es cierto que son muy útiles y permiten transmitir todo tipo de información, por compleja y extensa que sea, pero no es menos cierto que la comunicación persona a persona siempre será la mejor forma de hacerlo.

## Bibliografía

- Acosta, C., Benavides, I., & Terán, M. (2016). *Fundamentos Contables Básicos*. Sangolquí: Comisión Editorial de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE.
- Adbelnur, & Malica. (2013). *El sistema de control interno y su importancia en la auditoría*. Córdoba, Argentina: Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas.
- Ayaviri, D. (2008). *Contabilidad Básica y Documentos Mercantiles*. Argentina: N-DAG.
- BCE, B. C. (2018). *Notas a los Estados Financieros*. Guayaquil: Banco Central del Ecuador .
- BCE, B. C. (2019). *Historia del Banco Central del Ecuador*. Obtenido de bce.fin.ec: <https://www.bce.fin.ec/index.php/historia>
- Bernal, C. (2016). *Metodología de la Investigación Científica 4ta Edición*. La Sabana, Colombia: PEARSON.
- Biondi, M. (2006). *Contabilidad Financiera*. Buenos Aires: ERREPAR.
- Buré, N., & Seclén, L. (2012). *Estados Financieros. Estados Financieros*. Escuela Profesional de Contabilidad, Chiclayo, Perú.
- Calderón. (2008). *Estados Financieros 2da Edición*. Lima: JCM Editores.
- Carriel, R. (21 de Marzo de 2017). *Historia de la contabilidad*. Obtenido de Historia-Contabilidad: <https://historia-biografia.com/historia-de-la-contabilidad/>
- Dextre, J., & Del Pozo, R. (12 de Julio de 2012). *¿Control de gestión o gestión de contrl?* Obtenido de Contabilidad y Negocios: <https://www.redalyc.org/pdf/2816/281624914005.pdf>
- EAE, B. S. (2 de Diciembre de 2017). *El activo fijo, tipos y características*. Obtenido de retos-directivos.eae.es: <https://retos-directivos.eae.es/el-activo-fijo-tipos-y-caracteristicas/>
- EConta. (11 de 2012). *Control de activos fijos*. Obtenido de educaconta.com: <http://www.educaconta.com/2012/11/control-de-los-activos-fijos.html>
- EITelegrafo. (27 de octubre de 2011). *La banca y la historia*. Obtenido de eltelegrafo.com.ec: <https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/columnistas/1/la-banca-y-la-historia>

- Expectativa. (5 de Marzo de 2017). *18 años de la crisis financiera de Ecuador*. Obtenido de expectativa.ec: <http://www.expectativa.ec/18-anos-de-la-crisis-financiera-de-ecuador/>
- Farinango, J. C. (enero de 2017). *Misión Kemmerer y Repercusiones en las Políticas Económicas del Gobierno del Doctor Isidro Ayora durante el Período de 1926-1031*. Obtenido de dspace.uce.edu.ec: <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/12936/1/T-UCE-0010-022-2017.pdf>
- Flores. (2008). *Estados Financieros*. Lima: Real Time.
- García, A. (2008). *Contabilidad básica y documentos mercantiles*. Argentina: N-DAG.
- García, I. (14 de Noviembre de 2017). *Definición de Eficiencia*. Obtenido de economiasimple.net: <https://www.economiasimple.net/glosario/eficiencia>
- Gómez, D., Blanco, B., & Conde, J. (1 de Noviembre de 2013). *El sistema de control interno para el perfeccionamiento de la gestión empresarial en Cuba. GECONTEC*. Obtenido de Revista Internacional de Gestión del Conocimiento y Tecnología: [https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract\\_id=2396834](https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2396834)
- Gómez, G. (11 de marzo de 2001). *La información contables y el análisis financiero*. Obtenido de gestiopolis.com: <https://www.gestiopolis.com/informacion-contable-analisis-financiero/>
- Henderson, K. (s.f.). *La voz de Houston*. Obtenido de pyme.lavoztx.com: <https://pyme.lavoztx.com/componentes-de-la-estructura-de-control-interno-8182.html>
- Hernández, A. (17 de Octubre de 2005). *Cuentas contables, clasificación, concepto y descripción*. Obtenido de Gestiopolis.com: <https://www.gestiopolis.com/cuenta-contables-clasificacion-concepto-y-descripcion/#definicion>
- Hernandez, O. (Julio-Diciembre de 2016). *La auditoría interna y su alcance ético empresarial*. Obtenido de Actualidad Contable FACES: <https://www.redalyc.org/pdf/257/25746579003.pdf>
- HGBS. (18 de septiembre de 2015). *HGBS Global Business Services*. Obtenido de hgbs.es: <http://www.hgbs.es/implicaciones-de-la-transparencia-en-el-ambito-de-la-contabilidad-y-del-control-interno/>
- Jurídica, R. (17 de Febrero de 2002). *Revista Jurídica Facultad de Jurisprudencia Universidad Católica de Santiago de Guayaquil*. Obtenido de [revistajuridicaonline.com](http://revistajuridicaonline.com):

<https://www.revistajuridicaonline.com/2002/02/de-la-crisis-financiera-ecuatoriana-causas-consecuencias-soluciones/>

Lavolpe, A., Capasso, C., & Smolje, A. (2003). *La Gestión Presupuestaria*. Buenos Aires: Ediciones Macchi.

Llorente, J. J. (2014). *Activo*. Obtenido de Economipedia:  
<https://economipedia.com/definiciones/activo.html>

Menéndez, A. (15 de Noviembre de 2015). *Confiabilidad*. Obtenido de <http://200.11.208.195/blogRedDocente/alexisduran/wp-content/uploads/2015/11/15confiabilidad.pdf>

Moncayo, C. (5 de Agosto de 2015). *Instituto Nacional de Contadores Públicos Colombia*. Obtenido de [incp.org.co](http://incp.org.co):  
<https://www.incp.org.co/cambios-en-estimaciones-contables/>

Moreno, A. (22 de Mayo de 2016). *La cuenta contable: concepto, importancia y sus elementos*. Obtenido de Prezi:  
<https://prezi.com/3sg2tce1ijve/la-cuenta-contable-concepto-importancia-y-sus-elementos/>

Navarro, & Ramos. (2016). *El control interno en los procesos de producción de la industria litográfica en Barranquilla. Equidad y Desarrollo*. Obtenido de [revistas.lasalle.edu.co](http://revistas.lasalle.edu.co):  
<https://revistas.lasalle.edu.co/index.php/ed/article/view/3473/2951>

Navarro, J. (2015 de 2015). *Definición de Déficit Presupuestario*. Obtenido de Definición ABC: <https://www.definicionabc.com/economia/deficit-presupuestario.php>

Newton, E. (2013). *Contabilidad Básica 5ta Edición*. Buenos Aires: La Ley.

Pérez, G. (s.f.).

Pérez, J. (2018). *Definición de Incertidumbre*. Obtenido de [definicion.de](http://definicion.de):  
<https://definicion.de/incertidumbre/>

Raffaelli, M. (2009). *Estados contables de presentación: pautas para su presentación*.

Rodriguez, M., Piñero, C., & de LLano, P. (2013). *Mapa de Riesgos; Identificación y gestión de riesgos*. Obtenido de Revista Atlántico de Economía:  
<https://www.econstor.eu/bitstream/10419/146556/1/776123106.pdf>

Roldán, P. (2018). *Saldos*.

Romero, J. (31 de Agosto de 2012). *Control interno y sus 5 componentes según COSO*. Obtenido de [gestiopolis.com](http://gestiopolis.com):

<https://www.gestiopolis.com/control-interno-5-componentes-segundo/>

Solarte, F., Enriquez, E., & Benavides, M. (2015). *Metodología de análisis y evaluación de riesgos aplicados*. Obtenido de Revista Tecnológica ESPOL-RTE:

<http://learningobjects2006.espol.edu.ec/index.php/tecnologica/articulo/view/456/321>

SoloContabilidad. (2018). *Razonabilidad — Reactivar — Reaganomics — Reajuste de Paridades*. Obtenido de solocontabilidad.com:

<https://www.solocontabilidad.com/r/razonabilidad-reactivar-reaganomics-reajuste-de-paridades>

Vanegas, G., & Pardo, C. (2014). *Hacia un modelo para la gestión de riesgos de Ti en MiPymes: MOGRIT*. Obtenido de Sistemas & Telemática:

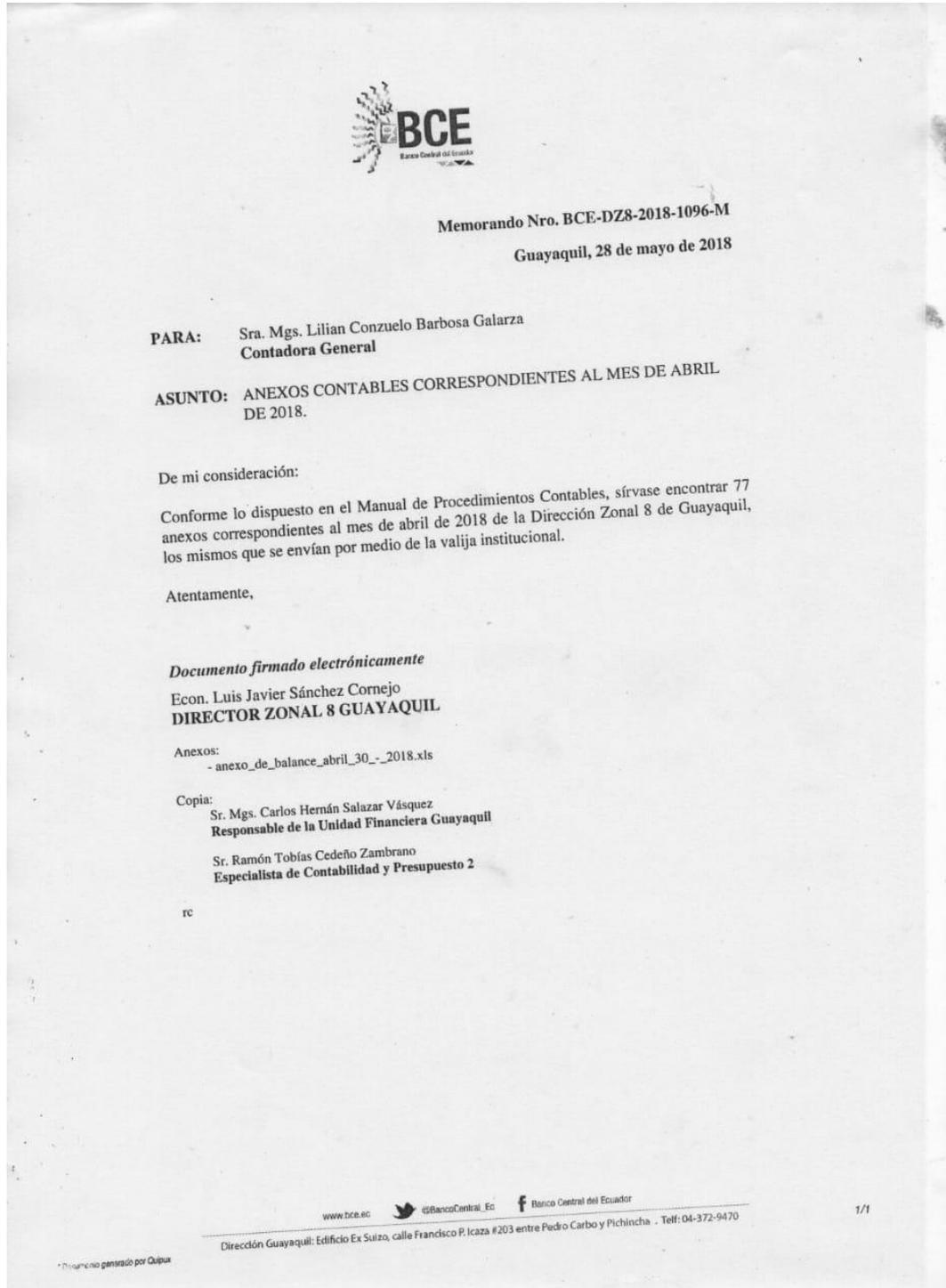
<https://www.redalyc.org/pdf/4115/411534000003.pdf>

Wild, J., Subramanyam, K., & Halsey, R. (2007). *Análisis de los Estados Financieros*. México: McGraw - Hill Interamericana.

Wyman, H. (1990). *El poder y la importancia de la contabilidad. Ayer, hoy y mañana; cómo fue, cómo es y cómo debería ser*. España: Revisa Española de Financiación y Contabilidad.

## Anexos

### Anexo 1.



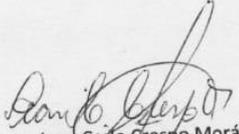
**Comunicado indicando la entrega de anexos contables (abril)**

Anexo 2.



Anexos fin de mes (Pendientes)  
30 de abril de 2018

No.	CUENTA	AUXILIAR	DENOMINACIÓN	VALOR
				9,344,473.92
1	111100	10000200000000	USD DOLARES CAJA GYE	36.88
2	111100	10001700000000	COP PESOS COLOMBIANOS GUAYAQUIL	200,147,000.00
3	111100	10531100000000	USD DOLARES BOVEDA EMISION GYE	15,041,000.00
4	111100	10549200000000	USD DOLARES EMISION GYE	1,060.44
6	115100	10538100000000	ORO AMONEDADO GUAYAQUIL	402,000.00
7	121110	10543900000000	MONEDAS FRACCIONARIAS GUAYAQUIL	365,500.00
8	121110	10556300000000	MONEDAS FRACCIONARIAS NAC. BOVEDA 2 GYE	428,840.00
9	121200	10544200000000	MONEDAS FRACCIONARIAS GUAYAQUIL	10,636.50
16	168000	10773300000000	FALTANTES-EN MAQ. DISPENSADORAS DE MONEDAS-D. ESP.	78,826.14
18	168000	10851000000000	FEDERAL RESERVA BANK BANK -FALTANTES EN REMESAS D	280,155.92
21	191405	10096300000000	SERV. ADM. B. REPUUESTOS EQ. EMISION GQUIL	96,861.11
22	191415	10857600000000	BODEGA SUMINISTROS ESPECIALES GUAYAQUIL	15,109,604.84
23	198705	10787000000000	FDOS. DISPONIBLES-IFIS EN LIQUID.-DRYL.GYE	15,012.32
24	198800	10819500000000	MONEDAS CONMEMORATIVAS-BOV. CAJA-DOEM-GYE	1,791.12
33	268100	20025800000000	BCE SOBRANTES CAJA GUAYAQUIL	2,523.25
36	268100	20874700000000	SOBRANTES DE BILL.Y/O MNDAS. EN MAQ. DISPENSADORAS	56,750.95
37	268100	21119300000000	FEDERAL RESERV BANK - SOBRANTES EN REMESA RECIBIDA	2,822.08
44	713405	70495700000000	MONEDAS CONMEMORATIVAS-MARCO GALLARDO-DIR. ESP. MON	32.24
46	713405	70669000000000	BIENES, PIEZAS Y PARTES EN DESUSO-DOEM-GYE	18.99
49	731300	70397800000000	USD. BILLETES FALSOS EN CUSTODIA-ESP. MONET.- GYE.	0.43
50	731300	70397900000000	USD. MONEDAS FALSAS EN CUSTODIA-ESP. MONET.- GYE.	

  
Econ. Jean Carlo Crespo Morán  
RESPONSABLE CRC

Resumen de las cuentas que si entregaron anexos contables

Anexo 3.



**BANCO CENTRAL DEL ECUADOR**

Anexo de fin de mes "Pendientes"

FECHA DE MOVIMIENTO: 27-Apr-2018

AREA: 820 - ESPECIES MONETARIAS - GYE

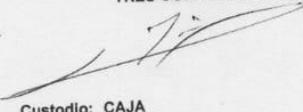
15/05/2018 13:34:58

Page 1 of 1

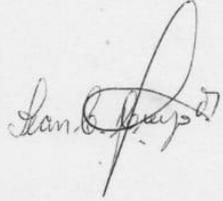
rfoor

BOVEDA : CAJA		
CUENTA: 111100	MONEDAS Y BILLETES EN DIVISAS	
AUXILIAR: 10000200000000	USD DOLARES CAJA GYE	
<b>BILLETES</b>		
BILLETE DE 1.00\$		607.00
BILLETE DE 2.00\$		1,492.00
BILLETE DE 5.00\$		43,140.00
BILLETE DE 10.00\$		2,223,950.00
BILLETE DE 20.00\$		5,889,040.00
BILLETE DE 50.00\$		47,000.00
BILLETE DE 100.00\$		210,700.00
	<b>SUBTOTAL DE BILLETES</b>	<b>8,415,929.00</b>
<b>MONEDAS</b>		
MONEDA DE 0.01\$		21,890.82
MONEDA DE 0.05\$		63,366.05
MONEDA DE 0.10\$		22,116.30
MONEDA DE 0.25\$		127,875.25
MONEDA DE 0.50\$		40,239.50
MONEDA DE 1.00\$		653,057.00
	<b>TOTAL DE MONEDAS</b>	<b>928,544.92</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>9,344,473.92</b>

SON: NUEVE MILLONES TRESCIENTOS CUARENTA Y CUATRO MIL CUATROCIENTOS SET  
TRES CON 92/100. DOLARES



Custodio: CAJA



DIRECCION DE ESPECIES MONETARIAS

Usuario: rfoor

**Detalle de los movimientos en la cuenta monedas y billetes en divisas GYE**

**Anexo 4.**



**BANCO CENTRAL  
DEL ECUADOR**

AREA 820 PROCESO: DIRECCIÓN ZONAL GUAYAQUIL  
UNIDAD ZONAL DE ESPECIES MONETARIAS

ANEXO DE FIN DE MES " PENDIENTES "

CUENTA: 111100 MONEDAS Y BILLETES EN DIVISAS  
 AUXILIAR: 100017 COP PESOS COLOMBIANOS GUAYAQUIL  
 SALDO A: 30 de abril de 2018

DENOMINACION	UNIDADES	COP	USD
1	1	1.00	0.00
2	1	2.00	0.00
5	1	5.00	0.00
10	1	10.00	0.00
20	1	20.00	0.01
200	2	400.00	0.14
500	2	1,000.00	0.36
1000	5	5,000.00	1.80
2000	48	96,000.00	34.56
<i>Total</i>	62	102,438.00	36.88



Ec. Jean Carlos Crespo Morán  
Responsable del CRC

1

**Detalle de los movimientos en la cuenta monedas y billetes en divisas con pesos colombianos GYE**

Anexo 5.



**BANCO CENTRAL DEL ECUADOR**

Anexo de fin de mes "Pendientes"

FECHA DE MOVIMIENTO: 27-Apr-2018

AREA: 820 - ESPECIES MONETARIAS - GYE

15/05/2018 13:34:06

Page 1 of 1

rloor

BOVEDA : BOVEDA GENERAL		MONEDAS Y BILLETES EN DIVISAS
CUENTA: 111100		USD DOLARES BOVEDA EMISION GYE
AUXILIAR: 10531100000000		
<b>BILLETES</b>		
BILLETE DE 1.00\$		648,000.00
BILLETE DE 2.00\$		0.00
BILLETE DE 5.00\$		12,395,000.00
BILLETE DE 10.00\$		19,130,000.00
BILLETE DE 20.00\$		106,160,000.00
BILLETE DE 50.00\$		10,850,000.00
BILLETE DE 100.00\$		36,700,000.00
	<b>SUBTOTAL DE BILLETES</b>	<b>185,883,000.00</b>
<b>MONEDAS</b>		
MONEDA DE 0.01\$		76,300.00
MONEDA DE 0.05\$		202,550.00
MONEDA DE 0.10\$		875,400.00
MONEDA DE 0.25\$		1,428,750.00
MONEDA DE 0.50\$		1,008,000.00
MONEDA DE 1.00\$		10,673,000.00
	<b>TOTAL DE MONEDAS</b>	<b>14,264,000.00</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>200,147,000.00</b>

SON: DOSCIENTOS MILLONES CIENTO CUARENTA Y SIETE MIL CON 00/100. DOLARES



Custodio: BOVEDA GENERAL



DIRECCION DE ESPECIES MONETARIAS

Usuario: rloor

**Detalle de los movimientos en la cuenta monedas y billetes en divisas BOVEDA EMISIÓN GYE**

Anexo 6.

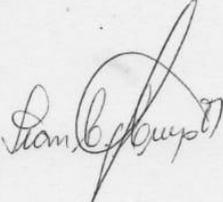
 **BANCO CENTRAL DEL ECUADOR** 15/05/2018 13:34:30  
Anexo de fin de mes "Pendientes" Page 1 of 1  
FECHA DE MOVIMIENTO: 27-Apr-2018 floor  
AREA: 820 - ESPECIES MONETARIAS - GYE

BOVEDA : BOVEDA DE VERIFICACION  
CUENTA: 111100 MONEDAS Y BILLETES EN DIVISAS  
AUXILIAR: 10549200000000 USD DOLARES EMISION GYE

<b>BILLETES</b>	
BILLETE DE 1.00\$	76,000.00
BILLETE DE 2.00\$	0.00
BILLETE DE 5.00\$	1,110,000.00
BILLETE DE 10.00\$	7,360,000.00
BILLETE DE 20.00\$	4,880,000.00
BILLETE DE 50.00\$	50,000.00
BILLETE DE 100.00\$	1,500,000.00
<b>SUBTOTAL DE BILLETES</b>	<b>14,976,000.00</b>
<b>MONEDAS</b>	<b>0.00</b>
MONEDA DE 0.01\$	0.00
MONEDA DE 0.05\$	0.00
MONEDA DE 0.10\$	0.00
MONEDA DE 0.25\$	0.00
MONEDA DE 0.50\$	0.00
MONEDA DE 1.00\$	65,000.00
<b>TOTAL DE MONEDAS</b>	<b>65,000.00</b>
<b>TOTAL</b>	<b>15,041,000.00</b>

SON: QUINCE MILLONES CUARENTA Y UN MIL CON 00/100. DOLARES

Custodio: BOVEDA DE VERIFICACION 



DIRECCION DE ESPECIES MONETARIAS Usuario: floor

Detalle de los movimientos en la cuenta monedas y billetes en divisas  
Dólares emisión GYE



Anexo 8.

 **BANCO CENTRAL DEL ECUADOR** 15/05/2018 13:34:16  
Anexo de fin de mes "Pendientes" Page 1 of 1  
FECHA DE MOVIMIENTO: 27-Apr-2018 rlor  
AREA: 820 - ESPECIES MONETARIAS - GYE

BOVEDA : BOVEDA GENERAL  
CUENTA: 121110  
AUXILIAR: 10543900000000

FRACCIONARIAS	MONEDAS EN EMISION	
	MONEDAS FRACCIONARIAS GUAYAQUIL	
FRACCIONARIA DE 0.01\$		0.00
FRACCIONARIA DE 0.05\$		0.00
FRACCIONARIA DE 0.10\$		21,000.00
FRACCIONARIA DE 0.25\$		381,000.00
FRACCIONARIA DE 0.50\$		0.00
TOTAL DE FRACCIONARIAS		402,000.00
	TOTAL	402,000.00

SON: CUATROCIENTOS DOS MIL CON 00/100. DOLARES

Custodio:  BOVEDA GENERAL



DIRECCION DE ESPECIES MONETARIAS Usuario: rlor

Detalle de los movimientos en la cuenta monedas fraccionarias GYE



Instituto Superior  
**Tecnológico  
Bolivariano**  
de Tecnología

## CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor(a) 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 control en la entrega de anexos contables del Banco Central del Ecuador”** y problema de investigación: **¿Cómo controlar la entrega de los anexos contables para la verificación de los saldos en las cuentas de activos del Banco Central del Ecuador, ubicado en la ciudad de Guayaquil, provincial del Guayas, en el año 2019?**, presentado por Apolinario Merchán Ney David como requisito previo para optar por el título de:

### TECNOLOGÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

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

Egresado:

**Apolinario Merchán Ney David**

Tutor(a):

**PhD. Elena Tolozano Benites**

## CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT

En calidad de colaborador del Centro de Gestión de la Información Científica y Transferencia de Tecnología (CEGESIT) 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 UTILIZACION DEL SISTEMA ANTIPLAGIO INSTITUCIONAL EN LOS PROYECTOS DE INVESTIGACION Y TRABAJOS DE TITULACION Y DESIGNACION DE TUTORES** del ITB.

*Luis Alberto Alzadez*

*Luis Alberto Alzadez*

Nombre y Apellidos del Colaborador  
CEGESCYT



Firma