



UNIVERSIDAD
CATÓLICA
DE CUENCA

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA

Comunidad Educativa al Servicio del Pueblo

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y
EMPRESARIALES**

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**“CONTROL INTERNO Y SU EFECTO EN LA EFICIENCIA DE
LA GESTIÓN DE CARTERA EN EMPRESAS
COMERCIALIZADORAS DE MOTOCICLETAS EN CUENCA,
PERÍODO 2023–2024”**

**PROYECTO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

AUTORA: BRAVO RAMÓN ANGÉLICA MERCEDES

DIRECTOR: ING. CANTOS OCHOA MARCO EDUARDO. PhD

CUENCA - ECUADOR

2025

DIOS, PATRIA, CULTURA Y DESARROLLO



UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA

Comunidad Educativa al Servicio del Pueblo

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y
EMPRESARIALES**

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

**“CONTROL INTERNO Y SU EFECTO EN LA EFICIENCIA DE
LA GESTIÓN DE CARTERA EN EMPRESAS
COMERCIALIZADORAS DE MOTOCICLETAS EN CUENCA,
PERÍODO 2023–2024”**

**PROYECTO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO
DE LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

AUTORA: BRAVO RAMÓN ANGÉLICA MERCEDES

DIRECTOR: ING. CANTOS OCHOA MARCO EDUARDO. PhD

CUENCA - ECUADOR

2025

DIOS, PATRIA, CULTURA Y DESARROLLO

**“Control interno y su efecto en la eficiencia de la gestión de cartera en empresas
comercializadoras de motocicletas en Cuenca, período 2023–2024”**

Bravo Ramón Angélica Mercedes

Universidad Católica de Cuenca

Unidad de titulación

Ing. Cantos Ochoa Marco Eduardo, PhD.

25 de noviembre de 2025

DECLARATORIA DE AUTORÍA Y RESPONSABILIDAD

Yo, **Angélica Mercedes Bravo Ramón** portadora de la cédula de ciudadanía N. ° **0150029221**.

Declaro ser la autora de la obra: **“Control interno y su efecto en la eficiencia de la gestión de cartera en empresas comercializadoras de motocicletas en Cuenca, período 2023–2024”**,

sobre la cual me hago responsable sobre las opiniones, versiones e ideas expresadas. Declaro que

la misma ha sido elaborada respetando los derechos de propiedad intelectual de terceros y eximo a la Universidad Católica de Cuenca sobre cualquier reclamación que pudiera existir al respecto.

Declaro finalmente que mi obra ha sido realizada cumpliendo con todos los requisitos legales, éticos y bioéticos de investigación, que la misma no incumple con la normativa nacional e internacional en el área específica de investigación, sobre la que también me responsabilizo y eximo a la Universidad Católica de Cuenca de toda reclamación al respecto.

Cuenca, noviembre de 2025



Bravo Ramon Angelica Mercedes

Angélica Mercedes Bravo Ramón

CERTIFICACIÓN

Yo, **Marco Eduardo Cantos Ochoa**, certifico que el artículo titulado “**Control interno y su efecto en la eficiencia de la gestión de cartera en empresas comercializadoras de motocicletas en Cuenca, período 2023–2024**” fue desarrollado por **Angélica Mercedes Bravo Ramón**, ha sido guiado y revisado periódicamente y cumple normas estatutarias establecidas por la Universidad Católica de Cuenca.

Debido a que es una investigación particular con el propósito de cumplir un requisito previo a la obtención del **TÍTULO DE LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

Cuenca, noviembre de 2025



MARCOS
EDUARDO
CANTOS
OCHOA
Firma
electrónica

Ing. Marco Eduardo Cantos Ochoa, PhD.
Tutor
UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA

DEDICATORIA

El presente trabajo se lo dedico a mi mamá, por enseñarme que los sueños se alcanzan con esfuerzo, quien con su amor y sabiduría formó la persona que soy hoy.

A mi Kayla por llenar mis días de luz y paz con su ternura.

A mi John, por caminar conmigo con paciencia y amor, por creer en mí incluso en mis días más difíciles y hacerme sentir que nunca estuve sola. Tu presencia ha sido mi hogar, y tu amor fue parte importante de este logro.

Y a mí, por tener el coraje de continuar, sanar y crecer incluso cuando el camino parecía difícil, por levantarme tras cada caída y por persistir incluso cuando dolía.

AGRADECIMIENTO

Me gustaría agradecer primero a Dios, su presencia y cuidado me dieron la fuerza necesaria para llegar hasta este momento.

A mis padres, por su amor incondicional en cada etapa de mi vida, por su esfuerzo y dedicación, que han sido guía constante para alcanzar este logro.

A mis hermanos Roberto, Verónica y Joe, por sus palabras, por estar siempre dispuestos a ayudarme y por ser el ejemplo que hoy valoro y admiro profundamente.

A mi sobrino Francis, por enseñarme sobre el amor desde el primer instante en que llegó a mi vida.

A mi sobrina Emma, porque aun en la distancia haría lo que fuera por ella.

A mi Kayla, por acompañarme en cada desvelo, porque con su ternura, su mirada y su amor incondicional evitó que me rindiera en mis momentos más difíciles.

A mi John, gracias por nunca dejarme sola, por enseñarme que siempre existe una salida en los malos momentos, por escucharme, sostenerme y permanecer incluso cuando yo dudaba de mí.

Gracias por tu cariño y constancia, que me dieron la confianza de saber que siempre puedo seguir adelante.

A mi tutor, por su acompañamiento y guía durante el desarrollo de esta investigación.

A los docentes que formaron parte de mi formación, gracias por compartir sus conocimientos y por su compromiso.

A los administrativos, por su apoyo y disposición en cada etapa académica.

Y a la Universidad Católica de Cuenca, por brindarme las herramientas, el espacio y la formación que hicieron posible alcanzar este logro.

RESUMEN

El control interno es un componente esencial para garantizar la eficiencia y sostenibilidad de las operaciones empresariales, protege los recursos, disminuye el riesgo de fraudes y asegura la confiabilidad de la información financiera mejorando la gestión de cartera al facilitar la recuperación de créditos y reducir la morosidad. Bajo esta perspectiva, la investigación analiza el efecto del control interno en la eficiencia de la gestión de cartera en dos empresas comercializadoras de motocicletas en Cuenca durante el período 2023-2024. El estudio adoptó un enfoque cuantitativo y un diseño descriptivo-comparativo, evaluando los componentes del control interno mediante el modelo COSO y complementando el análisis con indicadores financieros relacionados con la cartera. Los resultados muestran diferencias relevantes entre las empresas: EC-Kawasaki del Ecuador S.A. cual evidencia un sistema de control interno más estructurado y confiable, con menor exposición al riesgo y mejores niveles de liquidez y solvencia. En contraste, Motor Power EC Importadora Motpow S.A. presenta debilidades en los componentes de comunicación y monitoreo, lo que incrementa su vulnerabilidad financiera. Pese a estas diferencias, ambas compañías enfrentan dificultades en la recuperación de cuentas por cobrar, reflejadas en rotaciones de cartera bajas y períodos prolongados de cobranza. En conjunto, los hallazgos indican que el control interno aporta a la gestión de cartera, pero su impacto depende de la correcta aplicación, supervisión y coherencia de los procesos internos. El estudio ofrece una comprensión de cómo el control interno influye en la gestión de cartera proporcionando lineamientos útiles para fortalecer los procesos administrativos y financieros.

Palabras clave: Control interno, gestión de cartera, confianza y riesgo

ABSTRACT

Internal control is a crucial element for ensuring the efficiency and sustainability of business operations, since it protects resources, reduces the risk of fraud, and ensures the reliability of financial information by improving portfolio management, assisting in credit recovery, and reducing delinquency. In light of this, this research analyzes the impact of internal control on portfolio management efficiency at two motorcycle dealerships in Cuenca during 2023-2024. The study used a quantitative approach with a descriptive-comparative design, evaluating internal control components through the COSO model and complementing the analysis with portfolio-related financial indicators. The results reveal relevant differences between the companies: EC-Kawasaki del Ecuador S.A. demonstrates a more structured and reliable internal control system, with lower risk exposure and better levels of liquidity and solvency. Conversely, Motor Power EC Importadora Motpow S.A. shows weaknesses in communication and monitoring components, increasing its financial vulnerability. Despite these differences, both companies have difficulty collecting accounts receivable, reflected in low portfolio turnover and long collection periods. Overall, the findings suggest that internal control supports portfolio management, but its effectiveness depends on proper implementation, monitoring, and consistency of internal processes. The study enhances understanding of how internal control influences portfolio management and offers valuable guidelines for strengthening administrative and financial practices.

Keywords: Internal control, portfolio management, reliability, and risk

Introducción

Actualmente, las organizaciones atraviesan operaciones cada vez complejas, la gran mayoría de organizaciones actuales tienen una creciente complejidad en sus operaciones y por tanto mayor exigencia en su transparencia, el control interno se constituye un pilar fundamental en la garantía de eficiencia y sostenibilidad de los procesos y operaciones empresariales, lo que permitirá que un adecuado control, lleve al progreso de la empresa.

De acuerdo con Jimenez y Contreras (2022), el control interno entendido como las políticas, procesos implementados para asegurar la calidad de la información financiera, incide de forma significativa en la gestión de la cartera, ya que un sistema sólido permite mitigar riesgos operativos y los financieros y mejora la recuperación y reducción del índice de morosidad. El control interno constituye un sistema útil que evalúa la validez de las operaciones, cuyo propósito es proteger y conservar los recursos, prevenir el uso inadecuado de los fondos y asegurar que los compromisos se contraigan con la debida autorización (Quinaluisa et al., 2018).

En las empresas comercializadoras de motocicletas, el control interno enfrenta diversas dificultades debido a que la naturaleza del negocio propicia la concentración de funciones y la rotación constante de procesos comerciales. A ello se suman los cambios en las preferencias de los clientes, lo que limita la aplicación efectiva de controles internos y puede reflejarse en los niveles de morosidad y en la eficiencia de la recuperación de cartera. De acuerdo con Flores y Viteri (2022), una adecuada implementación de controles internos incide directamente en la eficiencia del manejo de la cartera, ya que permite identificar oportunamente desviaciones, mejora el flujo de información y promueve una cultura de responsabilidad y trabajo eficaz.

El presente artículo tiene como propósito responder a la pregunta de investigación: ¿Cuál es el efecto del control interno en la eficiencia de la gestión de cartera en las empresas

comercializadoras de motocicletas en la ciudad de Cuenca, durante el período 2023-2024? A partir de esta interrogante, se plantea como objetivo del estudio analizar dicho efecto para determinar en qué medida el control interno contribuye al desempeño de la gestión de cartera en estas empresas.

Así, en tal efecto se planteó un estudio descriptivo-comparativo y no experimental, investiga el impacto del control interno en la eficiencia de la cartera. Se enfoca en dos empresas comercializadoras de motocicletas de Cuenca, a saber, EC-Kawasaki del Ecuador S.A. y Motor Power EC Importadora Motpow S.A, especificadas estas por su renombre dentro del mercado cuencano. Para ello, se recopilan datos mediante cuestionarios, entrevistas al personal que labora en áreas claves y revisión documental sobre el control interno respecto al comportamiento de cartera, se evalúa los indicadores financieros para analizar la relación entre ambas variables.

La investigación planteada se especifica como útil porque proporciona información que permite fortalecer los procesos de control interno y mejorar la eficiencia en la gestión de cartera de las empresas comercializadoras de motocicletas. Su justificación se basa en la necesidad de optimizar los mecanismos de control en un sector que depende de las ventas a crédito, reduciendo riesgos financieros y elevando la sostenibilidad empresarial. Su importancia radica en el aporte teórico y práctico que ofrece, al servir como referencia para futuras investigaciones y como herramienta de apoyo en la toma de decisiones gerenciales.

De esta manera el presente documento se estructura en cinco secciones principales: la primera presenta la introducción y los objetivos del estudio; la segunda desarrolla el marco teórico; la tercera describe la metodología aplicada; la cuarta expone los resultados del análisis del control interno y su vinculación con la gestión de cartera; y la quinta presenta las conclusiones y recomendaciones. Adicionalmente, se incorpora un análisis financiero comparado que

complementa la interpretación de los resultados y permite comprender con mayor profundidad la eficiencia en la recuperación de cartera de las empresas evaluadas.

Marco Teórico

A lo largo del tiempo, el control interno ha adquirido una importancia estratégica, ya que no solo busca evitar fraudes o errores, sino también fortalecer la gestión administrativa y promover una cultura organizacional basada en la transparencia y la responsabilidad. Modelos de referencia como el **COSO** han funcionado como guía para estructurar sistemas de control que integren componentes esenciales tales como el ambiente de control, la evaluación de riesgos, las actividades de control, la comunicación e información, y la supervisión continua.

Control Interno

Es un sistema integrado de políticas, procedimientos, principios y métodos que bajo la administración permite evaluar la eficiencia y eficacia en el desarrollo de los procesos y acciones que permitan lograr y cumplir las metas organizacionales y fortalecer que las decisiones sean oportunas. Las empresas aplican el control interno para garantizar que los procesos operativos se desarrollen de forma sistemática y contribuyan al cumplimiento de los objetivos planteados (Calle et al., 2020).

La evaluación del sistema de control interno como actividad de planificación, ofrece una visión global del funcionamiento para pronosticar el riesgo de control e identificar los departamentos que requieren atención en la empresa, con la implementación de medidas oportunas correctivas (Jimenez et al., 2020). Dada la existencia del error humano en cualquier situación, es necesario comprender que existen limitaciones derivadas de otros factores que, con el paso del tiempo, resultan imposibles de controlar.

Las limitaciones propias del control interno están relacionadas a la posibilidad de aplicar criterios inadecuados en las decisiones que se tomen; la evasión de acciones de control que se pueden dar entre los empleados; o un control excesivo por parte de la administración. En tal sentido, las acciones de control contribuyen a la reducción de fallas, pero sin una garantía de que estas se repitan en un próximo futuro Rivas (2022). Las comercializadoras de motocicletas, han implementado un control interno cuya principal función sirve para resguardar los bienes, la veracidad de sus asientos contables y mejorar sus operaciones, particularmente en áreas críticas como el manejo de cartera, donde los existe un alto nivel de morosidad.

De acuerdo a los autores Zamora et al. (2020), el control interno se constituye por cinco componentes base para evaluar mediante puntuaciones y acotar observaciones en los incumplimientos internos del departamento que se va a examinar, por aquello es importante que el sujeto que se entreviste confíe en el proceso para que los resultados que se obtienen sean en beneficio de la empresa.

Componentes del Control Interno

Ambiente de Control. El aporte de Calle (2022), establece al ambiente de control como esencial para evaluar la conducta ética de la organización, que abarca la práctica de valores, el nivel de competencias de su personal y la filosofía empresarial. Un ambiente de control más firme establece la disciplina que influencia la conciencia de un manejo adecuado de la empresa.

Evaluación de Riesgos. El autor Estupiñan (2022), explica que esta evaluación se centra en detectar las debilidades que existan en las áreas de la empresa tanto administrativas como financieras, además los impactos que se puedan dar en la organización.

Actividades de Control. Por su parte Zambrano y Concha (2021), afirman que el rol principal del componente es verificar la seguridad de las actividades se efectúen de manera fiable

a través de políticas y procedimientos que aseguren que las reglas se cumplan de forma oportuna, las acciones que se tomen en este componente son las que minimizaran los errores y posibles fraudes

Información y Comunicación. Para Vizhñay (2024), este componente es la acción de tener una interacción entre directivos con el personal ya sea administrativo, operativo, ya que todos son fundamentales para la gestión interna y la evaluación, y sobre todo que la comunicación sea relevante y de calidad, así como una comunicación oportuna sobre los roles y responsabilidades.

Supervisión y Monitoreo. En la opinión de Vanegas y Diaz (2025), la supervisión es el seguimiento que garantiza todas las acciones que se den de manera correcta, evalúan la eficacia del desempeño del control interno durante el tiempo, lo que permitirá que, ante posibles cambios, estos se adapten y sean eficaces.

Gestión de Cartera

Constituye un medio relevante que se sirve la administración, pues contribuye a optimizar un conjunto de activos, maximizando la rentabilidad de la organización, cuyo propósito es verificar que el procedimiento de recuperación se ejecute de manera oportuna, bajo el principio de que la gestión inicia desde la venta a crédito y culmina cuando el valor ha sido recaudado Mogollon (2021).

El manejo de la cartera en las empresas también se refiere a las políticas, procedimiento y acciones que ejecutan para su funcionamiento, a más del manejo eficiente de los pagos a cobrar a los clientes. Una administración efectiva de cartera busca maximizar la recuperación oportuna de los recursos, minimizar la morosidad y reducir las pérdidas por incobrabilidad.

Indicadores Financieros

Tal como afirman Parraga et al. (2021) “los indicadores financieros constituyen instrumentos que permiten reflejar la información derivada de los saldos contables, cuyo uso correcto permite la toma de decisiones” (p. 3). Estos facilitan la valoración financiera, el desempeño y la eficiencia de una organización. Estos permiten determinar la solidez financiera de la organización y constituye una herramienta para la gerencia al brindar insumos para tomar acciones oportunas.

La Rotación de la cartera refleja cuántas veces, en promedio, las cuentas por cobrar se cobran durante un período determinado, normalmente un año Macías y Delgado (2023).

$$\text{Rotación de Cartera} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por cobrar}}$$

Para Macías y Delgado (2023), el período medio de cobranzas permite conocer el nivel de liquidez expresado en días tanto de las cuentas como de los documentos por cobrar. Este indicador incide en el desempeño y la estabilidad de una organización, ya que su resultado puede afectar la solvencia cuando existe un lapso prolongado entre la facturación de las ventas y el pago de estas.

$$\text{Periodo medio de cobranzas} = \frac{\text{Cuentas y Documentos por cobrar} * 365}{\text{Ventas}}$$

Según Jiménez y Contreras (2022), el índice de morosidad es un indicador fundamental para medir la salud financiera de una organización. Se obtiene con la división del saldo de los créditos vencidos entre el saldo total de la cartera de créditos.

$$\text{Morosidad} = \frac{\text{Saldo de la Cartera de Crédito vencida}}{\text{Saldo de la Cartera de Crédito total}} * 100$$

En este contexto se encontraron investigaciones relacionadas con el tema de control interno se destacan los siguientes trabajos con similares características de estudio:

El estudio realizado por Gonzalez y Vasquez (2022), se evaluó el control interno de la logística y su impacto financiero en una empresa de motos en Lima 2022. Se usaron cuestionarios y estados financieros (2019-2021), revelaron una baja rentabilidad (del 25.21 % al 13.47 %) debido a un control interno regular. Se confirmó una similitud entre las deficiencias logísticas y el deterioro de la estabilidad financiera. La investigación subraya la urgencia de fortalecer los controles para optimizar los indicadores financieros.

Conforme a Cashpa y Gutiérrez (2022), en el trabajo titulado como Control interno y su incidencia en la gestión del área de tesorería en una institución de salud, Lima 2022, el estudio evaluó el impacto del control interno en el manejo de tesorería, así como en la prevención de riesgos como el fraude y que los recursos disponibles se usen adecuadamente. Los hallazgos del estudio respaldan la hipótesis de que un adecuado sistema de control interno ejerce un efecto positivo sobre el manejo de la tesorería en una entidad de salud en Lima.

En el trabajo de Ochoa et al. (2022) planearon como objetivo de explicar cómo el control interno puede constituirse en un elemento constitutivo para la eficacia en el proceso financiero en supermercados de Azogues - Ecuador. La investigación tuvo un enfoque descriptivo, mediante un diseño no experimental y una metodología de investigación cuantitativa. Los hallazgos del estudio evidenciaron presencia de una cultura organizacional que fomenta la planeación financiera y el uso del control interno en los supermercados de Azogues. En conclusión, se pudo evidenciar dificultades en la comunicación de los mecanismos de control, la evaluación de riesgos y la ejecución de medidas preventivas.

Según la investigación de Arrese y Olivera (2023), cuyo objetivo fue analizar la incidencia del control interno en la rentabilidad de la empresa de repuestos y accesorios de motos de Tarapoto, se empleó un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental – transversal. Los resultados

evidenciaron una relación positiva entre el control interno y la rentabilidad, reflejándose de manera significativa en las dimensiones de ambiente de control, evaluación de riesgos, las actividades de control, la información y comunicación, así como la supervisión.

A partir del análisis de los fundamentos conceptuales y los antecedentes revisados, se formularon la hipótesis general del estudio en los siguientes términos

H1. El control interno tiene un efecto positivo en la eficiencia de la gestión de cartera de las empresas comercializadoras de motocicletas en Cuenca, durante el período 2023-2024.

Metodología

El enfoque aplicado en esta investigación es cuantitativo. La investigación cuantitativa se caracteriza por ser un proceso sistemático y estructurado que utiliza la medición numérica de variables para recolectar, analizar e interpretar datos (Freire, 2024). Es de tipo no experimental, ya que se basa en la observación de los fenómenos tal como ocurren en su contexto natural, sin manipular las variables ni establecer inferencias causales. Su alcance es descriptivo-comparativo: el descriptivo permite detallar y caracterizar las variables o fenómenos estudiados, mientras que el comparativo posibilita contrastar las diferencias y similitudes entre grupos o categorías específicas dentro del estudio.

En el presente trabajo de investigación se evalúan dos variables: el control interno, como variable independiente, y la eficiencia de la gestión de cartera, como variable dependiente. La población objeto del estudio se definió en función del código CIIU G4540.01, correspondiente a la “Venta de motocicletas, incluso ciclomotores (velomotores) y tricimotos”, según los registros de la Superintendencia de Compañías del cantón Cuenca con corte al año 2024, en el cual se identificaron 27 empresas activas dentro de este sector. Para la selección se realizó mediante un muestreo por conveniencia, considerando la disponibilidad, accesibilidad y completitud de la

información financiera, operativa y administrativa requerida para el análisis cuales fueron EC-Kawasaki del Ecuador S.A. y Motor Power EC Importadora Motpow S.A., ambas empresas cuentan con procesos consolidados de crédito y cobranza, manejan volúmenes representativos de ventas a crédito dentro del mercado local y poseen estructuras organizacionales que permiten evaluar adecuadamente los componentes del control interno. Estas características las convierten en casos de estudio pertinentes para comprender el efecto del control interno en la gestión de cartera dentro del sector comercializador de motocicletas en Cuenca.

Para la recolección de los datos en este estudio, se utiliza la encuesta como técnica principal, y como instrumento a través un cuestionario personalizado dirigido a los jefes de cartera, contadores y gerentes de cada empresa, seleccionados por su conocimiento y responsabilidad directa en los procesos financieros, contables y de crédito, para evaluar la percepción y aplicación de los controles internos en sus organizaciones. El cuestionario fue diseñado con base en los aportes metodológicos de Mosquera (2025), García et al (2019), Pico y Hidalgo (2018), y Saltos (2018), adaptando con las hipótesis planteadas en el marco teórico con el propósito de medir empíricamente la relación entre el control interno y la eficiencia de la gestión de cartera. . El instrumento se estructuró bajo los cinco componentes del modelo COSO y una sección adicional sobre gestión de cartera, distribuidos en seis dimensiones, con preguntas cerradas en escala tipo Likert de cinco niveles (1 = Totalmente en desacuerdo a 5 = Totalmente de acuerdo).

Ambiente de Control. Analiza la existencia de políticas y procedimientos internos, la práctica de valores éticos, la capacitación del personal y la claridad en las líneas de autoridad.

Evaluación de Riesgos. Examina la identificación, análisis y priorización de los riesgos asociados a la cartera, incluyendo riesgos de crédito, liquidez y fraude.

Actividades de Control. Revisa los mecanismos de autorización de créditos, la realización de conciliaciones periódicas, las reuniones de seguimiento y las medidas de seguridad aplicadas a la documentación de la cartera.

Información y Comunicación. Evalúa la calidad, oportunidad y confiabilidad de la información financiera y operativa, así como la efectividad de los canales de comunicación interna y externa.

Supervisión y Mejora Continua. Considera la ejecución de auditorías y revisiones internas, la atención oportuna a las deficiencias identificadas y la actualización periódica de políticas y procedimientos.

Gestión de Cartera. Integra el análisis de indicadores como la rotación de cartera, el período medio de cobranzas, el índice de morosidad y la razón corriente, los cuales reflejan el grado de eficiencia en la recuperación de créditos.

Los datos financieros correspondientes a los años 2023 y 2024 se obtuvieron de los estados financieros publicados en la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador (SuperCias), mientras que las declaraciones tributarias del Servicio de Rentas Internas (SRI) fueron proporcionadas directamente por las empresas objeto de estudio. La información recopilada fue contrastada y validada para garantizar su coherencia y fiabilidad.

Para el procesamiento y análisis de los datos se empleó Microsoft Excel, elaborando tablas de frecuencias, porcentajes y comparaciones descriptivas que permitieron identificar tendencias y comportamientos relevantes. Asimismo, se desarrollaron gráficos y tableros de indicadores financieros que facilitaron la interpretación de la información financiera y tributaria analizada, con el fin de comprender la relación entre los componentes del control interno y la eficiencia en la gestión de cartera.

Resultados

El análisis de los resultados se centra en la evaluación del control interno y su relación con la eficiencia de la gestión de cartera en las empresas EC-Kawasaki del Ecuador S.A. y Motor Power EC Importadora Motpow S.A. Para la recolección de información se aplicó una encuesta a tres colaboradores clave de cada empresa, seleccionados por su participación directa en la toma de decisiones financieras, administrativas y de crédito.

En el caso de EC-Kawasaki, los encuestados fueron: Ing. David Jiménez (Gerente General), Mgtr. Hernán Guerrero (Jefe de Cartera) y Lic. Ana María Patiño (Contadora).

Para Motor Power, participaron: Ing. Marcelo Terán (Gerente General), Eco. Belén Peláez (Jefe de Cartera) y Lic. Ana Melisa Pérez (Contadora).

La muestra integrada por estos seis profesionales, permitió obtener una perspectiva amplia desde los niveles estratégico, operativo y contable. A partir de los datos recopilados mediante la encuesta y del análisis de los indicadores financieros, se comparan los niveles de confianza, riesgo y desempeño en la cartera de cada empresa. De esta manera, el estudio describe las diferencias entre ambas organizaciones considerando los cinco componentes del modelo COSO, con el propósito de garantizar el cumplimiento de los objetivos operativos, financieros y de cumplimiento normativo. Los resultados obtenidos se expresan en porcentajes de nivel de confianza, clasificados según tres categorías: alto ($\geq 80\%$), moderado (60–79%) y bajo ($< 60\%$).

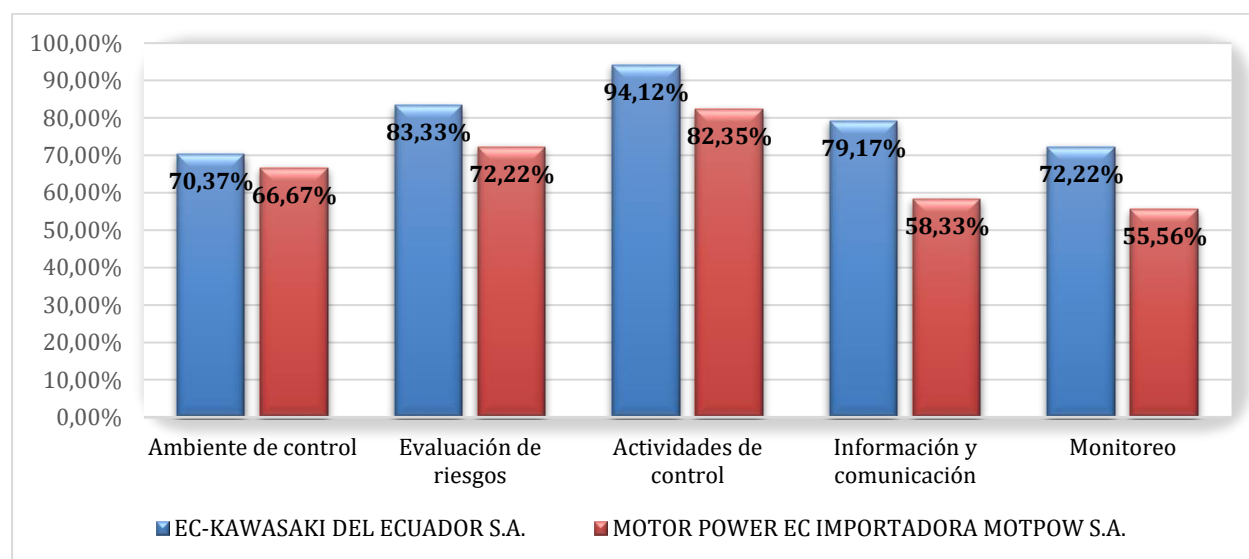
Comparación Individual por Componentes

Como se aprecia en la Figura 1, la evaluación del sistema de control interno basada en los cinco componentes del modelo COSO evidencia que EC-Kawasaki posee un sistema más sólido y confiable. Los componentes actividades de control (94,12 %) y evaluación de riesgos (83,33 %) alcanzan un nivel de confianza alto, lo que refleja la existencia de procedimientos formales y una

adecuada identificación, análisis y mitigación de riesgos. También, los componentes ambiente de control (70,37 %), información y comunicación (79,17 %) y Monitoreo (72,22 %) se ubican en un nivel de confianza moderado, indicando que, si bien la estructura organizacional es adecuada, aún se requieren mejoras en la retroalimentación interna y el flujo de información.

Figura 1

Evaluación del Sistema de Control Interno



Fuente: Encuesta aplicada. **Elaborado por:** La autora

Al comparar ambos casos, Motor Power muestra un desempeño más disperso, con debilidades marcadas en los componentes de información y comunicación (58,33 %) y monitoreo (55,56 %), cuyos niveles de confianza bajos evidencian limitaciones en la supervisión, el flujo de información y el seguimiento de los procesos internos. Su mayor fortaleza radica en el componente actividades de control (82,35 %), niveles moderados en ambiente de control y evaluación de riesgos (72,22 %), lo que indica la necesidad de mejorar las prácticas internas de control mediante mecanismos más sistemáticos para evaluar y gestión de riesgos.

En conjunto, los resultados confirman que EC-Kawasaki mantiene un sistema de control interno más confiable y con menor exposición al riesgo, mientras que Motor Power requiere

fortalecer varios de sus componentes para mejorar la eficiencia de su gestión administrativa y financiera.

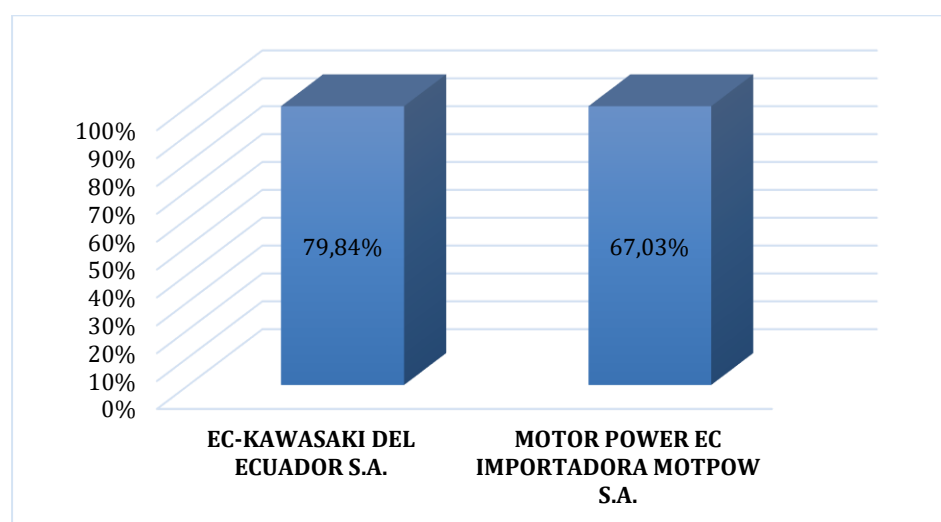
Comparación de Nivel de Confianza y Riesgo

Como se observa en la Figura 2, la evaluación global del sistema de control interno muestra que EC-Kawasaki alcanza un nivel de confianza del 79,84 %, clasificado como alto y asociado a un nivel de riesgo bajo. Este resultado evidencia que la empresa mantiene procesos internos estandarizados, una adecuada segregación de funciones y mecanismos de supervisión que fortalecen la fiabilidad de la información financiera y reducen la probabilidad de errores.

En cuanto a Motor Power, su nivel de confianza global es del 67,03%, considerado moderado y vinculado a un riesgo también moderado. Aunque dispone de ciertos controles documentados, estos no se ejecutan de manera uniforme, especialmente en los componentes de comunicación y monitoreo, lo que puede limitar la efectividad operativa y retrasar la detección de irregularidades.

Figura 2

Nivel global de confianza y riesgo en el sistema de control interno



Fuente: Encuesta aplicada. **Elaborado por:** La autora

Comparación Entre la Evaluación de los Componentes y el Nivel Global del Sistema de Control Interno

Al comparar los resultados presentados en las figuras 1 y 2, se evidencia que EC-Kawasaki cuenta con un sistema de control interno más sólido, caracterizado por procesos formalizados, una gestión del riesgo consistente y mecanismos de supervisión que favorecen la estabilidad operativa. Su nivel global de confianza se ubica en un rango alto, lo que indica un menor nivel de riesgo y una mayor fiabilidad de sus procedimientos internos.

Por el contrario, Motor Power muestra un sistema de control interno todavía en desarrollo, con avances en ciertos procesos, pero con debilidades evidentes en aspectos relacionados con la comunicación interna y el seguimiento continuo. Estas limitaciones reducen la uniformidad en la ejecución de los controles y aumentan la exposición a riesgos operativos y administrativos.

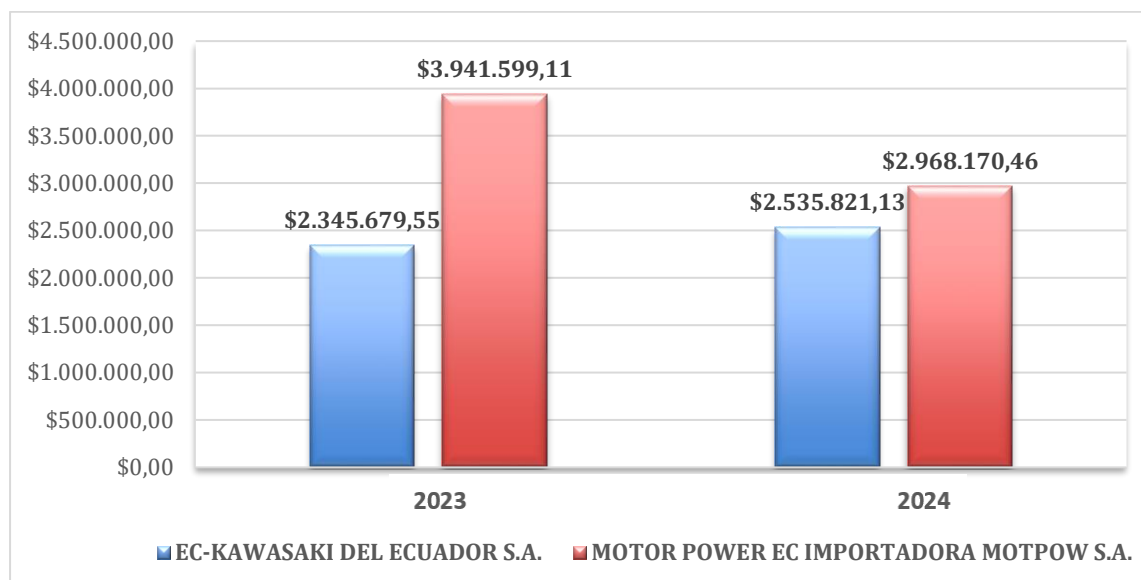
Desde una perspectiva técnica y científica, el análisis comparado evidencia que EC-Kawasaki mantiene una estructura de control más robusta y consistente, mientras que Motor Power requiere fortalecer sus prácticas internas para mejorar la efectividad de su sistema de control y reducir su vulnerabilidad institucional.

Para analizar cómo el control interno influye en el desempeño financiero de ambas empresas, se comparan a continuación las ventas y las cuentas por cobrar. Estos indicadores permiten evaluar el impacto operativo de la gestión de crédito y recuperación, así como posibles efectos derivados de la solidez o debilidad del control interno. Tal como se muestra en la figura 3 la comparación de las ventas correspondientes a los años 2023 y 2024 muestra diferencias importantes entre ambas empresas. Motor Power mantiene un volumen de ventas superior en ambos años, lo que evidencia una mayor capacidad comercial dentro del mercado. No obstante, en 2024 presenta una ligera disminución en comparación con 2023, lo que sugiere cierta inestabilidad

en su desempeño. En contraste, EC-Kawasaki registra un nivel de ventas menor, pero muestra un comportamiento más estable entre 2023 y 2024, reflejando una gestión comercial más consistente. En conjunto, los resultados indican que, aunque Motor Power alcanza mayores ventas totales, EC-Kawasaki presenta una evolución más equilibrada en el período analizado.

Figura 3

Comparación de las ventas



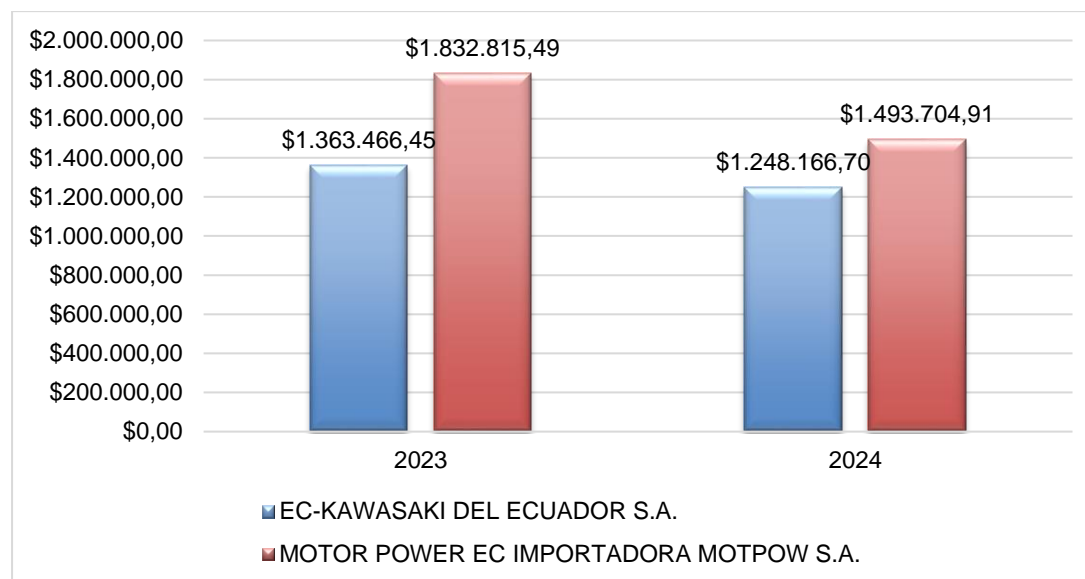
Fuente: Información Empresarial. **Elaborado por:** La autora

Como se observa en la Figura 4, la comparación de las cuentas por cobrar correspondientes a los años 2023 y 2024 evidencia diferencias marcadas en la gestión de cartera de ambas empresas. Motor Power mantiene valores de cuentas por cobrar significativamente más elevados en ambos años, lo que indica una mayor dependencia de las ventas a crédito y una exposición más alta al riesgo de liquidez. Aunque en 2024 presenta una ligera reducción respecto a 2023, los montos continúan siendo considerablemente altos. Por otro lado, EC-Kawasaki muestra valores de cuentas por cobrar más bajos y relativamente estables entre 2023 y 2024, lo que sugiere una gestión de cartera más controlada y un seguimiento más efectivo del proceso de recuperación de créditos. En

conjunto, los resultados reflejan que Motor Power enfrenta mayores desafíos en la administración de su cartera, mientras que EC-Kawasaki mantiene una posición más equilibrada y sostenible en este ámbito.

Figura 4

Comparación de las cuentas por cobrar



Fuente: Información Empresarial. **Elaborado por:** La autora

Comparación Entre los Indicadores Financieros y los Indicadores de Gestión de Cartera

Al comparar los resultados de las figuras 3 y 4 se observa una relación directa entre el volumen de ventas y las cuentas por cobrar de ambas empresas. Motor Power EC Importadora Motpow S.A. registra un nivel de ventas superior, lo que evidencia una mayor capacidad comercial; sin embargo, este desempeño se acompaña de valores elevados en su cartera por cobrar, reflejando una fuerte dependencia de las ventas a crédito y mayores desafíos en la recuperación de recursos. Esto incrementa su exposición al riesgo de liquidez y puede afectar su estabilidad financiera.

Por su parte, EC-Kawasaki del Ecuador S.A. muestra un comportamiento más equilibrado, con ventas moderadas y una cartera de cuentas por cobrar más controlada, lo que sugiere una gestión crediticia más prudente y una recuperación de cartera más eficiente. Esta relación más coherente entre las ventas y los cobros pendientes contribuye a sostener un flujo financiero más estable.

En síntesis, los resultados obtenidos permiten establecer una relación directa entre la solidez del sistema de control interno y la eficiencia en la gestión de cartera. La empresa EC-Kawasaki del Ecuador S.A., con un control interno estructurado y un nivel global de confianza alto, evidencia procesos bien definidos, una adecuada administración del riesgo y un equilibrio entre ventas y cuentas por cobrar que se traduce en mayor rotación de cartera, menor morosidad y mejor liquidez. En contraste, Motor Power EC Importadora Motpow S.A., aunque registra mayores volúmenes de ventas, presenta debilidades en la comunicación, supervisión y seguimiento de su control interno, lo que se refleja en una recuperación más lenta de créditos y una exposición más alta al riesgo financiero. En conjunto, el análisis comparativo confirma que un control interno efectivo constituye un factor clave para mejorar la eficiencia de la gestión de cartera, respaldando la hipótesis del estudio demostrando que la calidad del control interno influye de manera significativa en la estabilidad y desempeño financiero de las empresas comercializadoras de motocicletas en Cuenca.

A continuación, y luego de haber evaluado el sistema de control interno de ambas empresas, se presenta el análisis financiero comparado de la gestión de cartera que es un elemento clave en la salud financiera de una empresa, ya que muestra qué tan eficiente es la organización para recuperar los créditos otorgados a sus clientes. A partir de los indicadores analizados rotación de cartera, días promedio de cobro (DSO) y participación de la cartera dentro del activo corriente

es posible evaluar la liquidez operativa, el riesgo crediticio y la efectividad de las políticas de cobranza aplicadas por Motor Power EC Importadora Motpow S.A. y EC-Kawasaki del Ecuador S.A. en el período de estudio.

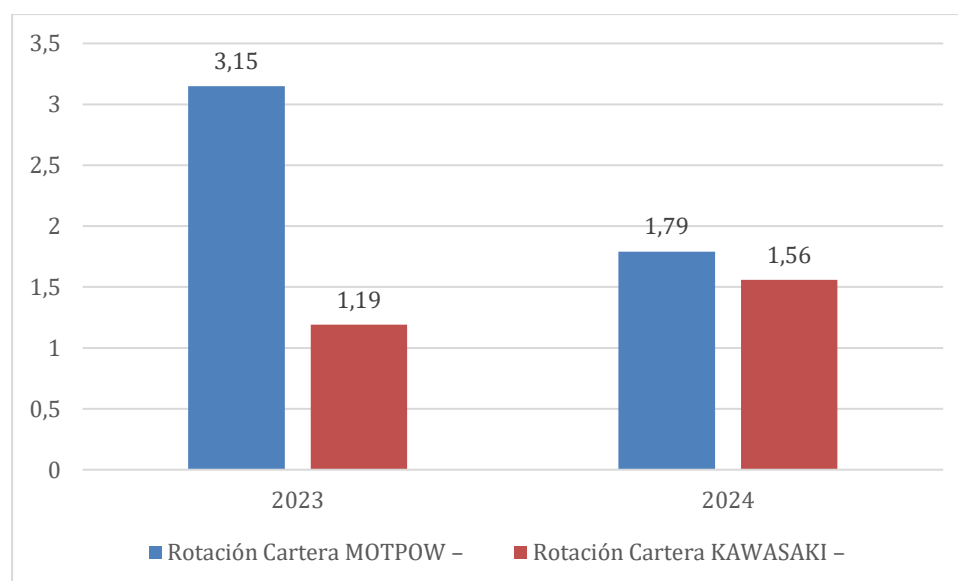
Rotación de Cartera y Eficiencia de Recuperación

La rotación de cartera muestra cuántas veces una empresa transforma sus cuentas por cobrar en efectivo dentro del año. En Motor Power, este indicador disminuye de manera importante en el último período de 3,15 veces (2023) a 1,79 veces (2024), lo cual evidencia una pérdida de eficiencia en la recuperación del efectivo.

En cambio, EC-Kawasaki presenta una mejora moderada, de 1,19 a 1,56 veces, aunque aún mantiene niveles bajos. Sin embargo, esta tendencia refleja un esfuerzo por acelerar los procesos de cobranza y fortalecer la liquidez operativa.

Figura 5

Días promedio de cobro (DSO)



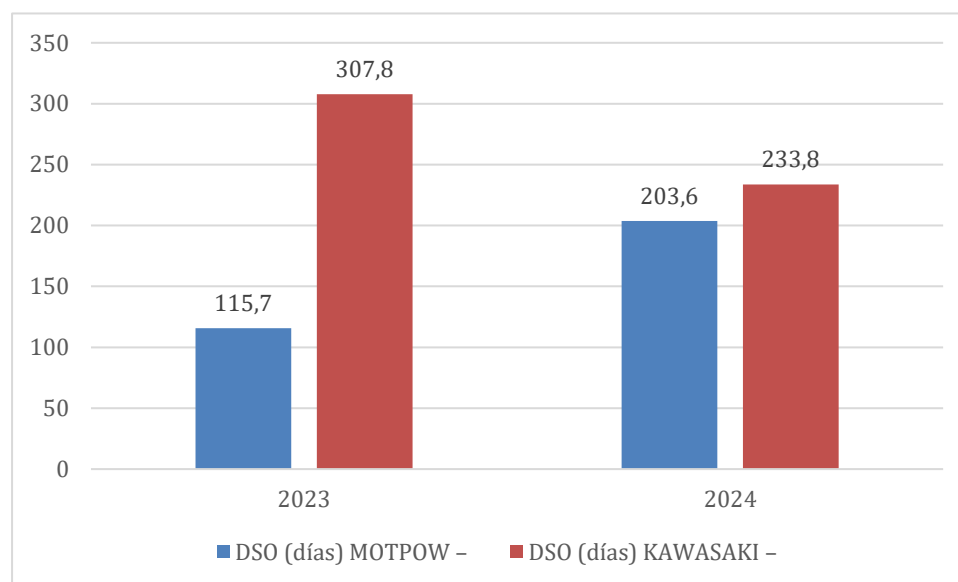
Fuente: Información Empresarial. **Elaborado por:** La autora

El DSO permite observar el tiempo que tarda la empresa en cobrar sus ventas. Para Motor Power muestra un incremento considerable en este indicador de 115,7 días (2023) a 203,6 días (2024) lo que significa un aumento del 76 %. Este comportamiento refleja un proceso de cobranza cada vez más lento, que prolonga la recuperación de la cartera y eleva de manera considerable el riesgo de morosidad y tensiones en la liquidez operativa.

EC-Kawasaki, por su parte, logra reducir sus días de cobro de 307,8 a 233,8 días y, aunque estos aún son altos respecto a estándares comerciales, la mejora del 24% indica una política de crédito más controlada (entre 60 y 120 días) y un seguimiento más riguroso de la cartera. El comportamiento opuesto de ambas compañías refleja diferencias sustanciales en la aplicación de sus políticas de crédito y cobranza.

Figura 6

Participación de la cartera en el activo corriente



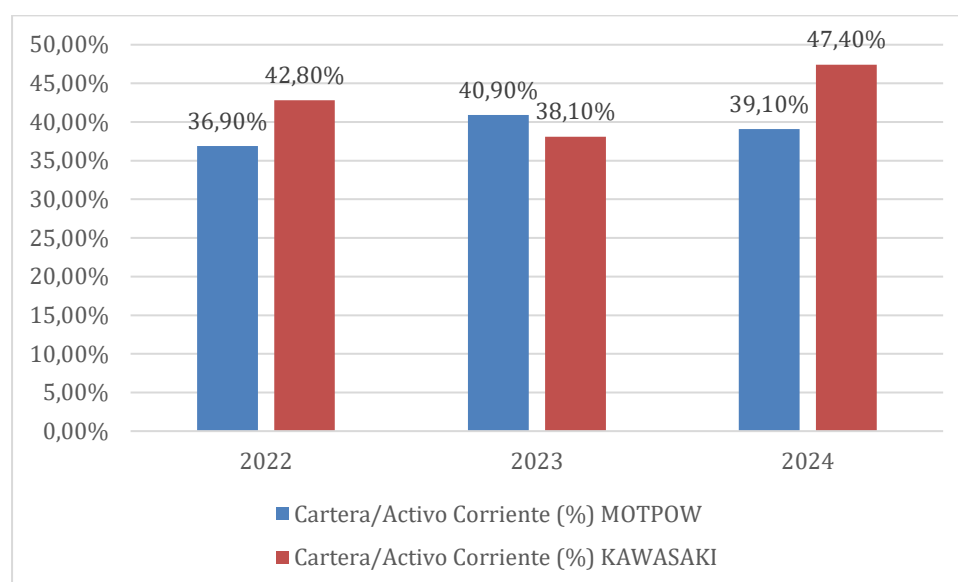
Fuente: Información Empresarial. **Elaborado por:** La autora

Este indicador de la cartera dentro del activo corriente evidencia comportamientos distintos entre las empresas. En Motor Power la participación de la cartera se mantiene estable, pasando de

36,9 % (2022) a 40,9 % (2023) y luego a 39,1 % en 2024, lo que refleja un manejo equilibrado entre cartera, efectivo e inventarios. En contraste, EC-Kawasaki presenta mayor variabilidad: inicia con 42,8 % en 2022, disminuye a 38,1 % en 2023 y asciende notablemente a 47,4 % en 2024, lo que evidencia una creciente dependencia del crédito otorgado a clientes y una mayor exposición de su liquidez a posibles retrasos o incumplimientos de pago.

Figura 7

Participación de la cartera en el activo corriente



Fuente: Información Empresarial. **Elaborado por:** La autora

De manera general, Motor Power presenta señales de deterioro en la eficiencia de cobro: su rotación de cartera disminuye y los días de cobro aumentan, lo que sugiere que sus políticas de crédito y cobranza no están siendo tan efectivas como en períodos anteriores.

En contraste, EC-Kawasaki demuestra una mejora sostenida en su gestión de cartera, reduciendo sus días de cobro y fortaleciendo su capacidad de recuperación. A pesar de ello, ambas compañías mantienen valores por encima de los niveles recomendados en el sector, por lo que aún existe margen de mejora.

En conjunto, los resultados muestran que la gestión eficiente de cuentas por cobrar es determinante para sostener la liquidez operativa, y que las empresas deben fortalecer sus procesos de evaluación crediticia y seguimiento de cartera.

Análisis Comparativo del Efecto del Control Interno en la Gestión de Cartera

El análisis comparado permite identificar cómo la calidad del control interno influye en la gestión de cartera de ambas empresas. En EC-Kawasaki, el control interno presenta un nivel de confianza alto, con mecanismos de supervisión y gestión de riesgos más consolidados. Esta estructura se refleja en mejoras en la recuperación de cartera, reducción de los días promedio de cobro y un fortalecimiento gradual de la rotación de cartera. Los resultados sugieren que la empresa cuenta con procedimientos internos organizados y un sistema de control que favorece la transparencia y la estabilidad de los flujos de efectivo.

En cambio, Motor Power presenta un nivel de control interno moderado, con debilidades principalmente en la comunicación interna y el monitoreo de sus procesos. Estas deficiencias se relacionan con el deterioro de sus indicadores financieros, especialmente el aumento de los días promedio de cobro y la disminución de la rotación de cartera. La falta de retroalimentación continua y de seguimiento estructurado limita su capacidad para anticipar y gestionar riesgos crediticios de manera efectiva.

Conclusiones

Los resultados obtenidos demuestran que la empresa EC-Kawasaki del Ecuador S.A. dispone de un sistema de control interno más confiable y eficiente, con menor grado de exposición a riesgos, en tanto que Motor Power EC Importadora Motpow S.A., muestra carencias que podrían limitar la eficacia de sus actividades y generar un mayor nivel de riesgo operativo.

Desde un enfoque comparativo la empresa Motor Power EC Importadora Motpow S.A., necesita reforzar sus procedimientos de comunicación y supervisión con el fin de atenuar los riesgos y fortalecer y optimizar la efectividad del sistema de control interno.

El análisis financiero y de gestión de cartera muestra que ambas empresas mantienen desafíos importantes en la recuperación de créditos, reflejados en rotaciones de cartera por debajo de lo esperado y períodos medios de cobranza elevados. Sin embargo, EC-Kawasaki presenta una posición de liquidez y solvencia relativamente más sólida, mientras que Motor Power enfrenta mayor vulnerabilidad financiera a corto plazo. Estos resultados sugieren que la sola existencia de controles formales no garantiza una gestión de cartera eficiente; la clave reside en su correcta ejecución y seguimiento permanente.

Respecto a los componentes del control interno, el ambiente de control moderado observado en ambas empresas se asocia a limitaciones en la gestión de cartera, evidenciando la necesidad de fortalecer la cultura organizacional orientada al cumplimiento y la responsabilidad. La evaluación de riesgos confirma que la eficiencia depende no solo de identificar amenazas, sino de aplicar la información de manera estratégica para anticipar incumplimientos y mejorar los resultados financieros. Las actividades de control, por su parte, requieren una ejecución más rigurosa, pues un alto nivel documental no siempre se traduce en prácticas efectivas.

En cuanto a información y comunicación, los resultados reflejan que la eficiencia en la gestión de cartera depende de la capacidad de las organizaciones para procesar, compartir y utilizar información oportuna y confiable. Finalmente, el componente de monitoreo reafirma que la supervisión constante es determinante para sostener un sistema de control interno funcional y para corregir desviaciones antes de que afecten la liquidez.

Si bien el estudio aporta evidencia relevante, la comparación entre dos empresas no permite establecer conclusiones generalizables para todo el sector. Por ello, se recomienda ampliar la muestra en futuras investigaciones, de modo que se puedan contrastar los hallazgos y fortalecer la comprensión del efecto del control interno en la eficiencia de la gestión de cartera en el sector de comercialización de motocicletas.

En síntesis, se concluye que la eficiencia de la gestión de cartera no depende únicamente del diseño del control interno, sino de la coherencia entre su formalización, su aplicación diaria y la capacidad de seguimiento continuo por parte de la organización. Fortalecer estos elementos permitirá a las empresas mejorar su liquidez, reducir la morosidad y optimizar su desempeño financiero.

Referencias

- Alcocer, D. (2023). Diseño del sistema de control interno al proceso de producción en la empresa textil DChristian Maryuri Cía. Ltda. De la ciudad de Ambato. [Tesis de Pregrado, Universidad Técnica de Ambato], Repositorio UTA. <https://doi.org/https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/38289/1/T5855i.pdf>
- Arrese, J. L., & Olivera, M. A. (2023). Control interno y su incidencia en la rentabilidad de una empresa de repuestos y accesorios de motos de Tarapoto, 2023. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/114513>
- Calle Alvarez, G., Narvaez Zurita, C., & Erazo Alvarez, J. (2020). Sistema de control interno como herramienta de optimización de los procesos financieros de la empresa Austroseguridad Cía. Ltda. Dominio de las Ciencias, 429-465. <https://doi.org/https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/1155/pdf>

- Calle, J. P. (06 de 10 de 2022). Pirani. Recuperado el 06 de 08 de 2025, de <https://www.piranirisk.com/es/blog/conozca-los-componentes-del-control-interno-de-una-empresa>
- Cashpa, J., & Gutiérrez, C. (2022). Control interno y su incidencia en la gestión del área de tesorería en una institución de salud, Lima 2022. Obtenido de [Tesis para optar el título profesional de Contador Público] Universidad Norbert Wiener, Perú. https://doi.org/https://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13053/9161/T061_46843949_T_70216082_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Estupiñan, R. (2022, 09 23). Retrieved 08 22, 2025, from <https://www.gerencie.com/tipos-de-riesgos-de-auditoria.html/comment-page-1#comment-215631>
- Flores, I., & Viteri, J. (2022). EL CONTROL INTERNO EN EL ÁREA CONTABLE Y SU RELACIÓN CON LA EFICIENCIA DE LAS OPERACIONES FINANCIERAS EMPRESA EXPAIR CARGO ECUADOR CIA.LTDA. [Tesis de Mestria, Universidad Politecnica Salesiana], Repositorio UPS. <https://doi.org/https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/21741/1/UPS>
- Freire, L. A. (2024). Guía de estudio: Metodología de la Investigación. Riobamba: Centro de Investigación y Desarrollo Ecuador. <https://doi.org/https://doi.org/10.33996/cide.ecuador.GM2679222>
- García Zambrano, X. L., Macías Ávila, S. M., & Poveda Vera, C. A. (2019). Control interno en gestión de créditos y cobranzas en empresas comerciales minoristas en el Ecuador. *Revista Espirales*, 3(27), 1–11. <https://revistaespirales.com/index.php/es/article/view/456>

Gonzalez, Y., & Vasquez, M. (2022). Control interno del área de logística y situación financiera de una empresa comercializadora de motos, Lima 2022. Repositorio de la Universidad César Vallejo (Lima).

Haro Sarango, A., Carranza Guerrero, M., López Solís, O., Mayorga Naranjo, C., & Morales Ramos, K. (2023). Razones financieras de liquidez y actividad: herramientas para la gestión empresarial y toma de decisiones: Financial ratios of liquidity and activity: tools for business management and decision making. *LATAM Revista Latinoamericana De Ciencias Sociales Y Humanidades*, 4(1), 2405-2418.
<https://doi.org/https://doi.org/10.56712/latam.v4i1.425>

Jimenez, B., & Contreras, C. (2022). La morosidad de las cuentas por cobrar en una compañía de servicios-transporte y su incidencia en la liquidez durante el período 2019-2021 del cantón Daule. [Tesis de Maestría, Universidad Católica Santiago de Guayaquil], Repositorio Institucional UCSG.
<https://doi.org/http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/20237/1/T-UCSG-POS-MCF-87.pdf>

Jimenez, E., Narvaez Zurita, C., Torres Palacios, M., & Erazo Alvarez, J. (2020). Evaluación del sistema de control interno del componente propiedad, planta y equipo en empresas hospitalarias. *Dominio De Las Ciencias*, 526-551.
<https://doi.org/https://doi.org/10.23857/dc.v6i1.1159>

Macias, F., & Delgado, M. (2023). Indicadores financieros y su relación con la toma de decisiones. *Polo del Conocimiento: Revista científico – professional*.
<https://doi.org/https://doi.org/10.23857/pc.v8i2.5224>

- Manchena, O. (2023). Las ratios financieras y su relación con la rentabilidad en una empresa de maquinaria pesada. *Escritos Contables y de Administración*, 14(1), 39-65.
<https://doi.org/https://doi.org/10.52292/j.eca.2023.3576>
- Mogollon, J. (2021). Gestión de Cobranza y su impacto en la Gerencia Financiera de la empresa Petroperú S.A: Período 2014-2016. *Puriq*, 3(1), 262-285.
<https://doi.org/https://doi.org/10.37073/puriq.3.1.121>
- Mosquera Pincay, J. C. (2025). Control interno y gestión de cobranzas de la empresa Importadora Tay Fu S.A. [Tesis de Pregrado, Universidad Técnica Estatal de Quevedo]. Repositorio Institucional UTEQ.
<https://repositorio.uteq.edu.ec/items/e7016f0e-a468-4ecb-8a55-832928985e18>
- Ochoa, J., Torres, M., & Narváez, , C. (2022). Control interno como herramienta para la eficiencia en la gestión financiera de supermercados de Azogues - Ecuador. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(8), 1150-1166.
<https://doi.org/https://produccioncientificaluz.org/index.php/rvg/article/view/39202/44018>
- Parraga, M., Pinargote Vásquez, N., García Álava, C., & Zamora Sornoza, J. (2021).). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 8(26), 1-26.
<https://doi.org/https://doi.org/10.46377/dilemas.v8i.2610>
- Pico Meza, K. E., & Hidalgo Ávila, A. A. (2018). Control interno administrativo y financiero aplicado a las cuentas por cobrar para mejorar la gestión de la empresa EYVTOURS. *Revista Científica Arbitrada Espacio*, 39(45), 42-53.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=10299786>

- Quinaluisa Moran, N., Ponce Alava, V., Muñoz Macias, S., Ortega Haro, X., & Perez Salazar, J. (2018). El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO. 1(268-283). <https://doi.org/http://www.cofinhab.uh.cu/index.php/RCCF/article/view/291>
- Rivas, A. (2022). Control interno en empresas comerciales nacientes en Ecuador. Polo del Conocimiento. Revista científico - profesional, 7(9), 336-360. <https://doi.org/https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9401538>
- Saltos Dávila, D. J. (2018). Evaluación del control interno y gestión de cartera al departamento de créditos y cobranzas. [Tesis de Pregrado, Universidad Regional Autónoma de los Andes]. DSpace UNIANDES. <https://dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/7540>
- Vanegas , E., & Diaz, A. (2025). Auditoría de gestión al Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Sucúa. Repositorio Universidad de Cuenca. <https://doi.org/https://dspace.ucuenca.edu.ec/items/0b384ef4-fb4a-48cd-b94a-b0dd2d55f69e>
- Vasquez, C., Terry Ponte, O., Huaman Tito, M., & Cerna Carrasco, C. (2021). Ratios de liquidez y cuentas por cobrar: análisis comparativo de las empresas del sector lácteo que cotizan en la bolsa de valores de Lima. Revista Científica Visión de Futuro, 2(25), 195-214. <https://doi.org/https://visiondefuturo.fce.unam.edu.ar/index.php/visiondefuturo/article/view/503>
- Vizhñay, G. (2024, 03 14). CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA DEL ALMACÉN MARCIMEX S.A DEL CANTÓN JIPIJAPA. Repositorio Digital UNESUM. <https://doi.org/http://repositorio.unesum.edu.ec/handle/53000/6211>

Zambrano. (2021, 07 23). <https://actualicese.com/https://doi.org/https://actualicese.com/definicion-de-control-interno/>

Zambrano, J., & Concha, J. (2021, 04 15). Analisis de la gestion administrativa y su impacto en l rentabilidad de la empresa pinturas Mundocolor, del canton Santo Domingo. Polo del conocimiento, 6(4), 763-780. <https://doi.org/https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7927027.pdf>

Zamora, W., Ponce, T., Chávez,, M., & Cedeño, I. (2020). El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público. Dominio de las, 4(4), 206-240. <https://doi.org/https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6656251.pdf>