



Uleam

UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO DE MANABÍ

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

Tema: Control interno y prevención de fraude en el Comercial Víctor's

Autor

García Valencia José Miguel

Extensión Sucre 1016E01 Bahía de Caráquez

Licenciatura en Contabilidad y Auditoría

Febrero 2026 – Bahía de Caráquez

CERTIFICADO DEL TUTOR

En calidad del docente tutor de la Extensión Sucre de Bahía de Caráquez de la Universidad Laica “Eloy Alfaro” De Manabí, certifico:

Haber dirigido, revisado y aprobado preliminarmente el Trabajo de Integración Curricular bajo la autoría al estudiante **Jose Miguel Garcia Valencia**, legalmente matriculada en la carrera de contabilidad y auditoría, período académico 2025-01 – 2025-02, cumpliendo el total de 384 horas, cuyo tema del proyecto es: “**Control interno y prevención de fraude en el Comercial Víctor´s**”.

La presente investigación ha sido desarrollada en apego al cumplimiento de los requisitos académicos exigidos por el Reglamento de Régimen Académico y en concordancia con los lineamientos internos de la opción de titulación en mención, reuniendo y cumpliendo con los méritos académicos, científicos y formales, y la originalidad del mismo, requisitos suficientes para ser sometida a la evaluación del tribunal de titulación que designe la autoridad competente.

Particular que certifico para los fines consiguientes, salvo disposición de Ley en contrario.

Bahía de Caráquez, 24 de febrero de 2026

Lo certifico,



Ing. José Víctor Hugo Nevárez Barberán

Docente Tutor

Área: Contabilidad y Auditoría

APROBACIÓN DEL TRABAJO

Previo del cumplimiento de los requisitos de la Ley, el tribunal del grado otorga la calificación de:

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

CALIFICACIÓN

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

CALIFICACIÓN

S.E. Ana Zambrano Loor

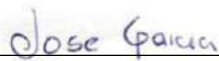
SECRETARIA DE LA UNIDAD ACADÉMICA

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

La responsabilidad de la investigación, resultados y conclusiones emitidos en este trabajo pertenecen exclusivamente al autor.

El derecho intelectual de esta investigación corresponde a la Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí Extensión Sucre 1016E01 – Bahía de Caráquez.

Autor



Jose Miguel Garcia Valencia

DEDICATORIA

Dedico mi trabajo de titulación para una persona importante para mí vida en la cual ya no está presente, pero me cuida y me guía desde el cielo, este trabajo de titulación va dedicado para mí Padre que me enseñó lo que es trabajar y ganarse la vida día a día y aunque hoy no esté presente con nosotros sé que desde el cielo me ve, me cuida, me guía y ha velado por mí por qué cumpla su sueño de verme graduado de conseguir lo que tanto el anhelaba este trabajo es dedicado con mucho amor y cariño para él.

A mí madre que se esmeró día a día conmigo, me enseñó lo bueno y lo malo y siempre me dio los mejores consejos, ella es padre y madre ahora y le daré el orgullo de verme lograr lo que al principio parecía complicado, pero no imposible

A mí novia que me apoya día a día y ha estado conmigo en días buenos y malos y me brinda felicidad y confianza estoy muy orgullosa por ella, ya que está pronto a egresar también

A mí hermanita para que tenga un ejemplo a seguir y siga estudiando y logrando todas sus metas y objetivos y que, a pesar de no tener a la cabeza, estamos nosotros para apoyarla y motivarla a que poco a poco vaya consiga lo anhelado

Gracias a dios y a mi familia por permitirme cumplir una de mis metas este trabajo es dedicado para ellos

AGRADECIMIENTO

Agradezco a la universidad por permitir cumplir mis estudios y conocer a docentes maravillosos que impartieron sus conocimientos.

Así mismo les agradezco a todos los profesores que aportaron su granito de arena semestre a semestre desde nivelación hasta octavo, así mismo a los que me brindaron ayuda con mi trabajo de titulación.

Le agradezco a mi madre, mi padre, mi hermana y a mi novia por confiar en mí, por velar por mí y por ayudarme a lograr una de mis metas sin ellos sin su motivación no lo podría haber logrado, me agradezco con todo mi corazón a mi familia.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CERTIFICADO DEL TUTOR	I
APROBACIÓN DEL TRABAJO	II
DECLARACIÓN DE AUTORÍA	III
DEDICATORIA	IV
AGRADECIMIENTO.....	V
ÍNDICE DE CONTENIDOS	VI
ÍNDICE DE FIGURAS.....	VIII
RESUMEN.....	IX
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I.....	5
1. Marco teórico	5
1.1. Variable independiente.....	5
1.1.1. Control interno	5
1.1.2. Control interno para una administración eficaz.	5
1.1.3. El control interno basado en la administración de riesgos.	6
1.1.4. Control interno administrativo y contable.....	6
1.1.5. Técnicas de evaluación del control interno.	7
1.1.6. Control interno en compras y contrataciones.....	8
1.2. Variable dependiente.....	9
1.2.1 Prevención de fraude.....	9
1.2.2. Banderas rojas (red flags) o indicadores de fraude.	9
1.2.3. El triángulo de fraude.....	10
1.2.4. Tratamiento del riesgo de fraude.....	11
1.2.5. Lavado de activos.....	11
1.2.6. Riesgo financiero.	12
CAPÍTULO II	14

2. Diagnóstico o estudio de campo	14
2.1. Análisis e interpretación de la ficha de observación.....	14
2.2. Análisis de interpretación de la entrevista.....	16
2.3. Análisis cruzado de la información.....	17
CAPÍTULO III.....	19
3. Diseño de la propuesta	19
3.1. Tema de la propuesta	19
3.2. Antecedentes.....	19
3.3. Justificación	19
3.4. Objetivos	20
3.4.1. Objetivo general.....	20
3.4.2. Objetivos específicos	20
3.5. Desarrollo de la propuesta.....	21
CONCLUSIONES	36
RECOMENDACIONES	37
BIBLIOGRAFÍA.....	38
ANEXOS.....	43

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Tipo de controles para brindar seguridad a los activos	7
Figura 2. Triangulo del fraude	10
Figura 3. Etapas del lavado de activos	12

RESUMEN

El control interno es una herramienta fundamental para los negocios dado que permite establecer normas y procedimientos. El propósito de la investigación tuvo como finalidad evaluar como incidió el control interno en la prevención de fraude en el Comercial Víctor, permitiendo analizar herramientas y estrategias que permitan mejorar al control interno, fortaleciendo la detección o prevención de fraudes, lo que facilitará disminuir o reducir los riesgos de fraude que se puedan presentar en dicho negocio. Para el desarrollo del estudio se hizo la metodología de tipo descriptiva apoyada en métodos teóricos y empíricos, lo que permitió analizar la realidad del comercial de forma objetiva y sistemática. Como técnicas de recolección de la información se aplicó una ficha de observación y una entrevista, las cuales fueron dirigidas al gerente y al personal que labora en el Comercial Víctor, tomando como población a los trabajadores, dada la escasa cantidad de colaboradores. Los resultados obtenidos mostraron que el Comercial Víctor no posee un manual de control interno formal ni procedimientos definidos, lo que ha ocasionado debilidades en áreas claves como el manejo de caja, inventarios, cuentas por cobrar y la capacitación del personal, esto ha aumentado el riesgo de irregularidad y fraude dentro del negocio. Como respuesta a las conclusiones obtenidas, se diseñó un manual de control interno enfocado fundamentalmente hacia la prevención del fraude y el establecimiento de normas, de procedimientos y de responsabilidades claras que fortalezca y proteja los recursos económicos, mejorar la gestión administrativa y financiera del Comercial Víctor a largo plazo.

INTRODUCCIÓN

En todo negocio es importante proponer un control interno, pues establece estándares de seguridad que van en relación con los objetivos operacionales que tiene un negocio, esto permite optar por un mejor desempeño laboral, lo que permite ser catalogada como una herramienta que permite minimizar riesgos que afecten al normal desempeño del negocio.

El control interno son normas o políticas aplicadas de manera obligatoria, que serán establecidas por la administración de un negocio, permitiendo contar como una base confiable para el sistema contable de un negocio, donde identifique si existe o no una seguridad adecuada en las operaciones que esta realice y que se mostraron en los estados financieros. (Barreto, 2023)

Las organizaciones están expuestas al jineteo y fraude que pueden perjudicar en la liquides y rentabilidad. Además, en la continuidad de un negocio, además las presiones económicas de los trabajadores ya sean personales o laborales pueden incitar a que dichos trabajadores puedan cometer algún fraude, el implementar medidas preventivas opta por una información precisa y confiable. (Villagomez, 2023)

La presente investigación tiene como finalidad evaluar como incide el control interno en la prevención de fraude en el Comercial Víctor, permitiendo analizar herramientas y estrategias que permitan mejorar al control interno, fortaleciendo la detección o prevención de fraudes, lo que facilitará disminuir o reducir los riesgos de fraude que se puedan presentar en dicho negocio.

Diseño teórico

Problema

¿Cómo ayudaría el control interno en la prevención de fraude en el comercial VICTOR?

Objeto

Control interno

Campo

Prevención de fraude

Objetivo

Evaluar como incide el control interno en la prevención de fraude en el Comercial Víctor

Variables

Variable dependiente

Prevención de fraude

Variable independiente

Control interno

Tareas científicas

- Identificar los planteamientos teóricos propuestos por varios autores sobre el control interno y prevención de fraude.
- Determinar la efectividad que dispone el control interno en comercial Víctor mediante los procesos de detección o prevención de fraudes.
- Proponer herramientas y estrategias que permitan mejorar al control interno, fortaleciendo la detección o prevención de fraudes.

Diseño metodológico

Población y muestra

Población

La población es un grupo de personas o elementos, en donde se identificará o evaluará cuáles son las características o cualidades que dispone un grupo de personas o elementos en una población determinada con el fin de ser estudiada y así proponer una forma de medida o unidades de medida que puede ser tanto cuantitativa o cualitativa. (Perez, 2023)

La población del comercial Víctor está constituida por todos los trabajadores del Comercial Víctor, se considerará la totalidad de sus trabajadores como población, lo cual será necesaria para indagar un análisis directo y exacto, garantizando que los resultados obtenidos sean más preciso y confiables.

Muestra

Es una pequeña parte o un subgrupo que pertenece a la población, esta pequeña muestra será relevante, ya que permitirá recopilar información necesaria y poder realizar una mejor toma de decisiones dependiendo la población estudiada. También se la conoce como muestra representativa, ya que contendrá información valiosa en proporciones de la población. (Ibague, 2021)

El tamaño de la muestra de esta investigación será de 5 personas que son quienes laboran en

Métodos y técnicas

Métodos teóricos

Método bibliográfico/ documental

Este método permite recolectar, interpretar y analizar información citada de fuentes secundarias sumamente confiables, permitiendo recopilar información valiosa de documentos existentes como artículos científicos, tesis, libros entre otras. Este método es considerado como un punto de partida para elaborar una investigación, basándose en documentos y bibliografías de fuentes, lo que permitirá elaborar una investigación clara y concisa por medio de diferentes autores que contextualizaran, ampliaran y profundizaran el problema de una investigación. (Guachilema, 2023)

Este método bibliográfico-documental se aplicará en el marco teórico en el cual se tomará como referencia autores que aporten información relevante y confiable para el estudio de las variables y así mismo para la elaboración de dicha investigación. Por medio de este método se recopilará información por medio de libros, artículos científicos, revistas, tesis, entre otras, lo que permite la elaboración de un marco teórico sólido.

Método descriptivo

La investigación descriptiva determina los hechos o situaciones de un tema en particular, este tipo de método es realizado por medio de una investigación cuantitativa en la cual su objetivo es centrarse en las características y/o comportamientos que se pueden presentar en una población o muestra específica, por lo general busca detallar características o información importante, ya sea tanto de personas, comunidades, entre otras, donde dicha información deberá de ser verídica, precisa y confiable. (Katherine Inga Salazar, 2022)

Para el desarrollo de esta investigación se optó por el método descriptivo, este tipo de método permitirá analizar, observar y registrar adecuadamente el comportamiento de una investigación, ya que se realizará o se recopilará información o datos cuantitativos por medio de encuestas bien estructuradas, permitiendo recopilar información precisa sobre los comportamientos, condiciones y opiniones.

Métodos empíricos

Ficha de observación

La ficha de observación es una estrategia de recolección de datos que permite identificar, registrar y analizar a partir de una observación directa del comportamiento verdadero de los procesos, actividades y condiciones existentes en aquello que se investiga. Su uso permitiría comprobar cómo funciona el interior de un negocio en el sentido de detectar sus fortalezas y debilidades, sus incumplimientos y sus riesgos. (Tagliati, 2021)

La presente ficha de observación va dirigida a (4) personas las cuales son parte del personal de trabajo del comercial Víctor's.

Entrevista

La entrevista es una técnica de investigación en la cual un investigador mantiene un diálogo planificado y estructurado con un entrevistado, a partir del cual se obtiene información directa sobre experiencias, opiniones, percepciones o comportamientos mediante la discusión sobre un determinado tema. (Solorio, 2024)

La entrevista será aplucaca al gerente general del comercial Víctor's, con el fin de recopilar la información necesaria.

CAPÍTULO I

1. Marco teórico

1.1. Variable independiente

1.1.1. Control interno

El control interno es un pilar fundamental que permite fortalecer y asegurar la confiabilidad tanto de la información financiera y los procesos que se estén ejecutando, proponiendo la prevención de fraude y una mayor eficiencia operativa, es necesario contar con un control interno adecuado lo que permitirá salvaguardar los bienes que tiene un negocio, reducir los riesgos y fraudes que puedan presentarse, por lo tanto, el CI (control interno) será estratégico para todos los negocios permitiendo un mejor desarrollo económico y empresarial. (Quinde, 2022)

1.1.2. Control interno para una administración eficaz.

El control interno es una herramienta esencial que permite gestionar de manera eficiente la administración no solo de un negocio, sino también de organizaciones, entidades, entre otros, contribuyendo o garantizando una transparencia fiable en la información financiera, por ello; su estructura se basa en los procedimientos o políticas de un negocio generando una protección en los activos, contar con registros más precisos y permitir mayor fiabilidad en los reportes económicos que se generen, es esencial contar con un sistema de control interno sólido y riguroso, lo cual lograra un crecimiento estable del negocio. (Cumbicos et al., 2023)

Por otro lado, Yerrén (2022) afirma que el control interno es categorizado como un sistema completo el cual es llevado a cabo por el personal de trabajo y servidores de una organización, entidad o negocio, con el fin de valorar el progreso mediante la práctica, el no contar con un control interno eficiente muchas veces es provocado por la falta de habilidad que permita supervisar y evitar el uso inapropiado de los recursos financieros y materiales que dispone una entidad, negocio u organización.

Para llevar una administración eficiente en un negocio es esencial contar con un control interno, este sistema es importante, lo cual permitirá tener una información actualizada de las pérdidas o ganancias de forma sistematizada y accesible, lo que permitirá ingresar en cualquier momento a dicha información y elaborar los informes y/o análisis necesario, con el fin de dar las debidas conclusiones y recurrir a una toma de decisiones más informada, aplicar los elementos esenciales del control interno permitirá aplicar medidas correctas ante las posibles desviaciones o abusos de los objetivos o metas que se propone un negocio u organización. (Avilés et al., 2022)

1.1.3. El control interno basado en la administración de riesgos.

La administración de riesgos forma parte del sistema del control interno de manera integral, la implementación de esta será aplicada desde la alta dirección de un negocio u organización, esto con el fin de proporcionar transparencia y calidad en todos los procesos que se estén llevando a cabo, limitando o disminuyendo eventos o riesgos que puedan afectar el desarrollo de dichos procesos, es importante destacar que para implementar la administración de riesgos es necesario aplicarlas desde las políticas que dispone un negocio u organización y tratar de manera correcta dichos riesgos. (Torres, 2021)

Mientras que, Choquecota (2023) afirma que disponer de políticas administrativas y/o leyes que son esenciales de un negocio u organización permitirá conformar un control interno eficaz, permitiendo garantizar así su cumplimiento, registros adecuados de las transacciones y generar reportes financieros confiables, lo cual es fundamental para administrar o prevenir riesgos que suelen presentarse a diario, debido a esto si no se cuenta con un control adecuado puede afectar la capacidad para recurrir a una toma de decisiones informadas. Además, Palma y Loor (2023) mencionan que el control interno es un pilar fundamental para la eficiencia organizacional, haciendo que el control interno permite mitigar riesgos asegurando transparencias y operaciones efectivas y a su vez el cumplimiento de los objetivos propuestos, por lo cual, el control interno se encarga de supervisar, salvaguardar los activos de un negocio y recursos.

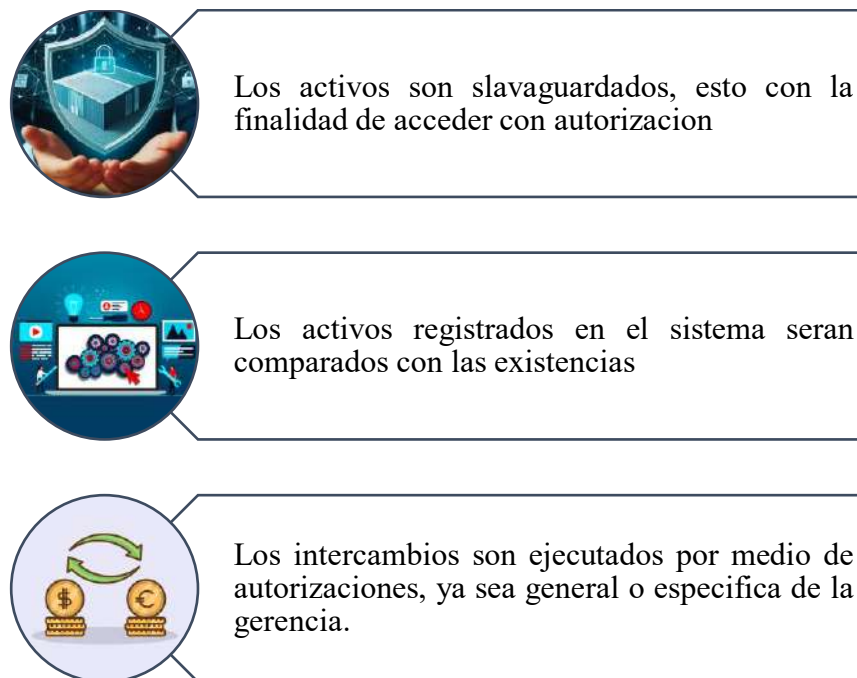
1.1.4. Control interno administrativo y contable.

Según, Domínguez (2023) el control interno contable es un modelo de registro oportuno, en el cual existirá documentación valiosa que respaldara los hechos económicos de un negocio u organización, por ende en cada proceso se necesitara una autorización correspondiente, lo que permitirá elaborar la información financiera de manera razonable, este tipo control brinda una supervisión rigurosa tanto en la seguridad y la evaluación del cumplimiento para generar confiabilidad en el rendimiento económico de un negocio u organización. Por otro lado, Rivera (2021) dice que el control interno administrativo dispone de una relación directa al cumplimiento de las metas institucionales, teniendo en cuenta la eficiencia de los procesos operativos que se ejecutan, es decir que si se realiza de manera óptima obtendrá resultados confiables, viables y oportuno, el rol principal de dicho control es verificar la planificación de un negocio, entidad, organización, etc., examinando que se esté cumpliendo con un esquema jerárquico, en el cual estarán establecidas de forma ordenadas tanto las funciones y responsabilidades de cada autoridad, incluyendo la existencia de manuales de procedimientos en departamentos y áreas.

Por consiguiente, Ramírez et al., (2021) afirma que el CI administrativo no limita a los planes y/o procedimientos que dispone una organización, en lo cual su función principal es encargarse de verificar la eficiencia que se está llevando a cabo en las operaciones establecidas por el ente, mientras que el CI contable comprende el plan de una organización y a su vez los registros, estos dos elementos son piezas importantes para salvaguardar los activos y confiabilidad para registros contables adecuados, estos tipos de controles son esenciales permitiendo brindan una seguridad razonable como:

Figura 1

Tipo de controles para brindar seguridad a los activos



Nota: esta figura muestra información necesaria para salvaguardar activos. *Fuente:* Ramírez et al., (2021)

1.1.5. Técnicas de evaluación del control interno.

De acuerdo con, Chacha y Saldaña (2022) señalan que la evaluación del control interno es fundamental en un negocio u organización, pues permite detectar las irregularidades o errores que pueden existir en una organización o negocio, lo cual generaría un factor negativo que puede perjudicar a los objetivos de esta, por ende, la aplicación de técnicas de evaluación permitirá obtener información valiosa y apropiada, además servirá como base para recurrir a sugerencia de mejoras. Además, Delgado (2021) añade que una evaluación del control interno se rige mediante un examen en el cual se comprobará la efectividad de los sistemas del control

interno, donde será utilizado el material y herramientas necesarias para la comprobación de esta.

Las técnicas que permiten disponer de un control eficiente son las siguientes: descriptiva, cuestionario y gráficos.

La técnica descriptiva como su nombre lo indica se encargará de describir las actividades y procesos que mantienen una relación directa con el control interno, como las operaciones, los registros contables, la información financiera e inclusive los departamentos, esta técnica opta por disponer un personal capacitado que obtenga la información necesaria, esto con el fin de determinar el alcance que tendrá dicha evaluación.

La técnica del cuestionario es una herramienta eficaz, obtiene información precisa sobre todos los procesos que está llevando a cabo un negocio, pues permitirá formular preguntas al personal responsable de los procesos y actividades que influyan de manera directa con el control interno y por último la técnica del gráfico permite detectar amenazas o aspectos que puedan otorgar puntos débiles de control, empleando símbolos y una explicación breve para así disponer de una idea sobre los procesos que se están llevando a cabo. (Chango, 2022)

1.1.6. Control interno en compras y contrataciones.

Respecto a, Silva (2022) el control interno en compras se lo categoriza como un conjunto de los procedimientos, políticas y medidas que dispone un negocio, organización, entidad, entre otras, para garantizar que la adquisición de bienes y servicios sean eficientes y transparentes, pues el objetivo principal de esta, es evitar o limitar el fraude, sobrecostos y verificar que las compras cumplan con las necesidades que requiere un negocio, por otro lado, Ccarhuapoma y Torres (2024) argumenta que el control interno en contrataciones debe ser sólido en donde se evalúe los riesgos, la comunicación y capacitación del personal, es por eso que todo negocio u organización que implemente dicho control logrará limitar o reducir los riesgos de fraudes y errores contables, disponiendo una confiabilidad en la información financiera y fortaleciendo la cooperación organizacional.

El control interno en las compras y contrataciones es un pilar fundamental que se encarga de darle seguridad a negocios, organizaciones, entre otras, reduciendo los riesgos legales y de corrupción, así mismo, que dichas compras se realicen con un nivel alto de transparencia y responsabilidad, en otras palabras, el control interno no solo se encarga de inspeccionar procesos, sino que también permite ser utilizada como una herramienta estratégica de gestión, permitiendo disponer de una eficiencia operativa razonable, una mayor confiabilidad en la rendición de cuentas y sostenibilidad a largo plazo. (Remachi, 2024)

1.2. Variable dependiente

1.2.1 Prevención de fraude

El fraude es categorizado como un problema para la mayoría de negocios, empresas, entre otras, por ello es necesario resolverlos mediante herramientas esenciales que permitan salvaguardar la información financiera y los procesos operativos de un negocio, así mismo es necesario de realizar capacitaciones para que los trabajadores tomen medidas y eviten cometer actos indebidos, permitiendo la prevención temprana de fraudes y proteger tanto el patrimonio de un negocio como la de sus trabajadores. (Betancur, 2022)

1.2.2. Banderas rojas (red flags) o indicadores de fraude.

Las banderas rojas son señales que insinúan advertencias de posibles fraudes dentro de un negocio, organización, entidad entre otras, aunque no resulta ser una prueba definitiva que indique irregularidades, puede alertar sobre posibles situaciones que requieran de una investigación más afondo. Por otro lado, los indicadores de fraude pueden presentarse en diferentes ámbitos como el comportamiento del personal de trabajo (oponerse a compartir información o tener un estilo de vida extravagante no acorde a sus ingresos), en los registros financieros o contabilidad (alteraciones en los estados financieros o irregularidades en las transacciones) e inclusive en los procesos empresariales (ineficiencia en los controles internos). Identificar estas señales en el debido tiempo, permitirá prevenir pérdidas monetarias, proteger sus recursos o activos y mejorar los controles internos, por ello, detectar las banderas rojas suele considerarse como una herramienta fundamental en el cual ayudará a prevenir riesgos, salvaguardar los activos y reducir el fraude. (Rojas et al., 2020)

A todo esto, Hernández (2025) añade que los indicadores de fraude son herramientas que sirven como una alerta anticipada, permitiendo orientar o avisar a los auditores, gerentes y/o personal encargado del control interno a que realicen una investigación más rigurosa, esto permitirá reducir los casos de fraude que puedan perjudicar la estabilidad financiera de un negocio, organización, etc. Por otro parte es importante mencionar que según Tamayo y Tenorio (2021) las banderas rojas son utilizadas como señales de advertencia en donde se han generado practicas indebidas, estas alertas nacen por medio de indiferencia en la información contable, comportamientos inapropiados de los empleados o directivos e inclusive cuando se muestran debilidades en el control interno.

1.2.3. El triángulo de fraude.

En cuanto a Cáceres (2021) afirma que el triángulo del fraude está directamente asociado con la alta gerencia organizacional, dichos gerentes tienen mayor facilidad y poder para ejecutar fraudes financieros, por el simple hecho de tener acceso directo a toda la información financiera de un negocio, cabe mencionar que la teoría del triángulo de fraude fue desarrollada por Donald Cressey y Edwin Sutherland en donde indican el hecho por el cual una persona comete fraude es por diversos factores como presión, oportunidad o justificación. Por otro lado, Becerra et al., (2025) afirma que el modelo del triángulo de fraude se categoriza en tres factores en el cual una persona puede comete fraude, es por ello que, para garantizar una prevención y detección confiable del fraude, será adecuado contar con un sistema de control interno sólido, garantizando confiabilidad en todas las áreas o departamentos, un manejo controlado y efectivo de los procesos financieros y operativos y limitando los riesgos que puedan provocar algún de fraude.

Figura2
Triangulo del fraude



Nota: esta figura refleja información sobre el triángulo de fraude. *Fuente:* Nevárez et al., (2020)

En otras palabras, el triángulo de fraude son motivaciones que estarán ligadas con las acciones de cada persona que vaya a cometer dicho acto ilegal, pues esto con la finalidad de obtener beneficios financieros de manera fraudulenta, actuando de forma engañosa y con una participación intencional, es importante destacar que dichos actos fraudulentos no ocurren por casualidad, si no por una combinación de los factores antes mencionados como la presión, oportunidad o justificación, por ello es necesario comprender este modelo de fraude, lo cual

permitirá fortalecer los controles interno de un negocio y proponer una cultura ética y así disminuir actos indebidos o posibilidades de que ocurra algún tipo de fraude. (Bustamante, 2022)

1.2.4. Tratamiento del riesgo de fraude.

El riesgo de fraude se basa en las posibilidades de que un negocio, organización, etc., sufran pérdidas tanto económicas, legales o inclusive daños en su reputación, estos actos fraudulentos son cometidos muchas veces por la alta gerencia o también por proveedores e incluso propios clientes, así mismo estos riesgos de fraude se presentan de múltiples formas, como un mal manejo en los estados financieros, corrupción, soborno, desvíos de los activos y un uso inapropiado de la información financiera o confidencial de un negocio. La importancia de gestionar dicho tratamiento se basa en que el fraude no solo va afectar la estabilidad financiera de un negocio, sino también se verá vulnerable su credibilidad tanto en los inversionistas, clientes y entes reguladores. (Gutiérrez, 2020)

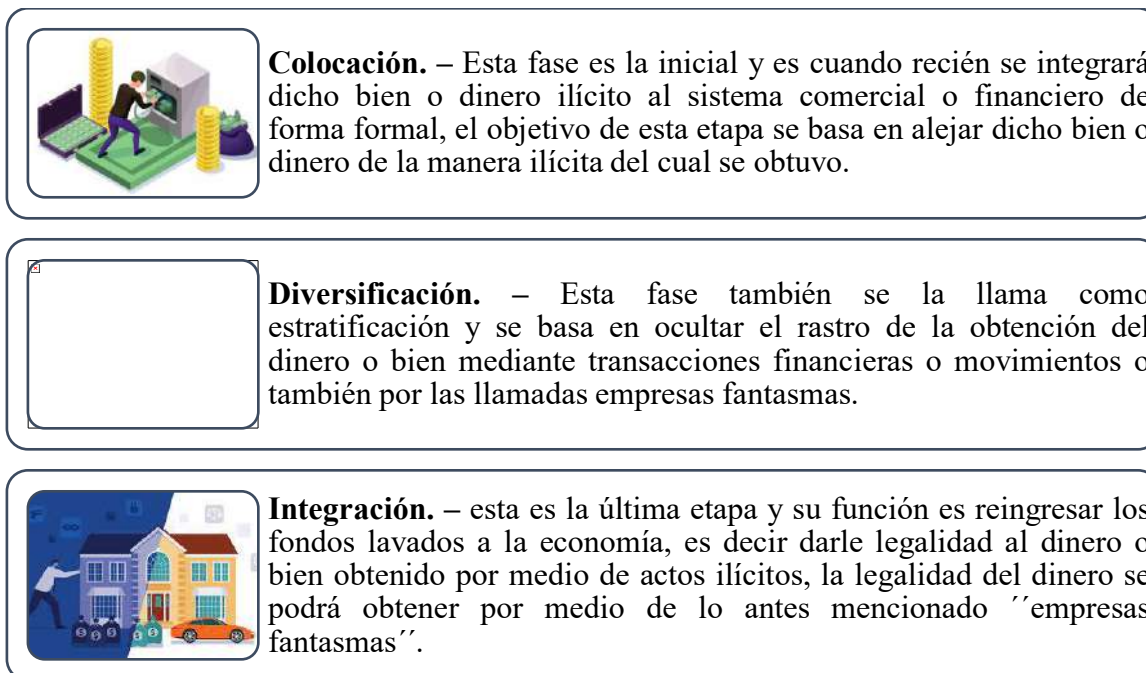
De igual forma, Hernández y Hoyos (2022) afirman que es responsabilidad el tratamiento y prevención de fraude de la alta gerencia y administración, así mismo deberán estar involucradas todas las áreas de un negocio proponiendo un enfoque significativo sobre una cultura organizacional que opte por reducir el riesgo de fraude y/o tener mayor transparencia en la información financiera o vital de un negocio, finalmente, Gallegos (2025) dice que el tratamiento de fraude es un conjunto de controles, estrategias y medidas que todo negocio u organización debe de implementar para detectar, prevenir y responder ante los actos ilícitos que se pueden presentar, tiene como objetivo proteger y salvaguardar la reputación de un negocio y también garantizar la confianza ante los demás grupos de intereses. Es por eso que se necesita combinar herramientas esenciales como el control interno, un monitoreo constante y aplicar políticas disciplinarias.

1.2.5. Lavado de activos.

El lavado de activos es un proceso en el cual se obtendrán bienes por medio de actos delictivos, que se irán integrando al sistema tanto comercial y financiero de manera ilegal por medio de fachadas, es decir, aparentando que dichos bienes fueron obtenidos por medio de actos lícitos. El lavado de activos es una acción fraudulenta en el cual se disfraza o se esconde la fuente de la cual se obtuvo el dinero o bien, así mismo el lavado de activos dispone de etapas como la colocación, diversificación e integración.

Figura3

Etapas del lavado de activos



Nota: esta figura muestra las etapas del lavado de activos. *Fuente:* (Fernández et al., 2022).

El lavado de activos también es conocido como, blanqueo de capitales, lavado de capitales, legitimación de capitales, entre otras (Fernández et al., 2022).

De acuerdo con, Guevara y Flores (2021) afirma que el lavado de activos se lo categoriza como un procedimiento en el cual se oculta la procedencia de los bienes o dinero que se obtuvieron mediante actividades ilícitas, este acto no solo genera un impacto económico en términos de competencia desleal o distorsión de mercados, también provoca impactos sociales y jurídicos, es por eso que toda organización, entidad o negocio tiene la obligación de aplicar controles y normas que puedan prevenir, sancionar o detectar la acción delictiva en el momento oportuno, por último, Sánchez y Lucero (2023) argumentan que este acto es un delito que amenaza drásticamente la economía y estabilidad financiera de todo un país, pues el dinero ilegal es lavado para financiar actividades ilícitas, es por ello que se debe de tomar medidas para prevenir y detectar esta acción fraudulenta, así mismo que las personas que estuvieran implicadas en el lavado de activos sean castigadas dependiendo el grado de delito causado.

1.2.6. Riesgo financiero.

Según Acosta y Suárez (2023) afirma que el riesgo financiero representa las pérdidas o falta de rentabilidad en una organización, negocio, etc., estos riesgos también pueden denominarse como riesgo de interés, de liquidez, de crédito, de financiación, etc., tener conocimiento sobre

el riesgo financiero es importante, permite controlar, identificar y medir las amenazas o riesgos que afectan directamente a la sostenibilidad y estabilidad financiera de una organización, negocio, entre otras. Tener conocimiento del riesgo financiero y los diferentes tipos de manifestaciones será fundamental y de mucha ayuda, pues permitirá acudir a una toma de decisiones más informadas y a su vez aplicar estrategias de mitigación y cobertura que puedan salvaguardar tanto la rentabilidad y valor de un negocio a largo plazo. Además, Valencia y Narváez (2021) proponen que crear un modelo de gestión de riesgos permitirá evitar las pérdidas de recursos y a su vez ayudará a conseguir o cumplir con los objetivos de rentabilidad, crecimiento y rendimiento en un negocio u organización, si dicho modelo es aplicado de manera correcta también logrará identificar oportunidades y así mismo amenazas, también prevenir y gestionar errores, optar por una mejora en la asignación de recursos, optimizar la gestión empresarial, etc.

El riesgo financiero no solo simboliza una amenaza para la estabilidad económica de los negocios, organizaciones, entre otras. Pues también se denomina como un factor relevante para el crecimiento sostenible y la competitividad en entornos en el cual cada vez representan estar más globalizados, cabe destacar que las organizaciones que operan sus actividades en mercados financieros interconectados están expuestas a crisis económicas y cambios constantes que afectaran de manera reveladora el desempeño de esta. Es por ello que el riesgo financiero no solo debe ser entendido como un mecanismo para proteger pérdidas económicas, sino también como una herramienta que cumpla estratégicamente la anticipación de diferentes escenarios, optimizando sus recursos y fortificar la confianza en los acreedores, inversionistas y grupos de intereses. (López et al., 2021)

Por último, Nevárez et al., (2020) el riesgo financiero es una forma de denominar la posibilidad de que una organización, un empresario o un individuo pueda llegar a perder dinero como consecuencia de acontecimientos que afectan su situación financiera, es decir; el riesgo financiero hace referencia a la incerteza que rodea el resultado de cualquier acontecimiento futuro relacionado con una inversión económica, ingresos, deudas y/o flujos de ingresos, este tipo de riesgo financiero se produce porque las condiciones de los mercados, las tasas de interés, las tasas de cambio, la inflación o las decisiones adoptadas dentro de la organización pueden cambiar de repente afectando las finanzas de la organización.

CAPÍTULO II

2. Diagnóstico o estudio de campo

2.1. Interpretación y análisis de la encuesta realizada a los trabajadores del comercial Víctor

El presente estudio se desarrolló mediante un enfoque cuantitativo descriptivo, en el cual se aplicó una encuesta estructurada dirigida a los trabajadores del comercial Víctor, cabe mencionar que la muestra aplicada abarca a 5 trabajadores del comercial, tanto de la parroquia de Leónidas Plaza como la parroquia de Jama, esta encuesta fue diseñada con el fin de analizar el control interno y la prevención de fraude en dicho comercial. El objetivo de esta es recopilar la información necesaria proporcionada por los trabajadores encuestados, con la finalidad de identificar la conducción de prácticas internas relacionadas al manejo operativo, administrativo y financiero

2.2. Análisis demográfico de la muestra de estudio











El grupo de la investigación en el cual se aplicó la encuesta está compuesto de 5 personas que permiten observar su perfil demográfico y de este modo poder identificar las características principales que determinan la percepción y valoración del objeto de estudio.

Cabe mencionar que el 60% de los encuestados pertenecen al género masculino, mientras que el 20% restante al género femenino, donde la participación del género masculino predomina en dicho comercial

Por otro lado, teniendo en cuenta el rango de edad de los encuestados, es necesario mencionar que se divide en dos rangos de edades, pues el 60% de los encuestados contemplan un rango de edad de 40 a 50 años mientras que el 20% dispone de un rango de 20 a 30 años

Y por último el nivel de estudios del personal encuestado, se distingue por el 40% en el cual disponen de un cuarto nivel de educación, mientras que el 60% alcanza un nivel de educación de tercer nivel, generando una muestra de estudio con personas de un nivel eficiente y adecuado

2.3. Análisis e interpretación de la ficha de observación.

#	ITEM	CUMPLE		OBSERVACIÓN
		SI	NO	
1	¿Comercial Víctor establece normas que mitiguen o limiten cualquier tipo de fraude?			
2	¿El comercial Víctor tiene un control interno efectivo?			El comercial puede exponerse a riesgos o irregularidades.
3	¿El control interno del comercial logra detectar irregularidades administrativas o financieras?			En mayores casos pueden ocurrir fraudes.
4	¿Los empleados reciben capacitación?			Carecen de un conocimiento adecuado, para fortalecer sus funciones.
5	¿Las tareas y responsabilidades están definidas en un manual?			Carecen de un manual formal.
6	¿Se hace control de inventario permanente?			Puede generar riesgos en las existencias.
7	¿Se hace circularización de cuentas por cobrar?			
8	¿El dinero recibido en caja, son depositados conforme a la normativa vigente?			No siguen procedimientos establecidos de dicha normativa.
9	¿Estaría de acuerdo con elaborar un manual de control interno en el comercial Víctor?			
10	¿Se han dado casos de irregularidades o riesgos de fraude en el comercial Víctor?			

Nota: Elaboración propia.

Al realizar el análisis de la ficha de observación aplicada al Comercial Víctor, se identifican debilidades dentro del control interno de dicho comercial, que pueden generar dificultades en la gestión operativa y financiera del negocio. La mayoría de los ítems revisados presentan incumplimientos, lo cual hace que el comercial todavía no disponga de procesos formales y

prácticas efectivas, con el fin de limitar y/o prevenir riesgos, irregularidades o situaciones de fraude.

Sin embargo, independientemente de estas debilidades, sería bueno priorizar los aspectos positivos que también se han podido observar, se reconoce la necesidad de contar con un manual para el control interno, lo que pone de manifiesto la apertura a mejorar y formalizar sus procesos, además uno de los aspectos más relevantes es que se han registrados casos de fraudes o irregularidades dentro del negocio, pese a que haya limitaciones existentes en el comercial, además hay un ambiente laboral relativamente sano y normas que, pese a no contar con una estructura formal, ha sido capaz de mantener un poco de estabilidad dentro de la operación.

2.4. Análisis de interpretación de la entrevista

El responsable del Comercial Víctor se mostró sincero durante la entrevista indicando que el negocio no dispone de normas y tampoco tiene un departamento específico para ejercer el control interno. En su declaración, insistió en que, al ser un negocio familiar, las decisiones han sido tomadas mayoritariamente por medio del conocimiento empírico. De todos modos, mencionó que se ha tratado de estar siempre pendiente del funcionamiento del comercial, mas esta vigilancia no ha sido suficiente, desde el momento en que ya tenemos el antecedente de un caso de fraude importante que afectó a las cuentas del negocio.

El responsable del Comercial Víctor expresó que no existe control interno y que la ausencia de los procesos definidos ha dado lugar no sólo a los errores administrativos, sino también a los errores financieros. Justificó la razón de esto señalando que se debe a la existencia de un departamento que no está estructurado de manera adecuada y a que el personal no tiene herramientas claras que guíen sus actuaciones. Aunque el gerente ha tratado de llevar el negocio en una situación de estrecha estabilidad, todavía admite que la debilidad del régimen les ha colocado en una situación de riesgo.

Un punto que se discutió fue que el personal no cuenta con capacitaciones formales, se les da algún consejo o un pequeño espacio de orientación prevención del fraude o lo que implica controlar y garantizar que se cumplan líneas de procedimiento. Por eso muchas de las tareas se ejecutan de una forma habitual y no siguiendo un procedimiento.

El gerente también indicó que nadie tiene un manual donde se establezcan las funciones del trabajador, ya que la actividad se comunica verbalmente y no queda constancia escrita. Esto se observa en registros de actividades como el inventario, donde la actividad de control se lleva a

cabo solo una vez al año, por consiguiente, hay diferencias entre lo que se registra y lo que se tiene en bodega.

En cuanto a las cuentas por cobrar dice que la circularización no se hace con la frecuencia que se tiene que hacer, solo se hace a parte de los clientes, lo que debería incluir a todos los clientes sin excepción. Dijo también que el dinero que se reciben en caja no se deposita de forma inmediata. a veces pasan dos días o más, lo cual es un riesgo innecesario para el negocio.

A pesar de todas estas dificultades, el gerente mostró una positiva disposición y cierta apertura al cambio. Apuntó que está 100% de acuerdo con la creación de un manual de control interno, ya que lo considera una herramienta clave para mejorar la organización del comercial, evitar que se repitan dichos fraudes y que el negocio crezca más seguro y ordenado. También reconoció que, si bien ciertos fraudes posteriores han sido menos graves. El abuso de confianza es un riesgo que afecta lentamente la estabilidad del negocio y se debe tratar con urgencia.

2.5. Análisis cruzado de la información

Para contemplar los resultados de la ficha de observación con los resultados que van a extraer de la entrevista a la persona o representante del Comercial Víctor, permite detectar una clara coincidencia, el negocio presenta debilidades enormes en lo que se refiere al control interno, lo cual alimenta las posibilidades de existencia de riesgos, errores y fraudes en su día a día. Uno de los puntos más evidentes sería en primer lugar que no existe un control interno formalizado, lo cual queda constatado tanto al observar la entrevista y la ficha de observación, En la ficha se encuentran ítems con “no Cumple”, sobre todo en lo que se refiere a la falta de normas preventivas, la inexistencia de manuales, el escaso control de inventarios y la poca capacitación a los trabajadores. En la entrevista, el representante del negocio reafirma estas debilidades, señalando que el negocio funciona de forma empírica, sin procesos y sin un patrón estructurado que dirija el trabajo del personal. Del mismo modo, las dos fuentes hacen referencia a que efectivamente se han producido situaciones de fraude en el interior del comercial, lo que indica que no son sólo riesgos teóricos los que existen, sino que también han afectado a la estabilidad financiera y a la confianza interna realmente, algo que se comprueba con el gerente ya que reconoce que los controles existentes son mínimos o de muy baja eficiencia. Al no gestionar procedimientos suficientes o bien definidos para lo que se refiere a los depósitos, control de caja, sus circulaciones a las cuentas por cobrar y revisiones de inventarios, el negocio se convierte en algo vulnerable, algo que es también aceptado por el mismo gerente en sus valoraciones, como se ha comentado.

Otro aspecto que se repite es el de la escasa preparación del personal, la ficha indica que los empleados no tienen la formación correspondiente, y la entrevista señala que solo se dan recomendaciones informales, sin una estructura que proponga la mejora de la carrera profesional y la prevención de los riesgos, por otro lado, tanto la observación como la entrevista también reflejan un punto positivo muy interesante reflejando una apertura al cambio. El gerente expresa su voluntad para empezar a usar un manual de control interno, es consciente de su importancia y su utilidad para mejorar los procesos, disminuir los riesgos y estabilizar el comercial. Esta apertura a la mejora es una óptima oportunidad para convertir las debilidades observadas en vías de mejora estructurada. En resumen, el análisis cruzado revela que el Comercial Víctor se instituye con prácticas básicas y empíricas y que carece de una estructura formal que las respalde, pero también indica posible deseo de avanzar hacia una gestión más ordenada y profesional. Esto es un primer paso muy importante para la propuesta de mejoras que se quieren obtener para incrementar la seguridad, evitar fraudes y conseguir que el negocio sea más competitivo y sostenible a largo plazo.

El análisis cruzado derivada de la ficha de observación y la entrevista indicada con el representante del Comercial Víctor manifiesta coincidencias a propósito de las debilidades en el control interno, esto se hace claro debido a la falta de procesos formalizados, la falta de manuales, el escaso control de inventarios, la escasa capacitación del personal y el fraude interno por control. Dichos hallazgos están relacionados con lo descrito por Dueñas (2024) ya que menciona que los negocios con sistemas de control interno débiles o que no poseen sistemas de control interno, tienden a operar de forma empírica y como consecuencia, se generan riesgos operativos, riesgos financieros y riesgo de fraude debido a la ausencia de procedimientos documentados y la no potenciación de competencias del personal. Una coincidencia entre ambas conclusiones que hace que se reafirme el que las debilidades observadas en el Comercial Víctor son, a la vez, situaciones al azar, sino que son correlacionadas al tener estas debilidades una estructura formal de control, que hacen que se pueda escuchar la necesidad de procesos, manuales y mecanismos que vigilen en la medida de lo posible que se reduzcan riesgos de gestión y que los negocios sean más eficientes.

CAPÍTULO III

3. Diseño de la propuesta

3.1. Tema de la propuesta

Diseño de un manual de control interno como estrategia de prevención de fraude en el comercial Víctor

3.2. Antecedentes

El control interno en los negocios del Ecuador ha pasado a ser una herramienta y forma de control mediante la que se logra trabajar con un mayor orden, una mayor seguridad y una mayor confianza, actualmente las organizaciones comprenden que hay algo más allá de la norma de control interno, llegando a crear aquellos procesos que ayudan a las personas a llevar a cabo de mejor forma su trabajo y a tomar de forma más responsable y clara las decisiones correspondientes

Dentro de la provincia de Manabí, el control interno ha pasado a considerarse como uno de los pilares fundamentales para la sostenibilidad y el crecimiento de los negocios, sobre todo, en un marco económico que se caracteriza por la acción comercial, agroindustrial y de servicios. Muchos negocios de la provincia de Manabí desde pequeñas tiendas hasta negocios de mayor envergadura se han dado cuenta de la importancia de establecer procedimientos claros, funciones definidas y mecanismos de verificación que garanticen la transparencia y el orden.

Comercial Víctor opera en el sector Leónidas Plaza del cantón Sucre en Manabí, es un tipo de emprendimiento familiar con los que cuenta la economía de la zona, cercana, accesible y comprometida en lo social; este tipo de negocio opera con un sentido de responsabilidad hacia sus clientes, facturando y ofreciendo productos de línea blanca y café, está en el mercado desde el 2003, su matriz es en Bahía de Caráquez y tiene una sucursal en Jama.

3.3. Justificación

La elaboración de un manual de control interno permitirá a Comercial Víctor minimizar riesgo y con ello evitar fraudes, contribuirá al establecimiento con reglas claras sobre la forma de manejar las ventas, el inventario, el dinero y sobre todo la atención a los clientes, el manual de control interno permitirá tener normas de trabajo que servirán para evitar errores, problemas de pérdidas de productos, el manejo del dinero en efectivo y a su vez favorecerá el fortalecimiento de la transparencia del negocio; así mismo, al contar con una mejor definición

de los procesos tendrá ciertas ventajas para capacitar al personal, para mejorar la comunicación y sobre todo para tomar decisiones basadas en datos reales y confiables, el manual de control interno proporcionará una serie de beneficios a Comercial Víctor, sobre todo respecto a la búsqueda de estabilidad, el orden, y, en definitiva, no sólo tendrá una mejor capacidad de crecimiento, sino que también le será útil para participar en un comercio competitivo dentro del ámbito del cantón Sucre.

Según Vergara y Robalino (2025), el manual de control interno es sumamente importante, permitiendo plasmar de una manera clara y formal los procesos, las responsabilidades y los controles hace disminuir de forma significativa los riesgos de errores contables e irregularidades en la utilización de los recursos. Un sistema de control interno correctamente diseñado ayudará a que las operaciones de la entidad se lleven a cabo de conformidad con lo estipulado y respetando al mismo tiempo la transparencia y la de supervisión, protegiendo de este modo los activos de un negocio o comercial e inspirando confianza en los clientes, en los proveedores y en los trabajadores.

Esta propuesta pretende reforzar la preparación administrativa y operativa del Comercial Víctor a través del diseño y aplicación de un manual de control interno que permita un proceso estandarizado de los procedimientos, garantice la transparencia del quehacer diario y que garanticen la disminución de errores, pérdidas de inventario o fraudes, un manual de control interno permitirá al comercial brindar una mayor agilidad en la toma de decisiones, un mejor manejo de los recursos y propiciar una cultura organizacional guiada por la responsabilidad y los deberes.

3.4. Objetivos

3.4.1. Objetivo general

- Elaborar un manual de control interno que permita mitigar riesgos o irregularidades en el comercial Víctor's.

3.4.2. Objetivos específicos

- Definir controles adecuados para mitigar riesgos de fraude en el comercial Víctor's.
- Definir políticas y normas que regulen de manera ordenada los procesos del comercial Víctor's.
- Asignar de manera clara y ordenada las funciones y responsabilidades del personal de trabajo en el comercial Víctor's.

3.5. Desarrollo de la propuesta

En la primera instancia, el manual debe contener unas pautas que prevengan el cometimiento de fraude, porque actualmente el comercial no cuenta con un esquema explícito que sirva de guía al personal de cómo se debe actuar y cómo no. Tener un conjunto de pautas, por escrito, reduce que se lleven a cabo malas prácticas o que se conduzca a interpretaciones de carácter personal, y promueve un entorno con mayor responsabilidad y transparencia, además, el manual ha de describir cómo se debe potenciar el sistema de control interno con procedimientos elementales, pero lo suficientemente potentes para detectar irregularidades de carácter administrativo y financiero. La inexistencia de controles internos deja el comercial desprevenido ante el fraude, el error y la pérdida de dinero. El manual ha de convertirse en normas de consulta a la hora de trabajar en el día a día, Otro de los aspectos relevantes es la definición de las funciones y de las responsabilidades. teniendo en cuenta que no existe un manual formal sobre funciones, pudiendo suceder que las tareas se dupliquen, que no haya control y orden en los procesos. Las instrucciones que debe contener el manual son quién hace qué, quién debe autorizar y quién supervisar, facilitando la segregación de funciones.

La capacitación al personal de trabajo también tiene que constituir un elemento significativo del manual. Si no hay conocimientos suficientes en la materia de control interno, los trabajadores pueden cometer errores por falta de conocimiento o ser más vulnerables a poder realizar prácticas inadecuadas. El manual debe incluir lineamientos generales sobre capacitación y formación sobre la importancia del control interno y prevención de fraudes, referente al control de inventarios, el manual tiene que contener procedimientos claros sobre el registro, conteo y verificación continua de las existencias, dada la circunstancia de que si no existe, la falta de control puede ocasionar pérdidas, robos o diferencias injustificadas que, a la larga, incidirán de manera directa sobre la rentabilidad del comercial, de la misma manera, también es prioritario incluir procedimientos para el manejo de cuentas por cobrar, por ejemplo, circularización y seguimiento de saldos pendientes, para prevenir y mejorar el control sobre los ingresos del negocio. Otro elemento de vital importancia lo constituye el manejo de caja y los depósitos bancarios. En el manual debe indicar cómo llega el dinero, quién lo maneja, cómo y cuándo se hacen los depósitos, lo que permitirá una mejor adecuación frente a la normativa. Esto hará que el riesgo por mal uso del efectivo sea sensiblemente menor.

COMERCIAL VICTOR'S



MANUAL DE CONTROL INTERNO

COMERCIAL VICTOR'S



**MANUAL DE CONTROL
INTERNO**

Fecha: 27/01/2026

Versión: 1.0

Página: 1 de 13

Descripción del comercial:

Comercial Víctor's es una empresa que se inició en el año 2003 en la ciudad de Bahía de Caráquez, impulsado por el trabajo y la visión de crecimiento de sus creadores. En sus inicios, el emprendimiento se basaba en la venta de colchones bajo la modalidad de puerta a puerta, mediante la cual se generó un contacto cercano y de confianza con los compradores de la ciudad. Poco tiempo después, y favorecido por ser bien aceptado en el mercado, la comercialización dio un importante paso en el año 2005 con la apertura de su primer local. Este la llevó a enriquecer su portafolio con artículos de línea blanca, línea marrón, motocicletas y otros productos de uso cotidiano, de acuerdo a lo que sus clientes estaban necesitando.

Misión:

Proveer a nuestros clientes productos de alta calidad, como colchones, línea blanca, línea marrón, motocicletas y otros artículos mediante un servicio personalizado y ágil, buscando satisfacer así las necesidades de nuestros clientes en la región de Manabí, resulta de gran importancia también ofrecer opciones de financiamiento accesibles y hacer un riguroso control en el otorgamiento y la cobranza de créditos, asegurando su confianza y lealtad.

Visión:

Alcanzar el liderazgo dentro del ámbito de la comercialización de productos para el hogar y otros bienes en la región de Manabí, de la que somos reconocidos por nuestra calidad en el servicio al cliente, por las alternativas de financiamiento que brindamos, y por nuestras acciones relacionadas con el desarrollo sostenible. Queremos también extender nuestra localización a otras comunidades, reforzar nuestra infraestructura y capacidad operativa, de modo que podamos mantener el crecimiento mientras contribuimos al bienestar de la comunidad.

Valores institucionales:

- Honestidad
- Orientación al Cliente
- Transparencia
- Trabajo en equipo



➤ Respeto

Organigrama funcional

COMERCIAL VÍCTOR S



Contabilidad

1. Es responsabilidad del contador el mantener al día los libros de contabilidad.
2. Mantener al día la información contable mediante un software especializado para llevarlos y que contenga todos sus soportes.
3. Preparar las declaraciones tributarias que sean precisas.
4. Llevar un registro constante de los ingresos y egresos.



Administración de cartera

1. Planificar, ordenar y dirigir las actividades del ordenador de cobranza.
2. Planificar las estrategias en relación a la cartera de créditos.
3. Estar constantemente analizando la cartera vencida e informar al gerente general.
4. Elaborar las notas contables del ajuste de la cartera de créditos mensual.

Compra

1. Recepción de Mercaderías: validar y registrar la entrada y salida de las mercancías.
2. Almacén: clasificar las mercancías dependiendo su categoría.
3. Control de Inventarios: hacer y mantener el inventario actualizado.
4. Tratamiento de las Devoluciones: dar salida en el caso de la mercancía defectuosa
5. Salida Mercaderías: coordinar y hacer la salida de las mercancías a los clientes o puntos de venta.
6. Mantenimiento Almacén: encargarse de la limpieza y orden del establecimiento.
7. Seguridad: poner en marcha procedimientos de seguridad para proteger las mercancías.

COMERCIAL VICTOR'S



**MANUAL DE CONTROL
INTERNO**

Fecha: 27/01/2026

Versión: 1.0

Página: 4 de 13

Venta

1. Atención reactiva al cliente: ofrecer orientación y asesoría al cliente.
2. Negociar y cerrar ventas: presentar productos y culminar con acuerdos comerciales.
3. Gestión de pedidos: organizar y gestionar el pedido del cliente.
4. Postventa, disponer de una comunicación con el cliente luego de dicha venta, esto con el fin de verificar y/o asegurar su satisfacción del producto.

Administración del personal

1. Selección del personal para distintos puestos de trabajo
2. gestionar una adecuada contratación del personal de trabajo
3. gestionar capacitaciones que brinden un conocimiento adecuado al personal sobre dicha área de trabajo
4. realizar una evaluación con el supervisor para verificar los ascensos en el comercial.

COMERCIAL VICTOR'S



MANUAL DE CONTROL
INTERNO

Fecha: 27/01/2026

Versión: 1.0

Página: 5 de 13

Introducción


El presente Manual de Control Interno ha sido redactado con el objetivo de mejorar la gestión administrativo-financiera del Comercial Víctor, estableciendo normas, procedimientos, y responsabilidades específicas que permitan anticipar riesgos, errores o irregularidades. Este manual tiene la finalidad de contar con un orden en las operaciones que hasta el momento se desarrollan de manera empírica, fomentando una cultura de control, transparencia, y responsabilidad del negocio.

Objetivo

Establecer lineamientos, orientaciones y procedimientos de control interno que aseguren un buen manejo de la administración de los recursos financieros y operativos del Comercial Víctor, disminuyendo riesgos de fraude y además aumentando la eficiencia de los procesos administrativos.

Políticas Generales

El Comercial Víctor establece como políticas generales del presente Manual de Control Interno que el personal deberá cumplir en forma obligatoria todas sus normas y procedimientos, que se asume la responsabilidad personal en el manejo de los recursos asignados, que debe existir una separación adecuada de funciones para prevenir errores y fraudes, teniendo en cuenta que las operaciones financieras y administrativas deben registrarse en forma transparente. Igualmente, establece el manejo seguro y oportuno del efectivo, el control permanente de los inventarios, una responsabilidad adicional en la gestión de los créditos, una definición clara de las funciones del personal y sus responsabilidades. También adopta como política la reducción de actos de fraude o irregularidades, realizado la capacitación de sus colaboradores de forma continua y estableciendo la supervisión y monitoreo de los procesos en forma continua, permitiendo la modificación del manual cuando las necesidades del negocio lo requieran.

<p>COMERCIAL VICTOR'S</p> 	<p>MANUAL DE CONTROL INTERNO</p>	
		Fecha: 27/01/2026
		Versión: 1.0
		Página: 6 de 13

1. Cumplimiento obligatorio

El personal que trabaja en el Comercial Víctor está obligado a cumplir lo que indican las normas, procedimientos y disposiciones que se recogen en el presente Manual de Control Interno.

2. Responsabilidad individual

Cada colaborador asume el compromiso de una correcta utilización de los recursos que le son asignados y, principalmente, de la realización de sus funciones vinculadas a su puesto.

3. Separación de funciones

Los empleados no podrán realizar funciones como autorización, ejecución, registración y control en un solo proceso, porque eso aumentaría los riesgos de fraude y errores.

4. Transparencia en la gestión

Las operaciones financieras y las operaciones administrativas tendrán que registrarse de manera clara, oportuna y verificable, apoyadas por documentos válidos.

5. Manejo seguro de estos activos

El dinero que llegue a la caja debe ser registrado y depositado, de acuerdo al establecimiento de plazos, evitando la acumulación de dinero.

6. Control permanente de inventarios

Los productos del comercial que se tenga en los depósitos serán controlados de forma indispensable, manteniendo un control en lo físico y en el sistema.

7. Gestión responsable de créditos

La concesión de créditos y el control de las cuentas de cobro se llevarán a cabo bajo un criterio definido, dando preferencia a la recuperación de los valores en los plazos adecuados.

8. Definición clara de actividades

Las tareas y las funciones de cada uno de los empleados tendrán que estar definidas y comunicadas formalmente, evitando de esta manera la informalidad para las asignaciones de actividades.

COMERCIAL VICTOR'S



MANUAL DE CONTROL
INTERNO

Fecha: 27/01/2026

Versión: 1.0

Página: 7 de 13

La concesión de créditos y el control de las cuentas de cobro se llevarán a cabo bajo un criterio definido, dando preferencia a la recuperación de los valores en los plazos adecuados.

9. Definición clara de actividades

Las tareas y las funciones de cada uno de los empleados tendrán que estar definidas y comunicadas formalmente, evitando de esta manera la informalidad para las asignaciones de actividades.

10. Definición clara de actividades


Las tareas y las funciones de cada uno de los empleados tendrán que estar definidas y comunicadas formalmente, evitando de esta manera la informalidad para las asignaciones de actividades.

11. Prevención de fraudes e irregularidades

El Comercial Víctor aplicará una dirección con políticas que haga frente a los actos de un fraude, abuso de confianza o irregularidades en la gestión administrativa y financiera.

12. Capacitaciones continuas

La administración proporcionara al menos una capacitación al año para garantizar el conocimiento del personal con temas relacionados al control interno y la prevención de los riesgos.

COMERCIAL VICTOR'S 	MANUAL DE CONTROL INTERNO	Fecha: 27/01/2026
		Versión: 1.0
		Página: 8 de 13

Control Interno del Área de Caja/Banco

Objetivo: Asegurar el manejo seguro y transparente del dinero en efectivo recibido por el comercial.

Normas y Procedimientos:

- Todo ingreso de dinero ha de ser registrado diariamente.
- El efectivo recibido en caja ha de depositarse un plazo máximo de 24h.
- El responsable de caja no debe ser el mismo que hace los registros contables.
- La caja deberá ser objeto de arqueos de forma sorpresiva y periódica,
- Todo egreso de dinero deberá tener el respaldo documental respectivo.

Responsables: Cajero y/o administrador.

Control Interno en el Área de inventario

Objetivo: Garantizar la protección de los inventarios del comercial y a su vez la fidelidad de su registro con el inventario físico.

Normas y Procedimientos:

- Ejecutar controles de inventarios de forma mensual.
- Comparación del inventario físico con el inventario registrado en el sistema.
- Registrar de forma inmediata las entradas y salidas de mercadería.
- Comunicar los productos dañados, los vencidos o los faltantes.
- Controlar la entrada al área de bodega solamente a personas autorizadas.

Responsable: Encargado de bodega.



Control interno de cuentas por cobrar

Objetivos: Asegurar el adecuado seguimiento y recuperación de la deuda o valores pendientes de pago.

Normas y procedimientos:

- Contar con un registro de cuentas por cobrar actualizado
- Realizar circularización de cuentas por cobrar semestralmente al 100% de los clientes
- Definir claramente políticas de crédito y plazos de pago
- Realizar seguimiento periódicamente a clientes morosos
- Autorizar créditos únicamente por el administrador o gerente.

Responsables: Administrador / Área contable

Control Interno de Conciliación Bancaria

Objetivo: Asegurar que los saldos registrados en los libros contables del Comercial Víctor, coincidan con los saldos que aparecen reflejados en los estados de cuenta bancaria, para permitir la detección a tiempo de errores, omisiones e incluso posibles irregularidades en lo que se refiere al manejo del efectivo.

Normas y Procedimientos:

- Elaborar mensualmente las conciliaciones bancarias por cada cuenta.
- Comparar los registros contables con los saldos que aparecen en los estados de cuenta emitidos por la entidad bancaria.
- Detección y análisis de las diferencias que aparecen como cheques en el momento de su presentación, depósitos en tránsito, cargos que no hayan sido registrados adecuadamente.
- Realizar el ajuste contable derivado de la conciliación bancaria en forma oportuna.
- Mantener los respaldos de las conciliaciones adecuadamente firmados y archivados.



- La persona responsable de la elaboración de la conciliación no debe ser la misma persona que maneje el efectivo.

Responsables: Área contable

Distribución de Funciones y Responsabilidades

Objetivo: Evitar duplicidades de funciones y minimizar los riesgos por malversación de la confianza.

Normas y Procedimientos:

- Definir claramente las funciones que tiene cada puesto.
- Ningún colaborador debe controlar un proceso entero, de principio a fin.
- Las Responsabilidades es necesario comunicarlo por escrito.
- Cada trabajador debe cumplir con lo estipulado en el manual.
- Evaluar la periodicidad a nivel del puesto de trabajo del personal.

Responsable: Gerente

Capacitación del Personal

El personal deberá recibir capacitaciones periódicas sobre el control interno, prevención de fraudes y correcto cumplimiento de la aplicación de los procedimientos establecidos en este manual.

Supervisión y Monitoreo

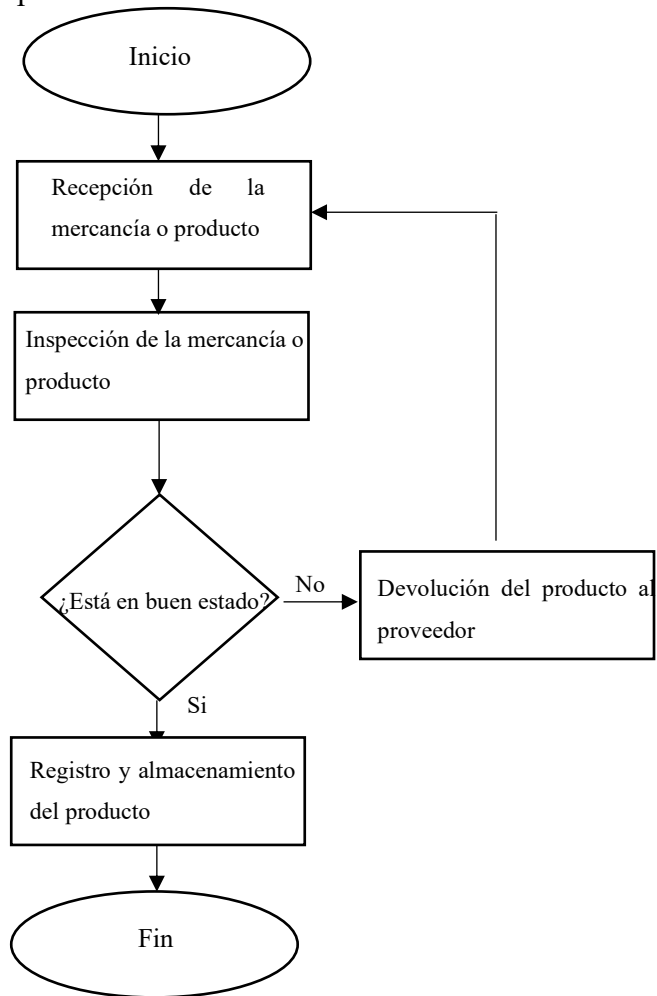
El gerente o administrador será el encargado de realizar el seguimiento del cumplimiento del presente manual, de realizar evaluaciones periódicas y de establecer correctivos en caso de ser necesario.

Disposiciones Finales

El presente Manual de Control Interno entra en vigencia desde el momento de su aprobación y es de cumplimiento obligatorio para todo el personal del Comercial Víctor. Cualquier modificación de este manual deberá ser autorizada por la gerencia.

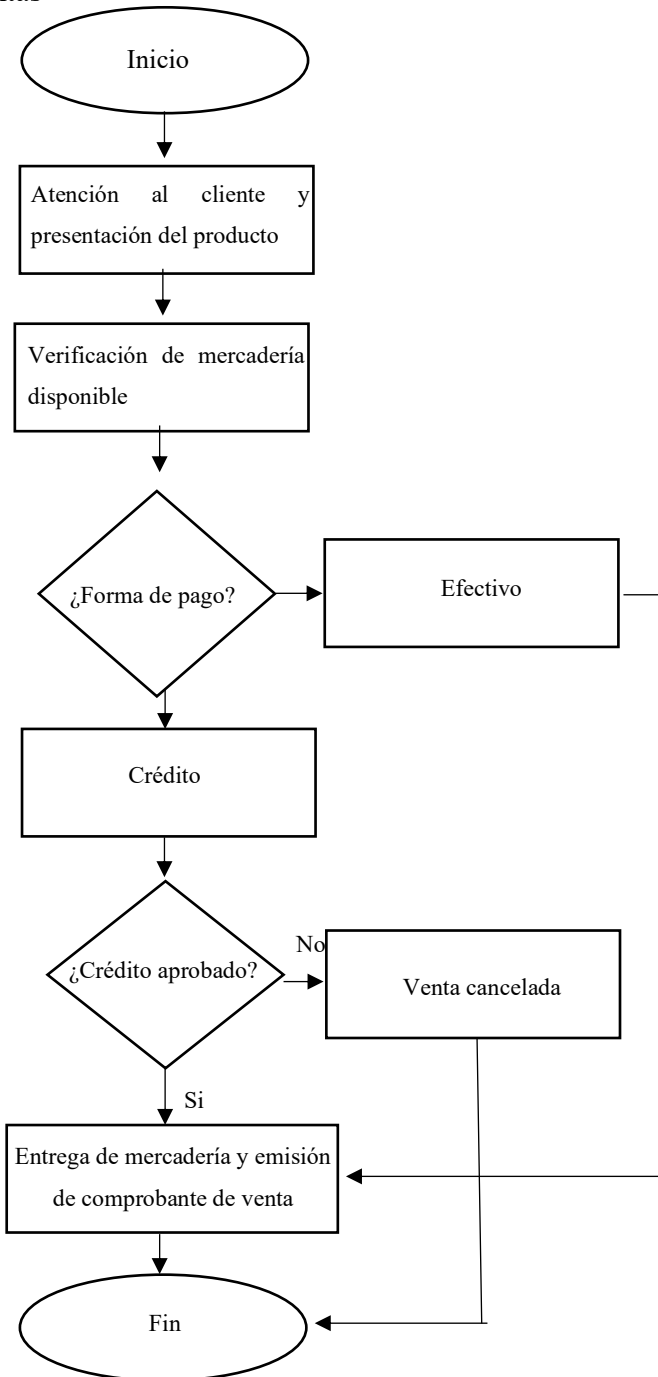


Flujograma del proceso de compra



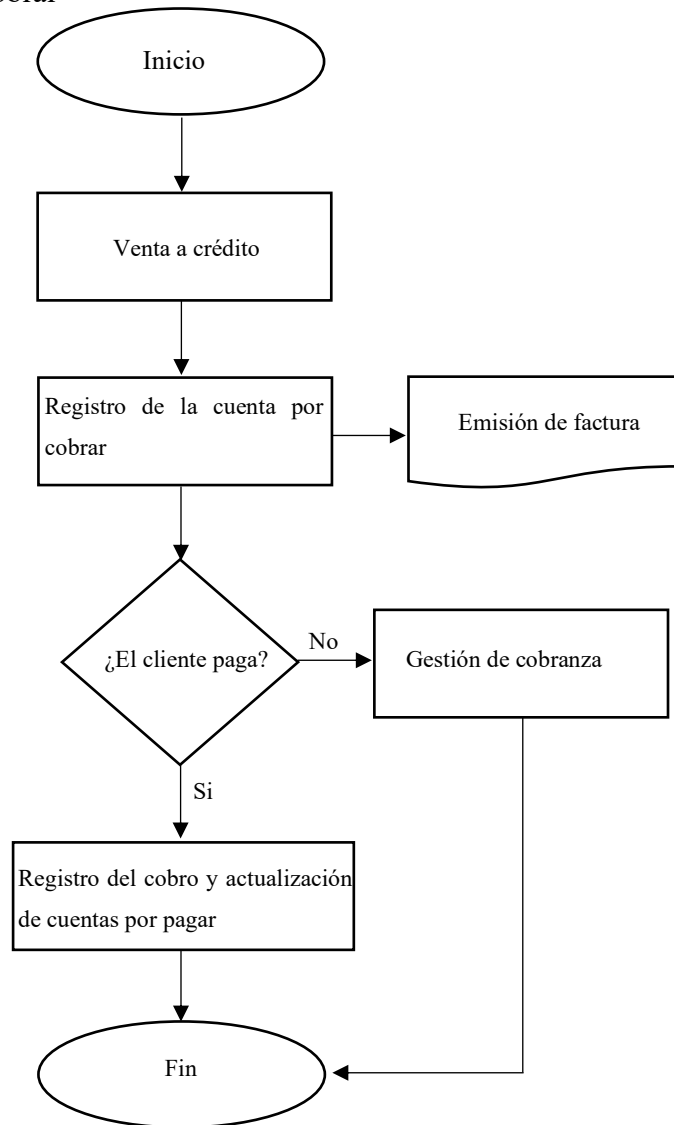


Flujograma del proceso de ventas





Flujograma de cuentas por cobrar



CONCLUSIONES

- ❖ El control interno es un procedimiento esencial para prevenir el fraude, mejorar el rendimiento administrativo y financiero del comercial, en el sentido de que las políticas, los procedimientos y controles minimizan los riesgos y las oportunidades futuras de cometer irregularidades, además de promover la cultura de la transparencia, es de notar que, ambas variables conectadas se encuentran relacionadas y son necesarias para la sostenibilidad y confiabilidad del comercial.
- ❖ Los resultados del diagnóstico realizado en el Comercial Víctor indican que dicho negocio no cuenta con un manual de control interno formal ni procedimientos claramente establecidos, lo cual ha contribuido a evidenciar debilidades en el manejo de caja, de inventarios, de las cuentas por cobrar y de la capacitación a su personal, de forma que esta situación ha generado que en el pasado hayan ocurrido irregularidades y fraude, hecho que ha contribuido a aumentar el nivel de riesgo operativo y por ende el riesgo financiero del comercial.
- ❖ Se diseñó un manual de control interno con el propósito de prevenir el fraude mediante normas, procedimientos y responsabilidades exactas que permitirá a Comercial Víctor y su personal poder mejorar sus controles, proteger los recursos, reducir los riesgos por las irregularidades o fraudes que se ´puedan presentar y gestionar la organización administrativa y financiera, de manera que se asegure la estabilidad y sostenibilidad del negocio.

RECOMENDACIONES

- ❖ Permitir implementación de las políticas y procedimientos que rijan el funcionamiento del comercial Víctor's por parte de todos los trabajadores de forma periódica, así como también hay que impulsar al establecimiento con una cultura organizativa caracterizada por la ética, la transparencia y la responsabilidad, a la cual se pueden acudir a mecanismos de control y supervisión, minimizar el riesgo de fraude, mejorar el rendimiento administrativo y financiero, además de procurar la sostenibilidad y la fiabilidad de la empresa a largo plazo.
- ❖ Formalizar sus procesos operativos y financieros, particularmente en los procedimientos de caja, inventarios, cuentas por cobrar y capacitación del personal, para hacer frente a las debilidades observadas en el diagnóstico, y así bajar sus niveles de riesgo operativo y financiero, con el fin de evitar la reiteración de irregularidades o fraudes.
- ❖ Designar a una persona en concreto para el seguimiento, control y evaluación del manual de control interno, con el propósito de vigilar el cumplimiento del mismo en cada una de las áreas, hacer constar las desviaciones y proponer acciones correctivas a tiempo. Esto permitirá que el manual de control interno no quede como un documento formal, sino que se convierta en un instrumento activo de gestión y prevención del fraude, que haga robusto el control y la disciplina de la organización.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Acosta, C. D., y Suárez, H. M. (2023). Análisis del Riesgo Financiero y su Efecto en el Crecimiento Empresarial de las Pymes De Ambato. *Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 4(2), 12.
<https://doi.org/10.56712/latam.v4i2.798>
- Avilés Almeida, P., Rodas Hidalgo, F., y Molina Villacís, C. (2022). El control interno contable como factor fundamental para la administración empresarial. *AlfaPublicaciones*, 4(1.1), 14. <https://doi.org/10.33262/ap.v4i1.1.139>
- Becerra Paguay, E., Santafé Enderica, I., y Becerra Santafé, G. (2025). La auditoría forense como herramienta para la detección del fraude financiero en empresas. *Ciencia Latina*, 9(3), 51.
https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i3.18343
- Betancur, C. R. (2022). *Prevencionde fraudes de robo en cuentas a partir del analisis comportamental del usuario*. Polo del conocimiento.
- Bustamante, V. S. (2022). *La auditoría forense como herramienta para la detección del fraude financiero en latinoamérica. Revisión teórica*. Universidad del Azuay.
<http://dspace.uazuay.edu.ec/handle/datos/11684>
- Caceres, J. A. (2021). *El auditor forense frente a la corrupción y el fraude financiero*. Facultad de Ciencias Económicas, Universidad Militar Nueva Granada.
<https://hdl.handle.net/10654/39926>
- Ccarhuapoma, R. P., y Torres, A. L. (2024). *Sistema de control interno y contrataciones iguales o inferiores a 8 UIT en la Municipalidad Distrital de Santa Rosa de Sacco - 2022*. Universidad Continental.
<https://hdl.handle.net/20.500.12394/14974>
- Chacha, P. N., y Saldaña, R. B. (2022). *Evaluación de control interno a la empresa comercial la bahía, ubicada en la ciudad de macas, provincia de morona santiago*. Escuela superior politécnica de chimborazo.
<https://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/18501>

- Chango, B. V. (2022). *El control interno como herramienta de gestión administrativa*. Universidad Técnica de Ambato. <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/35609>
- Choquecota, J. L. (2023). *El control interno para una adecuada gestión de inventarios en un municipio provincial*. Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores. (3), 19. <https://doi.org/10.46377/dilemas.v10i3.3660>
- Cumbicos Castillo, H., Tapia Espinoza, N., y Señalin Morales, L. (2023). *La importancia del control interno contable en la gestión efectiva de las empresas*. Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 7(4), 13. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.6981
- Delgado, C. Y. (2021). *Control interno de los procesos operativos para la mejora de la gestión operativa de la empresa hotelera libertad de lambayeque*. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. <http://hdl.handle.net/20.500.12423/3462>
- Domínguez, M. J. (2023). *Control interno de la gestión contable en la compañía de taxis convencional 24 de febrero s.a., CANTÓN SANTA ELENA, AÑO 2021*. UPSE. <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/9492>
- Fernández Murillo, J., Bravo Rosillo, G., y Zambrano Zambrano, E. (2022). Lavado de activos y su efecto en las inversiones del sector empresarial en el Ecuador. *Revista ECA Sinergia*, 13(2), 13. <https://doi.org/10.5281/zenodo.6522804>
- Gallegos, E. J. (2025). *Contabilidad creativa implicaciones, regulación y estrategias para la prevención del fraude en el sector financiero*. Universidad Técnica de Ambato. <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/43981>
- Guevara, R. L., y Flores, T. C. (2021). Lavado de activos y su relación con la rentabilidad, banco de la nación, 2020. *Ciencia Latina*, 5(5), 16. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i5.899

- Gutiérrez, F. A. (2020). El fraude corporativo y las buenas prácticas para su efectivo tratamiento. *Derechos & Sociedad*(55), 12.
<https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/derechosociedad/article/view/23263>
- Hernández, G. R., y Hoyos, A. G. (2022). *Programa para la gestión de riesgo de fraude de malversación de activos para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cobelen*. Universidad de Antioquia.
<https://hdl.handle.net/10495/32647>
- Hernández, J. (2025). *El papel de la contabilidad financiera en la detección del fraude corporativo*. *Entrelineas*, 4(2), 13.
<https://doi.org/10.56368/Entrelineas421>
- Iza López, K., Rivera Piñalozza, D., y Tanqueño Colcha, O. (2021). Gestión de los factores de riesgo operacional en las instituciones del sistema financiero popular y solidario. *Conciencia Digital*, 4(3), 13.
<https://doi.org/10.33262/concienciadigital.v4i3.1765>
- Nevárez, B. J., Álvarez, O. V., Sisalema, N. A., & Nevárez, C. V. (2020). *Valoraciones teóricas y metodologías entorno a la gestión de riesgos financiero en el sector financiero popular y solidario*. Uleam Bahía Magazine.
https://revistas.uleam.edu.ec/index.php/uleam_bahia_magazine/article/view/64
- Palma Vélez, K. E., y Loor Carvajal, G. I. (2023). Sistema de Control Interno y su Incidencia en la Gestión. *Digital Publisher*, 9(1), 21.
<https://doi.org/10.33386/593dp.2024.1.2220>
- Quinde, M. I. (2022). *El control interno en pymes de la ciudad de Guayaquil*. Guayaquil : Polo del Conocimiento.
<https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/4899/11854>
- Ramírez Casco, A., Burbano Pérez, Á., Cedeño Ávila, G., y Berrones Paguay, A. (2021). Análisis de la aplicación del control interno en la administración pública. *Polo del Conocimiento*, 6(6), 15.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8017029>

- Remachi, F. A. (2024). *Control interno y las contrataciones y adquisiciones en la municipalidad provincial de puno, 2024*. Universidad Privada San Carlos.
<http://repositorio.upsc.edu.pe/handle/UPSC/1006>
- Rivera, J. C. (2021). *Control interno a la gestión administrativa y financiera en la empresa ganadera santa amalia*.
<https://repositorio.uteq.edu.ec/handle/43000/6262>
- Rojas Poveda , L., Maceto Palomino , A., y Tabares Padilla , D. (2020). *Análisis de los riesgos en la recolección de las evidencias en un fraude financiero*. Universidad Cooperativa de Colombia sede Ibagué/ Espinal.
<https://hdl.handle.net/20.500.12494/16323>
- Sánchez, G. J., y Lucero, C. M. (2023). Implicancias penales del lavado de activos en Ecuador. *Journal Scientific MQRInvestigar*, 7(1), 25.
<https://doi.org/10.56048/MQR20225.7.1.2023.1382-1406>
- Silva, G. N. (2022). *Diseño de un sistema de control interno para la empresa GANAVI YF*. Universidad técnica de Ambato.
<https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/36198>
- Tamayo, S. A., y Tenorio, N. M. (2021). *Desarrollo de un sistema de mitigación y detección de riesgo de fraude en la gestión de proveedores por medio de un análisis de datos en una empresa ubicada en la ciudad de Guayaquil*. Escuela Superior Politécnica del Litoral.
<http://www.dspace.espol.edu.ec/handle/123456789/53495>
- Torres, H. D. (2021). El control interno como herramienta indispensable para la gestión de riesgos operativos en la UCI. *Revista cubana de transformación digital*, 2(4), 48-60.
<https://rctd.uic.cu/rctd/article/view/145>
- Valencia, J. B., y Narváez, Z. C. (2021). La gestión de riesgos financieros y su incidencia en la toma de decisiones. *Revista Interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología*, 7(2), 32.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8318867>

Yerrén, R. H. (2022). El sistema de control interno y la gestión pública: Una revisión sistemática. *Ciencia Latina Revista Multidisciplinar*, 6(2), 20.
<https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/2030/2921>

ANEXOS

Anexo 1

Ficha de observación

#	ITEM	CUMPLE		OBSERVACIÓN
		SI	NO	
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				

Anexo 2

Entrevista

- 1. ¿Cree usted que el comercial establece normas que mitiguen fraudes?**
- 2. ¿El comercial cuenta con un control interno efectivo?**
- 3. ¿Cree usted que el comercial detecta irregularidades administrativas o financieras?**
- 4. ¿El personal de trabajo ha recibido capacitaciones últimamente?**
- 5. ¿Las tareas y responsabilidades del personal están definidas en un manual?**
- 6. ¿Cree usted que se hace un control de inventario constante?**
- 7. ¿Cree usted que se hace circularización de cuentas por cobrar?**
- 8. ¿Cree usted que el dinero recibido en caja, son depositados conforme a la normativa?**
- 9. ¿Estaría de acuerdo con elaborar un manual de control interno para el comercial?**
- 10. ¿Se ha detectado riesgos o irregularidades en el comercial?**