



**UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO DE MANABÍ**

**MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y FINANZAS, MENCIÓN EN  
GESTIÓN FISCAL, FINANCIERA Y TRIBUTARIA**

**ARTÍCULO PROFESIONAL DE ALTO NIVEL**

**TÍTULO:**

**CONTROL INTERNO CONTABLE Y SU INCIDENCIA EN LA  
GESTIÓN FINANCIERA DE EMPRESAS DE CONSUMO MASIVO**

**AUTORA:** Ing. Rita Jacqueline Ortega Pita

**TUTOR:** Ing. Nancy Pinargote Vásquez, Mgs.

**DIRECCIÓN DE POSTGRADOS, COOPERACIÓN Y RELACIONES  
INTERNACIONALES.**

2021

Manta – Manabí – Ecuador

# **CONTROL INTERNO CONTABLE Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE EMPRESAS DE CONSUMO MASIVO**

**Autor:** Rita Jacqueline Ortega Pita<sup>1</sup>  
**Coautor:** Nancy Pinargote Vásquez<sup>2</sup>

## **Resumen**

El control interno es una herramienta que ha surgido de acuerdo a las necesidades imperantes de accionar proactivamente a los efectos de suprimir y disminuir los riesgos a los que se enfrentan los distintos tipos de organizaciones, sean públicas o privadas.

El objetivo del presente artículo es conocer como el control interno contable incide en la gestión financiera de empresas de consumo masivo, bajo el análisis de los componentes del control interno, para lograr dicho objetivo se realizó un estudio cualitativo, bibliográfico, documental y descriptivo, se aplicó la técnica de la encuesta a los empleados y directivos de una de las empresas de consumo masivo de la ciudad de Portoviejo, y se determinaron varios parámetros para una mejor comprensión. Los resultados obtenidos evidencian que las empresas de consumo masivo, carecen de aplicación de controles internos desconociendo totalmente de la importancia de su aplicación, mostrando además que el papel del control interno es de vital importancia para mejorar los pilares del negocio cumpliendo con todos los elementos del control interno.

## **Palabras clave.**

Control Interno, Gestión Financiera.

---

<sup>1</sup> Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Registro en el SENESCYT No. 1009-2018-2000187 E-mail: ritaortega94@hotmail.com; rita.ortega@pg.ulead.edu.ec

<sup>2</sup> Docente de la Universidad Laica "Eloy Alfaro" de Manabí, en la carrera de Contabilidad y Auditoría; Revisora de Posgrados; Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Registro en el SENESCYT No. 1016-14-1274515; Especialista en Auditoría de gestión de la Calidad, Registro en el SENESCYT No. 1031-07-656410; Diplomado Superior en Auditoría de Gestión de la Calidad, Registro en el SENESCYT No. 1031-06-645634; Magister en Auditoría de Gestión de la Calidad, Registro en el SENESCYT No. 1031-10-715946. Auditora Interna en Institución de Servicio de Salud. E-mail: [n\\_pinargote@yahoo.com](mailto:n_pinargote@yahoo.com); [nancy.pinargote@uleam.edu.ec](mailto:nancy.pinargote@uleam.edu.ec)

## **Abstract.**

Internal control is a tool that has emerged according to the prevailing needs to act proactively in order to suppress and reduce the risks faced by different types of organizations, whether public or private.

The objective of this article is to know how the internal accounting control affects the financial management of mass consumption companies, under the analysis of the internal control components, to achieve this objective a qualitative, bibliographic, documentary and descriptive study was carried out. Applied the survey technique to the employees and managers of one of the mass consumption companies of the city of Portoviejo, and several parameters were determined for a better understanding. The results obtained show that mass consumption companies lack the application of internal controls, totally unaware of the importance of their application, also showing that the role of internal control is of vital importance to improve the pillars of the business, complying with all the elements of the internal control.

## **Keywords:**

Internal Control, Financial Management.

## **Introducción.**

Han existido un sinnúmero de hechos de corrupción a nivel mundial como es el caso de Enron y WorldCon, que hicieron que los controles internos se volvieran cada vez más importantes. Un sistema de control interno eficaz es aquel que regula la presentación de informes financieros de todas las empresas. Los controles internos no solo juegan un papel importante en las empresas públicas sino también en las privadas, porque los controles internos establecen salvaguardas para los activos de una organización y minimizan las oportunidades de cometer fraudes, asegurando que exista confianza dentro de una organización.

El propósito de este estudio es proporcionar una revisión sistemática de la literatura que permita un análisis de contenido de lo que significa el control interno en la práctica. Las prácticas de control interno y gestión financiera están estrechamente relacionadas, si bien el control interno contribuye al proceso de aseguramiento de la efectividad y eficiencia de las operaciones el sistema de gestión financiera las financia tal como lo señala (Henk, 2020).

Los controles internos son procesos comerciales que brindan seguridad razonable con respecto a varios objetivos claves: que el negocio esté operando de manera eficiente, que los informes son confiables y que el negocio cumple con las regulaciones y procedimientos internos aplicables.

Para comprender la importancia del control interno en las empresas, es fundamental entender el propósito del control interno, que tiene como fin proteger los recursos del negocio evitando pérdidas por fraude o desconocimiento, como el de detectar las desviaciones que se presenten en la empresa y que puedan afectar al cumplimiento de las metas.

Si no existe un control interno puede ocasionar que se den acciones no previstas y con un impacto financiero, como puede ser malversación o pérdida de activos, incumplimientos de normas ya sean legales o impositivas que generen un pasivo contingente, fraudes asociados a información financiera que podrían poner en duda la reputación de la entidad, entre otros.

En algunas empresas podrán pensar que esto no se aplica porque todavía el negocio no ha crecido, sin embargo, el tamaño de la organización no es un factor que defina la importancia o existencia del sistema de control, ya que en organizaciones donde existe un solo dueño, que toma las decisiones, participa en la operación y lleva el sistema contable, igualmente debe contar con un sistema de control interno, adecuado al tamaño y actividades de la organización.

Desarrollar un Control Interno adecuado a cada tipo de organización permitirá optimizar la utilización de recursos con calidad para alcanzar una apropiada gestión financiera y administrativa, logrando mejores niveles de productividad. Adicionalmente, contar con un sistema de control actualizado en las áreas básicas de la empresa, permitirá alimentar el sistema de información y ayudar a la adecuada toma de decisiones así como facilitar que las auditorías tanto de gestión como financieras sean efectivas.

El control interno en las empresas es una tarea necesaria para aquellos que desean lograr competitividad en sus negocios; debido a que una empresa que efectúa controles internos disminuye que ocurran errores y fraude en la información financiera, los entes reguladores lo catalogarán como una empresa que cumple las leyes y regulaciones y a su vez generarán un impacto positivo en su negocio, pudiendo inclusive atraer a inversionistas que apuesten al crecimiento del mismo.

El documento se organiza como sigue: se presenta la revisión de la literatura respecto al control interno, el proceso contable y la gestión financiera; además se desarrolla la metodología aplica de que presenta la metodología, los resultados, la discusión y las conclusiones.

## **Revisión Literaria**

### **Control**

Control puede ser el dominio sobre algo o alguien, una forma de fiscalización, un mecanismo para regular algo manual o sistémicamente o un examen para probar los conocimientos de los alumnos sobre alguna materia. La palabra control deriva del francés antiguo controle que se refería a un registro que lleva un duplicado. (Tuárez, 2020)

El control es un mecanismo del proceso administrativo que sirve para verificar que se cumplan los objetivos de una empresa, departamento o producto según lo establecido, evita irregularidades y corrige aquello que frena la productividad y eficiencia del sistema; logrando el cumplimiento de objetivos o metas y el ahorro eficiente de recursos; evitando negligencias o fraudes.

### **Tipos de control**

Existen tres tipos de controles preventivos, de retroalimentación, concurrente, posteriores y además financiero, calidad y de gestión. Cada uno de ellos es relevante en una fase diferente del ciclo de las actividades de entrada- operación – salida de la organización. Y todos cumplen un papel muy importante en la búsqueda de productividad a largo plazo y de desempeño elevado. (Schmidt, 2017)

**Control preventivo:** También llamados controles preliminares, se realizan antes de que se realice una actividad de trabajo. Aseguran que los objetivos sean claros que establezcan el rumbo adecuado y que estén disponibles los recursos apropiados. Se hace con el fin de prevenir irregularidades que ocurran en determinada entidad con el fin de prevenir riesgos.

**Controles de retroalimentación:** Se implementan después de que el trabajo está terminado. Se concentran en la calidad de los resultados finales y no en las entradas y procesos. Una vez

que se ha terminado de realizar algún proceso contable como ingresos de compras, ventas, inventarios, cuentas por cobrar, entre otros; es importante que se realicen controles con el fin de poder corregir las acciones que han sido mal ejecutadas para en un futuro no volver a fallar.

**Los controles concurrentes**, son los que se realizan mientras se desarrolla una actividad. La forma más conocida de este tipo de control es la supervisión directa. Se realizan en el momento que se está efectuando las actividades.

**Los controles posteriores**, son los que se llevan a cabo después de la acción. De esta forma, se determinan las causas de cualquier desviación del plan original, y los resultados se aplican a actividades futuras similares, se hacen después de que se ha realizado la actividad y se corrigen las falencias.

De acuerdo a la bibliografía revisada existen otros tipos de control a continuación se detalla:

El **control financiero** puede entenderse como el estudio y análisis de los resultados reales de una empresa, enfocados desde distintas perspectivas y momentos, comparados con el objetivo, planes y programas empresariales, tanto a corto como en el mediano y largo plazo. (Nava, 2020). Permite que exista un seguimiento al área económica y financiera de la empresa por lo tanto ayuda a conocer la rentabilidad de la empresa y permite tomar mejores decisiones.

El **control de calidad** consiste en la implantación de programas, mecanismos, herramientas o técnicas en una empresa para la mejora de la calidad de sus productos, servicios y productividad. (debitoor.es, 2017). El control de calidad es el seguimiento de los procesos para mejorar la calidad del producto o servicio permite asegurar el cuidado y mejora continua en la calidad ofrecida.

El **control de gestión** presenta un diagnóstico o análisis que permite entender las causas que condicionan el comportamiento de los sistemas físicos, además posibilita determinar los vínculos que ligan las variables técnicas-organizativas y sociales con el resultado económico que presenta la empresa, siendo un punto de partida para el mejoramiento de los estándares. (Muentes, 2016). Es decir que el control de gestión permite determinar si los resultados satisfacen los objetivos o metas planteadas por la empresa.

## **Control Interno**

El control interno ha sido diseñado, aplicado y considerado como la herramienta más importante para el logro de los objetivos, la utilización eficiente de los recursos y para obtener la productividad, además de prevenir fraudes, errores violación a principios y normas contable, fiscal y tributaria. (Gómez, 2001)

Este es un proceso ejecutado por los directores, la administración y todo el personal de una empresa, este es diseñado para proporcionar una seguridad razonable para conseguir los objetivos planteados. Cabe recalcar que todos los colaboradores de la organización son responsables directos del sistema de control interno, esto es lo que garantiza la eficiencia total.

Un sistema de control interno eficaz reduce la pérdida de activos, asegura que la información de la organización sea completa y precisa, que los estados financieros sean confiables y que las operaciones de la organización se lleven a cabo de acuerdo con las leyes y regulaciones aplicables. Tal como lo establece (Kabuye, Kato, Akugizibwe, & Bugambiro, 2019) la dirección de la organización debe diseñar, implementar y mantener un sistema eficaz de controles internos para lograr sus objetivos financieros, así como el control de los niveles de inventarios, deudores, acreedores y efectivo, manteniendo siempre esos componentes de capital de trabajo en niveles óptimos para garantizar un mayor rendimiento financiero.

Las empresas para lograr sus metas, deben establecer un conjunto de normativas utilizadas para actuar en el día a día, a las que se puede denominar control interno. El control interno es responsabilidad de la gerencia su puesta en marcha y óptimo funcionamiento, ayuda a que las organizaciones se basen en normativas y políticas y estén las empresas bajo entes de control.

Además, ha sido reconocido como una herramienta que permita obtener una seguridad razonable para el cumplimiento de sus metas empresariales y esté en capacidad de informar sobre su gestión a las personas interesadas en ella.

Adicional de que se ha convertido últimamente en uno de los pilares en las organizaciones empresariales, debido a que permite observar con claridad la eficiencia y la eficacia de las operaciones que realizan las empresas; así como la confiabilidad de los registros y el cumplimiento de las leyes, normas y regulaciones aplicables y aplicados en los procesos productivos (Cevallos, 2017)

Cabe mencionar, que la empresa que aplique controles internos en sus actividades, podrá conocer con seguridad la situación real de las mismas, debido a la importancia de tener una planificación que aporte con objetivos bien desarrollados sabiendo que se va hacer para alcanzarlos dándole una mejor visión sobre su accionar diario, además es importante tener un buen sistema de control interno en las entidades debido a lo práctico que resulta al medir la eficiencia y la productividad al momento de implantarlos; en especial si se centra en las actividades básicas que ellas realizan, pues de ello dependen para mantenerse en el mercado. (Mendoza, 2018)

Según las Normas de Control Interno de la Contraloría General del Estado, en su norma 100-01 “Control Interno” se considera al control interno como herramienta que abarca el proceso integral efectuado por el titular, funcionarios y servidores de una entidad, diseñado para enfrentar los riesgos y para asegurar que se alcancen sus objetivos gerenciales. La aplicación del control interno requiere de parte de todos ellos, un compromiso, una planificación sistemática y la verificación del cumplimiento de las tareas asignadas (Gobernanza Democrática, 2011). Las compañías en cualquier contexto geográfico-social, necesitan tener un control interno efectivo, que cumpla la función verificadora, pero esencialmente que sea utilizado como una herramienta facilitadora para el mejoramiento de la gestión, es decir, de la obtención de eficiencia, economía, efectividad y mejora continua

(Mantilla, 2018), define el control interno como un proceso, ejecutado por la junta de directores, la administración principal y otro personal de la entidad, diseñado para proveer seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos de la organización.

(Henaó, 2017) indica que el sistema de control interno significa, todas las políticas y procedimientos (controles internos) adoptados por la administración de asegurar, hasta donde sea factible la ordenada y eficiente conducción del negocio, incluyendo la adherencia a las políticas de la administración, la salvaguarda de archivos, la prevención y detección de fraudes y errores, la exactitud e integridad de los registros contables y la oportuna preparación de la información financiera confiable.

Chacón, (2002) define como la base sobre el cual descansa la confiabilidad de un sistema contable, el grado de fortaleza determinará si existe una seguridad razonable de las operaciones reflejadas en los estados financieros. Una debilidad importante del control interno, o un sistema de control interno poco confiable, representa un aspecto negativo dentro del sistema contable. Se puede afirmar que un departamento que no aplique controles internos

adecuados, puede correr el riesgo de tener desviaciones en sus operaciones, y por supuesto las decisiones tomadas no serán las más adecuadas para su gestión e incluso podría llevar al mismo a una crisis operativa, por lo que, se debe asumir una serie de consecuencias que perjudican los resultados de sus actividades.

El control interno, entonces, busca promover la eficiencia, eficacia, transparencia y economía en las operaciones de la entidad, la calidad de los servicios públicos que presta, cuidar y resguardar los recursos y bienes del Estado contra cualquier forma de pérdida, deterioro, uso indebido y actos ilegales, en general, contra todo hecho irregular o situación perjudicial que pudiera afectarlos.

### **Objetivos del control interno:**

- Los controles internos ayudan a comprender y mitigar los riesgos para garantizar que todos los esfuerzos estén encaminados a las áreas de alto riesgo.
- Los controles internos ayudan a abordar las afirmaciones de los estados financieros (existencia, derechos, integridad y precisión.
- Los controles internos ayudan a prevenir y a detectar el fraude, es importante la segregación de funciones las responsabilidades deben ser distribuidas de acuerdo a los procesos de modo que ninguna persona pueda realizar la misma tarea como custodia, registro y autorización.
- Los controles internos ayudan a prevenir errores en los estados financieros, por ejemplo la conciliación es un procedimiento de control interno crítico en contabilidad y garantizan que los saldos de las cuentas del balance general sean correctos para evitar errores en la emisión de los Estados Financieros.
- Los controles internos ayudan a establecer las prácticas de la empresa. Si no existe evidencia documental de los controles internos, no puede probar que se estén aplicando.

### **Componentes del control interno**

Es necesario que todas las organizaciones comprendan la importancia del control interno, su incidencia sobre los resultados de la gestión, la importancia dentro de la auditoría y especialmente, la consideración del control interno como un proceso integrado a todas las operaciones de la empresa. En los actuales momentos existen tres modelos del COSO: COSO 1, COSO 2 y COSO 3 a continuación se detallará en la Tabla 1 cada uno de los componentes los cuales han evolucionado con el transcurso del tiempo:

**Tabla 1 EVOLUCIÓN DEL COSO**

COSO 1	COSO 2	COSO 3
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Ambiente de control</li> <li>2. Evaluación de riesgos</li> <li>3. Actividades de control</li> <li>4. Información y comunicación</li> <li>5. Supervisión</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Ambiente interno: Es la base sobre la que se sitúan el resto de elementos e influyen de manera significativa en el establecimiento de objetivos y de la estrategia.</li> <li>2. Establecimiento de objetivos: Los objetivos deben establecerse con anterioridad a que la dirección identifique los posibles acontecimientos que impidan su consecución.</li> <li>3. Identificación de acontecimientos: La incertidumbre existe y, por tanto, se deben considerar aspectos externos (económicos, políticos, sociales...) e internos (infraestructuras, personal, procesos, tecnología...) que afectan a la consecución de los objetivos del negocio.</li> <li>4. Evaluación de riesgos: Identificación y análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos.</li> <li>5. Respuestas de riesgos: determinación de acciones frente a los riesgos</li> <li>6. Actividades de control: Políticas y procedimientos necesarios para asegurar que la respuesta al riesgo ha sido la indicada.</li> <li>7. Información y comunicación: Adecuada información en todos los niveles de la organización, constituyéndose como la base de la comunicación que implica una gestión integral de los riesgos.</li> <li>8. Supervisión: Es necesario el monitoreo para asegurar el correcto funcionamiento y la calidad de sus resultados a lo largo del tiempo.</li> </ol>	<p><b>Entorno de control:</b></p> <p><b>Principio 1:</b> se vincula a la integridad y los valores éticos</p> <p><b>Principio 2:</b> tiene que ver con la responsabilidad de supervisión</p> <p><b>Principio 3:</b> establece estructura, autoridad y responsabilidad.</p> <p><b>Principio 4:</b> demuestra compromiso para la competencia</p> <p><b>Principio 5:</b> hace cumplir con la responsabilidad</p> <p><b>Evaluación de riesgos</b></p> <p><b>Principios 6:</b> especifica objetivos relevantes</p> <p><b>Principio 7:</b> identifica y analiza los riesgos</p> <p><b>Principio 8:</b> evalúa el riesgo de fraude</p> <p><b>Principio 9:</b> identifica y analiza cambios importantes</p> <p><b>Actividades de control:</b></p> <p><b>Principio 10:</b> selecciona y desarrolla actividades de control</p> <p><b>Principio 11:</b> selecciona y desarrolla controles generales obre tecnología</p> <p><b>Principio 12:</b> se implementa a través de políticas y procedimientos</p> <p><b>Principio 13:</b> usa información relevante</p> <p><b>Sistema de información</b></p> <p><b>Principio 14:</b> comunica internamente.</p> <p><b>Principio 15:</b> comunica externamente</p> <p><b>Supervisión del sistema de control-monitoreo</b></p> <p><b>Principio 16:</b> conduce evaluaciones continuas y/o independientes.</p> <p><b>Principio 17:</b> evalúa y comunica deficiencias.</p>

Fuente: (Quinaluisa, Ponce, Muñoz, Ortega, & Pérez, 2018)

Elaborado por: Autora

Tal como se observa, el control interno COSO tiene cinco componentes que la administración de cualquier organización diseña y aplica para proporcionar la seguridad razonable de que los objetivos de control se llevarán a cabo adecuadamente, los cuales son:

1. **Ambiente de control:** es un factor intangible, dentro de la organización se lo considera como importantes, el cual a veces no se le brinda la atención debida, es el primero de los componentes interrelacionados de la gestión de riesgo empresarial, siendo la base de los otros componentes de la gestión de riesgo.

Una buena administración comienza con el desarrollo de un buen ambiente de control interno, el cual se puede ver afectado por el accionar de los empleados, lo cual se presenta por que no siempre se reconoce, no se enciende, no se comunica y no es establecido adecuadamente por la gerencia.

2. **Evaluación del riesgo:** Las empresas cualquiera que sea su tamaño, se enfrentan a riesgos que pueden ser internos o externos, la evaluación del riesgo es la identificación y el análisis de dichos riesgos para cumplir con los objetivos y se convierte en la base para gestionar el riesgo, tal como lo determina (Carmona & Barrios, 2007)
3. **Actividades de control:** constituyen las políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que se están llevando a cabo las directrices administrativas, estas se establecen con el fin de garantizar que las metas de la empresa se alcancen. Las mismas deben estar integradas en el proceso de evaluación del riesgo. Identificados los riesgos la organización desarrolla actividades de control, que garantizan las medidas necesarias para afrontar los riesgos que amenazan con el no cumplimiento de objetivos.
4. **Información y comunicación:** hoy en día no se concibe la gestión de una organización sin sistema de información, integrado por el sistema contable, el sistema estadístico y la información para la gestión. La información y la comunicación son elementos importantes en una estructura de control interno, la información relacionada al ambiente de control, la evaluación de riesgos y los procedimientos de control y la supervisión son fundamentales para que los administradores puedan dirigir las operaciones y garantizar que se apliquen las normativas legales, reglamentarias y de información.
5. **Monitoreo:** Se refiere a la evaluación continua o periódica de calidad del desempeño del control interno, con la finalidad de determinar qué controles están operando de acuerdo a la planificación y la necesidad de modificar aquellos que no están resultando.

## **Gestión financiera**

De acuerdo a (Terrazas, 2009) la gestión financiera es una de las ramas de las ciencias empresariales que analiza cómo obtener y utilizar de manera óptima los recursos económicos y financieros de una empresa y su objetivo es definir cómo la empresa financiará sus operaciones,

por lo que comúnmente utilizan recursos propios y de terceros, se ocupa de la rentabilidad, los gastos, el efectivo y el crédito, de modo que la entidad pueda tener los medios para llevar a cabo su objetivo de la manera más adecuada posible. También se puede decir que es un proceso complejo de gestión del flujo de caja, fondos y recursos financieros de una empresa dedicada a la actividad empresarial.

La gestión financiera es la actividad que se realiza en una organización con el fin de planificar, organizar, dirigir, controlar, monitorear y coordinar todo el manejo de los recursos financieros con la finalidad de general mayores beneficios y mejores resultados. Todo esto con el ánimo de que la organización se desenvuelva con efectividad, apoyando a la toma de decisiones financieras y generando oportunidades de inversión, como lo indica (Sahabi, Diibuzie, & Abubakari, 2017).

## **Materiales y Métodos**

Este trabajo investigativo se fundamenta en un estudio cualitativo y de diseño bibliográfico, documental y descriptivo, para lo cual se han utilizado fichas bibliográficas, la misma que se encuentran en función del objeto de estudio y de los objetivos específicos de la investigación.

Además, se realizó un estudio de campo en una de las empresas de consumo masivo de la ciudad de Portoviejo, donde se analizaron procesos de control interno, en cuanto a la muestra se ha tomado una de la empresa distribuidora de consumo masivo de la ciudad de Portoviejo que son alrededor de 8 a continuación se detallan: Pamoga, Multitienda, Telmo Macías, Marco Raúl, Disor, Epifanio Rezabala, Imperium, LP Distribuciones.

En este artículo se estudiará el COSO de una forma general; las variables de esta investigación son los componentes del Control Interno que consta de 5 ítems, 1) Ambiente de Control, 2) Evaluación de riesgo, 3) Actividades de Control, 4) Información y Comunicación y 5) Supervisión.

Este es un tipo de investigación de estudio de caso que incluye un análisis en profundidad de la situación de una organización donde la definición del problema es similar a la de otras organizaciones. La forma de recopilación de la información se basó en la aplicación de un instrumento de investigación como es la encuesta realizada al personal involucrado en los procesos y a los directivos de la empresa escogida por tener la oportunidad de verificar su

sistema de control interno y el impacto en la gestión financiera. Este instrumento fue preparado con mucha cautela el cuestionario de la encuesta consiste en un conjunto de preguntas donde se abarcan aspectos relacionados a los componentes del Control Interno el mismo que permite su evaluación y análisis de los mismos.

## **Resultados.**

Los resultados de la investigación han sido determinados mediante la aplicación de la entrevista la cual exploró sobre todos los componentes del control interno dentro de la empresa, dando como resultados lo siguiente:

El primer componente ambiente de control, establece que existen delimitadas la responsabilidades en la empresa sin embargo la poca difusión de normas internas que garanticen un buen trabajo hace que los procesos internos de la empresa de consumo masivo no se lleven de una manera organizada, lo cual afecta directamente en el servicio prestado, puesto que existen demoras en entregas, falta de stocks en los inventarios, etc.

Con relación a la evaluación de riesgo se ha evidenciado que la empresa no ha aplicado herramientas de control de riesgos, no se llevan bitácoras de lo que ocurre y pueda ocurrir y se consideren como de riesgo, así como también se observa que no existen planes de contingencia. Por lo tanto la identificación de riesgos no es aplicada por los directivos de la empresa afectando directamente los logros de los objetivos debido a los factores internos y externos que se presentan.

En cuanto a las actividades de control las cuales deben darse en todos los niveles de la empresa, no se aplican, considerando que no existen separación de funciones, no se han establecido procedimientos de aprobación, autorización, verificaciones y controles, lo que conlleva a que la información, en este caso contable, sea manejada de una manera desorganizada y no existen controles en los manejos de inventarios, las cuentas por cobrar no son controladas, existe cartera vencida muy alta y se sigue vendiendo a clientes morosos, lo que profundiza el problema al no tener recuperación de valores.

En lo que se refiere a las ventas, estas empresas de consumo masivo manejan un equipo de vendedores que ofrecen el catálogo de productos tienda a tienda a manera de canal de cobertura y a mayoristas con el objetivo que llegue a todos los consumidores finales, los mismos

que comisionan por llegar a su presupuesto, indicándonos que existen ocasiones que deben subir los precios por lo tanto no existe una política bien establecida que controle esta actividad.

Lo que respecta a la información y comunicación, no existe un método establecido para registrar, procesar, resumir e informar sobre las operaciones administrativas y financieras de la empresa, que aseguren la transparencia y control de las actividades así como el involucramiento de la alta dirección, no está regulada este componente la información fluye de una manera desorganizada, no existen parámetros de control de comunicación ni interna ni externa, por lo tanto aquella información relevante que se necesita para los registros contables en algunos casos no son entregados a tiempo y en otras ocasiones ocurren pérdidas de documentación importante.

Del análisis de los resultados obtenidos en la investigación, se puede mencionar que las cinco variables de control interno tienen resultados negativos (es decir, su impacto negativo con el rendimiento financiero), por lo tanto afectan el desempeño financiero. El Control Interno aplicado en esta Empresa es deficiente, lo que conllevaría a una gestión financiera no confiable, puesto que las transacciones que se determinen por las actividades aplicadas por la empresa no siguen parámetros de control que garanticen el manejo eficiente de los recursos.

### **Discusión.**

En función a estos resultados obtenidos, y a la incidencia que tiene esto sobre la gestión financiera es de indicar que la toma de decisiones en este ámbito es de vital importancia la aplicación del control interno puesto que como establece (Guajardo & Andrade, 2017) la gestión financiera es el proceso contable donde se registran las transacciones y ajuste, con la finalidad de informar financieramente a la gerencia, accionistas o usuarios sobre el desempeño financiero del negocio fundamentalmente en su rentabilidad y liquidez, y para (Huacchillo, Ramos, & Pulache, 2020) se lo considera como el núcleo principal de la planeación, es el proceso por medio del cual se decide sobre varias alternativas con el objetivo de resolver diferentes situaciones o necesidades financieras siendo de gran valor a la gerencia debido a que es su principal tarea.

Este sistema de control interno que abarca no solo las cuestiones administrativas de la organización sino que comprende la participación presupuestaria, el uso de fondos y la rendición de cuentas, influyen en la práctica de gestión financiera de cualquier empresa como la que estamos analizando que es una empresa de consumo masivo para la población. Los resultados obtenidos nos muestran que el sistema de control interno juega un papel importante

a la hora de garantizar la eficiencia y eficacia dentro de la práctica. Para implementar un sistema adecuado los dueños de la empresa deben asumir la responsabilidad lo que garantiza que los fondos se utilizan y contabilizan correctamente, como lo menciona (Zuraidah, Razana, Jamaliah, & Takiah, 2015)

Los resultados obtenidos son significativos, puesto que muestran la realidad de una empresa donde no existe una aplicación oportuna de los controles internos, no existe rendición de cuentas por lo tanto no se monitorea ni se supervisan las actividades que al final de cuentas se reflejan en los estados financieros.

### **Conclusiones.**

De los hallazgos encontrados, se puede concluir que las empresas de consumo masivo que han invertido en sistemas de controles internos efectivos tienen un desempeño financiero mejorado en comparación a la empresa en la cual se ha efectuado el estudio, y cuyos resultados evidencian que el ambiente de control es débil, no existen procesos ni procedimientos para la evaluación del riesgo, en cuanto a las actividades de control no se aplican parámetros que ayuden a fortalecer a la empresa, la información y comunicación no mantiene un sistema adecuado y el monitoreo no es realizado permanentemente. En necesario indicar que de acuerdo a la bibliografía analizada se puede determinar que el mayor número de empresas que han aplicado un sistema de control interno pudieron mitigar el fraude.

Los dueños de empresas de consumo masivo deben intensificar las medidas de control para frenar el fraude que se pudiera presentar, además de cuidar la apropiación indebida de los recursos. La gestión de estas empresas debe desarrollar un mecanismo para incorporar la retroalimentación de las partes interesadas dentro del sistema de control interno.

Uno de los puntos prioritarios donde hay que darle atención se refiere a la capacitación permanente, puesto que es evidente que no existe conocimiento del personal de las normativas que regulan a la empresa conllevando aquello al trastorno de actividades que no se encuentran debidamente controladas, estas capacitaciones deben estar relacionadas con tendencias actuales de las medidas de control, así como implementación adecuada de políticas y procedimientos contables. Esto mejorará sus conocimientos y habilidades en la aplicación de prácticas contables y medidas de control.

Los controles internos son fundamentales para el registro exacto de las transacciones y la preparación de reportes financieros, sin estos controles la información financiera no podría ser confiable y se debilitaría la habilidad de la gerencia para tomar decisiones informadas, así como su credibilidad ante accionistas, autoridades reguladoras y público en general.

Hoy en día, más que nunca, es indispensable conocer y definir un proceso de Control Interno adecuado, a fin de que la empresa esté en capacidad de identificar y prevenir eventuales riesgos para el negocio, generados incluso por sus propias operaciones. El Control Interno contribuye a la seguridad del sistema contable que se utiliza en la empresa, fijando y evaluando los procedimientos administrativos, contables y financieros que ayudan a que la empresa realice su objeto. Detecta las irregularidades y errores y propugna por la solución factible evaluando todos los niveles de autoridad, la administración del personal, los métodos y sistemas contables para que así el auditor pueda dar cuenta veraz de las transacciones y manejos empresariales.

Un sistema de control interno adecuado, va a permitir aportar seguridad de manera razonable, es así que permitirá la efectividad y eficiencia de diversas operaciones, la confiabilidad de la información que se esté auditando, el cumplimiento de la legislación y las regulaciones aplicables que afecten a las operaciones de la organización a la que pertenezcamos, la mejor ejecución de auditorías de control externo.

### **Limitaciones y Recomendaciones.**

En cuanto a las limitaciones presentadas durante este trabajo de investigación tenemos la pandemia del COVID 19 lo cual solo permitió aplicar la encuesta a una empresa de consumo masivo de la ciudad de Portoviejo.

Dentro de las recomendaciones es fundamental indicar que es necesario que todas las empresas de consumo masivo inviertan en un buen control interno lo que garantizará la eficiencia y efectividad de sus operaciones.

Por otro lado la capacitación permanente en cuanto a las normativas existentes y que rigen el sector de estas empresas con la finalidad de mejorar los procesos contables y administrativos y evitar fraudes y negligencias, además de crear manuales de funciones para una mejor toma de decisiones. Esta capacitación además fortalecerá los conocimientos del personal en cual estará preparado para realizar los respectivos registros contables de las

operaciones, los cuales podrán estar actualizados con los diferentes cambios que se den a nivel contable y tributario, proporcionando información confiable.

Además de realizar un control interno o auditorías de manera constante para tomar mejores decisiones y así poder desempeñar funciones adecuadas, la empresa crecería financieramente y existiría una mayor productividad en los trabajos realizados y mejoraría aún más su situación financiera, ya que se puede prevenir o corregir errores a nivel contable, financiero y administrativo de toda la empresa.

Lo más importante debe existir el compromiso de las autoridades para poder fortalecer el control dentro de la empresa la cultura organización debe ser el punto de partida para que todos se comprometan a un cambio inmediato con el fin de brindar seguridad y una correcta ejecución de las funciones encaminadas a la consecución de los objetivos trazados por la empresa.

## Referencias bibliográficas

- Carmona, M., & Barrios, Y. (2007). Nuevo paradigma del control interno y su impacto en la gestión pública. *Economía y Desarrollo* , 21.
- Cevallos, K. (16 de Marzo de 2017). *sisbib.unmsm.edu.pe*. Obtenido de <https://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2004/segundo/a08.pdf>
- debitoor.es. (13 de Agosto de 2017). Obtenido de <https://debitoor.es/glosario/definicion-control-calidad>
- fenixcorp.net. (09 de Noviembre de 2020). Obtenido de <https://fenixcorp.net/2020/11/09/el-control-interno-y-sus-efectos-en-la-rentabilidad-de-las-empresas/#:~:text=El%20control%20interno%20comprende%20el,la%20observaci%C3%B3n%20de%20las%20pol%C3%ADticas>
- Gómez, G. (11 de Mayo de 2001). *www.gestiopolis.com*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/control-interno-organizacion-empresarial/>
- Guajardo, G., & Andrade, N. (2017). *Contabilidad Financiera*. México: Mc Graw Hill.
- Henao, Y. (2017). *Importancia del Control Interno como herramienta en la detección y prevención de los riesgos empresariales*. Zarzal.
- Henk, O. (2020). Control interno a través de la lente del trabajo institucional: una revisión sistemática de la literatura. *Journal of Management Control* , 35.
- Huacchillo, L., Ramos, E., & Pulache, J. (2020). La gestión financiera. *Revista Científica de la Universidad de Cienfuegos* , 10.
- Kabuye, F., Kato, J., Akugizibwe, I., & Bugambiro, N. (2019). Sistema de control interno, capital de trabajo gestión y desempeño financiero de supermercados. *Cogent Business & Management* , 19.
- Mantilla, S. (2018). *Auditoría del Control Interno*. Bogotá: Ecoe.
- Mendoza, W. (2018). El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público. *Dialnet* , 1-35.
- Menéndez, H. (15 de Diciembre de 2014). *clickbalance.com*. Obtenido de <https://clickbalance.com/blog/contabilidad-y-administracion/que-es-el-control-de-compras/#:~:text=El%20control%20de%20compras%20es,el%20tiempo%20y%20calidad%20acordada>.
- Muentes, C. (13 de Enero de 2016). *www.gestion.org*. Obtenido de <https://www.gestion.org/que-es-el-control-de-gestion/>
- Nava, M. (2020). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Scielo* , 1-7.
- Ortiz, A. (8 de Febrero de 2018). *www.salesforce.com*. Obtenido de <https://www.salesforce.com/mx/products/sales-cloud/todo-sobre-ventas/control-de-ventas/#:~:text=%C2%BFPor%20qu%C3%A9%20el%20control%20de%20ventas%2>

0es%20importante%3F&text=Uno%20de%20los%20principales%20beneficios,de%20n%20C3%BAmeros%20y%20datos%20exactos.

Paredes, C. (15 de Mayo de 2019). *www.auditool.org*. Obtenido de <https://www.auditool.org/blog/control-interno/939-control-interno-de-los-inventarios>

Quinaluisa, N., Ponce, V., Muñoz, S., Ortega, X., & Pérez, J. (2018). El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO. *Scielo* , 15.

Raffino, M. (2 de Junio de 2020). *concepto.de*. Obtenido de <https://concepto.de/proceso/>

Sahabi, I., Diibuzie, G., & Abubakari, M. (2017). El impacto de los sistemas de control interno en las finanzas. . *International Journal of Academic Research in Business and Social Scienc* , 14.

Schmidt, M. (2017). La función de control en las organizaciones. *Revista Cea* , 71-93.

Terrazas, R. (2009). Modelo de gestión financiera para una organización . *Perspectivas* , 20.

Tuárez, J. (6 de Marzo de 2020). *www.significados.com*. Obtenido de <https://www.significados.com/control/#:~:text=Control%20puede%20ser%20el%20dominio,los%20alumnos%20sobre%20alguna%20materia.&text=El%20control%20puede%20ser%20una,a%20organizar%20mejor%20nuestras%20vidas>.

Zuraidah, S., Razana, J., Jamaliah, S., & Takiah, I. (2015). Los efectos del sistema de control interno, la gestión financiera y Rendición de cuentas de las OSFL: la perspectiva de las mezquitas en Malasia. *PROCEDIA Elsevier* , 7.