



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA E INGENIERÍA EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TÍTULO

**“Análisis de la incidencia de la auditoría interna como buena
práctica corporativa en la gestión financiera de PYMES del sector
de la construcción en la ciudad de Guayaquil”**

AUTORA:

Bayas Tomalá, Diana Salomé

TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TUTOR:

Ing. Jimmy Manuel Marín Delgado, MBA

Guayaquil, Ecuador

15 de septiembre del 2021



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA E INGENIERÍA EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CERTIFICACIÓN

Certifico que el presente trabajo fue realizado en su totalidad por **Bayas Tomalá Diana Salomé**, como requerimiento parcial para la obtención del Título de:
Licenciada en Contabilidad y Auditoría.

TUTOR

f. _____

Ing. Jimmy Manuel Marín Delgado, MBA

DIRECTORA DE LA CARRERA

f. _____

CPA. Vera Salas, Laura Guadalupe, MSc

Guayaquil, a los 15 días del mes de septiembre del año 2021



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA E INGENIERÍA EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Yo, Bayas Tomalá, Diana Salomé

DECLARO QUE:

El Trabajo de Titulación: “Análisis de la incidencia de la auditoría interna como buena práctica corporativa en la gestión financiera de PYMES del sector de la construcción en la ciudad de Guayaquil”, previa a la obtención del Título de: **Licenciada en Contabilidad y Auditoría**, ha sido desarrollado respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan al pie de las páginas correspondientes, cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía. Consecuentemente este trabajo es de mi total autoría.

En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance científico del Trabajo de Titulación referido.

Guayaquil, a los 15 días del mes de septiembre del año 2021

AUTORA
f. 
Bayas Tomalá, Diana Salomé



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA E INGENIERÍA EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.

AUTORIZACIÓN

Yo, Bayas Tomalá, Diana Salomé

Autorizo a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, la publicación en la biblioteca de la institución del Trabajo de Titulación “Análisis de la incidencia de la auditoría interna como buena práctica corporativa en la gestión financiera de PYMES del sector de la construcción en la ciudad de Guayaquil”, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y total autoría.

Guayaquil, a los 15 días del mes de septiembre del año 2021

AUTORA
E. 
Bayas Tomalá, Diana Salomé

REPORTE URKUND

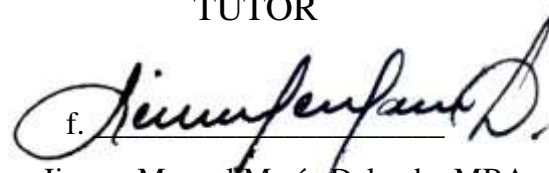
<https://secure.orkund.com/view/106859520-781226-829001#/details/sources>

Curiginal

Document Information

| | |
|-------------------|--------------------------------------|
| Analyzed document | TTfinalBayasSalome.docx (D112150630) |
| Submitted | 9/7/2021 1:53:00 AM |
| Submitted by | |
| Submitter email | jorge.lucio@cu.ucsg.edu.ec |
| Similarity | 1% |
| Analysis address | jorge.lucio.ucsg@analysis.orkund.com |

TUTOR

f. 

Ing. Jimmy Manuel Marín Delgado, MBA

AGRADECIMIENTO

Doy gracias a Dios por siempre estar presente en cada momento de mi vida, sin la ayuda de nuestro Padre creador no lo hubiera conseguido jamás.

A mi madre Lcda. Blanca Tomalá y mi padre Ec. Salomón Bayas por haberme guiado y apoyado en todo el transcurso de mi carrera universitaria, en el que fueron un pilar importante en mi vida académica.

A mi hermana Mayra por ser un gran referente mío a nivel personal y profesional, a mí hermana Geovanna que esperaba que yo llegara de trabajar y de estudiar para preguntarme que tal mi día, dándome consejos y ánimos.

A mi esposo Werner Cárdenas por ser mi guía, mi apoyo incondicional, que me ayudo a desarrollar muchos conocimientos adquiridos por el en su experiencia estudiantil y laboral, cada enseñanza fue con mucha dedicación amor y paciencia.

A mis compañeras de clases y grandes seres humanos como lo fueron María Barrientos, María Carranza, Nikole Mackliff, María Pastrana por estar conmigo de manera incondicional que me ayudaron en diversas ocasiones en desarrollar muchos conocimientos, ellas son los ángeles que Dios me puso en el camino para demostrarme el verdadero significado de la amistad.

A mis docentes por sus horas entregadas en aula que transmitieron siempre sus enseñanzas y experiencias que me servirán para toda mi vida profesional,

Gracias a mi tutor de tesis Ing. Jimmy Manuel Marín Delgado por guiarme en este último proceso académico de manera óptima y eficiente

Diana Salomé Bayas Tomalá

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a mis padres por quienes me inculcaron que la mejor herencia es la educación, por todo sus esfuerzos y sacrificios en ofrecerme siempre los mejores estudios.

También a mi hija Mila Valentina que es el ser más maravilloso, es la luz que ilumina mis días, mi pequeña la que es todo terreno, la que acompañaba a mamá en sus clases, por todas las noches de desvelos es mi inspiración total, el verdadero significado de esta tesis es dar un paso más en mi vida profesional y demostrarle a mi hija que mamá siempre pudo.

Diana Salomé Bayas Tomalá



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA E INGENIERÍA EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN

f. _____

CPA. Vera Salas, Laura Guadalupe MSc.

DIRECTORA DE CARRERA

f. _____

COORDINADORA DEL ÁREA

f. _____

CPA. Jurado Reyes, Pedro Omar, MBA

OPONENTE

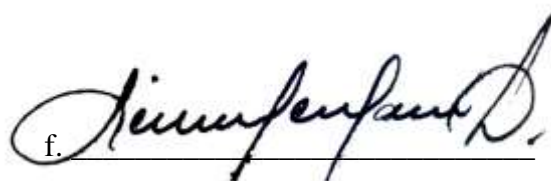


UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA E INGENIERÍA EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CALIFICACIÓN

f. 

Ing. Jimmy Manuel Marín Delgado, MBA

TUTOR

Índice General

| | |
|--|-----|
| Resumen | xiv |
| Abstract..... | xv |
| Introducción..... | 2 |
| Contextualización del Problema | 4 |
| Antecedentes del Problema..... | 4 |
| Definición del Problema..... | 16 |
| Justificación de la Investigación..... | 19 |
| Objetivos | 20 |
| Objetivo General..... | 20 |
| Objetivos Específicos..... | 20 |
| Preguntas de Investigación | 20 |
| Limitación..... | 21 |
| Delimitación | 21 |
| Capítulo 1: Marco Teórico..... | 22 |
| Marco Teórico..... | 22 |
| Teoría de la Empresa..... | 22 |
| Marco Conceptual..... | 25 |
| La Práctica de Auditoría Interna | 25 |
| Tres Líneas de Defensa | 25 |
| La Auditoría Interna como Departamento..... | 28 |
| El Informe de Auditoría Interna | 34 |
| Prácticas de Control Interno | 35 |
| Descripción de los Componentes..... | 36 |
| Gestión de Riesgo | 42 |
| Marco Referencial..... | 44 |
| Las Prácticas de Auditoría Interna | 44 |
| Evolución de las Prácticas de Auditoría Interna..... | 44 |
| Marco Legal..... | 46 |
| Constitución del País..... | 46 |
| Ley de Compañías | 46 |
| Normas de la Superintendencia..... | 47 |

| | |
|---|----|
| Capítulo 2: Metodología de la Investigación | 48 |
| Diseño de Investigación | 48 |
| Enfoque de Investigación..... | 49 |
| Tipo de Investigación | 50 |
| Fuente de Información..... | 51 |
| Población y Muestra | 52 |
| Población..... | 52 |
| Muestra..... | 52 |
| Técnicas de Recolección de Datos | 54 |
| Análisis de Datos | 55 |
| Capítulo 3: Resultados | 58 |
| Análisis de Resultados..... | 58 |
| Proceso para el Análisis de Datos Mixtos | 58 |
| Análisis de los Resultados Cualitativos | 68 |
| Hallazgos | 77 |
| Discusión | 81 |
| Conclusiones | 82 |
| Recomendaciones..... | 84 |
| Referencias..... | 85 |

Índice de Tablas

| | | |
|-----------------|---|----|
| Tabla 1 | Contribución del Sector de la Construcción y Otros Sectores Económicos al PIB | 10 |
| Tabla 2 | Rol de la Práctica de Auditoría Interna..... | 29 |
| Tabla 3 | Rol de la Práctica de Auditoría Interna (parte dos) | 30 |
| Tabla 4 | Rol de la Práctica de Auditoría Interna (parte tres) | 31 |
| Tabla 5 | Rol de la Práctica de Auditoría Interna (parte cuatro)..... | 32 |
| Tabla 6 | Rol de la Práctica de Auditoría Interna (parte cinco) | 33 |
| Tabla 7 | Alcance del Componente Entorno de Control | 37 |
| Tabla 8 | Alcance del Componente Evaluación de Riesgo | 38 |
| Tabla 9 | Alcance del Componente Actividades de Control..... | 39 |
| Tabla 10 | Alcance del Componente Información y Comunicación..... | 40 |
| Tabla 11 | Alcance del Componente Supervisión..... | 41 |
| Tabla 12 | Esquema para la Gestión de Riesgo..... | 42 |
| Tabla 13 | Esquema para la Gestión de Riesgo (Parte dos) | 43 |
| Tabla 14 | Compañías Constructoras de la Ciudad de Guayaquil..... | 52 |
| Tabla 15 | Determinación del Coeficiente de Cronbach | 56 |
| Tabla 16 | Genero..... | 59 |
| Tabla 17 | Cargo | 60 |
| Tabla 18 | Alcance de la Auditoría Interna | 61 |
| Tabla 19 | Importancia de la Auditoría Interna en la Gestión Financiera..... | 62 |
| Tabla 20 | Prácticas de Auditoría Interna en la Gestión Financiera..... | 63 |
| Tabla 21 | Riesgos en la Gestión Financiera..... | 64 |
| Tabla 22 | Riesgos en la Gestión Financiera Abordados por las Prácticas de Auditoría Interna | 65 |
| Tabla 23 | Adopción de Prácticas de Auditoría Internas enfocadas en la Gestión Financiera | 66 |
| Tabla 24 | Acepción de los Socios o Accionistas | 67 |
| Tabla 25 | Matriz de Hallazgos - Criterio Uno | 77 |
| Tabla 26 | Matriz de Hallazgos - Criterio Dos y Tres..... | 78 |
| Tabla 27 | Matriz de Hallazgos - Criterio Cuatro y Cinco..... | 79 |
| Tabla 28 | Matriz de Hallazgos - Seis | 80 |

Índice de Figuras

| | | |
|-----------|---|----|
| Figura 1 | Aporte del Sector de la Construcción al PIB del país..... | 5 |
| Figura 2 | Evolución del Sector de la Construcción a Nivel País..... | 6 |
| Figura 3 | Sector de la Construcción a Nivel Regional | 6 |
| Figura 4 | Sector de la Construcción Segregado por Actividades Económicas | 7 |
| Figura 5 | Distribución del Sector de la Construcción a nivel provincial | 8 |
| Figura 6 | Sector de la Construcción Distribuidos por Cantones | 9 |
| Figura 7 | Evolución de los grandes sectores económicos en el Ecuador | 11 |
| Figura 8 | Contribución del Sector de la Construcción en el PIB | 12 |
| Figura 9 | Ventas Totales por Sector Económico..... | 13 |
| Figura 10 | Empleo Adecuado por Sectores Económicos | 14 |
| Figura 11 | Importaciones Según Sectores Económicos..... | 15 |
| Figura 12 | Reducción en Ventas Totales del Sector de la Construcción | 17 |
| Figura 13 | Estructura de la Tres Línea de Defensa..... | 26 |
| Figura 14 | Integración de la Tres Línea de Defensa..... | 28 |
| Figura 15 | Representación del Marco COSO 2013 | 36 |
| Figura 16 | Estimación de la Muestra Mediante el Método Azar Simple | 53 |
| Figura 17 | Genero | 59 |
| Figura 18 | Cargo | 60 |
| Figura 19 | Alcance de la Auditoría Interna | 61 |
| Figura 20 | Importancia de la Auditoría Interna en la Gestión Financiera | 62 |
| Figura 21 | Prácticas de Auditoría Interna en la Gestión Financiera..... | 63 |
| Figura 22 | Riesgos en la Gestión Financiera | 64 |
| Figura 23 | Riesgos en la Gestión Financiera Abordados por las Prácticas de Auditoría Interna | 65 |
| Figura 24 | Adopción de Prácticas de Auditoría Internas enfocadas en la Gestión Financiera | 66 |
| Figura 25 | Acepción de los Socios o Accionistas..... | 67 |

Resumen

“ANÁLISIS DE LA INCIDENCIA DE LA AUDITORÍA INTERNA, COMO BUENA PRÁCTICA CORPORATIVA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE PYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCIÓN EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL”

Autora: Bayas Tomalá, Diana Salomé

Esta investigación parte de la problemática que presentan las compañías constructoras PYMES en la gestión financiera considerando su importancia en el continuismo de las operaciones del negocio. Además, la no aplicación de prácticas de auditoría interna incide a que la gestión financiera se vea expuesta a diversos tipos de riesgos que al no controlarse oportunamente pueden ocasionar pérdidas significativas de recursos económicos. Por consiguiente, un plan metodológico basado en la integración de tres tipos de diseños: (a) de acuerdo a su propósito fue el diseño observacional, (b) en relación a la cronología, el diseño prospectivo, y (c) según la medición el transversal, permitiendo analizar el impacto de la auditoría interna en la gestión financiera. Además, se apoyó en la investigación descriptiva concluyente para establecer inferencia de los resultados proveniente de la aplicación de las técnicas de encuesta que fueron aplicadas a las PYMES constructoras y la entrevista que fue respondida por expertos en auditoría interna. Los resultados fueron: (a) la cultura de los socios, accionistas o administradores y los costos de inversión representan los principales factores que inciden en su implementación, (b) la falta de práctica de auditoría interna ocasiona la presencia de riesgos en la gestión financiera relacionadas a pérdidas monetarias, uso inapropiado de los activos, incumplimiento de metas financieras, entre otros riesgos financieros relacionados a fraude u error, y (c) los expertos recomiendan la adopción de dichas prácticas de manera total o mediante la contratación de servicios externos especializados sobre auditoría interna.

Palabras claves: auditoría interna, aseguramiento, asesoramiento, constructora, gestión financiera

Abstract

“Analysis of The Incidence of Internal Audit, as Good Corporate Practice in the Financial Management of PYMES in the Construction Sector in the City of Guayaquil”

Author:

The research starts from the problems that construction PYMES present in financial management, considering their importance in the continuity of business operations. In addition, the non-application of internal auditing practices means that financial management is exposed to various types of risks that, not being controlled in a timely manner, can cause significant loss of financial resources. Therefore, a methodological plan based on the integration of three types of designs was used: (a) according to its purpose it was the observational design, (b) in relation to the chronology, the prospective design, and (c) according to the cross-sectional measurement, allowing to analyze the impact of internal audit on financial management. In addition, it relied on conclusive descriptive research to establish inference of the results from the application of the survey techniques that were applied to the construction SMEs and the interview that was answered by experts in internal audit. The results were: (a) the culture of the partners, shareholders or administrators and the investment costs represent the main factors that affect its implementation, (b) the lack of internal auditing practice causes the presence of risks in financial management related to monetary losses, inappropriate use of assets, failure to meet financial goals, among other financial risks related to fraud or error, and (c) the experts recommend the adoption of such practices in full or by hiring specialized external services on internal audit.

Keywords: internal audit, assurance, consulting, construction, financial management

Introducción

Los diversos problemas económicos presentados en la actualidad han llevado a las compañías evaluar sus operaciones en la búsqueda de oportunidades para el mejoramiento de sus resultados financieros y no financieros. En diversas ocasiones los ahorros propuestos a la carrera para la consecución de metas, se diluyen, dejando a las empresas una lucha por superar una infraestructura corporativa deficiente. Lo cual se concibe como una cultura viciada de malas prácticas y de reputación golpeada, incluso después de haberse recuperado (Espiñeira, Sheldon y Asociados, 2020).

En este sentido, muchas de estas entidades fracasan al momento de buscar mejoras en sus resultados. Entre los principales errores que impiden el logro de objetivos son los siguiente: (a) no contar con disciplina financiera, (b) no aplicar adecuadas prácticas de gestión de costos y gastos que permitirán la identificación y aprovechamiento de los recursos apropiados para el negocio, (c) ignorar la administración y el control financiero, considerando que las compañías deben realizar revisiones periódicas sobre el uso de recursos haciendo cuestionamiento como: ¿Quién autoriza?, ¿En qué? y ¿Cómo se controla?, (d) concentrarse en las mismas áreas, considerando la tendencia empresarial de impactar a las áreas más obvias, como las administrativas y de ventas, olvidándose de las áreas operativas y de terceros, y (e) no controlar los resultados individuales, tomando en cuenta que con frecuencia se pierden de vista entre los resultados anuales (Espiñeira, Sheldon y Asociados, 2020) .

La función de auditoría interna puede contribuir al manejo sustentable de la gestión financiera tomando en cuenta la contribución generada al proporcionar objetividad y perspectiva de aseguramiento y consultoría dentro de una organización. En un evento no controlado como la emergencia sanitaria producto del COVID19, el evaluar los controles internos y el gestionar los riesgos se transforma en una alta necesidad considerando el incremento de situaciones que pueden afectar al negocio como el simple hecho de adoptar el teletrabajo, entre otras causas. Además, factores como el uso de las tecnologías de comunicación no aseguran un entorno de trabajo apropiado considerando que la información no está protegida, o la presión añadida a la parte operativa para mantener la actividad a toda costa, son algunos de los eventos

de riesgo que potencialmente podrían materializarse y afectar los resultados financieros, por lo cual, la auditoría juega un rol importante a la hora de prestar atención a este tipo de situación (Tejedor, 2020).

Otro factor dilatador que han incidido en la aplicación de las prácticas de auditoría interna es la situación de que las compañías en el Ecuador no posean una cultura corporativa fuerte. Considerando estudios efectuados como: (a) métodos de administración y evaluación de riesgos, (b) el riesgo empresarial, (c) gestión de riesgo empresarial, integrando estrategia y desempeño, entre otros, de diversos países: (a) Chile, (b) Cuba, (c) España, y otros, sostienen que las organizaciones que gestionan activamente sus culturas de riesgo superan a sus competidores en mediano plazo en cuanto a su posicionamiento en el mercado. Sin embargo, si los colaboradores con responsabilidad dentro de un modelo de control y cumplimiento, no perciben la importancia de gestionar los controles y riesgos de los que son dueños, la vulnerabilidad en la entidad se dispara exponencialmente (Tejedor, 2020).

Las consecuencias económicas derivada de estas brechas o fallos en la ejecución de los modelos de control y de gestión de riesgos dentro de las compañías generalmente se materializa en los costos de la primera línea de defensa, como: (a) la corrección de errores, (b) la planificación, (c) coordinación, (d) seguimiento al personal, y (e) costos de reperformance de los controles. Todos estos importes se ven reducidos al existir la cultura correcta en la compañía como la de auditoría interna, considerando que esta asegura que los errores desaparecen y que la ejecución de los controles se vuelve más ágil y dinámica. Es importante recalcar, que con la actual crisis los riesgos son menos predecibles que nunca (Tejedor, 2020).

En relación a lo expuesto la investigación se direcciona en el análisis de la incidencia de la auditoría interna en la gestión financiera de las compañías PYMES del sector de la construcción, considerando que es un sector que va en constante crecimiento y es fuente generadora de ingresos y empleo. De los resultados a obtener, se pretende generar un cambio que contribuya a un cambio cultural en las compañías mencionadas y más aún con la actual emergencia sanitaria que ha generado cambios en el negocio.

Contextualización del Problema

Antecedentes del Problema

A la hora de analizar la aplicación considerando si existe demanda o no, es importante conocer ¿Cuál es el papel del auditor en las PYMES?, esto significa contrastar el papel de la auditoría y del auditor, la primera implica lograr una excelente función de la empresa a través del examen o verificación independiente que realiza el auditor a fin de dar recomendaciones que orienten mejoras o medidas correctivas que permitan lograr los objetivos planificados, donde la función de la auditoría se basa en el supuesto que la información puede ser verificada, y la segunda implica definir las funciones y el rol que desempeña un auditor para la aplicación de una auditoría que significa examinar y evaluar las afirmaciones hechas por los administradores, principalmente si esta se trata de una PYMES. Así, el papel de un auditor está relacionada con las competencias que implica el mismo y aspectos relacionados con la ética profesional como menciona (Quispe et al., 2016).

En este contexto, el auditor interno desarrollará funciones como un profesional de visión objetiva, que basará sus actividades sobre aspectos técnicos, con capacidad para opinar, utilizar instrumentos, validar información y con independencia de criterio, y esta viene relacionada principalmente por el tipo de auditoría que se implementa en la organización sin importar el tamaño. Así, se observa que las empresas adoptarán prácticas de auditorías internas de aseguramiento y consultoría, con el propósito de agregar valor a los procesos de gestión de riesgo, control y gobierno. La auditoría interna cumple una función de control, de gestión y consulta, en cambio la auditoría externa muestra la situación actual sobre las debilidades del control, errores, actos ilegales, ajustes, dificultades entre otros y actúa de forma independiente (Quispe et al., 2016).

Las PYMES al igual que las grandes empresas enfrenta riesgos empresariales de gestión y es ahí donde la auditoría contribuye, al permitir que el control interno y los procesos de gestión operen de forma efectiva. En la actualidad la gran mayoría de empresas de categoría PYMES son susceptible a situaciones de riesgos que pueden incidir a su desarrollo. Eventos que pueden ser explicada por distintas razones, sin

embargo, puede estar relacionada con la falta de contar con adecuados sistemas de control interno y de las funciones y responsabilidades que no especificadas, ya que por ejemplo en una PYMES como la del sector de la construcción es una sola persona quien realiza distintas tareas y que ello lleva al aumento de riesgos, y es ahí donde la presencia de un auditor interno o mínimamente un externo es clave para evitar pérdidas y desvíos no deseados(Quispe et al., 2016).

El sector de la construcción es uno de los pilares económicos del país, considerando la tasa de crecimiento del 17,6% presentada en el PIB entre los periodos del 2008 al 2014. Nos obstante, su sostenibilidad se vio incidida por la recesión económica presentada durante el 2015 al 2017 lo que se traduce como la recepción de menores ingresos petroleros acompañada de la dificultad para cubrir la deuda pública, lo cual ocasionó que el sector alcanzara niveles negativos del -10,51% por la reducción de la inversión pública (Banco Central del Ecuador, 2017).

En el 2018 el sector presentó un decrecimiento del -0.4% en el primer trimestre, lo cual denotó una leve mejora en relación al periodo 2017, debido principalmente a la eliminación de la Ley de Plusvalía, lo cual incentivo a la inversión privada en el sector de la construcción. En este periodo el sector registró ventas por US\$3,700 millones. En el segundo trimestre el sector aportó al crecimiento del PIB en un 0.02% desde la perspectiva del sector se debió a la creciente demanda de vivienda. Sin embargo, para su recuperación se requiere nuevas medidas económicas (Banco Central del Ecuador, 2019).



Figura 1

Aporte del Sector de la Construcción al PIB del país

Nota. Tomado de *Rendición de Cuentas periodo 2018*, por el BCE, 2019.

El sector de la construcción en el país ha presentado un crecimiento constante desde sus primeros inicios desde 1953 hasta el 2021. Es importante recalcar que la penetración del sector es fundamental para el desarrollo económico del país. A continuación, se muestra su crecimiento en el tiempo (Supercias, 2021).



Figura 2

Evolución del Sector de la Construcción a Nivel País

Nota. Adaptado de *Catastro de Empresas*, por Supercias, 2021. Ecuador.

El sector de la construcción a nivel nacional se encuentra distribuido en tres regiones. Se destaca en la región costa por un 48,8% al estar conformado por 4.786 compañías, seguido por la sierra en un 39,7% al integrar 3.893 entidades, región oriente e insular en un 11,2% y 0,3% lo que representa 1.099 y 30 empresas activas. En la figura tres se muestra la distribución regional del sector (Superintendencia de Compañía, Valores y Seguros, 2021).



Figura 3

Sector de la Construcción a Nivel Regional

Nota. Adaptado de *Catastro de Empresas*, por Supercias, 2021. Ecuador.

En concordancia con la distribución por actividad económica el sector de la construcción se destaca en: (a) construcción de todo tipo de edificios residenciales al conformar el 39% de compañías constituidas, (b) construcción de carreteras, calles, autopistas y otras vías para vehículos o peatones que representa el 13,8% de entidades, (c) construcción de todo tipo de edificios no residenciales a conformar el 11% de empresas y (d) otras 74 actividades económicas que integra el 36,2% de organizaciones activas. Las distintas actividades económicas denotan que el sector es amplio para cubrir los requerimientos de la población. A continuación, se ilustra la distribución por actividad económica (Supercias, 2021).

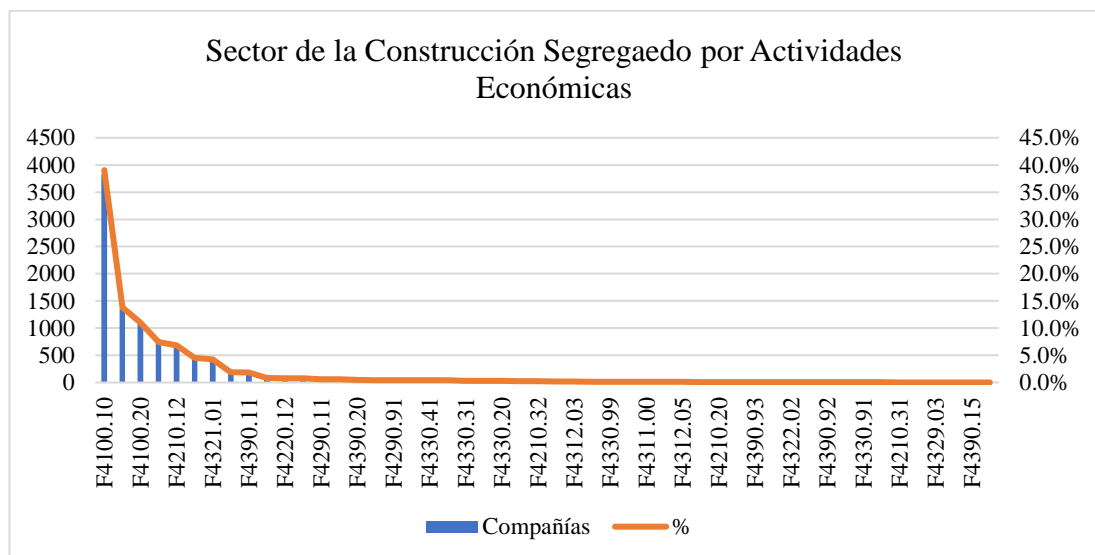


Figura 4

Sector de la Construcción Segregado por Actividades Económicas

. Adaptado de *Sector de la Construcción*, por Superintendencia de Compañía, Valores y Seguros, 2021. Ecuador. Recuperado de <https://www.supercias.gob.ec/portalscv/>

En concordancia con la distribución provincial, el sector de la construcción se concentra en la provincia de Guayas al abarcar el 31,32% y Pichincha por conformar el 22,17% de compañías activas. El 46,51% de empresas se encuentran distribuidas en las 22 provincias restantes. En la figura cinco se muestra la distribución provincial (Supercias, 2021).

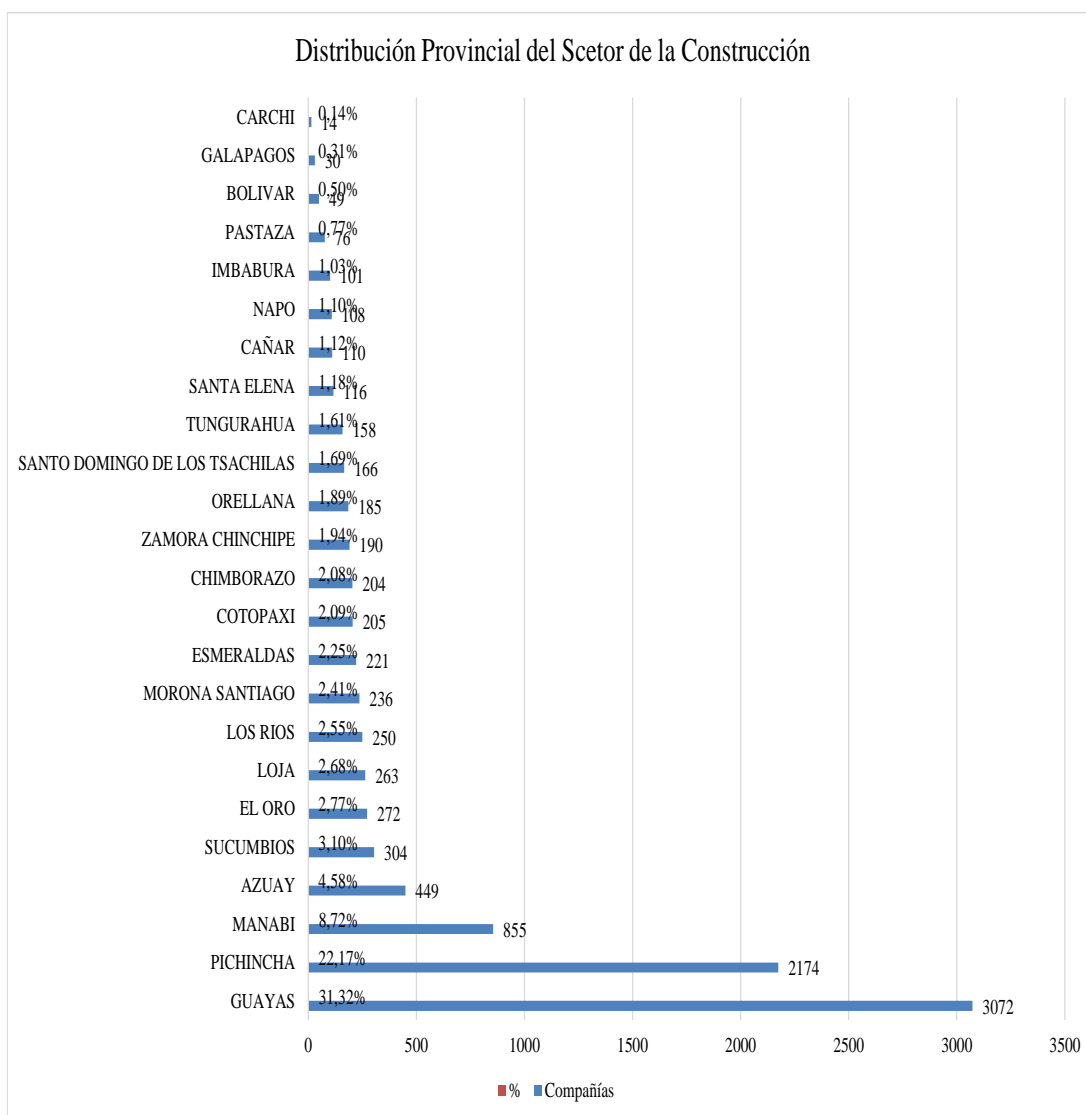


Figura 5

Distribución del Sector de la Construcción a nivel provincial

Nota. Adaptado de *Catastro de Empresas*, por Supercias, 2021. Ecuador. Recuperado de <https://www.supercias.gob.ec/portalscv/>

En concordancia con la distribución cantonal, el sector de la construcción se concentra en la ciudad de Guayaquil y Quito por conformar el 27,32% (2.680) y 21,30% (2.089) de compañías activas. El 51,38% (5039) de entidades están distribuidas en 211 cantones a nivel nacional. En la figura seis se muestra la distribución cantonal (Superintendencia de Compañía, Valores y Seguros, 2021).

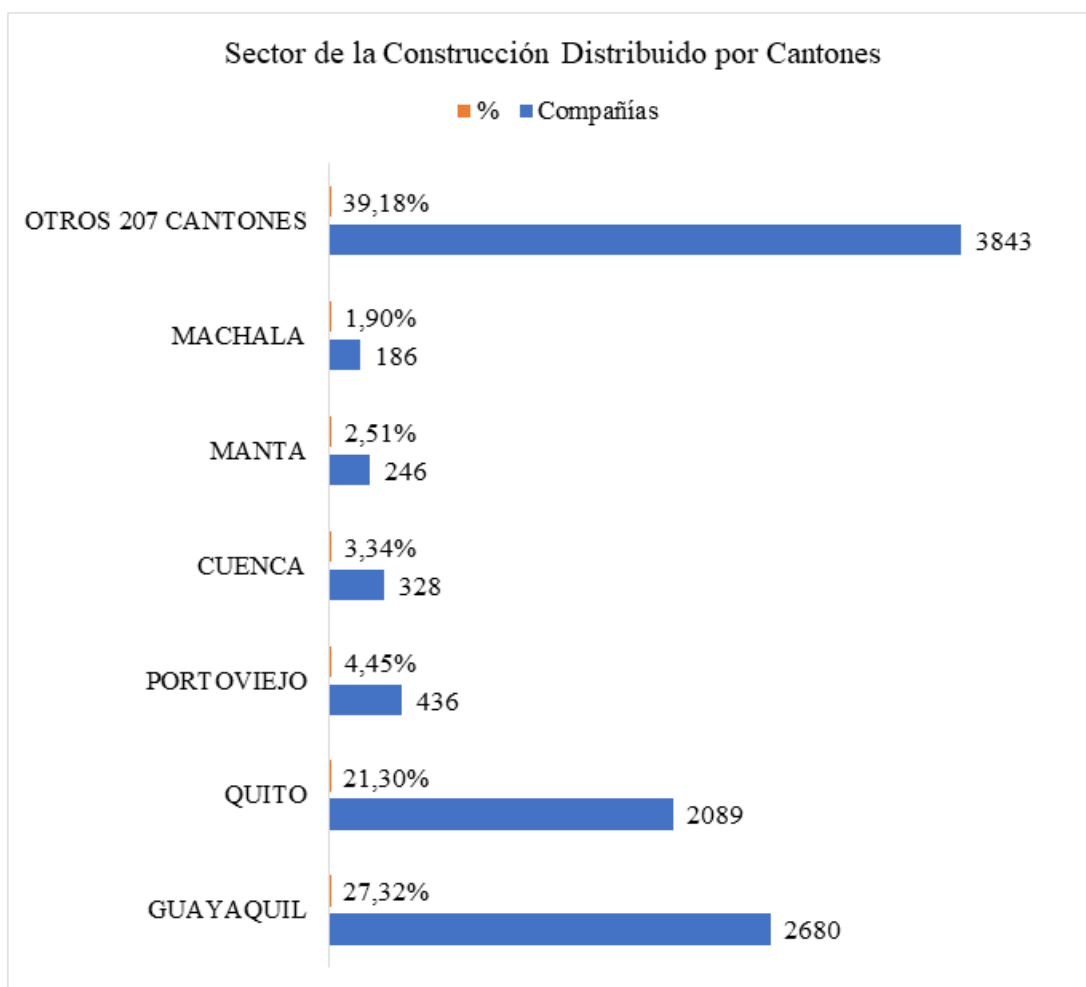


Figura 6

Sector de la Construcción Distribuidos por Cantones

Nota. Adaptado de *Catastro de Empresas*, por Supercias, 2021. Ecuador.

El sector de la construcción es la segunda actividad económica que contribuye directamente con el Producto Interno Bruto del país después de la manufactura, considerando que durante el 2017 su participación fue del 12%, en el 2018 en un 11%, 2019 y 2020 en un 11% respectivamente. En este sentido el sector pese a la recepción económica del 2017 y la emergencia sanitaria del 2020 mantiene su predominancia en el PIB. En la tabla uno se muestra el comportamiento del sector (Supercias, 2021).

Tabla 1*Contribución del Sector de la Construcción y Otros Sectores Económicos al PIB*

| Sectores | 2017 | % | 2018 | % | 2019 | % | 2020 | % |
|---|------------------|-------------|------------------|-------------|------------------|-------------|-----------------|-------------|
| Manufactura (excepto refinación de petróleo) | 13.866,1 | 13% | 13.779,0 | 13% | 14.740,5 | 14% | 14.061,9 | 14% |
| Construcción | 12.087,4 | 12% | 12.125,1 | 11% | 11.816,6 | 11% | 10.471,4 | 11% |
| Comercio | 9.960,1 | 10% | 10.163,5 | 9% | 9.911,5 | 9% | 9.432,8 | 10% |
| Enseñanza y Servicios sociales y de salud | 9.280,0 | 9% | 9.741,8 | 9% | 9.764,6 | 9% | 8.906,2 | 9% |
| Agricultura, ganadería, caza y silvicultura | 8.533,1 | 8% | 8.410,8 | 8% | 8.370,7 | 8% | 8.507,6 | 9% |
| Actividades profesionales, técnicas y administrativas | 7.071,8 | 7% | 7.818,6 | 7% | 8.104,9 | 7% | 7.545,3 | 8% |
| Administración pública, defensa; planes de seguridad social obligatoria | 7.062,2 | 7% | 7.049,7 | 7% | 6.984,0 | 6% | 6.645,6 | 7% |
| Otros Servicios (1) | 6.439,0 | 6% | 6.496,0 | 6% | 6.482,9 | 6% | 6.102,7 | 6% |
| Otros Elementos del PBI | 7.213,1 | 7% | 7.606,1 | 7% | 7.236,4 | 7% | 5.491,5 | 6% |
| Transporte | 5.387,4 | 5% | 5.534,9 | 5% | 5.980,4 | 6% | 4.877,4 | 5% |
| Petróleo y minas | 5.023,9 | 5% | 6.167,4 | 6% | 5.863,9 | 5% | 4.069,4 | 4% |
| Actividades de servicios financieros | 3.536,3 | 3% | 3.688,1 | 3% | 3.882,3 | 4% | 3.877,0 | 4% |
| Alojamiento y servicios de comida | 2.225,4 | 2% | 2.314,3 | 2% | 2.422,6 | 2% | 2.139,1 | 2% |
| Correo y Comunicaciones | 1.931,6 | 2% | 1.971,0 | 2% | 1.895,6 | 2% | 1.907,7 | 2% |
| Suministro de electricidad y agua | 1.826,4 | 2% | 1.710,6 | 2% | 1.815,1 | 2% | 1.697,4 | 2% |
| Refinación de Petróleo | 1.117,0 | 1% | 1.221,4 | 1% | 1.117,7 | 1% | 1.323,0 | 1% |
| Acuicultura y pesca de camarón | 659,7 | 1% | 668,0 | 1% | 635,2 | 1% | 689,3 | 1% |
| Servicio doméstico | 538,2 | 1% | 548,3 | 1% | 574,7 | 1% | 573,3 | 1% |
| Pesca (excepto camarón) | 537,2 | 1% | 547,3 | 1% | 508,2 | 0% | 489,6 | 0% |
| Total PIB | 104.295,9 | 100% | 107.562,0 | 100% | 108.108,0 | 100% | 98.808,0 | 100% |

Nota. Adaptado de “*Información Estadística Mensual*”, por Banco Central del Ecuador, 2021. Ecuador.

En años recientes el sector de la construcción ha presentado un desempeño económico poco favorable. En 2019, el Producto Interno Bruto de este sector se contrajo en -5,2%, y aunque lo anterior resultaría comprensible en el contexto del lento desempeño económico que se registró en 2019 (en dicho año la economía no petrolera creció en apenas 0,3%), dicho resultado negativo se suma a los resultados negativos registrados en los últimos cinco años, período en el cual el único valor positivo fue un crecimiento de apenas 0,6% registrado en 2018. Puesto en un contexto histórico, el desempeño en años recientes del sector de la construcción le ha representado un retroceso importante, esto considerando que entre 2001 y 2010, mientras la economía no petrolera creció a razón de 4,4% por año, el sector de la construcción logró un ritmo de crecimiento de 5,9% por año, superando así en desempeño al resto de sectores económicos, pero este comportamiento se revirtió para el siguiente ciclo, teniéndose que entre 2011 y 2019 el sector de la construcción reportó un incremento de su actividad (medida en términos del PIB) de apenas 0,9% por año. Incluso, si se realiza una evaluación de un período más reciente, se observa que en los últimos tres años (2016-2019) el sector ha presentado una contracción de su PIB a razón de -3,0% por año (Andrade et al., 2020).



Figura 7

Evolución de los grandes sectores económicos en el Ecuador

Nota. Tomado de *La construcción: un sector con muchos desafíos por delante*, de Andrade, Pisco, Quinde y Coronel, 2020, Revista Industrias. Ecuador.

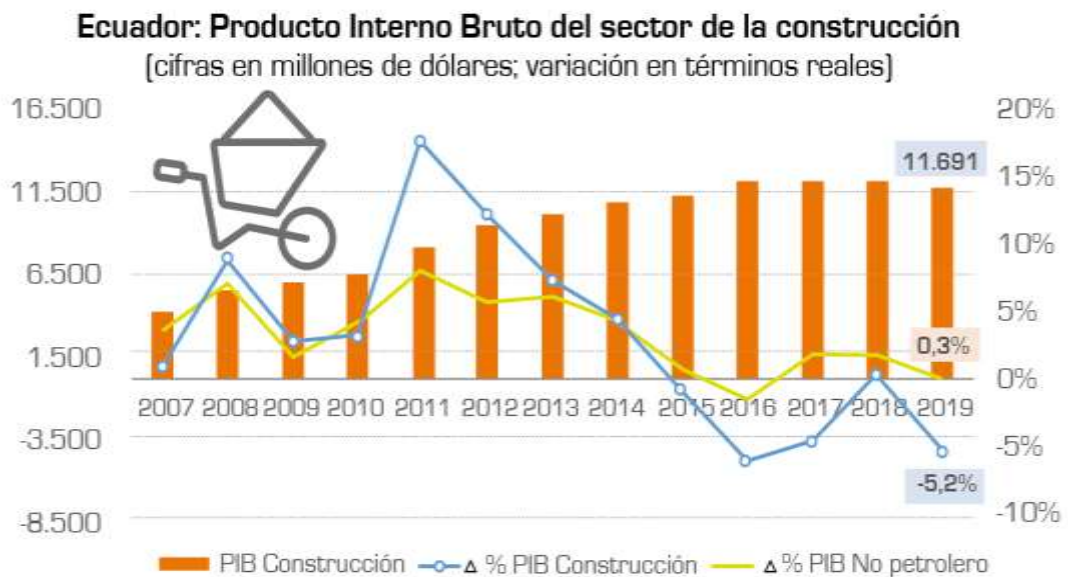


Figura 8

Aporte del Sector de la Construcción en el PIB

Nota. Tomado de *La construcción: un sector con muchos desafíos por delante*, de Andrade, Pisco, Quinde y Coronel, 2020, Revista Industrias. Ecuador.

El lento desempeño de la economía ecuatoriana acontecido en 2019 es visible también en las cifras de ventas, ya que, según las cifras oficiales del Servicio de Rentas Internas, el total de actividades económicas a nivel nacional reportaron ingresos por operaciones locales y de exportación por USD 191.023 millones, lo que representó un incremento de apenas 1% en comparación al año anterior, destacándose una caída en las ventas del sector de la construcción en el orden del -12%. La problemática que se ha generado por la emergencia sanitaria del COVID-19 ha generado mayores complicaciones al sector de la construcción, teniéndose que entre enero y abril de este año sus ventas cayeron en -39% en comparación al mismo período de 2019. Si se consideran únicamente los resultados de marzo y abril, se tiene que entre ambos meses el sector de la construcción perdió ventas por USD 469 millones, lo que ha representado una caída de -57% respecto a los niveles logrados en el período marzo-abril de 2019 (Andrade et al., 2020).



Ecuador: Ventas totales (locales + exportaciones)

[cifras en millones de dólares] [variación marzo-abril 2020 respecto marzo-abril 2019]

| | 2019 | 2020 | Δ 2019* - 2020* | | |
|-------------------------------------|---------------|---------------|-----------------|-------------|---|
| | (mar-abr) | (mar-abr) | en USD | en % | |
| Sector primario | 2.986 | 2.662 | (323) | -11% | ■ |
| Industria Manufactura | 4.582 | 3.112 | (1.470) | -32% | ■ |
| Manufactura no petrolera | 4.557 | 3.097 | (1.459) | -32% | ■ |
| Refinación de petróleo | 25 | 14 | (11) | -44% | ■ |
| Comercio | 13.959 | 8.654 | (5.305) | -38% | ■ |
| Construcción | 829 | 361 | (469) | -57% | ■ |
| Servicios | 7.801 | 5.131 | (2.669) | -34% | ■ |
| Transporte y almacenamiento | 1.242 | 747 | (495) | -40% | ■ |
| Telecomunicaciones | 842 | 661 | (181) | -21% | ■ |
| Restaurantes y servicios de comidas | 374 | 141 | (233) | -62% | ■ |
| Alojamiento | 87 | 23 | (64) | -74% | ■ |
| Otros servicios | 5.255 | 3.559 | (1.696) | -32% | ■ |
| TOTAL NACIONAL | 30.157 | 19.920 | (10.237) | -34% | ■ |

Fuente: Servicio de Rentas Internas

Elaboración: Cámara de Industrias de Guayaquil

Cuadro N° 3

Figura 9

Ventas Totales por Sector Económico

Nota. Tomado de *La construcción: un sector con muchos desafíos por delante*, de Andrade, Pisco, Quinde y Coronel, 2020, Revista Industrias. Ecuador.

El ritmo de actividad económica de años recientes ha impactado de manera directa en la dinámica del mercado laboral. En el contexto del lento crecimiento de ventas de 2019, el empleo adecuado pasó de 3,26 millones de personas a 3,15 millones, lo que representó una pérdida de 115.782 plazas de empleo, es decir una contracción de 4% del empleo formal y de calidad. En el caso del sector de la construcción, la pérdida de puestos de empleo adecuado fue 21.647 plazas, una contracción de 8%. Visto en el mediano plazo reciente, entre 2016 y 2019 los niveles de empleo adecuado se redujeron en 96.996 plazas, lo que significó una contracción del 3%, pero en el sector de la construcción la pérdida de puestos de empleo adecuado en dicho período fue de 34.464 plazas, lo que representa una contracción de su capacidad de generación de empleo adecuado del 13% (Andrade et al., 2020).



Ecuador: Empleo adecuado, por sectores económicos (a nivel nacional)

| | Manufactura | Comercio | Construcción | Resto de sectores | Total nacional |
|--------------------------|-------------|----------|--------------|-------------------|----------------|
| 2007 | 332.560 | 529.760 | 256.727 | 1.618.112 | 2.737.158 |
| 2008 | 371.594 | 534.191 | 269.431 | 1.683.443 | 2.858.659 |
| 2009 | 314.844 | 473.779 | 237.216 | 1.539.853 | 2.565.691 |
| 2010 | 368.370 | 546.494 | 241.678 | 1.718.990 | 2.875.533 |
| 2011 | 367.419 | 552.397 | 235.120 | 1.841.630 | 2.996.566 |
| 2012 | 371.053 | 581.636 | 248.326 | 1.917.160 | 3.118.174 |
| 2013 | 422.423 | 543.877 | 322.941 | 2.038.807 | 3.328.048 |
| 2014 | 455.639 | 577.909 | 330.362 | 2.181.892 | 3.545.802 |
| 2015 | 431.928 | 586.939 | 311.018 | 2.157.225 | 3.487.110 |
| 2016 | 420.394 | 536.229 | 271.925 | 2.014.745 | 3.243.293 |
| 2017 | 445.573 | 597.334 | 277.821 | 2.096.756 | 3.417.483 |
| 2018 | 406.458 | 548.420 | 259.108 | 2.048.093 | 3.262.079 |
| 2019 | 388.961 | 537.397 | 237.461 | 1.982.478 | 3.146.297 |
| Variación entre periodos | | | | | |
| 2018-2019 | (17.497) | (11.024) | (21.647) | (65.614) | (115.782) |
| 2016-2019 | (31.433) | 1.168 | (34.464) | (32.267) | (96.996) |
| 2011-2019 | 21.541 | (15.000) | 2.341 | 140.849 | 149.731 |

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

Elaboración: Cámara de Industrias de Guayaquil

Cuadro N° 5

Figura 10

Empleo Adecuado por Sectores Económicos

Nota. Tomado de *La construcción: un sector con muchos desafíos por delante*, de Andrade, Pisco, Quinde y Coronel, 2020, Revista Industrias. Ecuador.

Pese a la dinámica hasta ahora evaluada respecto al sector de la construcción, en los últimos tres años (2016-2019) se ha evidenciado un moderado ritmo de crecimiento en las importaciones de materiales de construcción, esto considerando que entre 2016 y 2019 las importaciones de estos rubros se incrementaron a razón de 14% por año. Pese a la cifra anterior, es necesario puntualizar dos elementos: por un lado, durante 2016 se experimentó una abrupta caída de las importaciones en términos generales, esto debido tanto al escenario económico recesivo de 2015 y 2016, como también atribuible al régimen de salvaguardias que mantuvo vigencia en dicho año, e incluso, es necesario enfatizar que pese a la recuperación de estas importaciones en años recientes (2016-2019), el nivel de USD 559 millones en importaciones de materiales de construcción alcanzado en 2019 se mantiene distante de los USD 1.029 millones en compras al exterior de estos materiales que se reportara en 2014. Por otro

lado, es necesario considerar que estas importaciones en ocasiones obedecen a dinámicas puntuales, como por ejemplo ocurre con proyectos o infraestructura a gran escala (obra pública normalmente, para el caso ecuatoriano), por lo que el crecimiento de estas no necesariamente obedece a un buen desempeño generalizable para el total de empresas del sector (Andrade et al., 2020).

Al retomar el análisis para un período más reciente, incluso pese a que en 2019 las importaciones de materiales de construcción se incrementaron en dos por ciento para el período enero a abril de 2020 se registra una caída de estas importaciones en el orden del -25% respecto el período enero a abril de 2019, y aunque lo mismo podría atribuirse a la situación del mercado en el contexto de la emergencia sanitaria por COVID-19, lo cierto es que incluso en el período enero a febrero ya se observaba un comportamiento a la baja: -8% respecto enero a febrero de 2019 (Andrade et al., 2020).



Ecuador: Importaciones totales
(cifras en millones de dólares)

| | 2019 | 2020* | Δ% por año | | | |
|------------------------------|---------------|--------------|------------|------------|------------|-------------|
| | | | 2014-19 | 2016-19 | 2018-19 | 2019-20* |
| Materias primas | 6.941 | 2.089 | -3% | 7% | -7% | -13% |
| Para la industria | 5.031 | 1.489 | -3% | 6% | -9% | -15% |
| Para la agricultura | 1.351 | 438 | 1% | 9% | -4% | 1% |
| Materiales de construcción | 559 | 162 | -11% | 14% | 2% | -25% |
| Bienes de Capital | 5.374 | 1.335 | -4% | 11% | 3% | -25% |
| Para la industria | 3.567 | 967 | -5% | 7% | 1% | -21% |
| Equipo de transporte | 1.695 | 339 | -2% | 21% | 13% | -33% |
| Para la agricultura | 111 | 29 | -2% | 0% | -28% | -22% |
| Bienes de Consumo | 4.751 | 1.229 | -1% | 14% | -2% | -19% |
| Combustibles y lubricantes | 4.149 | 1.097 | -8% | 18% | -4% | -23% |
| Diversos | 100 | 30 | 12% | 22% | 43% | 1% |
| IMPORTACIONES TOTALES | 21.314 | 5.780 | -4% | 11% | -3% | -19% |

* enero-abril
Fuente: Banco Central del Ecuador
Elaboración: Cámara de Industrias de Guayaquil
Cuadro N° 6

Figura 11

Importaciones Según Sectores Económicos

Nota. Tomado de *La construcción: un sector con muchos desafíos por delante*, de Andrade, Pisco, Quinde y Coronel, 2020, Revista Industrias. Ecuador.

En base a lo expuesto, la población objeto de estudio serán las empresas constructoras de categoría PYMES, cuyos establecimientos se encuentre en el cantón Guayaquil. De estas compañías se espera analizar la incidencia de la auditoría interna y su impacto en la gestión financiera.

Definición del Problema

En el mundo, el sector de la construcción está experimentando un incremento en sus operaciones. Con el crecimiento económico actual, los bajos intereses y la fuerte demanda está destinado a desarrollarse en una senda ascendente. Lo cual significa oportunidad de expansión para la industria, sin embargo, implica mayor presión sobre la cadena de suministro. Las compañías que conforman este sector enfrentan múltiples desafíos y riesgos importantes en comparación con otros sectores económicos como: (a) debilidades de gestión, (b) pérdidas de recursos, (c) no disponibilidad de fondos, entre otros (Katzen, 2018).

El sector de la construcción en la región de Latinoamérica presenta un cambio transformacional que involucra diversos desafíos debido a factores socioeconómicos y políticos, como la presión pública que exige mayor transparencia en: (a) la información financiera, (b) información no financiera, (c) licitación, (d) contratos, entre otros, debido a problemas como la corrupción. No obstante, el *Business Monitor International* estima un crecimiento del 1,9% en la región debido al impulso de la inversión privada, la cual parte de asociaciones con el sector público (Katzen, 2018)..

El sector de la construcción en el Ecuador, se ha caracterizado por ser uno de los mayores aportantes al Producto Interno Bruto ocupando el tercer puesto después de sectores económicos como el de la manufactura y del comercio. En el periodo 2019 el sector aportó con US\$11.691 millones representando el nueve por ciento del PIB no petrolero, no obstante, su participación ha disminuido en relación con su máximo nivel de 11,4% presentado entre el 2013 y 2014. En cuanto al desempeño en ventas, el sector generó ingresos por US\$1991.023 millones de dólares denotando un incremento del 1%. En el primer trimestre del 2020 la situación cambia al presentarse la primera contracción del sector por las caídas de las ventas en un -12% debido a la problemática ocasionada por la emergencia sanitaria por la COVID-19 en la que se registró pérdidas por US\$469 millones de dólares, que en comparación al primer trimestre del 2019 representa una reducción de -57%, como se observa en la figura # (Andrade et al., 2020).



Ecuador: Ventas totales (locales + exportaciones)
(cifras en millones de dólares)

| | 2019 | 2020 | Δ% por año | | | |
|-----------------------|----------------|---------------|------------|------------|-------------|--------------|
| | (ene-dic) | (ene-abr) | 2011-2019 | 2016-2019 | 2018-2019 | 2019* -2020* |
| Sector primario | 19.794 | 5.898 | 7% | 8% | 8% | 1% |
| Manufactura | 28.633 | 7.393 | 2% | 3% | -4% | -17% |
| Comercio | 86.969 | 21.812 | 3% | 7% | 2% | -19% |
| Construcción | 5.239 | 924 | 3% | -7% | -12% | -39% |
| Pichincha | 2.280 | 412 | 1% | -14% | -24% | -40% |
| Guayas | 1.673 | 307 | 3% | -1% | 3% | -33% |
| Manabí | 203 | 43 | 5% | -8% | -28% | -33% |
| Azuay | 186 | 28 | 13% | 16% | 2% | -39% |
| Tungurahua | 127 | 19 | 19% | 20% | 26% | -45% |
| Resto de provincias | 771 | 116 | 6% | 1% | -4% | -47% |
| Servicios | 50.387 | 12.468 | 3% | 3% | 3% | -17% |
| TOTAL NACIONAL | 191.023 | 48.495 | 3% | 5% | 1% | -17% |

*enero-abril

Fuente: Servicio de Rentas Internas

Elaboración: Cámara de Industrias de Guayaquil

Cuadro N° 2

Figura 12

Reducción en Ventas Totales del Sector de la Construcción

Nota. Tomado de *La construcción: un sector con muchos desafíos por delante*, de Andrade, Pisco, Quinde y Coronel, 2020, Revista Industrias. Ecuador.

Los procesos recesivos que ha enfrentado el país ocasionan riesgos que han incidido a nivel económico o al quiebre de un considerable número de micro y pequeñas empresas constructoras. En la actualidad, gran parte de estas compañías consideran que la falta de trabajo es lo único que incide en los resultados financieros. Pese a la existencia de otros factores como la reducción de costos por parte de las constructoras de categoría grande o multinacional por la facilidad que poseen para compactarse y volverse a expandir según sus volúmenes de contratos o el no poder cobrar los proyectos ejecutados conforme a lo programado. Además, en distintas áreas de la construcción no existe una cultura de aseguramiento mediante un control interno eficaz y principalmente en sus etapas productivas o de suministro de materiales por parte de proveedores (Cervantes, 2016).

La auditoría interna en el sector de la construcción incluyendo bienes raíces, ha permitido abordar riesgos que incide en diversos niveles organizacionales, como: (a) estratégicos, (b) operativos, (c) de cumplimiento, y (d) tecnología. Estas se han visto

en la necesidad de ajustar los planes de auditoría por distintos desafíos: (a) mayor alcance para algunos trabajos de auditoría, (b) adiciones de nuevos trabajos o (c) cancelación de algunos trabajos. Los departamentos de auditoría interna de las constructoras han enfocado sus esfuerzos en: (a) el cumplimiento normativo, (b) la gestión de riesgos empresariales, y (c) los informes financieros, considerando los cambios internos y externo a lo que está expuesta el sector (León & González, 2020).

Las compañías que no cuentan con una función de auditoría interna se privan de los beneficios de aseguramiento y consultoría que aportan. Además, corren el riesgo de confiar en la gerencia, la cual no está en posición de ofrecer opiniones competentes, objetivas e independientes sobre los controles internos y la gestión de riesgo. En otras ocasiones, las entidades asignan la auditoría interna a un colaborador que posee otras responsabilidades, lo que ocasiona que no cumpla con las funciones inferidas en el tiempo requerido con los recursos asignados, debido a que estos no poseen la capacitación o experiencia profesional necesaria en auditoría interna. Estas organizaciones corren el riesgo de recibir auditorías y revisiones de escasa calidad. Las lecciones aprendidas sobre colapsos financieros en diversas organizaciones recalcan la importancia de contar con gobierno, gestión de riesgos y controles internos efectivos para lograr el éxito y la continuidad de los negocios.

Sin embargo, en las mayorías de las PYMES constructoras no se concibe la idea de adoptar un departamento de auditoría interna, por lo cual, se exponen a diversos eventos de riesgos como: (a) fraudes internos, (b) corrupción, (d) manejo inapropiado de los recursos de las compañías, (e) pérdida de clientes, (f) generación de información financiera poco razonable, entre otras, al no existir un departamento independiente que asegure el cumplimiento de las prácticas de gobierno, control y de gestión de riesgo. Por lo expuesto, la función de auditoría interna no cumple un efectivo rol de aseguramiento y consultoría que contribuyan al logro de metas y objetivos empresariales. La presente investigación busca conocer la incidencia de la auditoría interna como buena práctica corporativa en la gestión financiera de PYMES del sector de la construcción en la ciudad de Guayaquil.

Justificación de la Investigación

A nivel académico, la investigación aportará con nuevos conocimientos que parten de los resultados proveniente de la aplicación de teorías, métodos de investigación y técnicas e instrumentos de recopilación de información. Los temas de interés para la profesión de contaduría pública como la incidencia de la auditoría interna como parte de las buenas prácticas aplicadas por las PYMES del sector de la construcción y su impacto en la gestión financiera, permitirá a la nueva generación de profesionales agregar valor en su visión sobre la importancia de la auditoría interna en las compañías al proporcionar aseguramiento y asesoramiento independiente sobre la adecuación y eficacia del gobierno y la gestión de riesgos, al desenvolverse mediante un proceso sistemático y disciplinado. Además, los estudiantes podrán utilizar la estructura del estudio para el desarrollo de actitudes investigativas con un enfoque de solución para los conflictos o necesidades que se presenten en los diversos sectores económicos.

A nivel de relevancia social, el análisis sobre la incidencia de la auditoría interna como buena práctica corporativa en la gestión financiera, permitirá que las PYMES del sector de la construcción se concientice en la importancia de adoptar esta buena práctica empresarial que permite que las cuestiones críticas de negocio estén controladas independientemente de los riesgos que se pueden detectar en la auditoría de cuentas (auditoría de estados financieras). Además, con la auditoría interna podrán anticipa los problemas de cuentas y mejorar el sistema de control interno. Esta práctica aportará a la alta dirección las garantías de que los procesos internos se desempeña de manera fiable. De manera que, las PYMES del sector de la construcción y otras entidades podrán utilizar la investigación como material de consulta para la toma de decisiones de incorporar prácticas de auditoría interna por sus diversos beneficios.

En implicaciones prácticas, con los resultados derivado del análisis de la incidencia de la auditoría interna como buena práctica corporativa en la gestión financiera de las PYMES del sector de la construcción servirá como un material de consulta o modelo para realizar nuevas investigaciones parecidas en otras prácticas empresariales que contribuyan al mejoramiento continuo de las organizaciones. Además, su utilidad metodológica contribuirá al abordamiento y análisis de una realidad en el ámbito empresarial y académico.

Objetivos

Objetivo General

Analizar la incidencia de la auditoría interna, como buena práctica corporativa en la gestión financiera en las compañías PYMES del sector de la construcción en la ciudad de Guayaquil mediante el entendimiento teórico e interpretación de datos.

Objetivos Específicos

- Plantear los aspectos teóricos relacionado a la auditoría interna, gestión y sector de la construcción.
- Determinar los factores que inciden en las prácticas de auditoría interna en las compañías PYMES del sector de la construcción a través de un plan metodológico.
- Establecer el impacto de la auditoría interna en la gestión financiera de las compañías PYMES del sector de la construcción en la ciudad de Guayaquil.
- Revelar los principales resultados de la investigación.

Preguntas de Investigación

Los aspectos importantes que enmarcan el problema de estudio sobre la incidencia de la auditoría interna y su impacto cualitativo en la gestión financiera en las compañías PYMES del sector de la construcción en la ciudad de Guayaquil, se establecen los cuestionamientos presentados a continuación:

- ¿Cómo se analizará la incidencia de la auditoría interna, como buena práctica corporativa para la gestión financiera de empresas constructoras de categoría PYMES en el cantón Guayaquil?
- ¿Cómo se planteará los aspectos teóricos sobre auditoría interna, gestión, construcción?
- ¿Cuáles serán los factores que inciden en las prácticas de auditoría interna en las compañías PYMES del sector de la construcción como buena práctica corporativa en la gestión financiera?
- ¿Cuáles serían los principales impactos de la auditoría interna en la gestión financiera de las compañías PYMES del sector de la construcción en la ciudad de Guayaquil?
- ¿Qué resultados se obtendrá en la investigación?

Limitación

El análisis de la incidencia de la auditoría interna como buena práctica corporativa en la gestión financiera de PYMES del sector de la construcción, presenta limitaciones en la obtención de información documental comparable en el país considerando que a nivel sectorial no se ha realizado un estudio sobre el panorama de la auditoría interna en compañías reguladas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, como las constructoras considerando que su aplicación es opcional más no un requerimiento del organismo de control. Además, las prácticas de auditoría interna al no contar con una base normativa local, se fundamenta en marcos internacionales. La emergencia sanitaria producto del COVID19 es otro aspecto que limita la obtención de datos por los cambios presentados en las organizaciones como la modalidad de teletrabajo.

En concordancia con lo descrito, se aplicará diversas tecnologías de comunicación para el levantamiento de datos relevantes. La participación de expertos en auditoría interna será una fuente de información relevante para profundizar los resultados esperados de las PYMES que conforman el sector de la construcción en la ciudad de Guayaquil.

Delimitación

El estudio se centra en la ciudad de Guayaquil, focalizando su alcance en las PYMES que conforman el sector de la construcción. Con el propósito de asegurar el éxito del levantamiento de información la población de estudio serán aquellas compañías localizadas al norte de la ciudad. Se exceptuará aquellas compañías que posean menos de un año de operación.

Ciudad: Guayaquil

Sector económico: Construcción

Tipo de compañías: Compañías de Categoría PYMES

Localización: Sector Norte del cantón Guayaquil.

Capítulo 1: Marco Teórico

Marco Teórico

Teoría de la Empresa

La teoría económica clásica direccionó sus estudios sobre el contexto externo de los negocios, observando diversas situaciones en procesos productivos, sin preocuparse por la gestión interna. La teoría de la empresa mencionó sobre el desinterés de las organizaciones en evaluar sus prácticas internas y la eficiencia del control aplicado.

La teoría de la empresa se originó como resultados de los requerimientos de las partes interesadas, en base a los problemas que se presentaron en el contexto interno de los negocios, lo cual no se consiguió con el alcance de la teoría económica. En 1973 con la propuesta del concepto de costo de transacción de Coase como análisis económico, da paso al surgimiento de dicha teoría, promoviendo la importancia de los parámetros internos de las organizaciones relacionadas al gobierno y estructura de control. En esta se enfatiza la estructura de agentes, con la jerarquización convenida entre las partes. La relación de agentes presentó resultados positivos con la emisión de contratos, procurando el logro de comunes (García y Taboada, 2012).

La teoría de la empresa denotó que el propósito principal de las empresas es la enfocarse en la generación de beneficios económicos, por lo cual resalta la importancia de la gestión interna. Coase (1937) señaló que: “la teoría encasilla a las empresas como un contrato que permite la jerarquización de puestos para la mitigación de incertidumbres que puedan incidir en las operaciones del negocio” (p. 20). La estructura contractual de la empresa, permite la entrega de propiedades (principales) a directivos (agentes) para su disposición coordinada en la búsqueda de beneficios comunes. La cual funciona como un mecanismo de supervisión enfocado en el logro de objetivos.

La teoría de la empresa, resalta los aspectos relacionados con el comportamiento de los agentes, los cuales participa como área encargada de la dirección, control y supervisión sobre el desempeño organizacional. Es decir, dependerá de la estructura de propiedad y de los incentivos para la concentración de

la propiedad de la empresa, como: (a) números de dueños, y (b) relación de los dueños con los directores (Coase, 1937).

La teoría de la empresa hace mención sobre los riesgos implícito en el contexto interno de los negocios, en concordancia con la estructura de propiedad y relación de agentes (dueños, directores, empleados e inversionistas). De modo que, la auditoría interna promueve prácticas de aseguramiento y consultoría para la mitigación de eventos que puedan afectar en la gestión interna de los negocios, con independencia y juicio profesional para la emisión de una opinión sobre los resultados de agencia (propietario y agente). Las malas prácticas de agencia pueden ocasionar costos de agencia que representan pérdidas económicas.

La teoría de la empresa, define a las organizaciones como el conjunto de contratos mercantiles, enfocado en la generación de incentivos para la aplicación de solución sobre los problemas inherente relacionado a la coordinación interna. Coase presentó a las empresas como una alternativa de coordinación de mercados. Otros exponentes sobre la teoría de la empresa concuerdan con la visión de Coase, como en el caso de Hart (1986) el cual expuso que: “los procesos de producción en las organizaciones son complejos para no mostrar la diferenciación del alcance de los contratos de empresas con contratos de mercantiles” (p. 18).

Los contratos de empresas generan incertidumbre residual sobre los derechos de propiedad, convirtiéndose en conflictos que requiere de la participación de un juez para la mitigación de las discrepancias. La empresa bajo este contexto se categoriza como agente principal, que a través de marcos jurídicos desvincula a otros agentes en la toma de decisiones (Hart, 1986).

Los niveles de producción de las organizaciones dependen de factores que un solo agente principal no puede controlar, de forma individual o parcial. Requiere de la intervención de otros agentes. En este contexto, se considera que las relaciones humanas en las empresas se expresan en contratos (Hart, 1986).

Williamson (1975) incorporó el concepto de costos de transacción, que se enfoca en la superación de limitaciones contractuales, ampliando el concepto de costos de transacción. Esta práctica no es previsible en los negocios, donde los socios u accionistas deben decidir sobre las incertidumbres.

La empresa se constituye para controlar las conductas oportunistas de los agentes. Lo que la convierte, en un vigilante sobre la gestión interna del negocio. La cual, no se reduce a una función de costos de transacción, sino a prácticas que promueven la identidad propia de la entidad (Williamson, 1975).

En el contexto externo de los negocios se promueven recursos de forma eficiente o ineficiente sobre el número de empresas, Coase (1937) señaló que, al elevarse los costos de mercado, la opción de internalización de transacciones puede mitigar el impacto de la elevación de costos, lo que justifica la importancia de las empresas. Williamson (1975) acotó, que los costos de transacción no se evitan con la aplicación de contratos, no obstante, puede reducir el impacto económico como un nexo de contratos. Lo que denota, que las empresas surgen de una relación contractual.

En relación a la auditoría interna y su impacto en la gestión financiera, la teoría de la empresa hace mención al uso de los agentes que mediante prácticas de gestión de riesgos, control y gobierno mitigan los costos en las transacciones. Como en el caso de la auditoría interna al otorgar trabajo de aseguramiento y consultoría en beneficio de la empresa. Dicho de otra manera, incluye el uso de agentes especializados (auditores internos) para el control de las incertidumbres de contratos (propietario y agente) en las operaciones del negocio.

Marco Conceptual

La Práctica de Auditoría Interna

La práctica de auditoría interna es un proceso independiente que promueve prácticas de aseguramiento y consultoría dentro de la organización. Contribuyendo al logro de objetivos organizacionales (general) o departamentales (individual). Esta se basa en metodologías que permiten el análisis, la evaluación y determinación de mejoras para hacer frente a los retos del entorno del negocio (interno y externo) (Iturriaga et al., 2019). La auditoría interna mediante sus prácticas provee a las organizaciones de una seguridad razonable sobre la festividad de la gestión de riesgo, sistema de control interno y de gobierno.

Alcance de la Auditoría Interna en la Organización.

El alcance de la auditoría interna es proveer actividades de supervisión a los procesos internos, de control y gobierno dentro de una organización. La cual utiliza datos cuantitativos, cualitativos, oportunos y objetivos para la comunicación de deficiencias (error o fraude) y los respectivos planes de acción correctiva. Debido al aporte de esta buena práctica empresarial la sitúa entre la dirección y el consejo de administración (Iturriaga et al., 2019). La auditoría interna promueve dentro de la entidad un clima ético y de supervisión que contribuye a la eficiencia y eficacia de las operaciones del negocio.

Tres Líneas de Defensa

La práctica actual de auditoría interna es ejecutada por profesionales con competencia suficiente (conocimiento, aptitudes y experiencia), para actuar de manera independiente y objetiva. Estos equipos la conforman especialistas como: (a) expertos en administración de riesgos, (b) expertos en control, (c) expertos en fraudes, (d) expertos en calidad, (e) oficiales de cumplimiento, y (f) otros, que combinado sus esfuerzos promueven prácticas apropiadas de control, gestión de riesgos y gobierno. No obstante, el éxito de la auditoría interna depende de la asignación apropiada de roles para la prevención de brechas en los procesos y controles (Instituto de Auditores Interno, Inc., 2020).

Los problemas que enfrentan las organizaciones son latentes, independientemente que está posea un marco de control interno o de administración de riesgos, considerando que dichos marcos no representan tareas en específico enfocadas en la supervisión. Sin embargo, el modelo Tres Líneas de Defensa promueve la visión de mejora continua en las prácticas de gestión de riesgo.

El Instituto de Auditores Interno, Inc. (2020) determinó que:

El modelo de Tres Líneas de Defensa, categoriza tres niveles de aseguramiento. El primero y segundo que se desenvuelve con prácticas de control aplicado por la alta gerencia, y la tercera es el aseguramiento promovido por las actividades de auditoría interna (p. 4). Las tres líneas juegan un rol importante en la organización, mediante un marco de gobernabilidad como se muestra en la figura 13.



Figura 13

Estructura de la Tres Línea de Defensa

Nota. Tomado de *El Modelo de las Tres Líneas del IIA 2020*, por Instituto de Auditores Internos, 2020. Fundación Latinoamericana de Auditores Internos.

Primera Línea.

La primera línea de defensa es desempeñada por la gerencia operativa también conocida como mandos medios. Por su rol dentro de la organización, debe proveer prácticas efectivas de control interno. Además, son los encargados de promover prácticas apropiadas de control y de gestión de riesgos, mediante el uso de políticas y procedimientos (Instituto de Auditores Internos, Inc., 2020).

Segunda Línea

La alta gerencia debe participar en las organizaciones como la segunda línea de defensa, pese a que la primera línea sea considerada suficiente dentro de las organizaciones. El alcance de esta dependerá del tipo de compañía y actividad económica. Entre las prácticas generales se destacan: (a) la función de un comité de riesgo, para el monitoreo de las prácticas de los mandos medios, (b) la función de cumplimiento, que promueve el acatamiento de disposiciones jurídicas, y (c) la función de contraloría en cuando a la supervisión de riesgos financieros (Instituto de Auditores Internos, Inc., 2020). De modo que, pese a los atributos de la segunda línea de defensa está se ve limitada para ejecutar procedimientos independientes sobre la efectividad de las prácticas de gestión de riesgos y control interno.

Tercera Línea

En la tercera línea de defensa se encuentran a los auditores internos los cuales proveen prácticas de aseguramiento en las organizaciones. Estas se basan en el entendimiento de los procesos de gobierno, control y riesgo. La cual debe ser una práctica indispensable en los negocios sin importar su tamaño o actividad económica. De manera que, esta fundamenta sus actividades mediante el Marco Internacional para la Práctica Profesional de la Auditoría Interna (Instituto de Auditores Internos, Inc., 2020).

La integración de las tres líneas de defensa contribuye a que las organizaciones identifiquen estructura y proceso que permitan el logro de objetivos, promoviendo un gobierno sólido y prácticas efectivas de gestión de riesgo. De manera que, el modelo se optimiza mediante el uso de principios, prácticas de gestión y control, comprensión de los roles y responsabilidades y aplicación de medidas que garanticen los intereses de las partes interesadas. En la figura 14 se muestra la integración de las tres líneas de defensa.



Figura 14

Integración de la Tres Línea de Defensa

Nota. Adaptado de *El Modelo de las Tres Líneas del IIA 2020*, por Instituto de Auditores Internos, 2020. Fundación Latinoamericana de Auditores Internos.

La Auditoría Interna como Departamento

Estructura del Departamento de Auditoría Interna.

Las funciones del departamento de auditoría interna deben proveer actividades que promuevan el cumplimiento de las responsabilidades sobre los roles que la conforman. De manera que, el director de auditoría interna poseerá la autoridad suficiente para garantizar la independencia de las prácticas de aseguramiento. Motivo que categoriza al departamento como parte de los primeros niveles organizacionales (Santillana, 2015).

La importancia del departamento de auditoría interna recae sobre el nivel jerárquico que posee dentro de la organización. La cual provee prácticas de aseguramiento a toda la organización, por la independencia y objetividad que esta posee. A continuación, se presentan los roles que poseen la práctica de auditoría interna.

Tabla 2*Rol de la Práctica de Auditoría Interna*

| Aptitud | Campo de Conocimiento | Descripción | Niveles Alcance de Aplicación | Aspecto Práctico |
|--|-----------------------------------|---|--|---|
| Profesionalismo: Comprende la capacidad técnica y profesional requerida para la práctica de auditoría interna. | Propósito de la auditoría interna | Determina el propósito de la auditoría interna; entre servicios de aseguramiento y de consultoría | Demuestra la capacidad del trabajo de aseguramiento y consultoría. | Evalúa la capacidad de la actividad de auditoría interna en la generación de valor. |
| | Estatutos | Señala el propósito de la auditoría interna | Preparar el estatuto de auditoría interna | Evalúa el estatuto de auditoría interna para demostración de la viabilidad |
| | Independencia | Expone la importancia de la independencia de la actividad de auditoría interna en la organización | Identifica impedimentos sobre la independencia de la auditoría interna | Aborda los impedimentos que afecten a la independencia |
| | Objetividad | Establece la importancia de la objetividad en auditoría interna. | Identifica impedimentos sobre la objetividad de la auditoría interna. | Determina políticas que rijan la objetividad. |
| | Conducta ética | Establece la importancia del código de ética para auditores internos. | Demuestra el cumplimiento del Código de Ética. | Evalúa la conformidad del Código de Ética. |
| | Diligencia profesional | Describe el debido cuidado profesional | Demuestra el debido cuidado profesional. | Evalúa la aplicación del debido cuidado profesional. |
| | Formación profesional | Reconocer la formación (técnica y experiencia) para las responsabilidades de la actividad de auditoría interna. | Demuestra la formación profesional continua | Evalúa la capacidad profesional desarrollada en la auditoría interna. |

Nota. Adaptado de *Auditoría Interna en la Estrategia de Negocio*, por Instituto de Auditores Interno de España, 2021. España.

Tabla 3*Rol de la Práctica de Auditoría Interna (parte dos)*

| Aptitud | Campo de Conocimiento | Descripción | Niveles Alcance de Aplicación | Aspecto Práctico |
|--|--------------------------------------|---|--|---|
| Desempeño: Conocimientos para la planificación y ejecución de auditoría interna | Gobierno | Describe la gobernanza en la organización | Detecta riesgos de políticas, procesos y estructuras de gobernanza. Evalúa el potencial de fraude y recomienda controles para la previsión y detección fraude. | Recomienda mejoras |
| | Fraude | Identifica diversos tipos de fraude, | | Utiliza técnicas de auditoría forense. |
| | Gestión de riesgo | Describe los aspectos teóricos que fundamenta la gestión de riesgo. | Determina un marco de gestión de riesgos. | Evalúa la aplicación del marco. |
| | Control interno | Identifica controles aplicables. | Emplea un marco de control interno | Evalúa la aplicación del marco. |
| | Planificación: Objetivos y alcance | Describe roles y actividades de la auditoría interna | Establece los objetivos y criterios de evaluación | Evalúa los objetivos y alcance de la auditoría. |
| | Planificación: Evaluación de riesgos | Describe los pasos para la evaluación de riesgo durante la planificación del trabajo. | Completa la evaluación de riesgo, incluyendo la priorización de riesgos y controles clave. | Evalúa los riesgos durante el trabajo de auditoría. |
| | Planificación: Programa de trabajo | Describe el propósito del programa de trabajo. | Prepara el programa de trabajo | Evalúa el programa de trabajo |
| | Planificación: Recursos | Identifica los factores que afectan al personal y recursos de la planificación de auditoría | Establece el personal y recursos necesarios | Evalúa al personal y los recursos a utilizar |

Nota. Adaptado de *Auditoría Interna en la Estrategia de Negocio*, por Instituto de Auditores Interno de España, 2021. España.

Tabla 4*Rol de la Práctica de Auditoría Interna (parte tres)*

| Aptitud | Campo de Conocimiento | Descripción | Niveles Alcance de Aplicación | Aspecto Práctico |
|--|---|--|--|--|
| Desempeño: Conocimientos para la planificación y ejecución de auditoría interna | Trabajo de campo Obtención de datos | Establece el alcance de las encuestas, listas de verificación y cuestionarios de riesgo y control. | Diseña encuesta, listas de verificación y cuestionarios de riesgo y control. | Evalúa las actividades para la obtención de datos |
| | Trabajo de campo: Técnicas de Muestreo | Describe las técnicas de muestreo | Emplea las técnicas de muestreo. | Evalúa las técnicas de muestreo. |
| | Trabajo de campo: Herramientas de auditoría | Señala el propósito, de herramientas y técnicas de auditoría asistida por computación. | Usa las herramientas y técnicas de auditoría asistida por computación. | Evaluar el uso de herramientas y técnicas de auditoría asistida por computación. |
| | Trabajo de campo: Análisis de datos | Señala el alcance del análisis de datos | Aplica métodos de análisis de datos. | Evalúa el uso de analítica de datos |
| | Trabajo de campo: Hallazgos | Identifica fuentes de evidencia. | Evalúa la suficiencia y confiabilidad de las fuentes de evidencia. | Determina pautas para asegurar la suficiencia y confiabilidad de la evidencia. |
| | Trabajo de campo: Revisión analítica | Establece el propósito de la técnica de revisión analítica. | Aplica enfoques analíticos | Evalúa el mapeo de procesos analítico. |
| | Resultados: Calidad en la comunicación | Señala los elementos de calidad en la comunicación de auditoría | Demuestra calidad de la comunicación. | Evalúa las comunicaciones del trabajo de auditoría. |
| | Resultados: Conclusiones | Reconoce los elementos conclusión | Desarrolla conclusiones | Evalúa las conclusiones |
| Resultados: Recomendaciones | Reconoce la importancia de las recomendaciones. | Establece recomendaciones de mejoras. | Evalúa las recomendaciones | |

Nota. Adaptado de *Auditoría Interna en la Estrategia de Negocio*, por Instituto de Auditores Interno de España, 2021. España.

Tabla 5*Rol de la Práctica de Auditoría Interna (parte cuatro)*

| Aptitud | Campo de Conocimiento | Descripción | Niveles Alcance de Aplicación | Aspecto Práctico |
|----------------|--|---|--|---|
| Desempeño: | Resultados: Informes | Describe el proceso de comunicación e informe de resultados. | Prepara informe interino y el informe de auditoría final. | Revisa y aprueba el informe de auditoría interna |
| | Conocimientos para la planificación y ejecución de auditoría interna | Resultados: Plan de acción | Describe el propósito del plan de acción por parte de la gerencia. | Evalúa los resultados del plan de acción de la gerencia. |
| Entorno | Resultados: Seguimiento | Señala la importancia de la supervisión | Dirige la supervisión y el seguimiento en base al resultado de la auditoría interna | Evalúa la supervisión y seguimiento. |
| | Planificación y estrategia: Estructura | Determina las implicaciones de distintas estructuras organizacionales sobre riesgo y control. | Evalúa la estructura de gobierno, la cultura organizacional, de control y la estrategia de gestión de riesgos. | Recomienda mejoras. |
| | Conocimiento para la identificación y abordamiento de riesgos en específicos | Planificación y estrategia: Medición de desempeño | Establece la planificación estratégica de la organización. | Analiza el proceso de planificación estratégica de la organización. |
| | Planificación y estrategia: Organización | Describe técnicas de gestión y desempeño organizacional. | Evalúa las técnicas de gestión y desempeño organizacional. | Recomienda mejoras. |

Nota. Adaptado de *Auditoría Interna en la Estrategia de Negocio*, por Instituto de Auditores Interno de España, 2021. España.

Tabla 6

Rol

de la Práctica de Auditoría Interna (parte cinco)

| Aptitud | Campo de Conocimiento | Descripción | Niveles Alcance de Aplicación | Aspecto Práctico |
|--|------------------------------|---|---|---|
| | Procesos generales | Identifica riesgos y controles de procesos aplicados a los elementos que conforman los ciclos de negocio. | Evalúa los riesgos y controles. | Determina acciones para la mitigación de riesgos |
| | Responsabilidad social | Establece la responsabilidad social empresarial | Evalúa el enfoque de responsabilidad social empresarial | Determina acciones de mejoras. |
| Entorno | | | | |
| Conocimiento para la identificación y abordamiento de riesgos en específicos | TIC: Análisis de datos | Establece los conceptos de TIC | Analiza las TIC | Evalúa la capacidad de las TIC |
| | TIC: Seguridad | Describe la seguridad que se aplican en las TIC | Identifica y evalúa riesgos de TIC | Recomienda acciones correctivas para TIC |
| | TIC: Marcos de control | Establece un marco para TIC | Emplea el marco de TIC | Evalúa el uso de marcos de TIC |
| | Contabilidad y finanzas | Determina los conceptos de contabilidad general y financiera y los principios subyacentes. | Examina la información financiera | Establece la razonabilidad de los estados financieros |

Nota. Adaptado de *Auditoría Interna en la Estrategia de Negocio*, por Instituto de Auditores Interno de España, 2021. España.

El Informe de Auditoría Interna

El alcance de la auditoría interna en la emisión de opiniones sobre los aspectos relacionado con las prácticas de gestión de riesgo, control y gobierno, requiere de criterios señalados en el Marco Internacional de aplicación y de otros recursos. Además, estas opiniones toman en consideración los requerimientos de las partes interesadas (consejo de administración, alta dirección y otros grupos de interés). Las opiniones se dividen a nivel de aseguramiento u organización. En relación al nivel de organización se puede presentar de manera general o por departamento. En las opiniones se toman en consideración asuntos como: (a) información financiera, (b) procedimientos organizacionales, (c) cumplimiento de marcos jurídicos aplicables, (d) un proceso o actividad, (e) entre otras (Campo, 2016).

En relación a lo señalado, la expresión de la opinión de auditoría interna dependerá de los requerimientos de las partes interesadas, del alcance de las pruebas y el nivel de indagación. Lo cual contribuirá en la toma de decisiones y de la aplicación de acciones correctivas que contribuyan al mejoramiento continuo de la entidad.

Planificación del Informe de Auditoría Interna.

La opinión de auditoría interna se soportará de los resultados proveniente del plan de auditoría interna. Plan que considera aspectos como: (a) características de la opinión a nivel macro y micro, (b) naturaleza del alcance (evidencia), (c) requerimientos especiales, (d) trabajos de terceros (auditores externos o peritos) o autoevaluaciones (departamentales o por áreas), (e) competencia y juicio profesional (f) recursos, (g) comentarios de la alta dirección, y (h) comunicación del plan de auditoría interna (tiempo) (Campo, 2016).

Expresión de la Opinión.

La opinión de auditoría expresa a nivel macro y micro sobre la efectividad de las prácticas de gestión de riesgo, control y gobierno aplicadas en la organización. En esta se incluyen las respectivas políticas internas, procesos y actividades desempeñadas. En este contexto, la opinión se documenta por escrito, la cual estará a cargo del director de auditoría interna, que se basará en los resultados proveniente de la ejecución del plan de auditoría (Campo, 2016).

Alcance de la Opinión.

La opinión de auditoría interna emitirá un resultado a nivel macro y micro, de carácter favorable o desfavorable sobre la efectividad de las prácticas de gestión de riesgo, control y gobierno. La cual se basa en factores como: (a) propósito de la opinión, (b) periodo de tiempo, (c) entendimiento satisfactorio sobre los ciclos de negocio desempeñado en la organización, (d) exposición al riesgo, (e) criterios de evaluación, y (e) suficiencia de evidencia. Aspectos que contribuyen a la identificación de hallazgos que respalden a la opinión emitida (Campo, 2016).

Prácticas de Control Interno

Conceptualización.

El control interno es un proceso sistemático que se fundamenta en criterios predeterminados para el logro de objetivos. Este debe ser desempeñado por todos los colaboradores que conforman una organización, permitiendo la generación una seguridad razonable en cuanto a: (a) la efectividad de los procesos, (b) fiabilidad de la información financiera, y (c) el acatamiento de normativa interna y externa (Montes et al., 2014).

Objetivos.

La efectividad del control interno se enmarca en diversos objetivos organizacionales, entre lo más importante se destacan: (a) prevención de fraude, (b) identificación de errores, (c) fiabilidad de la información financiera, (d) mejora de proceso, y la procuración de la integridad de los activos (Montes et al., 2014).

Tipos de Controles Organizacionales.

En las organizaciones existen diversos tipos de controles, las cuales pueden categorizarse en: (a) nivel estratégico, que hace referencia a la aplicación de controles e indicadores enfocado en el contexto externo del negocio, (b) nivel operacional, asegura las funciones y procedimientos internos en base a normas predeterminadas, y (c) nivel técnico, posee una relación intermedia, la cual se enfoca en medidas aplicadas para asegurar el cumplimiento de presupuestos, planes de negocios, entre otros.(Montes et al., 2014). En la tabla nueve se muestra los tipos de control aplicables.

Marco de Control.

La publicación del Marco Coso en 1992, promovió en las organizaciones a nivel mundial buenas prácticas de control, la cual tuvo una aceptación a nivel mundial que la categorizó como el marco líder para la evaluación y adopción de control interno. Estas prácticas son de aplicación total o parcial en los distintos niveles de negocio (estratégico, operativo y de apoyo) (Mantilla, 2018). Con los cambios en el contexto organizacional debido a la globalización, apertura de nuevos mercados y la revolución digital el Comité de Organizaciones Patrocinadora de la Comisión Treadway publicó el Marco COSO 2013, versión actualizada de la primera publicación en la que se amplía información relacionada sobre su adopción en los negocios.



Figura 15

Representación del Marco COSO 2013

Nota. Tomado de *Auditoría de Control Interno*, por Mantilla, 2018. México. Ecoe Ediciones.

Descripción de los Componentes.

La versión actualizada del Marco Coso aún mantiene los principales cinco componentes: (a) ambiente interno, (b) evaluación de riesgos, (c) actividades de control, (d) información y comunicación, y (e) actividades de supervisión. Componentes que interactúa entre sí y que es de aplicación total o parcial para la evaluación y adopción de prácticas de control alineadas a la realidad de las

organizaciones. De modo que, el comprender su alcance resulta de gran importancia para los negocios. A continuación, se describe cada componente:

Tabla 7

Alcance del Componente Entorno de Control

| Elemento | Atributos |
|-------------------------------|--|
| Componente entorno de control | Bases <ul style="list-style-type: none"> • Códigos (éticas y/o conducta). • Normativas Internas. • Reglamento interno. • Procesos formalizados. • Niveles organizacionales definidas |
| | Descripción de responsabilidades <ul style="list-style-type: none"> • Distribución de responsabilidades. • Desarrollo de la cultura de control, mediante la sociabilización. |
| | Alcance <ul style="list-style-type: none"> • Diseño de la estructura de control interno. • Determinación de actividades de control clave • Segregación de funciones. • Competencia de personal |
| | Relevancia <p>Sirve de base para:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Determinación de brechas de control; • Gestión de riesgos. • Aplicación de acciones correctivas. • Supervisión. |
| | Principios de aplicación <p>Principios que soportan al componente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • El negocio declara el compromiso con los valores éticos de negocio. • Faculta la supervisión de controles en los procesos internos. • Determina las líneas de reporte. • Resalta el compromiso de atraer, desarrollar y retener al personal • Establece las responsabilidades del personal. |

Nota. Adaptado de “Control y Evaluación de la Gestión Organizacional,” por Montes, Montilla y Mejía, 2014. Bogotá. Colombia. Alfaomega Colombiana S.A.

Tabla 8

Alcance del Componente Evaluación de Riesgo

| Elemento | Atributos |
|--------------------------------------|--|
| Base | <ul style="list-style-type: none"> • Los objetivos organizacionales direccionan las prácticas de gestión de riesgos. • Los riesgos se originan por cambios en el contexto interno y externo del negocio. • Los riesgos se evalúan mediante criterios de tolerancias al riesgo. |
| Indicador para la gestión de riesgos | <ul style="list-style-type: none"> • Cambios en el contexto interno del negocio. • Cambios en el contexto externo del negocio. |
| Componente evaluación de riesgos | <ul style="list-style-type: none"> • Las entidades determinan los objetivos para el direccionamiento de las prácticas de gestión de riesgos. • Las prácticas de gestión de riesgos se aplican en todos los niveles de la entidad. • Las entidades tomarán en consideración la probabilidad de prácticas de fraude durante la evaluación de riesgos. • Las entidades evaluarán riesgos procedentes de cambios en los procesos y controles internos. |
| Principios de aplicación | <ul style="list-style-type: none"> • Las entidades tomarán en consideración la probabilidad de prácticas de fraude durante la evaluación de riesgos. • Las entidades evaluarán riesgos procedentes de cambios en los procesos y controles internos. |

Nota. Adaptado de “Control y Evaluación de la Gestión Organizacional,” por Montes, Montilla y Mejía, 2014. Bogotá. Colombia. Alfaomega Colombiana S.A.

Tabla 9*Alcance del Componente Actividades de Control*

| Elemento | Atributos | |
|-----------------------------------|--------------------------|--|
| Componente actividades de control | Bases | <ul style="list-style-type: none"> • Marcos de control • Normativa interna • Códigos • Manual de funciones • Manuales de procedimientos. |
| | Alcance | <ul style="list-style-type: none"> • Es aplicable a todos los niveles organizacionales; • Es aplicable a procesos internos por departamento o área o función. • Tiene un alcance en la seguridad tecnológica. |
| | Tipos de controles | <ul style="list-style-type: none"> • Controles preventivos. • Controles correctivos. • Controles manuales. • Controles automatizados. |
| | Principios de aplicación | <ul style="list-style-type: none"> • La entidad aplica actividades de control para mitigación de riesgo. • La entidad aplica actividades de control a la tecnología de información y comunicación. • Promueve actividades de control mediante el uso de políticas y procedimientos. |

Nota. Adaptado de “Control y Evaluación de la Gestión Organizacional,” por Montes, Montilla y Mejía, 2014. Bogotá. Colombia. Alfaomega Colombiana S.A.

Tabla 10*Alcance del Componente Información y Comunicación*

| Elemento | | Atributos | |
|---|---------------------------|------------------|--|
| Componente información y comunicación | Prácticas de información | Alcance | Ejecuta prácticas responsables de actividades de control para la generación de una seguridad razonable para el logro de objetivos |
| | | Contribución | Genera información de fuentes internas y externas, para la toma de decisiones de la dirección |
| | Prácticas de comunicación | Alcance | Contribuye en la gestión de información de manera. |
| | | Contribución | <p>Transmite la información en los distintos niveles organizacionales.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Promueve el cambio. • Suministra información oportuna para las partes interesadas |
| | Principios de aplicación | | <ul style="list-style-type: none"> • La entidad obtiene información que contribuya al efectivo funcionamiento de los controles internos. |
| | | | <ul style="list-style-type: none"> • La información es comunicada internamente por la alta gerencia. • La entidad comunica a las partes interesadas sobre situaciones que inciden en los controles internos. |

Nota. Adaptado de “Control y Evaluación de la Gestión Organizacional,” por Montes, Montilla y Mejía, 2014. Bogotá. Colombia. Alfaomega Colombiana S.A.

Tabla 11*Alcance del Componente Supervisión*

| Elemento | Atributos |
|-------------------------|--|
| | <p>Evaluación periódica</p> <p>Genera información sobre el funcionamiento de controles internos del negocio.</p> |
| Tipos | <p>Evaluaciones independientes</p> <p>La frecuencia de evaluaciones independientes varía según el tipo de organización.</p> |
| | <p>Combinación de evaluaciones</p> <p>Representa buenas prácticas para la supervisión efectiva de los controles internos</p> |
| Componente supervisión | <p>La supervisión se basa en criterios de aplicación:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Normas • Códigos • Políticas • Manuales • Instructivos • Leyes • Reglamentos • Convenios internacionales. |
| Base | |
| Principio de aplicación | <ul style="list-style-type: none"> • La entidad ejecuta revisiones continuas y/o independiente sobre la funcionalidad del control interno. • La entidad evalúa y comunica a la gerencia resultados de la evolución, incluyendo las acciones correctivas. |

Nota. Adaptado de “Control y Evaluación de la Gestión Organizacional,” por Montes, Montilla y Mejía, 2014. Bogotá. Colombia. Alfaomega Colombiana S.A.

Gestión de Riesgo

La gestión de riesgos forma parte de los componentes de la evaluación de riesgos, la cual supone de una práctica exclusiva que permita la identificación, evaluación y respuestas a los eventos no deseados a lo que están expuestas las organizaciones. Además, la supervisión puede aumentar con los resultados del análisis de riesgos. Este proceso debe ejecutarse por todos los miembros que conforman la entidad (Estupiñán, 2015).

Con el proceso de establecimiento de objetivos, la Dirección y demás miembros de la organización pueden establecer prácticas que permitan la identificación oportuna de riesgos, priorizándolos en base a la probabilidad e importancia. Esto se debe a que el riesgo es producto de las incertidumbres que se generan a través de situaciones inherentes no controladas por las organizaciones, que se presenta por cambios en el contexto interno o externo del negocio. De no mitigarse y controlarse de manera oportuna puede incidir en el logro de objetivos (Estupiñán, 2015).

Los riesgos en las organizaciones pueden surgir de diversas situaciones por factores como: (a) personas, (b) procesos, (c) tecnología, (d) ambiente externo, entre otras, que son inherentes al control de la organización. De modo que, un sistema de gestión de riesgo apropiado se compone de: (a) plano estratégico, (b) prácticas de identificación de riesgos, (c) criterios de valuación y calificación de riesgos, (d) políticas internas, (e) matrices de riesgos, y (f) niveles de tolerancia al riesgo (Estupiñán, 2015).

Tabla 12

Esquema para la Gestión de Riesgo

| Fase | Descripción |
|-------------|--|
| 1 | Establecimiento de objetivos |
| 2 | Identificar de amenazas en base a objetivos |
| 3 | Valuación de las amenazas según impacto y probabilidad de ocurrencia |
| 4 | Descripción de las causas y efectos del riesgo |

Nota. Tomado de “Administración de riesgos E.R.M y la Auditoría Interna,” 2ª edición, por Estupiñán, 2016. México. Ecoe Ediciones.

Tabla 13

Esquema para la Gestión de Riesgo (Parte dos)

| Fase | Descripción |
|-------------|--|
| 5 | Priorización de riesgo |
| 6 | Determinación de respuestas al riesgo |
| 7 | Análisis de la viabilidad de la respuesta al riesgo |
| 8 | Establecimiento de indicadores para la gestión de riesgo |
| 9 | Comunicación de resultados. |
| 10 | Supervisión de las acciones correctivas. |

Nota. Tomado de “Administración de riesgos E.R.M y la Auditoría Interna,” 2ª edición, por Estupiñán, 2016. México. Ecoe Ediciones.

Marco Referencial

Las Prácticas de Auditoría Interna

Los departamentos de Auditoría Interna en la actualidad, poseen un rol protagónico en las organizaciones sin importarte el tipo o la dimensión que estas posean, considerando el alcance que estas prácticas en la gestión interna de los negocios. El trabajo de la auditoría interna depende del Consejo de Administración y la Comisión de Auditoría Interna. Además, el Modelo de las Tres Líneas de Defensa categoriza a las prácticas de auditoría interna como garante de las prácticas efectivas de gestión de riesgos, control y gobierno. Dicho de otra manera, la auditoría interna se consolida como un departamento independiente con autonomía para llevar a cabo proactivas de evaluación y supervisión enfocadas en el éxito empresarial (Instituto de Auditores Internos de España, 2015).

El departamento de Auditoría Interna y su prácticas de evaluación y supervisión deben promover principalmente: (a) el logro de objetivos, (b) la efectividad de las operaciones, (c) la protección de los activos, (d) la razonabilidad de la información financiera y no financiera, (e) el acatamiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas, (f) el correcto funcionamiento de las prácticas de control y de gestión de riesgos (identificación, evaluación, y respuesta), y (g) la integridad de los procesos agregadores de valor (Instituto de Auditores Internos de España, 2015).

Evolución de las Prácticas de Auditoría Interna

Las prácticas de Auditoría Interna se originaron como respuestas de las crisis presentadas en los Estados Unidos en 1929. Además, con el fortalecimiento de las normativas financieras, los requerimientos de las partes interesadas sobre la transparencia de información, y el incremento de las obligaciones de los directores (gerentes), ocasionaron la contracción de las prácticas de auditoría externa. Lo que permitió que en 1941 el instituto de auditoría interna (*The IIA en sus siglas en inglés*) surgiera en EEUU. Para el periodo de 1957 surgieron las primeras iniciativas sobre la responsabilidad de la auditoría interna, en la que *Brink and Sawyer* propusieron las denominadas “Normas de Responsabilidades del Auditor Interno”, las cuales regían las actividades desempeñadas por los auditores internos (Instituto de Auditores Internos de España, 2015).

La auditoría interna en las organizaciones desarrolló prácticas modestas y limitadas, no fue hasta 1978 en la que se publicaron las primeras Normas que regularon el alcance de las actividades de la profesión, las cuales fueron acogidas por el *The IIA*, con la denominación de “Normas para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna”. Entre 1983 a 1988, se logró varios avances en la profesión como la creación del Instituto de Auditoría Interna en España y la primera comisión de auditoría en el Banco de Vizcaya. Con la creación del Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway en 1992, se publicó el primer marco de referencias para las prácticas de control interno conocida también como COSO, la cual ha sido categorizada como el marco de mayor uso a nivel mundial, la cual se ajusta a las prácticas de auditoría interna (Instituto de Auditores Internos de España, 2015).

Otras iniciativas, como las prácticas de buen gobierno corporativo adoptadas en España en 1996 permitieron el mejoramiento de las funciones desarrolladas por el Consejos de Administración. De la misma manera, durante el periodo de 1997, se propuso el Código Olivencia que promovió los estudios sobre Código de Ética para los Consejos de Administración y en 1998 se publicó el primer reglamento para los Consejos de Administración en organizaciones lucrativas. No obstante, con los escándalos de fraude en Estados Unidos, la Ley Sarbanes-Oxley propuesta en el 2002 promovió un marco de control interno y de gobierno para la protección de los inversionistas y para la mitigación de problemas relacionados con la información financiera (Instituto de Auditores Internos de España, 2015).

En el 2004 se incorporó como marco de apoyo para la gestión de riesgos al COSO II la cual promovió prácticas para la administración de riesgos que implica la participación de los directores y colaboradores que conforman los distintos niveles de la organización. En el periodo 2006, se publicó el Código Unificado de Buen Gobierno para empresas que cotizan en mercado bursátil. En 2013 se publicó la actualización del marco de control interno COSO y en el 2017 el nuevo marco para la gestión de riesgos con enfoque estratégico COSO ERM (Instituto de Auditores Internos de España, 2015). De manera que, la actividad de auditoría interna se fundamenta en distintos marcos normativos para asegurar las prácticas de evaluación y de supervisión aplicables a la gestión de riesgo, control interno y gobierno.

Marco Legal

Constitución del País

En el numeral 15 del artículo 66 sobre los Derechos de Libertad en la Constitución de la República del Ecuador según lo dispuesto por la Corte Constitucional (2018) estableció que: “el derecho a desarrollar actividades económicas, en forma individual o colectiva, conforme a los principios de solidaridad, responsabilidad social y ambiental” (p. 34).

En el artículo 213 de la Constitución de la República del Ecuador según lo dispuesto por la Corte Constitucional (2018) señaló que:

Las superintendencias son organismos técnicos de vigilancia, auditoría, intervención y control de las actividades económicas, sociales y ambientales, y de los servicios que prestan las entidades públicas y privadas, con el propósito de que estas actividades y servicios se sujeten al ordenamiento jurídico y atiendan al interés general. Las superintendencias actuarán de oficio o por requerimiento ciudadano. Las facultades específicas de las superintendencias y las áreas que requieran del control, auditoría y vigilancia de cada una de ellas se determinarán de acuerdo con la ley (p. 117).

En relación a lo señalado en la Constitución del Ecuador, el Estado a través de la Superintendencia de Compañías promoverá los mecanismos necesarios a través de oficio o por petición ciudadana las garantías que permitan el derecho y desarrollo de actividades económicas conforme a principios de solidaridad, responsabilidad social y ambiental.

Ley de Compañías

El artículo 433 de la Ley de Compañías sobre las funciones de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, las cuales fueron inferidas por la Constitución de la República del Ecuador poseen las siguientes facultades según lo expuesto por el H. Congreso Nacional y la Comisión de la Legislación y Codificación (2014):

El Superintendente de Compañías expedirá las regulaciones, reglamentos y resoluciones que considere necesarios para el buen gobierno, vigilancia y

control de las compañías mencionadas en el Art. 431 de esta Ley y resolverá los casos de duda que se suscitaren en la práctica (p. 95).

La Superintendencia en relación a sus facultades posee la potestad de establecer buenas prácticas empresariales a través de regulaciones, reglamentos y resoluciones que contribuyan al buen gobierno corporativo. La adopción de prácticas de auditoría interna como la tercera línea de defensa de las Compañías proporcionando aseguramiento y asesoramiento independientes y objetivos sobre la adecuación y eficacia del gobierno y la gestión de riesgos. De manera que, su función es asegurar que las compañías bajo su control posean las herramientas necesarias para su buen funcionamiento.

Normas de la Superintendencia

La actual Norma Ecuatoriana para el Buen Gobierno Corporativo propuesta por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguro señaló la importancia de la arquitectura de control en los siguientes ámbitos: “(a) responsabilidad de los socios u accionistas (directorío) como principales para la adopción de prácticas de control efectivas, (b) aprobación de una política integral de gestión de riesgos, y (c) sistema de control interno y externo” (p. 2). En tema de gestión del negocio, administración de riesgos y control interno, la auditoría interna otorgar aseguramiento y asesoramiento mediante la aplicación competente de procesos sistemáticos y disciplinados, experiencia y percepciones que contribuye a la mejora continua de los negocios. Esto permite la fiabilidad, coherencia y transparencia de la información para la toma de decisiones basada en el riesgo (Supercias, 2020).

Capítulo 2: Metodología de la Investigación

La metodología de investigación se enfoca en la búsqueda de nuevos conocimientos con la aplicación de diseños de investigación, tipos de estudios y técnicas e herramientas para la obtención de datos, con el propósito de dar solución a la problemática existentes sobre acontecimientos presentados en el contexto económico empresarial (Arias, 2016).

La investigación pretende conocer las prácticas que desarrollan las constructoras PYMES del cantón Guayaquil, como en el caso de la auditoría interna, que se desempeña como buena práctica corporativa en la gestión financiera. Para dicho cometido se apoya en un plan metodológico para la obtención de datos que permitan la identificación de hallazgos sobre la problemática existente.

Diseño de Investigación

El diseño de investigación contribuye en la indagación de las causas y efectos que ocasionan la problemática de estudio, las cuales se presentan en un contexto empresarial complejo, que busca mejorar su prácticas o modelos de negocio. Por lo tanto, se considerará la descripción de Malhotra (2019) el cual señaló que: “el diseño de investigación, es un esquema que permite el desarrollo de una investigación. Exponiendo los procedimientos que se requieren para la obtención de datos necesarios, que contribuyan a probar las hipótesis o dar respuestas a las preguntas de estudios,” (p. 10).

El diseño de investigación se convierte en una estrategia para la indagación de la problemática de estudio, la cual parte de la importancia de la auditoría interna en la gestión financiera de PYMES del sector de la construcción. Seleccionando diseños como: (a) de acuerdo a su propósito, será diseño observacional, (b) en relación a la cronología, será diseño prospectivo, y (c) según la medición, será transversal.

En diseño observacional según lo descrito por Muñoz (2016) el cual lo conceptualizó como:

El diseño observacional busca los aspectos que inciden en la causas y efectos de un problema de estudio, que se presenta en un contexto en específico. De

esta se espera la obtención de datos puros mediante el contacto con el objeto de estudio para su descripción o explicación del fenómeno (p. 58).

La investigación tomará en consideración el diseño observacional para la obtención de datos procedentes del entorno donde se presentan los hechos, con mira a la identificación de aspectos que ocasionan sus causas y efectos del problema, para su registro y explicación para el cumplimiento de los objetivos de estudio.

Según Lerma (2016) señaló que: “el diseño prospectivo se desenvuelve en una perspectiva al futuro, para el análisis de variables que se presentan de un problema existente” (p. 102). Por tanto, con el diseño prospectivo se analizará las causas que inciden en las prácticas de auditoría interna del sector de la construcción.

Hernández et al. (2014) expusieron que: “los diseños transversales generan información en un determinado periodo de tiempo, para la descripción de variables que permitan su análisis sobre el problema de investigación” (p. 154). La investigación utilizará el diseño transversal para la obtención de información en un tiempo determinado para el análisis de la importancia de la auditoría interna en la gestión financiera de las PYMES del sector de la construcción.

Enfoque de Investigación

Las investigaciones de carácter no experimental se desenvuelven en dos premisas: enfoque cuantitativo y enfoque cualitativo, las cuales direccionan la obtención de datos con mira a responder las preguntas de investigación, corroboración de una hipótesis o la determinación de una proposición. Además, dentro del espectro de los tipos de investigación, se permite la combinación de ambos métodos, de estos nacen los diseños mixtos los cuales son tipos multidimensionales.

Según Hernández et al. (2014) describieron que: “Enfoque cuantitativo utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin de establecer pautas de comportamiento y probar teorías,” (p.4). Asimismo, expusieron que: “enfoque cualitativo utiliza la recolección y análisis de los datos para afinar las preguntas de investigación o revelar nuevas interrogantes en el proceso de interpretación,” (p.7)

La investigación al direccionarse en la búsqueda de información para el análisis de la incidencia de la auditoría interna como buena práctica corporativa en la gestión financiera de las PYMES del sector de la construcción, toma en consideración el enfoque de investigación mixta, que de acuerdo a Hernández et al. (2014), describieron que:

Los métodos mixtos representan un conjunto de procesos sistemáticos, empíricos y críticos de investigación e implican la recolección y el análisis de datos cuantitativos y cualitativos, así como su integración y discusión conjunta, para realizar inferencias producto de toda la información recabada (meta inferencias) y lograr un mayor entendimiento del fenómeno bajo estudio (p. 543)

La investigación tomará en consideración el enfoque mixto para la búsqueda de evidencia para la respectiva interpretación de datos, con el propósito de establecer los hallazgos que contribuyan al entendimiento de las causas y efectos de la problemática que se presenta en el contexto empresarial de las Pymes del sector de la construcción sobre la incidencia de la auditoría interna en la gestión financiera.

Tipo de Investigación

El estudio se realiza para la indagación sobre la incidencia de las prácticas de auditoría interna en compañías constructoras del cantón Guayaquil para la determinación de su incidencia en la gestión financieras. Sector que forma parte importante de la cadena productiva del país. Es importante, recalcar que la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros a través de la resolución No. SCVS-INC-DNCDN-2020-0013 de fecha uno de septiembre de 2020 promueve las prácticas de auditoría interna como parte de las Buenas Prácticas de Gobierno Corporativo, de manera voluntaria y espontánea.

En concordancia con lo señalado, se toma en consideración la investigación descriptiva, que según Hernández et al. (2014) expusieron que:

Con los estudios descriptivos se busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis. Es decir,

únicamente pretenden medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren (p. 92).

La investigación al enfocarse en la generación de información sobre el análisis de la incidencia de la auditoría interna, como parte de las buenas prácticas sobre la gestión financiera de PYMES del Sector de la Construcción en la ciudad de Guayaquil, se apoya en la investigación descriptiva para la elaboración de inferencia sobre los fenómenos, situaciones, contextos y sucesos que originan las causas y efecto de la problemática de estudio.

Fuente de Información

Las fuentes de información son todas las bases que permiten la generación de datos técnicos o empíricos sobre un hecho relacionado a un fenómeno o problema existente. La cual depende de un enfoque lógico para la obtención de información que pueden originarse de fuentes primarias y de fuentes secundarias (Arias, 2016).

Lerma (2016) describió que: “las fuentes primarias o de información directa generan datos de primera mano. Esta fuente corresponde a personas, empresas, libros, artículo, informes, conferencias, congresos, entre otras” (p. 46). Información que es levantada directamente por el investigador. La cual se obtiene de técnicas e instrumentos de recolección de datos, según el propósito de la investigación.

Lerma (2016) expuso que: “las fuentes secundarias son datos procesados que parten de fuentes de primera mano. La cual corresponde a resúmenes, referencias, bibliografías, entre otras” (p. 47). Actualmente existen diversidad de información sobre las investigaciones que se desean realizar, por lo cual, se debe seleccionar de manera cuidadosa los datos para su análisis e interpretación.

La investigación obtendrá datos primarios que procederán de las respuestas de las Pymes que conforman el Sector de la Construcción en la ciudad de Guayaquil. Además, de información de expertos para profundización de los resultados. Datos que permitirá la incidencia del alcance de la auditoría interna en la gestión financiera de PYMES constructoras.

Población y Muestra

Población

Población conocida también como universo, está integrado por diversos elementos como: (a) personas, (b) compañías, (c) comunidades, y otros. Elementos que comparten características y escenarios similares sobre la problemática de estudio, la cual permitirá el entendimiento de sus causas y consecuencias. Datos que contribuirán en la elaboración de inferencias (Naghi, 2017). De modo que, la población objeto de estudio está conformada por 1,426 compañías constructoras activas en la ciudad de Guayaquil, de estas el 83,94% son microempresas, el 11,92% pequeña empresa, 1,19% mediana empresa y el 2,95% grande empresa. Por lo descrito se toma en consideración a las Pymes que están conformadas por 187 entidades.

Tabla 14

Compañías Constructoras de la Ciudad de Guayaquil

| Tipo de Compañías | Cantidad | Distribución Porcentual |
|--------------------------|-----------------|--------------------------------|
| Grande | 42 | 2,95% |
| Mediana | 17 | 1,19% |
| Micro | 1197 | 83,94% |
| Pequeña | 170 | 11,92% |
| Total general | 1426 | 100,00% |

Nota. Adaptados de “*Directorio de Compañías,*” por Superintendencia de Compañías. Ecuador.

Muestra

La muestra es una porción de la población, de estas se pretende obtener datos sobre la problemática existente, información que podrá considerarse como un todo para la elaboración de inferencias para el entendimiento de las causas y efectos del fenómeno de estudio. La muestra se establece mediante el uso de métodos estadísticos probabilísticos como no probabilísticos (Lerma, 2016).

Las muestras de carácter probabilístico, permiten la selección de muestras basada en la probabilidad, otorgando la misma probabilidad de selección a todos los elementos que conforman la población. Los cuales son: (a) azar simple, (b) azar sistemático y (c) estratificado. Los de carácter no probabilísticos, se basa en dos

métodos: muestreo causal y muestreo intencional. Es importante denotar, que no existe regla que indique la no aplicación de estos métodos (Arias, 2016).

La investigación al desempeñarse en un enfoque mixto toma en consideración el muestreo probabilístico azar sistemático, que de acuerdo a Arias (2016) señaló que: “procedimiento en el cual todos los elementos tienen la misma probabilidad de ser seleccionados. Dicha probabilidad, conocida previamente, es distinta de cero (0) y de uno (1)” (p. 84). La selección de la muestra tomará como base la población de PYMES que conforman al sector de la construcción. Además, para complementar los resultados de estudio, se seleccionará el muestreo intencional que de acuerdo a la definición de Arias (2016) señaló que: “los elementos que conformarán la muestras serán seleccionada por criterios el investigador,” (p. 85). En este contexto se seleccionará a tres expertos en auditoría interna.

Para la aplicación del método de muestreo azar simple se determinó los siguientes criterios de medición como: (a) población: 187 compañías Pymes constructoras, (b) confianza del 95%, y (c) margen de error del 5%, considerando la actual situación del país producto de la emergencia sanitaria.

Calculadora de Muestras

Margen de error: 5%
 Nivel de confianza: 95%
 Tamaño de Población: 187
 Calcular

Margen: 5%
Nivel de confianza: 95%
Población: 187

Tamaño de muestra: 126

Ecuación Estadística para Proporciones poblacionales

$$n = \frac{z^2 \cdot p \cdot q}{e^2 + \frac{z^2 \cdot p \cdot q}{N}}$$

n: Tamaño de la muestra
 z: Nivel de confianza deseado
 p: Proporción de la población con la característica deseada (éxito)
 q: Proporción de la población sin la característica deseada (fracaso)
 e: Nivel de error (discrepancia a cometer)
 N: Tamaño de la población

Figura 16

Estimación de la Muestra Mediante el Método Azar Simple

Nota. Tomado de Calculadora de Muestra, por AEN.

La muestra está conformada por 126 Pymes constructoras de la ciudad de Guayaquil. De estas entidades se espera la generación de información sobre la importancia de las prácticas de auditoría interna en la gestión financiera de las empresas.

Técnicas de Recolección de Datos

Las técnicas de levantamiento de información, son métodos que permite la obtención de datos primarios y secundarios, en relación a la naturaleza y propósito de la investigación. Información que permitirá la elaboración de inferencias. De las técnicas de mayor uso son: (a) encuestas, (b) entrevistas, y (c) observación. De la misma forma, estos se apoyan en herramientas como (a) cuestionarios, (b) guías de preguntas y (c) lista de cotejo respectivamente (Arias, 2016).

Se empleará la técnica encuesta apoyada con un cuestionario de preguntas, además, de la entrevista a experto que se basará en una guía de preguntas para la obtención de datos primarios sobre los aspectos relacionados a la incidencia de la auditoría interna en la gestión financiera de las PYMES del sector de la construcción. La encuesta se aplicará mediante el uso de herramientas digitales como Google formulario y la entrevista a través de herramientas de comunicación como email o llamadas telefónicas de forma individual, por la actual crisis pandémica.

Arias (2016) expuso que: “la encuesta como técnica se enfoca en la obtención de datos que parte de un grupo población o subgrupo denominado muestra, los cuales guardan relación con la situación problemática,” (p. 72). Técnica que permitirá la obtención de información de primera mano, considerando que la población la conforman las Pymes del sector de la construcción.

Según Palella et. al. (2016) expusieron que: “Entrevista es la técnica que permite la obtención de información mediante un diálogo de entre dos personas, una denominada entrevistador (investigador) y la segunda el entrevistado (experto). El propósito, es compilar toda evidencia posea este último” (p. 119). La ventaja principal de este método, es la generación de datos sobre el problema existente a un nivel intermedio de profundidad, que parte de: (a) experiencias, (b) conocimientos, (c) expectativas, entre otras. Además, con la guía de pregunta se presente suplir las limitaciones que se pueden presentar durante el levantamiento de información.

Análisis de Datos

Los datos obtenidos de los instrumentos: (a) encuestas, las cuales fueron aplicadas a un representante designado por cada Pymes constructoras, y (b) entrevistas a expertos, para la obtención de opiniones de profesionales dedicados a los servicios de auditoría interna con el propósito de profundizar los resultados de la problemática existente en cuanto al alcance de las prácticas de auditoría interna en la gestión financiera, se analizará de la siguiente manera:

Los datos primarios obtenidos de la técnica encuesta se basaron en el instrumento cuestionario conformado por preguntas con opciones de respuestas múltiples denominadas politómicas, la cual consideró una escala de Likert, permitiendo la visión general sobre la incidencia de la auditoría interna en la gestión financiera de Pymes constructoras de Guayaquil y los aspectos que inciden en su aplicación. El análisis se llevará a cabo mediante la estadística descriptiva para cada variable del instrumento cuestionario, la cual utilizará la distribución de frecuencias que de acuerdo a Hernández et., al. (2014) señalaron que: “Una distribución de frecuencia es un conjunto de puntuaciones respecto a una variable ordenada en sus respectivas categorías y generalmente se presenta como una tabla,” (p. 282). El análisis de la estadística descriptiva se llevará a cabo mediante la aplicación del programa SPSS, que permite el procesamiento de datos derivado de la encuesta, asimismo, permite la elaboración de tablas y figuras de distribución de frecuencias para la respectiva comprensión y determinación de inferencias.

El programa SPSS según Ñaupas, Mejía, Novoa y Villagómez (2017) lo definieron como: “Paquete Estadístico para Ciencias Sociales, que permite la medición de la eficiencia del instrumento, la compilación de grandes cantidades de información, la realización de tareas de diseños, cálculos, análisis y traficación” (p. 268).

La validación del instrumento cuestionario que apoya a la técnica encuesta se realiza mediante el programa SPSS, la cual permite la medición del coeficiente de Cronbach, en la que todas las variables del instrumento servirán para el análisis sobre la incidencia de la auditoría interna en la gestión financiera de Pymes del sector de la

construcción de la ciudad de Guayaquil. Según los criterios de Hernández, et al., (2014) describieron que:

Las medidas de coherencia o consistencia interna son coeficientes que estiman la confiabilidad como en el caso del alfa de Cronbach (...), el cual se basa en la administración de instrumento de medición. Además, su ventaja radica en que no es necesario la división de los ítems del instrumento, simplemente con la aplicación del cálculo del coeficiente mediante programas estadísticos como SPSS para su respectiva interpretación (p.245).

No existe una regla exacta que califique al instrumento cuestionario como fiable, sin embargo, los expertos como: (a) *Tavakol y Dennick*, 2011, (b) *DeVellis*, 2003, (c) *Streiner*, 2003, entre otros, concordaron que, si el coeficiente de Cronbach está en un rango de entre 0.70 y 0.90 será aceptado como una herramienta confiable (Ñaupas, Mejía, Novoa y Villagómez, 2017).

El programa SPSS permitió la medición del instrumento cuestionario la cual estimó una coherencia y consistencia interna del instrumento, otorgándole un coeficiente de Cronbach de 0.72, puntaje que permite concluir que el instrumento servirá para el análisis sobre la incidencia de la auditoría interna en la gestión financiera de Pymes del sector de la construcción de la ciudad de Guayaquil.

Tabla 15

Determinación del Coeficiente de Cronbach

| Estadísticos de fiabilidad | | | |
|---|------------------|----------------|-------|
| | Alfa de Cronbach | N de elementos | |
| | 0,719 | 8 | |
| Resumen del procesamiento de los casos | | | |
| | | N | % |
| Casos | Válidos | 126 | 100,0 |
| | Excluidos | 0 | ,0 |
| | Total | 126 | 100,0 |
| a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento. | | | |

Nota. Tomado de *Statistic Package Social Sciences*, por IBM

Según Hernández et., al. (2014) determinó que: “La codificación axial (segundo plano) consiste esencialmente en: (a) agrupar categorías en temas, identificando así las categorías centrales del fenómeno (el axis o eje) y (b) conectar dichas categorías fundamentales (en hipótesis, vínculos, modelos, etc.),” (p. 450). De manera que, los resultados obtenidos de la aplicación de las entrevistas a expertos se analizarán mediante la codificación axial la cual se apoyará con la matriz de hallazgos para la determinación de ítems para comparación de resultados y su respectiva interpretación.

La guía de preguntas de las entrevistas fue validada por los expertos previo a dar sus opiniones sobre la incidencia de la auditoría interna en la gestión financieras de Pymes constructoras de la ciudad de Guayaquil. Estos poseen más de cinco años de experiencia como profesionales que ofrecen servicios de auditoría interna, además de contar con una formación profesional y competencia técnica de más de 10 años.

Capítulo 3: Resultados

Análisis de Resultados

Considerando que la presente investigación toma en consideración datos mixtos para el análisis sobre la incidencia de la auditoría interna en la gestión financiera de las Pymes constructora de la ciudad de Guayaquil, divide inicialmente los resultados derivados de los instrumentos aplicados, para posteriormente agruparlos mediante la codificación axial y genera inferencias codificadas para el propósito de la investigación.

Proceso para el Análisis de Datos Mixtos

La investigación al emplear información cuantitativa y cualitativa al desempeñarse en un enfoque mixto, el análisis de los datos se llevará a cabo considerando los siguientes aspectos: (a) los datos cuantitativos se presentará mediante figuras basada en la distribución de frecuencias que representaran la realidad de los hechos, y la información resultante del instrumento encuesta permitirá su interpretación, y (b) los datos cualitativos, se analizará a través de la descripción de los hechos, datos que parten de la perspectiva, sentir y experiencia de los involucrados y la coherencia de los resultados obtenidos. Ambos resultados (cuantitativos y cualitativos) serán comparado mediante el método codificación axial que, permite la interpretación de los datos, desarrolla patrones y genera explicaciones basadas en las teorías o la narración de los hechos.

Análisis de Resultados Cuantitativos

Los resultados derivados de la técnica encuesta apoyada con el instrumento cuestionario fueron analizados mediante la estadística descriptiva y de forma independiente para cada variable del instrumento. Considerando que, la distribución de frecuencia producto de dicho instrumento permite generar puntuaciones ordenadas de las diversas categorías de respuestas establecidas para propósito de estudio (Arias. 2016).

1. Indique su género

Tabla 16

Genero

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|---------|--------|------------|------------|----------------------|-------------------------|
| Válidos | Hombre | 99 | 78,6 | 78,6 | 78,6 |
| | Mujer | 27 | 21,4 | 21,4 | 100,0 |
| | Total | 126 | 100,0 | 100,0 | |

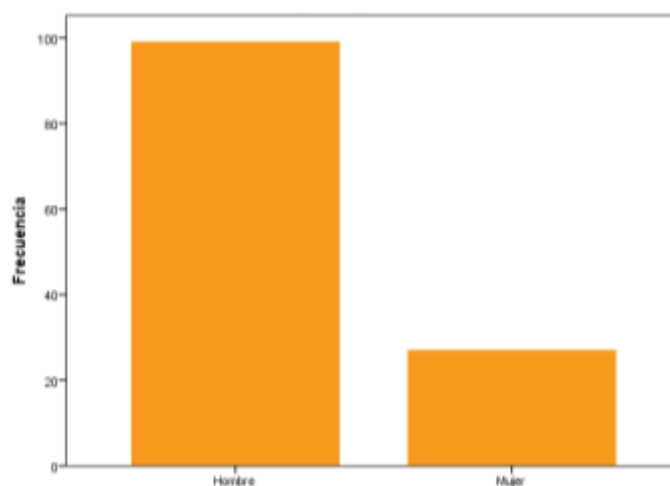


Figura 17

Genero

En relación a los datos derivado de la encuesta aplicada a las Pymes constructoras de la ciudad de Guayaquil, se pudo determinar que los destinados a responder sobre la incidencia de la auditoría en la gestión financiera de las empresas son en mayor proporción hombres en un 79% y mujeres en un 21%.

2. Seleccione su Cargo

Tabla 17

Cargo

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Socio - accionista | 18 | 14,3 | 14,3 | 14,3 |
| Válidos Director | 80 | 63,5 | 63,5 | 77,8 |
| Gerente | 28 | 22,2 | 22,2 | 100,0 |
| Total | 126 | 100,0 | 100,0 | |

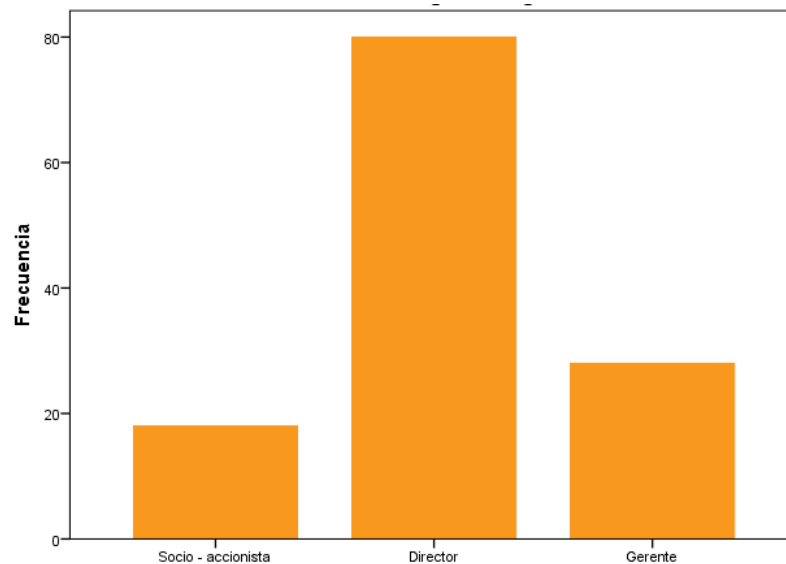


Figura 18

Cargo

En relación a los datos derivado de la encuesta aplicada a las Pymes constructoras de la ciudad de Guayaquil, se pudo determinar que los destinados a responder sobre la incidencia de la auditoría en la gestión financiera de las empresas que en su mayoría son hombres ocupan cargos de directores en un 64%, seguido de gerentes en un 22% y socios en un 14%.

3. ¿Conoce sobre el alcance de la auditoría interna?

Tabla 18

Alcance de la Auditoría Interna

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Muy de Acuerdo | 77 | 61,1 | 61,1 | 61,1 |
| Válidos De acuerdo | 34 | 27,0 | 27,0 | 88,1 |
| En desacuerdo | 15 | 11,9 | 11,9 | 100,0 |
| Total | 126 | 100,0 | 100,0 | |

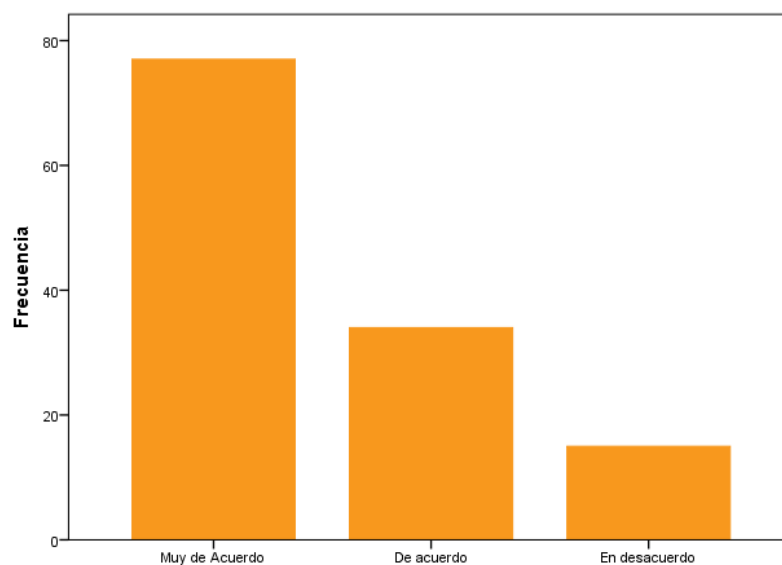


Figura 19

Alcance de la Auditoría Interna

En relación a los datos derivado de la encuesta aplicada a las Pymes constructoras de la ciudad de Guayaquil, se pudo determinar que el 61% y el 27% de están muy de acuerdo y de acuerdo que conocen sobre el alcance de la auditoría interna en la gestión financiera. Sin embargo, existe una pequeña cantidad de empresas que desconocen sobre la auditoría interna.

4. ¿Comprende la importancia de la auditoría interna en la gestión financiera?

Tabla 19

Importancia de la Auditoría Interna en la Gestión Financiera

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Muy de Acuerdo | 81 | 64,3 | 64,3 | 64,3 |
| Válidos De acuerdo | 38 | 30,2 | 30,2 | 94,4 |
| En desacuerdo | 7 | 5,6 | 5,6 | 100,0 |
| Total | 126 | 100,0 | 100,0 | |

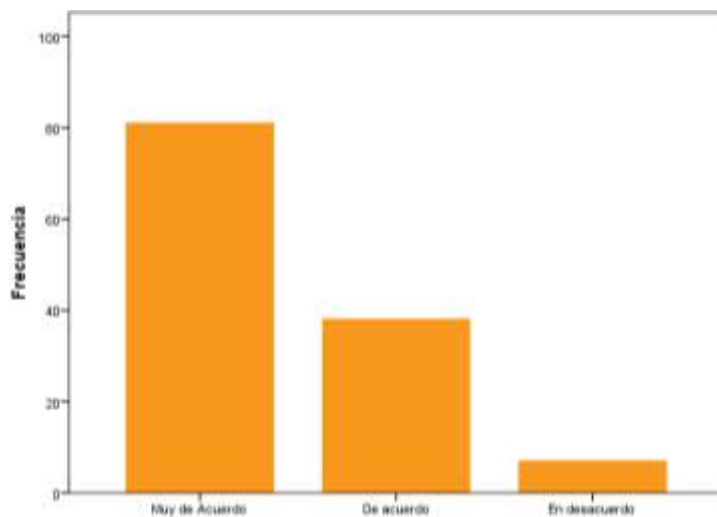


Figura 20

Importancia de la Auditoría Interna en la Gestión Financiera

En relación a los datos derivado de la encuesta aplicada a las Pymes constructoras de la ciudad de Guayaquil, se pudo determinar que el 64% y el 30% de están muy de acuerdo y de acuerdo que comprenden la importancia de la auditoría interna en la gestión financiera de las empresas.

5. ¿Se aplican prácticas de auditoría en la entidad y en especial en la gestión financiera

Tabla 20

Prácticas de Auditoría Interna en la Gestión Financiera

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|---------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Muy de Acuerdo | 47 | 37,3 | 37,3 | 37,3 |
| De acuerdo | 29 | 23,0 | 23,0 | 60,3 |
| Ni de acuerdo, ni en desacuerdo | 14 | 11,1 | 11,1 | 71,4 |
| En desacuerdo | 36 | 28,6 | 28,6 | 100,0 |
| Total | 126 | 100,0 | 100,0 | |

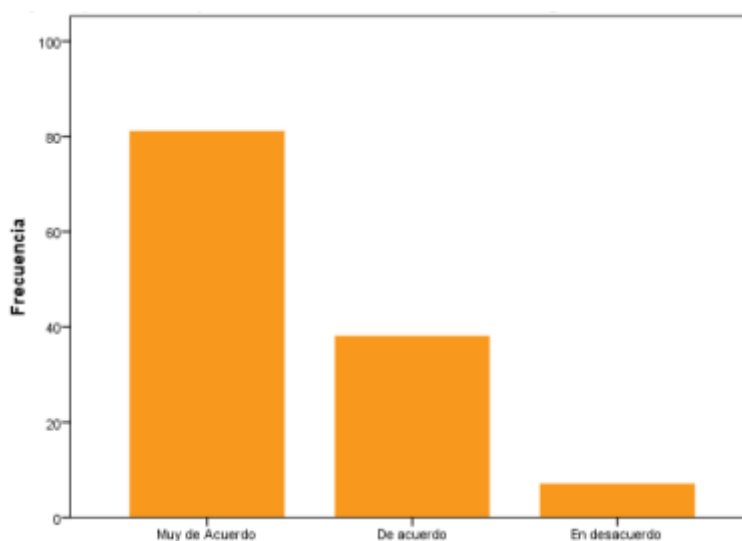


Figura 21

Prácticas de Auditoría Interna en la Gestión Financiera

En relación a los datos derivado de las encuestas aplicadas a las Pymes constructoras de la ciudad de Guayaquil, se pudo determinar que el 37% y el 23% están muy de acuerdo y de acuerdo que se aplican prácticas de auditoría interna en la gestión financiera, las cuales son desempeñadas por los Gerentes o por los propietarios, mientras que un 29% están en desacuerdo y un 11% desconoce sobre si se aplican o no.

6. ¿Ha identificado riesgos en la gestión financiera?

Tabla 21

Riesgos en la Gestión Financiera

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Muy de Acuerdo | 73 | 57,9 | 57,9 | 57,9 |
| Válidos De acuerdo | 33 | 26,2 | 26,2 | 84,1 |
| En desacuerdo | 20 | 15,9 | 15,9 | 100,0 |
| Total | 126 | 100,0 | 100,0 | |

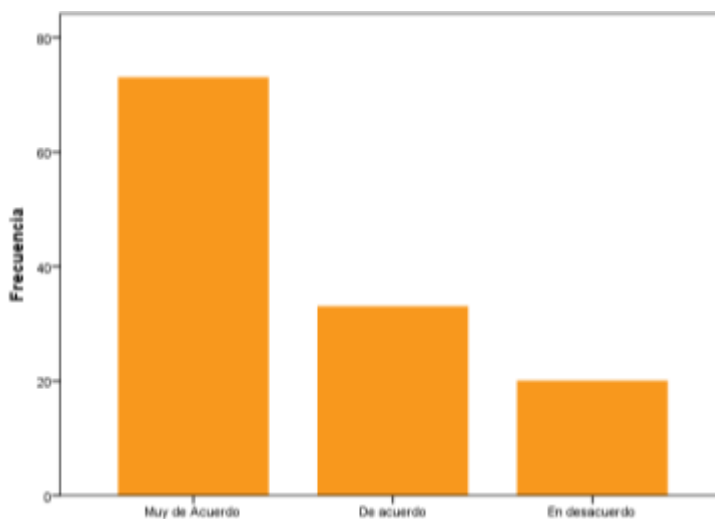


Figura 22

Riesgos en la Gestión Financiera

En relación a los datos derivado de las encuestas aplicadas a las Pymes constructoras de la ciudad de Guayaquil, se pudo determinar que el 58% y el 26% están muy de acuerdo y de acuerdo que han presenciado riesgos en la gestión financiera de estas empresas. Mientras que un 16% señalaron que no.

7. ¿Los riesgos en la gestión financiera son abordados por las prácticas de auditoría interna?

Tabla 22

Riesgos en la Gestión Financiera Abordados por las Prácticas de Auditoría Interna

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|---------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Muy de Acuerdo | 52 | 41,3 | 41,3 | 41,3 |
| De acuerdo | 38 | 30,2 | 30,2 | 71,4 |
| Ni de acuerdo, ni en desacuerdo | 11 | 8,7 | 8,7 | 80,2 |
| En desacuerdo | 25 | 19,8 | 19,8 | 100,0 |
| Total | 126 | 100,0 | 100,0 | |

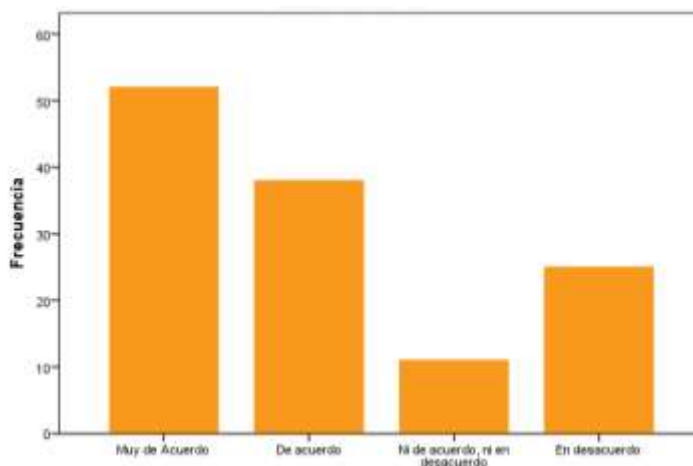


Figura 23

Riesgos en la Gestión Financiera Abordados por las Prácticas de Auditoría Interna

En relación a los datos derivado de las encuestas aplicadas a las Pymes constructoras de la ciudad de Guayaquil, se pudo determinar que el 41% y el 30% están muy de acuerdo y de acuerdo que los riesgos en la gestión financiera son abordados por las prácticas de auditoría interna cuando estos se presentan, mientras que un 20% señala que no se aplican dichas prácticas. Lo cual permite inferir que pese a que se apliquen prácticas de auditorías no son efectivas al no prevenir riesgo.

8. ¿Considera importante adoptar prácticas de auditoría interna enfocada en la gestión financiera?

Tabla 23

Adopción de Prácticas de Auditoría Internas enfocadas en la Gestión Financiera

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|---------|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válidos | Muy de Acuerdo | 88 | 69,8 | 69,8 | 69,8 |
| | De acuerdo | 38 | 30,2 | 30,2 | 100,0 |
| | Total | 126 | 100,0 | 100,0 | |

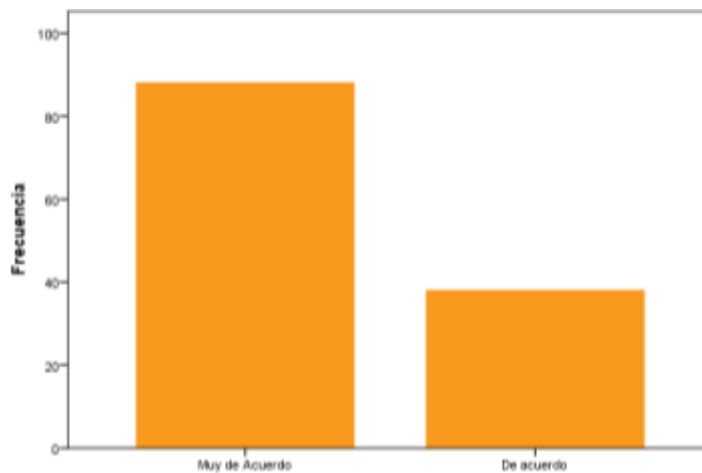


Figura 24

Adopción de Prácticas de Auditoría Internas enfocadas en la Gestión Financiera

En relación a los datos derivado de las encuestas aplicadas a las Pymes constructoras de la ciudad de Guayaquil, se pudo determinar que el 70% y el 30% están muy de acuerdo y de acuerdo que es importante la adopción de prácticas de auditoría interna enfocada en la gestión financiera.

9. ¿Considera que los socios u accionistas estén de acuerdo en que se adopten prácticas de auditoría interna y en especial en la gestión financiera?

Tabla 24

Acepción de los Socios o Accionistas

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|---------|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válidos | Muy de Acuerdo | 88 | 69,8 | 69,8 | 69,8 |
| | De acuerdo | 38 | 30,2 | 30,2 | 100,0 |
| | Total | 126 | 100,0 | 100,0 | |

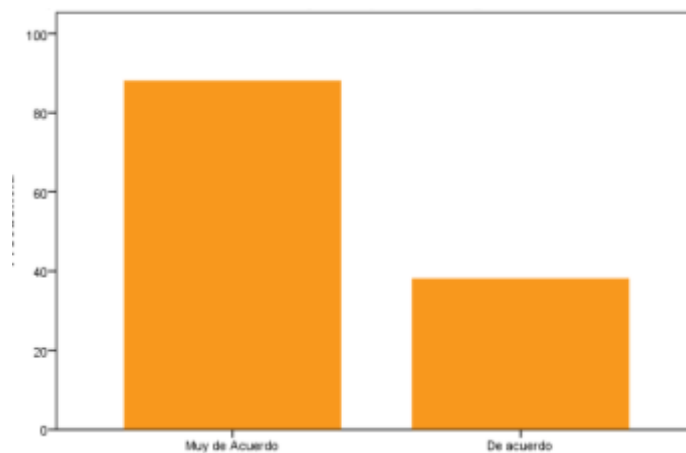


Figura 25

Acepción de los Socios o Accionistas

En relación a los datos derivado de las encuestas aplicadas a las Pymes constructoras de la ciudad de Guayaquil, se pudo determinar que el 69% y el 30% están muy de acuerdo y de acuerdo que los socios u accionistas están consciente de que se debe adoptar prácticas de auditoría interna y en especial en la gestión financiera.

Análisis de los Resultados Cualitativos

Los datos derivados de la técnica entrevista aplicada mediante el instrumento guía de pregunta conformada por interrogantes abiertas al permitir la generación de información detallada para profundización de los resultados. Se procederá con la documentación de resultados provenientes de las opiniones de expertos en Auditoría Interna, para la obtención de las bases necesarias que contribuyan al análisis de la incidencia de la auditoría interna como buena práctica corporativa para la gestión financiera de Pymes constructoras de la ciudad de Guayaquil.

Primera Entrevista a Experto.

Experto: CPA. Raúl Ortiz

Cargo: Socio de RG Ortiz & Compañía S.A.

Experiencia: Más de 30 años en el asesoramiento a empresas en las áreas de auditoría, impuestos, organización y métodos y contabilidad, obtenida en la posición de Socio en dos de las firmas auditoras pertenecientes a las BIG FOUR.

1. ¿Qué opina sobre las prácticas de auditoría interna en las PYMES Constructoras de la ciudad de Guayaquil?

La auditoría interna constituye un control administrativo en las PYMES constructoras y en todo tipo de entidades, debido a que su propósito principal es el de asegurar a los accionistas que el control interno y el sistema contable son apropiados para la compañía y que están funcionando de manera efectiva en el control de las operaciones.

2. ¿Cómo beneficia la auditoría interna en la gestión financiera de las PYMES Constructoras de la ciudad de Guayaquil?

La auditoría interna puede producir beneficios tangibles en la gestión financiera de las PYMES Constructoras. Estos beneficios pueden visualizarse en ahorro de dinero con la estructuración y mantenimiento de un sistema de control interno efectivo sobre los activos de la compañía, evitando el fraude, el uso no autorizado o ineficiente sobre los mismos.

3. En su opinión ¿De qué manera la auditoría interna gestiona los riesgos de la gestión financiera en las PYMES constructoras de la ciudad de Guayaquil?

En la respuesta a la pregunta dos se puede visualizar la manera en que la auditoría interna gestiona los riesgos de la gestión financiera en las PYMES constructoras, cuando se identifica e informa, para que la gerencia tome acción correctiva oportuna en: (a) riesgos de fraude, (b) riesgos de uso no autorizado de activos, y (c) riesgos de uso ineficiente de activos. Adicionalmente, la función de auditoría interna puede hacer mayor contribución a la gestión financiera de la compañía, realizando una revisión independiente de propuestas importantes para proyectos de inversiones de capital, como la compra de propiedades, planta y equipo, asegurando que esos proyectos estén adecuadamente justificados y minimizando la posibilidad de error en las estimaciones.

4. ¿Cuáles son los problemas más comunes en la gestión financiera que enfrentan las PYMES Constructoras al no contar con departamento de auditoría interna?

Los problemas más comunes cuando no se cuenta con un departamento de auditoría interna son, que los riesgos mencionados en la respuesta de la pregunta tres dejen de ser riesgo y se conviertan en problemas reales, ocasionando: (a) pérdidas monetarias derivadas de la apropiación indebida de activos de la compañía, (b) uso de los activos de la compañía para provecho personal y (c) uso ineficiente de los activos cuando generan márgenes de utilidad por debajo de un promedio aceptable o pérdidas.

5. En cuanto a su experiencia, ¿Qué factores incidirían en la adopción de las prácticas de auditorías internas en las PYMES Constructoras?

Los factores que incidirían en la adopción de las prácticas de auditorías internas en las PYMES constructoras podrían derivarse de: (a) la cultura de los accionistas de la compañía respecto a que la función de auditoría interna es un elemento de control importante en todo sistema de control interno corporativo, y (b) los costos de errores e irregularidades (fraudes) que podrían ocurrir, siempre serán superiores a los costos de adopción de la práctica de auditoría interna en la compañía.

6. ¿Cuáles serían sus recomendaciones, para las PYMES constructoras en cuanto a las prácticas de auditorías interna?

Incluir en su sistema de control interno la función de auditoría interna acorde con el tamaño de la compañía y su volumen de operaciones. Esto requerirá definir si la función de auditoría interna podría ser desarrollada apropiadamente por una o más personas, u orientarse a la contratación de un outsourcing de auditoría interna.

Segunda Entrevista a Expertos.

Experto: Ing. Romel Guerra Alomato. CFE. CIA.

Cargo: Gerente Corporativo de Auditoría Interna en Grupo Consenso.

Experiencia: Más 12 años de experiencia como Consultor en Auditoría Interna. Además, posee certificaciones internacionales como: (a) CFE certificado en Fraude por la *Association of Certified Fraud Examiners*, (b) Silver Lean como líder Senior certificado por *Lean Horizons (USA)*, y (c) CIA como auditor interno certificado por el *Institute of Internal Auditors (USA)*. Actualmente es Gerente de Auditoría Interna en Grupo Consenso y es socio fundador de IDEIA Consulting F&L Cía. Ltda. Además, formó parte de General Motors Ecuador por más de 10 años como *Global Ledger Project Implementation Liason GMSA*.

1. ¿Qué opina sobre las prácticas de auditoría interna en las PYMES Constructoras de la ciudad de Guayaquil?

La auditoría interna en las PYMES no se cumple cuanto en la práctica no se aplican evaluaciones a la eficiencia y eficacia del control interno, sin embargo, en algunas entidades la gerencia o los propietarios son lo que generan estas prácticas. Además, estas suelen hacerse de una manera no sistemática, sino más bien en función del buen criterio que puede tener la persona a cargo de esta gerencia (el propietario). Por ejemplo, si el propietario ha tenido una experiencia de robos de material, entonces, van a ponerle un especial enfoque en el robo de materiales. Pero si no ha tenido, pues va a esperar a que le pase la primera vez para comenzar a hacerlo, lo cual denota que no posee un enfoque basado en riesgos, a diferencia de las prácticas de auditoría interna la cual se fundamenta en una visión basada en riesgos. Estas actividades

deberían realizarse por profesionales calificados, y no por gerentes o propietarios de las compañías.

2. ¿Cómo beneficia la auditoría interna en la gestión financiera de las PYMES Constructoras de la ciudad de Guayaquil?

Desde el punto de vista conceptual, la auditoría es una actividad de control directivo y como tal incluye prácticas de control estratégico, operativo, de reportería y cumplimiento, es decir aborda cuatro aspectos fundamentales para las PYMES. ¿Cómo va a beneficiar en la gestión financiera? La gestión financiera cumple con estos cuatro aspectos, lo que la convierte en el área más auditada. La gestión financiera tiene como fin último el incremento de la riqueza de los accionistas, mientras que, la auditoría interna tiene como propósito último cuidar el patrimonio, la riqueza de los accionistas de la compañía, entonces es ahí donde se relacionan. El beneficio principal se centra en garantizar que los sistemas de control tanto estratégico, operativo de reportería y cumplimiento se alinean a la visión que se ha establecido para esa compañía. Además, se toma en consideración que los sistemas de control deben abarcar todos los riesgos relacionados a la gestión financiera, y una vez diseñados esos controles se debe ejecutar de la manera más oportuna y continua. De manera que, al final del proyecto, los indicadores financieros que se han establecido para medir el cumplimiento de objetivo se cumplan.

3. En su opinión ¿De qué manera la auditoría interna gestiona los riesgos de la gestión financiera en las PYMES constructoras de la ciudad de Guayaquil?

En las PYMES constructoras, en su mayoría por no decir toda, no existen departamento de auditoría formalizado.

4. ¿Cuáles son los problemas más comunes en la gestión financiera que enfrentan las PYMES Constructoras al no contar con departamento de auditoría interna?

Las áreas financieras tratan de gestionar ciertos riesgos, pero al estar pendiente de las operaciones del negocio, hay riesgos que no son abordado de manera efectiva y otros que no son detectados oportunamente y al no tener una forma o método sistematizado para administrar riesgos, terminan enfrentando y apagando incendios en el día a día. Esta problemática tiene un efecto en la última línea, en el resultado final del negocio, entonces las situaciones más comunes que pueden tener esta gestión financiera es que al final del proyecto o al final del periodo no logren los resultados

esperados. Porque, en el camino tuvieron que enfrentar algún riesgo que no lo tenían planificado y que por lo tanto no hizo parte del presupuesto de la utilidad, o porque simplemente el costo que tuvieron al enfrentarlo fue mayor que el que lo tenían pensado.

5. En cuanto a su experiencia, ¿Qué factores incidirían en la adopción de las prácticas de auditorías internas en las PYMES Constructoras?

Como primer factor se destaca la perspectiva de costos, considerando que el tener un área de auditoría interna representaría una inversión que afectaría a los resultados del periodo. Entonces, meter un costo fijo de auditoría interna puede ser un reto muy grande, la cual es la principal razón por la que no se aplican en este tipo de compañías. Ahora justamente para esta situación en el mercado existen consultoras especializadas en auditoría interna y que pueden también trabajar por proyectos, con costos más oportunos para los negocios, pasando de un costo fijo a un costo variable.

6. ¿Cuáles serían sus recomendaciones, para las PYMES constructoras en cuanto a las prácticas de auditorías interna?

Que adopten las prácticas de auditoría interna de manera sistemática, sea internamente, o sea como un externo, pero que no lo dejen a una administración de riesgo tradicional, sino que lo hagan próximamente.

Tercera Entrevista a Experto en Auditoría Interna

Experto: Ing. Fabian Delgado.

Cargo: Socio de SMS del Ecuador Cía. Ltda y forma parte del comité de auditoría interna en el Banco de Guayaquil.

Experiencia: Ex Gerente PricewaterhouseCoopers, 30 años de experiencia, Contador e Ingeniero Comercial, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, profesor universitario. Master en Administración de Empresas Montreal Canadá y Madrid, España, Diplomado en Prevención y Detección de Fraudes, Universidad de Bologña, Italia.

1. ¿Qué opina sobre las prácticas de auditoría interna en las PYMES Constructoras de la ciudad de Guayaquil?

El tema de la auditoría interna es útil para poder identificar riesgos en los procesos, como los financieros. El auditor interno tiene la metodología necesaria para revisar los riesgos de negocio, y validar el cumplimiento de las políticas que establece la administración de una empresa. Sin embargo, no todas las constructoras requieren y aplican prácticas de auditoría interna. Entonces, habría que definir quiénes requieren o no dichas prácticas, considerando que no todas las PYMES poseen el presupuesto para su implementación, la cual se ve limitada por el volumen de ventas, por la cantidad de personas, o de activos debido a que representan un costo.

Entonces, es un costo para la empresa, es una inversión que se hace, pero cuando la empresa es compleja, entonces hay algo que no me funciona ahí cuando me dice auditoría de PYMES Constructoras de Guayaquil. Entonces, mi opinión es que una PYME Constructora probablemente no vería con muy buenos ojos un servicio de auditoría interna, porque no lo requiere el nivel de riesgos, eso es lo que yo opino.

2. ¿Cómo beneficia la auditoría interna en la gestión financiera de las PYMES Constructoras de la ciudad de Guayaquil?

Todo negocio sea pequeño o grande, necesita presentar estado financiero y los estados financieros tienen que seguir normas. También deben tener ciertas políticas de control interno para asegurar que la información que se pone ahí sea confiable. Entonces, definitivamente que la auditoría interna sí ayuda a identificar qué cosas

podrían hacer que la información no sea tan confiable y comenzar a trabajar en eso, haciendo pruebas, obteniendo evidencias, solicitando un plan de acción para superar las debilidades, pues el resultado debería ser que la información financiera aumenta su calidad, es más útil, porque hay alguien que conoce de los riesgos. El auditor externo hace también algo, sin embargo, un auditor externo de una PYME probablemente se concentra en otros aspectos y no puede tener todo el tiempo, como podría tener un auditor interno, los auditores internos la mayoría de los casos trabajan bajo relación de dependencia y podrían revisar cosas a mayor profundidad, mucho más que el auditor externo.

3. En su opinión ¿De qué manera la auditoría interna gestiona los riesgos de la gestión financiera en las PYMES constructoras de la ciudad de Guayaquil?

En este contexto, se debe comprender el giro de negocio de la constructora, porque una constructora consigue un contrato, pero no necesariamente tienen que tener todas las personas en la nómina para hacer el contrato, puede a su vez subcontratar, subcontrata a una persona que tiene personal, subcontrata el servicio de hacer ventanas, subcontrata el servicio de acabados, entonces puede subcontratar muchas cosas y aquí lo que tenemos que analizar también es ¿cuáles son los riesgos del modelo de negocio de la compañía constructora?, si la compañía constructora, como es PYME, subcontrata, en mi opinión debería subcontratar, porque es complicado invertir en toda la plana de obreros y tener todas las máquinas y tener todas las cosas bajo una misma empresa es complicado. Entonces, dependiendo de los riesgos, la auditoría interna debería trabajar, en lo que se refiere a la parte financiera, el riesgo es que los procesos no se den de manera íntegra, de que no haya ocurrido todas las transacciones que supuestamente se presentan ahí, entonces eso es un problema. El otro problema también es el fraude, que en los materiales la gente que está haciendo la obra podrían robarse los materiales o podrían contratarse más personas que las que se necesitan para tratar de utilizar esos flujos de la nómina. Ósea, hay una serie de preocupaciones y como todo, en toda auditoría, todo auditor, sea externo, interno, tiene que conocer el negocio para identificar los riesgos específicos de ese negocio y ver como la compañía establece los controles o que controles podría inclusive recomendar el auditor interno que se establezca para irlo gestionando, porque el auditor interno debería ser ese

especialista en las auditorías de procesos, verificar que se estén superando las debilidades.

4. ¿Cuáles son los problemas más comunes en la gestión financiera que enfrentan las PYMES Constructoras al no contar con departamento de auditoría interna?

Es básico y fundamental en toda la empresa que exista el control. Entonces, si la compañía constructora PYME no tiene la función de control, va a experimentar muchos problemas, se le pueden robar el material o si va teniendo éxito puede tener problemas de calidad de los productos. Entonces, normalmente ese tipo de trabajos se los encargan al contador, pero confunden los papeles porque el contador tiene que registrar, tiene que asegurar el cumplimiento de los temas tributarios, hacer declaraciones, inclusive llevar la nómina, pero a medida que las operaciones comienzan a crecer ya ese papel de contador no se les puede estirar más, no se puede convertir en un auditor. Entonces, debería haber otra persona independiente del contador que se encargue de esa función, pero todo depende del volumen de operaciones y de la complejidad, por eso digo es inherente a todos los negocios que si el negocio se vuelve más complejo y hay más volumen de presión se necesita tener más cuidado, la automatización nos ayuda a solucionar muchos de los problemas que tienen las empresas, pero una constructora como tiene procesos que no son tan repetitivos, porque una constructora es casi como si fuera un consultorio, tienen conocimientos de cómo hacer la obra, pero no necesariamente está haciendo obra todos los días, tiene proyectos, consigue los proyectos y los construye, tiene que conseguir financiamiento. Entonces, en la medida que la operación se vaya complicando, ya se necesita alguien independiente que ayude. Por eso digo, los problemas más comunes en la gestión financiera que enfrentan las PYMES no necesariamente son por no contar con Departamento de Auditoría Interna, no es que las empresas tienen problemas por no contar con auditoría interna, sino que es en la medida que comienzan a tener éxito, si no identifican sus riesgos y no tienen procedimientos de control, entonces se van a complicar y ahí es donde entra la ayuda de la auditoría interna. Sin embargo, como le digo, hace un rato yo no veo tanta autoridad en el departamento de Auditoría Interna, en una PYME Constructora, pero pensando en que ya la PYME está más cerca de ser grande, ahí si es necesario.

5. En cuanto a su experiencia, ¿Qué factores incidirían en la adopción de las prácticas de auditorías internas en las PYMES Constructoras?

Las PYMES al momento de crecer, no pueden seguir con las mismas prácticas. Tienen que asegurarse en tener sólidos principios de control interno. Entonces, el crecimiento del negocio representa complejidad, porque si logra tener un contrato muy grande y probablemente lo está obteniendo, los mismos clientes le van a exigir las mejores prácticas, y la auditoría interna es una de estas, la cual genera mucha confianza. Imagínese que un cliente quiera comprar un proyecto en planos siempre va a pensar y si me estafan ya le voy a pagar antes de que me den el producto. Como sea, uno dice pago la entrada, financio el resto, pero recibo el bien y voy pagando en cuotas. Pero en cambio hay estilos de crecimiento que se basan en planos, entonces ahí viene el asunto. Como nos aseguramos de que todo ese dinero que reciba la constructora antes de entregar la villa o el proyecto se utilice en el mismo proyecto y no se utilice en otras cosas. Entonces, ahí viene el trabajo de auditoría interna, la compañía dice aquí tenemos un auditor interno y él se encarga de asegurar que todos los anticipos que dan los clientes sean para invertirlos en el mismo proyecto. Entonces, eso es lo que yo le puedo decir en la pregunta 5.

6. ¿Cuáles serían sus recomendaciones, para las PYMES constructoras en cuanto a las prácticas de auditorías interna?

En el caso de las PYMES deberían contratar el servicio de auditoría interna como un servicio externo, y aplicarlo conforme a la necesidad de los proyectos, considerando el costo que representa su implementación y mantenimiento. No obstante, si está en capacidad y los administradores lo ven como oportuno su implementación sería idónea para generar confianza a las partes interesadas como clientes, proveedores, inversionistas, trabajadores, entre otros.

Hallazgos

En relación a los hallazgos detectados mediante las técnicas encuesta aplicadas a las Pymes Constructoras y la entrevista a expertos se pudo determinar aspectos relacionados a la incidencia de la auditoría interna en la gestión financiera de las empresas antes mencionadas. Entre los principales hallazgos se destacan:

Tabla 25

Matriz de Hallazgos - Criterio Uno

| Categoría | Encuesta | Experto 1 | Experto 2 | Experto 3 |
|-------------------------------|---|---|--|--|
| Práctica de auditoría interna | Son conocidas por las mayorías de las PYMES constructoras | Constituye un control administrativo para las Pymes | Las prácticas de auditoría interna no se cumplen en las mayorías de las Pymes considerando que dichas actividades son ejecutadas por Gerentes o Propietarios del negocio, los cuales aplican medidas correctivas según se presenta en las operaciones del negocio y no por buenas prácticas de control y de administración de riesgos. | Permite la identificación de riesgos financieros. Sin embargo, no todas las Pymes constructoras ven con buenos ojos la adopción de prácticas de auditoría. |

Tabla 26*Matriz de Hallazgos - Criterio Dos y Tres*

| Categoría | Encuesta | Experto 1 | Experto 2 | Experto 3 |
|---|---|--|--|---|
| Beneficio de la AI en la gestión financiera | Las constructoras comprende sobre la importancia de las prácticas de auditoría interna. | Pymes Beneficios tangibles con un sistema de control interno efectivo que salvaguarde a los activos de fraude y error. | Permite el cumplimiento de objetivos estratégicos, operativos, de reporte y cumplimiento de la gestión financiera. | Permite centrarse en evaluar las prácticas de control financiero e identificar riesgos que pudieran afectar a la gestión financiera y sus resultados. |
| Gestión de Riesgo | Ninguna | Permite información a la gerencia sobre situaciones de riesgo para la toma de decisiones de acciones correctivas que contribuya a la mitigación de riesgo de fraude, uso no autorizado de activos y uso ineficiente de recursos. | Al no contar con departamento de auditoría interna, los riesgos no son administrados de forma apropiada, considerado que las mayorías de los eventos no deseados son tratados conforme se presentan, más, no son prevenidos. | Permite gestionar los riesgos que se pudiera presentar en los procesos financieros de las Pymes constructora. |

Tabla 27*Matriz de Hallazgos - Criterio Cuatro y Cinco*

| Categoría | Encuesta | Experto 1 | Experto 2 | Experto 3 |
|--|---|--|---|---|
| Problemas en la gestión financiera | Se han presentado riesgos financieros. Los cuales son abordado cuando se presentan. | (a) pérdidas monetarias derivadas de la apropiación indebida de activos de la compañía, (b) uso de los activos de la compañía para provecho personal y (c) uso ineficiente de los activos ocasionando pérdidas económicas. | (a) riesgos financieros que no son detectados de manera oportuna, (b) incumplimiento de metas financieras, (c) utilidades por debajo de lo esperado, entre otras. | (a) pérdida de materia, (b) fallas en la segregación de funciones, y (c) riesgos financieros. |
| Factores que incide en la adopción de prácticas de auditoría interna | Cultura de los socios o accionistas. | Cultura de los administradores y Costos de implementación. | Costos de implementación. | Costo de Implementación y Visión de la Administración. |

Tabla 28*Matriz de Hallazgos - Seis*

| Categoría | Encuesta | Experto 1 | Experto 2 | Experto 3 |
|------------------|-----------------|--|---|---|
| Recomendaciones | Ninguna | Adoptar la función de auditoría interna o la contratación de outsourcing de auditoría interna. | Adoptar prácticas de auditoría interna de manera sistemática. | Adoptar las prácticas de auditoría interna como un costo fijo o variable por prestadores de servicios externos. |

Discusión

En relación a los hallazgos detectados se pudo determinar que las prácticas de auditoría interna son de conocimiento general en las PYMES constructoras, la cual constituye un control administrativo. Sin embargo, estas actividades se cumplen parcialmente considerando que no existen departamentos formales de auditoría, sino que son actividades desempeñadas por los Gerentes o Propietarios del Negocio.

Es destacable que las PYMES constructoras comprenden los beneficios de contar con un departamento de auditoría interna, por la confianza que otorgan a los controles internos y a la administración de riesgos por sus prácticas de aseguramiento y consultoría. No obstante, al no contar con departamento de auditoría interna y en especial en la gestión financiera, la expone a diversas situaciones de riesgos que de no ser administrado de manera eficiente puede ocasionar pérdida de recursos tanto de activos como económicos.

Entre los factores que inciden que las PYMES constructoras adopten prácticas apropiadas de auditoría interna se destacan: (a) cultura de los socios, accionistas o administradores, considerando que la implementación de dichas prácticas depende de la inversión que están dispuestos a otorgar para su incorporación, y (b) costos de implementación, considerando que la auditoría internas representa una inversión que se verá recuperada en el tiempo, más no de una forma inmediata, además, representará costos fijos que puede incidir en los resultados del negocio de manera inicial.

El no contar con prácticas de auditoría interna impacta en la gestión financiera de la PYMES constructoras, considerando la diversidad de riesgo a la que está expuesta, al no contar con controles internos o que éstos no estén apropiadamente diseñados; y una administración de riesgos apropiada. Lo que ocasionaría principalmente: (a) pérdidas monetarias derivadas de la apropiación indebida de activos de la compañía, (b) uso de los activos de la compañía para provecho personal, (c) uso ineficiente de los activos ocasionando pérdidas económicas, (d) riesgos financieros que no son detectados de manera oportuna, (e) incumplimiento de metas financieras, (f) utilidades por debajo de lo esperado, (g) fallas en la segregación de funciones, (h) y otros riesgos financieros relacionados a fraude u error.

Conclusiones

Las bases teóricas, conceptuales y legales de la investigación permitieron el entendimiento de lo que respecta a auditoría interna, su alcance, importancia, aplicación. Asimismo, sobre aspectos relacionados a la gestión financiera considerando que esta se desenvuelve en actividades operativas, de reporte y cumplimiento.

* Se pudo determinar que los factores que inciden en la adopción de las prácticas de auditoría interna en las PYMES constructoras son: (a) cultura de los socios, accionistas o administradores, considerando que la implementación de dichas prácticas depende de la inversión que están dispuestos a otorgar para su incorporación, y (b) costos de implementación, considerando que la auditoría internas representa una inversión que se verá recuperada en el tiempo, más no de una forma inmediata, además, representará costos fijos que puede incidir en los resultados del negocio de manera inicial.

* Se constató que la auditoría interna posee un impacto directo en la gestión financiera de las PYMES constructora, considerando que esta permite mantener controles efectivos y una apropiada administración de riesgos. No obstante, en caso de no adoptarlas, está expuesta a diversos eventos no deseados que ocasionaría: (a) pérdidas monetarias derivadas de la apropiación indebida de activos de la compañía, (b) uso de los activos de la compañía para provecho personal, (c) uso ineficiente de los activos ocasionando pérdidas económicas, (d) riesgos financieros que no son detectados de manera oportuna, (e) incumplimiento de metas financieras, (f) utilidades por debajo de lo esperado, (g) fallas en la segregación de funciones, (h) y otros riesgos financieros relacionados a fraude u error.

* Entre los principales resultados de la investigación se puede destacar que: (a) la auditoría interna constituye un control administrativo. Sin embargo, estas actividades se cumplen parcialmente considerando que no existen departamentos formales de auditoría, sino que son actividades desempeñadas por los Gerentes o Propietarios del Negocio, (b) las PYMES constructoras comprenden sobre los

beneficios de contar con un departamento de auditoría interna, (c) la gestión financiera se ve expuesta a diversos tipos de riesgos al no contar con prácticas de auditoría, (d) los expertos recomienda su adopción como parte de sus funciones o mediante la contratación de los servicios externalizado de auditoría interna, la cual representa una buena práctica de negocio considerando que no existe por parte del organismo de control una exigencia u obligación a efectuar y presentar informes de control interno y de administración de riesgos.

Recomendaciones

Se recomienda el uso de las bases teóricas, conceptuales y legales de la investigación para nuevos estudios relacionados a las prácticas de auditoría interna en otros sectores económicos, considerando que esta otorga diversos beneficios y en caso de no aplicación, las empresas están expuestas a diversos tipos de riesgos que puede incidir a nivel económico y reputacional.

Se recomienda a las PYMES constructoras de la ciudad de Guayaquil, el considerar los factores que inciden en la adopción de las prácticas de auditoría interna como: (a) cultura de los socios y (b) costos de implementación. Además, del impacto que ocasiona el no contar con dicha función para la toma de decisiones sobre su posible implementación.

Se recomienda en base a los resultados de la investigación la adopción de la función de auditoría interna en las operaciones de las PYMES constructoras, las cuales pueden adoptarlas de manera total o parcial considerando modelos de otros países, asimismo, se puede optar por la contratación de servicios especializados externos sobre auditoría interna. Además, se recomienda a los organismos de control que se solicite informes de control interno y de administración de riesgos que se puedan evaluar como informe de cumplimiento

Referencias

- Andrade, X., Pisco, I., Quinde, L., & Coronel, C. (2020). La Construcción: Un Sector con Muchos Desafíos por Delante. *Revista Industria*, 1-10.
- Arias, F. (2016). *El Proyecto de Investigación. Introducción a la Metodología Científica*. Caracas, Venezuela: Editorial Episteme.
- Banco Central del Ecuador. (2017). *Ficha Sectorial: Construcción* (p. 24) [Información Estadística Mensual]. Corporación Financiera Nacional. <https://www.cfn.fin.ec/wp-content/uploads/2017/09/Ficha-Sectorial-Construccion.pdf>
- Banco Central del Ecuador. (2019). *Ficha Sectorial: Construcción* (p. 28) [Información Estadística Mensual]. Corporación Financiera Nacional. <https://www.cfn.fin.ec/bibliotecainfo/>
- Campo, R. (2016). *Manual Práctico de Auditoría Interna*. Consejo Profesional de Ciencias Económicas de Salta.
- Cervantes, A. (2016). *Factores de Riesgo para las Micro y Pequeñas Empresas Constructoras. Imprevistos en la Construcción o Falta de Previsión*. 153.
- Coase, R. (1937). *The Nature of the Firm*. Blackwell Publishing. <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/epdf/10.1111/j.1468-0335.1937.tb00002.x>
- Espiñeira, Sheldon y Asociados. (2020). *Perspectivas de Auditoría Interna* (p. 2). Pricewaterhouse Coopers Private Limited,. <https://www.pwc.com/ve/es/auditoría-interna/boletin/assets/perspectivas-auditoría-interna.pdf>
- Estupiñán, R. (2015). *Admisnitración de Riesgos E.R.M. y la Auditoría Interna* (Segunda Edición). Ecoe Ediciones.
- García, A., & Taboada, E. (2012). *Teoría de la Empresa: Las Propuestas de Coase, Alchian y Demsetz, Williamson, Penrose y Nooteboom*. 9-42.
- Hart, O. (1986). *Una Perspectiva Económica sobre la Teoría de la Empresa*. Columbia Law Review. <https://www.google.com/url?=https-dialnet.unirioja.es-descarga-articulo-5110439.pdf&usg=>

- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: McGraw-Hill Interamericana Editores S.A.de C.V.
- Instituto de Auditores Interno, Inc. (2020). *Marco de Competencia de la Auditoría Interna* (Fundación Latinoamericana de Auditores Internos.).
- Instituto de Auditores Internos de España. (2015). *Desafío de la Auditoría Interna en el Horizonte 2020*. KPMG Asesores S.L.
- Instituto de Auditores Internos,Inc. (2020). *El Modelo de las Tres Líneas de Defensa del IIA*. The Institute of Internal Auditors Global.
- Iturriaga, C., Rueda, R., & Silva, R. (2019). *Auditoría Interna. Perspectiva de Vanguardia*. Ecoe Ediciones.
- Katzen, J. (2018). El Sector de la Construcción y los Desafíos que Enfrentarán sus Cadenas de Suministro en el Futuro [Informativa]. *Achilles Information Limited*. <https://www.achilles.com/es/industry-insights/el-sector-de-la-construccion-y-los-desafios-que-enfrentaran-sus-cadenas-de-suministro-en-el-futuro/>
- León, D., & González, D. (2020). *¿Cuál es el impacto del COVID-19 en la Auditoría Interna?* 25.
- Lerma. (2016). *Metodología de la Investigación. Propuesta, Anteproyecto y Proyecto (Quinta Edición)*. Colombia: Ecoe Ediciones.
- Mantilla, S. (2018). *Auditoría de Control Interno*. Ecoe Ediciones.
- Malhotra. N., (2019). *Investigación de Mercado. Séptima Edición*. México. Pearson Educación.
- Montes, C., Montilla, O., & Mejía, E. (2014). *Control y Evaluación de la Gestión Organizacional*. Alfaomega Colombiana S.A.
- Muñoz, C. (2017). *Cómo Elaborar y Asesorar una Investigación de Tesis* (Tercera Edición ed.). México: Pearson Educación.
- Naghi, M., (2017). *Metodología de la Investigación..* México, Editorial Limusa S.A. de C.V.

- Ñaupas, H., Mejía, E., Novoa, E., & Villagómez, A. (2017). *Metodología de la Investigación. Cuantitativa-Cualitativa y Redacción de la Tesis* (Quinta Edición ed.). Bogotá, Colombia: Ediciones de la U.
- Quispe, G., Arellano, O., & Ayaviri, D. (2016). Aplicación de la Auditoría en las MyPEs del Ecuador: Un estudio de la demanda. *Revista de Investigaciones Altoandinas*, 14. <https://doi.org/10.18271/ria.2016.241>
- Santillana, J. (2015). *Auditoría Interna*. Pearson Educación de México, S.A. de C.V.
- Superintendencia de Compañía, Valores y Seguros. (2021). *Sector de la Construcción*. Supercias. <https://www.supercias.gob.ec/portalscv/>
- Tejedor, R. (2020). *La Auditoría Interna, más Importante que Nunca ante el COVID-19* (p. 9). KPMG Tendencias. <https://www.tendencias.kpmg.es/2020/03/auditoría-interna-covid-19/>
- Williamson, Ó. (1975). *The Theory of the Firm as Governance Structure: From Choice to Contract* (Primera). University of California. <https://www.researchgate.net/publication/4734059>

Apéndice 1 Modelo de Encuesta



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Encuestado: _____

1. Indique su género.

Hombre Mujer

2. Seleccione su rango de cargo

Socio - Accionista

Director

Gerente

Jefatura

Asistente

3. ¿Conoce sobre el alcance de la auditoría interna?

Muy de acuerdo

De acuerdo

Ni de acuerdo, ni en desacuerdo

En desacuerdo

Totalmente en desacuerdo

4. ¿Comprende la importancia de la auditoría interna en la gestión financiera?

Muy de acuerdo

De acuerdo

Ni de acuerdo, ni en desacuerdo

En desacuerdo

Totalmente en desacuerdo

5. ¿Se aplican prácticas de auditoría en la entidad y en especial en la gestión financiera?

Muy de acuerdo

De acuerdo

Ni de acuerdo, ni en desacuerdo

En desacuerdo

Totalmente en desacuerdo

6. ¿Ha identificado riesgos en la gestión financiera?

Muy de acuerdo

De acuerdo

Ni de acuerdo, ni en desacuerdo

En desacuerdo

Totalmente en desacuerdo

7. ¿Los riesgos en la gestión financiera son abordados por las prácticas de auditoría interna?

Muy de acuerdo

De acuerdo

Ni de acuerdo, ni en desacuerdo

En desacuerdo

Totalmente en desacuerdo

8. ¿Considera importante adoptar prácticas de auditoría interna enfocada en la gestión financiera?

Muy de acuerdo

De acuerdo

Ni de acuerdo, ni en desacuerdo

En desacuerdo

Totalmente en desacuerdo

9. ¿Considera que los socios u accionistas estén de acuerdo en que se adopten prácticas de auditoría interna y en especial en la gestión financiera?

Muy de acuerdo

De acuerdo

Ni de acuerdo, ni en desacuerdo

En desacuerdo

Totalmente en desacuerdo

Apéndice 2 Entrevista a Experto



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

1. ¿Qué opina sobre las prácticas de auditoría interna en las PYMES Constructoras de la ciudad de Guayaquil?
2. ¿Cómo beneficia la auditoría interna en la gestión financiera de las PYMES Constructoras de la ciudad de Guayaquil?
3. En su opinión ¿De qué manera la auditoría interna gestiona los riesgos de la gestión financiera en las PYMES constructoras de la ciudad de Guayaquil?
4. ¿Cuáles son los problemas más comunes en la gestión financiera que enfrentan las PYMES Constructoras al no contar con departamento de auditoría interna?

5. En cuanto a su experiencia, ¿Qué factores incidirían en la adopción de las prácticas de auditorías internas en las PYMES Constructoras?

6. ¿Cuáles serían sus recomendaciones, para las PYMES constructoras en cuanto a las prácticas de auditorías interna

DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, Bayas Tomalá Diana Salomé, con C.C: # 0921558268 autora del trabajo de titulación: Análisis de la incidencia de la auditoría interna como buena práctica corporativa en la gestión financiera de pymes del sector de la construcción en la ciudad de Guayaquil, previo a la obtención del título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría, en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tienen las instituciones de educación superior, de conformidad con el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de titulación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.

2.- Autorizo a la SENESCYT a tener una copia del referido trabajo de titulación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de propiedad intelectual vigentes.

Guayaquil, 15 de septiembre del 2021



E. _____
Nombre: Bayas Tomalá Diana Salomé
C.C: 0921558268

| REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA | | |
|---|---|-------------------------------------|
| FICHA DE REGISTRO DE TESIS/TRABAJO DE TITULACIÓN | | |
| TÍTULO Y SUBTÍTULO: | Análisis de la incidencia de la auditoría interna como buena práctica corporativa en la gestión financiera de pymes del sector de la construcción en la ciudad de Guayaquil. | |
| AUTOR(ES) | Diana Salomé, Bayas Tomalá | |
| REVISOR(ES)/TUTOR(ES) | Ing. Jimmy Manuel, Marín Delgado, MBS | |
| INSTITUCIÓN: | Universidad Católica de Santiago de Guayaquil | |
| FACULTAD: | Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas | |
| CARRERA: | Contabilidad y Auditoría | |
| TÍTULO OBTENIDO: | Ingeniero en Contabilidad y Auditoría | |
| FECHA DE PUBLICACIÓN: | 15 de septiembre del 2021 | No. DE PÁGINAS: 92 |
| ÁREAS TEMÁTICAS: | AUDITORÍA INTERNA, GESTIÓN FINANCIERA, ASEGURAMIENTO | |
| PALABRAS CLAVES/ KEYWORDS: | AUDITORÍA INTERNA, ASEGURAMIENTO, ASESORAMIENTO, CONSTRUCTORA, GESTIÓN FINANCIERA | |
| RESUMEN/ABSTRACT: | <p>Esta investigación parte de la problemática que presentan las compañías constructoras PYMES en la gestión financiera considerando su importancia en el continuismo de las operaciones del negocio. Además, la no aplicación de prácticas de auditoría interna incide a que la gestión financiera se vea expuesta a diversos tipos de riesgos que al no controlarse oportunamente pueden ocasionar pérdidas significativas de recursos económicos. Por consiguiente, un plan metodológico basado en la integración de tres tipos de diseños: (a) de acuerdo a su propósito fue el diseño observacional, (b) en relación a la cronología, el diseño prospectivo, y (c) según la medición el transversal, permitiendo analizar el impacto de la auditoría interna en la gestión financiera. Además, se apoyó en la investigación descriptiva concluyente para establecer inferencia de los resultados proveniente de la aplicación de las técnicas de encuesta que fueron aplicadas a las PYMES constructoras y la entrevista que fue respondida por expertos en auditoría interna. Los resultados fueron: (a) la cultura de los socios, accionistas o administradores y los costos de inversión representan los principales factores que inciden en su implementación, (b) la falta de práctica de auditoría interna ocasiona la presencia de riesgos en la gestión financiera relacionadas a pérdidas monetarias, uso inapropiado de los activos, incumplimiento de metas financieras, entre otros riesgos financieros relacionados a fraude u error, y (c) los expertos recomiendan la adopción de dichas prácticas de manera total o mediante la contratación de servicios externos especializados sobre auditoría interna.</p> | |
| ADJUNTO PDF: | <input checked="" type="checkbox"/> SI | <input type="checkbox"/> NO |
| CONTACTO CON AUTORA: | Teléfono: 0995815594 | E-mail: salomeb97@outlook.es |
| CONTACTO CON LA INSTITUCIÓN (COORDINADOR DEL PROCESO UTE): | Nombre: Bernabé Argandoña, Lorena Carolina | |
| | Teléfono: +593-4- 3804600 ext.1635 | |
| | E-mail: lorena.bernabe@cu.ucsg.edu.ec | |
| SECCIÓN PARA USO DE BIBLIOTECA | | |
| Nº. DE REGISTRO (en base a datos): | | |
| Nº. DE CLASIFICACIÓN: | | |
| DIRECCIÓN URL (tesis en la web): | | |