

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA.  
“UNAN-MANAGUA”  
RECINTO UNIVERSITARIO CARLOS FONSECA AMADOR “RUCFA”  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS  
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS.**



**TESIS PARA OPTAR AL TÍTULO DE LICENCIADO EN CONTADURIA PÚBLICA Y  
FINANZAS**

TEMA: ANÁLISIS DEL CONTROL INTERNO DEL ÁREA DE INVENTARIO EN LA  
COMPAÑÍA NICAMERICA CLOTHING S.A EN LA CIUDAD DE MANAGUA, SEGÚN EL  
MODELO EN EL MODELO COSO 2013 PARA EL AÑO 2022.

**AUTORES:**

AVENDAÑO LEZAMA EVELIO ANTONIO  
URIARTE ESPINOZA ELEM ALEXANDER.

**TUTORA:**

MSC. ROXANA ANGELICA TAPIA OLIVAS

MANAGUA, NICARAGUA, 22 FEBRERO 2023.

## i. Dedicatoria.

Al haber culminado nuestra tesis monográfica se la dedicamos a nuestro Dios, el dador de la vida y de la inteligencia, que en infinita misericordia nos ha permitido superar con éxito esta etapa de nuestra corta vida.

También a nuestros padres que han sido nuestro mayor apoyo y pilares a lo largo de nuestra carrera y vida, que han estado ahí para darnos aliento cuando no teníamos la fuerza para seguir, y que han sacrificado sus recursos y tiempo para que tuviéramos los medios necesarios para transitar este camino académico.

A nuestros hermanos, que han estado siempre presente y dándolos su apoyo incondicional a lo largo de esta etapa de nuestras vidas.

De la misma manera, al resto de nuestros familiares, que conforman nuestro círculo más íntimo, en donde hemos aprendido a relacionarnos, a expresar nuestros pensamientos y todo eso nos ha ayudado a adquirir aptitudes para así tener la capacidad y la destreza de afrontar los obstáculos en la vida de la mejor manera posible.

Por otro lado, les dedicamos a nuestros maestros y amigos, que en el andar en este sendero hemos tenido la fortuna de haberlos encontrado, porque cada uno de ellos nos ha motivado a seguir la meta y de nunca desfallecer.

## ii. Agradecimiento.

El agradecimiento principal, es al creador del universo al único Dios verdadero, quien nos ha guiado y nos ha dado la fortaleza de seguir adelante.

A nuestros padres, que han sido nuestros principales motores que han impulsado nuestros sueños y esperanzas, quienes ha estado a lo largo de nuestras vidas, y que han sido consuelo en los días más difíciles. Siempre han sido los mejores guías de vida. En este tiempo, donde hemos concluido los estudios, les agradecemos a ustedes amados padres este logro tan importante, gracias a ustedes somos los hombres que somos hoy. Nos sentimos orgullosos de ser sus hijos.

Por otro lado, agradecemos a nuestra tutora la profesora Roxana Tapia, porque gracia a su paciencia y conocimiento hemos logrado concluir de la mejor manera nuestra carrera. Debido a su tutela, que nos fue de gran ayuda, que alumbró el camino cuando estábamos sin rumbo y sin dirección. Muchas gracias Profesora Roxana Tapia.

También, a mis amigos de clases, que hoy culmina esta hermosa aventura y se nos hace imposible olvidar los momentos inolvidables que pasamos juntos, lamentablemente como toda en la vida todo tiene su final, y esta aventura no es la excepción.

Por último, a nuestros docentes que tuvimos la dicha de haber tenido en esta ardua faena, de que nos haya impartidos sus conocimientos para el enriquecimiento de nuestra mente, y la vez nosotros podamos ejecutar esos conocimientos en el futuro.

### iii. Carta aval.

**MSc. Álvaro Guido Quiroz**

**Director del Departamento de Contaduría Pública y Finanzas**

**Facultad de Ciencias Económicas UNAN-Managua**

**Su despacho**

**Estimado Maestro Guido:**

Por este medio certifico que la monografía titulada: “**Análisis Del Control Interno Del Área De Inventario En La Compañía Nicamerica Clothing S.A En La Ciudad De Managua, Según El Modelo COSO 2013 Para El Año 2022.**”, realizada por los bachilleres **Evelio Antonio Avendaño Lezama, con número de carnet 17-20380-8, y Eleam Alexander Uriarte Espinoza con número de carnet 18-20502-9**, como requisito para optar el título de Licenciados en Contaduría Pública y Finanzas, ha concluido satisfactoriamente.

Como tutor de la Monografía de los Bachilleres **Avendaño Lezama y Uriarte Espinoza**, considero que contiene los elementos científicos, técnicos y metodológicos necesarios para ser sometidos a Defensa ante Tribunal Examinador, donde le dará sugerencia al trabajo, que conlleve a enriquecer y ellos lo sabrán acatar.

Este trabajo se enmarca en las líneas de investigación del departamento de Contabilidad.

Dado en la ciudad de Managua, Nicaragua a los 15 días del mes de Diciembre del año 2022.

**MSc. Roxana Angélica Tapia Olivas.**

**TUTOR**

#### iv. Resumen.

El presente trabajo titulado, análisis del control interno del área de inventario en la compañía Nicamerica Clothing S.A en la ciudad de Managua, según el modelo COSO 2013, para el año 2022, tiene como tema central analizar el control interno dentro de la acción de comercialización de productos de ropa, el cual presenta debilidad en los procedimientos de control interno con respecto al área de inventarios, posee una ausencia de políticas para el área involucrada y sus funciones se encuentran desorganizadas.

El control interno de una empresa se define como aquellas actividades que trabajan en conjunto y que se integran a las operaciones normales de la organización con el objetivo de lograr un adecuado manejo corporativo del negocio, pues proporciona la seguridad respecto al logro de los objetivos y metas trazadas dentro del marco de la eficiencia, eficacia y economía.

Nuestra investigación se centrará en un enfoque analítico y descriptivo, en donde nos dirigiremos a los procesos y actividades que realiza el personal del área de inventarios de la compañía. Los datos fueron obtenidos a través de técnicas de recolección de la información, como son la entrevista y procedimientos analíticos.

Dentro de las recomendaciones que logramos alcanzar, es establecer métodos de valuación de inventarios y proponer manuales de control interno que permita a la compañía tener un manejo adecuado sobre los procesos y registros de los inventarios, realizar toma de inventarios físicos de manera semanal para así supervisar y controlar el producto que se tenga disponible para la venta, evitando de igual manera que estos puedan llegarse a perder, ocasionando mermas a la empresa; todo esto se realizará con la finalidad de que se conozca un valor real del inventario, permitiendo así una mejor toma de decisiones y que no logre afectar la información en los estados financieros.

**Palabras Claves:** Análisis, Control Interno, Procedimientos, Manual, Políticas

## Contenido

i. Dedicatoria.....	i
ii. Agradecimiento. ....	ii
iii. Carta aval.....	iii
iv. Resumen. ....	iv
I. Introducción.....	1
1.1. Antecedentes. ....	3
1.1.1. Antecedentes históricos.....	3
1.1.2. Antecedentes de campo.....	4
1.2. Justificación. ....	6
1.3. Planteamiento de problema.....	7
1.4. Formulación del problema. ....	9
II. Objetivos de la investigación.....	10
2.1. Objetivo general.....	10
2.2. Objetivos específicos. ....	10
III. Marco teórico.....	11
3.1. Generalidades de la Contabilidad .....	11
3.1.1. Definición.....	11
3.1.2. Origen de la Contabilidad. ....	11
3.1.3. Objetivo.....	11
3.1.4. Importancia de la Contabilidad. ....	12
3.1.5. Tipos de Contabilidad. ....	12
3.1.6. Generalidades del inventario.....	17
3.2. Generalidades de la Auditoria.....	18
3.2.2. Definición.....	18
3.2.3. Tipos de auditorías. ....	19
3.2.4. Matriz de Riesgos.....	26
3.3. Control Interno.....	32

3.3.1. Definición.....	32
3.3.2. Objetivo.....	32
3.3.3. Importancia.....	33
3.4. Modelo coso 2013.....	34
3.4.1. Definición.....	34
3.4.2. Origen.....	35
3.4.3. Objetivo.....	36
3.4.4. Importancia.....	37
3.4.5. Estructura del Modelo Coso 2013.....	37
3.4.6. Componentes y principios del modelo COSO 2013.....	37
IV. Preguntas directrices.....	39
IV. Operacionalización de variables.....	40
VI. Diseño metodológico.....	41
6.1. Tipo de enfoque.....	41
6.2. Tipo de investigación.....	41
6.3. Población y muestra.....	41
6.4. Métodos y técnicas de recolección de datos.....	42
6.4.1. Método de investigación.....	42
6.4.2. Fuentes de información.....	42
VII. Análisis de resultado.....	43
7.1. Perfil de la empresa.....	43
7.1.1. Nicamerica Clothing, S.A.....	43
7.1.2. Misión y visión.....	43
7.1.3. Objetivos de la empresa.....	43
7.1.4. Organigrama.....	43
7.1.5. Ambiente interno de la empresa Nicamerica Clothing S.A.....	45
7.1.6. Procedimientos de control de inventarios implementados por la empresa.....	46
7.2. Evaluación de control según el modelo coso 2013 en el área de inventario en la empresa Nicamerica Clothing S.A.....	47
7.2.1. Metodología para el control de cada uno de los componentes del control interno. .....	47

7.2.2. Análisis de cada uno de los componentes del modelo coso.....	50
7.2.3. Matriz de riesgos.....	59
VIII. Conclusiones.....	61
IX. Recomendaciones.....	62
X. Bibliografía.....	63
XI. Anexos.....	64

## **Índice De Tablas**

Tabla 1. Componentes Y Principios Del Modelo COSO 2013 .....	38
Tabla 2. Operacionalización De Variables .....	40
Tabla 3. Tabla Que Detalla Como Se Mide La Calidad De La Aseveración (Presente) ..	48
Tabla 4. Detalla Como Medimos La Calidad De La Aseveración (Funcionando).....	49
Tabla 5. Detalla Como Es El Nivel Que Se Debe Obtener En EL Control .....	49
Tabla 6. Entorno De Control.....	51
Tabla 7. Evaluación De Riesgos.....	53
Tabla 8. Actividades De Control .....	55
Tabla 9. Investigación Y Comunicación.....	57
Tabla 10. Supervisión .....	59
Tabla 11. Matriz De Riesgo Graficada .....	60

## **Índice De Graficas**

Grafica 1. Matriz De Riesgo A Detalle.....	31
--	----

## Índice De Ilustración

Ilustración 1. Matriz De Probabilidad Detallada .....	29
Ilustración 2. Matriz De Consecuencia Detallada.....	30
Ilustración 3. Cambio Que Ha Tenido El Informe COSO En Sus Actualizaciones. ....	36
Ilustración 4. Organigrama Nicamerica Clothing S.A.....	44

## I. Introducción.

El presente estudio se realiza con la finalidad de analizar el control interno en el área de inventarios debido a la necesidad que tiene la empresa en el área. La problemática esencial se constituye en que existen malos procedimientos y falta de conocimientos en el manejo de los controles interno en el área de inventarios, puesto que su personal no se encuentra capacitado, al igual que hay inestabilidad del personal que labora en el área, esto conlleva a que el almacén o bodega este llena de productos que llevan bastante tiempo lo que ocasiona que se dañen, y a la vez no se están realizando tomas de inventarios frecuentes que permitan ver el movimiento y estado de los productos.

Con el presente trabajo de protocolo se planteó como objetivo general la necesidad de analizar el control interno del inventario, basado en el modelo COSO 2013 de la compañía Nicamerica Clothing S.A en la ciudad de Managua, comprendido en el periodo 2022, con el fin de mitigar y reducir riesgos en la parte de los inventarios de la compañía, ya que unos de los problemas que se pueden observar en las empresas que se dedican a la comercialización de dicho producto , es la falta de controles internos que se adapten a las condiciones económicas en las que operan.

El control interno en una empresa proporciona un grado razonable de seguridad en cuanto al logro de los objetivos de dicha organización, permite que la información financiera sea correcta y segura; es por esto por lo que en nuestra investigación abordaremos los puntos que deben analizarse referente al control interno y los métodos de valuación que la compañía utiliza, proponiendo nuevos manuales de control dándole confiabilidad en la información presentada en sus estados financieros.

Para nuestro trabajo de investigación utilizamos técnicas como la entrevista, procedimientos analíticos, estudios provenientes de otras tesis para nuestra información del tema.

Esta investigación está conformada por once acápite los cuales se indican a continuación:

Acápite I. Presenta la introducción, que describe de manera general los antecedentes históricos y de campo, justificación, planteamiento del problema y formulación del problema.

Acápite II. Se detallan los objetivos de la investigación (General y específicos).

Acápite III. Marco teórico, donde se abordará toda la teoría relacionada con la investigación.

Acápite IV. Preguntas directrices, se presentan series de preguntas conforme a la problemática planteada. Acápite V. Operacionalización de variables, donde nos muestra nuestras variables de la investigación.

Acápite VI. Diseño metodológico. Nos puntualiza la metodología utilizada en el tema de investigación.

Acápite VII. Análisis de resultados. Según el planteamiento del problema.

Acápite VIII. Conclusiones. Puntualiza a los objetivos específicos.

Acápite IX. Recomendaciones. Posterior al análisis y conclusiones de la investigación se realiza un proceso de recomendaciones.

Acápite X. Bibliografía. Donde se muestra las diferentes fuentes, tanto de libros e internet.

Acápite XI. Anexos.

## 1.1. Antecedentes.

### 1.1.1. Antecedentes históricos.

Los primeros indicios sobre la utilización del término auditor se remota en los escritos de que la historia ha atribuidos a grandes filósofos como Aristófanes, Cesar y Cicerón en Grecia y Roma. En paralelo, descubrimientos de documentos con una data aproximada de 2500 años indican que en el periodo de reinado de Ptolomeo Filadelfo II perteneciente a la dinastía ptolemaica, ya existía prácticas de auditoría, para administrar el estado de Grecia.

Estos albores de la auditoria eran enfocados en examinar si los registros contables presentaban razonablemente y fielmente los datos reflejados en las cuentas.

Por otro lado, algunos proliferan que la auditoria en su concepción moderna nace en Inglaterra, sin embargo, la fecha exacta se desconoce, pero los investigadores han hallados datos y documentos valiosos que permiten asegurar que a fines del siglo XII y principios del siglo XIV ya los interesados en la información financiera realizaban auditoria a las operaciones del estado en turno para la revisión de las gestiones de algunos funcionarios públicos que formaban parte de la administración del estado.

La auditoría evoluciona como elemento de análisis, control financiero y operacional, debido a un cambio drástico en el mundo surgido en Inglaterra provocado por la Revolución Industrial del siglo XIX.

Como Consecuencia, surge la primera asociación de auditores en el mundo con sede en Venecia en el año 1851 y posteriormente en dicho siglo se desata una serie de acontecimientos en la profesión en Inglaterra se reconoce como independiente.

### 1.1.2. Antecedentes de campo.

En los últimos años se ha realizado diversas investigaciones acerca del estudio de los controles de diversas empresas relacionada al COSO 2013, entre las más tenemos las siguientes:

En primer lugar, se tiene que en el 2019 fue presentado en la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, la tesis “Evaluación del Control Interno bajo la metodología COSO 2013, en las cuentas por cobrar de la Empresa Nica – Transfer S.A, en el periodo 2019” realizada por los bachilleres Escarleth del Socorro Carrión Martínez y Guisselle Elizabeth Antón Santeliz.

Esta Investigación se realizó con la finalidad de evaluar los controles que posee la empresa en el departamento de contabilidad en el área de cobranzas, aplicando la metodología del Marco Integrado de control Interno - COSO 2013, mediante el cual llegaron a la conclusión de que la empresa contiene los controles desactualizados y que incumple el Marco Integrado de Control Interno.

En el 2016, fue presentada la tesis por los estudiantes Ericka Lucia Lacayo, Tania del Rosario Ruiz Ruiz y Ruth Mariela Umaña Manzanares como requisito para optar al título de Licenciado en Contaduría y Finanzas, titulado “Evaluación del Sistema de Control Interno según COSO 2013, para la empresa Inversiones Netsolutions S.A, periodo 2016. El desarrollo de esta investigación basado en conocer las causas que provoca los problemas con el manejo incorrecto de la caja de la caja general, desde la falta de división de funciones del personal, hasta la pérdida de efectivo, por el cual se evaluara el sistema de control con el que cuenta con el fin de verificar si este le permita medir y corregir oportunamente el desempeño de sus actividades para alcanzar los objetivos planteados por la gerencia.

Además, en el año 2018, las licenciadas Ruth Daniela Galeano Calero y Yadira Jordely Mejía Urbina, presentaron en la Universidad de las Regiones Autónoma de la Costa Caribe Nicaragüense (URACCAN) un trabajo de titulación “Sistema de Control Interno para la Empresa Lácteos El Triunfo, Almendro. Río San Juan, Nicaragua” con el objetivo de obtener la maestría en Contabilidad y Auditoría Pública. Mediante las encuestas y el análisis se determinó que es necesario fortalecer los controles sobre las operaciones y la segregación de funciones, así como las responsabilidades.

Cada uno de los casos mencionados interpela a la importancia que es la aplicación correcta del control interno en cada una de las áreas que estructuran a una entidad sin importar el tipo de giro comercial. Ya que el común denominador de un buen sistema de control interno es poder identificar las anomalías que afecta de forma negativa a las operaciones que rodean a una entidad económica, y de esa manera equiparse con las mejores decisiones para así afrontar los problemas que afectan negativamente a la estructura comercial.

## 1.2. Justificación.

El control interno es un proceso, es decir un medio para alcanzar un fin y no un fin en sí mismo y es responsabilidad de todos los integrantes de una organización. Un sistema de control interno efectivo requiere la toma de decisiones y es diseñado con el fin de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de los objetivos en relación con la eficacia y la eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera, y el cumplimiento de leyes y normas aplicables.

El marco integrado de control interno presenta un enfoque en la gestión de riesgo, la cual tiene como objetivo identificar, evaluar y prepararse para cualquier riesgo que pueda afectar una entidad y los objetivos de esta y permite tomar decisiones de cómo manejarlos.

Este trabajo de investigación permitió reflexionar sobre la importancia del control interno como herramienta para posicionar a las empresas en un escenario marcado por nuevas exigencias y demandas, tanto en el entorno del país como en el plano de los organismos internacionales.

Los activos de una entidad se encuentra conformados principalmente por los inventarios, son de fácil realización pero requieren un delicado control, con nuestra investigación; nuestro propósito es aportar una mejora a los procesos de control interno en el área de los inventarios de la compañía, corregir las posibles deficiencias y evitar un mal uso de los recursos; el análisis de este tema también permitirá la identificación de buenas prácticas para el ámbito laboral y empresarial, por lo que el solo hecho de saber de qué en una empresa exista un modelo de control de inventarios lo suficientemente fuerte, permitirá una adecuada administración de los mismos y que su personal labore de manera eficiente.

### 1.3. Planteamiento de problema.

Al momento de evaluación de los controles internos en el inventario de la compañía Nicamerica Clothing S.A, encontramos las siguientes debilidades:

**Síntomas:** La problemática esencial se constituye en que existen malos procedimientos y falta de conocimientos en el manejo de los controles interno en el área de inventarios, puesto que su personal no se encuentra capacitado, al igual que hay inestabilidad del personal que labura.

**Causas:** Las debilidades en los procedimientos de control interno al área de inventarios, son que están teniendo problemas de rotación de su mercancía, ocasionando que sus almacenes estén llena de productos viejos, que fueron comprados desde hace mucho tiempo, y no se están ejecutando tomas de inventarios frecuentes que permitan ver el movimiento y estado de los productos, también hemos podido notar que el sistema que ellos utilizan solo se puede ver la cantidad que tienen en existencia en su inventario, el sistema no registra los materiales que se utilizan para realizar las pacas de ropa y bisutería, aparte que el sistema se encuentran desactualizadas desde el 2006, y su personal encargado no se encuentra capacitado en relación a un sistema de control adecuado.

**Pronostico:** Consideramos que esta problemática afecta de muchas maneras a la compañía:

- Al no poseer un personal que se encuentre capacitado en temas de un sistema de control, su método de valuación podría estar dando paso a errores en los registros contables.
- El área de comercialización no conoce los productos que tiene en almacén para proyecciones de ventas.
- Las mermas ocasionarían disminución en sus ingresos por no tener un manejo adecuado de existencia.

- La información de los estados financieros podría verse afectada.

**Control al pronóstico:** Establecer métodos de valuación de inventario y mejorar los controles internos basados en el COSO 2013 y proponer manuales de controles internos para un manejo adecuado de los inventarios.

#### 1.4. Formulación del problema.

¿Cómo afecta a el área de inventario de la empresa Nicamerica Clothing S, A. la falta de manuales de control interno basado en el modelo COSO 2013 en el año 2022?

¿Qué impacto puede tiene el mal funcionamiento en el área de inventario en la información financiera de la empresa Nicamerica Clothing S, A?

## II. Objetivos de la investigación.

### 2.1. Objetivo general.

- Analizar el control interno del inventario, basado en el modelo COSO 2013 de la compañía Nicamerica Clothing S.A en la ciudad de Managua, comprendido en el periodo 2022.

### 2.2. Objetivos específicos.

- Describir el ambiente interno de la empresa Nicamerica Clothing S.A.
- Identificar los procedimientos de control de inventario implementado por la empresa Nicamerica Clothing S, A, en el año 2022.
- Determinar las debilidades en los procesos y funciones en el área de inventario de la empresa Nicamerica Clothing S.A., según el modelo COSO 2013.
- Proponer medidas de mejoras a los procesos de control interno de la empresa Nicamerica Clothing S.A. para implementarse en el año. 2023.

## III. Marco teórico

### 3.1. Generalidades de la Contabilidad

#### 3.1.1. Definición.

La contabilidad es un sistema de información que está encargada del registro, la elaboración y la comunicación de información de naturaleza económica y financiera.

Según (González Saavedra, 2003), la contabilidad la podemos definir como una disciplina que mide, registra e informa los hechos económicos ocurridos en la empresa. La contabilidad mide y registra estos hechos económicos. Para proveer de información a quienes deben tomar decisiones acerca de la empresa, es decir, a los administradores. Esta es considerada la materia prima en el proceso de toma de decisiones.

#### 3.1.2. Origen de la Contabilidad.

Como señala (Gertz, 1994) “para poder hacer una visión histórica de la contabilidad, es conveniente hacerlo a la luz de los elementos que constituyen el objetivo de la actividad contable”.

Se tiene como antecedente remoto una tablilla de barro de origen mesopotámica dada cerca del 6000 a.c. en la rudimentaria contabilidad de la cultura egipcia, donde solo era necesario un sistema contable basado en la partida simple anotando en un papiro los activos y las obligaciones.

Con relación a Grecia, la contabilidad se desarrolló de una manera importante debido al desarrollo intelectual, político y social que el pueblo poseía, Roma desarrolló de manera importante la contabilidad.

#### 3.1.3. Objetivo.

Con respecto a los objetivos de la contabilidad (Omeñaca, 2017) afirma que: “El objetivo fundamental es servir de instrumento de información y, aunque son múltiples las informaciones o datos que puede suministrar la contabilidad, podemos concretarlos en tres”:

- Informar de la situación de la empresa, tanto en su aspecto económico-cuantitativo como en su aspecto económico-financiero. Los inventarios y los balances serán fundamentalmente los instrumentos a través de los cuales se presentará esa información.
- Informar de los resultados obtenidos en cada ejercicio económico, es decir, cuánto se ha ganado o perdido en un período de tiempo determinado.
- Informar de las causas de dichos resultados. Mucho más importante que saber «cuánto» Se gana o se pierde es saber el «porqué» de esas pérdidas y de esas ganancias, para tratar de corregir gastos e incrementar ingresos en lo sucesivo. (pág. 22.)

#### 3.1.4. Importancia de la Contabilidad.

La contabilidad es la base sobre la cual se fundamenta las decisiones gerenciales y, por lo tanto, las decisiones financieras.

(Josar , 2016). El propósito de la contabilidad es proporcionar información financiera sobre una entidad económica, para que la administración pueda realizar una buena planeación y control de la actividad de la organización. El papel del sistema contable de la organización es desarrollar y comunicar esta información.

#### 3.1.5. Tipos de Contabilidad.

##### *3.1.5.1. Contabilidad financiera.*

La contabilidad financiera es una rama del área de la contabilidad que se ocupa de sistematizar la información de las actividades y la situación económica de una empresa en un momento del tiempo y a lo largo de su desarrollo. (Muños Jiménez, 2008)

Los principios contables están destinados sobre todo a la contabilidad financiera. Relacionada con esta parte de la contabilidad está la auditoría de cuentas, que trata de verificar la

correcta aplicación de los principios contables en la elaboración de los estados financieros. (Muños Jiménez, 2008)

Es decir, comprobar si éstos expresan la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa. La consolidación contable consiste en refundir la información financiera de varias sociedades cuando éstas pertenecen al mismo grupo financiero.

### *3.1.5.2. Contabilidad administrativa.*

La contabilidad administrativa es un sistema que ofrece información a la administración, siendo un tipo de contabilidad que se caracteriza porque la información recogida se destina únicamente para el uso interno de la empresa, concretamente para facilitar las funciones del departamento de administración en la planeación y en la toma de decisiones (Ramírez Padilla, 2008).

La contabilidad administrativa juega un papel muy importante a la hora de gestionar una empresa, pero, hay que conocer la diferencia entre ella y la contabilidad financiera y, es que, a través de este tipo de contabilidad se generarán unos informes que serán necesarios a nivel interno para la toma de decisiones del día a día en la empresa. (Ramírez Padilla, 2008)

Desde que nació, la contabilidad administrativa siempre ha estado atenta a las demandas del entorno que viven las empresas. El objetivo era claro: controlar lo mejor posible los costos incurridos en dichos conceptos y de esta manera obtener más utilidades. Esta situación se vivió mucho en los talleres textiles mecanizados. (Ramírez Padilla, 2008).

A fines del siglo XIX las grandes compañías, sobre todo en el ramo del acero, iniciaron el costeo a través de órdenes, con el fin de conocer lo mejor posible el costo de cada orden para fijar el precio correcto y utilizar al máximo la capacidad instalada. Así, una vez más, la contabilidad

administrativa respondió a una necesidad específica de los administradores. (Ramírez Padilla, 2008)

#### *3.1.5.3.Contabilidad fiscal.*

Se conoce como contabilidad fiscal a la rama de la contabilidad dirigida al control y la supervisión de los compromisos tributarios de una empresa. Detecta, evalúa y produce el correspondiente pago de impuestos de la misma.

La práctica de la contabilidad fiscal en una empresa se enfoca en toda acción contable relacionada con el tratamiento de obligaciones en materia de impuestos con las que cuenta esta. Atendiendo a la naturaleza de cada empresa, existirá un enfoque de este tipo de contabilidad distinto. Esto sucede lógicamente porque dependiente del sector en el que participe y del producto que ofrezca se encontrará en un campo de obligaciones impositivas diferentes. En ese sentido, es evidente que la fiscalidad es un elemento clave a tener en cuenta a la hora de establecer o no una sociedad mercantil en un lugar en particular.

#### *3.1.5.4.Contabilidad gubernamental.*

La Contabilidad Gubernamental es una rama de la teoría general de la contabilidad que se aplica a las organizaciones del sector público, cuya actividad está regulada por un marco constitucional, una base legal y normas técnicas que la caracterizan y la hacen distinta a la que rige para el sector privado. (ISTAI, 2017)

Las principales diferencias conceptuales, normativas y técnicas entre la contabilidad gubernamental y la del sector privado son las siguientes:

- El objeto de la contabilidad gubernamental es contribuir entre otras a la economía de la hacienda pública; en tanto que, las entidades del sector privado están orientada a la economía de la organización.

- El presupuesto para los entes públicos representa responsabilidades formales y legales, siendo el documento esencial en la asignación, administración y control de recursos; mientras que, en las entidades privadas tiene características estimativas y orientadoras de su funcionamiento.

- El proceso de fiscalización de las cuentas públicas está a cargo de los congresos o asambleas a través de sus órganos técnicos, en calidad de representantes de la ciudadanía y constituye un ejercicio público de rendición de cuentas. En el ámbito privado la función de control varía según el tipo de organización, sin superar el Consejo de Administración, nombrado por la Asamblea General de Accionista y nunca involucra representantes populares.

- La información financiera del sector público es presentada con estricto apego al cumplimiento de la ley y, en general, sus estados financieros se orientan a informar si la ejecución del presupuesto y de otros movimientos financieros se realizaron dentro de los parámetros legales y técnicos autorizados; mientras que los de la contabilidad empresarial informan sobre la marcha del negocio, su solvencia, y la capacidad de resarcir y retribuir a los propietarios su inversión a través de reembolsos o rendimientos.

- La información generada por la contabilidad gubernamental es de dominio público, integra el registro de operaciones económicas realizadas con recursos de la sociedad y como tal, informan los resultados de la gestión pública. En la empresa privada es potestad de su estructura organizativa, divulgar los resultados de sus operaciones y el interés se limita a los directamente involucrados con la propiedad de dicha empresa.

La teoría general de la contabilidad como las normas sobre información financiera que se utilizan para las actividades del sector privado es válidas para la contabilidad gubernamental. (ISTAI, 2017)

### *3.1.5.5. Contabilidad agropecuaria.*

La contabilidad agropecuaria, como sistema de información evoluciona y se adecua a los nuevos paradigmas que rigen los negocios, constituyéndose en una disciplina que aplica teorías y técnicas, que permiten el análisis, registro, clasificación y resumen de las operaciones realizadas por una organización agropecuaria, en las actividades de producción, comercialización y administración, valoradas en unidades monetarias para que al final de un período se refleje en los estados financieros. La información suministrada por la contabilidad, debe ser oportuna y confiable para la toma de decisiones en el nivel gerencial y servir como instrumento en la planificación de actividades propias de una organización agropecuaria. (Limachi , 2016).

En este sentido, se define: "Contabilidad Agropecuaria, como un sistema de información financiera, que permita en cualquier momento conocer el resultado económico y financiero producto del procesamiento de las operaciones en términos de débito y crédito registrados en las cuentas durante un período. (Limachi , 2016)

En consecuencia, la contabilidad agropecuaria tiene por objeto, registrar valorativamente las operaciones del proceso de producción, comercialización y funcionamiento de una organización agropecuaria, en un período, conocido como año agrícola en la agricultura y cría de ganado en la pecuaria. (Limachi , 2016)

### *3.1.5.6. Contabilidad de costos.*

La contabilidad de costos constituye el complemento amplificado y necesario de la contabilidad financiera, que tiene por objeto brindar información de los hechos en el momento preciso para tomar decisiones respecto a maximizar beneficios o minimizar costos. (Lazo Palacios, 2013).

Se aplica a las empresas industriales, pero sus procedimientos a todo tipo de empresa. Es esencialmente analítica (partidas que le suministra la contabilidad financiera) y hace síntesis (informa respecto al CT y unitario de cada producto). (Lazo Palacios, 2013).

La síntesis finaliza al informar la sección de costos, al cierre del período y al contabilizar en los libros de la contabilidad financiera, los costos totales de producción en proceso y terminada. El sistema de la contabilidad de costos se desarrolla sobre la base de las cuentas colectivas o de control. (Lazo Palacios, 2013)

### 3.1.6. Generalidades del inventario.

#### 3.1.6.1. *Concepto.*

La base de toda empresa comercial es la compra y venta de bienes y servicios; de aquí la importancia del manejo del inventario por parte de esta. Este manejo contable permitirá a la empresa mantener el control oportunamente, así como también conocer al final del periodo contable un estado confiable de la situación financiera de la empresa.

Todas las organizaciones mantienen inventarios, estos están constituidos por sus materias primas, sus productos en proceso, los suministros que utilizan en sus operaciones y productos terminados. (Müller)

Un inventario puede ser algo tan elemental como una botella de limpiador de vidrios empleada por parte del programa de mantenimiento de un edificio, o algo más complejo, como una combinación de materias primas y ensamblajes que forman parte de un proceso de manufactura. (Müller)

#### 3.1.6.2. *Importancia.*

Hay muchas razones para constituir y mantener inventarios, y estos pueden desempeñar diversidad de papeles en la vida de cada organización, con el fin de controlar y manejar los artículos que entran, pasan y salen de las instalaciones, es importante entender no solo donde se encuentran físicamente determinado artículo en un momento dado, sino también de qué manera se reconoce su existencia dentro del sistema. (Müller)

Entre las razones más importantes para constituir y mantener un inventario se cuentan:

- **Capacidad de predicción:** Es necesario controlar cuanta materia prima, cuantas piezas se procesan en un momento dado. El inventario debe mantener el equilibrio entre lo que se necesita y lo que se procesa.
- **Fluctuaciones en la demanda:** Una reserva de inventario a la mano supone protección.
- **Inestabilidad del suministro:** El inventario protege la confiabilidad de la empresa frente de los proveedores cuando escasea un artículo.
- **Protección de precios:** La compra acertada de inventario en los momentos adecuados ayuda a evitar el impacto de la inflación de costos. (Müller)

### 3.2. Generalidades de la Auditoría.

#### 3.2.2. Definición.

De acuerdo con Alvarado (2006), en términos generales auditar, es examinar y verificar la información, registro, procesos, circuitos, etc., con el objeto de expresar una opinión del mundo de los negocios (P.17.)

Auditoría, es la acumulación y evaluación de la evidencia basada en información para determinar y reportar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos. La auditoría debe de realizarla una persona independiente y competente. (Arens, 2007).

Por otro lado, también la podemos definir, que es una expresión objetiva sobre si los estados financieros de una entidad presentan de forma objetiva, fiable y razonable la situación patrimonial, los resultados operativos y los flujos de efectivo en un periodo.

En términos generales, la auditoría es un proceso, llevado a cabo conforme a unas normas, mediante el cual los estados financieros de una sociedad se someten a examen y verificación de unos expertos cualificados e independientes (auditores) con el fin de que emitan su opinión sobre la fiabilidad que les merece la información económica -financiera contenida en los mismos. Esta opinión se comunica por medio de un informe o dictamen de auditoría. (Alvarado, 2006, pág. 18).

### 3.2.3. Tipos de auditorías.

#### *3.2.3.1. Auditoría Financiera*

Es un examen que el auditor, realiza a los estados financieros en su conjunto para expresar una opinión objetiva y veraz, si la información que está condesada de forma resumida en realidad presenta de forma razonable, la situación financiera, el rendimiento operativo y los flujos de efectivos.

Esto significa que el auditor, mediante la aplicación de sus técnicas de auditoría, deberá obtener la certeza de que los registros contables y documentos respaldan en forma suficiente los datos contenidos en los estados financieros; pero es pertinente manifestar que el auditor, en su revisión, va más allá de los registros contables. (Paredes)

Para poder realizar una auditoría, se requiere que el profesional, además de poseer un título de profesional de contador público, cuente con suficiente entrenamiento y experiencia como auditor, y que además se rija por las Normas Internacional de Auditoría (NIA) y las disposiciones legales de su país.

### *3.2.3.2.Auditoría Administrativa*

También se le conoce de varias maneras, entre las cuales tenemos, auditoría operativa, auditoría gerencial y auditoría de desempeño.

Evalúa la eficiencia y la eficacia de cualquier parte de los procedimientos y métodos de operación de una organización. Cuando se completa una auditoría operacional, por lo general la administración espera recomendaciones para mejorar sus operaciones. (Arens, 2007)

A través del tiempo se ha establecido, que la auditoría operativa de forma general, evalúa y revisa de forma objetiva los siguientes elementos:

- Analiza la política de la compañía, que incluye la determinación de la suficiencia o las direcciones existentes.
- Conocer como está estructurada la gerencia, y como se dirige o se guía las operaciones de la empresa.

### *3.2.3.3.Auditoría Gubernamental*

Es un examen que se le realiza a las operaciones financieras, a las estructuras administrativas y presupuestales, a las entidades gubernamentales, con la finalidad de conocer y regular como se están utilizando los fondos públicos. Dichos fondos públicos están regulados por un presupuesto público, y todas las erogaciones de dinero debe de respetar lo establecido. Realiza exámenes especiales a las actividades públicas, como la evaluación de obras, donaciones recibidas, adquisiciones de bienes.

Tiene como objetivo verificar el cumplimiento de funciones, legislación y normatividad gubernamental, de los procesos y de los contratos de la gestión gubernamental, e investigar denuncias de diversas índoles que comprometan a funcionarios, involucrados en la gestión de entidades gubernamentales. (Paredes)

#### *3.2.3.4.Auditoría Tributaria.*

Es un examen fiscal realizado por un auditor o auditores dependiente del estado o bien pueden ser independiente, para analizar y determinar si los resultados presentados por el contribuyente en sus estados financieros son realmente confiable, razonable y si en realidad respetan leyes tributarias correspondientes del país.

El enfoque de este tipo de auditoría, son las siguientes:

- Averiguar errores relevantes y materiales de los resultados presentados en los estados financieros.
- Detectar posibles fraudes fiscales.
- Verificar si el contribuyente aplica correctamente las leyes tributarias en sus operaciones.

Si bien es cierto, que la auditoría tributaria, revisa y analiza los estados financieros elaborado y presentado por el contribuyente ante el fisco, tiene un mayor énfasis en el estado de resultados y/o estado de ganancias y pérdida, ya que en él se integra los ingresos y los gastos generado en el período contable y fiscal.

#### *3.2.3.5.Auditoría Informática.*

El avance vertiginoso de la tecnología en los sistemas computarizados en la última década, ha producido un enorme impacto en los registros y en la generación de la información contable presentada en los estados financieros de las entidades económicas, por lo cual la empresa de todo el mundo ha optado en obtener hardware sofisticado, que le permita tener un mejor control de las operaciones que les afectan económicamente y financieramente.

Debido a que toda la información importante que produce las entidades a lo largo de su vida de operación, se genera y se protege a través de los sistemas computarizados, se ha vuelto necesario que exista la auditoría informática, lo cual consiste donde un experto en cómputo efectúa

consultas, verificaciones y análisis sobre los recursos informático, con el objetivo de evaluar su estado y el nivel de seguridad existente.

El profesional encargado de hacer la auditoría Informática debe de tomar las siguientes consideraciones, para realizar un correcto servicio:

- Evaluación de que si el centro de operaciones de datos está realmente protegido en contra de los virus informáticos que puede llegar a perjudicar el funcionamiento operacional de la empresa.
- Evaluación de los ordenadores de los usuarios correspondientes de las diferentes áreas goza de un buen funcionamiento.
- Revisar la solidez del control interno informático que permita salvaguardar la confiabilidad de la información.
- Revisión de los controles en el desarrollo y uso de los programas.
- Entre otras cosas.

Para finalizar, el objetivo principal, es evaluar la correcta funcionalidad del sistema computarizado, en cuanto si opera de forma oportuna, que facilite la toma de decisiones.

#### *3.2.3.6. Auditoría Ambiental.*

Las auditorías ambientales son revisiones que se hacen a las operaciones y los procesos de una compañía, para determinar el cumplimiento de las reglamentaciones ambientales. (Universidad ESAN, 2018).

Surgen como una norma de control para frenar el desgaste y los excesos que, a menudo, los grandes emporios empresariales ejercen sobre el medioambiente. Su objetivo es reducir los daños que generan las actividades de producción. (Universidad ESAN, 2018)

En la actualidad la auditoría ambiental ha tomado suma importancia, porque su objetivo conlleva a proteger la vida de todo ser viviente, entre ellos la vida humana. Es así que muchos científicos, a nivel mundial, han puesto en evidencia el peligro a que está expuesta la humanidad (su destrucción por el uso sin control de recursos naturales en las actividades productivas) por la contaminación del medio ambiente. (Paredes)

De lo anterior se desprende los siguientes objetivos:

- Salvaguardar los ecosistemas.
- Verificar el cumplimiento de las leyes ambientales nacionales e internacionales.
- Reducir los posibles riesgos ambientales que afecte la armonía del sistema ambiental

#### *3.2.3.7.3.2.5.7. Auditoría Interna*

La auditoría interna se define como "Una actividad de evaluación independiente establecida dentro de una organización para examinar y evaluar sus actividades como un servicio para la organización" (Wittington, 2018)

Es una función que coadyuva con la organización de sus objetivos; para ello se apoya en una metodología sistemática para analizar los procesos de negocio y las actividades y procedimientos relacionados con los grandes retos de la organización, que deriva en la recomendación de soluciones. (González, 2013, pag.11)

La auditoría interna a pesar de estar dentro de la misma entidad, funciona como una unidad autónoma orientada a ejecutar actividades de control y evaluación de las operaciones administrativas y financieras (Wittington, 2018)

De las definiciones anteriores se podría decir, que el departamento de auditoría interna, debe de estar en un puesto relevante, en la estructura jerárquica, para que tenga el poder suficiente de tomar decisiones relevantes dentro de la misma. También para que pueda garantizar un eficiente

control interno, y así disminuir los riesgos de tal forma de que el impacto que pueda tener sobre la empresa no sea tan material.

#### 3.2.5.7.1. Propósito de la Auditoría Interna

Con base en la aplicación de un enfoque que asegure eficiencia en los procesos de administración de riesgos. De control y de gobierno, es propósito de la auditoría interna entregar a la alta administración resultados cualitativos, cuantitativos, independientes, confiables, oportunos y objetivos; además de asistir a las organizaciones públicas y privadas.

#### 3.2.5.7.2. Alcance de la Auditoría Interna

El alcance de este tipo de auditoría, es demasiado vasto e integra varios factores dentro de una entidad que pueden ser: revisar, analizar y evaluar la veracidad de las operaciones contable y operativa, con el fin de indagar sobre posibles fraudes, de cómo están conformados los activos de la empresa, el cumplimiento de las leyes y regulaciones estatales. También vela si los colaboradores están cumpliendo fielmente las políticas y los procedimientos instaurados en la organización. También la Unidad de Auditores Internos, tendrá acceso a todos los registros, propiedades y personal de la organización.

Es importante resaltar que los auditores internos no son los responsables de la ejecución de las actividades de la organización por lo que sólo proponen a la administración y el consejo de la administración (o su equivalente) medidas para el mejor desempeño de las responsabilidades de éstos. (Santillana , 2013)

Debido a la gran responsabilidad que tiene la auditoría interna en la estructura de una entidad de cualquier índole, los profesionales deben de contar con vastos conocimientos y formación sólida en lo académico y lo profesional.

### 3.2.5.7.3. Objetivos de la auditoría Interna

Para lograr una accionar de las labores en el proceso de la auditoría interna se establecen los siguientes objetivos:

- Valorar el funcionamiento del control interno en la organización.
- Aconsejar a los responsables de tomar las decisiones en la organización, con el fin de fortalecer los controles existentes o de hacer cambios necesarios.
- Afianzar la particularidad de los controles existentes.
- Facilitar las labores operativas y administrativas, mediante el fiel cumplimiento de las políticas establecidas por la administración.
- Proporcionar directrices que ayude a implementar medidas correctivas, para asegurar un mejor control de las operaciones.
- Hacer seguimiento a los planes de acción para verificar que se han tomado acciones de remediación y de esta forma verificar el grado de exposición de la entidad a riesgos identificados.

El cumplimiento de estos objetivos permitirá la eficiencia y la eficacia del sistema de control interno, para un mejor control de las operaciones financieras y administrativas de la organización, así como el cumplimiento de la política interna empresarial, que contribuirá al mejoramiento continuo de las operaciones a través de la adopción de acciones correctivas oportunas. (Wittington, 2018)

#### 3.2.5.7.4. Importancia de la Auditoría Interna

Con el avanzar de la globalización, las operaciones que realizan las entidades sean públicas o privadas, grandes y pequeñas dedicadas a diferentes actividades empresariales, se han vuelto cada día más complejas y por ende requiere de controles más exhaustivos con el propósito de controlar toda la información que se genera a raíz de las transacciones bursátiles, debido a eso se requiere de un grupo de profesionales con experiencia en labores de auditoría interna. (Wittington, 2018)

#### 3.2.4. Matriz de Riesgos.

##### 3.2.4.1. *Concepto.*

Constituye una herramienta de control y de gestión normalmente utilizada para identificar las actividades (procesos y productos) más importante de una empresa, el tipo y nivel de riesgos inherentes a estas actividades y los factores exógenos y endógenos relacionados con estos riesgos. (SIGWEB, 2017)

De la misma manera, permite evaluar la efectividad de las gestiones y la administración de los riesgos latentes que puede llegar a impactar los resultados y por ende los objetivos que fueron establecidos de una organización.

La matriz debe ser una herramienta flexible que documente los procesos y evalúe de manera integral el riesgo de una institución, a partir de los cuales se realiza un diagnóstico objetivo de la situación global de riesgo de una entidad. (SIGWEB, 2017)

Una efectiva matriz de riesgo permite realizar comparaciones objetivas entre áreas, productos, procesos o actividades, todo ello constituye un perfecto Sistema Integral de Gestión de Riesgos.

De acuerdo con lo que establece la NIA 200 “Objetivos y Principios que Gobiernan la Auditoría de Estados Financieros”, cuando un auditor independiente emite una opinión acerca de la razonabilidad de los estados financieros de una entidad, éste siempre se enfrentará a la posibilidad de que su opinión sea inapropiada. A esta probabilidad de error se le conoce como “riesgo de auditoría”. En esencia, este riesgo consiste en la posibilidad de que un auditor establezca que las cifras de los estados financieros presentan, razonablemente, la posición financiera, los resultados de operación y los flujos de efectivo de una entidad por un período determinado, cuando en realidad dichos estados financieros no están preparados ni presentados de forma razonable; o, por el contrario, que el auditor dictamine que las cifras de los estados financieros de una entidad no presentan razonablemente su situación financiera, sus resultados de operación y sus flujos de efectivo, cuando en realidad dichos estados financieros sí están adecuadamente preparados y presentados.

La NIA 240, tiene la siguiente definición al respecto:

Fraude se refiere a un acto intencional por parte de una o más personas de la administración, los encargados del gobierno corporativo, empleados o terceros, implicando el uso de engaño para obtener una ventaja injusta o ilegal. Al auditor le atañe el fraude que causa una representación errónea de importancia relativa en los estados financieros. Los auditores no toman determinaciones legales de si ha ocurrido realmente fraude

#### *3.2.4.2. Objetivo.*

Para que la matriz cumpla sus objetivos, el análisis de riesgos debe ser realizado de manera realista y sometido cuantas veces sea necesario a correcciones. De esa manera se evitará estimaciones parciales o incorrectas.

Los objetivos de una matriz de riesgos son los siguientes:

- Constituir una herramienta fácil de usar para aumentar la visibilidad de los riesgos.

- Dimensionar los riesgos y saber si están controlados o no.
- Ayudar al proceso de toma de decisiones.
- Priorizar acciones.
- Conectar los distintos departamentos, áreas o proyectos para unificar estrategias y obtener un análisis más profundo y relevante.
- Integrar los riesgos del mercado y los externos a la evaluación.
- Proteger los objetivos de la organización.
- Lograr una mejora continua.

#### 3.2.4.3. *Tipos de matriz*

### **IDENTIFICACION DE RIESGOS**

En esta etapa debemos listar todos los eventos de riesgo posibles que puedan ocurrir y afectar las actividades normales de nuestra empresa o proyecto. Algunos ejemplos de estos eventos de riesgo podrían ser:

- El incumplimiento de marco legal regulatorio.
- El paro de labores por falta de suministros.
- La falta de mano de obra calificada.
- La utilización de nuestra empresa para actividades de Lavado de Dinero.
- Fraude interno.
- Alto de nivel de Competencia en el mercado.
- Delitos informáticos, ataques de hackers y virus.
- Daños a la reputación de la Empresa.
- Alta rotación del Talento Humano.
- Responsabilidad civil por daños a terceros.
- Accidentes laborales.
- Siniestros o catástrofes naturales, etc.

## EVALUACION DE PROBABILIDAD E IMPACTO

Luego de tener bien definidos todos los eventos probables de riesgos, a los que puede estar sujeta nuestra empresa, debemos continuar asignando dos valores a cada uno, por ejemplo, del (1 al 5) y de (A hasta E), como sigue:

Esto lo haremos tanto para su **Probabilidad** (En donde **1** es Improbable, **2** Posible, **3** Ocasional, **4** Probable y **5** Frecuente), tal como mostramos a continuación:

*Ilustración 1. Matriz De Probabilidad Detallada*

MATRIZ DE PROBABILIDAD		
Ocurrencia	Significado	Valor
Frecuente	Casi certeza que se produzca	5
Probable	Probable que se produzca	4
Ocasional	Probable que se produzca a veces	3
Posible	Puede ocurrir en algún momento	2
Improbable	Nunca puede ocurrir	1

*Nota.* Adaptado de *significado de la matriz de probabilidad*, De (Auditool, 2013)

Así como para su **impacto** que este implicaría (En donde **A** sería Insignificante, **B** Menor, **C** Moderado, **D** Peligroso, y **E** Catastrófico) de la siguiente manera:

*Ilustración 2. Matriz De Consecuencia Detallada*

MATRIZ DE CONSECUENCIA		
Consecuencia	Significado	Valor
Catastrófico	Critico, existen importantes errores, severos incumplimientos al Marco Regulatorio que tiene incidencia en el Banco.	E
Peligroso	Errores significativos continuos, existen incumplimientos a los puntos de control internos y disposiciones legales.	D
Moderado	Errores significativos ocasionales, existen incumplimientos a los puntos de control internos y disposiciones legales.	C
Menor	Errores operativos, existen incumplimientos en algunos puntos de control <u>interno</u> pero no constituyen infracciones a la Ley.	B
Insignificante	Errores operativos, existen incumplimientos en algunos puntos de control interno que son subsanables inmediatamente	A

*Nota.* Adaptado de *significado de la matriz de consecuencia*, (Auditool, 2013)

Por ejemplo, si tomamos el riesgo de *Falta de Mano de Obra Calificada\**, haremos dos preguntas:

- **¿Qué tan probable es que esto suceda?** y asignamos un número **3**, pues consideramos que es *“Ocasional”*.
- **¿Qué tanto nos impactaría en caso de suceder?** y por ejemplo definimos un **C**, ya que su efecto de llegar a suceder, sería *“Moderado”*. Por lo que este riesgo tendría una ponderación de: **“3D”**

## ELABORACION DE LA MATRIZ DE RIESGOS

Para finalizar la Matriz de Riesgos solo queda más que graficar todos los eventos de riesgos ya debidamente valorados y ubicados de acuerdo a sus ponderaciones de impacto y ocurrencia de forma que los de mayor puntaje serían los más críticos y por tanto los que necesitan una acción inmediata, los de la franja media podrían ser considerados en un plan a mediano plazo y sobre los de riesgo más bajo deberíamos mantener una vigilancia prudencial.

*Grafica 1. Matriz De Riesgo A Detalle*

			CONSECUENCIA				
			Insignificante A	Menor B	Moderado C	Peligroso D	Catastrófico E
PROBABILIDAD	Frecuente	5					
	Probable	4					
	Ocasional	3			<b>3C</b>		
	Posible	2					
	Improbable	1					

*Nota.* Adaptado de *significado de la matriz de riesgo*, (Auditool, 2013)

La utilidad de la Matriz de Riesgos, su versatilidad, tamaño y complejidad pueden ser muy diversas, sin embargo, todos los expertos afirman que se ha constituido en una herramienta útil y dinámica que facilita la identificación, así como el control y análisis de los riesgos a los que podemos estar expuestos.

### 3.3. Control Interno

#### 3.3.1. Definición.

Existe diversidad de autores que han definido el control interno, sin embargo, se han seleccionado algunos de ellos por su sencilla comprensión.

La definición de Control interno para (Paredes) es la siguiente

Se entiende por control interno el conjunto de planes, métodos y procedimientos adoptados por una organización, con el fin de asegurar que los activos están debidamente protegidos, que los registros contables son fidedignos y que la actividad de la entidad se desarrolla eficazmente de acuerdo con las políticas trazadas por la gerencia, en atención a las metas y los objetivos previstos. (p.90)

Es un proceso ejecutado por la dirección de la entidad, diseñado para proporcionar seguridad razonable con miras a la consecución de los objetivos que fueron establecidos por la administración para la ejecución de sus fines.

En su significado más amplio, control interno comprende la estructura, las políticas, los procedimientos y las cualidades del personal de una empresa, con el objetivo de: proteger sus activos, asegurar la validez de la información, promover la eficiencia en las operaciones, y estimular y asegurar el cumplimiento de las políticas y directrices emanadas de la dirección. (Mira, 2013, p.11)

#### 3.3.2. Objetivo.

El diseño, la implantación, el desarrollo, la revisión permanente y el fortalecimiento del sistema de control interno se debe de orientar, de manera fundamental para lograr los siguientes objetivos.

- Proteger los recursos de la entidad, estableciendo una adecuada administración ante riesgos potenciales y reales que pueda afectar a la empresa.
- Asegurar la eficacia y la eficiencia de las operaciones que realice la entidad, promoviendo una correcta ejecución de las funciones establecidas.
- Velar para que todas las actividades y recursos de la empresa estén dirigidos al cumplimiento de los objetivos previstos.
- Definir y aplicar medidas para arreglar y anticipar los riesgos latentes que pueda presentar a futuro.
- Garantizar que la organización disponga de instrumentos y mecanismos de planeación y para el diseño y desarrollo organizacional de acuerdo a su naturaleza y estructura.
- Promover la actualización, modernización y sostenibilidad de los sistemas y su tecnología.
- Ayudar a generar información útil, oportuna, confiable y razonable sobre el manejo, uso y control de los derechos y obligaciones de las empresas o entes públicos

### 3.3.3. Importancia.

En la actualidad, toda empresa, ya sea pública, privada o mixta, se ve ante la necesidad de contar con adecuado sistema de control interno, que les permita generar información fiable y razonable integrados en sus estados financieros de manera resumida y significativa.

El control interno servirá como guía de cómo debe de manejarse los recursos que posee la empresa de forma idónea, ya sean estos humanos, materiales, financieros o técnicos, esto será posible en la medida de la adopción de criterios que permitan la integridad, custodia y el registro oportuno de las operaciones.

El sistema de control interno, se aplicará en la entidad cuando se tenga la necesidad de detectar posibles errores e irregularidad relevantes, para así tener la capacidad de identificar las

posibles causas y establecer acciones correctivas, que les permita manejar y controlar las consecuencias.

De esta manera, es de vital importancia que exista un buen control interno dentro de la organización, que le permita examinar todos los procesos administrativos, contables y financieros que surjan como consecuencias de los procedimientos operativos de la misma entidad, de lo contrario existe el riesgo de tener desviaciones y por tanto las decisiones a tomarse no serán las más adecuadas que podría provocar un declive económico.

### 3.4. Modelo coso 2013.

#### 3.4.1. Definición.

Este modelo presentado por COSO ha enfocado la atención hacia el mejoramiento del control interno y del gobierno corporativo, y responde a la presión pública para un mejor manejo de los recursos públicos o privados en cualquier tipo de organización, como consecuencia de los numerosos escándalos, la crisis financiera y los fraudes presentados.

Un sistema de control interno efectivo requiere la toma de decisiones y es diseñado con el fin de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de los objetivos en relación con la eficacia y la eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera, y el cumplimiento de leyes y normas aplicables.

El marco integrado de control interno abarca cada una de las áreas de la empresa, y engloba cinco componentes relacionados entre sí: el entorno de control, la evaluación del riesgo, el sistema de información y comunicación, las actividades de control, y la supervisión del sistema de control

### 3.4.2. Origen.

Coso corresponde a las siglas en ingles de Committee of Sponsoring Organization de la comisión de Treadway, organismos que en conjunto emitieron el informe con recomendaciones referentes al control interno que lleva su nombre. (COSO 2013)

Tiene su origen en Estados Unidos, en 1985 y se forma por una comisión patrocinada por la American Accounting Association, America Institute of CPA, Financial Executive Institute, Institute of Internal Auditors y el Institute of Management Accountants que es conocida como Treadway. (COSO 2013)

El modelo de control interno COSO 2013 actualizado está compuesto por los cinco componentes establecidos en el marco anterior, y 17 principios y puntos de enfoque que presentan las características fundamentales de cada componente. Se caracteriza por tener en cuenta los siguientes aspectos y generar diferentes beneficios:

- Mayores expectativas del gobierno corporativo.
- Globalización de mercados y operaciones.
- Cambio continuo en mayor complejidad en los negocios.
- Mayor demanda y complejidad en leyes, reglas, regulaciones y estándares.
- Expectativas de competencias y responsabilidades.
- Uso y mayor nivel de confianza en tecnologías que evolucionan rápidamente.
- Expectativas relacionadas con prevenir, desalentar y detectar el fraude.

*Ilustración 3. Cambio Que Ha Tenido El Informe COSO En Sus Actualizaciones.*



*Nota.* Adaptado de *cambio que ha tenido el informe coso en sus actualizaciones*, (Auditool, 2013)

### 3.4.3. Objetivo.

El coso se creó con el objetivo de identificar las causas de la presentación de información financiera en una forma fraudulenta o falsificada y emitir recomendaciones que llevaran a garantizar la máxima transparencia en lo que se refiere a la información financiera. (COSO 2013).

El objetivo principal del informe COSO es establecer una definición de control interno que sea común para todas las entidades y que, basados en la interpretación de control interno de este concepto, ayude a la organización a evaluar de mejor manera sus sistemas de control y a tomar decisiones de cómo mejorarlos. (COSO 2013)

En mayo de 2013 el Comité COSO publicó la actualización del Marco Integrado de Control Interno, cuyos objetivos son: aclarar los requerimientos del control interno, actualizar el contexto de la aplicación del control interno a muchos cambios en las empresas y ambientes operativos, y ampliar su aplicación al expandir los objetivos operativos y de emisión de informes. Este nuevo marco integrado permite una mayor cobertura de los riesgos a los que se enfrentan actualmente las organizaciones. (COSO 2013)

#### 3.4.4. Importancia.

Teniendo en cuenta los grandes cambios que han tenido la industria y los avances tecnológicos, el comité lanzó en mayo de 2013 una versión actualizada que permitirá que las empresas desarrollen y mantengan efectiva y eficientemente sistemas de control interno que ayuden en el proceso de adaptación a los cambios, cumplimiento de los objetivos de la empresa, mitigación de los riesgos a un nivel aceptable, y apoyo a la toma de decisiones y al gobierno. (COSO 2013).

Este modelo presentado por COSO ha enfocado la atención hacia el mejoramiento del control interno y del gobierno corporativo, y responde a la presión pública para un mejor manejo de los recursos públicos o privados en cualquier tipo de organización, como consecuencia de los numerosos escándalos, la crisis financiera y los fraudes presentados. (COSO 2013)

#### 3.4.5. Estructura del Modelo Coso 2013

El Modelo de Control Interno COSO 2013 (COSO III) está compuesto por los cinco componentes que establece el COSO en cada una de las áreas de la empresa, los cuales se encuentran relacionados entre sí (ambiente de control, evaluación del riesgo, el sistema de información y comunicación, las actividades de control, y la supervisión del sistema o monitoreo), y 17 principios y puntos de enfoque que presentan las características fundamentales de cada componente.

#### 3.4.6. Componentes y principios del modelo COSO 2013.

En el Modelo COSO 2013 se detallan cada uno de ellos de la siguiente manera:

Tabla 1. Componentes Y Principios Del Modelo COSO 2013

componentes	Principios
<p><b>Ambiente de control:</b> Marca la pauta del funcionamiento de una organización e influye en la concienciación de sus empleados respecto al control. Es la base de todos los demás componentes.</p>	<p>1. La organización demuestra compromiso por la integridad y valores éticos.                  2. El Consejo de Administración demuestra una independencia de la administración y ejerce una supervisión del desarrollo y el rendimiento de los controles internos.                  3. La Administración establece, con la aprobación del Consejo, las estructuras, líneas de reporte y las autoridades y responsabilidades apropiadas en la búsqueda de objetivos.                  4. La organización demuestra un compromiso a atraer, desarrollar y retener personas competentes en alineación con los objetivos.                  5. La organización retiene individuos comprometidos con sus responsabilidades de control interno en la búsqueda de objetivos.</p>
<p><b>Evaluación de riesgos:</b> Consiste en la identificación y análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos, y sirve de base para determinar como han de ser gestionados los riesgos.</p>	<p>6. La organización especifica objetivos con suficiente claridad para permitir la identificación y valoración de los riesgos relacionados a los objetivos.                  7. La organización identifica los riesgos sobre el cumplimiento de los objetivos a través de la entidad y analiza los riesgos para determinar cómo esos riesgos deben de administrarse.                  8. La organización considera la posibilidad de fraude en la evaluación de riesgos para el logro de los objetivos.                  9. La organización identifica y evalúa cambios que pueden impactar significativamente al sistema de control interno.</p>
<p><b>Información y comunicación:</b> Identifica, recopila y comunica la información pertinente en forma y plazo que permitan cumplir a cada empleado sus responsabilidades.</p>	<p>13. La organización obtiene o genera y usa información relevante y de calidad para apoyar el funcionamiento del control interno.                  14. La organización comunica información internamente, incluyendo objetivos y responsabilidades sobre el control interno, necesarios para apoyar funcionamiento del control interno.                  15. La organización se comunica con grupos externos con respecto a situaciones que afectan el funcionamiento del control interno</p>
<p><b>Actividades de monitoreo:</b> Los sistemas de control interno requieren de un proceso que comprueba que se mantiene el adecuado funcionamiento del sistema a lo largo del tiempo; esto se consigue de mediante supervisión controlada, evaluaciones periódicas o ambas.</p>	<p>16. La organización selecciona, desarrolla, y realiza evaluaciones continuas y/o separadas para comprobar cuando los componentes de control interno están presentes y funcionando.                  17. La organización evalúa y comunica deficiencias de control interno de manera adecuada a aquellos grupos responsables de tomar la acción correctiva, incluyendo la Alta Dirección y el Consejo de Administración, según sea apropiado.</p>

Nota. Esta tabla detalla los componentes y principios del modelo COSO 2013, fuente, Auditool.

#### IV. Preguntas directrices

- ¿Por qué vamos a Analizar el control interno del inventario, basado en el modelo COSO 2013 de la compañía Nicamerica Clothing SA en la ciudad de Managua, comprendido en el periodo 2022?
- ¿Cómo se describe el ambiente interno de la empresa Nicamerica Clothing S.A.?
- ¿Qué importancia tiene identificar los procedimientos de control de inventario implementado por la empresa Nicamerica Clothing S, A, ¿en el año 2022?
- ¿Cuáles son las debilidades en los procesos y funciones en el área de inventario de la empresa Nicamerica Clothing S.A., según el modelo COSO 2013?
- ¿Qué medidas de mejoras proponer a los procesos de control interno de la empresa Nicamerica Clothing S.A. para implementarse en el año 2023?

## IV. Operacionalización de variables.

*Tabla 2. Operacionalización De Variables*

Objetivos	Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Indicadores	Instrumentos	Items
<b>Describir el ambiente interno de la empresa Nicamerica Clothing S.A.</b>	Ambiente interno	El COSO II (2004) define: el ambiente interno constituye la base de todos los demás componentes de la gestión de riesgos corporativos, proporcionando disciplina y estructura, e influye en cómo se establecen las estrategias y objetivos, se estructuran las actividades de negocio, se identifican y evalúan los riesgos y se actúa sobre ellos.	Identificación del Ambiente Interno y de la empresa para analizar la calidad de sus procesos contables y administrativos	1) Evaluación cualitativa de empresa. 2) Gestión de operaciones. 3) Cumplimiento de leyes, normas y regulaciones	entrevistas , cuestionarios y guía de revision documental.	Anexo #1: CUESTIONARIO PARA DESCRIBIR EL AMBIENTE INTERNO DE LA EMPRESA NICAMERICA CLOTHING S.A.
<b>Identificar los procedimientos de control interno implementado por la empresa Nicamerica Clothing S, A, en el año 2021.</b>	Procedimientos de control interno	Método de valuación de inventario: El objetivo de los métodos de valuación es determinar el costo que será asignado a las mercancías vendidas y el costo de las mercancías disponibles al terminar el periodo. Se debe seleccionar el que brinde al negocio la mejor forma de medir la utilidad neta del periodo y el que sea más representativo de su actividad. Existen cuatro métodos existentes. Pág 37.	Se llevará a cabo un proceso de indagación e identificación de los métodos de evaluación de inventarios. Determinar a partir de los métodos de inventario identificados las debilidades que se presentan en estos a través de un proceso analítico	Manejo y resguardo de la materia prima en el area de almacen de la empresa Nica America S.A Análisis de los procedimientos de control interno del area del inventario de la empresa Nica America S.A	Entrevista realizada al área de Inventarios Revisión de manuales de funcione.	Anexo #2: GUIA DE REVISION DOCUMENTAL
<b>Determinar las debilidades en los procesos y funciones en el área de inventario de la empresa Nicamerica Clothing S.A., según el modelo COSO 2013.</b>	Componentes del COSO 2013	El control interno se define como un proceso integrado y dinámico, diseñado con el propósito de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de los objetivos. Según el modelo COSO III, el control interno consta de cinco componentes: Ambiente de Control, Evaluación del riesgo, Actividades de control, Comunicación y Monitoreo. Pág 23.	Se llevará a cabo un plan del control interno basado en el modelo COSO III, en el cual se aplicarán los parámetros y componentes establecidos en dicho modelo.	Ambiente de Control. - Evaluación de Riesgo. - Actividades de Control. - Información y Comunicación. - Supervisión y Monitoreo.	Cuestionario de Control realizado a la compañía.	Anexo #3 : CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO: CONTROL DE INVENTARIOS. Anexo #4: EVALUACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DEL CONTROL INTERNO DE LA EMPRESA SEGÚN COSO 2013
<b>Proponer medidas de mejoras a los procesos de control interno de la empresa Nicamerica Clothing S.A. para implementarse en el año 2023.</b>	Controles y riesgos identificados.	Los controles son estándares operativos que aseguran que una compañía funciona correctamente, y algunos de sus objetivos son verificar la fiabilidad de los estados financieros, la eficacia de la operación del negocio y el cumplimiento de las regulaciones. El riesgo residual ofrece la posibilidad de analizar si los controles planteados son realmente efectivos y si se han aplicado correctamente. El proceso íntegro de la gestión de riesgos en las empresas está arropado de la cultura y el gobierno corporativo.	Crear un plan basado en metodología aplicable del control interno para determinar y evaluar cada uno de los controles y riesgos de la compañía a fin de proporcionar una solución eficiente.	Fortalecimiento de los procedimientos de control interno en el área de inventario en la empresa Nica América S.A		

## VI. Diseño metodológico.

En este acápite puntualizaremos la metodología utilizada en nuestro tema de investigación.

### 6.1. Tipo de enfoque.

El presente trabajo de investigación está basado en un enfoque cualitativo y cuantitativo por lo que estaremos trabajando con teorías, técnicas de recolección de datos y procedimientos analíticos, recolectados en nuestro proceso investigativo.

Como hemos mencionado anteriormente, se utilizará una metodología mixta que permita abordar el problema de investigación desde una perspectiva cuantitativa y cualitativa, donde según (Tamayo, 2003) “Este tipo de investigaciones es apropiado en situaciones en las que se desea estudiar intensivamente características básicas, la situación actual e interacciones con el medio de una o unas pocas unidades tales como individuos, grupos, instituciones o comunidades.”

### 6.2. Tipo de investigación.

Según el problema propuesto y los objetivos planteados, el tipo de investigación que se realizó en el presente trabajo es un estudio descriptivo analítico, porque se requirió investigar y dirigirnos a los procesos que realizan el área de inventarios, así como la identificación de los controles aplicados a dicha área.

Nuestra investigación se enfoca en analizar el control interno del inventario, basado en el modelo COSO 2013 de la compañía Nicamerica Clothing S.A, examinando los controles que se aplican y los riesgos que se presentan por una mala implementación en los procesos de control de inventarios.

### 6.3. Población y muestra.

La Población de estudio de la investigación está compuesta por el personal de la compañía Nicamerica Clothing S.A. con un total de 248 trabajadores.

Para el tamaño de nuestra muestra el universo estará conformado por el área de inventarios (Almacén) de la compañía, dirigiéndonos al jefe de almacén, supervisor y administrador de la

compañía, porque cada uno ejerce su responsabilidad en el cumplimiento del control. En total nos dirigiremos a tres personas.

#### 6.4. Métodos y técnicas de recolección de datos.

##### 6.4.1. Método de investigación.

El método de la investigación para este trabajo está basado en el método deductivo-inductivo, ya que se plantearon preguntas directrices, en donde se pretende explicar los problemas que se encontraron al realizar esta investigación, de igual manera se realizaron técnicas de observación y procedimientos de análisis de los procesos.

En este aspecto la técnica de observación nos fue de mucha utilidad para observar el entorno del giro del negocio, sus actividades y procedimientos, para dar una solución a los posibles riesgos que se presentan.

##### 6.4.2. Fuentes de información.

Las fuentes de información son técnicas que consisten en recolectar información de manera directa con el sujeto directo.

Por lo tanto, para nuestro trabajo de investigación utilizamos técnicas como la entrevista realizada al administrador; cuestionarios sobre los controles y procesos del manejo de inventarios que realiza el área de almacén y se analizaron cada uno de los datos proporcionados para recolectar la información en una matriz de riesgos. Dichas entrevistas fueron realizadas al personal de la compañía únicamente para aclarar aspectos puntuales para nuestra investigación.

Como fuente secundaria, para referenciar el manual de control de los inventarios se consideró el COSO 2013. Y para un análisis más profundo del tema y como soporte de la metodología se complementó como fuentes de consulta bibliográfica: estudios especializados provenientes de otras tesis y sitios web relacionados con el tema de investigación.

## VII. Análisis de resultado.

### 7.1. Perfil de la empresa.

#### 7.1.1. Nicamerica Clothing, S.A.

La compañía Nicamerica Clothing S.A es una empresa nicaragüense especializada en la producción y distribución de pacas de ropa, zapatos y bisutería, ubicada en el departamento de Managua. Es una empresa que se preocupa de satisfacer los requerimientos de los clientes entregando sus productos con la mejor relación precio-calidad, dentro de los plazos establecidos y cumpliendo con estrictas normas de calidad.

#### 7.1.2. Misión y visión

Misión: Satisfacer las necesidades de nuestros clientes ofreciéndole productos de alta calidad, a buen precio para asegurar la preferencia de nuestros clientes.

Visión: Posicionarnos en los primeros lugares del sector, aportando bienestar económico y social a nuestros clientes, siempre comprometidos con la excelencia en nuestros productos.

#### 7.1.3. Objetivos de la empresa.

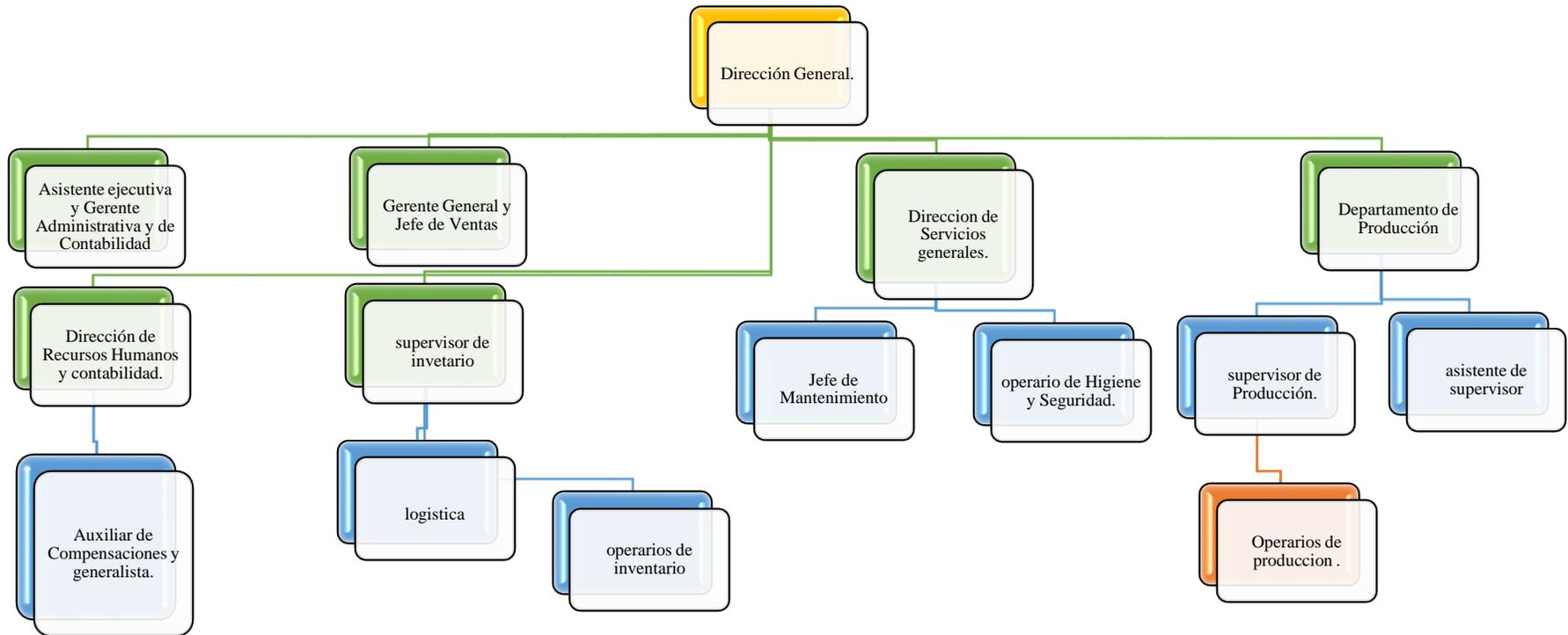
- Comercializar y cubrir las necesidades de la zona con estándares de calidad para que el cliente esté a gusto.
- Posicionar a la Compañía, como marca de distribuidora de pacas de ropa, zapatos y bisutería de una excelente calidad.
- Implementar sistemas en el mejoramiento continuo de calidad y mejoras en el servicio.
- Incremento de las ventas en la localidad mes a mes, sin afectar el aumento en los costos de los productos que se comercializan, con la intención de no afectar el bolsillo de los clientes.

#### 7.1.4. Organigrama.

La estructura organizacional de Nicamerica Clothing S, A., está compuesta por su

Dirección general quien es la encargada del proceso de toma de decisiones y supervisa las direcciones financieras, producción, servicios generales, logística y recursos humanos

Ilustración 4. Organigrama Nicamerica Clothing S.A.



Nota. Esta imagen detalla cómo está estructurada la empresa, fuente, Nicamerica Clothing S.A.

#### 7.1.5. Ambiente interno de la empresa Nicamerica Clothing S.A.

Nicamerica Clothing S.A. como ya sabemos, se especializa en la compra y distribución de pacas de ropa, zapatos y bisuterías, para determinar el control interno de la empresa, realizamos cuestionarios a distintos trabajadores para evaluar, como funciona internamente la empresa.

El resultado de nuestro cuestionario nos indica, que la empresa no tiene un buen ambiente de trabajo, hay mucha envidia entre los trabajadores, no hay compañerismo, la organización no valora el rendimiento de los trabajadores, no les interesa que se desarrollen profesionalmente, esto con lleva, a que los trabajadores no se sientan motivados a cumplir con sus obligaciones.

Al momento de ascender a un trabajador, no se las dan a quienes se lo merecen, no respetan sus propias políticas, las cuales indican que para ascender un trabajador, debe ser una persona responsable, respetuosa, que no falle, que tenga más de 2 años trabajando para la empresa, para así optar a un puesto mejor.

Para Mejorar el ambiente interno de la compañía, es recomendable que la empresa busque de forma rápida y precisa mejorar el ambiente interno, debido que está completamente roto, una de la manera es que comience a promover el valor fundamental que es el trabajar en equipo, despedir a todos aquellos trabajadores que sean envidiosos, egocéntricos y que actúe de mala fe.

De igual manera deben de entender que los trabajadores no son piezas de ajedrez, y que son seres humanos con emociones y que actúa en la medida de cómo son tratados. Y la mejor manera de hacer de que cambien de mentalidad y se comprometan con los objetivos de la empresa, es que incentivarlo con promociones, comisiones, bonos y etc.

Ascender a los trabajadores que realmente se lo merezca, valorando de esa forma su esfuerzo, empeño y así provocar una reacción positiva en los demás, al ver que realmente la empresa premia a todos aquellos que realmente hace un esfuerzo por cumplir con las metas propuestas por la administración.

#### 7.1.6. Procedimientos de control de inventarios implementados por la empresa.

Cada empresa implementa controles de inventario según su naturaleza, o a lo que se dediquen, la empresa Nicamerica Clothing S.A no mantiene un manual de procedimiento, que describa a detalle el control y responsabilidades en los inventarios.

Dentro de los procedimientos de control implementados por la empresa tenemos:

- Registro de control de inventarios, dicho control no refleja clara y verazmente su real movimiento.
- Realizan recuento físico de sus inventarios con poca frecuencia.
- Clasifican sus productos en al menos 3 categorías, es decir que tiene productos especiales para cada cliente.
- Establecen el tiempo que tardan en tener el producto para el cliente.
- Verifican que la información de su mercancía en existencia que tu sistema te está proporcionando sea la correcta a pesar de tener un sistema desactualizado.
- Utilizan el método de MRP, éste consiste en un stock de materias primas que se mueven a ritmos distintos, según el tipo de sistema de producción.

Es necesario que la empresa, mejore su sistema de control de inventario, deben de implementar un sistema que refleje en tiempo real y fielmente la cantidad que se encuentra en stock. Al igual que deben Implementar políticas que busque un control más rígido, que obligue a

los trabajadores realizar toma de inventarios de forma semanal, tomando en cuenta que los hurtos de productos de stock de almacén es uno de los problemas más grave que afronta la empresa. Esto conlleva A tener un sistema eficiente y eficaz que ayude a conocer rápidamente el stock de cada producto, agiliza el tiempo en tenerle en tiempo y forma los pedidos de los clientes.

## 7.2. Evaluación de control según el modelo coso 2013 en el área de inventario en la empresa Nicamerica Clothing S.A.

### 7.2.1. Metodología para el control de cada uno de los componentes del control interno.

#### 7.2.1.1. *Presente y funcionando.*

La frase “Presente y funcionando” es aplicada a los componentes y principios.

- “Presente” se refiere a la determinación de que los componentes y principios relevantes existen en el diseño e implementación del sistema de control interno.
- “Funcionando” se refiere a la determinación de que los componentes y principios relevantes se aplican adecuadamente durante el desarrollo de los procesos.
- Un componente o principio relevante que está presente y funcionando implica que la organización:
  - Comprende el propósito del componente y como se realiza mediante la aplicación de los principios relevantes.
  - Ayuda al personal a entender y aplicar los principios relevantes en toda la organización.
  - Las debilidades observadas o la ausencia de principios relevantes repercuten en la atención de la administración.

7.2.1.2. *COSO Marco Conceptual 2013 - 17 Principios.*

**Componentes.**

COSO visualiza todos los componentes del control interno como aplicables y relevantes a todo tipo de organizaciones y por lo tanto requiere que todos los componentes estén presentes y funcionando de forma integrada. Evaluar que cada componente del control interno está presente y funcionando de forma integrada requiere considerar cómo el Componente está siendo aplicado por la Entidad dentro del sistema de control interno. Cada uno de los cinco componentes integrados ayuda a reducir, a un nivel aceptable, el riesgo de que la organización no logre cumplir sus objetivos. Cuando se concluye que un componente no está presente y/o funcionando, o cuando los componentes no operan juntos, existe una deficiencia significativa.

7.2.1.3. *Escalas de calificación de la calidad del control interno*

**Estados del control**

“Presente” se refiere a la determinación de que los componentes y principios relevantes existen en el diseño e implementación del sistema de control interno.

*Tabla 3. Tabla Que Detalla Como Se Mide La Calidad De La Aseveración (Presente)*

<i>Para la medición de la calidad de la aseveración "Presente" en cada principio se aplicó la siguiente escala:</i>	<b>Puntos</b>
El control esta documentado en cada unidad	1
El control esta documentado pero no aprobado	2
El control esta aprobado, divulgado y en proceso de implementación	3
El proceso esta divulgado oficialmente y totalmente implementado	4
El control está presente, es evaluado y mejorado continuamente	5

*Fuente, Elaboración propia.*

“Funcionando” se refiere a la determinación de que los componentes y principios relevantes se aplican adecuadamente durante el desarrollo de los procesos.

*Tabla 4. Detalla Como Medimos La Calidad De La Aseveración (Funcionando)*

<i>Para calificar si el control está "Funcionando" integradamente con cada componentes y principio aplicamos la siguiente escala:</i>	<b>Puntos</b>
La implementación del control está planificada o en proceso	1
El control aplicado difiere de lo establecido en manuales, políticas y procedimientos; y/o se reacciona ante eventos no previstos de forma Ad hoc.	2
En general el control es aplicado conforme los manuales; pero aún se identifican algunas variaciones de procedimientos entre unidades.	3
Los procedimientos de control están estandarizados y se realizan inspecciones de calidad orientados a la mejora continua.	4

*Fuente, Elaboración propia.*

*7.2.1.4. La calificación cuantitativa de principios y componentes.*

La calificación de cada componente será el promedio de la calificación de cada principio que le corresponde en una escala de 0 a 100%. El nivel de calidad se determinará como la combinación de las calificaciones de los estados "Presente y Funcionando" para cada principio y componente así:

*Tabla 5. Detalla Como Es El Nivel Que Se Debe Obtener En EL Control*

<b>Alto: Mayor a 80%</b>
<b>Medio: Entre 60 y 80%</b>
<b>Bajo: menor a 60</b>

*Fuente, Elaboración propia.*

### 7.2.2. Análisis de cada uno de los componentes del modelo coso.

Con respecto a los componentes, cada uno de ellos está compuesto por principios, en donde abarca sobre el enfoque que la empresa debe llevar de acuerdo a sus objetivos, con ayuda de un cuestionario obtenido del COSO 2013, adaptamos las preguntas en una matriz con el fin de poder analizar correctamente cada componente y obtener un resultado cuantitativo por medio de métodos cualitativos

#### 7.2.2.1. *Entorno de control.*

La empresa Nicamerica Clothing, S.A. sufre de algunas deficiencias con respecto al primer componente sobre el entorno de control, lo cual está compuesto por 5 principios, tienen planteado sobre su control interno dichos principios, pero no los ponen en práctica, lo que conlleva que no se está regulando correctamente este componente.

Al no poner en práctica los valores éticos en sus trabajadores al ser una empresa donde la materia prima son contenedores llenos de pacas que contiene ropa, zapatos, joyas y todos tipos de bisuterías los cuales pasan a almacenar en la bodega donde solo tiene acceso los trabajadores del área de inventario, esto causa que la probabilidad de que se extraigan ya sea ropa joyas o incluso dinero. La administración se confía muchos de los trabajadores asignados en el área de inventarios.

Tabla 6. Entorno De Control

Componente		Presente	Funciona	Total
<b>I. ENTORNO DE CONTROL</b>		100%	50%	81%
1	La organización demuestra compromiso con la integridad y valores éticos	100%	40%	70%
2	La Junta Directiva demuestra independencia de la Gerencia y supervisa adecuadamente la calidad del control interno del área de inventario	100%	58%	79%
3	Establecimiento de la estructura, autoridad y responsabilidad - La Gerencia General establece, con la supervisión de la Junta Directiva, las estructuras, líneas de reporte y los niveles de autoridad y responsabilidad apropiados para la consecución de los objetivos.	100%	70%	85%
4	Demuestra Compromiso hacia la competencia - La organización demuestra el compromiso de atraer, desarrollar y retener a profesionales competentes, alineados con los objetivos de la empresa.	100%	63%	81%
5	Obligación de rendir cuentas - La Dirección establece que todos los colaboradores deben de rendir cuentas de su gestión y contribución al logro de los objetivos y metas de la empresa.	100%	80%	90%

Nota. Esta Tabla Refleja Como Esta Evaluado El Ambiente De Control De La Empresa, *fuentes*, Elaboración propia.

#### *7.2.2.2. Evaluación de riesgo.*

Este componente identifica los posibles riesgos asociados con el logro de los objetivos de la organización. Toda organización debe hacer frente a una serie de riesgos tanto interno como externo, que deben ser evaluados.

Nicamerica Clothing, S.A. no define los objetivos con suficiente claridad para permitir la identificación y evaluación de los riesgos relacionados con los objetivos. Antes de trabajar con la evaluación de riesgos, la entidad debe de plasmar los diferentes tipos de objetivos de los niveles que forman la estructura de la entidad.

La evaluación de riesgos a nivel de entidad, función y sucursal no es adecuada para el logro de objetivos, porque no considera los factores internos, externos y el impacto en el logro de los objetivos, los encargados de área no están tan involucrados a cómo debería ser normalmente, a como tienen estipulados en el proceso de evaluación de riesgos lo que causa que el nivel de importancia potencial de los riesgos identificados no se estima adecuadamente.

Tabla 7. Evaluación De Riesgos.

Componente		Presente	Funciona	Total
<b>II. EVALUACION DE RIESGOS</b>		<b>94%</b>	<b>51%</b>	<b>73%</b>
6	La organización define objetivos con suficiente claridad para permitir la identificación y evaluación de riesgos relacionados.	100%	77%	89%
7	La empresa identifica los riesgos asociados a sus objetivos a todos los niveles y los analiza para determinar cómo se deben gestionar.	100%	57%	78%
8	La organización considera la probabilidad de fraude al evaluar los riesgos para el logro de los objetivos.	83%	25%	54%
9	Identifica y analiza Cambios significativos - La organización identifica y evalúa los cambios que podrían afectar significativamente el sistema de control interno.	93%	47%	70%

*Nota.* Esta tabla muestra como está desarrollado la evaluación de riesgos de la empresa, *fuentes*, Elaboración propia.

### *7.2.2.3. Actividades de control.*

Las actividades de control están conformadas de elementos fundamentales de control interno, sus funciones están orientadas a minimizar el impacto de los riesgos que puede llegar a afectar de forma negativa a los objetivos determinados por la gerencia. Cada control que la entidad decida implementar debe de estar de acuerdo con el riesgo que se pretenda prevenir, pero se debe de tener en cuenta que el implementar demasiados controles es tan peligrosos como es tomar riesgos excesivos.

Las actividades de control de la empresa mitigan los riesgos a niveles aceptables, pero no están aplicando como fueron concebidas si no de una manera diferente. La Empresa no diseña, ni aplica controles apropiados con base en factores propios, internos y del entorno.

Las buenas actividades de control de la empresa se reflejan con la restricción de acceso a privilegios para usuarios autorizados de acuerdo con sus responsabilidades son determinados y aplicados adecuadamente ya que la protegen de amenazas externas. Los controles sobre las adquisiciones importantes, el desarrollo y mantenimiento relacionados con tecnología son diseñados y aplicados adecuadamente y contribuyen al logro de los objetivos previstos.

Tabla 8. Actividades De Control

Componente		Presente	Funciona	Total
<b>III. ACTIVIDADES DE CONTROL</b>		100%	73%	87%
10	La organización define y desarrolla actividades de control que contribuyen a la mitigación de los riesgos hasta niveles aceptables para la consecución de los objetivos.	100%	64%	82%
11	La organización define y desarrolla actividades de control a nivel de la entidad sobre la tecnología para apoyar la consecución de los objetivos.	100%	80%	90%
12	La organización despliega las actividades de control a través de políticas que establecen las líneas generales del control interno y procedimientos que llevan dichas políticas a la práctica.	100%	75%	88%

*Nota.* Esta tabla muestra como esta evaluada las actividades de control de la empresa, *fuentes*,

Elaboración propia.

#### 7.2.2.4. Investigación y comunicación.

El personal debe no solamente de captar la información, sino que está en la obligación de intercambiarla para así poder desarrollar, gestionar y controlar sus operaciones. Por lo tanto, este componente hace referencia a la forma en que las áreas operativas, administrativas y financieras de la organización identifican, capturan e intercambian información.

La información es necesaria para que la entidad lleve a cabo las responsabilidades de control interno que apoyan el cumplimiento de los objetivos. La gestión de la empresa y el progreso

hacia los objetivos establecidos implican que la información es necesaria en todos los niveles de la empresa.

La comunicación puede ser perfectamente materializada en manuales de políticas, avisos o mensajes de video. Cuando la entidad decide manifestar la comunicación de forma verbal, la entonación y el lenguaje corporal le dan un énfasis al mensaje que se quiere transmitir.

En la empresa cada unidad que conforma el área debe determinar adecuadamente la información que requiere y la que debe proveer a otras unidades para el desarrollo eficiente de las funciones a todos los niveles, muchas veces hay poca comunicación con las otras áreas lo que causa que a veces no sepan las ordenes de los pedidos o incluso la fecha con la que se deben exportar las pacas. Los procesos para capturar datos de fuentes internas y externas no son adecuados, ya que muchas veces el que provee la información acerca de la fecha de los pedidos es el gerente general, donde dichas fechas las cambia constantemente, al igual que le agrega o le quita productos de manera constante, la información es muy aleatoria.

La calidad del control de procesamiento de la empresa es adecuada porque el sistema produce información oportuna, actualizada, precisa, completa, accesible, protegida, verificable y restringida.

Tabla 9. Investigación Y Comunicación

Com ponente		Presente	Funciona	Total
<b>IV. INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN</b>		94%	83%	88%
13	La organización obtiene o genera y utiliza información relevante y de calidad para apoyar el funcionamiento del control interno.	100%	63%	81%
14	La organización comunica la información internamente, incluidos los objetivos y responsabilidades que son necesarios para apoyar el funcionamiento del sistema de control interno.	83%	85%	84%
15	La organización se comunica con los grupos de interés externos sobre los aspectos claves que afectan el funcionamiento del control interno.	100%	100%	100%

Nota. Esta tabla detalla el Principio de la información y comunicación de la empresa, *fuentes*, Elaboración propia.

#### 7.2.2.5. Supervisión.

Todo el proceso ha de ser monitoreado con el fin de incorporar el concepto de mejoramiento continuo; así mismo, el Sistema de Control Interno debe ser flexible para reaccionar ágilmente y adaptarse a las circunstancias. Las actividades de monitoreo y supervisión deben evaluar si los componentes y principios están presentes y funcionando en la entidad.

De lo anterior se puede decir, que es de suma importancia que la entidad determine una buena estructura en donde pueda designar a un grupo de personas que puedan medir la calidad de la estructura del control interno, teniendo en cuenta:

- Las actividades de monitoreo durante el curso ordinario de las operaciones de la entidad.
- Evaluaciones separadas.
- Condiciones reportables.
- Papel asumido por cada miembro de la organización en los niveles de control.

El principio 16, establece que la organización debe de seleccionar y desarrollar y ejecutar evaluaciones para comprender si los componentes del sistema que forma parte de la estructura del control interno se encuentran presente y funcionando.

Las actividades de monitoreo y supervisión son llevadas a cabo a través de evaluaciones continuas e independientes. Las evaluaciones continuas están integradas en los procesos de negocio en los diferentes niveles de la entidad y suministran información oportuna, debido a que permiten una supervisión en tiempo real y gran rapidez de adaptación.

La empresa Nicamerica Clothing S.A no cumple de manera eficiente con este componente ya que no existe un balance apropiado entre el monitoreo continuo y las evaluaciones separadas. Al igual que los criterios utilizados por la administración para determinar la frecuencia del monitoreo continuo y de las evaluaciones separadas no es adecuado considerando la naturaleza y

grado de cambios que ocurren en el negocio, riesgos asociados al cambio, competencia y experiencia de las personas, resultados de monitoreo continuo y de las evaluaciones separadas.

La administración tiene no definido claramente el marco de referencia utilizados para medir y calificar la calidad y el cumplimiento de los controles internos. Los evaluadores internos y externos tienen no suficiente conocimiento y comprensión de lo que se están evaluando.

*Tabla 10. Supervisión*

Componente		Presente	Funciona	Total
<b>V. SUPERVISIÓN</b>		100%	90%	95%
16	La organización selecciona, desarrolla y realiza evaluaciones continuas y/o independientes para determinar si los componentes del sistema de control interno están presentes y funcionando.	100%	88%	94%
17	La organización evalúa y comunica las deficiencias de control interno de forma oportuna a las partes responsables de aplicar medidas correctivas, incluyendo la Junta Directiva y la Gerencia general, según corresponda.	100%	92%	96%

*Nota.* Esta Tabla Detalla El Principio De Supervisión, *fuentes*, Elaboración propia.

### 7.2.3. Matriz de riesgos.

Durante nuestro análisis al control interno del área de inventario de la empresa Nicamerica Clothing, S.A. encontramos algunos riesgos que están presentes, lo cual detallaremos en una matriz de riesgos.

- La empresa no mantiene una supervisión constante sobre los trabajadores del área, esto implica que en algún momento estos puedan sustraer joyería o alguna cosa que les llame la atención, puede ser ropa, algún instrumento que le pertenece a la entidad, que puedan sacar con facilidad. Todo esto es causado por los trabajadores no practican los valores que la empresa les inculca desde que son ingresados a la entidad

Tabla 11. Matriz De Riesgo Graficada

Matriz de Riesgos Graficada						
		Consecuencia				
		Insignificante A	Menor B	Moderado C	Peligroso D	Catastrófico E
Probabilidad	Frecuente	5				5D
	Probable	4				
	Ocasional	3				
	Posible	2				
	Improbable	1				

Nota. Esta Tabla Detalla Nivel De Riesgo En El Área De Inventario, *fuentes*, AUDITool, 2013, [www. Auditool.org](http://www.Auditool.org).

El nivel de este riesgo es alto debido a que los trabajadores no ponen en práctica los valores éticos que se les inculcan desde que entran a trabajar a la empresa, es por eso que es muy importante tener un sistema de control interno adecuado y eficiente que permita en primer lugar, minimizar el riesgo de ocurrencia de hechos delictuosos por parte de los empleados y, en segundo lugar, poder detectar y acusar a quienes cometan algún hecho irregular.

## VIII. Conclusiones.

1. La empresa Nicamerica Clothing S.A esta constituida ante las leyes nicaragienses especializada en la compra y en la distribución de pacas de ropa, zapatos y bisutería. La misión y visión no se encuentran formalmente por escrito y no se tiene ubicada en un lugar visible lo cual impide que todo el personal se familiarice y pueda estar consiente cuales son los objetivos y los propósitos a seguir mientras este en la entidad.
2. Existe una mala ejecución de parte de los colaboradores en el área del inventario, debido a que no son debidamente capacitado por la empresa y a la vez hay un alto porcentaje de inestabilidad laboral, provocando altos daños en la mercadería llevando grandes pérdidas monetarias a la entidad. Por otro lado, otras de las consecuencias es que en los almacenes estén llenos de mercadería vieja y obsoleta.
3. No cuenta con un sistema computarizado de control de inventario, lo cual dificultad tener un buen manejo sobre las entradas y las salidas de mercancías, por lo cual repercute de forma negativa en las operaciones económicas de la entidad, ya que no se sabe a cierta exacta si tiene el stock suficiente.
4. En la empresa Nicamerica Clothing S.A, aparte de tener problemas de mantener a su personal a largo plazo, también deben lidiar que los trabajadores que logran permanecer en el área de control de inventario, porque no son personas que practiquen los valores éticos, por lo cual existe el riesgo de que lleguen a sustraer mercancías, tales como ropa, zapatos joyas.

## IX. Recomendaciones.

- 1- A fin de mejorar se recomienda ubicar la misión y visión en lugar visible dentro de la empresa para que el personal se sienta identificado, mejorar la estructura organizativa, segregación de funciones y mejorar los canales de comunicación.
- 2- Las autoridades de la empresa deben dar a conocer al personal responsable del área de inventario las medidas a tomar para mejorar la eficiencia de su actividad, fomentando así el trabajo en equipo y la comunicación continua con el todo el miembro de la organización.
- 3- La administración conjuntamente con el jefe de la sección deberá diseñar un manual de control interno capaz de asegurar la eficiencia y eficacia en las operaciones, fiabilidad de la información y cumplimiento de leyes y reglamentos.
- 4- Realizar toma de inventarios físicos de manera semanal para así supervisar y controlar el producto que se tenga disponible para la venta, evitando de igual manera que estos puedan llegarse a perder, ocasionando mermas a la empresa; todo esto se realizará con la finalidad de que se conozca un valor real del inventario, permitiendo así una mejor toma de decisiones y que no logre afectar la información en los estados financieros.
- 5- Considerar las medidas de mejoras propuestas, la implementación de políticas manuales, procedimientos e implementar un control interno en base a COSO 2013 serán las mejores herramientas e indicadores de desempeño más apropiados para alcanzar los objetivos establecidos.

## X. Bibliografía

- Arens, A. (2007). *Auditoria Un Enfoque integral* (11va Edición ed.). Mexico: Editorial Pearson Educación De Mexico, S.A De C.V.
- Auditool. (2013). *MODELO COSO III - MARCO INTEGRADO DE CONTROL INTERNO*.  
Obtenido de [www.auditool.org](http://www.auditool.org)
- Gertz, M. (1994). *Origen y Evolución De La COntabilidada* (5ta Edición ed.). México: Editorial Trillas.
- González Saavedra, G. (2003). *Contabilidad General*.
- ISTAI. (2017). *Manual General De La Contabilidad Gubernamental*. Mexico.
- Josar , C. (2016). *La Contabilidad Y El Sistema Contable* . España: Asociacion Española De Contabilidad Y Administración De Empresas.
- Lazo Palacios, M. (2013). *Contabilidad De Costos I*. Peru: Imprenta Unión De La Universidad Peruana Unión.
- Limachi , L. (2016). *Contabilidad Agropecuaria*.
- Müller, M. (s.f.). *Fundamentos De La Administración De Inventario*. Mexico: Grupo Editorial Norma.
- Muños Jiménez, J. (2008). *Contabilidad Financiera*. España.
- Omeñaca, J. (2017). *Contabilidad General* (13 Edición ed.). Centro De Libros PAPP,S.L.U.
- Paredes, J. (s.f.). *Auditoria I*. Peru: Editorial Imprenta unión De La unversidad Peruana Unión.
- Ramírez Padilla, D. (2008). *Contabilidad Administrativa* (Octava Edición ed.). McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Santillana , J. (2013). *Auditoria Interna* (Tercera ed.). Mexico: Editorial Mexicana.
- SIGWEB. (2017). Recuperado el 25 de 11 de 2021, de <http://www.sigweb.cl>
- Tamayo. (2003). *Diseño Metodológico*.
- Universidad ESAN. (02 de 04 de 2018). *esan.edu.pe*. Obtenido de <http://www.esan.edu.pe/conexion-esan/que-es-y-para-que-sirve-una-auditoria-ambiental>
- Wittington. (2018). En M. Falconi, *La Contabilidad Y La Auditoria* (1era Edición ed., pág. 62). España: Comisión Editorial De La universidad De Las Fuerzas Armadas ESPE Cpnv.

## XI. Anexos.

### Anexo #1



**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS**

**UNAN- MANAGUA.**

**CUESTIONARIO PARA DESCRIBIR EL AMBIENTE INTERNO DE LA  
EMPRESA NICAMERICA CLOTHING S.A.**

Dirigida a cualquier trabajador de la entidad

Nombre y apellidos del entrevistado (a): Roberto De Jesús Bejarano Silva.

Lugar: Managua. Fecha: 25/11/2022. Hora: 15:00 Horas.

Entrevistador: Evelio Antonio Avendaño Lezama.

**Ambiente interno.**

El propósito de este Cuestionario es determinar el ambiente de trabajo en la institución

Recuerda que las respuestas son opiniones basadas en TU experiencia de trabajo, por lo tanto, NO HAY RESPUESTAS CORRECTAS O INCORRECTAS.

Lee cuidadosamente cada una de las preguntas y marca con una X en la casilla correspondiente la respuesta que mejor describa tu opinión. No debe quedar ninguna pregunta en blanco.

La escala utilizada es del 1 (totalmente de acuerdo) al 3 (En desacuerdo). Tienes la opción de elegir N/A (no aplica) en los casos que así lo consideres.

- 1- Totalmente de acuerdo
- 2- Parcialmente de acuerdo
- 3- En desacuerdo
- 4- No Aplica (N/A)

Preguntas	1	2	3	N/A
1. ¿Me siento muy satisfecho con mi ambiente de trabajo?				
2. ¿Está conforme con la limpieza, higiene y salubridad en su lugar de trabajo?				
3. ¿Cuento con los materiales y equipos necesarios para realizar mi trabajo?				
4. ¿Las herramientas y equipos que utilizo son mantenidos en forma adecuada?				
5. ¿Cuento con los materiales y equipos necesarios para realizar mi trabajo?				
6. ¿En esta organización valoran mi trabajo?				
7. ¿Considero que necesito capacitación en alguna área de mi interés y que forma parte importante de mi desarrollo?				
8. ¿Mi superior me motiva a cumplir con mi trabajo de la manera que yo considere mejor?				
9. ¿El horario de trabajo me permite atender mis necesidades personales?				
10. ¿Mis compañeros y yo trabajamos juntos de manera efectiva?				
11. ¿En mi grupo de trabajo, solucionar el problema es más importante que encontrar algún culpable?				
12. ¿Siento que formo parte de un equipo que trabaja hacia una meta común?				

13. ¿Mi superior inmediato toma acciones que refuerzan el objetivo común de la Institución?				
14. ¿Mi superior inmediato pide mis opiniones para ayudarlo a tomar decisiones?				
15. ¿Mi superior inmediato maneja mis asuntos laborales de manera satisfactoria?				
16. ¿Mi superior inmediato posee las capacidades para supervisarme?				
17. ¿Tengo mucho trabajo y poco tiempo para realizarlo?				
18. ¿Muchos de los trabajadores de mi empresa en mi nivel, sufren de un alto estrés, debido a la exigencia de trabajo?				
19. ¿Puedo contar con la ayuda de mi jefe cuando la necesito?				
20. ¿A mi jefe la interesa que me desarrolle profesionalmente?				
21. ¿La dirección se interesa por mi futuro profesional al definir avenidas de desarrollo para mí (capacitación, plan de carrera, etc.)?				
22. ¿Puedo contar con una felicitación cuando realizo bien mi trabajo?				
23. ¿La única vez que se habla sobre mi rendimiento es cuando he cometido un error?				
24. ¿Las promociones se las dan a quienes se las merecen?				
25. ¿Mi jefe me hace saber que valora mis esfuerzos y aportaciones en mi trabajo, aun cuando por causas ajenas no se alcance el objetivo deseado?				
26. ¿Si mi jefe despide a alguien es porque probablemente esa persona se lo merece?				
27. ¿Mi jefe "valora" nuevas formas de hacer las cosas?				
28. ¿Nuestro ambiente laboral apoya la innovación?				

## **Anexo #2.**



**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS**

**UNAN- MANAGUA.**

### **GUIA DE REVISION DOCUMENTAL**

Objetivo: revisar los documentos primarios soportados de la entidad en el área de inventario para comprobar el cumplimiento de las normas de control interno.

Comprobar si los documentos cumplen los requisitos establecidos de acuerdo al control interno de la Entidad.

#### **1- Ambiente Interno**

1.1. Visibilidad de valores éticos en el área,

- a. Misión.
- b. Visión.
- c. Objetivo del área.
- d. Organigrama estructural.

1.2. Documentos del área tales como:

- a. Kardex
- b. Órdenes de compra

- c. Factura de compra
- d. Importaciones
- e. Exportaciones

## **2- Control Interno**

2.1 Comprobar si existen los siguientes manuales, para su debida lectura

- a. Funciones
- b. Normas de Control Interno

2.2 Verificar los tipos de controles que posee la empresa:

- a. Documentos
- b. Versión Electrónica

**Anexo #3**



UNIVERSIDAD  
NACIONAL  
AUTÓNOMA DE  
NICARAGUA,  
MANAGUA  
UNAN - MANAGUA

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS**  
**UNAN- MANAGUA**

**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO: CONTROL DE INVENTARIOS.**

Nicamerica Clothing S.A.

Observaciones:

N	Pregunta	Si	No	Observación.
1	Existe un manual de procedimiento que describa lo relacionado con autorización, custodia, registro, control y responsabilidades en los inventarios.			
2	¿Existen políticas claramente definidas y expresas en cuanto a recepción, almacenamiento y conservación?			
3	¿Los retiros de inventarios son autorizados por funcionarios competentes?			
	¿Se llevan registros de inventarios adecuadamente valorizados?			

5	¿Son las existencias recibidas y registradas en cuanto a cantidad, calidad y cualquier otra información necesaria?			
6	¿Existen informes actualizados de inventarios para efectos de facilitar el análisis de pérdidas y manejo de los mismos?			
7	¿Se realizan inventarios físicos?			
8	¿Cuenta la entidad con una bodega en buen estado y que este bien resguardada físicamente para su seguridad?			
9	¿Existen normas de seguridad que permitan la conservación de los inventarios?			
10	¿La entidad utiliza algún sistema de control para llevar al día los registros tanto de los ingresos como los ya existentes en bodega?			

Elaborado:

Fecha:

Revisado:

Fecha:

**Anexo #4**



UNIVERSIDAD  
NACIONAL  
AUTÓNOMA DE  
NICARAGUA,  
MANAGUA  
UNAN - MANAGUA

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS**

**UNAN- MANAGUA**

**EVALUACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DEL CONTROL INTERNO DE LA  
EMPRESA SEGÚN COSO 2013**

Nicamerica Clothing S.A.

Calificación de Control Interno en el área de inventario al 31 de diciembre de 2022  
Componente entorno de control y sus principios

Componente	2022		
	Presente	Funciona	Total
<b>Control Interno</b>	<b>98%</b>	<b>69%</b>	<b>85%</b>

**I. ENTORNO DE CONTROL****100% 50% 81%****1 La organización demuestra compromiso con la integridad y valores éticos****100% 40% 70%**

1.1	Se enseña con el ejemplo desde el más alto nivel	5	3
1.2	Existen normas de conducta y han sido comunicadas apropiadamente	5	1
1.3	Se evalúa eficaz y oportunamente la adhesión a las normas de conducta	5	2
1.4	La gestión de las desviaciones es oportuna	5	2

**2 La Junta Directiva demuestra independencia de la Gerencia y supervisa adecuadamente la calidad del control interno del área de inventario****100% 58% 79%**

2.1	Las responsabilidades de supervisión de la Junta Directiva sobre el cumplimiento de metas son adecuadas	5	1
2.2	Las habilidades de los directores de la Junta Directiva son suficiente y se evalúa adecuadamente	5	4
2.3	Los directores de la junta directiva son independientes y objetivos en la toma de decisiones y evaluaciones	5	4
2.4	La junta directiva supervisa eficazmente el control interno en las siguientes áreas:		
2.4.1	Entorno de Control: Integridad, valores, estructuras de supervisión, autoridad, responsabilidad, cumplimiento de objetivos y metas, rendición de cuentas.	5	4
2.4.2	Evaluación de riesgos: Evaluación de riesgos incluyendo cambios significativos, fraude y evasión interna de controles.	5	2
2.4.3	Actividades de control: Supervisión de la Gerencia sobre el cumplimiento de las políticas y procedimientos establecidos.	5	2
2.4.4	Información y comunicación: Análisis y discusión de la información interna y externa relacionada con el logro de objetivos y metas.	5	4
2.4.5	Supervisión: Naturaleza y alcance de las actividades de monitoreo continuo y revisiones independientes, evaluación de deficiencias y soluciones aplicadas.	5	2

**3 Establecimiento de la estructura, autoridad y responsabilidad** - La Gerencia General establece, con la supervisión de la Junta Directiva, las estructuras, líneas de reporte y los niveles de autoridad y responsabilidad apropiados para la consecución de los objetivos.

**100% 70% 85%**

3.1	Las diferentes estructuras que conforman la empresa están integradas adecuadamente para el cumplimiento de los objetivos y metas.	5	4
3.2	Las líneas de reporte diseñadas para cada parte de la estructura organización permiten ejercer la responsabilidad, la autoridad y facilita la fluidez de información necesaria para gestionar las actividades de la empresa.	5	4
3.3.a	La delegación de autoridad y responsabilidad en cada nivel de la estructura organizacional está claramente definida y las responsabilidades debidamente segregadas.	5	4
3.3.b	Se aprovecha las ventajas y oportunidades de tecnología de información para restringir los límites de autorización y segregar funciones		
3.3.1	Junta Directiva: Conserva la autoridad sobre las decisiones importantes y revisa la asignación y limitación de responsabilidad y autoridad	5	4
3.3.2	Gerencia General - Establece directrices, orientación y controles que le permite a la Gerencia intermedia y otro personal entender y llevar a cabo sus responsabilidades de control interno.	5	2
3.3.3	Gerencia intermedia -Guía y facilita la ejecución de las orientaciones de la alta dirección en la entidad y sus subunidades.	5	4
3.3.4	Personal-Entiende las normas de conducta, los riesgos evaluados, las actividades de control a su respectivo nivel, el flujo de información y comunicación que se espera de cada uno y las actividades de seguimiento que le corresponde realizar para alcanzar sus objetivos.	5	2
3.3.5	Proveedores de Servicios Tercerizados - Todo el personal tercerizado se adhiere a la autoridad y la responsabilidad establecida por la Administración.	5	4

**4 Demuestra Compromiso hacia la competencia** - La organización demuestra el compromiso de atraer, desarrollar y retener a profesionales competentes, alineados con los objetivos de la empresa. **100% 63% 81%**

- |     |   |   |   |
|-----|---|---|---|
| 4.1 | <b>Establecimiento de políticas y prácticas</b> -Las políticas y prácticas reflejan las expectativas de la Junta Directiva y Gerencia General en el logro de los objetivos.   | 5 | 1 |
| 4.2 | <b>Evaluación de competencias y manejo de deficiencias</b> ¿La junta directiva y la gerencia general evalúan el nivel de competencia de los colaboradores en toda la organización incluyendo a los proveedores de servicios tercerizados, el cumplimiento las políticas y prácticas establecidas y reaccionan proactivamente y oportunamente ante las deficiencias. | 5 | 2 |
| 4.3 | <b>Las políticas de talento humano para los empleados</b> atraen, desarrolla y retiene a suficiente personal y proveedores de servicios tercerizados, debidamente calificados para contribuir al logro de los objetivos.  | 5 | 3 |
| 4.4 | La Junta Directiva y la Gerencia General cuentan con planes de contingencia para el relevo de los puestos claves dentro de la organización.   | 5 | 4 |

**5 Obligación de rendir cuentas** - La Dirección establece que todos los colaboradores deben de rendir cuentas de su gestión y contribución al logro de los objetivos y metas de la empresa. **100% 80% 90%**

- |     |  |   |   |
|-----|--|---|---|
| 5.1 | <b>Promoción de la rendición de cuentas a través de estructuras, autoridad y responsabilidad</b> - La Junta Directiva y la Gerencia General establecen mecanismos de rendición de cuentas del desempeño de los colaboradores a través de toda la organización y que incluyen medidas correctivas cuando sea necesario. | 5 | 4 |
|-----|--|---|---|

5.2	<b>Establecimiento de medidas de desempeño, incentivos y recompensas</b> -Las medidas de desempeño, incentivos y otras recompensas establecidas por la Junta Directiva y la Gerencia General son apropiadas para cada nivel de responsabilidad y reflejan las expectativas de desempeño y el cumplimiento de normas de conducta, considerando los objetivos de corto plazo y largo plazo.	5	4
5.3	<b>Evaluación del desempeño, Incentivos y Recompensas</b> - Los incentivos y recompensas están alineados al cumplimiento de objetivos y responsabilidades de control interno.	5	4
5.4	<b>Consideración de presiones excesivas</b> - Las presiones asociadas con el logro de objetivos, asignación de responsabilidades, diseño de medidas de desempeño y evaluación del desempeño son evaluadas por la Junta Directiva y la Gerencia y se ajustan cuando es necesario.	5	4
5.5	<b>Evaluación del desempeño, Recompensas o Castigos</b> -La Junta Directiva y la Gerencia General evalúa, premia o castiga el cumplimiento de controles internos, incluyendo normas de conducta y la competencia.	5	4

## II. EVALUACION DE RIESGOS

94% 51% 73%

### 6 La organización define objetivos con suficiente claridad para permitir la identificación y evaluación de riesgos relacionados.

100% 77% 89%

#### Operaciones

- |   |   |   |
|---|---|---|
| 6.1 Los objetivos operacionales están alineados a las expectativas de la Junta Directiva y la Gerencia General sobre la estructura, consideraciones de la industria y desempeño esperado de la empresa. | 5 | 4 |
| 6.2 La administración propone y la junta directiva aprueba niveles óptimos de exposición a los riesgos claves de negocio (Apetito de Riesgo).   | 5 | 4 |
| 6.3 Los objetivos operacionales reflejan claramente el nivel de desempeño esperado.   | 5 | 4 |
| 6.4 Los objetivos operacionales sirven de base para la planificación de recursos necesarios para cumplir las metas.   | 5 | 4 |

#### Informes financieros externos

- |   |   |   |
|---|---|---|
| 6.5 La información financiera es registrada y reportada conforme el MUC emitido por SIBOIF.                                 | 5 | 4 |
| 6.6 El criterio de materialidad establecido por la Administración es adecuado para la empresa.                              | 5 | 2 |
| 6.7 Los reportes reflejan fielmente las transacciones subyacentes, las características cualitativas y aseveraciones reales. | 5 | 4 |

#### Reporte externo no financiero

- |  |   |   |
|--|---|---|
| 6.8 Los reportes externos no financieros cumplen los requisitos establecidos por SIBOIF, INSS, DGI, etc.   | 5 | 4 |
| 6.9 El nivel de precisión y exactitud de los reportes financieros es adecuado a las necesidades de los terceros interesados (Stockholders).                              | 5 | 4 |
| 6.10. Los reportes reflejan fielmente las actividades de la empresa - ¿Los reportes externos revelan las transacciones y eventos dentro del rango de límites aceptables? | 5 | 4 |

### Reporte no Financiero

6.11. El reporte interno provee a la Administración información precisa y completa sobre los objetivos definidos y la información necesaria para que los administradores realicen su trabajo.	5	4
6.12. El nivel de precisión y exactitud de los reportes no financieros; y el nivel de materialidad de los reportes financieros satisfacen las necesidades de los usuarios.	5	4
6.13. Los reportes internos reflejan si el grado de cumplimiento de leyes, normas, políticas y procedimientos se ha mantenido dentro de los límites aceptables.	5	4

### Cumplimiento

6.14. Las políticas y manuales consideran las leyes, regulaciones y normas de obligatorio cumplimiento para la Financiera.	5	4
6.15. El nivel aceptable de desviación en el cumplimiento de leyes, regulaciones y normas está claramente definido por la Junta Directiva.	5	4

### 7 La Financiera identifica los riesgos asociados a sus objetivos a todos los niveles y los analiza para determinar cómo se deben gestionar.

100% 57% 78%

7.1 La evaluación de riesgos a nivel de entidad, función y sucursal es adecuada para el logro de objetivos	5	2
7.2 La evaluación de riesgos considera los factores internos, externos y el impacto en el logro de los objetivos.	5	2
7.3 Funcionarios de nivel adecuado están involucrados en el proceso de evaluación de riesgos.	5	4
7.4 El nivel de importancia potencial de los riesgos identificados se estima adecuadamente.	5	4
7.5 La evaluación de riesgos incluye la manera de gestionarlo: Acepta, evita, reduce o comparte.	5	1
7.6 La gestión de riesgo crediticio es adecuada, oportuna, eficiente y cumple la norma SIBOIF	5	4

<b>8 La organización considera la probabilidad de fraude al evaluar los riesgos para el logro de los objetivos.</b>		<b>83%</b>	<b>25%</b>	<b>54%</b>
8.1	La evaluación del fraude considera: Reporte fraudulento, posible pérdida de activos y corrupción que resulta de las diversas formas en que puede ocurrir el fraude y de la conducta inapropiada.	5	1	
8.2	Los incentivos y las presiones sobre los colaboradores están siendo adecuadamente considerados en la evaluación del riesgo de fraude.	5	1	
8.3	Las debilidades de control interno tales como: Adquisiciones no autorizadas, mal uso o disposición de activos, alteraciones a los registros y reportes o la comisión de actos inapropiados está siendo adecuadamente considerados en la evaluación de riesgo de fraude.	5	1	
8.4	Evaluación de actitud y racionalización - La evaluación de riesgo de fraude identifica cómo la gerencia y otro personal puede estar motivado a participar y/o a justificar acciones inapropiadas.	5	1	
8.5	La protección contra pérdidas es suficiente para proteger financiera y judicialmente la mala instrumentación e infidelidades.	5	4	
8.6	Existen procedimientos y políticas que facilitan la identificación de prácticas que favorezcan a los socios, directores o administradores de la institución financiera, que pudieran constituir un menoscabo para el interés de los clientes.	5	1	

**9 Identifica y analiza Cambios significativos - La organización identifica y evalúa los cambios que podrían afectar significativamente el sistema de control interno.**

**93% 47% 70%**

- |     |   |   |   |
|-----|---|---|---|
| 9.1 | Evaluación de los cambios del entorno fuera de la empresa - El proceso de identificación de riesgos está tomando en cuenta apropiadamente los cambios regulatorios, económicos y del entorno en el que opera.   | 4 | 2 |
| 9.2 | Evaluación de cambios en el modelo de negocio - Se está midiendo el impacto potencial de incluir nuevos productos, nuevas líneas de negocio, cambios dramáticos en la composición de líneas de negocio existentes, adquisiciones o ventas de líneas o unidades de negocio, efecto en los controles internos por cambios en las operaciones comerciales, efectos de estrategias orientadas al rápido crecimiento, cambio en la ubicación geográficas de sucursales y aplicación de nuevas tecnologías. | 5 | 1 |
| 9.3 | Evalúa los cambios en el liderazgo - La empresa evalúa el efecto de cambios en el estilo y filosofía de gestión y su impacto sobre el sistema de control interno.   | 5 | 4 |

### III. ACTIVIDADES DE CONTROL

100% 73% 87%

#### **10 La organización define y desarrolla actividades de control que contribuyen a la mitigación de los riesgos hasta niveles aceptables para la consecución de los objetivos.**

**100% 64% 82%**

10.1	Las actividades de control mitigan los riesgos a niveles aceptables y se están aplicando como fueron concebidas.		
10.2	Los procesos de negocio relevantes son claramente definidos y sobre ellos se aplican actividades de control clave.	5	3
10.3	La Empresa diseña y aplica de controles apropiados con base en factores propios, internos y del entorno, incluyendo la complejidad del negocio, naturaleza y alcance de las operaciones.	5	4
10.4	Capital mínimo requerido - ¿Las políticas y procedimientos para garantizar los requerimientos de capital por cada riesgo, el cálculo de apalancamiento y el patrimonio efectivo total cumplen la norma prudencial de la SIBOIF?	5	4
10.5	Controles de Cartera ¿El control operativo para el manejo de la cartera de crédito incluyendo el sistema contable automatizado es eficiente y mitiga los riesgos de crédito a un nivel aceptable?	5	4
10.6	Evaluación de clientes - Los criterios de evaluación del deudor, tales como: capacidad de pago y de endeudamiento, calidad de las garantías son suficientes y se aplican como fueron aprobados por la Junta Directiva y cumplen las normas prudenciales de la SIBOIF.	5	4
10.7	Comité de Crédito - ¿Los Comité de Crédito están aprobando los créditos dentro los límites asignados?	5	4
10.8	Sistema de recuperación - ¿El sistema de recuperación de activos de la empresa es eficiente y cumple con las normas de protección al cliente?	5	1

10.9	Evaluación de cartera - Los procedimientos de evaluación y clasificación de la cartera de créditos fueron aprobados por la Junta Directiva cumplen las normas prudenciales y se están cumpliendo.	5	4
10.10.	Clasificación de créditos vinculados - La identificación y clasificación de créditos relacionados y su vinculación significativa es efectiva.	5	3
10.11.	Concentración - El procedimiento que asegura el cumplimiento de los límites de concentración de cartera cumple la norma prudencial de la SIBOIF y es efectivo.	5	4
10.12.	Atención al cliente - La políticas y procedimiento de reclamos de clientes clasifica la naturaleza del reclamo, registra su frecuencia; y el tratamiento y solución dada a los mismos.	5	2
10.13.	La financiera define apropiadamente el nivel funcional ejecutivo u operacional que aplica el control.	5	2
10.14.	La segregación de funciones y responsabilidades incompatibles es adecuada y donde es posible la segregación el control aplicado es razonable y consistente (Apetito de Riesgo).	5	3

**11 La organización define y desarrolla actividades de control a nivel de la entidad sobre la tecnología para apoyar la consecución de los objetivos.**

**100% 80% 90%**

11.1	La vinculación entre los procesos de negocio automatizados, los controles automatizados y los controles generales de tecnología son suficientemente comprendidos por la Administración.	5	4
11.2	La infraestructura tecnológica elegida y en producción garantiza la integridad, exactitud y disponibilidad de recursos de procesamiento.	5	4
11.3	Los controles de restricción de acceso a privilegios para usuarios autorizados de acuerdo con sus responsabilidades son determinados y aplicados adecuadamente y protegen a la Financiera de amenazas externas.	5	4

11.4	Los controles sobre las adquisiciones importantes, el desarrollo y mantenimiento relacionados con Tecnología son diseñados y aplicados adecuadamente y contribuyen al logro de los objetivos previstos.	5	4
------	---	---	---

<b>12</b>	<b>La organización despliega las actividades de control a través de políticas que establecen las líneas generales del control interno y procedimientos que llevan dichas políticas a la práctica.</b>	<b>100%</b>	<b>75%</b>	<b>88%</b>
-----------	---	-------------	------------	------------

12.1	Las políticas y procedimientos establecidos contribuyen al despliegue de las directrices de la Administración mediante la implementación de controles incorporados en los procesos de negocio en las actividades del día a día. Porque se establecen claramente los objetivos y metas esperados y se define las actividades de control relevantes que deben ser aplicadas.	5	4
------	--	---	---

12.2	Cada colaborador de las unidades operativas, funcionales y otras unidades sobre las que recaen los riesgos relevantes son responsables de rendir cuentas de su gestión.	5	4
------	---	---	---

12.3	La administración en cada nivel verifica que el personal cumple en tiempo y forma las actividades de control, conforme lo establecido en los manuales de políticas y procedimientos.	5	3
------	--	---	---

12.4	Los controles aplicados permiten identificar errores o irregularidades y tomar acciones correctivas oportunamente.	5	4
------	--	---	---

12.5	El personal demuestra las competencias necesarias en la aplicación de controles con la debida diligencia y con un enfoque continuo.	5	1
------	---	---	---

12.6	Las Políticas y Procedimientos se evalúan periódicamente para determinar su grado de relevancia y actualizarlas cuando sea necesario.	5	2
------	---	---	---

**IV. INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN****94% 83% 88%****13 La organización obtiene o genera y utiliza información relevante y de calidad para apoyar el funcionamiento del control interno.****100% 63% 81%**

13.1	Cada unidad que conforma el área determina adecuadamente la información que requiere y la que debe proveer a otras unidades para el desarrollo eficiente de las funciones a todos los niveles.	5	1
13.2	Los procesos para capturar datos de fuentes internas y externas son adecuados.	5	2
13.3	Los sistemas de información procesan los datos relevantes transformándolos en información.	5	4
13.4	La calidad del Control de Procesamiento es adecuada porque el sistema produce información oportuna, actualizada, precisa, completa, accesible, protegida, verificable y restringida.	5	2
13.5	La información es adecuadamente revisada para evaluar su relevancia en el apoyo de los componentes del control interno.	5	3
13.6	Costo de la información procesada es razonable porque la naturaleza, cantidad y precisión de la información comunicada es acorde al beneficio que se espera de ella.	5	3

**14 La organización comunica la información internamente, incluidos los objetivos y responsabilidades que son necesarios para apoyar el funcionamiento del sistema de control interno.****83% 85% 84%**

14.1	El procedimiento aplicado para comunicar la información necesaria para que todo el personal entienda y lleve a cabo sus responsabilidades de control interno eficaz y oportuno.	5	4
------	---	---	---

14.2	La comunicación entre la Junta Directiva y la Gerencia General provee información suficiente y adecuada para que cada uno pueda cumplir el rol que les corresponde respecto a los objetivos de la empresa.	5	4
14.3	Existen canales alternativos de comunicación tales como líneas directas de denuncia de irregularidades (línea ética) que proveen información clave cuando los canales ordinarios fallan.	5	1
14.4	Los canales de comunicación alternativos permiten a los denunciantes mantener su anonimato e integridad personal.	5	4
14.5	Los medios de comunicación aplicados por la administración son oportunos, llega a la audiencia prevista y provee la información necesaria para el cumplimiento de metas y logro de objetivos previsto.	5	4

**15 La organización se comunica con los grupos de interés externos sobre los aspectos claves que afectan el funcionamiento del control interno.**

**100% 100% 100%**

15.1	Los procedimientos para comunicar información relevante y oportuna a las partes externas, incluidos los accionistas, socios, propietarios, reguladores, clientes, analistas financieros y otras partes externas están claramente definidos, son eficientes y oportunos.	5	4
15.2	Los canales para captar información proveniente de clientes, consumidores, proveedores, auditores externos, reguladores, analistas financieros están claramente definidos y son adecuados.	5	4
15.3	La información captada mediante estos canales es relevante para la Junta Directiva y la Gerencia General.	5	4

16 La organización selecciona, desarrolla y realiza evaluaciones continuas y/o independientes para determinar si los componentes del sistema de control interno están presentes y funcionando.	100%	88%	94%
16.1 Existe un balance apropiado entre el monitoreo continuo y las evaluaciones separadas.	5	2	
16.2 Los criterios utilizados por la administración para determinar la frecuencia del monitoreo continuo y de las evaluaciones separadas es adecuado considerando la naturaleza y grado de cambios que ocurren en el negocio, riesgos asociados al cambio, competencia y experiencia de las personas, resultados de monitoreo continuo y de las evaluaciones separadas.	5	4	
16.3 Existe una clara relación entre la calidad y resultados del monitoreo continuo y la frecuencia de las evaluaciones separadas. (Cuanto mayor sea la calidad y los resultados positivos del monitoreo continuo, menor debería ser la frecuencia de las evaluaciones separadas.	5	4	
16.4 La administración tiene definido claramente el marco de referencia (Leyes y normas externas; y políticas y procedimientos internos) utilizados para medir y calificar la calidad y el cumplimiento de los controles internos.	5	4	
16.5 La administración asegura que los evaluadores internos y externos tienen suficiente conocimiento y comprensión de lo que se está evaluando.	5	3	
16.6 El monitoreo continuo está integrado con los procesos de negocio y se ajusta cuando hay cambio de condiciones.	5	4	
16.7 La frecuencia y el alcance de las evaluaciones separadas varían dependiendo de los riesgos.	5	3	
16.8 Las evaluaciones separadas aplicadas periódicamente proveen retroalimentación objetiva.	5	4	

<b>17</b>	<b>La organización evalúa y comunica las deficiencias de control interno de forma oportuna a las partes responsables de aplicar medidas correctivas, incluyendo la Junta Directiva y la Gerencia general, según corresponda.</b>	<b>100%</b>	<b>92%</b>	<b>96%</b>
17.1	La Administración evalúa la calidad de los resultados del monitoreo continuo y las evaluaciones separadas de forma consistente y oportuna.	5	4	
17.2	Las deficiencias son comunicadas oportunamente a la Junta Directiva, Gerencia General, Gerencia de Sucursal y otras partes responsables.	5	4	
17.3	La administración monitorea el cumplimiento de acciones correctivas del monitoreo continuo y de las evaluaciones separadas y que dichas acciones se aplican de forma oportuna.	5	3	