

**UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO DE MANABÍ**  
**DIRECCIÓN DE POSTGRADO, COOPERACIÓN Y RELACIONES**  
**INTERNACIONALES**

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

**TEMA:**

**CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA SITUACIÓN**  
**FINANCIERA DE LAS EMPRESAS COMERCIALIZADORAS DE**  
**PLÁSTICOS.**

**AUTORA**

Ing. Anchundia López María Bertha

**COAUTORA**

Mg. Párraga Franco Silvana Mariela

# **CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LAS EMPRESAS COMERCIALIZADORAS DE PLÁSTICOS**

## **AUTORA**

Ing. Anchundia López María Bertha

## **COAUTORA**

Mg. Párraga Franco Silvana Mariela

### **Resumen**

El objetivo del presente artículo es determinar la incidencia del control interno en la situación financiera de las comercializadoras de plásticos ecuatorianas. Este trabajo de investigación fue documental y de campo, de diseño no experimental con alcance correlacional. Se ha elaborado un estado del arte en el que se analiza el fenómeno de la investigación en control interno desde una perspectiva hermenéutica, lo que implicó un proceso de análisis sistemático de un conjunto de documentos entre los cuales se encuentran la elaboración y aplicación de encuestas a los propietarios de comercializadoras de plástico. Este artículo aborda el análisis del control interno en las comercializadoras de plásticos; se explica su relación con la situación financiera como factores de desarrollo e instrumentos de gestión, obteniendo como resultados la estrecha relación entre el control interno y el logro de los objetivos de las empresas objeto de estudio.

**Palabras clave:** Control Interno, situación financiera, comercializadora de plásticos, incidencia.

### **Abstract**

The objective of this article is to determine the impact of internal control on the financial situation of Ecuadorian plastics trading companies. This research work was documentary and field, of non-experimental design with correlational scope. A state of the art has been developed in which the phenomenon of internal control research is analyzed from a hermeneutical perspective, which implied a process of systematic analysis of a set of documents, among which are the preparation and application of surveys to the owners of plastic traders. This article deals with the analysis of internal control in plastics trading companies; its relationship with the financial situation as development factors and management instruments is explained, obtaining as results the close relationship between internal control and the achievement of the objectives of the companies under study.

**Keywords:** Internal Control, financial situation, plastics marketer, incidence.

## **Introducción**

Las empresas de producción y comercialización de plásticos desempeñan un papel importante en la economía ecuatoriana, estudios han demostrado que el sector tiene la capacidad necesaria para aliviar la pobreza mediante la creación de oportunidades de empleo y generación de ingresos.

Es así que en el Ecuador el sector de plásticos está constituido por un importante número de empresas de producción y comercialización. En el año 2014, se identificaron cerca de 600 operadores, los cuales generaron 16.000 empleos directos y 60.000 empleos indirectos aproximadamente a nivel nacional, según fuentes del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos.

Sin embargo, algunas empresas, generalmente las pequeñas y medianas empresas no cuentan con un sistema de administración bien planificado, donde los objetivos y planes no se encuentran por escrito, sino que se trabajan de manera empírica solucionando problemas conforme se presentan, invirtiendo sin planificación, creando departamentos a medida que surgen las necesidades, entre otras cosas.

Como consecuencia se pueden generar situaciones no previstas y con impacto financiero, como malversación o pérdida de activos, incumplimientos de normas ya sean legales o impositivas que generen un pasivo contingente, fraudes asociados a información financiera fraudulenta que podrían dañar la reputación de la empresa, entre otros.

Dichas situaciones podría ser prevenida gestionando el control interno con anticipación, ya que un adecuado sistema puede contribuir y garantizar la emisión de informes financieros fiables, evitando daños a su reputación y otras consecuencias futuras no favorables.

En definitiva, los controles internos se refieren a las medidas instituidas por una organización para asegurar el logro de los objetivos, metas y misiones de la empresa, son un conjunto de políticas y procedimientos adoptados por una compañía para garantizar que las transacciones de una organización se procesen de la manera adecuada para evitar el desperdicio, el robo y el mal uso de los recursos de la organización.

Las organizaciones establecen sistemas de control interno para coadyuvar el logro del desempeño y los objetivos organizacionales, evitar la pérdida de recursos, permitir la producción de informes fiables y garantizar cumplimiento de leyes y reglamentos; es así que el control interno comprende toda la red de sistemas establecidos en una organización para proporcionar una seguridad razonable y alcanzar los objetivos.

Un sistema de control interno los beneficios incluirán la eficacia y eficiencia de las operaciones, confiabilidad de los reportes financieros y cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables.

Sin embargo, es importante señalar que “Los controles internos proporcionan una seguridad razonable pero no absoluta a la administración y al directorio de una entidad directores que se lograrán los objetivos de la organización” (Mantilla, 2018, pág. 6).

Por los antecedentes expuestos, el objetivo general de este artículo es determinar la incidencia del control interno en la situación financiera de las comercializadoras de plásticos ecuatorianas, siendo los objetivos específicos: fundamentar los aspectos teóricos prácticos con referencia al Control Interno y situación financiera, caracterizar la situación del control interno en las comercializadoras de plástico de ecuatorianas y diagnosticar las deficiencias en el control interno las comercializadoras de plástico ecuatorianas.

## **Revisión literaria**

### **Situación financiera en empresas**

Para Horngren (2007) refiere a los estados financieros como la presentación estructurada de la situación económica de la empresa, así como su rendimiento. Así mismo manifiesta que la emisión de estados financieros conlleva una gran responsabilidad por el objetivo mismo que estos persiguen, aunque a veces se olvidan de ellos. De igual forma nos menciona que los estados financieros permiten a sus diferentes usuarios, acceder a la información económica de la empresa, que de otra forma sería imposible conocer.

A juicio de Espiñeira (2010), el estado de resultado presenta el desempeño financiero de una entidad en un periodo específico de tiempo, por lo tanto, la gerencia podría aplicar su juicio en relación con la forma de presentación en muchas áreas.

De acuerdo con Catacora (2012), el estado de situación financiera, como el que muestra la realidad económica de una empresa a una fecha determinada, por medio del estado de situación financiera presenta la información de los activos, pasivos, y patrimonio. Además, nos indica que la presentación de este se realiza siguiendo el esquema de la ecuación contable, la cual determina la forma en que se disponen las partidas en los estados financieros.

“La situación financiera de una empresa consiste en un diagnóstico fundamentado en un conjunto de variables contables, con el cual se evalúa el desempeño de una compañía, y tiene por finalidad de tomar decisiones enfocadas a la resolución de problemas” (Esan, 2015, pág. 12).

Por otro lado, Molina (2018) indica que el objetivo básico financiero de toda compañía es maximizar el valor de la empresa, para ello se deben tomar decisiones con una perspectiva de largo plazo, esto en la búsqueda de la permanencia y el crecimiento en el mercado.

Igualmente, Molina (2018) manifiesta que es de gran importancia la realización de un análisis financiero y cálculo de los indicadores financieros dentro de las entidades, de esta manera se podrá conocer la situación real de la organización y tomar decisiones correctas a favor de las mismas.

Además, Sulca (2016) muestra que el análisis financiero se puede concebir como el conjunto de técnicas utilizadas para diagnosticar la situación y perspectivas de la empresa, cuyo fin primordial es poder tomar decisiones adecuadas en el ámbito de la empresa.

Para Ripalda (2015) el análisis financiero desde una perspectiva interna, permite que la dirección de la empresa pueda tomar acciones que corrijan los puntos débiles que puedan amenazar su futuro, y paralelamente se saca provecho de los puntos fuertes para que la empresa alcance sus objetivos.

En tanto que Reyes (2017) desde una perspectiva externa, estas técnicas también son de gran utilidad para los usuarios externos como los inversionistas, acreedores y todas aquellas personas interesadas en conocer la situación de la empresa.

Por lo tanto, Segura (2017) el análisis financiero es una herramienta esencial para la administración correcta de los recursos financieros y económicos, así como el manejo óptimo de los recursos disponibles en la empresa.

### **Control interno**

En primer lugar Cartes (2004) el control es inherente a la actividad humana desde todos los tiempos, por lo tanto, al igual que todas las actividades que desarrolla el ser humano ha evolucionado, iniciando como una simple necesidad de seguridad individual o colectiva, hasta la imperiosidad de verificar el cumplimiento de los objetivos preestablecidos y sus acciones resultantes.

Es así que, Gallegos (2017) el control interno es el conjunto de mecanismos, reglas y procedimientos implementados por una entidad para garantizar la integridad de la información financiera y contable, promover la rendición de cuentas y prevenir el fraude; en línea con los objetivos del negocio y las leyes que deben cumplir.

La importancia del control interno radica en su objetivo que es:

“Resguardar los recursos de la empresa o negocio evitando pérdidas por fraude o negligencia, y también detectar las desviaciones que se presenten en la empresa y que puedan afectar al cumplimiento de los objetivos de la organización” (Servin, 2021, pág. 22).

Además, Márquez (2011) se han publicado diversos modelos de Control, así como numerosos lineamientos para un mejor el entorno corporativo. Los modelos más conocidos son: el COSO (USA), el COCO (Canadá), el Cadbury (Reino Unido), el Vienot (Francia), el Peters (Holanda), King (Sudáfrica) y MICIL (adaptación del COSO para Latinoamérica).

Según indica (Solutions, 2017) **COSO** (Committee of Sponsoring Organizations of the Tradeway Commission) es una organización establecida en los Estados Unidos de América y

constituida por organismos privados. Así mismo manifiesta esta organización que proporciona un modelo común de orientación a las entidades sobre aspectos fundamentales de diversa índole, entre los cuales se encuentra el Control Interno.

Es así que según Martínez (2013) el Modelo COSO, el control interno se podría mencionar en cinco categorías o componentes son diseñados y aplicados para facilitar una seguridad y que sus objetivos de control sean manejados de manera adecuada. Y según Márquez (2011) manifiesta también que estos componentes son: El Ambiente de Control, El Evaluación de los Riesgos; Las Actividades de Control; La Información Y comunicación; y El Monitoreo.

A continuación, se presentan las definiciones de los componentes del control interno según Martínez (2013) En primero lugar, es el ambiente donde se existen todas las actividades organizacionales bajo la administración; por factores internos y externos, en la que podremos mencionar; la historia de la entidad, los valores, el mercado, y el ambiente competitivo y regulatorio. También son las normas, procesos y estructuras que componen la base para desarrollar el control interno de la compañía.

De igual forma Martínez (2013), la Evaluación de riesgos, todas las organizaciones debe hacer frente a muchos riesgos, el origen de estos pueden ser interno o externo, y estos deben ser valorados, identifica los posibles riesgos asociados con el logro de los objetivos de las compañías.

Paralelamente Martínez (2013), las Actividades de control, son las acciones establecidas a través de las políticas y procedimientos para el manejo correcto en las organizaciones. Estas actividades se ejecutan en todos los niveles, en las diferentes situaciones y procesos además en el ambiente tecnológico, y se cumplirán con los objetivos establecidos.

También Martínez (2013) la Información y comunicación, no indica la forma en que todas las áreas de la compañía interactúan entre sí, estas son las áreas operativas, administrativas y financieras a su vez la información identifican, capturan e intercambian información. El personal de las áreas no solo captar una información sino también intercambiarla para desarrollar, gestionar y controlar sus operaciones.

Posteriormente Martínez (2013) la Supervisión del sistema de control – Monitoreo, deben evaluar si los componentes, principios están presentes y funcionando en la entidad, todos los procesos deben ser monitoreado para analizar si existe algún inconveniente poder realizar mejoramiento continuo; así mismo, el Sistema de Control Interno debe ser flexible para reaccionar ágilmente y adaptarse a las entornos.

De acuerdo con (Marín, 2018), destaca que el modelo de control COCO: Criteria of Control Committee (Instituto Canadiense de Contadores Certificados), es un modelo más sencillo y comprensible de control interno, y es el resultado de una revisión a profundidad sobre el reporte COSO, esta revisión fue realizada por el Comité de Criterios de Control Canadiense.

Como se menciona en el párrafo anterior, el sistema COCO busca facilitar un modelo más sencillo y comprensible a través de 20 criterios generales, agrupados en cuatro grupos los cuales se presentan de manera flexible al personal de toda la organización. Según lo indica GUEVARA (2013) encontramos las siguientes categorías la que son: la Efectividad y la eficiencia de las operaciones comerciales, confiabilidad de los informes internos y externos, el cumplimiento de leyes ecuatorianas, disposiciones y políticas internas y evaluación de riesgos.

Es así que el personal de la organización puede diseñar, desarrollar, modificar y evaluar el control, de esta manera se constituye un ciclo lógico de acciones que permiten dar cumplimiento de los objetivos de la organización.

**Tabla 1**

*Diferencia entre los modelos COSO y COCO*

	<b>Modelo COSO</b>	<b>Modelo COCO</b>
<b>Nombre</b>	Committee Of Sponsoring Organizations	Criteria of Control
<b>Motivo de elaboración</b>	Este informe es el resultado a las inquietudes de crear un nuevo marco conceptual sobre Control interno, integrando las diversas definiciones y conceptos usados	Es informe producto de la revisión del Comité de Control de Canadá del informe COSO
<b>Año de aparición</b>	1992	1995
<b>Lugar</b>	Estados Unidos de América	Canadá
<b>Objetivo</b>	Mejorar las orientaciones sobre la gestión de riesgo, control interno y la disuasión del fraude y brindar un grado de seguridad razonable.	Crear un sistema del Control más sencillo y entendible que el COSO, a partir de las dificultades encontradas en la implementación del COSO
<b>Estructura propuesta de Control Interno</b>	Presenta cinco componentes interrelacionados entre sí, los cuales se desarrollan diecisiete factores.	Está conformado por veinte criterios, agrupados en cuatro categorías principales

**Fuente:** (Marín, 2018).

Con base en Pacheco (2007) el (MICIL) Marco Integrado de Control Interno para Latinoamérica es un modelo basado en modelos de control interno para las pequeñas, medianas y grandes compañías desarrolladas por el Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway del Congreso de los EUA (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission-COSO).



Como plantea Morejón (2020) el Marco Integrado de Control Interno para Latinoamérica (MICIL) tiene algunos factores estandarizados, se concentra en pequeñas medianas y grandes empresas en igual medida, el enfoque del MICIL posteriormente se hizo macroeconómico, demostrando especial interés en rendición de cuentas gubernamentales, auditorías y transparencia.

El modelo más utilizado en el Ecuador es el COSO, los modelos desarrollados en el campo del control definen una nueva corriente de tendencia con una amplia concepción de la organización a nivel mundial, lo cual trae consigo una mayor participación de la dirección, los gerentes y el personal en general, (Quinaluisa, 2018, págs. 268-283).

### **Relación del control interno y la situación financiera de las empresas**

Para Matías (2015) las empresas son constituidas para operar en un mercado donde se espera obtener beneficios mediante la comercialización de sus productos, de manera que varias empresas solo se enfocan en el nivel de las ventas descuidando la administración de sus recursos.

Es así que las empresas que se enfocan únicamente en el nivel de ventas para obtener beneficios descuidando la administración de sus recursos, suelen obtener el efecto contrario al esperado.

Como señala Servin (2021) un sistema de control interno protege los recursos de las compañías siempre evitando pérdidas por fraude o negligencia, también se descubren las desviaciones que se presenten en la empresa y estos puedan afectar al cumplimiento de los objetivos de la organización.

“El control interno es de importancia para la estructura administrativa de una empresa, es un proceso que constituye un medio para un fin, no un fin en sí mismo; es ejecutado por personas, no son solamente manuales de políticas y formas, sino personas en cada nivel de una organización” (Aguinaga, 2015).

De acuerdo con Zamora (2018) el Control Interno conlleva una serie de beneficios para la entidad que lo ejerce, ya que su implementación y fortalecimiento promueve la aplicación de medidas que ayudan en la consecución de sus objetivos.

Por consiguiente Asorey (2010) manifiesta que un adecuado Sistema de Control Interno es primordial para una entidad bien organizada sin importar su tamaño, origen de capital, etc.;

esto debido a que salvaguarda los bienes y brinda fiabilidad a los registros y resultados contables, elementos fundamentales para la buena marcha de cualquier organización.

Por todos los antecedentes expuestos, Servin (2021) dice que quienes deseen tener negocios competitivos sin importar su tamaño, deberán aplicar el control interno en sus empresas, ya que con su implementación disminuyen la ocurrencia de errores y fraudes en la información financiera, además de brindar una imagen de seguridad y control, que les favorecerá ante los organismos de control y posibles inversores.

“De acuerdo a los datos obtenidos en la investigación realizada, las empresas bananeras de la ciudad de Machala, cumplen con la mayor parte de los componentes del control interno, garantizando de esta manera que las actividades y operaciones garanticen la legalidad y razonabilidad de la información que se genera. Esta es una de las razones por las que es importante que las empresas se encuentren cada vez más comprometidas con cumplir con el control interno debido a que es la administración la única responsable de su información financiera” (Serrano, 2018).

Se concluye:

“La estructura de los estados financieros se registran las operaciones o transacciones diarias que demuestra una empresa en sus actividades, siendo resumidas en la estructura exhibida como estado financiero, dicha estructura cuenta con un estado de situación financiera, como el que muestra la situación económica de una entidad en una fecha determinada, un estado de resultado el cual presentan un total integrado para un determinado periodo, un estado de cambio de patrimonio reflejado el cambio o movimiento ocurrido entre dos fechas, en todas aquellas cuentas que componen el capital, un estado de flujo de efectivo donde su propósito principal es proporcionar información relevante, sobre los ingresos o desembolsos del efectivo, y notas de los estados financieros que representan aclaraciones o explicaciones de hechos o situaciones cuantificables o no que se presentan en el movimiento de las cuentas” (Elizalde, 2019).

## **Materiales y métodos**

Partiendo de los objetivos del presente estudio, el método empleado será el inductivo, de acuerdo a lo que manifiesta Camacho (2005), en virtud de lo cual se analizarán las fuentes documentales a ser estudiadas para llegar a construir generalizaciones que permitirán ampliar el conocimiento sobre el tema del control interno y la auditoría financiera y su aplicación en el ámbito laboral.

La metodología será de revisión documental de carácter descriptivo Sampieri (1998) empleada cuando “el objetivo es medir y especificar las propiedades más concretas de lo que estamos analizando”. En tal sentido, se operacionalizará mediante el empleo del análisis de contenido con base en la estructura semántica presente en el discurso de los autores de las tesis, artículos, libros consultados.

Entre los procedimientos de la investigación se puede mencionar a la primera fase como la búsqueda de fuentes de información. Para realizar esto se, clasifica y analiza de las fuentes primarias y secundarias consultadas donde se obtuvieron artículos, trabajos de grado de maestría y tesis doctorales publicados entre 2015 y 2021 elaborados en idioma español. Se seleccionó como buscador la base de datos: Google Académico, “Scielo”, “Redalyc”, por ser plataformas sencillas por lo que permite un rastreo eficiente según los intereses de esta investigación. Los descriptores a emplear serán “control interno”, “situación financiera”, términos que deberán aparecer en los títulos de los documentos consultados.

La población a estudiar estará conformada por los registros obtenidos atendiendo a los criterios antes mencionados de los artículos y tesis al combinar las palabras clave. Para la selección de la muestra se tomarán en cuenta aquellos que se ajusten a las variables en estudio, a los objetivos de la investigación y los criterios establecidos.

La segunda fase corresponde al análisis de contenido y discusión de resultados, Para llevar a cabo este proceso se construirá una tabla donde se tomarán en cuenta las siguientes categorías: producción científica: Autor(es) y año de publicación, características del estudio: Tipo de estudio/País, población objeto de estudio, contenido de interés: control interno, situación financiera; conclusiones relevantes, para la recopilación y análisis de datos se utilizará el paquete de programas Microsoft Office 2016.

El método empírico complementario o técnicas de investigación que se utilizó para la presente investigación fue la encuesta, que es uno de los métodos más utilizados porque permite obtener amplia información de fuentes primarias y la misma fue validada por expertos en el área. Además, se debe mencionar que se realizó un muestreo a conveniencia de 28 empresas comercializadores de plásticos ecuatoriana.

## Resultados

Una vez obtenido los resultados de las 28 encuestas aplicadas a las Empresas Comercializadoras de Plásticos, se procesaron los datos y se obtuvieron los siguientes datos:

**Componente de Ambiente de Control.-** Son todas las actividades organizacionales bajo la administración. Comprende las normas, procesos y estructuras que constituyen la base para desarrollar el control interno de las compañías.

De acuerdo al Componente de Ambiente de Control se obtuvo las siguientes respuestas tal como se detalla a continuación:

**Tabla 2**

*Medición del componente Ambiente de Control en porcentajes*

COMPONENTE AMBIENTE DE CONTROL	SI	NO	PARCIALMENTE	SI, PERO NO SE APLICA	SI, PERO SE APLICA A VECES	ALGUNAS VECES	TOTALES
¿Se han definido los valores éticos y de conducta que deben observarse de manera obligatoria por parte de los integrantes de la empresa?	78,57%	7,14%	14,29%				100,00%
¿Son comunicados estos valores a través de un documento como: ¿un manual, un instructivo o un oficio?	75,00%	7,14%	17,86%				100,00%
¿La compañía cuenta con un manual de normas y procesos de control Interno?	82,14%	3,57%		3,57%	10,71%		100,00%
¿Se comunican dentro de la entidad las acciones disciplinarias que se toman, de manera que los colaboradores entiendan que si son sorprendidos violando las normas	64,29%					35,71%	100,00%

de comportamiento sufrirán las consecuencias?							
¿Carecen de parentesco las personas que se desempeñan en áreas de control con las que manejan y custodian valores o dinero?	60,71%	39,29%					100,00%

**Fuente:** Elaboración propia

En cuanto al ambiente de control, la mayoría de las empresas encuestadas (78.57%) manifiestan que, si se han definido los valores éticos y de conducta que deben observarse de manera obligatoria por parte de los integrantes de la empresa, 14.29% indica que esta definición se ha realizado parcialmente, mientras que el 7.14% de los encuestados indicaron que no se han definido valores éticos y de conducta que deben observarse por parte de los integrantes de la empresa.

En referencia a la difusión y comunicación de estos valores a través de documentos tales como: manuales, instructivos u oficios, el 75% de las empresas encuestadas manifestó que sí se había difundido y comunicado de manera documental los valores éticos y de conducta, en tanto que 17.86% indicó que se lo ha hecho de forma parcial, y finalmente 7.14% indicó que no se han comunicado de manera escrita los valores éticos y de conducta que deben observar de manera obligatoria los integrantes de la empresa.

Cuando fueron consultados respecto a la existencia de un Manual de Normas y Procesos de Control Interno en la Compañía, 82.14% de los encuestados respondió que sí existe un manual de normas y procesos de control interno en la compañía; en tanto que un 10.71% indicó que, si cuentan con el manual pero que se aplica a veces, el 3.57% indicó que pese a que lo tienen no se aplica y el último 3.57% indicó que no tienen Manual de Normas y Procesos de Control Interno en la Compañía.

Al momento de consultarles si es que se comunican dentro de la entidad las acciones disciplinarias que se toman, de manera que los colaboradores entiendan que si son sorprendidos violando las normas de comportamiento sufrirán las consecuencias, las respuestas obtenidas fueron: 64.29% Sí, y 35.71% parcialmente.

Finalmente, al momento de indagar acerca de la existencia de nepotismo en las áreas de control, manejo y custodia de valores, los resultados fueron que no existe nepotismo en estas áreas 60.71% y que si hay nepotismo 39.29%.

Por lo anteriormente expuesto se puede determinar que la gestión de las operaciones en los diferentes departamentos, evidencia que el control de los recursos financieros dentro de cada uno, conlleva a tener un personal con un perfil académico eficiente, especialmente en las áreas administrativas y financieras, las cuales deben estar de manera sincronizada. Sin embargo, el nepotismo existente dentro de estas compañías puede influenciar en la situación económica al momento de tomar decisiones sobre el manejo de los recursos de las empresas.

**Componente Evaluación de riesgo.** Este componente identifica los posibles riesgos asociados con el logro de los objetivos de las compañías. Riesgos pueden ser interno como externo, que deben ser evaluados.

De acuerdo al Componente Evaluación de riesgo se obtuvo las siguientes respuestas tal como se detalla a continuación:

**Tabla 3**

*Medición del componente evaluación de riesgo en porcentaje*

COMPONENTE EVALUACIÓN DE RIESGOS	SI	NO	100%	75%	50%	25%	0%	TOTALES
¿Qué porcentaje de los departamentos de la Compañía, se encuentran involucrados en los procesos de Control Interno?	0%		7,14%	50,00%	32,14%	7,14%	3,57%	100,00%
¿La administración de la empresa está conformada por personas que tienen conocimiento en administración financiera?	100%							100,00%
¿La mercadería de la empresa cuentas con seguros en caso de siniestros	92,86%	7,14%						100,00%
¿Se emiten reportes de flujo de efectivo?	96,43%	3,57%						100,00%
¿Han sido detectados fraudes dentro de la Compañía	25,00%	75,00%						100,00%

**Fuente:** Elaboración propia

Para el análisis del componente evaluación de riesgo se consultó respecto al porcentaje de departamentos de la compañía que se encuentran involucrados en los procesos de control interno, 14 empresas indicaron que un 75% de los departamentos de la compañía se encuentran involucrados en los procesos de control interno, 9 indicaron que el 50% de departamentos está

involucrado, 2 encuestados manifestaron que el 25% de los departamentos se involucran en estos procesos, 2 contestaron que el 100% de los departamentos están involucrados en los procesos de control interno, y 1 respondió que ningún departamento se encuentra involucrado en el proceso de control interno.

En cuanto a si las personas que administran la empresa son personas con conocimientos en administración financiera, el 100% de los encuestados respondió afirmativamente.

En referencia al aseguramiento de la mercadería en caso de siniestros, las empresas encuestadas manifestaron en su mayoría (92.86%) que si están aseguradas contra siniestros las mercaderías.

En la emisión de reportes de flujo de efectivo, 27 de los 28 encuestados indicaron que si se emiten reportes de flujo de efectivo.

Y en lo correspondiente a la detección de fraudes 75% de las empresas encuestadas respondieron que no han sido detectados fraudes en la compañía.

Para el caso de la pregunta sobre detección de fraudes dentro de la compañía, tres de las empresas que contestaron afirmativamente, indican que estos fraudes fueron detectados de 1 a 3 ocasiones.

Como se puede evidenciar en el componente evaluación de riesgos en las compañías comercializadoras de plásticos, debe existir en todas las cuentas que componen los estados financieros, porque pueden generar afectación en los mismos. Se puede destacar los inventarios, puesto si tienen deficientes evaluaciones podrían ocasionar pérdida en los resultados financieros.

**Componente Actividades de Control:** Son las acciones establecidas a través de las políticas y procedimientos. Se realizan en toda la entidad, en sus diferentes etapas de los procesos de negocio, en el entorno tecnológico y el cumplimiento de los objetivos trazados.

De acuerdo al Componente Actividades de Control se obtuvo las siguientes respuestas tal como se detalla a continuación:

**Tabla 4**

*Medición del componente Actividades de control en porcentaje*

<b>COMPONENTE ACTIVIDADES DE CONTROL</b>	SI	NO	ANUAL	SEMESTRAL	TRIMESTRAL	MENSUAL	SEMANAL	OTROS	TOTALES
--	----	----	-------	-----------	------------	---------	---------	-------	---------

¿Con qué frecuencia se realizan procesos de control interno en las diversas áreas de la Compañía?			3.57%	28.57%	3.57%	32.14%	28.57%	3.57%	100%
Si escogió la opción otros, por favor especifique.									
¿La empresa dispone de información financiera comprensible, confiable y oportuna que le ayuden a la toma de decisiones?	100.00 %								100%
El control Interno ha definido una política que garantice las estrategias financieras para una buena comercialización de los productos de plásticos.	35.71 %	64.29%							100%
Si la respuesta es positiva explique:									0%
Se encuentra definida una política interna para seleccionar una opción adecuada en la colocación de inversiones financieras.	78.57 %	21.43%							100%
¿La empresa cancela oportunamente sus obligaciones con instituciones financieras y con los proveedores?	85.71 %	14.29%							100%

**Fuente:** Elaboración propia

En la encuesta efectuada al consultar si la empresa dispone de información financiera comprensible, confiable y oportuna para la toma de decisiones, la totalidad de las empresas encuestadas respondió afirmativamente.

Al preguntarle si el control interno ha definido una política que garantice las estrategias financieras para una buena comercialización de los productos plásticos, la mayoría de los encuestados respondió negativamente (64.29%), mientras que el 35.71% contestó si.

En tanto que el 78.57% de las empresas que participaron en la encuesta indicaron que la empresa tiene una política interna para seleccionar opciones adecuadas en la colocación de inversiones financieras.

Referente al cumplimiento en el pago de obligaciones, 24 de los 28 encuestados manifestaron que la empresa cancela oportunamente sus obligaciones con instituciones financieras y con proveedores.

Al consultarle frecuencia se realizan procesos de control interno en las diversas áreas de la Compañía la mayoría indicó con frecuencia mensual (9), seguido de trimestral (8) y semestral (8).

El Componente Actividades de Control en las compañías comercializadoras de plásticos, en los sistemas financieros y sobre todo en las planificaciones organizacionales, influyen para lograr con eficiencia y eficacia las operaciones, mediante el uso adecuado de los



controles contables e informaciones financieras. Además, van a incidir directamente en la situación económica de la empresa expresados a través del conjunto de Estados Financieros.

**Componentes Información y Comunicación:** Se basa en la interacción de las todas áreas de la organización están van a identifican, capturan e intercambian información.

De acuerdo al Componente Actividades de Información y Comunicación se obtuvo las siguientes respuestas tal como se detalla a continuación:

**Tabla 5**

*Medición del componente Información y Comunicación en porcentajes*

<b>COMPONENTE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>Se comunican las deficiencias a las partes involucradas para su respectivo descargo</b>	<b>Se toman acciones sancionatorias en contra de la persona que cometió el error</b>	<b>Si, pero no se ha puesto en conocimiento de todos los empleados</b>	<b>TOTALES</b>
Una vez obtenidos los informes de la evaluación de Control Interno, que se hace al respecto:			85.71%	14.29%		100%
¿Se dispone de un reglamento interno actualizado, y se ha puesto en conocimiento de todos los empleados?	82.14%	3.57%			14.29%	100%
¿Se han definido procedimientos para la creación de respaldos de la información del sistema contable?	92.86%	7.14%				100%
¿Se restringe y controla el acceso a los servidores principales?	78.57%	21.43%				100%
¿Se actualizan los accesos a los sistemas de información en el caso de retiro de empleados?	89.29%	10.71%				100%

**Fuente:** Elaboración propia

En las encuestas realizadas de las actividades de información y comunicación se obtuvo las siguientes respuestas respecto a los informes de evaluación del Control Interno:

Los encuestados responden que se disponen con un reglamento interno actualizado un 82,14% contestaron afirmativamente y un 14,29% indican que, si lo tienen, pero no sé a puesto en conocimiento con los empleados obteniendo y el 3.57% respondieron negativamente.

Al preguntar si se definieron procedimientos para la creación de respaldos de la información del sistema contable responden afirmativamente un 92.86%, en cuanto a desconocimiento del procedimiento un 7.14%.

Referente a los servidores principales acceso, restricción y control contestan con afirmación un 78.57% y con una negativa un 21.43%.

Al preguntar respecto a los accesos a los sistemas de información en el caso de retiro de empleados si estos son actualizados indican positivamente un 89.29% y 10.71% que no se realiza actualización.

La importancia del componente información y comunicación en la situación financiera de las empresas comercializadoras de plásticos, radica en un manejo correcto de las atribuciones y responsabilidades al momento de dar acceso a los colaboradores, siendo de vital importancia para un control adecuado y no tener situaciones negativas en los Estados Financieros.

**Componente Monitoreo:** Permite la evaluación, si los componentes y principios están presentes y funcionando en la entidad.

De acuerdo al Componente Monitoreo se obtuvo las siguientes respuestas tal como se detalla a continuación:

**Tabla 6**

*Medición del Componente Monitoreo en porcentajes*

	SI	NO	PARCIALMENTE	Casi nunca	Cuando lo creo necesario	Rara vez	Progresivamente	TOTALES
<b>COMPONENTE MONITOREO</b>								
¿De qué manera evalúa la efectividad de las actividades de Control interno implementadas en la compañía?				3.57%	28.57%	3.57%	64.29%	100%
¿Se realizan comparaciones mensuales de los saldos que se generan en los módulos con los reportes de contabilidad? Ej.: Saldo de reporte módulo inventario versus saldo de mayor contable de inventario.	67.86%	3.57%	28.57%					100%
Se regularizan las diferencias que aparecen en las conciliaciones mensuales entre los reportes de los módulos y los registros contables?	85.71%	7.14%	7.14%					100%

¿Se realizan auditorías externas anuales a los estados financieros?	82.14 %	17.86 %							100%
¿La gerencia analiza mensualmente los estados financieros verificando las variaciones?	75.00 %	7.14 %	17.86 %						100%

**Fuente:** Elaboración propia

Al preguntar manera evalúa la efectividad de las actividades de Control interno implementadas en las compañías responden de la siguiente manera: Progresivamente un 64.29%, cuando lo cree necesario un 28.57% mientras que casi nunca 3.57% y rara vez 3.57%.

Respecto a los monitores se le pregunta realizan comparaciones mensuales de los saldos que se generan en los módulos con los reportes de contabilidad contestan afirmativamente con un 67.86% mientras que monitorean parcialmente un 28.57% y contestando negativamente un 3.57%.

Al contestar respecto a si regularizan las diferencias que aparecen en las conciliaciones mensuales entre los reportes de los módulos y los registros contables contestan afirmativamente con un 85.71%, mientras que parcialmente un 7.14% y 7.14 contesto negativamente.

Si las compañías realizan auditorías externas anuales a los estados financieros indican afirmativamente un 82.14% mientras que no realizan auditorías externas un 17.86%.

Al preguntar si la gerencia analiza mensualmente los estados financieros verificando las variaciones contestan positivamente con un 75%, negativamente 7.14% y parcialmente un 17.86%.

El componente monitoreo en las comparaciones que se deben realizar mensualmente en los estados financieros con los módulos es de vital importancia para detectar errores, y así tener un control adecuado, de esta manera se conduce a la empresa en el logro de sus objetivos, con un enfoque integrado que les permita establecer las acciones, políticas, métodos, procedimientos, prevenciones, controles, evaluaciones y mejoramiento continua, equilibrándose entre el beneficio individual y colectivo.

## Discusión

En primer lugar Navarro (2016) el control interno se conoce al contexto en el que se desenvuelven las organizaciones, además se lo conoce como un proceso mediante el cual se asienta el estilo de gestión que deben ser administradas, detecta los posibles inconvenientes dentro de los procesos empresarial, esta se convirtiéndose en una importante fuente en las toma

de decisiones, garantizando un adecuado cumplimiento de los objetivos inicialmente establecidos.

En este mismo sentido Aguilar (2010), es preciso mencionar que el control está compuesto por cinco aspectos que se encuentran interrelacionados y que tienen su origen en la gestión administrativa de las organizaciones, además de encontrarse integrado a los procesos administrativos; estos también pueden ser considerados como un conjunto de normas que se utilizan en la medición del control interno y ayudan a determinar su eficacia y eficiencia.

Los componentes del control interno según Ochoa (2019) son los siguientes: Ambiente de control, Evaluación de riesgos, Actividades de control, Información y comunicación, Supervisión o monitoreo.

De acuerdo con Escalante (2014), un ambiente de control apropiado, permite que las empresas gocen de la seguridad de llevar a cabo procesos que estén exentos de fallas significativas, permitirán manejo adecuado y evitan el uso no autorizado de los recursos.

En función de los resultados obtenidos sobre el componente “*Ambiente de control*”, se evidencia que superior al 75% de las empresas encuestadas, velan por la correcta aplicación de los valores éticos, así como el cumplimiento de normas, manuales y demás disposiciones necesarias para regular el debido desempeño organizacional.

Según Rivas (2011), la evaluación de los riesgos permite que los administradores o directivos podrán equilibrar, examinar y administrar, los peligros a los que se pueden afrontar en las compañías y el efecto proveniente de esta labor.

Con base a la parte teórica del componente “*Evaluación de los riesgos*”, los resultados determinan que el 75% de las empresas encuestadas, cuentan con una estructura organizacional definida, la misma que integra actividades inherentes al control interno, las cuales le han permitido la mitigación de riesgos en sus procesos administrativos, financieros y comerciales, así como con su aplicación les ha permitido disminuir los riesgos de fraudes financieros.

Como expresa Serrano (2018), las actividades de control se hacen en todos los niveles y en todas las funciones de las empresas, se incluye aspectos significativos como los procesos de aprobación y autorización, por la gerencia y además técnicas, programas y las conciliaciones.

Después de lo anterior expuesto, sobre el componente “*Actividades de control*”, las

empresas encuestadas reflejan la inobservancia de políticas orientadas a garantizar una eficiente gestión financiera, sin embargo, se efectúan procesos inherentes al control interno donde participan todas las áreas organizacionales, dichos controles se llevan a cabo de forma mensual, trimestral y semestral.

Tal como lo manifiesta Hernández (2016), la información y comunicación accederá al personal desempeñar sus responsabilidades conjuntamente mostrando veracidad y fiabilidad en dicha información.

Con referencia a lo anterior, se demuestra en la presente investigación que referente al componente “*Información y comunicación*”, las empresas encuestadas, evidencian que cerca del 90% han empleado estrategias tecnológicas para salvaguardar su información organizacional, así como se emplean herramientas de TIC en las diferentes áreas laborales para que el personal se sienta motivado para el cumplimiento de sus funciones.

A juicio de Serrano (2018), la supervisión y el monitoreo estas herramientas de política son parte del ambiente de las compañías. Presentan el enfoque de mejora continua.

Finalmente, en relación al componente “*Supervisión y monitoreo*”, las actividades que se desarrollan en las empresas encuestadas son revisadas por auditorías externas, en las cuales incluyen procesos de mejora continua, indispensables para el correcto desenvolvimiento de las actividades organizacionales.

## **Conclusiones**

Una vez procesados, analizados los datos obtenidos en la encuesta aplicada a las empresas de plásticos y en función de los objetivos, he llegado a las siguientes conclusiones:

Se evidencia la aplicación de políticas internas que dan legalidad a la actuación de todos los empleados y directivos para proporcionar una seguridad razonable de que la información fue preparada en condiciones de certidumbre, garantizando eficiencia y efectividad en el cumplimiento de sus objetivos.

Así mismo, estas empresas cuentan con un respectivo manual de procedimientos, así como el empleo de valores corporativos, han sido la base para la descripción de funciones de cada uno de sus colaboradores, con la finalidad de promover un entorno de trabajo eficiente, que permita el bienestar común y por ende el cumplimiento de los objetivos organizacionales.

De igual manera, la documentación financiera es presentada de conformidad a las normativas legales vigentes determinadas por lo organismos competentes. Así mismo se prioriza la razonabilidad en la presentación de los estados financieros, con la idea de proveer información financiera veraz y confiable para la toma de decisiones.

El control interno juega un rol preponderante en la consecución de los objetivos empresariales, es por esta razón vemos como a diario empresas pequeñas, medianas e incluso grandes, que no emplean herramientas de control han visto cómo sus negocios tienden a la quiebra.

Frente a esta situación planteada, lo ideal es enfrentar y sobrevivir al nuevo entorno empresarial es con un enfoque hacia el futuro, demuestren capacidad de respuesta las organizaciones y adaptabilidad a los negocios, por esta razón es indispensable que las empresas sean competitivas, así demostrar flexibilidad en la producción y rapidez para la comercialización.

Los procedimientos de control interno resultan ser el conjunto de instrumentos, medios e incluso el camino que permiten la adecuada ejecución de las actividades. Así mismo, dichos controles tendrán una incidencia directa en la situación económica de las empresas, proporcionando una seguridad razonable de que la inversión realizada es administrada considerando principios de eficiencia, eficacia y economía.

Finalmente, ante lo anteriormente descrito el control interno en las empresas comercializadores de plásticos y no solo en ellas, requiere la inclusión de todo el personal en la toma de decisiones, ello permitirá contar con una estructura organizacional sólida, que promuevan el desarrollo de actividades de forma eficiente, creando un ambiente de trabajo armónico, encaminado al éxito empresarial.

## **Recomendaciones**

El tiempo determinado para la presente investigación debido a la pandemia Covid-19 limitó a cumplir a cabalidad con el objetivo, ya que este campo de controles internos y su incidencia en la situación financiera es muy amplio, por lo que se deberá implementar para los futuros investigadores nuevas herramientas o alternativas para que las investigaciones no sean limitadas y se pueda alcanzar el objetivo.

Se recomienda a futuros investigadores que realicen trabajos en el t3pico del control interno ya que es un tema muy relevante que permitir3a establecer y socializar las pol3ticas internas de las compa3as para que cada empleado ejecute las labores adecuadamente y as3 desarrollar las actividades en forma organizada y eficaz, logrando un servicio de calidad.

A las empresas comercializadoras de pl3stico y en general elaborar procedimientos de control interno que regulen a cada 3rea de las compa3as logrando que cada empleado ejecute su trabajo de una forma eficaz y eficiente.

A todas las empresas independientemente de su tama3o o sector, implementar modelos de Control Interno donde la participaci3n de los empleados sea una parte fundamental, para desarrollar las actividades operativas en forma organizada buscando siempre la satisfacci3n de los clientes y la m3xima rentabilidad.

## Referencias Bibliográficas

- Aguilar, A. G. (2010). *Evaluación del Sistema de Control Interno en La. Italia*: CENTRO UNIVERSITARIO VLADIMIR ILICH LENIN LAS TUNAS.
- Aguinaga, G. L. (2015). El sistema de control Interno: Una herramienta para el perfeccionamiento de la gestión empresarial en el sector Construcción. *Accounting power business*, [https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri\\_apfb/article/view/896](https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_apfb/article/view/896).
- Asorey, D. C. (2010). El Sistema de Control Interno: garantía del logro de los objetivos. *Medisan*, <http://scielo.sld.cu/pdf/san/v14n5/san01510.pdf>.
- Camacho, H. (2005). La trama de la investigación y su epistemología. *TeloS*, 9-20.
- Cartes, J. E. (2004). El control interno de la administración. *Dialnet*.
- Catacora, F. (2012). *Contabilidad La base para las decisiones gerenciales*. Venezuela: RedContable.
- Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. *Digital Publisher*, [https://www.593dp.com/index.php/593\\_Digital\\_Publisher/article/view/159/404](https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/159/404).
- Esan, B. (2015). ¿Qué criterios miden la situación financiera de una empresa? *Conexión esan*, 1.
- Escalante, P. (2014). Auditoría financiera: Una opción de ejercicio profesional independiente para el Contador Público. *Actualidad Contable Faces*, <https://www.redalyc.org/pdf/257/25731098004.pdf>.
- Espiñeira, S. (2010). Aplicación de las NIIF. *Pwc*, <http://docshare01.docshare.tips/files/7065/70655611.pdf>.
- Gallegos, Y. J. (2017). Caracterización del control interno de las empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Electrotiendas del Perú S.A.C. de Casma 2017. *ULADECH CATOLICA*, [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16881/CONTROL\\_INTERNO\\_EMPRESAS\\_MOYASEVICH\\_GALLEGOS\\_YURIKO\\_JESSICA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16881/CONTROL_INTERNO_EMPRESAS_MOYASEVICH_GALLEGOS_YURIKO_JESSICA.pdf?sequence=1&isAllowed=y).
- GUEVARA, L. M. (2013). CONTROL INTERNO, EFICIENCIA Y EFICACIA DE LA ORGANIZACIÓN EMPRESARIAL. *UNIVERSIDAD MILITAR NUEVA GRANADA*, <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/10069/;jsessionid=A8F14AA56A46C27172BF46C0965B360B?sequence=2>.
- Hernández, O. (2016). La auditoría interna y su alcance ético empresarial. *Actualidad Contable Faces*, <https://www.redalyc.org/pdf/257/25746579003.pdf>.
- Horngren, C. T. (2007). *Contabilidad de costos Un enfoque gerencial*. México: Pearson.
- Mantilla, S. A. (2018). *Auditoría del control interno*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Marín, L. E. (2018). *CONTROL INTERNO DESDE EL ENFOQUE CONTEMPORANEO (MODELO COSO Y COCO)*. Ecuador: Servicios Académicos Intercontinentales S.L. .
- Márquez, G. R. (2011). Modelos contemporáneos de control interno. Fundamentos teóricos. *Observatorio Laboral*, 7.
- Martínez, R. G. (2013). Marco Integrado de Control Interno. Modelo COSO III. *Qualpro Consulting S.C.*, <https://www.ofstlaxcala.gob.mx/doc/material/27.pdf>.



- Matías, P. G. (2015). *MANUAL DE CONTROL INTERNO CONTABLE PARA LA EMPRESA COMERCIAL DISAN DEL CANTÓN LA LIBERTAD PROVINCIA DE SANTA ELENA*. La libertad.
- Molina, L. (2018). Análisis financiero en las empresas comerciales. *REVISTA DE INVESTIGACIÓN SIGMA*, <https://journal.espe.edu.ec/ojs/index.php/Sigma/article/view/1202/857>.
- Morejón, V. C. (2020). Control interno una ciencia que evoluciona: Visión técnica evolutiva COSO,. *Revista Científica*.
- Navarro, S. F. (2016). El control interno en los procesos de producción de la industria litográfica en Barranquilla. *Equidad Desarro*, file:///C:/Users/i5/Downloads/Dialnet-ElControllInternoEnLosProcesosDeProduccionDeLaIndus-5432120.pdf.
- Nyakundi, D. O. (2014). EFFECT OF INTERNAL CONTROL SYSTEMS ON FINANCIAL PERFORMANCE OF. *International Journal of Social Sciences and Entrepreneurship*, 2.
- Ochoa, M. E. (2019). LA AUDITORÍA INTEGRAL COMO HERRAMIENTA DE VALIDACIÓN DE LA GESTIÓN INSTITUCIONAL. *Revista de Estudios Interdisciplinarios en Ciencias Sociales*, file:///C:/Users/i5/Downloads/Dialnet-LaAuditoriaIntegralComoHerramientaDeValidacionDeLa-6923471.pdf.
- Pacheco, M. L. (2007). *DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO ADMINISTRATIVO*. Ecuador.
- Quinaluisa, M. N. (2018). El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO. *La Habana*, [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2073-60612018000100018](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612018000100018).
- Reyes, M. I. (2017). La importancia del análisis de los estados financieros en la toma de decisiones. *Boletín Científico Xikua*, <https://www.uaeh.edu.mx/scige/boletin/tlahuelilpan/n4/e2.html>.
- Ripalda, N. E. (2015). *APLICACIÓN DE TÉCNICAS DE ANÁLISIS FINANCIERO EN LA EMPRESA*. Ambato.
- Rivas, M. G. (2011). Modelos contemporáneos de control interno. Fundamentos teóricos. *Observatorio Laboral Revista Venezolana*, <https://www.redalyc.org/pdf/2190/219022148007.pdf>.
- Rojas Salvatierra, W., Chiriboga Mendoza, M., & Vergara, J. (2018). Componentes del control interno en pequeñas y medianas empresas. *Espacios*.
- Sampieri, R. H. (1998). *Metodología de la investigación (Segunda edición)*. Mexico: Mcgraw-Hill Interamericana Editores,S.A.
- Segura, G. (2017). IMPORTANCIA DEL ANÁLISIS FINANCIERO EN UNA EMPRESA FLETERA. *II Congreso Virtual Internacional Desarrollo Económico, Social y Empresarial en Iberoamérica*, <https://www.eumed.net/libros-gratis/actas/2017/desarrollo-empresarial/49-importancia-del-analisis-financiero-en-una-empresa-fletera.pdf>.
- Serrano, C. P. (2018). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala. *Revista espacios*, <https://www.revistaespacios.com/a18v39n03/a18v39n03p30.pdf>.
- Servin, L. (2021). <https://www2.deloitte.com/py/es/pages/audit/articles/opinion-control-interno-empresas.html>. Obtenido de [https://www2.deloitte.com/py/es/pages/audit/articles/opinion-control-interno-](https://www2.deloitte.com/py/es/pages/audit/articles/opinion-control-interno-empresas.html)

empresas.html: <https://www2.deloitte.com/py/es/pages/audit/articles/opinion-control-interno-empresas.html>

Solutions, G. S. (2017). *Componentes del Modelo COSO RIESGOS de control interno*. Obtenido de <https://www.globalsuitesolutions.com/es/que-es-modelo-coso/>: <https://www.globalsuitesolutions.com/es/que-es-modelo-coso/>

Sulca, C. G. (2016). *Análisis Financiero. Cámara Ecuatoriana de Libro*, <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/21004/1/Analisis%20financiero.pdf>.

Zamora, W. M. (2018). El control interno y su influencia en la gestión. *Revista científica*, 8.



Firmado electrónicamente por:  
**SILVANA MARIELA  
PARRAGA FRANCO**

Mg. Párraga Franco Silvana Mariela

**Firma**



Firmado electrónicamente por:  
**MARIA BERTHA  
ANCHUNDIA  
LOPEZ**

Ing. Anchundia López María Bertha

**Firma**