



**REPÚBLICA DEL ECUADOR**

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA  
EMPRESARIAL DE GUAYAQUIL**

**TRABAJO DE GRADO  
PARA LA OBTENCIÓN AL TÍTULO DE:**

**Ingeniera en Contaduría Pública y Auditoría**

**TEMA:**

**BENEFICIOS DE LA IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO  
EN LAS PYMES DEL ECUADOR**

**MÓNICA MARÍA CORONEL PELÁEZ**

**2018**

**GUAYAQUIL - ECUADOR**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios por haberme permitido culminar esta importante etapa de mi vida, y que a pesar de todas las pruebas que se presentaron en el camino fueron una gran enseñanza para crecer como persona y profesional.

A mi esposo Hugo Toala por ser un pilar importante en mi vida, mi apoyo incondicional y esa persona que con todo su amor me motiva todos los días a seguir adelante.

A mis padres Mónica y Mario por haberme forjado como la persona que soy en la actualidad, por dejar sus sueños atrás para sacar adelante a sus tres hijos, muchas gracias mami por enseñarme “que cuando una persona desea realmente algo el universo entero conspira para que sus sueños se realicen”, nunca podré terminar de agradecerles todo lo que han hecho por mí.

Y sin dejar atrás a mis hermanos Mario y Fabricio, mi sobrino Alejandro y a mi cuñada Cristina y a toda mi familia por confiar en mí.

## **DEDICATORIA**

Mi artículo académico lo dedico con todo mi cariño a mi esposo Hugo Toala, a mis padres Mónica y Mario, mis hermanos Mario y Fabricio y a mi sobrino Alejandro, por ser las personas más importantes en mi vida y las que siempre han creído en mí y me han brindado todo su amor y apoyo incondicional.

La Responsabilidad de este trabajo de investigación, con sus resultados, conclusiones y recomendaciones, pertenecen exclusivamente al autor.

---

FIRMA

# **BENEFICIOS DE LA IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO EN LAS PYMES DEL ECUADOR.**

**Mónica María Coronel Peláez**

Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil

monica.coronel.89@hotmail.com

## **RESUMEN**

Las PYMES son de gran importancia para el País, generando empleos, desarrollando la producción y el manejo sostenible de la economía, por lo cual es importante analizar su estructura organizacional, su esquema de control y su postura ante el manejo de riesgos, lo que nos lleva a cuestionar ¿Qué efectos ocasiona en las PYMES, del Ecuador, la ausencia de un sistema de control interno?, teniendo como objetivo principal de la investigación evaluar los efectos positivos de su implementación en estas empresas, en base a lo cual se realizó una investigación documental y bibliográfica de diversos autores, evaluando de manera analítica – sintética los estudios de campo previamente efectuados sobre las PYMES del Ecuador desde la óptica de los componentes del COSO II. Siendo el principal resultado que la implementación de un sistema de control interno conlleva a múltiples beneficios para el desarrollo y crecimiento de las PYMES, ya que es una herramienta que facilita datos sobre la razonabilidad de la información financiera y económica, ayudando a la planeación, la toma de decisiones y la generación de información confiable para evaluar la situación financiera de las empresas; por lo cual se puede concluir que el implementar un sistema de control interno en las PYMES ayudará a continuar con sus operaciones de manera adecuada, con grandes ventajas financieras, por lo que el talento humano involucrado en estas empresas podrá apreciar estas ventajas posterior al tiempo de implementación.

**Palabras clave:** Control Interno, PYMES, riesgos, fraudes, sistema de control interno, COSO II

## 1. INTRODUCCIÓN

Se puede reconocer que el ambiente de control interno de una Compañía, juega un papel muy importante en el logro de metas y objetivos; y sobre todo el diseño adecuado de un sistema de control interno podría ser uno de los primeros pasos para diagnosticar, evaluar y mejorar la eficiencia y productividad de los recursos materiales, humanos y económicos; con el fin de enfrentar la competencia y la globalización en el mercado actual.

Como lo indica (Servin, Lorena, 2018) “usualmente las PYMES no cuentan con un sistema de administración bien definido, donde muchas veces los objetivos y planes no se encuentran por escrito, sino que se trabajan de manera empírica solucionando problemas conforme se presentan e invirtiendo sin planificación”.

La falta de implementación de un adecuado sistema de control interno puede llevar a que se den situaciones no previstas y con un impacto financiero, como pueden ser malversación o pérdida de activos, incumplimientos de normas de carácter legal o tributario que generen un pasivo contingente, fraudes asociados a información financiera fraudulenta que podrían dañar la reputación de la empresa.

Las PYMES, en término de cantidad (números) representan en promedio el 95% de aquellos negocios que generan más de 10 plazas de trabajo para la economía del País. En este sentido, la importancia de este sector de la economía para la generación de empleos, desarrollo de la producción y el manejo sostenible de la economía; el tamaño de las PYMES se define de acuerdo con el volumen de ventas anuales y el número de personas ocupadas. (INEC, 2016), tal como se muestra en la Tabla 1:

**Tabla. 1. Clasificación de las empresas**

Clasificación	Ingresos	No. de Trabajadores
Microempresa	menores a \$1'000.000	1 a 9
Pequeña empresa	entre \$1'00.001 y \$1'000.000	10 a 49
Mediana empresa	entre \$1'00.001 y \$5'000.000	50 a 199
Empresa grande	superiores a \$5'000.000	más de 200

**Nota:** Información obtenida del Portal de información de la página web de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (Superintendencia de Compañías, 2018).

Como podemos observar en el cuadro anterior, las PYMES cuentan con estructuras pequeñas, y en su gran mayoría son empresas cuyos dueños son familiares, por dicho motivo no definen una persona encargada de controlar todas las actividades operativas y no asigna presupuesto ni esfuerzos para la implementación de un sistema de control adecuado, tal como lo menciona (Ladagga, 2016) en su artículo en el cual indica que las PYMES son manejadas bajo las directrices desenfocadas de sus propietarios, dado que destinan su tiempo mayoritariamente en resolver situaciones emergentes y no en definir un esquema estratégico y de control, esto se suma la falta de definición de herramientas adecuadas que les permita identificar oportunamente riesgos a los cuales se encuentran expuestas.

Esto provoca falencias en la administración al momento de gestionar una oportuna toma de decisiones, dado que las mismas no cuentan con información real y fidedigna de sus propias operaciones y del estado financiero de la compañía. En su mayoría estos casos se ven relacionadas a los esfuerzos que conllevan sus propietarios en la gestión diaria y no en la visión estratégica del negocio.

En base a lo expuesto nos efectuamos la siguiente pregunta: ¿Qué efectos ocasiona en las PYMES, del Ecuador, la ausencia de un sistema de control interno?; desprendiéndose como objetivo general del artículo; el evaluar los efectos positivos que genera la presencia de un sistema de control interno en las PYMES del Ecuador.

Entre los tentativos beneficios que se podrían derivar para la operatividad del tipo de empresas PYMES y que busca discernir el presente trabajo se pueden mencionar tales como la reducción de costos y gastos innecesarios, potenciar la utilización de los recursos que se tienen a disposición y el cumplimiento de los objetivos económico de los gerentes/propietarios, variables a considerar desde un enfoque analítico.

Adicional podemos mencionar los subproblemas y los objetivos específicos que hemos identificado:

### **Subproblemas**

- ¿Cuál es el impacto que tiene un sistema de control interno en las PYMES del Ecuador?
- ¿Cuáles son los controles necesarios que deben tener las PYMES?
- ¿Cuál es el equilibrio entre la inversión y los beneficios de implementar un sistema de control interno para una PYMES?

### **Objetivos Específicos**

- Definir la importancia y el impacto que le asignan al sistema de control interno los propietarios y/o administradores de las PYMES del Ecuador.
- Determinar los principales controles contables y físicos implementados por las PYMES en el Ecuador.
- Analizar y discernir el costo – beneficio percibido sobre la implementación de un sistema de control interno.

### **Las PYMES en el Ecuador**

La resolución No. SC.Q.ICI.CPAIFRS.11.01 de la (Superintendencia de Compañías, 2011) califica como PYMES a aquellas empresas cuyos activos totales no superen los \$4'000.000, registren un valor bruto de ventas anuales inferior a \$5'000.000 y cuenten con menos de 200 trabajadores.

En las estadísticas del último censo efectuado por el (INEC, 2016) se identificó que en el país están registradas 843.745 empresas, de las cuales 76.246 son PYMES, y en su mayoría tienen como enfoque principal el comercio al por mayor y menor.

Se han efectuado estudios sobre los problemas que enfrentan las PYMES en el Ecuador, y en su mayoría se deben a la falta de un sistema de control interno, los cuales se detallan a continuación:

- En el área administrativa:
  - Estructura organizacional poco diferenciada y profesional.

- Empresas constituidas en base a las necesidades personales de sus propietarios / dueños.
- En el aspecto financiero:
  - Registros contables pocos confiables, sin sustentos.
  - Ahorro familiar como instrumento de capitalización e inversión.
  - Sistemas de cobranzas ineficientes.
  - Inadecuado e ineficaz control de actividades económicas financieras ni evaluación correcta de sus costos.
  - Desconocimiento de los diversos instrumentos financieros.
- En la Situación económica actual:
  - Empresas vulnerables a su ambiente económico. (Estupiñan Gavilanes, 2015)

Las PYMES en el Ecuador representan en promedio el 95% de aquellos negocios que generan más de 10 plazas de trabajo (INEC, 2016), por lo que son una gran fuente económica y de empleo en el país, y es necesario que mantengan un adecuado sistema de control interno que les permita evitar riesgos y fraudes, y de esta manera se protegen los activos y los intereses de las empresas; así como también se logra evaluar la eficiencia de la misma.

### **Definición del Control Interno**

El control interno es la base fundamental que todas las empresas deben tener presente para una adecuada operación sin riesgos, por ello es necesario explicar en qué consiste el control interno y sus objetivos, cuáles son sus componentes, a que nos referimos cuando hablamos de un sistema de control interno y cuál es la importancia del mismo, para de esta manera poder adecuarlo de manera efectiva en las PYMES.

(Soriano Guzmán , 1992), menciona que el control interno ha sido definido desde cinco puntos de vista, algunos lo definen como la seguridad de la inversión, otros lo relacionan con la corrección de la información, en otros casos lo asocian a la observancia

al orden establecido, y por último hay quienes lo definen como la evaluación de las acciones para corregir desviaciones y/o mejorar la administración.

El control interno también se define como un proceso efectuado por el consejo de administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable. (Wesberry, 2016).

Adicional (Salvador Lafuente, 2016), nos indica que “El Control Interno es un proceso llevado a cabo por el Consejo de Administración, la Gerencia y el resto del personal de la organización, diseñado para proporcionar una garantía razonable para lograr de objetivos relacionados con operaciones, reportes y cumplimiento”.

En resumen, de acuerdo a las definiciones planteadas por varios autores se puede definir al control interno como un conjunto de procedimientos, políticas, normas y planes cuyo objetivo es proporcionar seguridad y confiabilidad de la gestión contable y administrativa que permitan a la empresa alcanzar sus metas y objetivos.

### Componentes del Control Interno

La teoría en la cual nos vamos a enfocar es la del COSO II, el cual tiene entre sus componentes actividades primarias de la Administración de riesgos y actividades de Dirección y soporte, tal como se presenta en la Figura No. 1.

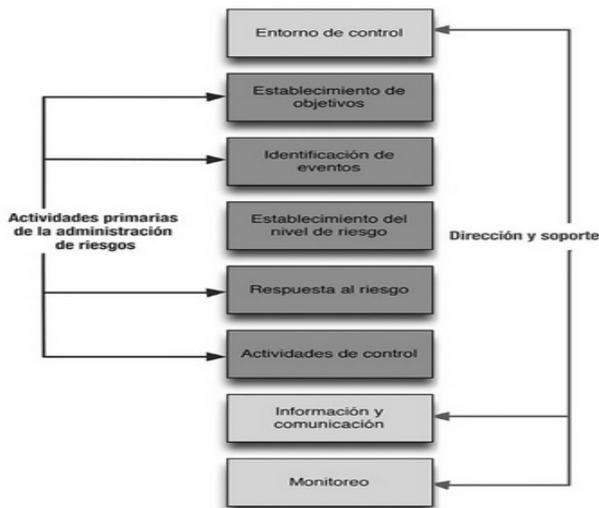


Fig. 1. Componentes del COSO II

Los ocho componentes, que se observan en la Figura No. 1, actúan de manera integrada, otorgando eficiencia y eficacia en el control interno de la entidad. El aporte que entrega cada componente es:

- **Ambiente Interno:** “Establece las bases sobre cómo el riesgo es percibido y direccionado por la gente de una entidad, incluyendo la filosofía de administración del riesgo y el apetito por el riesgo, la integridad, y el ambiente en el cual operan” (Estupiñán Gaitán, 2015). Es la base del proceso, el empleado se convierte en el núcleo de la Organización ya que reflejan la integridad, los valores éticos, la disciplina, la capacidad, el compromiso, que se requiere para la aplicación de un sistema de control interno.
- **Establecimiento de Objetivos:** “La empresa debe tener una meta clara que se alineen y sustenten con su visión y misión, pero siempre teniendo en cuenta que cada decisión conlleva un riesgo que debe ser previsto por la empresa” (Cumbal, 2015). Los objetivos deben de existir antes de que se identifique potenciales eventos que afecten la continuidad del negocio.
- **Identificación de eventos:** “Se tiene que identificar los eventos internos y externos que afectan el logro de los objetivos de una entidad, diferenciando entre eventos y oportunidades” (Estupiñán Gaitán, 2015). Determinar de manera oportuna todos los eventos ya sean internos o externos que puedan afectar a la Compañía o que podrían ser una oportunidad frente a la competencia.
- **Evaluación de riesgos:** “La evaluación de riesgos permite a la organización considerar la amplitud con que los eventos potenciales podrían impactar en el logro de sus objetivos. La gerencia evalúa estos acontecimientos desde un doble ángulo: probabilidad e impacto” (Fonseca , 2013). Esta evaluación debe convertirse en una actividad prioritaria para la Compañía basándose en el uso de los sistemas de información para mejorar los procesos permanentemente.
- **Respuesta al riesgo:** “La administración selecciona las repuestas al riesgo –evitar, aceptar, reducir, o compartir el riesgo- desarrollando un conjunto de acciones para

alinear los riesgos con las tolerancias al riesgo y con el apetito por el riesgo que tiene la entidad” (Estupiñán Gaitán, 2015). Se deben evaluar de manera oportuna los riesgos presentados en la Compañía, dicha evaluación ayudará a decidir la mejor respuesta a los riesgos planteados que no sean muy costosa y que otorguen un beneficio para la Compañía.

- **Actividades de control:** “El componente de actividades de control describe todas las políticas, procedimientos y mejor práctica que un pequeño negocio pone en lugar para disminuir el riesgo” (Henderson, 2018). Se deben definir cuáles serán las actividades planteadas que ayudarán a mitigar los riesgos que se presenten en la compañía, por lo cual se debe efectuar una integración con las decisiones sobre riesgos.
- **Información y Comunicación:** La información se identifica, obtiene y comunica de una forma y en un marco de tiempo que permite a las personas llevar a cabo sus responsabilidades. (Fonseca , 2013) Los sistemas de información utilizan datos generados internamente y otros datos de fuentes externas y su salida facilita la gestión de riesgos y la toma de decisiones.
- **Monitoreo:** “La gestión de los riesgos corporativos se monitorea, revisando la presencia y funcionamiento de sus componentes en el tiempo mediante evaluaciones continuas y evaluaciones independientes” (Fonseca , 2013). El monitoreo se ejecuta en el curso de las actividades normales, en tanto que la frecuencia de las evaluaciones está condicionada a la evaluación de riesgos.

Dichos componentes son utilizados por las compañías cuyos administradores utilizan un sistema de control interno para mitigar los riesgos a los que puedan ser expuestas sus principales procesos operativos; y son la guía para que las PYMES puedan comenzar con la implementación de un sistema de control interno.

## **Sistema de Control Interno**

Tal como lo define (De la Guerra, 2013) “el sistema de control interno es una herramienta automatizada diseñada para evaluar la razonabilidad del control interno de una institución y proveer de un instrumento para el seguimiento a las observaciones”; dicha herramienta va a ayudar a las Compañías a mantener un adecuado control en todas las áreas definidas en la empresa, con el fin de mitigar los riesgos que se vayan encontrando en las actividades diarias y que afectan al negocio.

Cabe mencionar que uno de los principales beneficios de un sistema de control interno es que “Mejora los procesos de la Compañía a través del establecimiento de controles, a nivel de automatización, alineación con los riesgos del negocio, y con el cumplimiento de objetivos” (Galaz, 2015), lo cual es de gran ayuda para fortalecer las estructuras y los procesos operativos de las PYMES.

## **Importancia de un Sistema de Control Interno en las Compañías**

El propósito del control interno es resguardar los recursos de la empresa evitando pérdidas por fraude o negligencia, así como también detectar las desviaciones que se presenten y que puedan afectar al cumplimiento de los objetivos de la organización, tal como lo indica (Zambrano D. , 2016) “el control interno es importante dentro de cada empresa porque nos permitirá establecer los procesos adecuados de la administración, se podrá detectar deficiencias que pueden ser corregidas y a su vez sugerir actividades que ayudarán al fortalecimiento de cada proceso”.

Adicional (González Cristóbal, 2014) indica que el contar con un Control Interno adecuado a cada tipo de empresa nos permitirá maximizar la utilización de recursos con calidad para alcanzar una adecuada gestión financiera y administrativa, para obtener mejores niveles de productividad; también ayudará a contar con recursos humanos motivados, comprometidos con su organización y dispuestos a brindar al cliente servicios de calidad.

Como se indica en lo antes expuesto, un sistema de control interno en las PYMES es fundamental, nos ayudaría a detectar fraudes y evitar riesgos que pueden tener un gran impacto financiero en dichas compañías, y pueda provocar que entren en un proceso de liquidación.

## **2. Metodología del Artículo**

El tipo de investigación, métodos y técnicas utilizados en la presente investigación, son los siguientes:

### **Tipo de investigación:**

Este artículo se desarrolla a través de una investigación documental, ya que se analizaron diversos escritos donde cada uno de ellos da su perspectiva sobre los beneficios de la implementación de un sistema de control interno en las PYMES, y su resultado se basó en dos estudios de campo efectuados previamente, cuyos resultados se plasmaron en artículos académicos avalados por universidades en el País.

Con este objetivo se han contemplado dos fuentes de información:

- **Información primaria:** De forma descriptiva mediante los resultados obtenidos en las encuestas realizadas en trabajos anteriores con temas relacionados a la implementación de sistemas de control interno para determinar el nivel de aceptación de los propietarios de negocios y los profesionales con carreras afines.
- **Información secundaria:** Corresponde a documentos, información del INEC, tesis, páginas webs que hacen referencias a temas de control interno.

### **Método de la investigación:**

- **Método analítico – sintético:** En el presente artículo se empleó dicho método dado que se efectuó un estudio analítico en donde se recogió de los trabajos de campos, previamente realizados por dos autores, las aseveraciones vertidas por los grupos de interés y se contrastó la situación vivencial percibida a los lineamientos de la

teoría base de este estudio, COSO II. De forma posterior, se integraron dichos conceptos para definir estadísticas y eventos sustentables, que permitan establecer cuáles son los beneficios al aplicar un sistema de control interno en las PYMES del Ecuador.

### **Población y Muestra:**

Para el presente estudio se consideró como población el número total de pequeñas y medianas empresas identificadas en el Ecuador por el (INEC, 2016) en el último censo efectuado en el año 2016, como se muestra en la Tabla 2.

**Tabla. 2. Total PYMES en el Ecuador**

Tamaño de empresa	Nro. Empresas
<b>TOTAL</b>	<b>76,246</b>
PEQUEÑA EMPRESA	63,400
MEDIANA EMPRESA	12,846

**Nota:** El total de empresas del universo DIEE, comprende todas las unidades económicas que registraron ventas en el SRI y/o registraron personal afiliado en el IESS o perteneciendo al RISE pagaron impuestos sobre sus ingresos en el SRI, en el año 2016.

Se debe mencionar que la metodología implementada se apoya en dos estudios efectuados previamente por (Nagua & Burgos, 2016) y (Zambrano, Ubullús, & Tamayo, 2016) ,desarrollados en las provincias de El Oro y Manabí, cuya representación es el 32.5% del total de la población, tal como se muestra en la Tabla 3.

**Tabla. 3. Total PYMES en las provincias de El Oro y Manabí**

Provincia	% de PYMES	No. Empresas
EL ORO	16.3%	12,428
MANABÍ	16.2%	12,352

Por tratarse de una investigación documental y bibliográfica, la muestra en la cual se basa el análisis y los resultados del presente artículo son dos estudios los cuales se presentan en la Tabla 4, con la respectiva muestra seleccionada en cada uno de ellos.

**Tabla. 4. Estudios previamente efectuados**

Año	Autor	Estudio de campo	Muestra analizada
2016	Maritza Vilma Nagua Cartuche John Edison Burgos Burgos	El control interno en las pymes familiares, una oportunidad para mejorar la competitividad empresarial (El Oro)	250
2016	Jéssica Monserrate Ubillús Macías Christian David Tamayo Cevallos María Marjorie Zambrano Intriago	El control interno como herramienta eficiente en las PYMES (Manabí)	175
<b>TOTAL UNIDADES INVESTIGADAS</b>			<b>425</b>

### **Técnicas investigación:**

Las técnicas aplicadas durante el proceso investigativo fueron la revisión bibliográfica y documental, ya que los instrumentos utilizados como fuentes de información fueron textos, tesis, artículos, páginas de internet, etcétera; en base a dichas fuentes se encontraron análisis y estudios, efectuados por diversos autores en Ecuador, en los cuales exponían los beneficios de la implementación de un sistema de control interno en las PYMES.

Al aplicar la técnica de recolección de información se recurrió a las fuentes de información de origen para obtener los datos de encuestas y estudios efectuados previamente a las PYMES del Ecuador, para conocer si aplicaban un sistema de control interno y cuales han sido los beneficios obtenidos al aplicarlo, los cuales permitieron formular resultados, análisis de resultados y conclusiones.

Se adjuntan en el Anexo 1 los resultados de los trabajos de campo efectuados en los estudios previamente realizados.

### **3. Resultados y discusión.**

En base a la investigación realizada en relación a los beneficios de la implementación de un sistema de control interno, como de su percepción entre los principales actores económicos relacionados, se tiene lo siguiente por puntualizar:

- El porcentaje de empresas PYMES que manifiestan tener implementados controles en su operación no supera el 6% según lo expuesto en el estudio “EL

CONTROL INTERNO EN LAS PYMES FAMILIARES, UNA OPORTUNIDAD PARA MEJORAR LA COMPETITIVIDAD EMPRESARIAL” efectuado (Nagua & Burgos, 2016), lo cual en si constituye la aceptación de un importante potencial de cambios por realizar, determinando la visión con que se están y deberán manejar las empresas puesto en perspectivas desde el primer componente de COSO II, Ambiente Interno.

- De la mano de la investigación antes expuesta se ha obtenido la percepción y opinión de los propietarios y administradores sobre los beneficios que traería a una organización de estas condiciones la implementación de un sistema de control interno, teniendo que el 60% de los encuestados considera que haría su empresa más competitiva, mientras que el 30% manifiesta que le ayudaría en el ahorro de sus recursos y, finalmente, el 10% remanente sostiene que no se apreciaría ningún efecto positivo relevante. Esto guarda relación directa con el segundo componente de COSO II, Establecimiento de Objetivos, dentro de una administración empresarial que dispone un importante peso como punto de partida a la definición de metas para los resultados y retornos de la inversión en corto y mediano plazo.
- Por su parte entre los controles identificados en las PYMES se observa una acentuada preocupación por aquellos bienes que se efectivizarían de manera más factibles y en breve tiempo, según lo descrito en la investigación EL CONTROL INTERNO COMO HERRAMIENTA EFICIENTE EN LAS PYMES efectuada por (Zambrano, Ubullús, & Tamayo, 2016) donde se puede citar que entre las empresas que desarrollan controles el 46% afirma tener controles sobre el manejo de efectivo, el 38% dispone recursos y tiempo para controles sobre la cartera de clientes y su recuperación y el 28% asegura tener controles sobre el inventario disponible para la venta.

Dentro de los controles que pueden ser implementados por las PYMES considerando la importancia expuesta en el sexto componente del COSO II -

Actividades de control y las investigaciones mencionadas previamente, podemos citar los detallados en la Tabla 5:

**Tabla. 5. Principales controles para los procesos operativos de las PYMES**

PROCESO	CONTROLES	FRECUENCIA
COBRANZAS	CASH -1- Los registros contables de cobros de cartera son cotejados los registros en el sistema operativo y con la documentación física de respaldo.	Diariamente
	CASH -2- Se verifica que el dinero enviado a depositar sea igual al depósito realizado.	Diariamente
	CASH -3- Realizar arqueo de caja chica periódicos y de manera sorpresiva	
INVENTARIO	INV -1- Auxiliar de inventarios es revisado y conciliado mensualmente con el mayor contable.	Mensualmente
	INV -2- Tomas físicas de inventario periódicas a bodega.	Mensualmente
	INV -3- Efectuar el corte de los documentos que mueven el inventario, tomando nota del último documento utilizado	Mensualmente
PAGOS	PAY -1- Desembolsos (cheques y/o transferencias bancarias) son aprobados por Gerencia General.	Diariamente
	PAY -2- Se revisa que los comprobantes de egreso cuenten con los documentos de soporte y autorizaciones respectivas.	Diariamente
	PAY -3- Las conciliaciones bancarias son preparadas, revisadas y aprobadas por personal apropiado, de manera oportuna.	Mensualmente
VENTAS	VNT -1- Ventas son registradas de manera automática al momento de la generación del comprobante de egreso de bodega.	
	VNT -2- Conciliación mensual entre el auxiliar de ventas vs. libros (facturas y notas de crédito)	Mensualmente
	VNT -3- Las notas de crédito son aprobadas por Gerencia General.	Diariamente
	VNT-4- Acuerdos de venta, oferta de venta y orden de pedido son aprobadas y firmadas por Gerencia General.	

- Desde la perspectiva de los futuros profesionales encargados de actividades de presentación de información contable y supervisión de los recursos de las empresas se tiene una apreciación positiva del 82% en relación a la aplicación de un sistema de control interno como se puede observar en la investigación LAS BUENAS PRÁCTICAS DEL GOBIERNO CORPORATIVO MEDIANTE UN MANUAL DE PROCEDIMIENTOS PARA UN ÓPTIMO MANEJO DEL CONTROL INTERNO efectuada por (Pilacuán, Vera, & Rojas, 2017). Esto es un dato de importante relevancia partiendo de las consideraciones detalladas en el séptimo componente del COSO II – Información y comunicación, dado que la generación de relevo tiene clara la diferencia que puede marcarse con una implementación de controles efectivas y podrán difundirlo de forma apropiada.
- El punto anterior guarda concordancia con el consenso del 79% sobre los efectos positivos que se consideran factibles en la gestión de las empresas

PYMES como consecuencia de la estructuración de controles apropiados y de aplicación directa a la realidad de la empresa, a la vez se encuentra apalancado sobre el 91% de la población consultada, en la investigación antes detallada, sobre los conocimientos de primera línea sobre el control interno. Esto tendrá impacto directo en el octavo y último componente del COSO II – Monitoreo, dado que estamos partiendo de la afirmación de profesionales con conocimientos relevantes y suficientes para la implementación del correcto seguimiento en de controles en una operación.

El resultado obtenido nos demuestra que la mayoría de las PYMES no realizan procedimientos de control interno, y que las compañías que lo tienen implementado han obtenido buenos resultados en sus procedimientos administrativos y financieros.

Adicionalmente, al analizar las evaluaciones efectuadas por los distintos investigadores podemos indicar que la implementación de un sistema de control interno trae muchos beneficios para el desarrollo y crecimiento de las PYMES, ya que es una herramienta de gestión que facilita datos sobre la razonabilidad de la información financiera y económica de las PYMES.

Finalmente podemos indicar que un buen sistema de control interno permite a las PYMES tener mayores posibilidades de lograr los objetivos planteados, y evaluar la eficacia de los procesos operativos de la empresa.

#### **4. Conclusiones.**

Una vez efectuada la revisión bibliográfica y su análisis se llegaron a las siguientes conclusiones:

- La implementación de un sistema de control interno ayuda a las diferentes áreas de las PYMES a mantener una eficiencia en sus operaciones, rentabilidad y confiabilidad de la información administrativa, contable y financiera. El entorno o el ambiente de control forma al personal que desarrolla sus actividades y cumpla con sus responsabilidades. Las actividades de

control se establecen para ayudar a asegurar que se pongan en práctica las reglas para enfrentar cualquier riesgo. Todo este proceso se supervisa para proporcionar un grado de seguridad razonable en los objetivos de la empresa.

- Los controles determinados para las áreas operativas de la Compañía deben ser implementados, dado que permitiría alcanzar sus objetivos en un 100%, logrando interrelacionar de manera sistemática las principales actividades, las cuales brindarían información confiable a todos los grupos de interés.
- Los beneficios de utilización de un sistema de control interno en las PYMES permitirán tomar decisiones de manera oportuna y adecuada que realce su rentabilidad, además ayudará a dar datos monetarios satisfactorios y honestos de la misma.
- Un control interno satisfactorio ayuda a todas las organizaciones a continuar con sus operaciones de manera adecuada, con grandes ventajas financieras, por lo que todo el personal involucrado apreciará estas ventajas.

## 5. Referencias Bibliográficas

Cumbal, J. (13 de Mayo de 2015). *Control Interno COSO II*. Obtenido de <http://coso2.blogspot.com/>

De la Guerra, L. (2013). Sistema de Control Interno. *Confederación Alemana de Cooperativas*. Sao Paulo.

Estupiñán Gaitán, R. (2015). *Administración de riesgos E.R.M. y la auditoría interna*. Bogotá: ECOE Ediciones.

Estupiñán Gavilanes, K. (2015). *Las Pymes y los sectores de la economía nacional*. Guayaquil.

Fonseca , O. (2013). *Sistemas de Control Interno para Organizaciones*. Lima: Instituto de investigación en Accountability y Control - IICO.

- Galaz, Y. (2015). *Deloitte*. Obtenido de COSO:  
<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/mx/Documents/risk/COSO-Sesion1.pdf>
- González Cristóbal, M. I. (11 de Marzo de 2014). *Importancia del control interno en las PYMES*. Obtenido de Gestipolis: <https://www.gestipolis.com/importancia-del-control-interno-en-las-pymes/>
- Henderson, K. (2018). *La Voz de Houston*. Obtenido de Componentes de la estructura de control interno: <https://pyme.lavoztx.com/componentes-de-la-estructura-de-control-interno-8182.html>
- INEC. (2016). *Ecuador en cifras*. Obtenido de [www.ecuadorencifras.gob.ec](http://www.ecuadorencifras.gob.ec)
- Ladagga, R. (2016). 5 razones por las que Pymes no sobreviven. *Entrepreneur network*.
- Nagua, M., & Burgos, J. (2016). El control interno en las Pymes familiares, una oportunidad para mejorar la competitividad empresarial. *Universidad Técnica de Machala*.
- Pilacuán, J., Vera, M., & Rojas, V. (2017). Las buenas prácticas del gobierno corporativo mediante un manual de procedimientos para un óptimo manejo del control interno. *Memorias Científicas - Primera Jornada de Investigación - UTEG*.
- Salvador Lafuente, A. (25 de Agosto de 2016). *Economía y Empresas*. Obtenido de <http://queaprendemos hoy.com/que-es-coso-ii/>
- Servin, Lorena. (2018). *Deloitte*. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/py/es/pages/audit/articles/opinion-control-interno-empresas.html>
- Soriano Guzmán, G. (1992). La Auditoría Interna en el proceso administrativo. En G. Soriano Guzmán, *La Auditoría Interna en el proceso administrativo* (pág. 31). CENAPEC.
- Superintendencia de Compañías. (12 de 01 de 2011). Resolución No. SC.Q.ICI.CPAIFRS.11.01. Quito, Ecuador.
- Superintendencia de Compañías, V. y. (2018). *Ranking empresarial 2018*. Obtenido de <http://appscvs.supercias.gob.ec/rankingCias/>

Wesberry, J. (2016). Marco Integrado, control de los recursos y los riesgos. Ecuador CORRE.

Zambrano, D. (Diciembre de 2016). Sistema contable y de control interno como herramientas de gestión. Guayaquil.

Zambrano, M., Ubullús, J., & Tamayo, C. (2016). El control interno como herramienta eficiente en las Pymes de la Ciudad de Portoviejo. *Universidad Técnica de Manabí - Ecuador*.

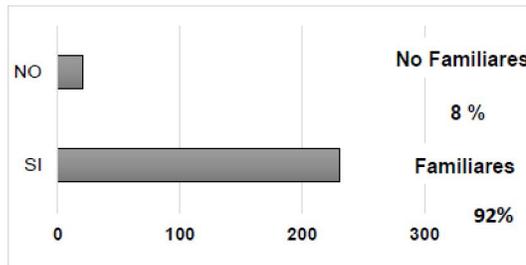
## Anexo 1

Tabulación de datos del estudio: El control interno en las pymes familiares, una oportunidad para mejorar la competitividad empresarial (El Oro), efectuado por (Nagua & Burgos, 2016):

Tabulación de la muestra seleccionada

Variable	Numero	%
SI	230	92%
NO	20	8%
TOTAL	250	100%

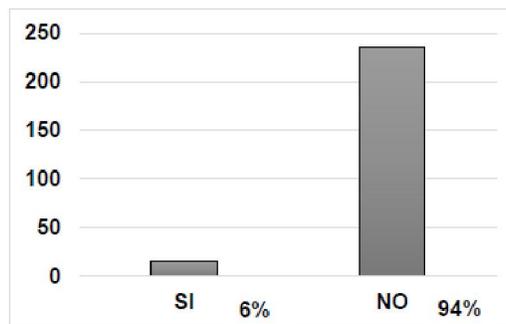
Ilustración 5 Empresas Familiares



Tabulación de la muestra seleccionada

Variable	Numero	%
SI	15	6%
NO	235	94%
TOTAL	250	100%

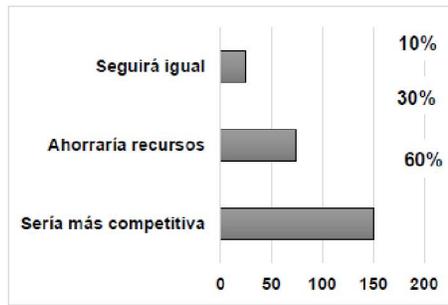
Ilustración 6 empresas que no tienen normas de control interno.



Tabulación de la muestra seleccionada

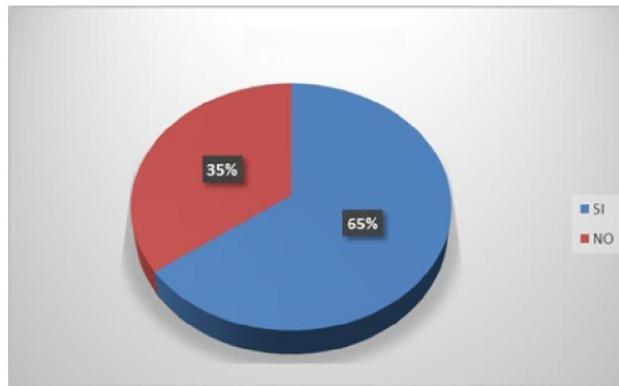
Variable	Numero	%
Sería más competitiva	150	60%
Ahorraría recursos	75	30%
Seguirá igual	25	10%
<b>Total</b>	<b>250</b>	<b>100%</b>

Ilustración 7 Beneficios de contar con unas normas de control interno

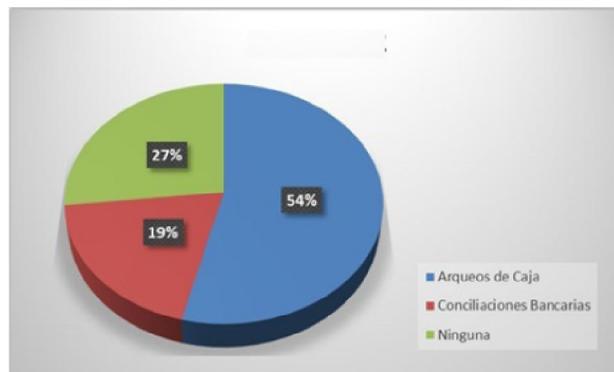


Tabulación de datos del estudio: El control interno como herramienta eficiente en las pymes (Manabí), efectuado por (Zambrano, Ubullús, & Tamayo, 2016):

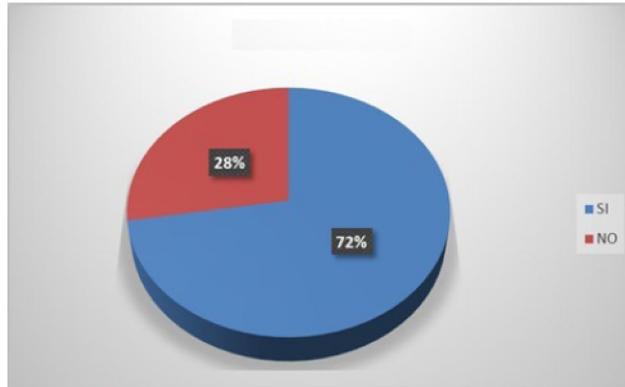
1.- ¿Conoce el significado del Control Interno?



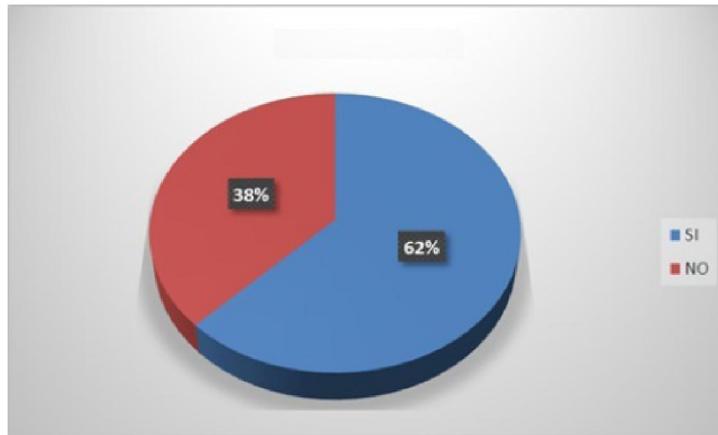
2.- Realiza alguno de las siguientes actividades dentro del área de efectivo y equivalentes de efectivo dentro de su empresa.



3.-Realiza un control de inventarios de artículos disponibles para la venta, o en proceso de fabricación



4.- Realiza la revisión anual de los saldos de sus cuentas por cobrar y las concilia con los datos solicitados a sus clientes:



6.- ¿Solicita algún tipo de coacción a los empleados que laboran dentro del área de cajas y por ende manejan efectivo

