



**UNIVERSIDAD ESTATAL  
PENÍNSULA DE SANTA ELENA**

**INSTITUTO DE POSTGRADO**

**LA AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO Y SU INFLUENCIA EN EL  
RENDIMIENTO EMPRESARIAL EN EL CANTÓN  
NARANJITO**

**INFORME DE INVESTIGACIÓN**

Previo a la obtención del grado académico de:

**MAGÍSTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

AUTOR/A:

**CPA. GONZABAY PEREA LISETTE KATHERINE**

TUTOR:

**PhD. WASHINGTON FERNANDO PADILLA ALARCÓN**

**LA LIBERTAD – ECUADOR**

**2025**

## **DEDICATORIA**

Dedico este trabajo a Dios y le agradezco por mi salud, que me ha dado fuerzas para cada paso que he dado hasta ahora. Agradezco a toda mi familia por su apoyo. Ellos son la razón por la que quiero progresar. Gracias a mis Padres por su cariño y consejos, quienes siempre han intentado hacer de mí un profesional con valores; a mis hermanos; por su apoyo incondicional durante mi formación profesional y a mis profesores por su formación, enseñanza y excelencia académica.

**CPA. LISETTE GONZABAY PEREA**

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios, por la vida, salud y las fuerzas para avanzar en cada etapa de mi vida y ha permitido cumplir con este nuevo objetivo de preparación profesional que me propuse; a mi papi que ahora me está viendo desde cielo, a mi madre y hermanos; que con su ayuda, esfuerzo, paciencia, apoyo y dedicación me han convertido en su proyecto máspreciado y me han apoyado en todo momento en mi proceso académico; a mi tutor Dr. Washington Fernando Padilla Alarcón por su paciencia por brindarme su tiempo y compartirme sus conocimientos, amigos y docentes universitarios de la UPSE que han demostrado calidad en las enseñanzas compartidas fomentando la ética y responsabilidad a los estudiantes, aportando a mi formación profesional como magíster en Contabilidad y Auditoría.

**CPA. LISETTE GONZABAY PEREA**



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS INSTITUTO DE**  
**POSTGRADO**

**APROBACIÓN DEL PROFESOR TUTOR**

En mi calidad de Profesor Tutor del trabajo titulado “**LA AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO Y SU INFLUENCIA EN EL RENDIMIENTO EMPRESARIAL EN EL CANTÓN NARANJITO**”, elaborado por la señora **CPA. LISETTE KATHERINE GONZABAY**, dentro del **PROGRAMA DE MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA** del **INSTITUTO DE POSTRADO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS DE LA UNIVERSIDAD PENÍNSULA DE SANTA ELENA**, y presentado como requisito previo para la obtención del título de **MAGÍSTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA** en la modalidad de **TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**, me permito declarar que, tras haber dirigido científicamente y técnicamente su desarrollo y estructura final, el presente trabajo cumple con los estándares académicos y científicos exigidos. En virtud de lo anterior, otorgo mi aprobación en todas sus partes.

Atentamente,

.....  
Dr. Washington Fernando Padilla Alarcón  
**PROFESOR TUTOR**



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**  
**INSTITUTO DE POSTGRADO PROGRAMA DE MAESTRÍA**  
**CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**CERTIFICACIÓN DE ANTIPLAGIO**

Certifico que después de revisar el documento final del trabajo de titulación denominado **LA AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO Y SU INFLUENCIA EN EL RENDIMIENTO EMPRESARIAL EN EL CANTÓN NARANJITO PROPUESTA DE IMPLEMENTACIÓN DE UN MODELO COSO PARA INCREMENTAR LA RENTABILIDAD EN LA EMPRESA** presentado por la estudiante, Lisette Katherine Gonzabay Perea fue enviado al Sistema Anti plagio URKUND, presentando un porcentaje de similitud correspondiente al 7%, por lo que se aprueba el trabajo para que continúe con el proceso de titulación.

.....  
WASHINGTON FERNANDO PADILLA ALARCÓN  
TUTOR



**UNIVERSIDAD ESTATAL  
PENÍNSULA DE SANTA ELENA  
FACULTAD DE  
CIENCIAS ADMINISTRATIVAS INSTITUTO  
DE POSTGRADO  
PROGRAMA DE MAESTRÍA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA  
TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN**

---

**MSc. MARÍA GARCÍA GARCÍA  
COORDINADORA DEL RPOGRAMA**

---

**WASHINGTON PADILLA ALARCÓN, PhD.  
TUTOR**

---

**MSc. JAVIER RAZA CAICEDO  
DOCENTE ESPECIALISTA 1**

---

**MSc. MARCELO VELÁSQUEZ NAVAS  
DOCENTE ESPECIALISTA 2**

---

**Abg. MARÍA RIVERA GONZÁLEZ, Mgtr.  
SECRETARIA GENERAL**



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS INSTITUTO DE**  
**POSTGRADO**  
**PROGRAMA DE MAESTRÍA CONTABILIDAD Y**  
**AUDITORÍA**  
**AUTORÍA DEL TRABAJO**

El presente Trabajo de Titulación constituye un requisito previo a la obtención del título de Magíster en Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena. Yo, **CPA. GONZABAY PEREA LISETTE KATHERINE** con cedula de número **092742273-3** declaro que la investigación es absolutamente original, auténtica y los resultados y conclusiones a los que he llegado son de mi absoluta responsabilidad; el patrimonio intelectual del mismo pertenece a la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

.....  
CPA. LISETTE GONZABAY PEREA  
AUTORA



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS INSTITUTO DE**  
**POSTGRADO**

**APROBACIÓN DEL PROFESOR TUTOR**

En mi calidad de Profesor Tutor del trabajo titulado “**LA AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO Y SU INFLUENCIA EN EL RENDIMIENTO EMPRESARIAL EN EL CANTÓN NARANJITO**”, elaborado por la señora **CPA. LISETTE KATHERINE GONZABAY**, dentro del **PROGRAMA DE MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA** del **INSTITUTO DE POSTRADO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS DE LA UNIVERSIDAD PENÍNSULA DE SANTA ELENA**, y presentado como requisito previo para la obtención del título de **MAGÍSTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA** en la modalidad de **TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**, me permito declarar que, tras haber dirigido científicamente y técnicamente su desarrollo y estructura final, el presente trabajo cumple con los estándares académicos y científicos exigidos. En virtud de lo anterior, otorgo mi aprobación en todas sus partes.

Atentamente,

.....  
Dr. Washington Fernando Padilla Alarcón  
**PROFESOR TUTOR**





**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS INSTITUTO**  
**DE POSTGRADO**

**DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD**

Yo, Lisette Katherine Gonzabay Perea

DECLARO QUE:

El trabajo de Titulación **LA AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO Y SU INFLUENCIA EN EL RENDIMIENTO EMPRESARIAL EN EL CANTÓN NARANJITO**, previo a la obtención del título en Magíster en Contabilidad y Auditoría, ha sido desarrollado respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan en el documento, cuyas fuentes se incorporan en las referencias o bibliografías. Consecuentemente este trabajo es de mi total autoría. En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance del Trabajo de Titulación referido.

AUTOR

.....  
**CPA. LISETTE GONZABAY PEREA**



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS INSTITUTO DE**

**POSTGRADO**

**PROGRAMA DE MAESTRIA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**AUTORIZACIÓN**

Yo, Lisette Katherine Gonzabay Perea

Autorizo a la Universidad Estatal Península de Santa Elena, para que haga de este trabajo de titulación, un documento disponible para su lectura consulta y procesos de investigación, según las normas de la Institución.

Cedo los derechos en línea patrimoniales de artículo profesional de alto nivel con fines de difusión pública, además apruebo la reproducción de este artículo académico dentro de las regulaciones de la Universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica y se realice respetando mis derechos de autor.

.....  
CPA. LISETTE GONZABAY PEREA  
**AUTOR**

## Tabla de Contenidos

<i>DEDICATORIA</i> .....	<i>II</i>
<i>AGRADECIMIENTO</i> .....	<i>IV</i>
<i>APROBACIÓN DEL PROFESOR TUTOR</i> .....	<i>v</i>
<i>CERTIFICACIÓN ANTIPLAGIO</i> .....	<i>vi</i>
<i>TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN</i> .....	<i>vii</i>
<i>AUTORIA DEL TRABAJO</i> .....	<i>xi</i>
<i>APROBACIÓN DEL PROFESOR TUTOR</i> .....	<i>xii</i>
<i>DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD</i> .....	<i>xviii</i>
<i>AUTORIOZACIÓN</i> .....	<i>xxi</i>
<i>Introducción</i> .....	<i>1</i>
<i>Situación Problemática</i> .....	<i>4</i>
<i>Formulación del Problema</i> .....	<i>5</i>
<i>Justificación Teórica</i> .....	<i>5</i>
<i>Justificación Práctica</i> .....	<i>5</i>
<i>Objetivos</i> .....	<i>5</i>
<i>Objetivo General</i> .....	<i>6</i>
<i>Objetivos Específicos</i> .....	<i>6</i>
<i>Hipótesis</i> .....	<i>6</i>
<i>Planteamiento Hipotético</i> .....	<i>6</i>

<i>Análisis FODA para las Pymes</i> .....	7
<i>Fortalezas</i> .....	7
<i>Interrogantes para Reconocer las Fortalezas</i> .....	8
<i>Oportunidad</i> .....	8
<i>Oportunidades Políticas</i> .....	8
<i>Oportunidades de Medio Ambiente</i> .....	9
<i>Oportunidades de Tecnología</i> .....	9
<i>Oportunidades Sociales</i> .....	9
<i>Oportunidades Comerciales</i> .....	9
<i>Debilidades</i> .....	9
<i>Debilidades Administrativas</i> .....	9
<i>Debilidades Financieras</i> .....	10
<i>Interrogantes para Reconocer las Debilidades</i> .....	10
<i>Amenazas</i> .....	10
<i>Amenazas más Comunes</i> .....	11
<i>Capítulo 1: Marco Teórico</i> .....	13
<i>Auditoría</i> .....	13
<i>Importancia de la Auditoría</i> .....	13
<i>Características de una Auditoría</i> .....	14
<i>Tipos de Auditoría</i> .....	14
<i>Fases de la Auditoría</i> .....	15

<i>Auditoría de Control Interno</i> .....	15
<i>Control Interno</i> .....	16
<i>Importancia del Control Interno</i> .....	17
<i>Tipos de Control Interno</i> .....	18
<i>Características Generales del Control Interno</i> .....	19
<i>Objetivos del Control Interno</i> .....	20
<i>Principios del Control Interno</i> .....	20
<i>El Modelo COSO I</i> .....	21
<i>Ambiente de Control</i> .....	22
<i>Evaluación de los Riesgos</i> .....	24
<i>Actividades de Control</i> .....	25
<i>Información y Comunicación</i> .....	25
<i>Supervisión y Monitoreo</i> .....	26
<i>Ventajas del COSO</i> .....	26
<i>Rentabilidad</i> .....	26
<i>Importancia de la Rentabilidad</i> .....	27
<i>Los Objetivos de la Rentabilidad</i> .....	27
<i>Tipos de Rentabilidad</i> .....	27
<i>Análisis de Rentabilidad</i> .....	27
<i>Rendimiento Empresarial</i> .....	28
<i>Indicadores Financieros</i> .....	28

<i>Indicador de Liquidez.....</i>	<i>29</i>
<i>Indicador de Endeudamiento.....</i>	<i>29</i>
<i>Indicador de Rentabilidad.....</i>	<i>30</i>
<i>Indicadores de Gestión o Eficiencia.....</i>	<i>31</i>
<i>Indicadores no Financieros.....</i>	<i>32</i>
<i>Sector Empresarial Cantón Naranjito.....</i>	<i>32</i>
<i>Tipos de Empresas en el Cantón Naranjito.....</i>	<i>33</i>
<i>Pymes.....</i>	<i>34</i>
<i>Empresas Individuales.....</i>	<i>34</i>
<i>Sociedades.....</i>	<i>35</i>
<i>Empresas Públicas.....</i>	<i>37</i>
<i>Capítulo II. Marco Metodológico.....</i>	<i>39</i>
<i>Contexto de la Investigación.....</i>	<i>39</i>
<i>Enfoque de la Investigación.....</i>	<i>39</i>
<i>Método de la Investigación.....</i>	<i>39</i>
<i>Diseño de la Investigación.....</i>	<i>39</i>
<i>Tipo de la Investigación.....</i>	<i>40</i>
<i>Universo, Población y Muestra.....</i>	<i>40</i>
<i>Universo.....</i>	<i>40</i>
<i>Muestra.....</i>	<i>41</i>
<i>Técnicas e Instrumentos Utilizados.....</i>	<i>41</i>

<i>Fuentes de Información</i> .....	42
<i>Fuente Primaria</i> .....	42
<i>Fuente Secundaria</i> .....	42
<i>Capítulo III. Resultados</i> .....	43
<i>Ambiente de Control</i> .....	43
<i>Administración de Riesgos</i> .....	52
<i>Actividades de Control</i> .....	60
<i>Información y Comunicación</i> .....	71
<i>Supervisión y Seguimiento</i> .....	79
<i>Análisis de los Resultados de las Encuestas</i> .....	82
<i>Procesos de Control</i> .....	83
<i>Manejo de Políticas de Riesgos</i> .....	83
<i>Difusión de Información y Comunicación</i> .....	83
<i>Capítulo IV. Propuesta</i> .....	85
<i>Descripción de la Propuesta</i> .....	85
<i>Objetivo de la Propuesta</i> .....	85
<i>Justificación de la Propuesta</i> .....	85
<i>Desarrollo de la Propuesta</i> .....	85
<i>Ambiente de Control</i> .....	85
<i>Establecimientos de Objetivos Globales</i> .....	86
<i>Firmeza de la Estrategia, Presupuestos y Planes Acorde con los Objetivos</i> .....	86

<i>Identificar y Evaluar los Riesgos</i> .....	86
<i>Riesgos para la Empresa</i> .....	87
<i>Diseñar e Implementar Actividades de Control</i> .....	89
<i>Establecer y Mantener Sistemas de Información y Comunicación</i> .....	90
<i>Supervisar la Eficacia del Control Interno</i> .....	90
<i>Aplicación de la Propuesta en Empresas PYMES del Cantón Naranjito</i> .....	90
<i>Capítulo V. Conclusiones y Recomendaciones</i> .....	103
<i>Conclusiones</i> .....	103
<i>Recomendaciones</i> .....	104
<i>Referencias</i> .....	106

#### ÍNDICE DE TABLAS

<i>Tabla 1 Indicadores de liquidez</i> .....	29
<i>Tabla 2 Indicadores de endeudamiento</i> .....	30
<i>Tabla 3 Indicadores de rentabilidad</i> .....	30
<i>Tabla 4 Indicadores de gestión o eficiencia</i> .....	31
<i>Tabla 5 Empresas participantes</i> .....	41
<i>Tabla 6 Conocimiento de la visión y misión de la empresa</i> .....	43
<i>Tabla 7 Conocimiento del objetivo general y los principales procesos</i> .....	44
<i>Tabla 8 Comunicación del Código de Ética</i> .....	45
<i>Tabla 9 Fomento de actividades de integración del personal</i> .....	46



<i>Tabla 10 Posesión de un manual de organización correspondiente con la estructura organizacional</i> .....	47
<i>Tabla 11 Definición de los perfiles y descripciones de los puestos de trabajo</i> .....	48
<i>Tabla 12 Actualización de las disposiciones normativas y de carácter técnico</i> .....	49
<i>Tabla 13 Difusión entre el personal de los manuales y normativas</i> .....	50
<i>Tabla 14 Conocimiento de las normas de Control Interno</i> .....	50
<i>Tabla 15 Promoción de la observancia de las Normas de Control Interno</i> .....	51
<i>Tabla 16 Difusión de los objetivos y metas de los principales procesos</i> .....	52
<i>Tabla 17 Cultura de administración de riesgos</i> .....	53
<i>Tabla 18 Evaluación de riesgos de los principales procesos</i> .....	54
<i>Tabla 19 Consideración de la posibilidad de fraude</i> .....	55
<i>Tabla 20 Existencia de Matrices de Administración de Riesgos</i> .....	56
<i>Tabla 21 Existencia de planes de contingencia</i> .....	57
<i>Tabla 22 Existencia de planes de recuperación de desastres</i> .....	58
<i>Tabla 23 Actualización de planes y matrices de riesgos</i> .....	59
<i>Tabla 24 Existencia de controles que apoyan la administración de riesgos</i> .....	60

Tabla 25 Documentación de controles .....	61
Tabla 26 Actualización del manual de procedimientos .....	62
Tabla 27 Existencia de actividades para asegurar el cumplimiento del manual de procedimientos .....	63
Tabla 28 Existencia de soportes en sistemas de información .....	64
Tabla 29 Existencia de planes de contingencia y recuperación de desastres para sistemas de información .	65
Tabla 30 Difusión del programa de trabajo e indicadores de gestión .....	66
Tabla 31 Documentación del control y seguimiento .....	67
Tabla 32 Resguardo de los recursos institucionales .....	68
Tabla 33 Existencia de controles para el acceso a la información .....	69
Tabla 34 Evaluación de la efectividad de las actividades de control.....	70
Tabla 35 Existencia de actividades de control para asegurar la calidad de la información .....	71
Tabla 36 Cumplimiento de los Principios Institucionales de Seguridad de la Información .....	72
Tabla 37 Existencia de sistemas de información que aseguren su calidad .....	73
Tabla 38 Existencia de sistemas de información que facilitan la toma de decisiones.....	74
Tabla 39 Existencia de líneas de comunicación e información .....	75
Tabla 40 Existencia de líneas de comunicación e información para recibir retroalimentación del personal	76
Tabla 41 Evaluación de la efectividad de las líneas de comunicación e información.....	77
Tabla 42 Existencia de líneas de comunicación con usuarios externos .....	78
Tabla 43 Evaluación de los componentes del control interno .....	79
Tabla 44 Comunicación de las deficiencias de control interno de forma oportuna .....	80
Tabla 45 Atención a las recomendaciones en materia de control interno .....	81

Tabla 46 Método de Triple Criterio (PGV).....	88
Tabla 47 Estimación cualitativa de los riesgos – método PGV .....	89
Tabla 48 Indicadores de 10 de las principales empresas PYMES del Cantón Naranjito .....	91
Tabla 49 Indicadores de 10 de las principales empresas PYMES del Cantón Naranjito .....	92
Tabla 50 Indicadores proyectados de la empresa Comercial Guayasamín CIA LTDA .....	95
Tabla 51 Indicadores proyectados de la empresa Compañía de Transporte Pesado Girasol S.A.....	96
Tabla 52 Indicadores proyectados de la empresa Export Guayasban S.A .....	96
Tabla 53 Indicadores proyectados de la empresa COMPAÑIA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA NARANJITO S.A.....	97
Tabla 54 Indicadores proyectados de la empresa PRONARAN .....	98
Tabla 55 Indicadores proyectados de la empresa COMPAÑIA DE TRANSPORTE PESADO TRANMETAL S.A ...	98
Tabla 56 Indicadores proyectados de la empresa TRANSPORTES RIVERA S. A .....	99
Tabla 57 Indicadores proyectados de la empresa NEUMONARANJITO S.A.S .....	100
Tabla 58 Indicadores proyectados de la empresa CONSTRUCCIONES NARANJITO S. A.....	100
Tabla 59 Indicadores proyectados de la empresa RESNARANJITO CIA.LTDA.....	101

## **ÍNDICE DE FIGURAS**

Figura 1. Conocimiento de la visión y misión de la empresa .....	43
Figura 2. Conocimiento del objetivo general y los principales procesos .....	44
Figura 3. Comunicación del Código de Ética.....	45
Figura 4. Fomento de actividades de integración del personal .....	46
Figura 5. Posesión de un manual de organización correspondiente con la estructura organizacional .....	47
Figura 6. Definición de los perfiles y descripciones de los puestos de trabajo .....	48
Figura 7. Actualización de las disposiciones normativas y de carácter técnico .....	49
Figura 8. Difusión entre el personal de los manuales y normativas .....	50
Figura 9. Conocimiento de las normas de Control Interno .....	51
Figura 10. Promoción de la observancia de las Normas de Control Interno .....	52
Figura 11. Difusión de los objetivos y metas de los principales procesos .....	53
Figura 12. Cultura de administración de riesgos .....	54
Figura 13. Evaluación de riesgos de los principales procesos .....	55
Figura 14. Consideración de la posibilidad de fraude .....	56
Figura 15. Existencia de Matrices de Administración de Riesgos.....	57
Figura 16. Existencia de planes de contingencia.....	58
Figura 17. Existencia de planes de recuperación de desastres .....	59
Figura 18. Actualización de planes y matrices de riesgos .....	60
Figura 19. Existencia de controles que apoyan la administración de riesgos .....	61
Figura 20. Documentación de controles.....	62
Figura 21. Actualización del manual de procedimientos.....	63
Figura 22. Existencia de actividades para asegurar el cumplimiento del manual de procedimientos .....	64

Figura 23. Existencia de soportes en sistemas de información.....	65
Figura 24. Existencia de planes de contingencia y recuperación de desastres para sistemas de información.....	66
Figura 25. Difusión del programa de trabajo e indicadores de gestión.....	67
Figura 26. Documentación del control y seguimiento.....	68
Figura 27. Resguardo de los recursos institucionales.....	69
Figura 28. Existencia de controles para el acceso a la información .....	70
Figura 29. Evaluación de la efectividad de las actividades de control .....	71
Figura 30. Existencia de actividades de control para asegurar la calidad de la información .....	72
Figura 31. Cumple con los Principios Institucionales de Seguridad de la Información.....	73
Figura 32. Existencia de sistemas de información que aseguren su calidad .....	74
Figura 33. Existencia de sistemas de información que facilitan la toma de decisiones .....	75
Figura 34. Existencia de líneas de comunicación e información.....	76
Figura 35. Existencia de líneas de comunicación e información para recibir retroalimentación del personal.....	77
Figura 36. Evaluación de la efectividad de las líneas de comunicación e información .....	78
Figura 37. Existencia de líneas de comunicación con usuarios externos.....	79
Figura 38. Evaluación de los componentes del control interno .....	80
Figura 39. Comunicación de las deficiencias de control interno de forma oportuna .....	81
Figura 40. Atención a las recomendaciones en materia de control interno.....	82

## **ABSTRACT**

The purpose of the current investigation is to apply internal control rules that help contribute to the profitability of SMEs in the Naranjito canton. To meet this objective, the methodology used corresponds to a mixed approach, with a bibliographic, documentary and descriptive design, in which a survey was used as a research technique. This survey was applied to the owners of 10 companies in the Naranjito canton that agreed to participate in the research, allowing us to know what internal control processes are carried out in them. The results reveal that in SMEs the record of mission, vision and objectives has not yet been formally established. In many companies, the lack of a clear outline of responsibilities and functions is evident. Additionally, it is observed that communication lacks adequate channels, and in a significant percentage, this lack is attributed to the lack of application of formal systems within the business. Likewise, in most companies, control activities are not being carried out effectively. Based on these results, a proposal is made that consists of the implementation of an internal control system based on the COSO model, with the objective of improving the management of SMEs.

**Key words: Internal control, audit, SMEs, Naranjito**

## RESUMEN

La actual investigación tiene como propósito aplicar reglas de control interno que ayuden a contribuir en la rentabilidad de las Pymes en el cantón Naranjito. Para cumplir con este objetivo, la metodología empleada corresponde a un enfoque mixto, con un diseño bibliográfico, documental y descriptivo, en el cual se utilizó una encuesta como técnica de investigación. Dicha encuesta fue aplicada a los dueños de 10 empresas del cantón Naranjito que accedieron a participar en la investigación, permitiendo conocer qué procesos de control interno se llevan a cabo en las mismas. Los resultados revelan que en las Pymes aún no se ha establecido de manera formal el registro de la misión, visión y objetivos. En muchas empresas, la falta de un esquema claro de responsabilidades y funciones es evidente. Adicionalmente, se observa que la comunicación carece de canales adecuados, y en un porcentaje significativo, esta carencia se atribuye a la falta de aplicación de sistemas formales dentro del negocio. Asimismo, en la mayoría de las empresas, no se están llevando a cabo de manera efectiva las actividades de control. En base a estos resultados, se realiza una propuesta que consiste en la implementación de un sistema de control interno fundamentado en el modelo COSO, con el objetivo de mejorar la gestión de las Pymes.

**Palabras claves:** Control interno, auditoria, Pymes, Naranjito

## **Introducción**

En la actualidad las empresas tanto públicas como privadas independientemente cual sea su tamaño están expuestas a errores internos quizás muchas veces por desconocimiento o debido a falta de legitimidad en las operaciones contables y financieras, otra razón puede ser por cambios constante de empleados responsables de control interno o personal no capacitado en puestos de cierta complejidad.

Es por esta razón que el presente trabajo de investigación está enfocado en un sistema control interno debido a que está compuesto por normas, métodos y procedimientos que permiten verificar y evaluar todas las operaciones que lleva a cabo la compañía, así como también nos permite determinar de qué manera se almacena la información y los recursos de la misma.

El control interno y el rendimiento empresarial están estrechamente relacionados, un sistema de control interno efectivo puede ayudar a prevenir errores, detectar fraudes y malversaciones a tiempo, así como también a garantizar la confiabilidad de la información financiera.

El control interno está diseñado con el objetivo de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la veracidad de objetivos, la credibilidad de la información financiera, el cumplimiento de las leyes y normas aplicables.

Aplicar reglas de control interno nos será útil y sumamente importante para mejorar la eficiencia de la empresa al identificar las áreas de mejora y dar sugerencias para eliminar procesos innecesarios.



El control interno nos ayuda a poder elevar las operaciones de una organización; evalúa el sistema interno, los procesos administrativos, técnicos, ambientales, financieros, legales, operativos, estratégicos y gestión de riesgos.

El control interno nos garantizara que se está cumpliendo cada uno de los procedimientos, políticas y actividades de acuerdo a lo preestablecido dando rendimiento óptimo en el cumplimiento de su misión y visión con el pasar de los años ha podido evolucionar de tal manera que pueda responder ante diferentes tipos de riesgos y fraudes empresariales.

La evaluación de riesgos es un proceso clave en la auditoría y puede ayudar a identificar situaciones que podrían poner en peligro la eficiencia de la empresa. Por ejemplo, si la empresa no tiene políticas claras o bien establecidas para la gestión de inventarios, podría haber problemas de stock excesivo o faltante, lo que podría resultar en costos adicionales o retrasos en la producción.

La auditoría de control interno puede identificar estos riesgos y proporcionar recomendaciones para reducirlos o evitarlos por completo. Entre los sistemas de control interno se tiene el más relevante y empleado es el informe COSOI, que contiene cinco componentes: Ambiente de control, Evaluación de Riesgos, Actividades de control, Información y Comunicación, y Monitoreo, de modo que garantiza el cumplimiento de leyes y regulaciones, la confiabilidad de la información financiera y la salvaguarda de activos, así como también las responsabilidades de cada colaborador que asume en su puesto de trabajo.

Sin embargo, para lograr un sistema de control interno efectivo, se requiere una inversión significativa de recursos y tiempo, así como un compromiso firme de la alta dirección y el personal de la empresa teniendo en cuenta que la auditoría de control interno es una herramienta vital para mejorar la rentabilidad en la empresa.

Es oportuno indicar que contar con un Sistema de Control Interno en una empresa, facilita la ejecución de las operaciones y contribuye a aplicar evaluaciones que permitan tener conocimiento real de la situación de la empresa, por ello la importancia radica en tener una planificación que sea capaz de verificar el cumplimiento de controles, para darles a los directivos una mejor visión sobre las actividades.

Un buen control interno ayudará aprovechar mejor los recursos humanos, materiales y financieros de la empresa, haciendo que todos se encaminen al mismo objetivo que es el de reducir costos innecesarios a fin de incrementar las utilidades y generar mayor rentabilidad.

El objetivo del presente trabajo de investigación es fortalecer las debilidades con respecto al cumplimiento de actividades con las que fijaremos parámetros para restablecer el sistema de gestión administrativa basado en metodologías que presentaran resultados óptimos en la empresa.

### **Situación Problemática**

Un considerable número de pequeñas y medianas empresas (Pymes) en el cantón Naranjito enfrenta la falta de controles internos adecuados, especialmente debido a su estructura familiar. Como resultado, se evidencia la carencia de procedimientos, manuales, políticas, normas y leyes, así como una misión y visión establecidas que sean reconocidas de manera general por todos los miembros de cada entidad. Esta situación no beneficia a los propietarios de las Pymes, ya que la ausencia de controles internos apropiados puede propiciar situaciones de fraude corporativo si no se implementan medidas preventivas para evitarlo.

En ausencia de una misión o visión en la empresa, resulta evidente la ausencia de claridad respecto a la dirección que se busca seguir, conduciendo a una ejecución improvisada de las actividades. Este escenario puede traducirse en una atención al cliente deficiente, ya que la ausencia de un control interno adecuado impide la implementación de un proceso estructurado de atención al cliente, lo que podría afectar la satisfacción del cliente de manera negativa. En este sentido, se recomienda identificar las necesidades del consumidor y establecer estándares de actitud, ya que estos elementos constituyen el motor fundamental del negocio.

Por otro lado, la auditoría de control interno consiste en evaluar la entidad y sus operaciones. En función a los hallazgos detectados, el auditor formula recomendaciones para áreas que requieren mejoras. Es imperativo llevar a cabo esta evaluación de control interno para expresar una opinión sobre la validez de las actividades operativas de la compañía y determinar su grado de confiabilidad. Es por ello, que el objetivo de la investigación es examinar la eficacia del control interno aplicado en la administración empresarial y su impacto en las operaciones de las empresas

del cantón Naranjito con el objetivo de elaborar estrategias que faculten a estas empresas tomar decisiones correctas e incrementar su valor, basadas en metas y tareas claras en diferentes niveles de la organización.

### **Formulación del Problema**

¿De qué manera la auditoría de control interno influye en el rendimiento empresarial?

### **Justificación Teórica**

La finalidad de esta investigación es analizar los principios y procedimientos básicos y examinar los informes financieros de las compañías bajo análisis con la ayuda de una auditoría de control interno. Por ello, es importante aplicar correctamente los consejos de los profesionales que han realizado las valoraciones anteriores. Luego de la aplicación de la encuesta, ésta se verá reflejada en el desempeño empresarial futuro y la eficiencia de la organización.

### **Justificación Práctica**

La esencia principal de este estudio gira en torno al efecto de las auditorías del control interno en las operaciones de la empresa y en los beneficios derivados de la correcta implementación de las recomendaciones asociadas a una gestión eficiente de los recursos. El objetivo principal es prevenir pérdidas y garantizar la viabilidad a largo plazo del negocio.

Al respecto, para alcanzar los propósitos de la investigación, es esencial recopilar información suficiente y válida que permita visualizar y demostrar el verdadero estado de solidez de los negocios. Siendo crucial la apertura en cada estrato de la organización empresarial para elevar la calidad de la información obtenida y, por ende, de sus resultados.

Además, se ha decidido emplear el análisis FODA como herramienta metodológica. El FODA, al ser una herramienta analítica, evalúa el rendimiento y el desenvolvimiento de una

organización a través del análisis de cuatro variables clave. El propósito de esta metodología es recomendar acciones y estrategias beneficiosas para la organización, contribuyendo así a una comprensión más profunda y completa de su situación y posibilidades.

### **Objetivos**

A continuación, se describen los objetivos tanto general como específicos, los cuales están directamente relacionados con la temática de investigación y cuyas variables analizadas son:

- Variable independiente: Auditoría de Control Interno
- Variable dependiente: Rendimiento Empresarial

#### ***Objetivo General***

Aplicar reglas de control interno que ayuden a contribuir en la rentabilidad de las empresas en el cantón Naranjito.

#### ***Objetivos Específicos***

- Evaluar la necesidad de implementar un plan de acción de la auditoría de control interno como aporte en toma de decisiones en las empresas.
- Diseñar los procesos de control interno para las empresas del cantón Naranjito con la finalidad de aumentar la eficiencia.
- Determinar los efectos de la aplicación de auditoría de control interno en el rendimiento empresarial.

### **Hipótesis**

La aplicación de procesos de control interno incide positivamente en el rendimiento empresarial de las empresas del cantón Naranjito.

Si se lleva a cabo una adecuada y oportuna auditoría de control interno se verá reflejado en un eficiente trabajo sobre los manejos de recursos de la empresa e incrementará su rendimiento.

## **Planteamiento Hipotético**

En la actualidad, las Pymes se encuentran en riesgo de fracasar, en contraste con las grandes empresas, ya que enfrentan desafíos más significativos para mantenerse a flote debido a diversos factores que impactan directamente en sus operaciones. Uno de estos desafíos es la presencia del negocio informal, que genera una competencia desleal de diversas maneras. Las Pymes, siendo el primer paso para muchos emprendedores y el sustento de varias familias en Naranjito, se ven afectadas por esta situación. Además, es importante destacar que algunos de estos emprendedores carecen de educación y conocimientos, lo cual representa una desventaja significativa para las Pymes. Esta falta de formación puede limitar las capacidades administrativas y la toma de decisiones informadas, lo que a su vez puede incidir en la viabilidad y éxito de estas empresas, fundamentales para la economía regional y los medios de vida de múltiples familias en la región.

Por su parte, la ejecución de auditorías de control interno adecuadas proporciona la capacidad de detectar deficiencias en una etapa temprana, permitiendo abordarlas antes de que evolucionen hacia problemas serios. La actualización periódica de los procesos desempeña un papel crucial, facilitando la identificación de áreas que requieren mejoras. Este enfoque no solo optimiza la eficiencia operativa, sino que también fortalece la confianza en la información financiera al basarse en datos y evidencias reales. Al adoptar este enfoque, se establece con certeza la solvencia de la empresa, ya que se realizan evaluaciones sistemáticas y se implementan medidas correctivas de manera proactiva. Esto no solo contribuye a la salud financiera a corto plazo, sino que también sienta las bases para una gestión sólida y sostenible a largo plazo.

## **Análisis FODA para las Pymes**

La utilización de esta herramienta (FODA) analiza la condición presente por la que atraviesa la empresa y revela los elementos que pueden ayudar u obstruir el logro de sus objetivos. Para esto, se consideran sus características internas (Fortalezas y Debilidades) y las condiciones externas (Oportunidades y Amenazas) (Villas *et al.*, (2022).

### ***Fortalezas***

Son utilizadas para identificar qué es lo que la empresa hace mejor, y son empleadas para vencer más que la competencia. Existe una apropiada publicidad.

- El servicio al cliente es eficiente.
- Es notorio el rendimiento del negocio.
- Hay probabilidad de inversión para propagarse.
- Circulación permanente del dinero.
- Probabilidad de recompensar a sus trabajadores con bonos, incentivos, etc.
- Buen ambiente laboral.
- Revisión de inventarios.
- Estrategia en el traslado de productos.
- Materiales de trabajo eficientes como tecnología, instrumentos mobiliarios etc.

### **Interrogantes para Reconocer las Fortalezas**

- ¿Qué productos posee la empresa, con los que no cuenta la competencia?
- ¿En qué clientes se concentra y vuelve superior que la competencia?
- ¿Cuáles son las ventajas de los empleados en comparación a la competencia?

- ¿Se dispone de procedimientos o manuales que aseguran la calidad?
- ¿Se cuenta con recursos financieros para afrontar una posible crisis en las obligaciones financieras?
- ¿La publicidad y ventas están alineados a los objetivos?

### **Oportunidad**

Pueden ser algunas situaciones que tendrán un mayor o menor impacto, dependiendo del tipo de negocio.

#### **Oportunidades Políticas.**

- Modificaciones en leyes o regulaciones.
- Apertura de mercados o ferias previamente restringidos o regulados de manera diferente.

#### **Oportunidades de Medio Ambiente.**

- Regulaciones sobre cambio climático que posibiliten la inversión en tecnologías sostenibles.

#### **Oportunidades de Tecnología.**

- Instrumentos para abordar problemas emergentes o perfeccionar productos.
- Métodos de capacitación avanzados para potenciar la productividad.
- Vías de comunicación para conectarse con los clientes.

#### **Oportunidades Sociales.**

- Adaptación a las cambiantes preferencias de algunos clientes a favor de los productos.
- Establecimiento de sistemas de distribución que permitan alcanzar nuevas áreas geográficas.



**Oportunidades Comerciales.**

- Crecimiento constante del mercado en el cual la empresa también está involucrada.
- Inauguración de ferias internacionales para exportar un producto o servicio.

**Debilidades**

Originan una planificación pesimista que podría provocar dificultades en el negocio, muchas veces hasta los empresarios exitosos tienden a adherirse a enfoques que les resultan satisfactorios. Sin embargo, esta terquedad puede conducirlos a obtener resultados desfavorables como pérdida de dinero, clientes insatisfechos y tiempo mal invertido.

**Debilidades Administrativas.**

- Ausencia de liderazgo entre gerente y socios.
- Carencia de manual de procesos.
- Falta de organización.
- Deficiencia en los controles.
- Fragilidad en los procedimientos.
- Materiales ineficientes.

**Debilidades Financieras.**

- Mal manejo del efectivo.
- Errores contables.
- Contador ineficaz.
- Ausencia de facturas.
- Mala estrategia fiscal.
- Empleados no capacitados.

- Incomunicación con el grupo de trabajo.
- Apatía de los empleados.
- Debilidades de marketing.
- Mala ubicación del local.
- Falta de aptitud del personal.
- Publicidad ineficiente.

### **Interrogantes para Reconocer las Debilidades.**

- ¿Las herramientas utilizadas causan desventajas frente a la competencia?
- ¿Qué aspectos del manejo del efectivo se debe mejorar?
- ¿Qué hace a la empresa más débil que la competencia con respecto al personal?
- ¿En qué áreas y funciones administrativas tiene que mejorar la empresa?

### **Amenazas**

**Las Amenazas más Comunes para las Pymes.** Las Pymes siempre son propensas a experimentar daños o pérdidas, hay que estar listo para enfrentar alguna amenaza de crisis financiera, recordar que un arma importante para combatirlas son los seguros, estas en su mayoría no están aseguradas, por lo tanto, no están listas para enfrentar algún tipo de emergencias que se presente como un siniestro o accidentes costosos.

### **Amenazas más Comunes.**

- Robo: hay seguros que cubren las pérdidas por robo al negocio. Se debe recordar revisar frecuentemente el inventario para asegurar que no falte nada.
- Daños a inmueble: accidentes como este pueden presentarse en los negocios y nunca se sabe si habrá un corte de energía o alguna otra situación que pueda dañar la propiedad.

Esto es una amenaza para una pequeña o mediana empresa, ya que las reparaciones no son baratas.

- Desastres naturales: esta es una de las mayores amenazas para los propietarios de las Pymes, debido que no se puede evitar fenómenos naturales como huracanes, temblores o terremotos que causen pérdidas muy caras o en el peor de los casos de la pérdida del negocio.
- Accidente de trabajo: lo ideal es que la empresa tome todas las precauciones de seguridad imprescindibles para prevenir accidentes, pero siempre hay que estar preparado y preferiblemente tener asegurados a los empleados.

En resumen, la capacidad de comprender y analizar en profundidad una empresa es fundamental para obtener un resumen visual y completo que generen nuevas ideas y oportunidades competentes capaz de adaptarse a los cambios continuos. La empresa debe poseer entre 4 y 5 ventajas para perdurar en un mercado competitivo, sin embargo, algunas no tienen fortalezas porque no cuentan con manuales ni con personal capacitado.

Cualquiera de las amenazas anteriores le puede pasar a una Pyme, por lo que se debe estar siempre asegurado y preparado. Sino se tiene seguro por la falta de efectivo, se puede solicitar un crédito para cubrir los costos, porque una de las principales prioridades de las Pymes debería ser contar con el seguro adecuado a sus necesidades.

## Capítulo 1: Marco Teórico

### **Auditoría**

Cuando se habla de auditoría, se destaca el proceso de recopilación y evaluación de evidencia realizado por un profesional competente en la materia, referente a aspectos cuantificables de una entidad económica específica. Su objetivo principal es obtener una base de evidencia suficiente sobre el objeto de revisión, con el propósito de establecer si los informes financieros se exhiben de manera apropiada en las fechas correspondientes (Baca *et al.*, (2022).

Según Aguirre *et al.* (2020) una auditoría no es más que un examen que se efectúa para verificar la verdadera situación financiera de una entidad, examinar sus activos y evaluar si el valor que refleja los resultados es el real con el que posee la empresa físicamente.

Cualquier auditoría debe realizarse de manera imparcial y analítica, pudiendo ser de carácter voluntarias u obligatorias por parte de la empresa a fin de constatar que se están utilizando los protocolos asignados.

Guardando relación con los criterios anteriores Hurtado *et al.* (2019) indicaron que el auditor responsable de llevar a cabo una auditoría debe estar bien informado de las operaciones, la infraestructura, la organización interna y otras variables de la empresa. Como consecuencia de llevar a cabo la auditoría debe dejar por escrito en un informe los hallazgos detectados.

### ***Importancia de la Auditoria***

Jerez y Arias (2022) expresaron que toda organización debidamente controlada debe tener una respectiva auditoría interna en la cual se revise todos los aspectos contables para evitar que la

empresa pierda dinero es por eso que la auditoria es una herramienta empresarial indispensable para ayudar a alcanzar los objetivos de la misma y a encontrar posibles errores o fraudes. La persona que ejecuta estos procesos de auditoria se llama auditor y trabaja cumpliendo con las Normas Internacionales de Auditoría, la que le permite obtener información veraz y contable que permite la reducción de falencias.

Mientras que Erazo *et al.* (2021) plantearon que la auditoría desempeña una función crucial en la salud financiera de una empresa puesto que representa como una radiografía que permite comprobar la posición financiera y contable de la organización y compararla con los datos registrados en los libros contables. Disponer de informes de auditoría en las empresas aumenta la responsabilidad de los empleados y también genera confianza.

### ***Características de una Auditoría***

De acuerdo con Chuquimarca *et al.* (2020) estas son algunas de las características de una auditoría:

- Se realizan para comprobar la veracidad de los datos contables ofrecidos por la empresa respecto a la situación actual.
- Proporcionar documentos, balances y libros contables para que los auditores los revisen y evalúen.
- Realizado por auditores internos o externos y debe ser objetivo.
- Su finalidad es dar cumplimiento a los principios contables.
- Puede ser solicitado por una agencia u organización externa.
- Los hallazgos de la auditoría se presentan detalladamente en el informe de auditoría.
- Brinda una visión actualizada de la entidad, lo que simplifica el proceso de toma de

decisiones y la implementación de medidas correctivas.

### ***Tipos de Auditoría***

- Auditoría interna: esta auditoría se solicita desde la empresa y la realiza el empleado calificado para ello, donde monitorea el desempeño de los sistemas de control interno desarrollados por la administración y agrega valor a la organización al brindar recomendaciones para corregir las insuficiencias del control interno y mejorar la eficacia de los procesos (Peñañiel, 2022).
- Auditoría externa: es ejecutada por un contador independiente o ajeno a la empresa para monitorear el cumplimiento de la normativa aplicable. Cada auditoría se realiza según un plan de acción o procedimientos que se deben efectuar y respetar (Clavería, 2020).

### ***Fases de la Auditoría***

Según Cantos (2019) las fases de la auditoría son las siguientes:

- Planeación: tiene como propósito el desarrollo de una estrategia de gestión, junto con la creación de un enfoque adecuado para la naturaleza, el tiempo y la extensión de los métodos de auditoría empleados.
- Ejecución: se emplearán todos los procedimientos detallados en el transcurso de la fase de planificación. Aquí es donde, se toman notas, se analizan registros y documentos, se entrevista a personas relevantes y se monitorean y auditan los procesos necesarios.
- Informe: utilizando todos los recursos disponibles durante la auditoría, el auditor elabora un informe llevando en cuenta todos los datos recopilados durante el proceso. Esta presentación se la hace de forma escrita detallando todo el trabajo del auditor donde también se adjunta una descripción de todos los logros y deficiencias de las áreas analizadas.

### ***Auditoría de Control Interno***

Hoy en día las compañías experimentan la urgencia de conservar una correcta organización del área administrativa y financiera, por lo que éstas necesitan mejorar el rendimiento del personal en el área financiera. Es por ello, que frente al desarrollo y transformación de diferentes empresas se deben formular diferentes políticas para proteger los derechos e intereses para ayudar a la rápida transformación y desarrollo estable de la empresa (Palma & Loor, 2024).

En este sentido, Castillo *et al.* (2019) afirmaron que la auditoría de control interno es una técnica que evalúa la efectividad de las políticas implementadas por la empresa con el propósito de garantizar el alcance eficaz y eficiente de sus objetivos. Ésta es indispensable para garantizar que las operaciones de una empresa se desarrollen sin ningún inconveniente, identificar áreas de mejora y prevenir riesgos.

Al respecto, Pérez y Badajoz (2022) indicaron que toda empresa, independientemente de sus operaciones comerciales, debe establecer un sistema de control interno para proteger su integridad financiera y operativa. Este procedimiento debe ser puesto en práctica y monitoreado por la dirección ejecutiva y los empleados a cargo de la contabilidad y finanzas de la compañía. La revisión de controles internos hace énfasis en la efectividad de las ventas y servicios internos, y cuál es el manejo que le dan los gerentes y personal de la entidad. El propósito de la auditoría de control interno es el cumplimiento de controles y procesos de la empresa, buscando lograr un alto nivel de productividad y la mejora manejo de la administración por parte del personal del negocio.

Peñañiel (2022) expresó que, al realizar una auditoría de control interno, se mostrará la competitividad de la organización para realizar sus operaciones de manera efectiva utilizando la menor cantidad de recursos posible. Cuando una empresa opera eficientemente, se pueden mejorar sus recursos, aumentar las ganancias y reducir los costos.

## **Control Interno**

El control interno es un cumulo de procedimientos diseñados y aplicados por administración de una empresa con el propósito de brindar autenticidad y seguridad razonables en relación con la integridad de la información financiera, así como asegurar la eficacia y el acatamiento normativo de la organización. Estos controles internos se establecen con el objetivo fundamental de mitigar los riesgos y amenazas que enfrenta la empresa, garantizando un ambiente operativo más seguro y confiable. La implementación efectiva de estos procedimientos contribuye a mantener la integridad de los datos financieros y a aseverar que la entidad opere en conformidad con las leyes y regulaciones aplicables (De la Cruz, 2022).

Para Mendivil y Erro (2021) un sistema de control interno excepcional es aquel que no deteriora las relaciones entre la empresa y sus clientes, manteniendo un alto grado de dignidad en las interacciones entre líderes y trabajadores. Su aplicación abarca todas las áreas operativas de los negocios, y su eficacia radica en proporcionar a la gestión la información esencial para elegir las opciones que más convengan a los objetivos de la entidad. Por lo tanto, según las necesidades y la actividad del negocio, así como las políticas y leyes específicas del país, se debe considerar qué modelo de control interno es más adecuado.

Por su parte, Yanzaguano *et al.* (2022) plantearon que el control interno permite analizar tanto el proceso administrativo como las operaciones llevadas a cabo por las organizaciones.

Su capacidad le permite proporcionar una opinión a la gerencia acerca de la gestión administrativa y evaluar el nivel de economía, eficiencia y efectividad de las actividades realizadas por la entidad auditada.

### ***Importancia del Control Interno***

El control interno aporta un conjunto de ventajas financieros significativos al contribuir al ahorro de dinero mediante el incremento de la eficacia operativa. Desde el punto de vista administrativo, proporciona información crucial que respalda la adopción de decisiones estratégicas. Además, desde la perspectiva de la protección de los activos comerciales, contribuye a reducir las posibilidades de caer víctima de pérdidas



debido a fraudes o malversaciones de fondos. Establecer un sistema de control interno no solo fortalece la seguridad financiera, sino que también ayuda a establecer protocolos y procedimientos que garantizan mayor orden y consistencia en las operaciones de la empresa. Este enfoque sistemático mejora la gestión global y la confiabilidad de los procesos internos (Moreno *et al.*, (2019).

De acuerdo con Peñafiel (2022) el control interno juega un rol crucial al permitir que la empresa opere de manera organizada tanto en términos de información financiera como administrativa, así como en todas las transacciones. Este enfoque sistemático y estructurado contribuye significativamente a optimizar la producción de la entidad de una manera favorable. Al establecer mecanismos que garantizan la veracidad de la información y la eficiencia de los procedimientos, el control interno no solo proporciona una base sólida para la toma de decisiones, sino que también promueve la eficiencia operativa y, en última instancia, fortalece la ubicación de la entidad a nivel competitivo en su entorno empresarial.

### ***Tipos de Control Interno***

- a)** Control Interno Preventivo: La meta de este tipo de control interno es prevenir y evitar riesgos, errores o fraudes. Se utiliza para advertir cuando ocurren situaciones que afectan los propósitos trazados por la organización y para ayudar a prevenir pérdidas de activos propiedad de la empresa. Para implementar este modelo de control interno, una empresa debe tener una misión y una visión claras, junto con un código de conducta que defina de manera clara las reglas y normas que la entidad espera de cada trabajador. Identificar y concretar el puesto de cada empleado de la empresa para que queden claras las obligaciones de cada miembro de la empresa. Un punto muy significativo que se debe saber es que hay que tener en cuenta las experiencias de los empleados, proveedores y clientes para asegurar de que contribuyan a las características que la empresa aspira (**Villagómez, 2021**).
- b)** Control Interno de Detección: Este control en particular tiene la función de identificar errores que no fueron previamente descubiertos por los controles preventivos. Además, asiste en la detección

de anomalías relacionadas con el registro de activos, conciliaciones bancarias, recuentos de inventario físico y el acatamiento de responsabilidades tributarias, con la finalidad de evitar la repetición de dichas situaciones (Calle et al., (2020).

- c) Control Interno Correctivo: Previene riesgos y aborda los problemas identificados cuando el control preventivo no fue efectivo, cuando se encuentra un error el trabajo del control correctivo es ofrecer soluciones y establecen medidas de acción correctiva (**Pacheco, 2023**).

### *Características Generales del Control Interno*

Un sistema de control interno posee varias características, a continuación, se detallan algunas de ellas según Pacheco (2023).

- Plan de organización: es un manual sencillo pero flexible que describe los pasos a seguir y deben quedar claras y específicas las responsabilidades de cada funcionario. Debe existir un organigrama que indique las competencias y responsabilidades de los jefes, gerentes, técnicos, directores, etc. en la empresa para mayor claridad y evitar errores.
- Segregación de funciones: éste es un medio que las empresas utilizan para la distribución de tareas en cada departamento de negocio y es sumamente importante porque garantiza que los socios no sean responsables de todas las fases de las operaciones. Por eso, es útil tener un manual que enumere las funciones y que se designe quién es el responsable de cada área.
- Control de acceso a los activos: es un instrumento utilizado por las organizaciones para garantizar la seguridad, ya que limita el acceso a un activo o registros contables, ya que regula de alguna manera la preparación del acceso físico o indirecto al activo o a los documentos que autorizan el activo.

- Sistema de autorización y procedimientos: debe existir un medio para monitorear los registros contables y financieros de la organización, llevando en cuenta que los procesos relacionados con la función deben ser considerados en auditorías e informes periódicos. Estos deben ser realizados por alguien ajeno a la organización para que pueda ser comparado con los asociados de la empresa que realizaron las tareas, y si se encuentran discrepancias, esto indicará una debilidad en los registros.
- Métodos para procesar los datos: es una metodología para procesar los datos de forma comprensible que facilita el control interno. Puede ser manual, mecánico o digital; el uso de esta técnica reduce la posibilidad de errores, se recomienda el uso de materiales técnicos.

### ***Objetivos del Control Interno***

Según Mendivil y Erro (2021) el control interno posee los siguientes objetivos:

- Impulsar y garantizar el respeto a las normas y políticas planteadas por la administración de la organización.
- Fomentar la eficiencia operativa.
- Confirmar la veracidad de los datos financieros, administrativos y operacionales de la entidad.
- Detectar fraudes.
- Prevenir malversaciones o errores administrativos contables y financieros que se puedan presentar.
- Defender y amparar los valores, bienes, propiedades y demás activos con que cuenta la empresa.

- Apoyar que se practique los valores éticos en las organizaciones.

### ***Principios del Control Interno***

Los principios de control interno son un conjunto de directrices y prácticas que se introducen en una entidad con el fin de asegurar la efectividad y eficiencia de sus actividades. De acuerdo con Yanzaguano et al. (2022) estos principios son:

- **Transparencia:** implica que se proporcione información de manera clara, obvia, completa, precisa, consistente y oportuna que no deje lugar a dudas.
- **Responsabilidad:** los socios de la organización asumirán la responsabilidad ética de acuerdo con los métodos y pasos de las labores realizadas en la empresa.
- **Moralidad:** se refirieron a un patrón de conducta personal establecidos por la organización, los cuales deben estar fundamentados en la honestidad y la dedicación ética de los líderes y socios comerciales.
- **Igualdad:** este principio garantiza que las acciones estén dirigidas al bien general y no privilegien a ningún individuo en particular.
- **Imparcialidad:** es una palabra jurídica que controla y limita a la administración y de los administrados en todo procedimiento, donde se refirieron a no dejarse influenciar al momento de tomar una decisión.
- **Perseverancia:** tiene que ver con la permanencia o continua firmeza en la dedicación al realizar algo o cuando se lleva a cabo la ejecución de algún propósito planteado.
- **Eficiencia:** implica la virtud y habilidad de una persona para alcanzar un resultado específico, procurando emplear los medios, métodos y procedimientos más apropiados y organizados de manera efectiva, con el fin de asegurar un aprovechamiento óptimo de

los recursos.

- Eficacia: actividad y poder para obrar y conseguir un resultado provechoso disminuyendo el riesgo; funciona como se esperaba (confiable).
- Economía: conjunto de ejercicios e intereses económicos procuran que los resultados se consigan a un costo razonable, sin afectar la calidad y cantidad requerida.
- Celeridad: es uno de los aspectos principales, se refieren a la velocidad, rapidez, prontitud y veracidad, en otras palabras, capacidad de respuesta rápida y oportuna.

### **El Modelo COSO I**

Este instrumento fue establecido con la finalidad de dar soluciones a situaciones de corrupción y estafa en Estados Unidos; y su propósito es detectar, sujetar y sancionar a las organizaciones implicadas en situaciones de fraude y engaño. En 1992, el COSO, designado por las cinco principales organizaciones profesionales financieras de los EE. UU., estableció un concepto novedoso del control interno después de cinco años de estudio y deliberación. El propósito primordial era recabar las diferentes definiciones que estaban en vigor en ese tiempo (Vilca, 2022)

En el ámbito organizacional, se resalta la importancia de que tanto el nivel ejecutivo superior como los demás niveles de la empresa tengan un entendimiento completo de la relevancia del control interno, su impacto en los resultados de la administración, la función estratégica de la auditoría, y principalmente, la percepción del control como un proceso incorporado a las actividades de la entidad en vez de ser meramente un grupo de reglas (Villagómez, 2021). El control interno COSO comprende cinco elementos que la dirección planifica y ejecuta con el propósito de asegurar de manera razonable que sus metas de control se ejecuten de forma apropiada (Vilca, 2022). Estos son:

**X**

- Ambiente de control.
- Evaluación de los riesgos.
- Actividades de control.
- Información y comunicación.
- Supervisión y monitoreo.

### ***Ambiente de Control***

Este elemento afecta a los integrantes de una organización y a la supervisión de sus acciones. Se fundamenta en las acciones, políticas y procesos que revelan las posturas usuales de la cúpula directiva, ejecutivos y dueños de una empresa con respecto al control interno y su importancia para la entidad. Este componente ejerce una influencia significativa en la forma en que se estructuran las actividades de una organización, se definen los objetivos y se evalúan los riesgos. Por este motivo, se percibe como el pilar o la cimentación de los otros elementos del control interno (Maquera & Villalobos, 2019).

- En este componente se identifican siete factores que deben tenerse en cuenta:
- Integridad y valores éticos: estas se generan a partir de las normas éticas de la entidad y de la forma en que se difunden y fortifican en la ejecución. Involucran las medidas tomadas por la dirección para eliminar o disminuir incentivos que podrían conducir a los colaboradores de la empresa a realizar acciones deshonestas, ilícitas o éticamente cuestionables. Este componente refleja el compromiso de la organización con la conducta ética y la prevención de comportamientos impropios entre su personal (Maquera & Villalobos, 2019).
- Compromiso con la competencia: se vincula con los conocimientos y destrezas

requeridos para llevar a cabo una labor particular. Cada integrante profesional dentro de una compañía cuenta con habilidades que, junto con sus conocimientos en un área determinada, le permiten llevar a cabo acciones específicas.

- Consejo de administración o comité de auditoría: debería integrarse con miembros independientes que no ocupen roles ejecutivos ni sean parte del personal, y que no mantengan ningún tipo de conexión con la empresa. De este modo, se logrará desempeñar su rol de supervisar los informes financieros y dificultar que los directivos descuiden los registros o cometan actos de deshonestidad (Maquera & Villalobos, 2019).
- Filosofía y enfoque operativo de la gerencia: implica la manera en que la alta dirección percibe las posibles amenazas para el negocio, así como sus posturas y comportamientos relacionadas con la presentación de informes financieros, los procesos de información, las obligaciones contables y la gestión del personal (Maquera & Villalobos, 2019).
- Estructura organizacional: su apropiado esquema es considerado como el marco de la planificación y la supervisión de las operaciones (Maquera & Villalobos, 2019).
- Delegación de autoridad y asignación de responsabilidades: involucra la forma en que se establecen ambos conceptos en función de las operaciones, así como la forma en que se definen las relaciones de informes y los niveles de aprobación (Maquera & Villalobos, 2019).
- Políticas y procedimientos de recursos humanos: grupo de medidas para ordenar tramitar, delinear las políticas, normas, y procesos vinculados con la asesoría, capacitación, compensación, adiestramiento, promoción, evaluación y acción de

correcciones (Maquera & Villalobos, 2019).

### ***Evaluación de los Riesgos***

Su propósito está basado en el detalle del proceso que ayuda a los dirigentes a reconocer, examinar y gestionar la probabilidad de riesgo que pueda afrontar una entidad. Todas las compañías, independientemente de la naturaleza de sus operaciones, su estructura, tamaño o naturaleza, se enfrentan a riesgos en diversos niveles, los cuales impactan en su capacidad para sobrevivir. Es necesario establecer los objetivos para que la administración pueda reconocerlos y determinar las acciones requeridas para gestionarlos (Pinos *et al.*, (2023). Según Pinós *et al.* (2023), estos factores siguientes podrían señalar un riesgo más elevado para la empresa:

- Cambios en el entorno operativo.
- Incorporación de trabajadores nuevos.
- Implementación de nuevos sistemas de información o renovados.
- Expansión acelerada.
- Adopción de nuevas tecnologías.



- Introducción de nuevas líneas de productos o actividades.
- Reorganización empresarial.
- Operaciones internacionales.

### ***Actividades de Control***

Son los estándares, leyes, políticas y procedimientos delineados para verificar que se estén cumpliendo con las directrices administrativas. Están organizados para garantizar el logro de los objetivos y metas establecidos por la empresa (Catagua *et al.*, (2023)). Las acciones de supervisión abordadas en el marco conceptual integrado COSO (2013) incluyen:

- Revisiones a nivel ejecutivo: implica a evaluación del desempeño en comparación con presupuestos y proyecciones, entre otros.
- Procesamiento de la información: implica la introducción de diferentes medidas de control para corroborar la precisión, entereza y aprobación de las transacciones.
- Funciones administrativas directas: son supervisadas por los directivos a través de la revisión de informes de rendimiento.
- Controles físicos: se realiza una verificación física periódica de equipos, inventarios y otros activos, comparándolos con las cantidades registradas en los registros de supervisión.
- Indicadores de rendimiento: involucran la correlación de diversos grupos de datos operativos o financieros, así como el análisis de interrelaciones y la investigación y corrección de acciones.
- Separación de responsabilidades: se emplea para mitigar el riesgo de errores o acciones indebidas.

### ***Información y Comunicación***

Constituyen pilares esenciales en un marco de control interno. La información sobre el resto de los componentes de control es esencial para que los directivos puedan supervisar las operaciones y asegurar el cumplimiento de las leyes, reglamentaciones y requisitos informativos. Este componente se refiere, por lo tanto, a las técnicas empleadas para reconocer, recopilar, catalogar, anotar y comunicar sobre las operaciones de la entidad, así como para mantener registros precisos de los activos asociados (Villagómez, 2021).

### ***Supervisión y Monitoreo***

La supervisión de actividades implica la examinación constante o regular del rendimiento del control interno, con el objetivo de identificar qué controles están en funcionamiento según lo previsto y si es necesario ajustarlos en respuesta a cambios en las condiciones (Catagua *et al.*, (2023). De acuerdo con Catagua *et al.* (2023) en este tipo de evaluación, es esencial considerar:

- La extensión y periodicidad de la evaluación.
- El procedimiento de evaluación.
- La técnica de evaluación.
- El grado de documentación.

### ***Ventajas del COSO***

Proporciona a la cúpula directiva de la organización una perspectiva completa del riesgo y la capacidad de implementar planes para su gestión efectiva. Además, permite priorizar metas, riesgos fundamentales del negocio y controles establecidos, lo que posibilita una gestión apropiada y decisiones más seguras, simplificando la distribución de recursos financieros (Vilca, 2022).

## **Rentabilidad**

Cuando se hace referencia a la rentabilidad, se habla de que los beneficios obtenidos deben ser mayores que la inversión realizada en un período específico. La rentabilidad se manifiesta cuando hay un porcentaje sustancial de retorno sobre el capital invertido. Este concepto es esencial en la planificación económica y financiera, ya que implica haber tomado decisiones acertadas (Aguirre *et al.*, (2020).

### ***1.1.***

#### ***Importancia de la Rentabilidad***

La capacidad de ser rentable es esencial para la posición financiera de las empresas, ya que se relaciona directamente con la generación interna de fondos que permite realizar inversiones, liquidar deudas, acceder a financiamiento, atraer inversionistas y aumentar el valor global de la empresa (Zurita *et al.*, (2019).

#### ***Los Objetivos de la Rentabilidad***

La rentabilidad se configura como uno de los objetivos que persigue cualquier empresa con el fin de evaluar el rendimiento de sus inversiones en un periodo específico. También puede entenderse como el resultado derivado de las decisiones tomadas por la administración de la empresa (Encalada *et al.*, (2021).

#### ***Tipos de Rentabilidad***

- a)** Rentabilidad Económica: También se conoce como (*Return On Equity en inglés*) ROI, constituye una medida para analizar la efectividad de los activos de una empresa en la creación de ganancias. En otras palabras, indica la eficiencia económica de la organización (Yépez *et al.*, (2022).

- b)** Rentabilidad Financiera: También llamada (Return On Equity en inglés) ROE, se determina dividiendo el beneficio neto después de impuestos de un negocio entre sus fondos propios (Chancay & Ponce, 2022).

### ***Análisis de Rentabilidad***

La rentabilidad es un concepto crucial en el contexto empresarial. Aunque en ocasiones se nota una falta de comprensión del mismo, es fundamental elegir un método de cálculo que se ajuste adecuadamente a las características específicas de la inversión y operación financiera (Yaguache & Hennings, 2021).

### ***Rendimiento Empresarial***

El rendimiento empresarial se refiere al logro o fracaso de una empresa en alcanzar sus metas y objetivos comerciales. Se mide a través de indicadores financieros y no financieros que reflejan la eficacia y eficiencia de la gestión empresarial. El rendimiento empresarial puede ser evaluado de muchas formas, dependiendo de los propósitos y metas específicas de la organización (Zambrano *et al.*, (2021).

Según Quispe *et al.* (2023) el rendimiento empresarial se define como la eficaz utilización de los recursos en la fabricación y suministro de bienes y servicios para la población, con el objetivo continuo de mejorar progresivamente dichos recursos. Desde sus inicios, las empresas han buscado atraer y retener el talento humano mediante ofertas de beneficios económicos, ya que reconocen que la competitividad en la prestación de servicios está intrínsecamente vinculada a la calidad y compromiso del personal, influyendo directamente en el rendimiento empresarial.

## **Indicadores Financieros**

Es información que se extrae del balance general y del estado de resultados. La evaluación de estos indicadores posibilita realizar un análisis de la situación económica de la empresa durante un período dado, incluyendo aspectos como el equilibrio financiero, la rentabilidad y la independencia financiera. En consecuencia, los indicadores financieros son fundamentales, ya que mediante su análisis se puede conocer en todo momento la situación financiera y detectar posibles desviaciones en correspondencia con los objetivos instituidos por la entidad para cada indicador (Marcillo *et al.*, (2021).

Algunos de los indicadores más comunes utilizados para medir el rendimiento empresarial incluyen:

### ***1.2.***

#### ***Indicador de Liquidez***

Mide la habilidad de la empresa para atender sus responsabilidades financieras en el corto plazo. Se puede calcular mediante ratios como la razón de liquidez corriente, la razón rápida o el ciclo de conversión de efectivo (Sáenz & Sáenz, 2019). Los indicadores financieros de liquidez que colaboran en la determinación de lo mencionado se pueden apreciar en la

Tabla 1

## Indicadores de liquidez

Indicador	Fórmula	Valores / Interpretación
Fondo de Maniobra	$FM = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$	Si $FM \geq 0 \rightarrow$ equilibrio financiero Si $FM \leq 0 \rightarrow$ desequilibrio financiero
Razón Corriente	$RC = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	Si $RC \leq 1 \rightarrow$ imposibilidad de satisfacer compromisos a corto plazo Si $RC > 2 \rightarrow$ capacidad de satisfacer compromisos a corto plazo
Prueba Ácida	$PA = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$	Si $PA > 1 \rightarrow$ capacidad de satisfacer compromisos a corto plazo Si $PA < 1 \rightarrow$ imposibilidad de satisfacer compromisos a corto plazo

*Nota. Elaborado por la autora en base a la información tomada de Sáenz y Sáenz (2019).*

**Indicador de Endeudamiento**

Evalúa la relación de activos de la empresa que se financia a través de recursos proporcionados por terceros. Cuanto mayor sea el nivel de endeudamiento, mayor será la probabilidad de riesgos para la posición de la empresa. Por otro lado, si el nivel de endeudamiento es muy bajo, existe la posibilidad de tener una capacidad de crecimiento limitada (Garcés, 2019). Los indicadores que posibilitan determinar lo mencionado se encuentran en la Tabla 2.

Tabla 2

## Indicadores de endeudamiento

Indicador	Fórmula	Valores / Interpretación
Endeudamiento Total	$ET = \text{Pasivo Total} / \text{Activo Total}$	Si $ET > 100\%*$ → las deudas de la empresa superan los activos * Es necesario examinarlo en función del tipo
Endeudamiento a Corto Plazo	$ECP = \text{Pasivo Corriente} / \text{Patrimonio Neto}$	Si $ECP \geq 20-30\%$ → fuerte capacidad de negociación a corto plazo
Endeudamiento o a Largo Plazo	$ELP = \text{Pasivo no Corriente} / \text{Patrimonio Neto}$	Si $ELP > 1$ → liquidez en riesgo Si $ELP < 1$ → mayor solvencia
Apalancamiento Total	$AT = \text{Pasivo Total} / \text{Patrimonio Neto}$	Si $AT < 1$ → capacidad para cubrir compromisos con terceros

*Nota. Elaborado por la autora en base a la información tomada de Garcés (2019).*

**Indicador de Rentabilidad**

Este evalúa la habilidad de la empresa para generar ganancias a partir de sus actividades comerciales. Se puede calcular mediante ratios como el margen de beneficio, el retorno sobre la inversión (ROI) o el retorno sobre el patrimonio neto (ROE). El resultado de la medición debe ser comparada con el costo de capital y/o el costo de oportunidad de los recursos financieros (Zambrano *et al.*, (2021). Los indicadores que posibilitan determinar lo mencionado se muestran en la Tabla 3.

Tabla 3

## Indicadores de rentabilidad

Indicador	Fórmula	Valores / Interpretación
Margen de Utilidad Bruta	$MUB = \text{Utilidad Bruta} / (\text{Ventas netas} \times 100)$	Facilita comprender la eficacia operativa de la empresa
ROA	$ROA = \text{Utilidad Neta} / \text{Activos}$	Si $ROA > 5 \rightarrow$ la empresa es rentable
ROE	$ROE = \text{Utilidad Neta} / \text{Patrimonio}$	Si $ROE > ROA \rightarrow$ mayor rentabilidad financiera Si $ROE = ROA \rightarrow$ la empresa no tiene deudas Si $ROE < ROA \rightarrow$ el costo promedio de la deuda es mayor que el rendimiento
Rentabilidad sobre Ventas	$RV = \text{Utilidad Neta} / (\text{Ventas Netas} \times 100)$	Si $RV > 1 \rightarrow$ los costos han superado a las ganancias Si $RV < 1 \rightarrow$ las ganancias han superado a los gastos
Rentabilidad por dividendo	$RD = \text{Utilidad Neta} / \text{Acciones en circulación}$	Refleja la proporción entre los dividendos por acción distribuidos por una empresa en el último año y el precio actual de la acción

*Nota. Elaborado por la autora en base a la información tomada de Zambrano et al.*

(2021).

### ***Indicadores de Gestión o Eficiencia***

Las ratios de eficiencia son instrumentos para evaluar la eficacia de los procesos, analizando la



productividad en la gestión de los recursos (Párraga *et al.*, (2021). Varios indicadores que permiten establecer si se está realizando una gestión efectiva se pueden encontrar en la Tabla 4.

Tabla 4

Indicadores de gestión o eficiencia

Indicador	Fórmula	Valores / Interpretación
Índice de Rotación	$IR = \text{Ventas a Precio de Coste} / \text{Inventario Promedio}$	A medida que el indicador aumenta, también lo hacen las ventas. Esto varía según el sector de actividad: Supermercados: $IR \geq 25$ Industrias: $4 \geq IR \geq 5$ Grandes superficies: $IR \geq 8$
Rotación de Cartera	$RC = \text{Ventas a Crédito} / \text{Promedio de Ventas por Cobrar}$	Refleja el tiempo que tarda una empresa en transformar las cuentas por cobrar en efectivo. $RC \geq \text{Rotación de cuentas por pagar}$
Rotación de Proveedores	$RP = \text{Cuenta por Pagar} / \text{Costo de Ventas}$	Representa el período medio que los proveedores conceden para el pago de sus facturas, siendo que cada sector puede establecer un rango de días estándar.
Inventario de Existencias	$IE = (\text{Inventario Promedio} \times 365) / \text{Costo de Ventas}$	Representa la cantidad de días de inventario disponible. A medida que este valor se reduce, las ventas tienden a aumentar.

*Nota. Elaborado por la autora en base a la información tomada de Párraga et al. (2021).*

### Indicadores no Financieros

Además de los indicadores financieros, existen también indicadores no financieros que se pueden emplear para evaluar el desempeño empresarial. Algunos ejemplos de estos indicadores incluyen:

**X**

- La satisfacción del cliente: indica el grado de complacencia de los clientes con los productos o servicios proporcionados por la organización (Coello, 2019).
- Número de clientes: al determinar el número de clientes que se ha ganado y se ha perdido es fácil entender si se está cumpliendo o no con las necesidades de ellos (Siavichay et al., (2023).
- La productividad: mide la eficiencia de los procesos empresariales y la capacidad de la empresa para producir más con menos recursos (Soledispa et al., (2022).
- La innovación: evalúa la habilidad de la empresa para innovar y crear nuevos productos o modelos de negocio (López & De la Garza, 2020).

### **Sector Empresarial Cantón Naranjito**

Según el censo de 2010, Naranjito contaba con una población de 39,411 habitantes, ubicados mayoritariamente en zonas urbanas, y distribuidos en una extensión territorial de 224.54 km<sup>2</sup>, que incluye recintos y caseríos. Además, se observó un índice de crecimiento del 1.75% durante el periodo de 2001 a 2010, y la densidad poblacional se sitúa en 165.61 habitantes por km<sup>2</sup>. El cantón se distingue por su naturaleza predominantemente agrícola, contando con suelos propicios para una diversidad de cultivos, resaltando la caña de azúcar, cacao, banano, piña, maíz, sandía, entre otros. Estos productos conforman la diversidad que caracteriza a Naranjito (Bueno, 2021).

En la actualidad muchas empresas ubicadas en el cantón Naranjito cumplen con certificaciones de calidad, que permiten aplicar normas, políticas y requisitos para la mejora del rendimiento empresarial. A su vez, en Naranjito se cuenta con una proporción muy representativa de Pymes, específicamente el 70% en relación con las demás empresas que se encuentran ubicadas en este lugar. Dichas entidades en su mayoría integran los sectores comerciales, producción agrícola y

servicios (Bueno, 2021).

Sin embargo, un número considerable de Pymes enfrenta la falta de controles internos adecuados, por lo que se evidencia la necesidad de realizar procesos de control en este cantón para lograr rendimiento empresarial en esta localidad. De ahí que también, este estudio se centre en la evaluación de los procesos de control interno implementados por las empresas ubicadas en la ciudad de Naranjito. Para ello, la información recopilada de revistas y artículos científicos se basa principalmente en el contexto nacional, y la precisión de los indicadores por ciudad no está claramente definida. Esto aporta relevancia al estudio, ya que destaca la necesidad de investigaciones que se centren en comprender la realidad de los numerosos negocios pequeños y medianos en la ciudad de Naranjito.

### **Tipos de Empresas en el Cantón Naranjito 1.3. 1.4. 1.5.**

#### ***Pymes***

Son empresas formales que están legalmente constituidas y llevan registros contables, tienen un tamaño reducido, se caracterizan por tener cierta cantidad de trabajadores y sus recursos financieros son limitados pero sus ingresos le permiten la supervivencia del negocio. Además, el capital de la empresa proviene de las aportaciones de una o dos personas que establecen una sociedad. Esto quiere decir que las personas que trabajan por su propia cuenta, asociaciones, empresa familiar, sociedades o alguna otra entidad que desarrolle una actividad económica de manera regular se la podría considerar una Pyme (Solis & Robalino, 2019).

#### ***Empresas Individuales***

También denominadas negocios unipersonales, son las que pertenecen a una sola persona, y esta persona es responsable de todas las operaciones y decisiones empresariales. En esta clase de

empresa el dueño asume todos los riesgos en lo que respecta a la empresa, y también es el único beneficiario de las ganancias obtenidas. En caso de que la empresa genere pérdidas, el dueño será responsable de asumir esas pérdidas con su propio capital (Vasconez, 2022).

Entre las ventajas de las empresas individuales se encuentra su facilidad para ser creadas y registradas, pues no requieren de socios ni de complejos procesos de constitución. Asimismo, los costos de inicio son relativamente bajos, porque no se necesitan grandes inversiones de capital para comenzar a operar. Es por ello por lo que estas empresas son comunes en muchos sectores de la economía, especialmente en el comercio minorista, debido que son empresas pequeñas o medianas que requieren una inversión inicial relativamente baja y son fáciles de establecer y administrar (Nina & Gamarra, 2020).

Otro aspecto importante de las empresas individuales es que, en términos fiscales, el dueño y la entidad son lo mismo por lo que la responsabilidad del dueño no tiene límites. Esto significa que, en caso de deudas o problemas legales, el propietario debe hacerse cargo de los costos o asumir las pérdidas, lo que puede afectar su patrimonio personal. A su vez, los ingresos y gastos de la empresa se consideran ingresos y gastos personales del dueño, y están sujetos a impuestos como cualquier otro ingreso personal (Nina & Gamarra, 2020).

En resumen, las empresas individuales son una forma de emprendimiento donde una sola persona posee y dirige el negocio. A pesar de ser una forma sencilla de crear una empresa, también conlleva responsabilidades ilimitadas para el propietario, quien asume todo el riesgo y las ganancias de la empresa (Vasconez, 2022).

### ***Sociedades***

Son empresas que están formadas por dos o más personas que trabajan juntas para lograr objetivos

comerciales. En este tipo de empresas, los socios comparten tanto la propiedad como la administración del negocio, y las responsabilidades y ganancias se dividen de acuerdo con las disposiciones del acuerdo de sociedad. Existen varios tipos de sociedades, como corporaciones, sociedades de responsabilidad limitada, entre otras. Cada uno de ellos tiene sus propias características y ventajas, la elección dependerá de los objetivos y necesidades del negocio (Maliza *et al.*, (2023).

Las ventajas de las asociaciones incluyen la capacidad de compartir responsabilidades, recursos y conocimientos entre socios. Además, los socios pueden aportar diferentes habilidades y perspectivas para optimizar la toma de decisiones y elevar el rendimiento de la organización. Otra ventaja de una sociedad es que, al compartir responsabilidades y riesgos entre múltiples socios, los bienes personales de cada socio están mejor protegidos en caso de deudas o problemas legales. Sin embargo, la desventaja de los negocios cooperativos es que pueden surgir conflictos entre socios, especialmente al tomar decisiones importantes o dividir ganancias. Por eso, es importante hacer arreglos claros y precisos desde el principio para evitar malentendidos (Morales & Silva, 2022).

En resumen, las sociedades son empresas establecidas por dos o más personas que poseen y operan conjuntamente un negocio. Esta forma de organización empresarial permite compartir responsabilidades, recursos y conocimientos, lo que puede conducir a una mayor eficiencia y diversidad de habilidades. Sin embargo, también pueden surgir conflictos entre socios, por lo que es importante llegar a acuerdos claros desde el principio (Maliza *et al.*, (2023).

**Compañías Limitadas.** De acuerdo con el criterio de Aldaz *et al.* (2019) esta modalidad empresarial implica que los socios poseen una responsabilidad limitada en cuanto a las deudas y

compromisos de la compañía. En otras palabras, la obligación de los socios se restringe al capital que han invertido y no se extiende a todas las deudas y pasivos de la empresa.

En una sociedad de responsabilidad limitada, los miembros comparten acciones en partes iguales o en la proporción establecida en el acuerdo de sociedad y, a menudo, juegan un rol activo en la gestión del negocio. Además, la empresa está legalmente constituida y registrada como persona jurídica, separada de sus accionistas. Dentro de las sociedades de responsabilidad limitada, existen varios tipos, como las *Limited Companies* y las Sociedades Anónimas (S.A). En estos casos, los miembros cuentan con una responsabilidad limitada en lo que respecta a las deudas y obligaciones de la empresa y suelen encargarse de la gestión diaria del negocio (Aldaz *et al.*, (2019).

Las ventajas de una sociedad de responsabilidad limitada incluyen la protección del patrimonio personal de los socios porque solo son responsables de sus aportes de capital. Además, este tipo de empresas otorga a los socios mayor flexibilidad y autonomía en la toma de decisiones y gestión empresarial. Por otro lado, la desventaja de una sociedad de responsabilidad limitada es que formar y registrar legalmente una empresa puede ser un proceso costoso y complicado. Además, la responsabilidad limitada no siempre es suficiente para resguardar a los accionistas en caso de insolvencia o de grandes deudas (Viteri, 2022).

**Sociedad Anónima Simplificada (SAS).** Una sociedad por acciones simplificada (SAS) es un tipo de entidad jurídica en Ecuador que está diseñada para ser más flexible y eficiente que las personas jurídicas tradicionales. De acuerdo con Morales y Silva (2022) las SAS se

caracterizan y poseen las siguientes ventajas:

- Responsabilidad limitada, donde los accionistas de las SAS solo son responsables del monto invertido en la empresa. Esto implica que los socios no pueden asumir responsabilidad personal por las deudas de la empresa.
- Proceso de registro sencillo, en el cual el proceso de registro de SAS es mucho más sencillo que el proceso de registro de otro tipo de empresas. Esto se debe a que SAS no requiere un certificado público de constitución, pueden formalizarse e implementarse mediante escrituras y documentos privados. Además, no necesitan de una escritura gubernamental, lo que ayuda a reducir los costos notariales.
- Acelerar el proceso de adaptación, donde el proceso de incorporación y las actividades de seguimiento son mucho más rápidos. No es necesario inscribir este tipo de actividad empresarial en el registro mercantil, esto se hace únicamente ante la autoridad de control de la empresa.
- Estructura de gestión flexible para que las SAS puede tener muchas estructuras de gestión diferentes. Esto significa que los accionistas tienen la libertad de seleccionar la estructura que mejor se ajuste a sus requerimientos.
- Créditos fiscales con el fin de que las SAS puede ser elegible para ciertos créditos fiscales. Esto se debe a que el gobierno ecuatoriano considera a SAS una Pyme.

### ***Empresas Públicas***

Se trata de empresas de propiedad estatal y están bajo control estatal directo; se establecen

para proporcionar bienes o servicios para el beneficio público y pueden realizar una variedad de actividades como energía, transporte, educación y atención médica entre otras.

Una empresa pública se diferencia de una empresa privada en que no está en manos de accionistas o propietarios privados, sino que es propiedad del gobierno y, por lo tanto, recibe financiación pública. Además, tienen una responsabilidad social y desempeñan un papel importante en la economía y el bienestar de la sociedad (Argohty & González, 2019).

Como empresas de propiedad estatal, las empresas públicas están sujetas a una regulación y supervisión gubernamental más estricta, lo que puede limitar su capacidad para tomar decisiones rápidas y flexibles. Sin embargo, las empresas públicas tienen una ventaja, al recibir financiación y apoyo del gobierno, pueden beneficiarse de economías de escala que les permitan proporcionar bienes y servicios a precios más bajos. A su vez, también tienen el mandato social de proporcionar bienes y servicios de alta calidad a precios asequibles y garantizar el acceso universal a estos bienes y servicios, lo que puede causar dificultades a las empresas privadas que priorizan las ganancias (Casquete *et al.*, (2023).

Las desventajas de las empresas públicas incluyen la falta de incentivos para mejorar la eficiencia y la productividad, así como una mayor politización de la toma de decisiones.

Además, pueden ser más susceptibles a la corrupción y la mala gestión debido a la falta de competencia e incentivos para mejorar la calidad y la eficiencia. Si bien pueden recibir financiación y apoyo del gobierno, están sujetos a una supervisión y regulación gubernamental cada vez más estricta, lo que puede limitar su capacidad para tomar decisiones rápidas y flexibles (Casquete *et al.*, (2023).



## **Capítulo II. Marco Metodológico**

### **1.**

#### **Contexto de la Investigación**

Esta investigación fue llevada a cabo en la provincia del Guayas cantón Naranjito en el sector de las Pymes.

#### **Enfoque de la Investigación**

El enfoque de la investigación es mixto considerando en nivel de cumplimiento y ejecución de los procesos de auditoría del control interno en las empresas del cantón Naranjito para lo cual se seleccionaron 10 Pymes para analizar cómo se cumplen los procesos de auditoría del control interno; y, como esto influye en el rendimiento empresarial en el cantón Naranjito.

#### **Método de la Investigación**

Se empleó el método inductivo, ya que permitió un análisis basado en las características específicas de las empresas del cantón Naranjito, con el objetivo de mejorar su rendimiento empresarial. Además, el estudio proporciona amplitud al conocimiento de la investigación al obtener información significativa que funciona como fundamento para el análisis de fenómenos. Asimismo, se utilizó el método analítico para descomponer en partes cada uno de los elementos involucrados en la investigación, mediante el análisis de la información teórica recopilada. Esto permitió alcanzar el objetivo final y obtener claridad en el objeto de estudio.

#### **Diseño de la Investigación**

Este trabajo se situó dentro del ámbito de la investigación bibliográfica y documental, utilizando información recopilada de disímiles fuentes bibliográficas, como libros, revistas, internet, experiencias de proyectos afines y otra documentación escrita. Estas fuentes permitieron obtener

información sobre las variadas perspectivas, teorías, conceptualizaciones y criterios de varios autores relacionados con el tema de investigación. De esta manera, se respaldó y facilitó el desarrollo de la investigación.

A su vez, se aplicó otra modalidad de investigación, específicamente el enfoque descriptivo, dado que se exploraron las realidades con el propósito de ofrecer una interpretación precisa en relación con la hipótesis en examen. En otras palabras, este enfoque de investigación implica la utilización de cuestionarios para investigar las prioridades de individuos pertenecientes a diversos sectores sociales. Además, se ha efectuado una investigación de campo, mediante encuestas dirigidas a las empresas que se encuentran ubicadas en el cantón Naranjito.

### **Tipo de la Investigación**

Los métodos utilizados para realizar este estudio fueron el teórico, el cualitativo y el cuantitativo. Finalmente, se aplicó el método cuantitativo, que implica la aplicación de cifras y estadísticas respecto a la información organizada. Esto se evidencia mediante de diversos gráficos circulares que pormenorizan los resultados de las distintas preguntas formuladas en las encuestas. Estos datos serán procesados y analizados para facilitar la formulación de comentarios pertinentes.

### **Universo, Población y Muestra**

#### ***Universo***

El universo de este proyecto de investigación actual comprende los 45 negocios autorizados que han sido debidamente registrados en el Servicio de Rentas Internas. De las cuales solo se seleccionará un subconjunto de esta población para su evaluación.

### *Muestra*

La muestra fue por conveniencia considerando un total de 10 empresas que son las que accedieron a realizar las encuestas para obtener información del trabajo de investigación con fines académicos, para lo cual se encuestó a los dueños de estas empresas para conocer qué procesos de control interno se llevan a cabo. Las 10 empresas que accedieron a participar en la investigación se muestran en la Tabla 5.

Tabla 5

Empresas participantes

<b>NUMERO/EMPRESAS</b>	<b>Razón social de la empresa</b>	<b>Número de participantes</b>
1	Comercial Guayamín Cía. Ltda.☐	1
2	Compañía de transporte pesado Girasol S.A.	1
3	Export Guayasban S.A.	1
4	Compañía de transporte de carga pesada Naranjito S.A.	1
5	Compañía de transporte pesado Transmetal S.A.	1
6	Neumonaranjito S.A.S	1
7	Constucciones Naranjito S.A.	1
8	Resnaranjito Cía. Ltda.	1
9	Pronaran S.A.	1
10	Transportes Riviera S.A.	1
<b>TOTAL DE EMPRESAS ENCUESTADAS</b>		<b>10</b>

*Nota. Elaborado por la autora*

## **Técnicas e Instrumentos Utilizados**

En la investigación actual, se empleó la encuesta como técnica, la cual fue completada por los sujetos de estudio mediante la plataforma Microsoft Forms, en donde se analizó si se aplicaban procesos de auditoría financiera y como estas pueden contribuir con el rendimiento empresarial en el cantón Naranjito.

## **Fuentes de Información**

### **Fuente Primaria**

La información directa de las empresas contempladas en la muestra se obtuvo a través de la técnica de encuesta, utilizando un cuestionario como instrumento para recopilar datos que evaluaron cinco dimensiones: ambiente de control, la gestión de riesgos, las actividades de control, los canales de información y comunicación, así como el monitoreo y seguimiento.

### **Fuente Secundaria**

La obtención de información se llevó a cabo a través de la revisión de tesis doctorales, artículos científicos y libros debidamente referenciados, los cuales desempeñaron un papel fundamental en el avance de la investigación. Además, se respalda en la Constitución de la República del Ecuador y Normas de control de auditoría y control calidad entre otros documentos centrados en los procesos de auditoría financiera aplicables a empresas.

### Capítulo III. Resultados

Los resultados obtenidos se centran en la ejecución del control interno en las Pymes del cantón Naranjito. Se examinan aspectos como el ambiente de control, la gestión de riesgos, las actividades de control, los canales de información y comunicación, así como el monitoreo y seguimiento que se llevan a cabo en dichos negocios.

#### Ambiente de Control

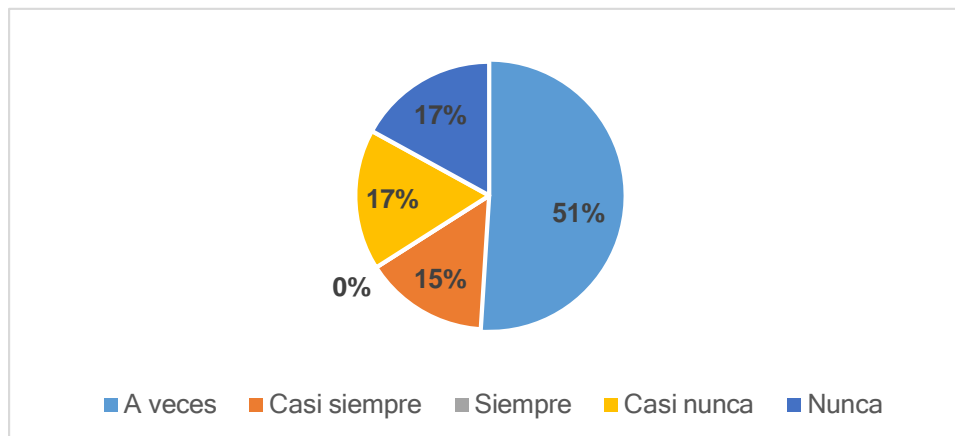
1. ¿El personal conoce la visión y misión de la empresa?

Tabla 6

Conocimiento de la visión y misión de la empresa

RESPUESTA	PORCENTAJE	NUMERO DE EMPRESAS
A VECES	51%	5
CASI SIEMPRE	15%	1
SIEMPRE	0%	0
CASI NUNCA	17%	2
NUNCA	17%	2
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>10</b>

*Nota. Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta*



*Figura 1. Conocimiento de la visión y misión de la empresa*

*Nota. Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta*

El 51% de los encuestados indica que conoce solo relativamente la misión y visión del negocio, el 17% indica que nunca, el 17% casi siempre y un 15% casi nunca.

El personal argumenta que en muchos casos no existe en el negocio misión, visión y objetivos planteados.

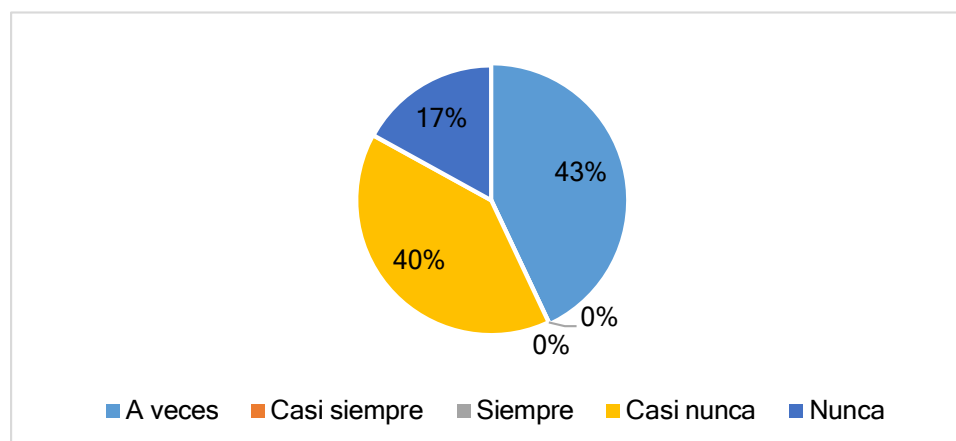
2. ¿El personal conoce el objetivo general y los principales procesos del negocio?

Tabla 7

Conocimiento del objetivo general y los principales procesos

RESPUESTA	PORCENTAJE	NUMERO DE EMPRESAS
A VECES	43%	4
CASI SIEMPRE	0%	0
SIEMPRE	0%	0
CASI NUNCA	40%	4
NUNCA	17%	2
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>10</b>

*Nota. Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta*



*Figura 2. Conocimiento del objetivo general y los principales procesos*

*Nota. Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta*

El 43% de los participantes señala que en ocasiones el personal está al tanto del objetivo general, las atribuciones y los procesos principales del negocio, el 40% indica que casi nunca y el 17% nunca, esto se da porque mucha información de las Pymes no se encuentra especificados

objetivo y atribuciones ente otros aspectos.

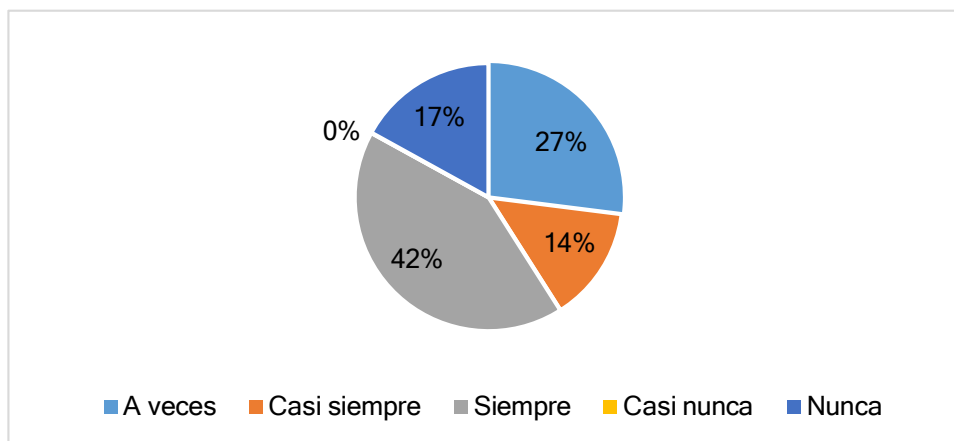
**3.** ¿Dispone la empresa del Código de Ética que es comunicado a todos sus empleados?

Tabla 8

Comunicación del Código de Ética

RESPUESTA	PORCENTAJE	NUMERO DE EMPRESAS
A VECES	27%	3
CASI SIEMPRE	14%	1
SIEMPRE	42%	4
CASI NUNCA	0%	0
NUNCA	17%	2
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>10</b>

*Nota. Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta*



*Figura 3. Comunicación del Código de Ética*

*Nota. Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta*

El 42% de los encuestados afirma que siempre fomenta el cumplimiento del código de ética y buenos modales dentro del trabajo, el 27% indica que a veces se promueve y el 17% explica que nunca se enfocan en eso, mientras que el 14% explica que casi siempre.



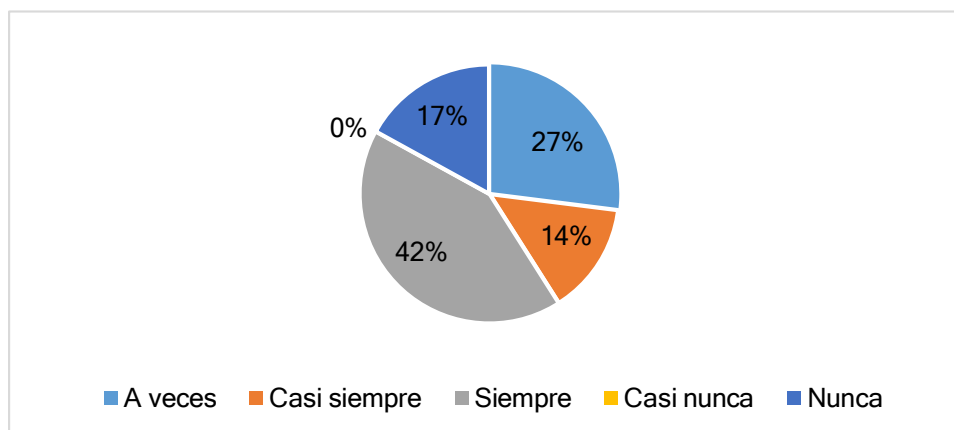
4. ¿Realiza actividades que fomentan la integración de su personal y favorecen el clima laboral?

Tabla 9

Fomento de actividades de integración del personal

RESPUESTA	PORCENTAJE	NUMERO DE EMPRESAS
A VECES	27%	3
CASI SIEMPRE	14%	1
SIEMPRE	42%	4
CASI NUNCA	0%	0
NUNCA	17%	2
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>10</b>

*Nota. Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta*



*Figura 4. Fomento de actividades de integración del personal*

*Nota. Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta*

El 52% de los participantes mencionaron que en ocasiones llevan a cabo actividades que promueven la integración del personal y contribuyen al ambiente laboral, considerando que es un factor elemental en el desempeño y logros empresariales, mientras que un 17% dijo que nunca y

otro 17% supo decir casi siempre y un 14% afirmó que casi nunca.

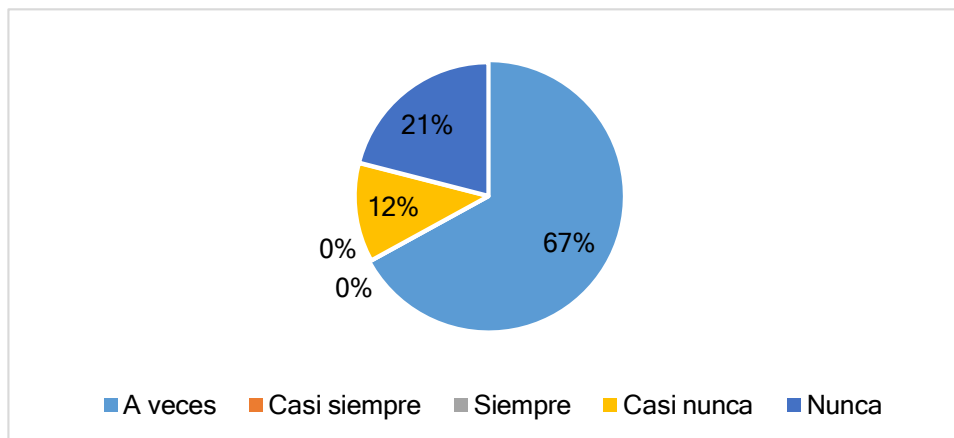
5. ¿Cuenta con un manual de organización de la unidad administrativa actualizado y correspondiente con la estructura organizacional?

Tabla 10

Posesión de un manual de organización correspondiente con la estructura organizacional

RESPUESTA	PORCENTAJE	NUMERO DE EMPRESAS
A VECES	67%	7
CASI SIEMPRE	0%	0
SIEMPRE	0%	0
CASI NUNCA	12%	1
NUNCA	21%	2
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>10</b>

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta



*Figura 5.* Posesión de un manual de organización correspondiente con la estructura organizacional

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta

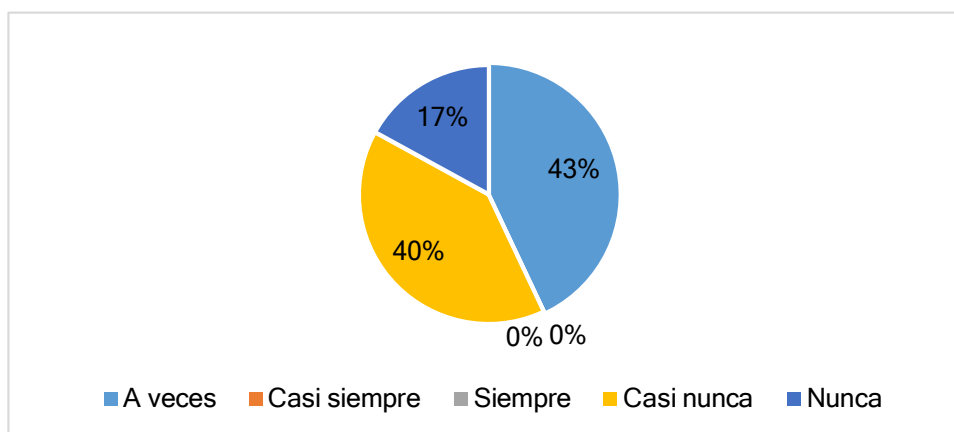
El 67% de los participantes indica que Cuenta solo a veces (parcialmente) con un manual actualizado de la unidad administrativa y que concuerda con la estructura organizacional, el 21% indica que nunca y el 12% casi nunca, esto se da porque en muchos casos no existen manuales.

6. ¿Los perfiles y descripciones de los puestos están definidos y alineados dentro de la empresa?

Tabla 11  
Definición de los perfiles y descripciones de los puestos de trabajo

RESPUESTA	PORCENTAJE	NUMERO DE EMPRESAS
A VECES	43%	4
CASI SIEMPRE	0%	0
SIEMPRE	0%	0
CASI NUNCA	40%	4
NUNCA	17%	2
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>10</b>

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta



*Figura 6.* Definición de los perfiles y descripciones de los puestos de trabajo

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta

El 43% señala que, en sus negocios, en ocasiones, las funciones y perfiles laborales están claramente definidos y alineados internamente en la empresa. Por otro lado, el 40% indica que casi nunca, y el 17% mencionaron que nunca, lo que implica que mayoritariamente estos aspectos no están definidos.

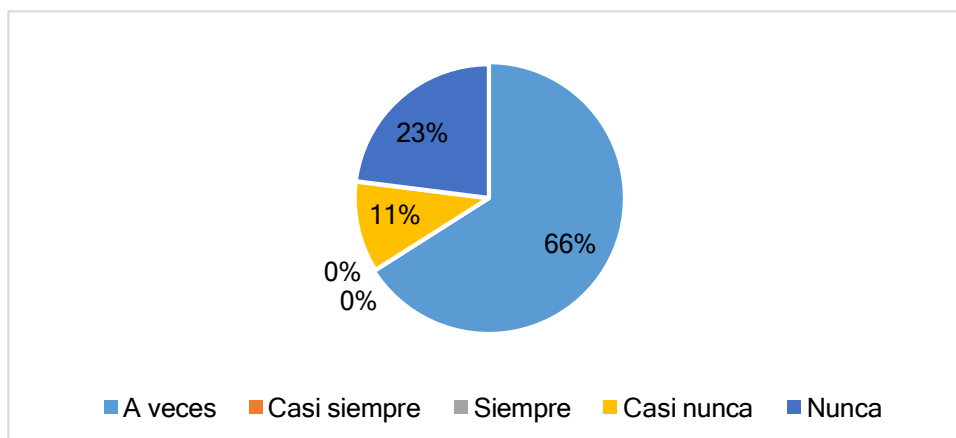
7. ¿Las demás disposiciones normativas y de carácter técnico para el desempeño de las funciones de la unidad administrativa están actualizadas?

Tabla 12

Actualización de las disposiciones normativas y de carácter técnico

<b>RESPUESTA</b>	<b>PORCENTAJE</b>	<b>NUMERO DE EMPRESAS</b>
A VECES	67%	7
CASI SIEMPRE	0%	0
SIEMPRE	0%	0
CASI NUNCA	11%	1
NUNCA	23%	2
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>10</b>

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta



*Figura 7. Actualización de las disposiciones normativas y de carácter técnico*

*Nota. Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta*

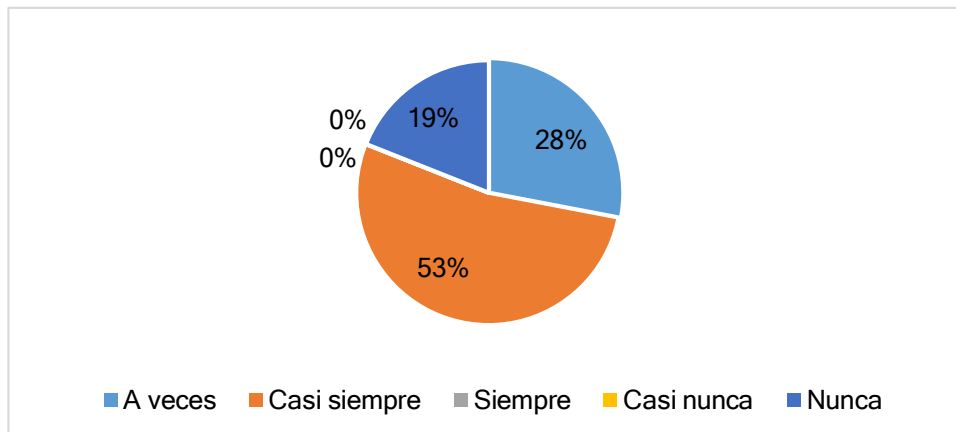
El 66% de los encuestados señala que, en ciertos momentos, las demás normativas y disposiciones técnicas necesarias para el cumplimiento de las funciones de la unidad administrativa están actualizadas, el 23% indica que nunca y el 11% casi nunca esto ocurre porque no se cuenta con esta información de manera formal.

8. ¿El Manual de organización y las demás disposiciones normativas y de carácter técnico para el desempeño de las funciones se difunden entre el personal?

Tabla 13

Difusión entre el personal de los manuales y normativas

RESPUESTA	PORCENTAJE	NUMERO DE EMPRESAS
A VECES	28%	3
CASI SIEMPRE	53%	5
SIEMPRE	0%	0
CASI NUNCA	0%	0
NUNCA	19%	2
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>10</b>



*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta

*Figura 8. Difusión entre el personal de los manuales y normativas*

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta

El 53% de los encuestados indica que casi siempre el personal recibe la divulgación tanto del Manual de Organización como de las demás disposiciones normativas y técnicas necesarias para llevar a cabo sus funciones, el 28% solo a veces y el 19% nunca se difunden porque no se cuenta con los mismos.

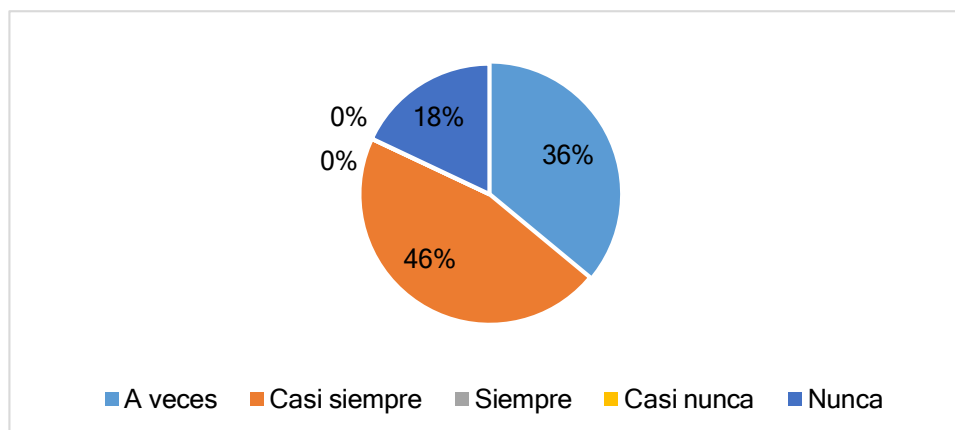
## 9. ¿Conoce usted que son las normas de Control Interno?

Tabla 14

Conocimiento de las normas de Control Interno

RESPUESTA	PORCENTAJE	NUMERO DE EMPRESAS
A VECES	36%	4
CASI SIEMPRE	46%	4
SIEMPRE	0%	0
CASI NUNCA	0%	0
NUNCA	18%	2
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>10</b>

*Nota. Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta*



*Figura 9. Conocimiento de las normas de Control Interno*

*Nota. Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta*

El 46% de los participantes mencionaron que en la mayoría de las ocasiones tiene conocimiento de cuáles son las normas de control interno, el 36% indica que a veces y el 18% nunca, en relación con este tema evaluado.

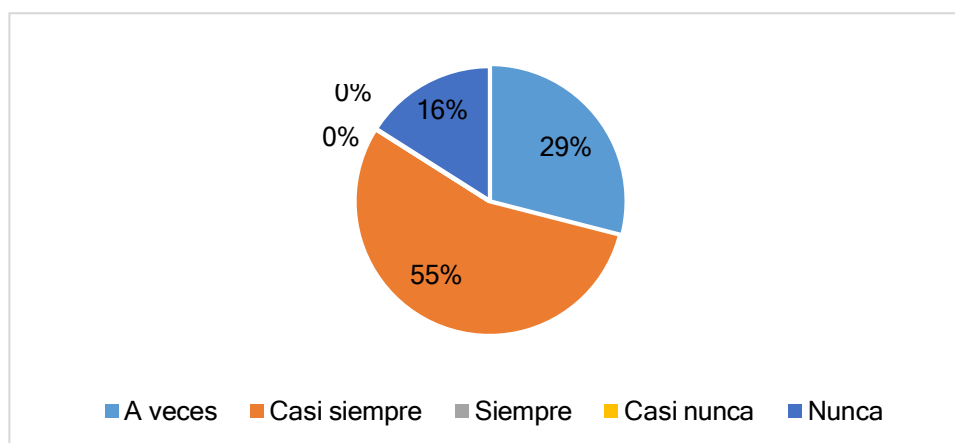
#### 10. ¿Difunde y promueve la observancia de las Normas de Control Interno para el negocio?

Tabla 15

Promoción de la observancia de las Normas de Control Interno

RESPUESTA	PORCENTAJE	NUMERO DE EMPRESAS
A VECES	29%	3
CASI SIEMPRE	55%	6
SIEMPRE	0%	0
CASI NUNCA	0%	0
NUNCA	16%	1
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>10</b>

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta



*Figura 10. Promoción de la observancia de las Normas de Control Interno*

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta

El 55% de los participantes afirma que impulsan y comunican activamente el cumplimiento de las Normas de Control Interno en el negocio, el 29% solo a veces mientras que el 16% respondió que nunca.

### **Administración de Riesgos**

**11.** ¿Los objetivos y metas de los principales procesos son difundidos entre su personal?

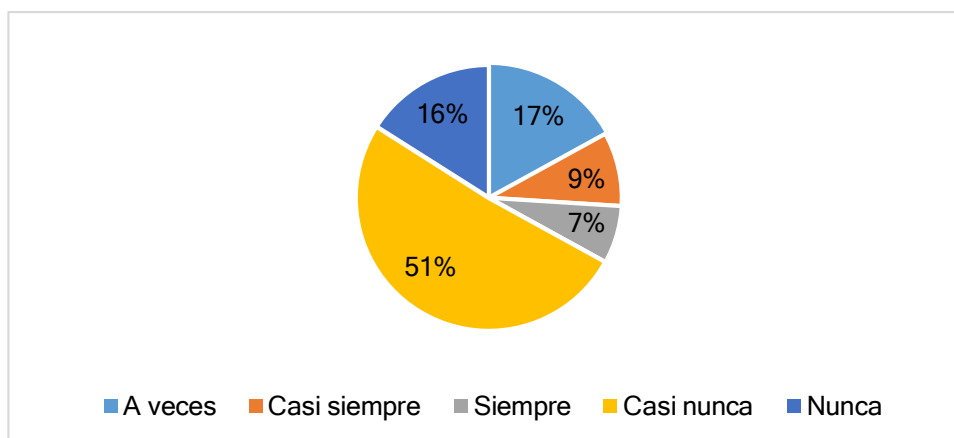
Tabla 16

Difusión de los objetivos y metas de los principales procesos



RESPUESTA	PORCENTAJE	NUMERO DE EMPRESAS
A VECES	17%	2
CASI SIEMPRE	9%	1
SIEMPRE	7%	0
CASI NUNCA	51%	5
NUNCA	16%	2
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>10</b>

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta



*Figura 11. Difusión de los objetivos y metas de los principales procesos*

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta

El 51% de los participantes mencionaron que los objetivos y metas de los procesos principales casi nunca son divulgados entre sus trabajadores, el 16% sostiene que nunca se comunican, el 17% indica que solo a veces, el 7% siempre y el 9% casi siempre.

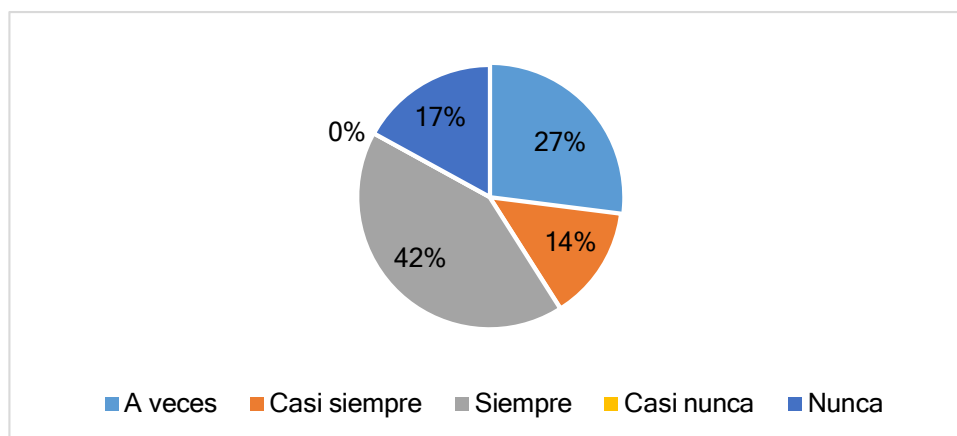
- 12.** ¿Se promueve una cultura de administración de riesgos a través de acciones de capacitación del personal responsable de los procesos?

Tabla 17

Cultura de administración de riesgos

RESPUESTA	PORCENTAJE	NUMERO DE EMPRESAS
A VECES	27%	3
CASI SIEMPRE	14%	1
SIEMPRE	42%	4
CASI NUNCA	0%	0
NUNCA	17%	2
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>10</b>

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta



*Figura 12. Cultura de administración de riesgos*

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta

El 42% de los participantes afirma que se promueve consistentemente una cultura de gestión de riesgos a través de programas de formación dirigidos a los empleados encargados de los procesos, el 27% de los encuestados indica que a veces, el 17% indica que nunca y el 14% casi siempre.

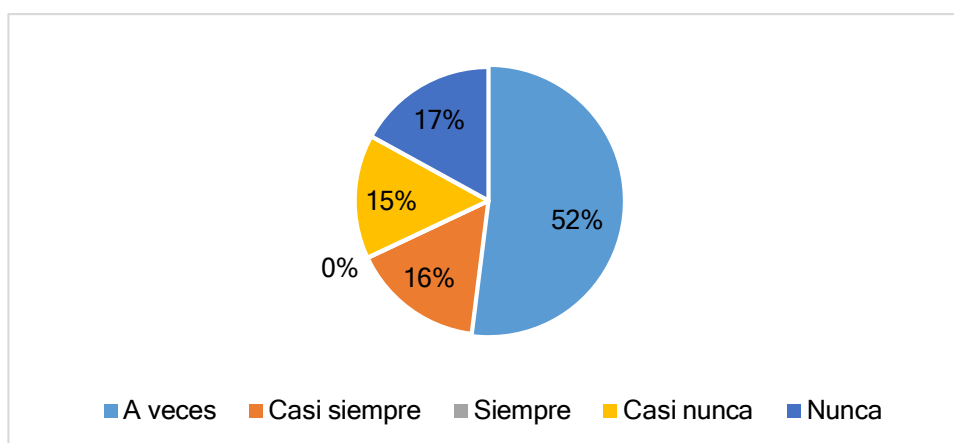
**13.** ¿Realiza y documenta la evaluación de riesgos de los principales procesos?

Tabla 18

Evaluación de riesgos de los principales procesos

RESPUESTA	PORCENTAJE	NUMERO DE EMPRESAS
A VECES	52%	5
CASI SIEMPRE	16%	2
SIEMPRE	0%	0
CASI NUNCA	15%	1
NUNCA	17%	2
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>10</b>

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta



*Figura 13. Evaluación de riesgos de los principales procesos*

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta

El 52% de los participantes señala que en ocasiones lleva a cabo y registra la evaluación de riesgos de los procesos vitales, el 15% mencionaron que casi nunca lo realiza, y el 17% indica que nunca lo hace.

14. ¿En la evaluación de riesgos de los principales proyectos y procesos considera la posibilidad de fraude?

Tabla 19

## Consideración de la posibilidad de fraude

RESPUESTA	PORCENTAJE	NUMERO DE EMPRESAS
A VECES	55%	6
CASI SIEMPRE	7%	1
SIEMPRE	6%	0
CASI NUNCA	11%	1
NUNCA	21%	2
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>10</b>

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta

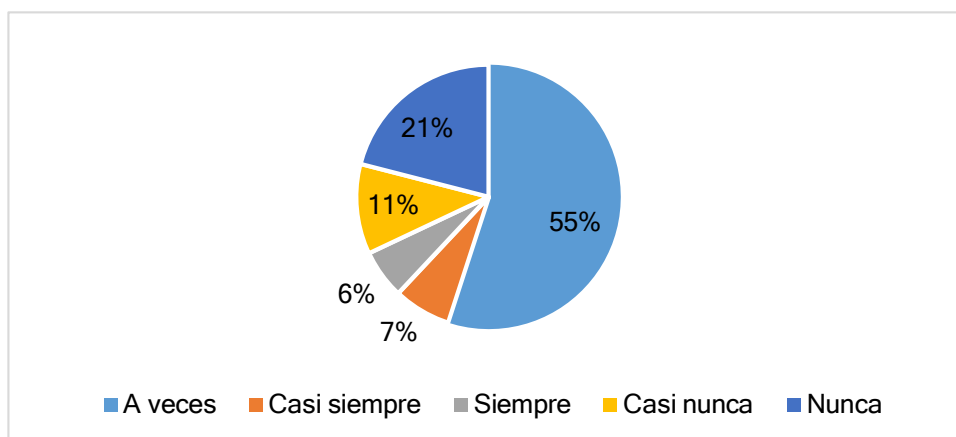


Figura 14. Consideración de la posibilidad de fraude

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta

El 55% de los participantes señala que en ocasiones la valoración de los riesgos asociados a proyectos y procedimientos principales tiene en cuenta la posibilidad de fraude, el 11% indica que casi nunca, el 21% indica que nunca y el 7% casi siempre y el 6% restante dice siempre.

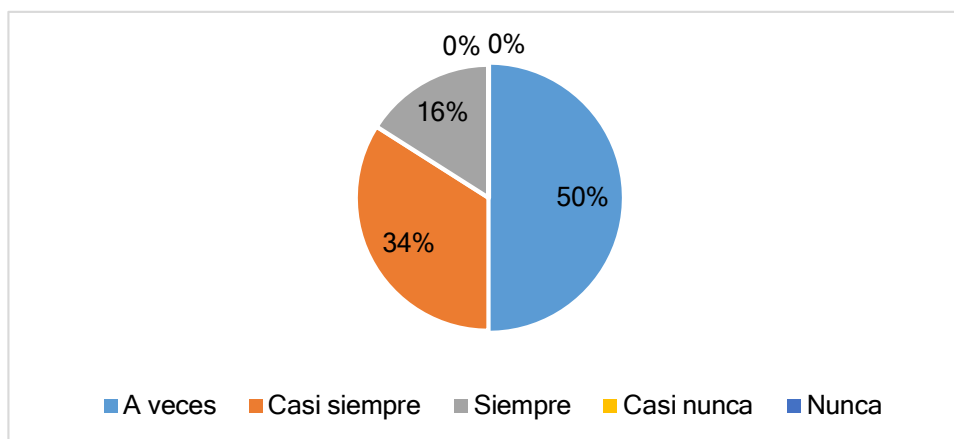
15. ¿Los principales procesos cuentan con sus correspondientes Matrices de Administración de Riesgos?

Tabla 20

Existencia de Matrices de Administración de Riesgos

RESPUESTA	PORCENTAJE	NUMERO DE EMPRESAS
A VECES	50%	5
CASI SIEMPRE	34%	3
SIEMPRE	16%	2
CASI NUNCA	0%	0
NUNCA	0%	0
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>10</b>

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta



*Figura 15. Existencia de Matrices de Administración de Riesgos*

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta

El 50% de los participantes mencionaron que los procesos principales disponen de sus respectivas matrices de administración de riesgos, el 34% expresa que casi siempre y el 16% de los

encuestados expresa que siempre.

**16.** ¿Los principales proyectos y procesos cuentan con planes de contingencia?

Tabla 21

Existencia de planes de contingencia

RESPUESTA	PORCENTAJE	NUMERO DE EMPRESAS
A VECES	28%	3
CASI SIEMPRE	43%	4
SIEMPRE	2%	0
CASI NUNCA	15%	2
NUNCA	12%	1
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>10</b>

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta

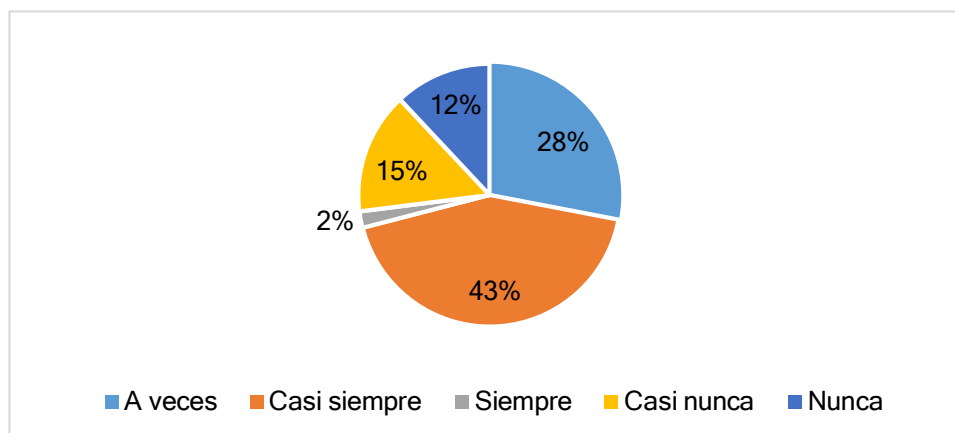


Figura 16. Existencia de planes de contingencia

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta

El 43% de los participantes afirma que casi siempre los proyectos y procesos principales disponen de planes de contingencia, el 28% indica que a veces, el 15% expresa que casi nunca y el 12% nunca.

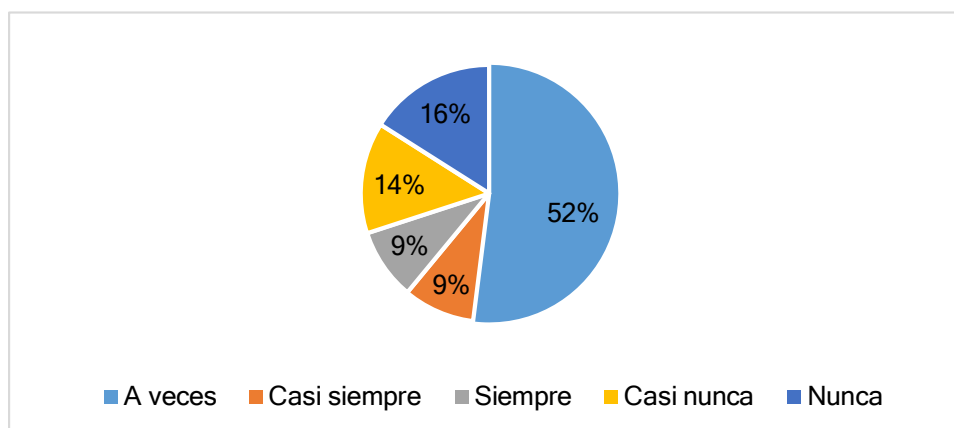
17. ¿Los principales proyectos y procesos cuentan con planes de recuperación de desastres?

Tabla 22

Existencia de planes de recuperación de desastres

RESPUESTA	PORCENTAJE	NUMERO DE EMPRESAS
A VECES	52%	5
CASI SIEMPRE	9%	1
SIEMPRE	9%	1
CASI NUNCA	14%	1
NUNCA	16%	2
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>10</b>

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta



*Figura 17.* Existencia de planes de recuperación de desastres

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta

El 52% de los participantes mencionaron que los proyectos y procesos principales tienen planes de recuperación de desastres, el 16% expresa que nunca, el 14% casi nunca, el 9% casi siempre y otro 9% siempre, en algunas empresas si se considera que hacer en caso de desastres.

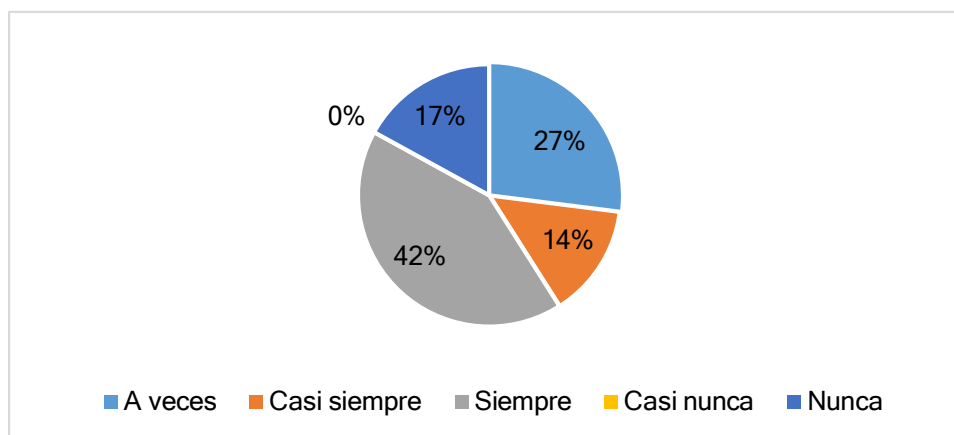
18. ¿Las Matrices de Administración de Riesgos, los planes de contingencia y los planes de recuperación de desastres de los principales proyectos y procesos de la unidad administrativa están actualizados?

Tabla 23

Actualización de planes y matrices de riesgos

RESPUESTA	PORCENTAJE	NUMERO DE EMPRESAS
A VECES	27%	3
CASI SIEMPRE	14%	3
SIEMPRE	42%	4
CASI NUNCA	0%	0
NUNCA	17%	2
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>10</b>

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta



*Figura 18.* Actualización de planes y matrices de riesgos

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta

El 42% de los encuestados mencionaron que las Matrices de Administración de Riesgos,



así como los planes de contingencia y de recuperación de desastres para los proyectos y procesos más importantes de la unidad administrativa, se encuentran renovados. Por otro lado, el 27% indica que en ciertas ocasiones disponen de planes de contingencia, el 17% sostiene que nunca están actualizados, y el 14% afirma que están casi siempre al día.

### Actividades de Control

19. ¿Los controles implementados apoyan la administración de riesgos de los principales procesos y proyectos?

Tabla 24

Existencia de controles que apoyan la administración de riesgos

RESPUESTA	PORCENTAJE	NUMERO DE EMPRESAS
A VECES	52%	5
CASI SIEMPRE	16%	2
SIEMPRE	0%	0
CASI NUNCA	15%	1
NUNCA	17%	2
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>10</b>

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta

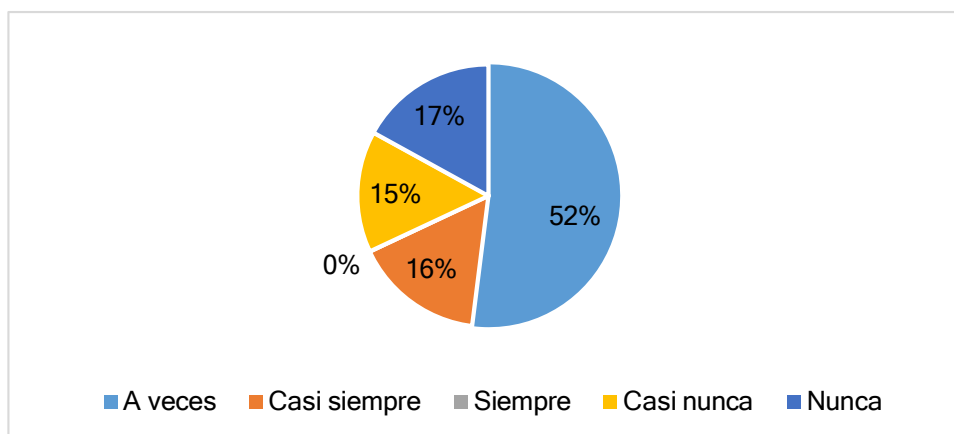


Figura 19. Existencia de controles que apoyan la administración de riesgos

*Nota. Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta*

El 52% de los participantes señala que los controles establecidos respaldan la gestión de riesgos en los procesos y proyectos principales, el 17% expresa que nunca, el 15% cree que casi nunca se consideran y el 16% casi siempre.

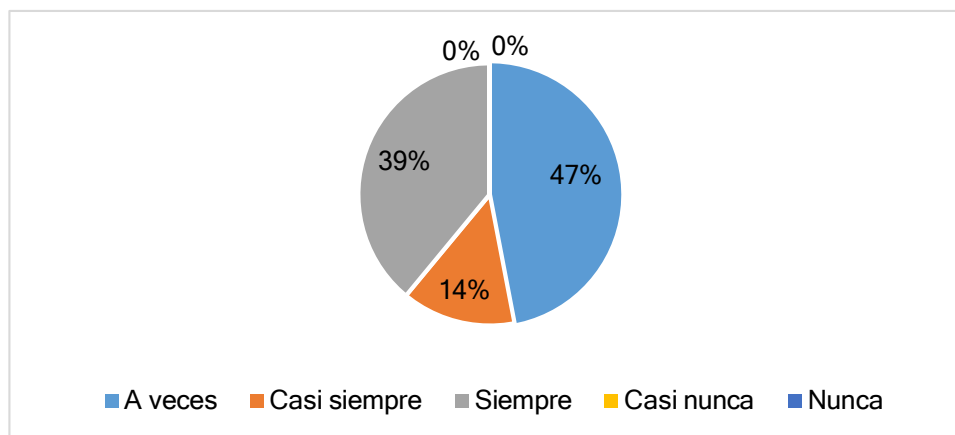
**20.** ¿Los controles implementados en los principales procesos y proyectos están documentados en el Manual de Procedimientos?

Tabla 25

Documentación de controles

RESPUESTA	PORCENTAJE	NUMERO DE EMPRESAS
A VECES	47%	4
CASI SIEMPRE	14%	1
SIEMPRE	39%	4
CASI NUNCA	0%	1
NUNCA	0%	0
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>10</b>

*Nota. Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta*



*Figura 20. Documentación de controles*

*Nota. Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta*

El 47% de los participantes mencionaron que en ocasiones los controles aplicados en los procesos y proyectos principales están registrados en el manual de procedimientos, el 39% cree que siempre y el 14% casi siempre.

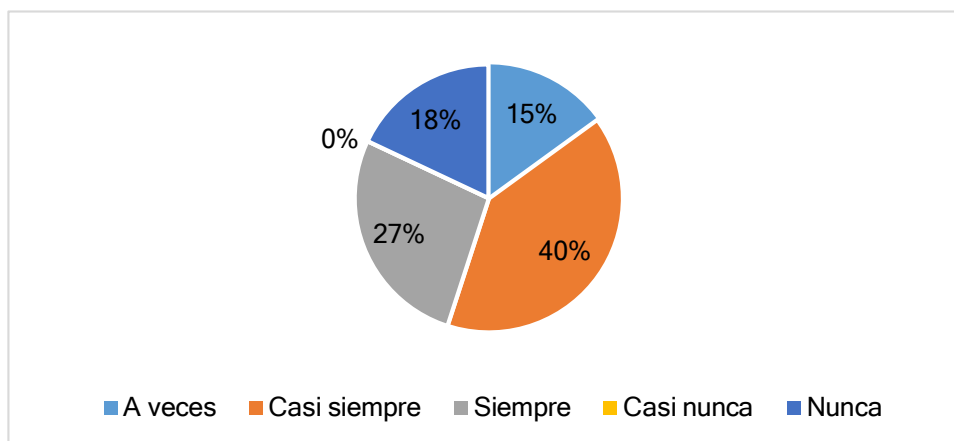
**21.** ¿El manual de procedimientos está actualizado y corresponde a las atribuciones del negocio?

Tabla 26

Actualización del manual de procedimientos

RESPUESTA	PORCENTAJE	NUMERO DE EMPRESAS
A VECES	15%	1
CASI SIEMPRE	40%	4
SIEMPRE	27%	3
CASI NUNCA	0%	0
NUNCA	18%	2
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>10</b>

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta



*Figura 21.* Actualización del manual de procedimientos

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta

El 40% de los participantes afirma que el manual de procedimientos está casi siempre actualizado y alineado con las funciones del negocio, el 27% cree que siempre, el 18% que nunca y el 15% solo a veces por lo que se evidencia que se necesita cumplir con este tipo de documentación.

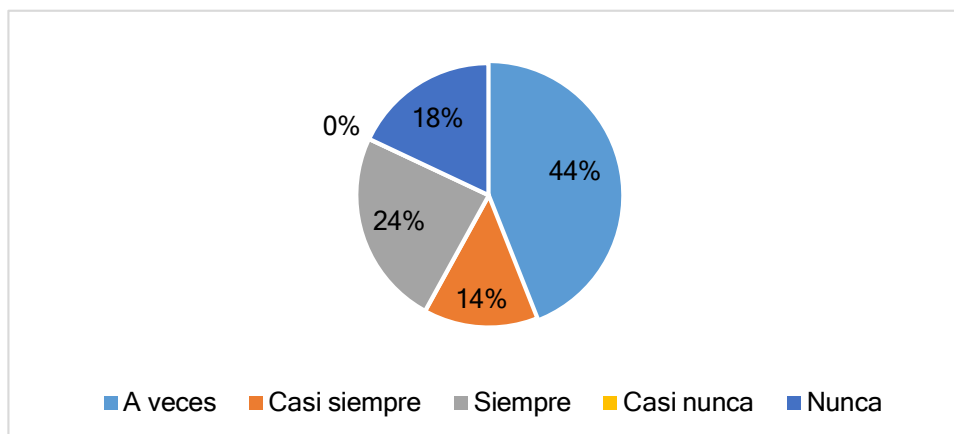
**22.** ¿Implementa actividades para asegurar el cumplimiento del manual de procedimientos?

Tabla 27

Existencia de actividades para asegurar el cumplimiento del manual de procedimientos

RESPUESTA	PORCENTAJE	NUMERO DE EMPRESAS
A VECES	44%	5
CASI SIEMPRE	14%	1
SIEMPRE	24%	2
CASI NUNCA	0%	0
NUNCA	18%	2
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>10</b>

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta



*Figura 22.* Existencia de actividades para asegurar el cumplimiento del manual de procedimientos

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta

El 44% de los encuestados piensa que en ocasiones se llevan a cabo acciones para asegurar la conformidad con el manual de procedimientos, el 18% expresa que nunca, el 24% siempre y el 14% casi siempre.

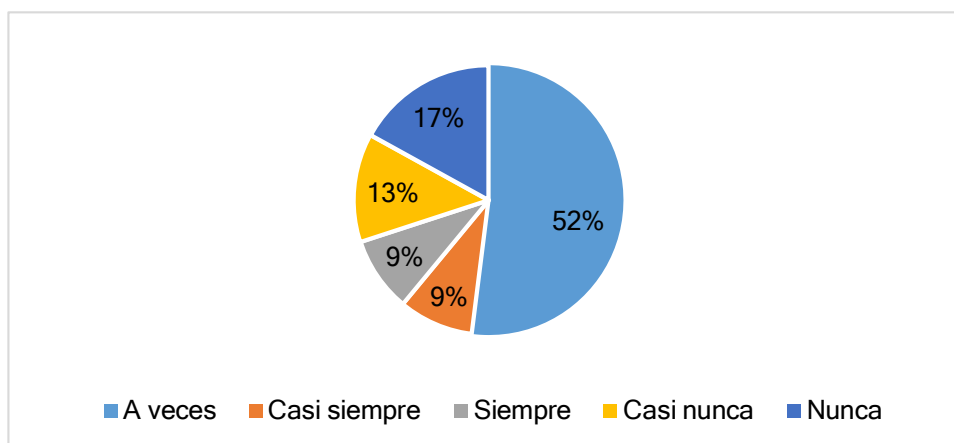
23. ¿Los principales procesos y proyectos de la unidad administrativa están soportados en sistemas de información?

Tabla 28

Existencia de soportes en sistemas de información

RESPUESTA	PORCENTAJE	NUMERO DE EMPRESAS
A VECES	52%	5
CASI SIEMPRE	9%	1
SIEMPRE	9%	1
CASI NUNCA	13%	1
NUNCA	17%	2
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>10</b>

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta



*Figura 23.* Existencia de soportes en sistemas de información

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta

El 52% de los encuestados señala que en ocasiones las operaciones más significativas y

proyectos de la empresa cuentan con respaldo en sistemas de información, el 17% indica que nunca, el 9% que casi siempre y el 13% que casi nunca.

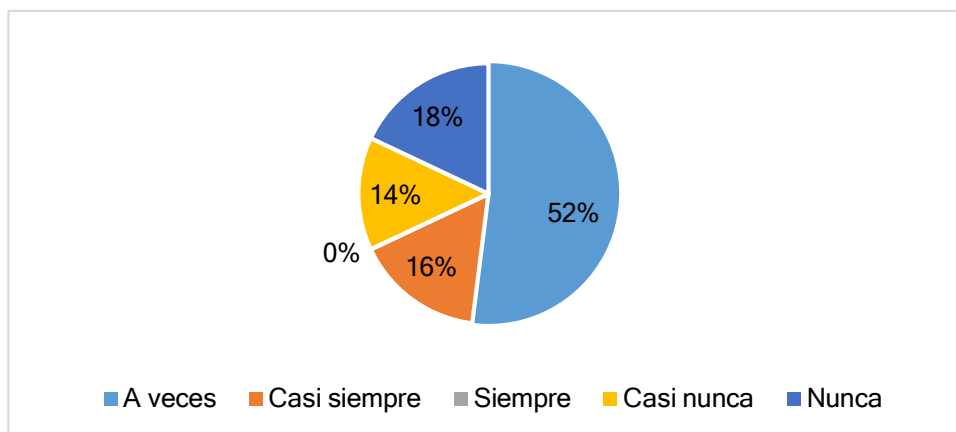
24. ¿Los sistemas de información implementados cuentan con sus correspondientes planes de contingencia y recuperación de desastres en materia de TIC?

Tabla 29

Existencia de planes de contingencia y recuperación de desastres para sistemas de información

RESPUESTA	PORCENTAJE	NUMERO DE EMPRESAS
A VECES	52%	5
CASI SIEMPRE	16%	2
SIEMPRE	0%	0
CASI NUNCA	14%	1
NUNCA	18%	2
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>10</b>

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta



*Figura 24.* Existencia de planes de contingencia y recuperación de desastres para sistemas de información

*Nota. Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta*

El 52% de los participantes expresa que los sistemas de información empleados poseen en cada caso estrategias y planes para hacer frente a situaciones imprevistas y recuperarse de desastres en el campo de las Tecnologías de la Información y Comunicación (TIC), el 16% indica que casi siempre, el 14% explica que casi nunca y el 18% que nunca.

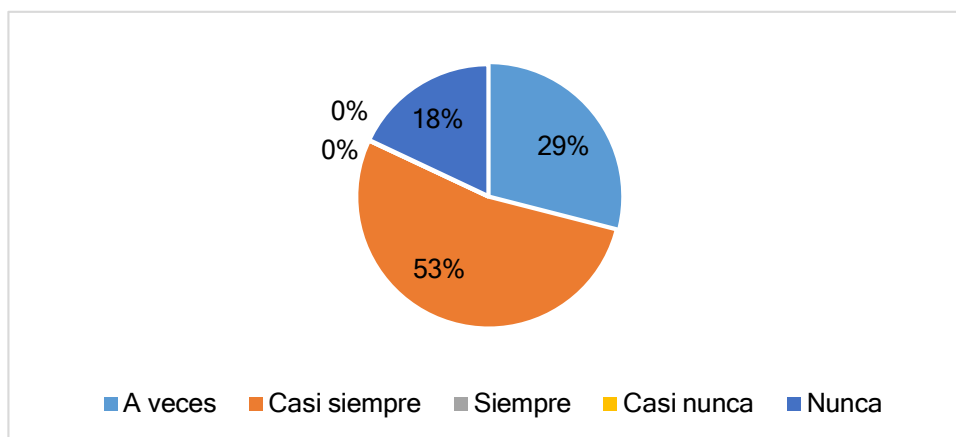
**25.** ¿El programa de trabajo y los indicadores de gestión son difundidos entre el personal?

Tabla 30

Difusión del programa de trabajo e indicadores de gestión

RESPUESTA	PORCENTAJE	NUMERO DE EMPRESAS
A VECES	29%	3
CASI SIEMPRE	53%	5
SIEMPRE	0%	0
CASI NUNCA	0%	0
NUNCA	18%	2
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>10</b>

*Nota. Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta*



*Figura 25. Difusión del programa de trabajo e indicadores de gestión*

*Nota. Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta*

Un 53% de los encuestados afirma que la divulgación del plan de trabajo y de los índices de

gestión dentro del personal ocurre casi siempre, el 29% cree que a veces si son difundidos y el 18% expresa que nunca debido a que no se cuenta con este tipo de elementos.

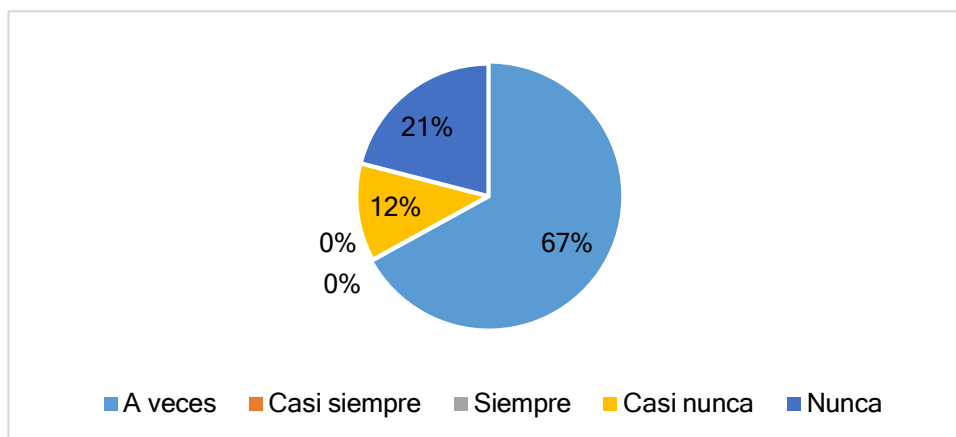
26. ¿Se documenta el control y seguimiento del programa de trabajo y los indicadores de gestión?

Tabla 31

Documentación del control y seguimiento

RESPUESTA	PORCENTAJE	NUMERO DE EMPRESAS
A VECES	67%	7
CASI SIEMPRE	0%	0
SIEMPRE	0%	0
CASI NUNCA	12%	1
NUNCA	21%	2
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>10</b>

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta



*Figura 26.* Documentación del control y seguimiento

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta

El 67% de los participantes señala que a veces se elabora la documentación para supervisar y dar seguimiento al plan de trabajo y los índices de gestión, el 21% indica que nunca y el 12%



casi nunca.

27. ¿Los recursos institucionales (financieros, materiales y tecnológicos) del negocio están debidamente resguardados?

Tabla 32

Resguardo de los recursos institucionales

RESPUESTA	PORCENTAJE	NUMERO DE EMPRESAS
A VECES	20%	2
CASI SIEMPRE	17%	2
SIEMPRE	23%	2
CASI NUNCA	40%	4
NUNCA	0%	0
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>10</b>

Nota. Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta

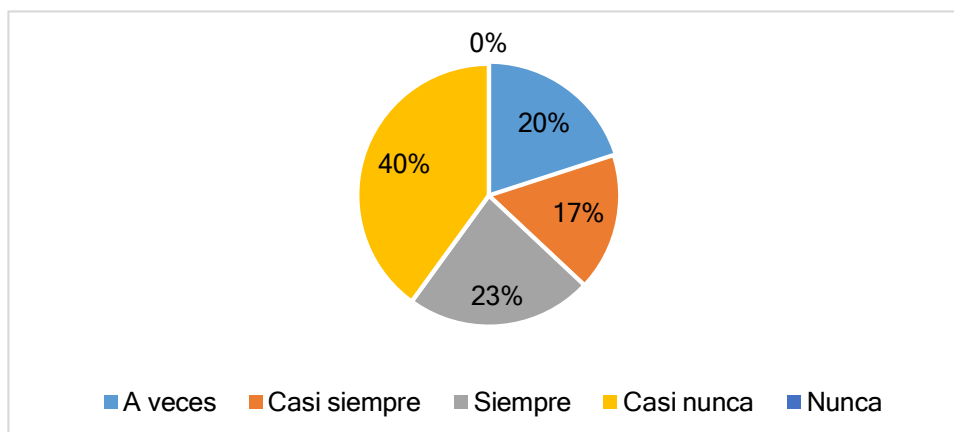


Figura 27. Resguardo de los recursos institucionales

Nota. Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta

El 40% de los encuestados afirma que con frecuencia los recursos institucionales de la empresa están adecuadamente protegidos, el 20% expresa que a veces, el 23% cree que nunca y el 17% casi siempre.

**L**

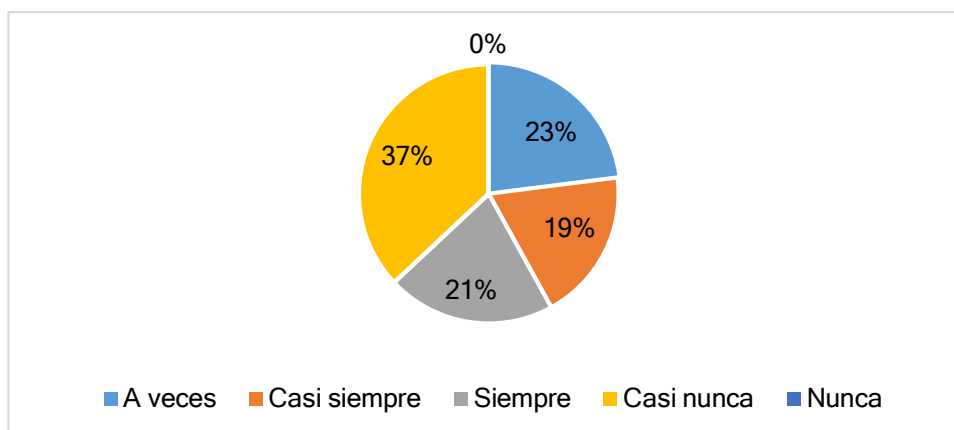
28. ¿Tiene implementados controles para asegurar que el acceso y la administración de la información se realice por el personal facultado?

Tabla 33

Existencia de controles para el acceso a la información

RESPUESTA	PORCENTAJE	NUMERO DE EMPRESAS
A VECES	23%	2
CASI SIEMPRE	19%	2
SIEMPRE	21%	2
CASI NUNCA	37%	4
NUNCA	0%	0
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>10</b>

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta



*Figura 28.* Existencia de controles para el acceso a la información

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta

El 37% de los participantes opina que, en pocas ocasiones, se establecen medidas de control para garantizar que el acceso y la administración de la información sean llevados a cabo por el

personal autorizado, el 23% cree que solo a veces, el 21% piensa que siempre y el 19% expresa que casi siempre se implementa este tipo de controles.

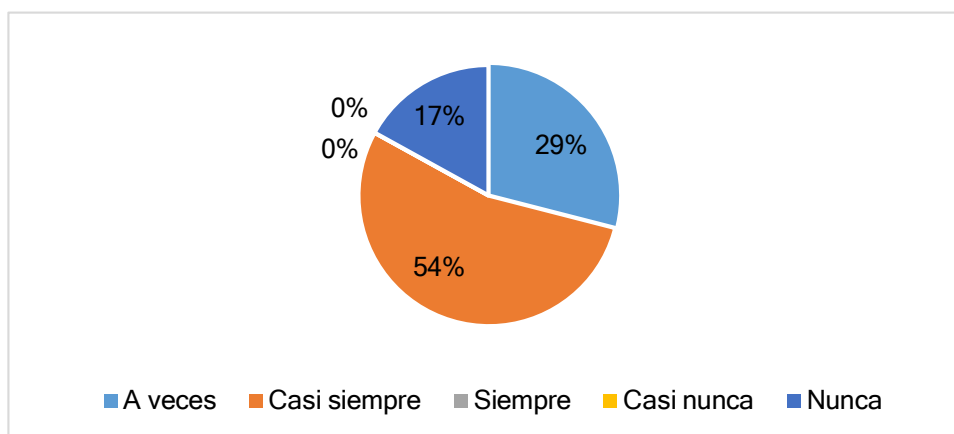
29. ¿Evalúa periódicamente la efectividad de las actividades de control implementadas?

Tabla 34

Evaluación de la efectividad de las actividades de control

RESPUESTA	PORCENTAJE	NUMERO DE EMPRESAS
A VECES	29%	3
CASI SIEMPRE	54%	5
SIEMPRE	0%	0
CASI NUNCA	0%	0
NUNCA	17%	2
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>10</b>

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta



*Figura 29. Evaluación de la efectividad de las actividades de control*

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta

El 54% de los participantes señala que se revisa de manera regular la eficacia de las actividades de control que han sido implementadas, el 29% expresa que a veces y el 17% cree que nunca se

hacen este tipo de evaluaciones.

### Información y Comunicación

30. ¿Las actividades de control implementadas contribuyen a que la información que utiliza y genera sea de calidad, pertinente, veraz, oportuna, accesible, transparente, objetiva e independiente?

Tabla 35

Existencia de actividades de control para asegurar la calidad de la información

RESPUESTA	PORCENTAJE	NUMERO DE EMPRESAS
A VECES	39%	4
CASI SIEMPRE	44%	4
SIEMPRE	0%	0
CASI NUNCA	0%	0
NUNCA	17%	2
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>10</b>

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta

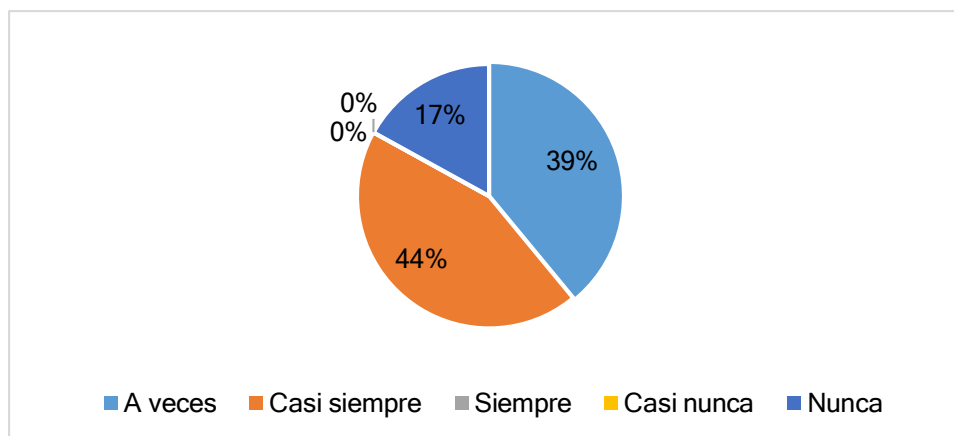


Figura 30. Existencia de actividades de control para asegurar la calidad de la

*información*

*Nota. Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta*

El 44% de los participantes considera que las acciones de control establecidas ayudan a asegurar que la información empleada y creada posea características de calidad y demás atributos importantes, el 44% indica que casi siempre y el 17% que nunca.

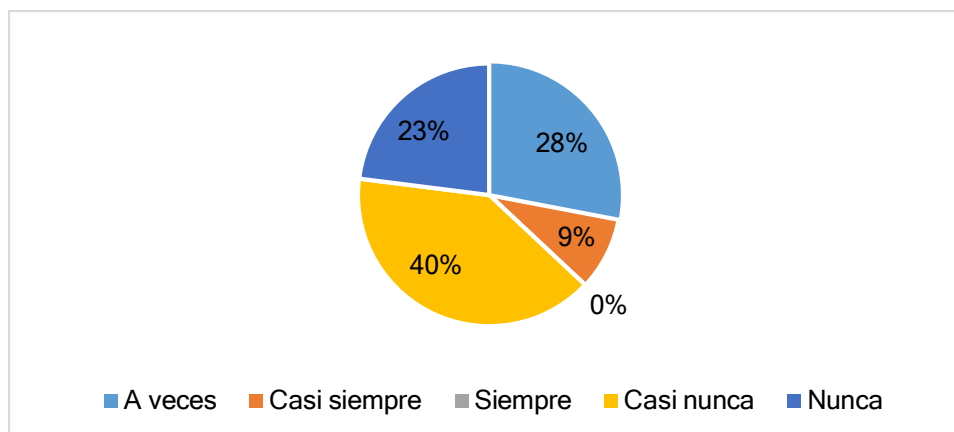
**31. ¿Cumple con los Principios Institucionales de Seguridad de la Información?**

Tabla 36

Cumplimiento de los Principios Institucionales de Seguridad de la Información

RESPUESTA	PORCENTAJE	NUMERO DE EMPRESAS
A VECES	28%	3
CASI SIEMPRE	9%	1
SIEMPRE	0%	0
CASI NUNCA	40%	4
NUNCA	23%	2
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>10</b>

*Nota. Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta*



*Figura 31. Cumple con los Principios Institucionales de Seguridad de la Información*

*Nota. Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta*

El 40% de los participantes indica que acata los Principios Institucionales de Seguridad de la Información, el 28% que a veces y el 23% que nunca y el 9% que casi siempre.

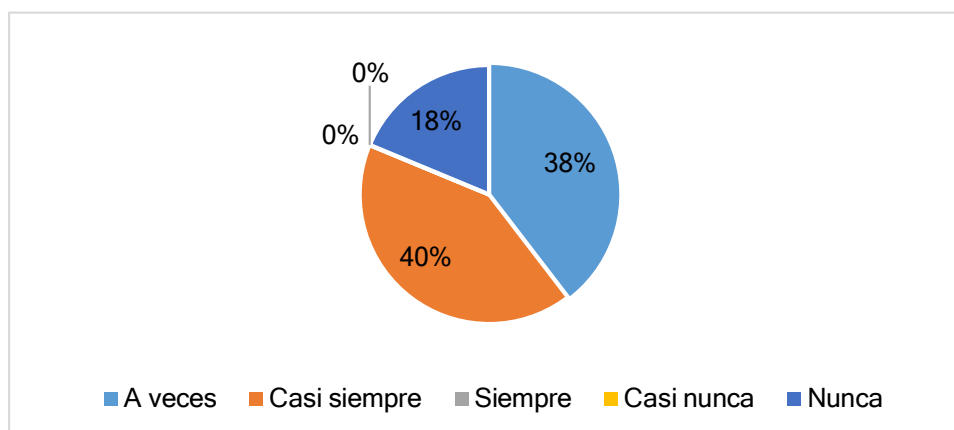
32. ¿Los sistemas de información implementados aseguran la calidad, pertinencia, veracidad, oportunidad, accesibilidad, transparencia, objetividad e independencia de la información?

Tabla 37

Existencia de sistemas de información que aseguren su calidad

RESPUESTA	PORCENTAJE	NUMERO DE EMPRESAS
A VECES	38%	4
CASI SIEMPRE	40%	4
SIEMPRE	0%	0
CASI NUNCA	0%	0
NUNCA	18%	2
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>10</b>

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta



*Figura 32.* Existencia de sistemas de información que aseguren su calidad

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta

El 44% de los participantes indicó que, en la mayoría de las ocasiones, los sistemas de información efectuados garantizan la calidad y demás atributos importantes que debe cumplir la información, el 38% cree que a veces y el 18% nunca se aplican este tipo de sistemas para asegurar la calidad.

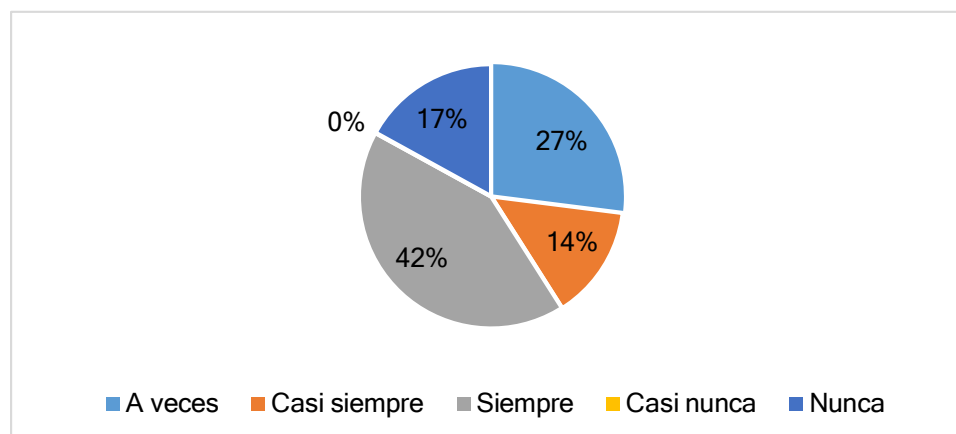
**33.** ¿Los sistemas de información implementados facilitan la toma de decisiones?

Tabla 38

Existencia de sistemas de información que facilitan la toma de decisiones

RESPUESTA	PORCENTAJE	NUMERO DE EMPRESAS
A VECES	27%	3
CASI SIEMPRE	14%	1
SIEMPRE	42%	4
CASI NUNCA	0%	0
NUNCA	17%	2
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>10</b>

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta



*Figura 33.* Existencia de sistemas de información que facilitan la toma de decisiones

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta

El 27% de los participantes afirma que la implementación de sistemas de información

contribuye a la facilitación del proceso de toma de decisiones, el 17% indica que nunca y el 14% casi siempre y el 42% siempre por lo que es importante este tipo de medios de información y manejo.

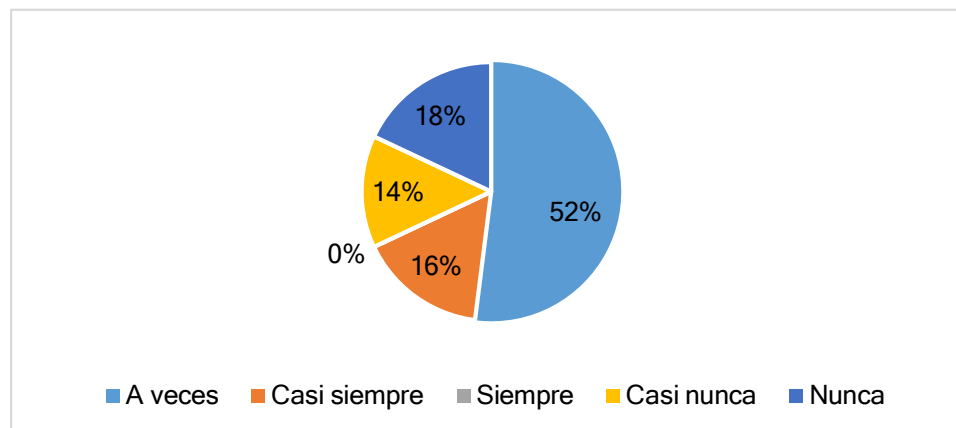
34. ¿Tiene formalmente establecidas líneas de comunicación e información con su personal para difundir los programas, metas y objetivos de la unidad administrativa?

Tabla 39

Existencia de líneas de comunicación e información

RESPUESTA	PORCENTAJE	NUMERO DE EMPRESAS
A VECES	52%	5
CASI SIEMPRE	16%	2
SIEMPRE	0%	0
CASI NUNCA	14%	1
NUNCA	18%	2
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>10</b>

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta



*Figura 34. Existencia de líneas de comunicación e información*

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta

El 52% de los participantes señala que ha establecido de manera formal canales de comunicación



e información entre los trabajadores para comunicar los programas, metas y objetivos de la organización, el 14% cree que casi nunca y el 16% casi siempre y el 18% nunca se utilizan líneas de comunicación formales.

35. ¿Las líneas de comunicación e información establecidas permiten recibir retroalimentación del personal respecto del avance del programa de trabajo, las metas y los objetivos?

Tabla 40

Existencia de líneas de comunicación e información para recibir retroalimentación del personal

RESPUESTA	PORCENTAJE	NUMERO DE EMPRESAS
A VECES	50%	5
CASI SIEMPRE	34%	3
SIEMPRE	16%	2
CASI NUNCA	0%	0
NUNCA	0%	0
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>10</b>

Nota. Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta

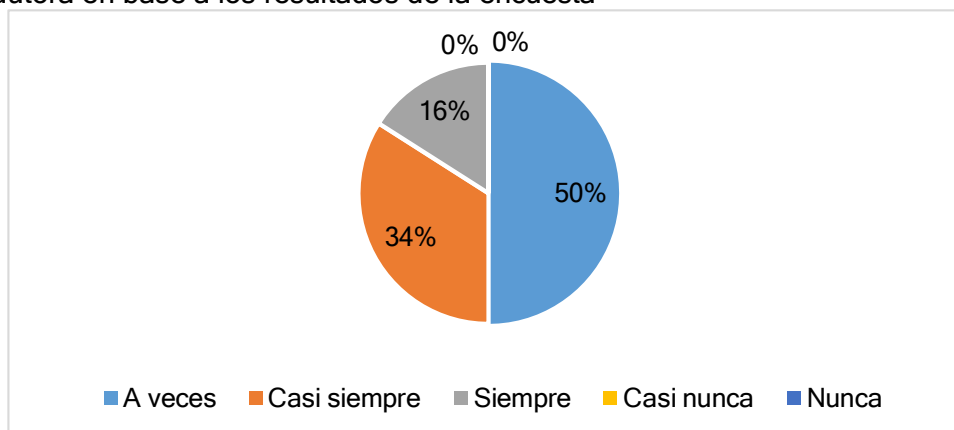


Figura 35. Existencia de líneas de comunicación e información para recibir retroalimentación del personal

Nota. Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta

El 34% de los participantes mencionaron que los canales de comunicación e información instituidos casi siempre posibilitan recibir *feedback* del personal en relación con el progreso del plan de trabajo, las metas y los objetivos, el 50% cree que solo a veces y el 16% que siempre.

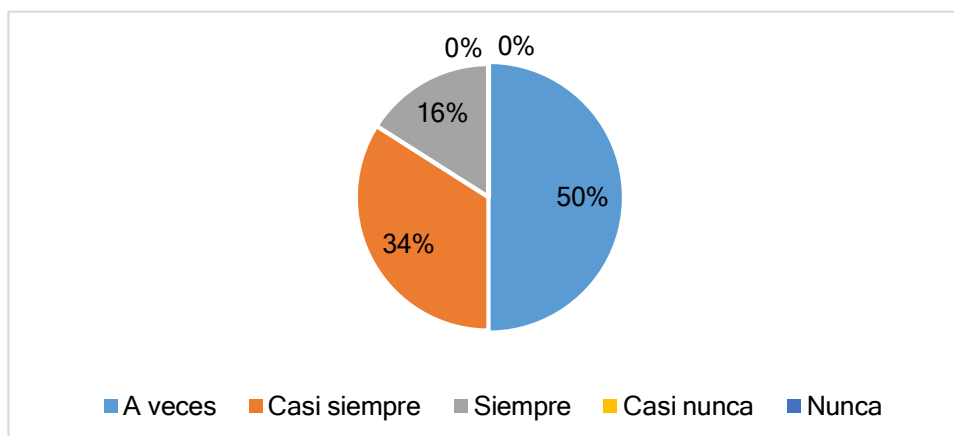
- 36.** ¿Evalúa periódicamente la efectividad de las líneas de comunicación e información entre el ámbito central, regional y estatal?

Tabla 41

Evaluación de la efectividad de las líneas de comunicación e información

RESPUESTA	PORCENTAJE	NUMERO DE EMPRESAS
A VECES	50%	5
CASI SIEMPRE	34%	3
SIEMPRE	16%	2
CASI NUNCA	0%	0
NUNCA	0%	0
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>10</b>

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta



*Figura 36.* Evaluación de la efectividad de las líneas de comunicación e información

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta

La mitad de los encuestados lleva a cabo evaluaciones periódicas para medir la eficacia de los

canales de comunicación e información entre los ámbitos central, regional y estatal, el 16% indica que siempre.

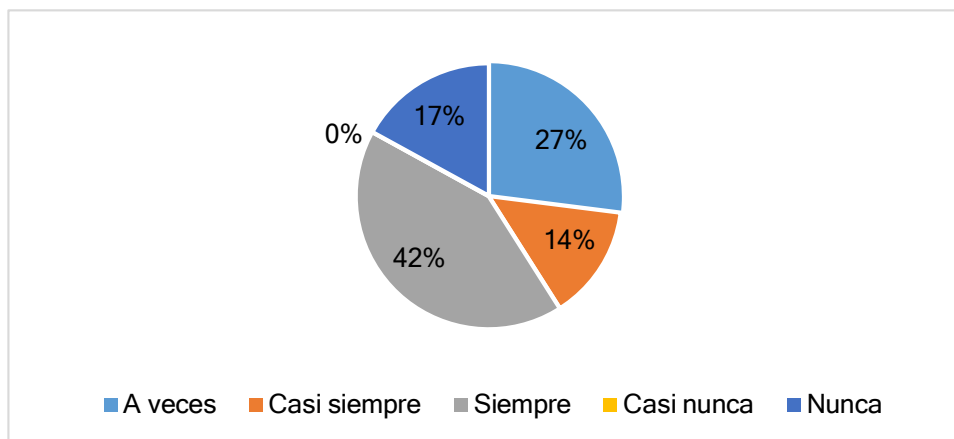
37. ¿Las líneas de comunicación e información establecidas permiten la atención de requerimientos de usuarios externos?

Tabla 42

Existencia de líneas de comunicación con usuarios externos

RESPUESTA	PORCENTAJE	NUMERO DE EMPRESAS
A VECES	27%	3
CASI SIEMPRE	14%	1
SIEMPRE	42%	4
CASI NUNCA	0%	0
NUNCA	17%	2
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>10</b>

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta



*Figura 37.* Existencia de líneas de comunicación con usuarios externos

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta

El 42% de las respuestas recibidas indican que las líneas de comunicación e información

implementadas posibilitan la atención de solicitudes por parte de usuarios externos, el 27% cree que a veces estas líneas facilitan la gestión de solicitudes y el 41% cree que siempre.

### Supervisión y Seguimiento

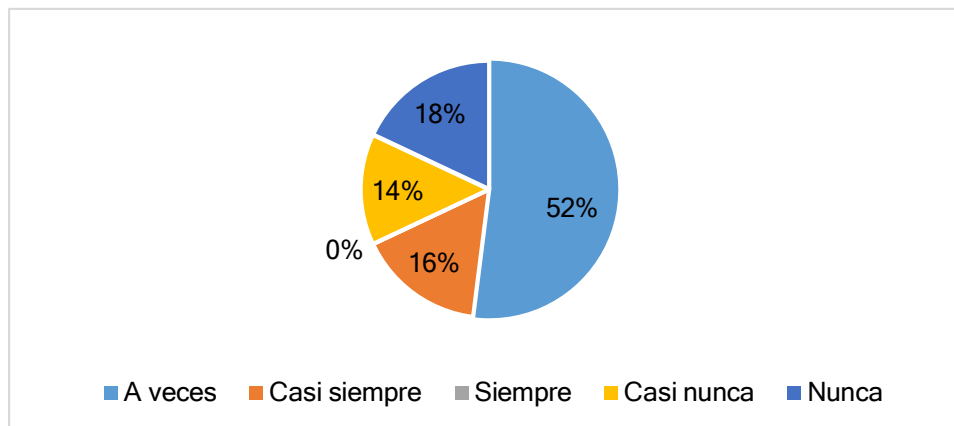
38. ¿Evalúa que los componentes del control interno, están presentes y funcionan adecuadamente en su unidad administrativa?

Tabla 43

Evaluación de los componentes del control interno

RESPUESTA	PORCENTAJE	NUMERO DE EMPRESAS
A VECES	52%	5
CASI SIEMPRE	16%	2
SIEMPRE	0%	0
CASI NUNCA	14%	1
NUNCA	18%	2
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>10</b>

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta



*Figura 38. Evaluación de los componentes del control interno*

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta

El 52% de los participantes mencionaron que en ocasiones se realiza la evaluación de la

existencia y el correcto desempeño de los elementos del control interno en su entidad, el 17% expresa que nunca evalúan los componentes y el 16% casi siempre.

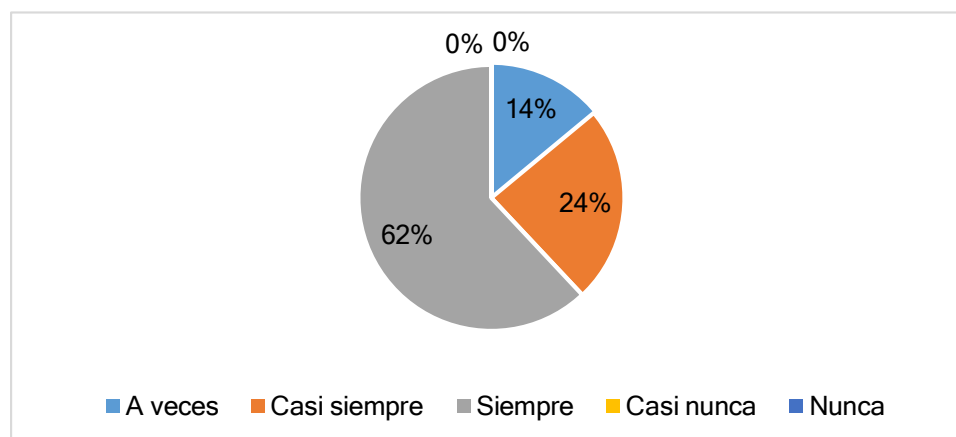
39. ¿Comunica las deficiencias de control interno de forma oportuna a los niveles facultados para aplicar medidas correctivas?

Tabla 44

Comunicación de las deficiencias de control interno de forma oportuna

RESPUESTA	PORCENTAJE	NUMERO DE EMPRESAS
A VECES	14%	1
CASI SIEMPRE	24%	3
SIEMPRE	62%	6
CASI NUNCA	0%	0
NUNCA	0%	0
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>10</b>

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta



*Figura 39.* Comunicación de las deficiencias de control interno de forma oportuna

*Nota.* Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta

El 62% de los encuestados afirma que comunica de manera constante las deficiencias en el

control interno de manera pertinente a los niveles correspondientes para implementar acciones correctoras, el 24% expresa que casi siempre y el 14% a veces.

40. ¿Se asegura que sean atendidas las recomendaciones en materia de control interno, emitidas por los auditores internos y externos?

Tabla 45

Atención a las recomendaciones en materia de control interno

RESPUESTA	PORCENTAJE	NUMERO DE EMPRESAS
A VECES	52%	5
CASI SIEMPRE	9%	1
SIEMPRE	9%	1
CASI NUNCA	13%	1
NUNCA	17%	2
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>10</b>

Nota. Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta

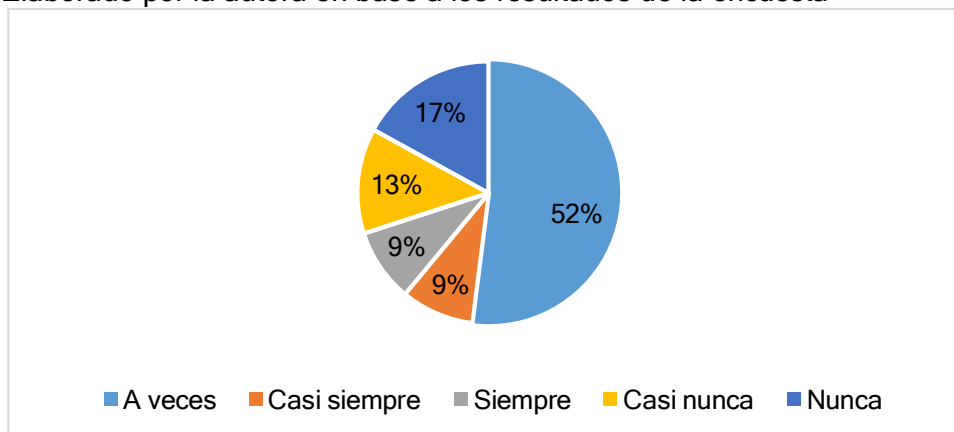


Figura 40. Atención a las recomendaciones en materia de control interno

Nota. Elaborado por la autora en base a los resultados de la encuesta

El 52% de los encuestados considera que se garantiza el seguimiento de las recomendaciones en relación con el control interno realizadas por los auditores internos y externos, el 13% indica

que casi nunca y el 17% indica que nunca.

### **Análisis de los Resultados de las Encuestas**

Se aplicaron encuestas a los gerentes propietarios de Pymes del cantón Naranjito para conocer cómo se desempeña el control interno en este tipo de organizaciones, detectándose como principales resultados los siguientes:

#### **Procesos de Control**

En cuanto al ambiente de control, es notable que en la mayoría de las Pymes la ausencia de procesos formales en relación con la normativa interna, misión, visión y objetivos es evidente. Adicionalmente, en muchos negocios no se dispone de manuales de procesos que proporcionen pautas claras y estructuradas para las operaciones internas. Esta carencia de documentación formal puede afectar la coherencia y eficiencia en la gestión de las actividades comerciales y la alineación de los empleados con los objetivos organizacionales.

#### ***Manejo de Políticas de Riesgos***

En lo concerniente a la gestión de riesgos, se observa la falta de políticas formales de control y manuales de procedimientos en la mayoría de las situaciones. Además, se nota la ausencia de informes detallados sobre procesos cumplidos, ya que muchas actividades se llevan a cabo basándose en la experiencia en el manejo del negocio. Esta falta de formalización en la gestión de riesgos puede resultar en una exposición innecesaria a posibles amenazas y limitar la capacidad de anticiparse y abordar eficazmente los riesgos emergentes. ***Difusión de***

#### ***Información y Comunicación***

En relación a la información y comunicación, se evidencia que en la mayoría de los casos no se

hace hincapié en el uso de procesos y canales formales. Además, hay una falta de procesos internos de difusión de información por parte del personal. Esta carencia puede resultar en una comunicación ineficiente y en la pérdida de información crucial dentro de las organizaciones.

En síntesis, las encuestas revelan que en las Pymes aún no se ha establecido de manera formal el registro de la misión, visión y objetivos. En muchas empresas, la falta de un esquema claro de responsabilidades y funciones es evidente. Adicionalmente, se observa que la comunicación carece de canales adecuados, y en un porcentaje significativo, esta carencia se atribuye a la falta de aplicación de sistemas formales dentro del negocio. Asimismo, en la mayoría de las empresas, no se están efectuando de manera efectiva las acciones de control.

## **Capítulo IV. Propuesta**

### **Descripción de la Propuesta**

La propuesta actual consiste en la ejecución de un sistema de control interno fundamentado en el modelo COSO, con el objetivo de mejorar la gestión de las Pymes. **Objetivo de la**

### **Propuesta**

Especificar los pasos a seguir para que las Pymes en Naranjito implementen un proceso de control interno para incrementar su rendimiento.

### **Justificación de la Propuesta**

La ejecución exitosa de un proceso de control interno no solo contribuye, sino que impulsa a las entidades a lograr sus metas de una forma más efectiva. Además, este proceso tiene el potencial de mejorar la ética empresarial, aumentar la confianza tanto interna como externamente, y reducir riesgos significativos en las operaciones. Asimismo, la implementación adecuada del control interno puede generar un efecto positivo en la calidad de los informes financieros, reducir el riesgo de fraudes y errores, y garantizar el cumplimiento de las leyes y regulaciones pertinentes por parte de la empresa. En resumen, un sólido sistema de control interno no solo es un requisito



esencial para la gestión empresarial eficaz, sino que también establece las bases para el desarrollo y la viabilidad a largo plazo.

### **Desarrollo de la Propuesta**

El proceso de auditoría de control interno se centra en los siguientes puntos:

#### ***Ambiente de Control***

Disponer de elementos esenciales que dotarán de disciplina, la estructura organizativa, las políticas y los procedimientos de la empresa.

- Que se evidencie el compromiso de trabajar con valores éticos e integridad.
- Se determinarán las políticas de la empresa de manera formal especificando las políticas y procedimientos del negocio.
- Se elaborarán los organigramas de las diferentes empresas del cantón Naranjito.
- Se elaborarán los cuadros de funciones y detalle de responsabilidades de acuerdo a los diferentes cargos.
- Las empresas garantizarán realizar lo necesario para retener o atraer profesionales que demuestren competencias enfocadas en el objetivo de la misma.
- Se cumplirá con la rendición de cuentas de manera que toda información sea detallada de forma clara y precisa que contribuya a la toma de decisiones.

#### ***Establecimientos de Objetivos Globales***

De acuerdo con el plan estratégico se decretan objetivos globales que están alineados a la misión y visión. Por medio de un análisis FODA se identifican las condiciones para que se cumplan los objetivos, existiendo objetivos específicos asignados para cada departamento.

#### ***Firmeza de la Estrategia, Presupuestos y Planes Acorde con los Objetivos***

Los objetivos están alineados con las estrategias proyectadas, de manera que cada departamento tiene definido su objetivo específico en concordancia con dichas estrategias.

- Departamentos de ventas: fomentar estrategias comerciales impulsando actividad de

ventas por medio del buen trato a los consumidores.

- Departamento de contabilidad: informes oportunos contables para las autoridades competentes con el propósito de examinar e interpretar la situación financiera de la organización.
- Departamento de marketing: dar a conocer el producto, servicio o marca a través de los medios de comunicación.
- Departamento de bodega: garantizar existencia de la mercadería por medio del control de inventario.
- Departamento de recursos humanos: responsable del personal que conforma la organización que cuenten conocimientos y habilidades para desempeñar su cargo.

### ***Identificar y Evaluar los Riesgos***

Se refirieron a la posibilidad de que eventos, tanto externos como internos, puedan afectar la habilidad de la empresa para lograr sus objetivos. Es crucial identificar y evaluar estos riesgos para resguardar los activos y recursos financieros, asegurando así una ventaja competitiva frente a otras empresas.

### ***Riesgos para la Empresa***

Los riesgos comerciales pueden ser riesgos internos o riesgos externos y pueden comprender varios factores tales como cambios económicos, competencia en el mercado, errores de gestión, problemas de calidad, desastres naturales, problemas de seguridad, cambios en la legislación y regulaciones, etc. Para que la empresa tome medidas correctivas debe identificar estas fuentes de riesgos.

Factores externos

- Restricciones legales.
- La tecnología.
- Los clientes.

- La competencia está en constante crecimiento.
  - Marketing y publicidad.
- Factores internos
- Capacidad del personal contratado.
  - Deficiencia de los materiales y sistemas integrados
  - Falta de capacitación de los trabajadores
  - Los responsables de cada área no son buenos líderes
  - Deficiencia de los procesos de control.

Las empresas deben reconocer y evaluar los riesgos, para ello se recomienda el empleo de la Matriz de Triple Criterio. En este sentido, para llevar a cabo la evaluación cualitativa de los riesgos identificados en la Matriz de Triple Criterio, se aplica la tabla de estimación cualitativa del riesgo mediante el método de PGV. Esta tabla categoriza los riesgos como Moderados, Importantes o Intolerables, asignándoles calificaciones específicas de baja, media o alta. Los criterios de probabilidad se califican según la seriedad del perjuicio y la vulnerabilidad del riesgo analizado.

Todos los criterios empleados en la identificación del riesgo poseen una calificación numérica que varía entre uno, dos y tres para cada parámetro evaluado, como la probabilidad, gravedad y vulnerabilidad. Al sumar estos factores, se obtiene una estimación del riesgo, clasificándose como riesgo moderado aquellos que oscilan entre los parámetros de cuatro y tres, riesgo importante entre cinco y seis, y riesgo intolerable para aquellos con una calificación de siete, ocho y nueve. Esta estimación facilitará la planificación de intervenciones en los riesgos de manera prioritaria.

Tabla 46

## Método de Triple Criterio (PGV)

Método del Triple Criterio	
Este método, conocido como PGV o Triple Criterio, ofrece una evaluación del riesgo al sumar puntuaciones de 1 a 3 para cada parámetro. Estas puntuaciones, que van de 3 a 9, permiten la categorización de la empresa y su actividad basándose en tres de ellas.	
Las variables que participan en este método son:	P (Probabilidad de ocurrencia)
	G (Gravedad del daño)
	V (Vulnerabilidad)
Para calcular la estimación del riesgo, se emplea la siguiente fórmula:	
$E = P + G + V$	
<b>Metodología</b>	
El método consiste en clasificar las actividades laborales, seguido de un análisis de riesgos que implica la identificación de peligros, la estimación de riesgos y, en última instancia, la valoración para determinar su nivel de tolerancia.	
<b>La matriz de riesgo constituye una técnica empleada en el análisis de riesgos industriales.</b>	
En el contexto específico de una industria, se evalúa el nivel de consecuencias de cada escenario peligroso posible, así como la probabilidad de que ocurra.	
Según la evaluación que realice la empresa de las consecuencias, que van desde catastróficas	<b>Alto Riesgo</b>
hasta leves, así como de la probabilidad de que ocurran, desde muy improbable hasta frecuente, se puede clasificar el escenario en un rango de aceptabilidad determinado por:	<b>Riesgo Medio</b>
Basándose en el nivel de riesgo obtenido, se establecerán medidas para prevenir la ocurrencia de eventos no deseados y mitigar posibles consecuencias para personas, equipos y el medio ambiente.	<b>Bajo Riesgo</b>

Nota. Elaborado por la autora en base a la información tomada de Pérez (2023) Tabla 47

Estimación cualitativa de los riesgos - método PGV

CUALIFICACION O ESTIMACION CUALITATIVA DEL RIESGO METODO TRIPLE CRITERIO											
PROBABILIDAD DE:			GRAVEDAD DEL DAÑO			VULNERABILIDAD			ESTIMACIÓN DEL RIESGO		
BAJA	MEDIA	ALTA	LIGERAMENTE DAÑO	DAÑO	EXTREMADAMENTE DAÑO	MEDIANA GESTION (acciones puntuales aisladas )	INCIPIENTE GESTION (proteccion personal	NINGUNA GESTION	RIESGO MODERADO	RIESGO IMPORTANTE	RIESGO INTOLERABLE
1	2	3	1	2	3	1	2	3	4 Y 3	6 Y 5	9, 6 Y 7
RIESGO MODERADO			RIESGO IMPORTANTE			RIESGO INTOLERABLE					

Nota. Tomado en todas las áreas de la empresa. Esto se realiza mediante una lista de verificación que de Pérez (2023)

Luego de establecer los valores de probabilidad, gravedad y vulnerabilidad, se procede a identificar los riesgos mecánicos y físicos evalúa los riesgos vinculados a las distintas posiciones laborales dentro de la empresa.

### **Diseñar e Implementar Actividades de Control**

La empresa debe diseñar y poner en práctica acciones de control con el objetivo de mitigar los riesgos identificados. Estas medidas de control pueden ser de naturaleza preventiva, de detección o correctiva.

- Las actividades de control serán informes semanales del nivel de ventas manejo de inventarios, recursos gastados por parte del negocio.
- En el caso de los inventarios se utilizarán Kardex de los inventarios para llevar un registro escrito del nivel de existencias.

**X**

### ***Establecer y Mantener Sistemas de Información y Comunicación***

La empresa debe establecer y mantener sistemas de información y comunicación que le permitan capturar y comunicar información relevante sobre sus operaciones y riesgos. Además, debe realizar informes semanales de las actividades de la empresa.

Cada negocio deberá tener un panel de información que detalle los elementos más importantes del negocio que cada empleado debe conocer, como:

- Misión, visión, objetivos y políticas generales de la empresa.
- Información de contactos más importantes de la empresa.

### ***Supervisar la Eficacia del Control Interno***

La empresa debe realizar un seguimiento constante para valorar la efectividad de su control interno; este seguimiento puede realizarse a través de autoevaluaciones, auditorías internas o externas. A su vez, se solicitarán mensualmente informes de la situación del negocio (ventas, ingresos, costos y gastos) además de un registro escrito que será archivado.

### **Aplicación de la Propuesta en Empresas PYMES del Cantón Naranjito**

La propuesta actual se centra en la implementación de un sistema de control interno basado en el modelo COSO, con el fin de mejorar la gestión de las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES). En línea con este enfoque, se plantea llevar a cabo la aplicación práctica de esta propuesta en 10 empresas PYMES ubicadas en el Cantón Naranjito.

Para iniciar el proceso de aplicación, se seleccionaron estas 10 empresas basándose en datos obtenidos de la Superintendencia de Compañías, lo que permitió identificar las principales cuentas de balance correspondientes al año 2022. El objetivo principal es realizar un análisis de los índices financieros que brinden una visión clara de la situación económica y financiera de cada empresa.

En una primera fase de este proceso, se han calculado indicadores clave de liquidez,

apalancamiento y rentabilidad para cada una de las 10 empresas PYMES seleccionadas. Estos indicadores proporcionarán una comprensión profunda de aspectos críticos como la capacidad de pago a corto plazo, la estructura de financiamiento y la eficiencia en la generación de utilidades.

Tabla 48

Indicadores de 10 de las principales empresas PYMES del Cantón Naranjito

<b>Empresas</b>	<b>Liquidez</b>	<b>Apalancamiento</b>	<b>ROA</b>	<b>ROE</b>
Comercial Guayasamín Cia. Ltda.	1,42	2,69	20,96%	56,46%
Compañía de transporte pesado Girasol S.A.	1,07	9,29	2,10%	19,53%
Export Guayasban S.A.	1,23	5,43	24,18%	131,34%
Compañía de transporte de carga pesada Naranjito S.A	12,34	1,07	27,25%	29,13%
Pronaran S.A.	3,84	1,02	1,05%	1,07%
Compañía de transporte pesado Tranmetal S.A	1,03	29,86	120,00%	35,78%
A.	0,16	3,05	31,23%	95,40%
Neumonaranjito S.A.S.	6,4	1,13	2,64%	2,98%
Construcciones Naranjito S. A.	1,26	2,07	8,77%	18,18%
Resnaranjito Cia. Ltda.	0,94	47,98	6,49%	311,42%

Nota. Tomado de Superintendencia de Compañías (2022) Tabla 49

**X**

## Indicadores de 10 de las principales empresas PYMES del Cantón Naranjito

<b>Empresas</b>	<b>ENDEUDAMIENTO</b>	<b>MARGEN UTILIDAD NETA</b>	<b>ROTACION DE ACTIVOS</b>
Comercial Guayasamín Cia. Ltda.	1,59	0,74	4.19
Compañía de transporte pesado Girasol S.A.	1,12	-0,02	1.27
Export Guayasban S.A.	1,23	0,42	4.84
Compañía de transporte de carga pesada Naranjito S.A	15,46	0,01	27.25
Pronaran S.A.	52,88	0,75	0.21
Compañía de transporte pesado Tranmetal S.A	1,03	0	14.48
A.	1,49	0,02	16.88
Neumonaranjito S.A.S.	8,68	0,99	0.53
Construcciones Naranjito S. A.	1,93	0,05	1.65
Resnaranjito Cia. Ltda.	1,02	0,39	6,49%

*Nota. Tomado de Superintendencia de Compañías (2022)*

Con los datos de la tabla 48 se analizó ha procedido a analizar los indicadores de cada empresa:

Los indicadores proporcionados, Comercial Guayasamin Cía. Ltda. los indicadores financieros de Comercial Guayasamin Cía. Ltda. muestran un desempeño sólido y saludable. La empresa tiene un nivel adecuado de liquidez, un apalancamiento moderado y está generando rendimientos sólidos tanto en términos de activos como de patrimonio. Esto sugiere una gestión



eficiente y efectiva de los recursos financieros y operativos de la empresa. En el caso de la empresa Compañía de Transporte Pesado Girasol S.A. Compañía de Transporte Pesado Girasol S.A. muestran un desempeño preocupante. Aunque la empresa tiene un nivel aceptable de liquidez, su alto nivel de apalancamiento y sus indicadores de rentabilidad negativos sugieren desafíos financieros significativos que requieren una atención inmediata para mejorar su situación financiera y operativa, por lo tanto, es su gestión necesita ser revisada y además el control es indispensable para mitigar los riesgos asociados con los indicadores negativos.

Mientras que Export Guayasban S.A. muestran un desempeño sólido y saludable. La empresa tiene un nivel adecuado de liquidez, un apalancamiento moderado y está generando rendimientos sólidos tanto en términos de activos como de patrimonio. Esto sugiere una gestión eficiente y efectiva de los recursos financieros y operativos de la empresa, por lo tanto, la gestión y control se maneja adecuadamente. Para el caso de la empresa Compañía de Transporte de Carga Pesada Naranjito S.A. muestran un desempeño financiero muy sólido. La empresa tiene una liquidez excepcional, un apalancamiento bajo y genera rendimientos sólidos tanto en términos de activos como de patrimonio. Esto sugiere una gestión financiera muy eficiente y una sólida posición en el mercado.

Por su parte Pronaran S.A. muestra un desempeño relativamente bajo en términos de rentabilidad. Aunque la empresa tiene un nivel alto de liquidez y un bajo apalancamiento, sus indicadores de rentabilidad son bajos, lo que sugiere que podría haber oportunidades para mejorar la eficiencia operativa y la generación de ingresos y por ello a entidad necesita revisar su gestión y control interno, especialmente en la áreas como lo es el departamento de ventas el cual está influyendo en la rentabilidad, con el objetivo de establecer alternativas para la generación de mayores resultado y por lo tano una mejor rentabilidad. Mientras que los indicadores financieros

de Compañía de Transporte Pesado Tranmetal S.A. muestran un desempeño mixto. Aunque la empresa tiene un nivel aceptable de liquidez, su alto nivel de apalancamiento y sus indicadores de rentabilidad relativamente bajos sugieren desafíos financieros significativos que necesitan ser abordados para mejorar la salud financiera y operativa de la empresa. En el caso de esta empresa, es necesario realizar una evaluación integral de todos los departamentos y aplicar un control interno a cada, con el fin de que se

mitiguen los riesgos asociados y además identificar los principales factores que impactan en sus indicadores, para posteriormente determinar estrategias para mejorarlos.

En cuanto a la empresa Transportes Rivera S. A. muestra un nivel aceptable de liquidez y una rentabilidad moderada en términos de ROE, su alto nivel de apalancamiento y su baja rentabilidad en términos de ROA son preocupantes. La empresa puede beneficiarse de una revisión de su estructura de capital y una mejora en la eficiencia operativa para garantizar una salud financiera más sólida y un rendimiento más consistente en el futuro, es decir es necesario mejorar la gestión en las áreas específicas mencionadas lo que ayudará a la mejora de la rentabilidad. De acuerdo con los indicadores Neumonaranjito S.A.S. muestran un desempeño sólido y saludable. La empresa tiene un nivel muy alto de liquidez, un bajo nivel de apalancamiento y está generando rendimientos moderados tanto en términos de activos como de patrimonio. Esto sugiere una gestión financiera efectiva y una posición financiera sólida en el mercado, por lo tanto, la empresa aplica un control interno efectivo.

Por su parte, Construcciones Naranjito S.A. muestran un desempeño sólido y saludable.

La empresa tiene un nivel adecuado de liquidez, un apalancamiento moderado y está generando rendimientos razonables tanto en términos de activos como de patrimonio. Esto sugiere una gestión financiera efectiva y una posición financiera sólida en el mercado, debido a una correcta evaluación y control interno con una revisión continua. En cuanto a los indicadores de

Resnaranjito Cía. Ltda. muestran un desempeño mixto. Aunque la empresa tiene un alto nivel de apalancamiento y su liquidez podría ser preocupante, su rentabilidad sobre el patrimonio es extraordinariamente alta. A pesar de mantener una rentabilidad alta, otras áreas impactan en otros indicadores que también son importantes para la empresa, como lo es el apalancamiento y liquidez, en ese sentido es necesario establecer una gestión y control integral para mejorar estos indicadores.

Posteriormente, si las empresas mencionadas aplicarían la propuesta del sistema de control interno fundamentado en el modelo COSO se esperaría que sus indicadores

(calculados anteriormente, mejoren en el mediano plazo), es decir con este proceso, se espera que las empresas mejoren el potencial de mejorar la ética empresarial, aumentar la confianza tanto interna como externamente, y reducir riesgos significativos en las operaciones.

A continuación, se ha realizado una proyección de los indicadores para 5 años tomando en cuenta los rubros de balance, en una primera instancia se ha realizado la proyección de los balances aplicando la propuesta COSO y posteriormente se obtiene los indicadores de cada empresa:

Tabla 50

Indicadores proyectados de la empresa Comercial Guayasamín CIA LTDA

Comercial Guayasamín Cia. Ltda.						
Cuentas	Datos actuales	AÑO 1	AÑO 2	AÑO3	AÑO 4	AÑO 5
Liquidez	1.42	1.47	1.51	1.55	1.60	1.60
Apalancamiento	2.69	2.83	2.97	3.12	3.27	3.44
ROA	20,96%	20,56%	20,17%	19,78%	19,41%	19,04%
ROE	56,46%	58,15%	59,90%	61,70%	63,55%	65,45%
Capital de trabajo	37.57	97.62	92.25	23.29	92.72	02.58
Endeudamiento	1.59	1.64	1.69	1.73	1.79	1.84
Margen de utilidad neta	0,74	0,76	0,78	0,79	0,8	0,82
Rotación de activos	4.19	4.39	4.60	4.82	5.05	5.29

*Nota. Tomado de Superintendencia de Compañías (2022)*

Para el caso de la empresa Compañía de Transporte Pesado Girasol S.A., debido a que presenta una pérdida en el primer periodo, sus indicadores de rentabilidad son negativos, sin embargo, si la empresa aplica lo propuesto en este documento, sus indicadores en la proyección cambian.

Tabla 51

Indicadores proyectados de la empresa Compañía de Transporte Pesado Girasol S.A.

<b>Compañía de transporte pesado Girasol S.A.</b>						
<b>Cuentas</b>	<b>datos actuales</b>	<b>Año 1</b>	<b>Año 2</b>	<b>Año 3</b>	<b>Año 4</b>	<b>Año 5</b>
Liquidez	1,07	1,1	1,13	1,17	1,2	1
Apalancamiento	9,29	9,75	10,24	10,75	11,29	1
ROA	-2,10%	6,40%	6,28%	6,16%	6,04%	5%
ROE	-19,53%	62,46%	64,33%	66,26%	68,25%	70%
Capital de trabajo	3,254.12	4,813.01	6,477.77	8,254.25	10,148.61	12,000.00
Endeudamiento	1,12	1,15	1,19	1,22	1,26	1
Margen de utilidad neta	-1,66%	4,81%	10,87%	16,54%	21,85%	26%
Rotación de activos	1.27	1.33	1.39	1.46	1.53	1%

*Nota. Tomado de Superintendencia de Compañías (2022)*

Export Guayasban S.A. muestran un desempeño sólido y saludable. La empresa mejora su nivel adecuado, aunque el apalancamiento aumenta y está generando rendimientos sólidos tanto en términos de activos como de patrimonio. Esto sugiere que, a pesar de manejar una gestión eficiente y efectiva de los recursos financieros y operativos, la empresa mejora y tiene un crecimiento mayor.

Tabla 52

Indicadores proyectados de la empresa Export Guayasban S.A.

<b>Export Guayasban S.A.</b>						
<b>Cuentas</b>	<b>datos actuales</b>	<b>Año 1</b>	<b>Año 2</b>	<b>Año 3</b>	<b>Año 4</b>	<b>Año 5</b>
Liquidez	1,23	1,26	1,3	1,34	1,38	1,42
Apalancamiento	5,43	2,85	1,5	0,79	0,41	0,22
ROA	24,18%	23,24%	22,83%	22,51%	21,28%	21%
ROE	1,34%	9,35%	9,57%	4,88%	6,00%	38%
Capital de trabajo	1903.96	2,252.26	2,623.04	3,017.53	3,437.00	3,882.82
Endeudamiento	1,23	1,26	1,3	1,34	1,38	1,42
Margen de utilidad neta	0,42%	45,64%	49,10%	52,34%	55,37%	58%
Rotación de activos	4.84	5.07	5.31	5.56	5.83	6.10

*Nota. Tomado de Superintendencia de Compañías (2022)*

Para el caso de la empresa Compañía de Transporte de Carga Pesada Naranjito S.A. muestran un desempeño financiero muy sólido. La empresa refleja un crecimiento en su liquidez, aunque también aumenta el apalancamiento bajo y genera rendimientos sólidos tanto en términos de activos como de patrimonio. Esto sugiere una gestión financiera muy eficiente y una sólida posición en el mercado.

Tabla 53

Indicadores proyectados de la empresa Compañía de transporte de carga pesada Naranjito S.A.

<b>Compañía de transporte de carga pesada Naranjito S.A.</b>						
<b>Cuentas</b>	<b>datos actuales</b>	<b>Año 1</b>	<b>Año 2</b>	<b>Año 3</b>	<b>Año 4</b>	<b>Año 5</b>
Liquidez	12,34	12,7	13,07	13,46	13,85	14,26
Apalancamiento	1,07	1,02	0,97	0,93	0,89	0,85
ROA	27,25%	28,40%	24,43%	20,53%	19,72%	20%
ROE	29,13%	21,68%	19,15%	18,47%	17,61%	16.51%
Capital de trabajo	73,695.65	77,575.46	81,653.17	85,938.74	90,442.64	95,175.89
Endeudamiento	15,46	15,92	16,38	16,87	17,36	17,87
Margen de utilidad neta	1,00%	7,30%	13,20%	18,72%	23,89%	29%
Rotación de activos	27.25	28.55	29.91	31.33	32.82	34.39

*Nota. Tomado de Superintendencia de Compañías (2022)*

Por su parte Pronaran S.A. continua con una rentabilidad baja, aunque demuestra un leve aumento en la proyección. Sin embargo, la liquidez muestra una tendencia positiva y se mantiene estable en el apalancamiento, lo que sugiere que mejorar la eficiencia operativa y la generación de ingresos, pero muy por debajo de las demás empresas.

Tabla 54

Indicadores proyectados de la empresa Pronaran S.A.

<b>Pronaran S.A.</b>						
<b>Cuentas</b>	<b>datos actuales</b>	<b>Año 1</b>	<b>Año 2</b>	<b>Año 3</b>	<b>Año 4</b>	<b>Año 5</b>
Liquidez	3,84	3,96	4,07	4,19	4,32	4,4
Apalancamiento	1,02	1,07	1,12	1,18	1,24	1,3
ROA	1,05%	1,10%	1,08%	1,06%	1,04%	1%
ROE	1,07%	1,18%	1,21%	1,25%	1,29%	1.33%
Capital de trabajo	449.22	476.42	505.07	535.25	567.04	600.00
Endeudamiento	52,88	330,24	339.95	349.95	360.24	370.00
Margen de utilidad neta	75,00%	76,59%	78,08%	79.48	80.78	82.00
Rotación de activos	0.21	0.22	0.23	0.24	0.25	0.26

*Nota. Tomado de Superintendencia de Compañías (2022)*

Mientras que los indicadores financieros de Compañía de Transporte Pesado Tranmetal S.A. muestran un desempeño mixto. Aunque la empresa continúa con el nivel aceptable de liquidez, su alto nivel de apalancamiento se observa alto hasta el año 3, sin embargo, para los siguientes años baja y sus indicadores de rentabilidad mejoran.

Tabla 55

Indicadores proyectados de la empresa Compañía de transporte pesado Tranmetal S.A.



<b>Compañía de transporte pesado Tranmetal S.A.</b>						
<b>Cuentas</b>	<b>datos actuales</b>	<b>Año 1</b>	<b>Año 2</b>	<b>Año 3</b>	<b>Año 4</b>	<b>Año 5</b>
Liquidez	1,03	1,07	1,1	1,13	1,16	1,1
Apalancamiento	29,86	20,91	14,63	10,24	7,17	4,65
ROA	1,20%	38,40%	37,67%	36,95%	36,25%	36%
ROE	35,78%	802,76%	551,23%	378,51%	259,91%	235%
Capital de trabajo	1.557,10	2.983,29	4.507,76	6.135,96	7.873,63	8.777,85
Endeudamiento	1,03	1,07	1,1	1,13	1,16	1,12
Margen de utilidad neta	0,08%	6,44%	12,39%	17,97%	23,19%	26,52%
Rotación de activos	14.48	15.17	15.89	16.65	17.44	18.15

*Nota. Tomado de Superintendencia de Compañías (2022)*

En cuanto a la empresa Transportes Rivera S. A. muestra un nivel liquidez menor que la unidad, aunque crece levemente para el quinto año, sin embargo, continua con un apalancamiento menor e indicadores de rentabilidad robustos. No obstante, al aplicar lo propuesto en este documento se observa una mejora en sus indicadores.

Tabla 56

Indicadores proyectados de la empresa Transportes Rivera S. A.

<b>Transportes Rivera S. A.</b>						
<b>Cuentas</b>	<b>datos actuales</b>	<b>Año 1</b>	<b>Año 2</b>	<b>Año 3</b>	<b>Año 4</b>	<b>Año 5</b>
Liquidez	0,16	0,16	0,17	0,17	0,18	0,18
Apalancamiento	3,05	2,57	1,8	1,26	0,88	0,62
ROA	34,22%	48,75%	47,82%	46,91%	46,02%	45%
ROE	104,52%	125,09%	85,89%	58,98%	40,50%	28%
Capital de trabajo	37.753	38.292	38.832	39.371	39.908	40.444
Endeudamiento	1,49	1,34	1,38	1,42	1,46	1,5
Margen de utilidad neta	2,30%	3,72%	9,85%	15,58%	20,96%	25.99%
Rotación de activos	16.88	16.88	17.68	18.52	19.40	20.33

*Nota. Tomado de Superintendencia de Compañías (2022)*

De acuerdo con los indicadores Neumonaranjito S.A.S. continúan con un desempeño sólido y saludable. La empresa tiene un nivel muy alto de liquidez, un bajo nivel de

apalancamiento y está generando rendimientos moderados tanto en términos de activos como de patrimonio, es decir con la aplicación de lo propuesto, los indicadores mejoran.

Tabla 57

Indicadores proyectados de la empresa Neumonaranjito S.A.S.

<b>Neumonaranjito S.A.S.</b>						
<b>Cuentas</b>	<b>datos actuales</b>	<b>Año 1</b>	<b>Año 2</b>	<b>Año 3</b>	<b>Año 4</b>	<b>Año 5</b>
Liquidez	6,4	6,59	6,79	6,99	0,18	0,18
Apalancamiento	1,13	0,95	0,66	0,47	0,88	0,62
ROA	2,64%	2,59%	2,54%	2,49%	46,02%	45%
ROE	2,98%	2,46%	1,69%	1,16%	40,50%	28%
Capital de trabajo	26,249.00	27707.00	29,241.00	30,854.00	39.908	40.444
Endeudamiento	8,68	8,93	9,2	9,47	9,75	10
Margen de utilidad neta	99,36%	99,37%	99,41%	99,45%	99,49%	100%
Rotación de activos	0.53	0.53	0.55	0.58	0.61	0.60

*Nota. Tomado de Superintendencia de Compañías (2022)*

Por su parte, Construcciones Naranjito S.A. continúa con un desempeño sólido y saludable. La empresa tiene un nivel adecuado de liquidez, un apalancamiento menor y está generando rendimientos razonables tanto en términos de activos como de patrimonio. Esto sugiere que la propuesta ha funcionado en lo referente a su gestión financiera efectiva y una posición financiera sólida en el mercado.

Tabla 58

Indicadores proyectados de la empresa Construcciones Naranjito S. A.

<b>Construcciones Naranjito S. A.</b>						
<b>Cuentas</b>	<b>datos actuales</b>	<b>Año 1</b>	<b>Año 2</b>	<b>Año 3</b>	<b>Año 4</b>	<b>Año 5</b>
Liquidez	1,26	1,29	1,33	1,37	1,41	1,4
Apalancamiento	2,07	1,74	1,22	0,85	0,6	0,4
ROA	8,77%	8,60%	8,44%	8,27%	8,12%	8%
ROE	18,18%	14,98%	10,29%	7,06%	4,85%	3%
Capital de trabajo	769.00	897.00	1,034.00	1,178.00	1,332.00	1,400.00
Endeudamiento	1,93	10,71	11,03	11,35	11,68	12
Margen de utilidad neta	5,31%	7,11%	13,02%	18,56%	23,74%	29%
Rotación de activos	1.65	1.65	1.73	1.81	1.9	1.9%

*Nota. Tomado de Superintendencia de Compañías (2022)*

En cuanto a los indicadores de Resnaranjito Cía. Ltda., mejora levemente en su nivel de apalancamiento y su liquidez, su rentabilidad sobre el patrimonio se estabiliza en el quinto año. Por lo tanto, se observa que la aplicación de lo propuesto estabiliza los indicadores de la empresa.

Tabla 59

Indicadores proyectados de la empresa Resnaranjito Cia. Ltda.

<b>Resnaranjito Cia. Ltda.</b>						
<b>Cuentas</b>	<b>datos actuales</b>	<b>Año 1</b>	<b>Año 2</b>	<b>Año 3</b>	<b>Año 4</b>	<b>Año 5</b>
Liquidez	0,94	0,97	1,01	1,3	1,63	1,91
Apalancamiento	47,98	40,31	28,21	19,75	13,83	9,68
ROA	6,49%	6,37%	6,25%	6,13%	6,10%	6%
ROE	311,42%	256,61%	176,21%	121,00%	83,08%	57%
Capital de trabajo	3,573.00	1,896.00	1,034.00	1,829.00	3,891.00	6,095.00
Endeudamiento	1,2	1,71	1,11	1,14	1,17	1,21
Margen de utilidad neta	39,26%	40,42%	44,21%	47,76%	51,09%	54%
Rotación de activos	6.49	6.49	6.80	7.20	7.46	7.82

*Nota. Tomado de Superintendencia de Compañías (2022)*

El análisis de los indicadores financieros proyectados para las diferentes empresas, tras la aplicación del sistema de control interno basado en el modelo COSO, revela una mejora generalizada en su desempeño a mediano plazo. En el caso de Comercial Guayasamín CIA LTDA, se observa un crecimiento gradual en la mayoría de sus indicadores, destacándose un aumento en la liquidez y en los índices de rentabilidad, indicando una mayor eficiencia en la gestión de activos y recursos. Similarmente, Compañía de Transporte Pesado Girasol S.A., a pesar de las pérdidas iniciales, muestra una tendencia positiva en sus indicadores de rentabilidad, sugiriendo una mejora en la eficiencia operativa y en la generación de ingresos. Por otro lado, empresas como Export Guayasban S.A. y Compañía de Transporte de Carga Pesada Naranjito S.A. exhiben desempeños sólidos y saludables, con un crecimiento significativo en los índices de rentabilidad y una reducción en el apalancamiento. Este resultado sugiere una

gestión eficiente de los recursos financieros y operativos, conduciendo a un crecimiento sostenido en el tiempo. Asimismo, la aplicación de las medidas propuestas también ha mejorado el desempeño de otras empresas como Pronaran S.A., Transportes Rivera S.A., y Neumonaranjito S.A.S., indicando una gestión más eficiente de los recursos financieros y una sólida posición en el mercado. En general, la implementación del sistema COSO parece haber fortalecido la estabilidad financiera y la eficiencia operativa de estas empresas, proporcionando un camino claro hacia un crecimiento sostenible y una gestión más efectiva en el largo plazo.

## Capítulo V. Conclusiones y Recomendaciones

### Conclusiones

1. A través de la investigación se puede evidenciar falencias en el sistema de control interno en las pymes generando estas situaciones fraudulentas poniendo en posibles riesgos las empresas estos pueden tener distintos orígenes pero detectarlos a tiempo resultara que puedan ser corregidos a la brevedad posible y evitar perjuicios mayores a las pymes.
2. La mayoría de PYMES en el cantón Naranjito no llevan un control interno adecuado, estas empresas enfrentan riesgos significativos como fraudes corporativos y deficiencias operativas.
3. En lo que respecta al ambiente de control se puede constatar una desorganización en la segregación de funciones siendo este un principio clave en el control financiero.
4. Un porcentaje significativo de las empresas no cuenta con manuales organizacionales o de procedimientos, lo que dificulta a las pymes obtener información transparente y confiable de la situación financiera para optimizar sus recursos.
5. La mayoría de las PYMES no realiza una adecuada evaluación de riesgos, lo que las deja vulnerables a diversas amenazas internas y externas que pueden dar lugar accidentes, multas, lesiones e incluso procesos judiciales.
6. Es notable la carencia de requisitos laborales como procedimientos operativos y contables formalizados y debidamente legalizados y comunicado a sus respectivos responsables.
7. Se pudo evidenciar el descuido, la incapacidad y el desorden por la insuficiente asignación de tareas y responsabilidades dentro de las pymes a sus empleados debido a que en algunas de estas empresas existen relaciones de familiaridad.

8. Las PYMES en el cantón Naranjito enfrentan desafíos adicionales debido a la competencia desleal del sector informal y a la falta de educación y formación empresarial, lo que limita su capacidad para implementar sistemas de control interno efectivos.
9. El análisis FODA es utilizado para identificar las fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas de las PYMES, permitiendo a las empresas reconocer áreas de mejora y oportunidades estratégicas que podrían ser explotadas para su beneficio.
10. La investigación destaca la importancia de monitorear y analizar indicadores financieros p como liquidez, endeudamiento, y rentabilidad para evaluar la salud financiera de las PYMES. Estos indicadores son fundamentales para la toma de decisiones estratégicas y la sostenibilidad a largo plazo.

### **Recomendaciones**

1. Se propone la adopción del modelo COSO para estructurar un sistema de control interno que permita a las pymes en el cantón naranjito mejorar su gestión operativa, reducir riesgos y aumentar su rentabilidad. Este modelo se enfoca de cinco componentes claves (Ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, supervisión y monitoreo.)
2. Las Pymes en el cantón Naranjito deberían priorizar la implementación de un sistema de control interno basado en el modelo COSO asegurando capacitación continua a su personal para fortalecer la estructura organizacional y minimizar riesgos operativos. Se recomienda que las PYMES formalicen y comuniquen claramente su misión, visión y objetivos a todos los niveles de la organización, estableciendo un marco estratégico que guíe sus operaciones y decisiones.
3. Las empresas deben desarrollar e implementar un sistema de comunicación interna



eficaz, utilizando herramientas tecnológicas y manuales claros para asegurar que todos los empleados estén informados y alineados con las políticas y procedimientos de la empresa.

4. Se aconseja que las PYMES elaboren y actualicen regularmente manuales de procedimientos y políticas organizacionales, garantizando que cada empleado comprenda sus responsabilidades y los estándares operativos.
5. Es crucial que las PYMES establezcan un proceso sistemático de evaluación de riesgos, incluyendo la creación de matrices de riesgos y planes de contingencia para anticipar y mitigar posibles amenazas.
6. Las PYMES deben adoptar el modelo COSO como marco de referencia para diseñar e implementar su sistema de control interno, asegurándose de que todos los componentes del modelo sean aplicados y supervisados adecuadamente.
7. Las empresas deben realizar auditorías internas periódicas para evaluar la efectividad de los controles implementados y ajustar las estrategias según sea necesario para optimizar su rendimiento y asegurar un crecimiento sostenible.
8. Se recomienda que las PYMES inviertan en la educación y capacitación continua de sus propietarios y empleados, enfocándose en la formalización del negocio y en la adopción de mejores prácticas de gestión empresarial para competir de manera efectiva con el sector informal.
9. Las PYMES deben utilizar el análisis FODA como una herramienta regular en su planificación estratégica, permitiendo ajustar sus estrategias con base en la evolución de sus fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas.
10. Es fundamental que las PYMES monitoreen y analicen constantemente sus indicadores financieros clave, utilizando esta información para tomar decisiones informadas que mejoren su liquidez, reduzcan su endeudamiento y aumenten su

rentabilidad.

### Referencias

- Aguirre, C. R., Barona, C. M., & Dávila, G. (2020). La rentabilidad como herramienta para la toma de decisiones: análisis empírico en una empresa industrial. *Revista Valor Contable*, 7(1), 50-64. Obtenido de [https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri\\_vc/article/download/1396/1750](https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/download/1396/1750)
- Aguirre, J. C., Coronel, K. T., & Jiménez, J. A. (2020). La auditoría gubernamental y la emisión de informes: Una aproximación descriptiva para el Ecuador. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria KOINONIA*, 5(9), 528-543. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7437986.pdf>
- Aldaz, Á. R., Chávez, J. E., Chiriboga, J. M., & Cañarte, L. O. (2019). Constitución ecuatoriana, y su legislación relativa a las compañías de diversas índoles. Un estudio hermenéutico. *Dominio de las Ciencias*, 5(2), 800-818. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7343796>
- Argothy, A., & González, N. (2019). Determinantes de la innovación en empresas propiedad del Estado: evidencia para las empresas públicas de Ecuador. *Revista de Administração Pública*, 53(1), 45-63. Obtenido de <https://www.scielo.br/j/rap/a/jMvKffXKTMWvfsqShBsRqDk/?format=pdf&lang=es>
- Baca, V. E., Marin, A. E., & Vallejos, J. B. (2022). Auditoría financiera y su efecto en los estados financieros de la empresa Transportes Maenfer S.R.L., Chimbote-2021. *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies*, 3(1), 428-461. Obtenido de <https://www.journals.sapienzaeditorial.com/index.php/SIJIS/article/download/198/119>
- Bueno, L. Y. (2021). *La gestión cultural del Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón*

*Naranjito a través del marco del espacio público. Caso: Estación de Ferrocarriles del Ecuador.* Guayaquil: Universidad de las Artes. Obtenido de

<https://dspace.uartes.edu.ec/bitstream/123456789/721/1/TITULACI%C3%93N%20LESLIE%20BUENO%20V%C3%89LEZ.pdf>

Calle, G. O., Narváez, C. I., & Erazo, J. C. (2020). Sistema de control interno como herramienta de optimización de los procesos financieros de la empresa Austroseguridad Cía. Ltda.

*Dominio de las Ciencias*, 6(1), 429-465. Obtenido de

<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7351791.pdf>

Cantos, M. E. (2019). La auditoría integral como herramienta de validación de la gestión institucional. *Telos*, 21(2), 422-436. Obtenido de

<https://www.redalyc.org/journal/993/99359223011/99359223011.pdf>

Casquete, N. E., Peña, M. Á., Córdova, C. V., & Muñoz, S. P. (2023). Mejoras de la competitividad y eficiencia en empresas públicas ecuatorianas. ¿Funcionan los planes estratégicos? *Revista Científica Arbitrada de Investigación en Comunicación, Marketing y Empresa REICOMUNICAR*, 6(11), 72-94. Obtenido de

<https://reicomunicar.org/index.php/reicomunicar/article/view/112/198>

Castillo, J. C., Erazo, J. C., Narváez, C. I., & Torres, M. M. (2019). Auditoría de gestión y su incidencia en la eficiencia y eficacia de las operaciones de una empresa comercial.

*Visionario Digital*, 3(21), 159-188. Obtenido de

<https://cienciadigital.org/revistacienciadigital2/index.php/VisionarioDigital/article/download/551/1309/>

Catagua, M. L., Pinargote, M. F., & Mendoza, M. E. (2023). Control interno y modelo COSO en la gestión administrativa y financiera empresarial. *PODIUM*(44), 151-166. Obtenido de

<https://revistas.uees.edu.ec/index.php/Podium/article/view/1105/793>

Chancay, C. G., & Ponce, C. B. (2022). *Análisis de la rentabilidad financiera del sector agropecuario durante el período 2016 - 2020*. Guayaquil: ESPOL. Obtenido de <https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/53568/1/T-111653%20-%20CHANCAAY%20-%20PONCE.pdf>

Chuquimarca, M. O., Narváez, C. I., Ormaza, J. E., & Erazo, J. C. (2020). El futuro de la auditoría y las innovaciones tecnológicas. *Dominio de las Ciencias*, 6(1), 316-339. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7344299.pdf>

Clavería, A. C. (2020). La auditoría externa contable como herramienta para detectar problemas financieros en las empresas. *Polo del Conocimiento*, 5(9), 382-395. Obtenido de <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/download/1697/3258>

Coello, J. M. (2019). Análisis de la percepción y satisfacción del cliente de una empresa pública ecuatoriana. *Revista Espacios*, 40(32), 28-47. Retrieved from <https://www.revistaespacios.com/a19v40n32/a19v40n32p28.pdf>

COSO. (2013). *Control Interno - Marco Integrado*. Estados Unidos: Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission.

De la Cruz, J. N. (2022). *Relación entre la auditoría interna y la rentabilidad de la empresa EMDISVEN S.A. de ATE año 2020*. Lima: Universidad Peruana de las Américas. Obtenido de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/2652/1.TESIS%20DE%20LA%20CRUZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Encalada, G. J., Beltrán, M. N., Ocampo, W. L., & Contreras, M. F. (2021). Análisis de la

- Rentabilidad de la Empresa Interagro. *FIPCAEC*, 6(4), 378-391. Obtenido de <https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/512/899>
- Erazo, C. M., Robles, D. G., Cifuentes, L. M., & Saquisari, D. L. (2021). Auditoría integral en inventarios y costos de ventas en negocios del Cacao Ecuatoriano. *Revista de Ciencias Sociales*, 27(3), 391-403. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8081779.pdf>
- Garcés, C. G. (2019). *Indicadores financieros para la toma de decisiones en la Empresa Disgarta*. Ambato: Pontificio Universidad Católica del Ecuador. Obtenido de <https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/2860/1/77028.pdf>
- Hurtado, K. d., Oña, B. E., Sandoval, M. M., Recalde, M. C., & Scrich, A. J. (2019). Referentes conceptuales acerca de la influencia de la Auditoría Financiera en la gestión de las medianas empresas industriales del Ecuador. *Revista Espacios*, 40(13), 4. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a19v40n13/a19v40n13p04.pdf>
- Jerez, E. M., & Arias, W. M. (2022). La auditoría financiera en el desarrollo organizacional. *CIENCIAMATRIA Revista Interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología*, 8(3), 279-292. Obtenido de <https://www.cienciamatriarevista.org.ve/index.php/cm/article/download/758/1223/>
- López, J. A., & De la Garza, M. T. (2020). El papel de la gestión del emprendimiento y la innovación en relación con los resultados de las pymes en México. *Suma de Negocios*, 11(24), 12-23. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/sdn/v11n24/2027-5692-sdn-11-24-12.pdf>
- Macías, D. R., & Vélez, L. P. (2022). Incidencia del control interno en el desarrollo

- organizacional de una Cooperativa de Transporte de Pasajeros. *593 Digital Publisher CEIT*, 7(3-1), 191-206. Obtenido de [https://www.593dp.com/index.php/593\\_Digital\\_Publisher/article/view/1139/1064](https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/1139/1064)
- Maliza, G., Castro, M., & Maliza, A. (2023). Sociedades comerciales en Ecuador: análisis comparativo. *X-Pedientes Económicos*, 7(17), 69-86. Obtenido de [https://ojs.supercias.gob.ec/index.php/X-pedientes\\_Economicos/article/download/141/119/351](https://ojs.supercias.gob.ec/index.php/X-pedientes_Economicos/article/download/141/119/351)
- Maquera, C., & Villalobos, M. (2019). *El ambiente de control en la empresa Grupo Ukukus EIRL del distrito de Cusco periodo 2018*. Cusco: Universidad Continental. Obtenido de [https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/7765/3/IV\\_FCE\\_110\\_TI\\_Maquera\\_Villalobos\\_2019.pdf](https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/7765/3/IV_FCE_110_TI_Maquera_Villalobos_2019.pdf)
- Marcillo, C., Aguilar, C., & Gutiérrez, N. (2021). Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia. *Digital Publisher*, 6(3), 87-106. Obtenido de [https://www.593dp.com/index.php/593\\_Digital\\_Publisher/article/view/544/671](https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/544/671)
- Mendivil, Y., & Erro, L. F. (2021). El control interno como factor determinante de la eficacia en los empleados de empresa maquiladora. *Revista de Investigación Académica sin Frontera*, 14(36), 1-30. Obtenido de <https://revistainvestigacionacademicasinfrontera.unison.mx/index.php/RDIASF/article/view/405/400>
- Morales, M. A., & Silva, M. S. (2022). Las sociedades por acciones simplificadas en el Ecuador, un análisis comparado. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 5(3), 165-173. Obtenido de <https://remca.umet.edu.ec/index.php/REMCA/article/download/541/551>

- Moreno, P. M., Robles, G. K., & Arandia, J. C. (2019). Sistema de control interno y profesionalización de los servidores públicos en Ecuador. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 6(40), 1-17. Obtenido de <https://dilemascontemporaneoseducacionpoliticayvalores.com/index.php/dilemas/article/view/1359/1687>
- Nina, G. M., & Gamarra, R. A. (2020). Fundamentos para la inclusión de la Empresa Unipersonal de Responsabilidad Limitada en la legislación boliviana. *Fides et Ratio - Revista de Difusión cultural y científica de la Universidad La Salle en Bolivia*, 20(20), 75-105. Obtenido de [http://www.scielo.org.bo/pdf/rfer/v20n20/v20n20\\_a06.pdf](http://www.scielo.org.bo/pdf/rfer/v20n20/v20n20_a06.pdf)
- Pacheco, D. F. (2023). Control interno y la gestión administrativa. Una revisión sistemática del 2020 al 2022. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(1), 6697-6712. Obtenido de <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/download/4918/7470/>
- Palma, K. E., & Loor, G. I. (2024). Sistema de Control Interno y su Incidencia en la Gestión Administrativa de la Dirección Distrital 13D07 Chone - Flavio Alfaro – Salud. *93 Digital Publisher CEIT*, 9(1), 880-900. Obtenido de [https://www.593dp.com/index.php/593\\_Digital\\_Publisher/article/view/2220/1879](https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/2220/1879)
- Párraga, S., Pinargote, N., García, C., & Zamora, J. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 8(26), 1-24. Obtenido de <https://www.scielo.org.mx/pdf/dilemas/v8nspe2/2007-7890-dilemas-8-spe2-00026.pdf>
- Peñañiel, M. A. (2022). *La importancia de la auditoría interna para el mejoramiento empresarial: una revisión bibliográfica*. Cuenca: Universidad del Azuay. Obtenido de <https://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/12437/1/17964.pdf>

- Pérez, C. R. (2023). *Riesgos mecánicos en el área de estructurado de la empresa Carrocerías Pérez*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/39354/1/t2343id.pdf>
- Pérez, L. A., & Badajoz, J. A. (2022). El control interno y su influencia en la gestión de recursos financieros. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(5), 2024-2040. Obtenido de <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/3227/4909>
- Pinos, L. G., Tonon, L., Reyes, M., & Orellana, I. (2023). Evaluación del riesgo y situación financiera del subsector de otras actividades de transporte por vía terrestre. *INNOVA Research Journal*, 8(3.1), 225-243. Obtenido de <https://revistas.uide.edu.ec/index.php/innova/article/view/2321/2120>
- Quispe, G. M., Arellano, O. E., Aníbal, E., & Cruz, J. F. (2023). La rentabilidad y el comercio electrónico en las PYMES en el Ecuador. Caso emprendimientos en empresas de alimentos y bebidas. *Ciencia Digital*, 7(2), 82-94. Obtenido de <https://cienciadigital.org/revistacienciadigital2/index.php/CienciaDigital/article/download/2541/6208/>
- Sáenz, L., & Sáenz, L. (2019). Razones financieras de liquidez: un indicador tradicional del estado financiero de las empresas. *Revista Científica Orbis Cognita*, 3(1), 81-90. Obtenido de [https://revistas.up.ac.pa/index.php/orbis\\_cognita/article/view/376/327](https://revistas.up.ac.pa/index.php/orbis_cognita/article/view/376/327)
- Siavichay, E. A., Cárdenas, M. F., Vega, L. G., Asanza, D. C., & Barragán, M. F. (2023). Percepción de los clientes sobre la calidad del servicio: un estudio empírico. *Maskana*, 14(1), 09-21. Retrieved from <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/9007052.pdf>
- Soledispa, X. E., Pionce, J. M., & Sierra, M. C. (2022). La gestión administrativa, factor clave para la productividad y competitividad de las microempresas. *Dominio de las Ciencias*,



- 8(1), 280-294. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8383391.pdf>
- Solis, L. E., & Robalino, R. C. (2019). El papel de las PYMES en las sociedades y su problemática empresarial. *INNOVA Research Journal*, 4(3), 85-93. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7475514.pdf>
- Supercias. (31 de diciembre de 2022). Balances 2022. *Estados financieros por rama*. Quito: Supercias. Obtenido de [https://appscvsmovil.supercias.gob.ec/PortallInformacion/sector\\_societario.html](https://appscvsmovil.supercias.gob.ec/PortallInformacion/sector_societario.html)
- Vasconez, J. L. (2022). La empresa unipersonal de responsabilidad limitada en el derecho societario del Ecuador. *593 Digital Publisher CEIT*, 7(5-3), 115-124. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8628119.pdf>
- Vilca, M. A. (2022). *Control interno según el modelo COSO y su relación con la competitividad empresarial de las MYPES comerciales*. Cayma, 2021. Arequipa: Universidad Católica San Pablo. Obtenido de <https://repositorio.ucsp.edu.pe/backend/api/core/bitstreams/ee2bedf5-8b02-46a9-9291-8973fa88c1e1/content>
- Villagómez, T. B. (2021). *Diseño de un sistema de control interno basado en el modelo Coso II para la empresa Ginsberg Ecuador S.A.* Quito: Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Obtenido de <http://201.159.222.35/bitstream/handle/22000/19217/Tesis%20Final%20%281%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Villas, J. A., Guimarães, B., & Ribeiro, A. J. (2022). Análisis FODA y matriz GUT para la gestión empresarial y la resolución de problemas: una aplicación en un caso de estudio brasileño. *Management Letters*, 22(1), 81-93. Obtenido de

<https://ojs.ehu.eus/index.php/CG/article/view/23436>

Viteri, V. D. (2022). *Sociedades limitadas, anónimas y sociedades de acciones simplificada en la normativa y realidad ecuatoriana, aplicabilidad y ventajas y desventajas de su conformación*. Quito: Universidad Internacional SEK. Obtenido de <https://repositorio.uisek.edu.ec/bitstream/123456789/4690/1/VIVIANA%20VITERI.pdf>

Yaguache, D. M., & Hennings, J. A. (2021). La gestión financiera como factor de la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador 2016-2020. *RECIMUNDO; Revista Científica Mundo de la Investigación y del Conocimiento*, 5(4), 356-371. Obtenido de <https://recimundo.com/index.php/es/article/view/1483/1914>

Yanzaguano, M. S., Garcés, J. P., & Navas, G. R. (2022). Control interno y gestión institucional en los gobiernos autónomos descentralizados parroquiales en Ecuador. *CIENCIAMATRIA Revista Interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología*, 8(3), 196-210. Obtenido de <https://cienciamatriarevista.org.ve/index.php/cm/article/view/751/1209>

Yépez, M. V., Cedeño, A. A., & Mera, C. L. (2022). Rentabilidad económica empresarial, análisis de costos caso Martagua S.A., Montecristi Ecuador. *Polo del Conocimiento*, 7(7), 1806-1825. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/9042905.pdf>

Zambrano, F. J., Sánchez, M. E., & Correa, S. R. (2021). Análisis de rentabilidad, endeudamiento y liquidez de microempresas en Ecuador. *RETOS. Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 11(22), 234-251. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/5045/504568573003/504568573003.pdf>

Zurita, T., Pucutay, J. A., Córdova, J. I., & León, L. Y. (2019). Estrategias financieras para

incrementar la rentabilidad. Caso: Empresa Indema Perú S.A.C. *INNOVA Research Journal*, 4(3), 30-41. Obtenido de <https://revistas.uide.edu.ec/index.php/innova/article/view/1175/1574>