



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 AUDITORIA

**“INCIDENCIA DEL CONTROL INTERNO EN LA GESTIÓN
FINANCIERA DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL,
PERÍODO 2019-2023”**

**PROYECTO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO
DE LICENCIADAS EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

AUTORAS: MOROCHO ARIAS MICHELLE ESTEFANIA

CEDILLO CHALCO JOSELINE LISSETH

DIRECTOR: ING. CANTOS OCHOA MARCOS 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

**“INCIDENCIA DEL CONTROL INTERNO EN LA GESTIÓN
FINANCIERA DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL,
PERÍODO 2019-2023”**

**PROYECTO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO
DE LICENCIADAS EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

AUTORAS: MOROCHO ARIAS MICHELLE ESTEFANIA

CEDILLO CHALCO JOSELINE LISSETH

DIRECTOR: ING. CANTOS OCHOA MARCOS EDUARDO, PhD.

CUENCA - ECUADOR

2025

DIOS, PATRIA, CULTURA Y DESARROLLO

“Incidencia del Control Interno en la gestión financiera de las empresas del sector comercial de la ciudad de Cuenca, periodo 2019-2023”

Morocho Arias Michelle Estefanía

Cedillo Chalco Joseline Lisseth

Universidad Católica de Cuenca

Unidad de titulación

Ing. Cantos Ochoa Marcos Eduardo, PhD.

10 de marzo de 2025

DECLARATORIA DE AUTORÍA Y RESPONSABILIDAD

Joseline Lisseth Cedillo Chalco portador(a) de la cédula de ciudadanía N° **0150471191** y

Michelle Estefanía Morocho Arias portador(a) de la cédula de ciudadanía N° **0106130966**.

Declaramos ser las autoras de la obra: “**Incidencia del Control Interno en la gestión financiera de las empresas del sector comercial de la ciudad de Cuenca, periodo 2019-2023**”, sobre la cual nos hacemos responsables sobre las opiniones, versiones e ideas expresadas. Declaramos 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. Declaramos finalmente que nuestra 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 nos responsabilizamos y eximimos a la Universidad Católica de Cuenca de toda reclamación al respecto.

Cuenca, marzo de 2025

Joseline Lisseth Cedillo Chalco

Michelle Estefanía Morocho Arias

CERTIFICACIÓN

Yo, **Eduardo Cantos Ochoa**, certifico que el artículo titulado “**La incidencia del control interno en la gestión financiera de las empresas del sector comercial de la ciudad de Cuenca, periodo 2019-2023**” fue desarrollado por **Joseline Lisseth Cedillo Chalco** y **Michelle Estefanía Morocho Arias**, ha sido guiado y revisado periódicamente y cumple normas estatutarias establecidas por la Universidad Católica de Cuenca.

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

Cuenca, marzo de 2025



Firmado electrónicamente por:
**MARCOS EDUARDO
CANTOS OCHOA**

Eduardo Cantos Ochoa. PhD
Tutor
UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA

DEDICATORIA

El presente trabajo se lo dedico a mi mamá, por ser mi mayor ejemplo de amor, sacrificio y fortaleza, por su apoyo incondicional, sus sabios consejos y por creer en mí incluso cuando yo dudaba, ya que este logro es tan mío como suyo, porque sin su esfuerzo y dedicación no habría sido posible; a mi familia, por ser mi mayor soporte, mi fuente de motivación y por creer en mí en todo momento y a mi pareja, por ser mi compañero en este viaje, por su apoyo incondicional, por celebrar cada pequeño logro y por motivarme a dar siempre lo mejor de mí.

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a Dios, cuya guía, amor infinito y fortaleza han dado sentido a cada paso de este camino, recordándome siempre que con fe todo es posible; a mis padres, mis primeros maestros, quienes con su ejemplo de trabajo, amor y sacrificio sembraron en mí el deseo de soñar y luchar; a mi hermana, mi compañera de vida, cuya alegría y apoyo incondicional me dieron fuerzas en los momentos más difíciles; a mi pareja, mi pilar fundamental, por su amor, confianza y constante apoyo que han sido esenciales para alcanzar esta meta; y a todos ustedes, gracias por ser mi motor y mi inspiración para seguir adelante.

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, agradecemos a Dios, por guiarnos con su luz en cada momento de este proceso, por darnos la fuerza para superar obstáculos, por llenar nuestra vida de esperanza y por acompañarnos con su sabiduría y amor en todo momento.

Agradecemos a la Universidad, por brindarnos la oportunidad de crecer académica y personalmente, por los conocimientos adquiridos y por el acompañamiento de cada uno de los docentes que hicieron posible nuestra formación.

A nuestro tutor, por su valiosa orientación y paciencia durante todo el proceso de investigación. Su experiencia y sabiduría han sido fundamentales para el desarrollo de este trabajo.

A todas las personas que han sido parte de este proceso y que, de alguna manera, contribuyeron a que este logro fuera posible.

RESUMEN

El sistema de control interno se ha convertido en un aspecto clave para cualquier organización que pretenda ser competitiva y requiera mantenerse en el mercado, ya que permite a las empresas mantener un manejo responsable de los recursos, minimizando errores, fraudes y pérdidas financieras. Un fuerte sistema de control interno asegura que las transacciones financieras se registren con precisión, lo que permite informes precisos y confiables. Además, asegura el cumplimiento con las regulaciones legales y fiscales, evitando sanciones y litigios. El objetivo de este artículo es determinar la incidencia del Control Interno en la gestión financiera de las empresas del sector comercial de la ciudad de Cuenca, periodo 2019-2023. El problema de la investigación se encuentra en que la falta de un control interno eficiente puede afectar la gestión financiera de las empresas, generando pérdidas económicas y reduciendo la transparencia en la información financiera. La metodología aplicada es de tipo descriptivo con un enfoque mixto de tipo correlacional y transversal utilizando cuestionarios aplicados a empresas comerciales de Cuenca para recoger información sobre sus prácticas de control interno y el impacto en su desempeño financiero. Los resultados demostraron que el control interno incide en la gestión financiera de las empresas comerciales de Cuenca entre 2019 y 2023. Las empresas con controles sólidos tuvieron mejores resultados, mientras que las de controles débiles mostraron deficiencias. Un 33,3% de las empresas con buen control interno lograron buenos resultados financieros.

Palabras clave: Control interno, incidencia en resultados financieros, gestión financiera

ABSTRACT

The internal control system has become a key aspect for any organization that intends to be competitive and needs to remain in the market, since it allows companies to maintain responsible management of resources, minimizing errors, fraud, and financial losses. A strong internal control system ensures that financial transactions are accurately recorded, facilitating precise and reliable reporting. In addition, it ensures compliance with legal and tax regulations, avoiding sanctions and litigation. This article aims to determine the incidence of internal control in the financial management of companies in the commercial sector of Cuenca, from 2019 to 2023. The research problem is that the lack of efficient internal control can affect the financial management of companies, leading to economic losses and reducing transparency in financial information. The methodology applied is descriptive, with a mixed correlational and transversal approach, using questionnaires administered to commercial companies in Cuenca to collect information on their internal control practices and their impact on financial performance. The results showed that internal control affects the financial management of commercial companies in Cuenca between 2019 and 2023. Companies with solid controls had better results, while those with weak controls showed deficiencies. Thirty-three point three percent (33.3%) of companies with good internal control achieved good financial results.

Keywords: Internal control, impact on financial results, financial management

Introducción

El acelerado proceso de globalización, junto con el constante desarrollo de los mercados y el rápido avance tecnológico, impulsa a las empresas a contar con información altamente confiable, oportuna y especializada, que contribuye a prevenir escándalos financieros y contables dentro de las organizaciones. Esta necesidad exige la implementación de sistemas robustos y estrategias claras para garantizar la transparencia y fortalecer la confianza en la gestión empresarial (Rivas, 2022).

Es por eso que la implementación de un sistema de control interno adecuado, resulta fundamental para la gestión de negocios u organizaciones, ya que asegura el cumplimiento de objetivos institucionales y facilita la rendición de cuentas ante las partes interesadas, además, proporciona una visión clara de la eficiencia operativa, la confiabilidad de la información y el cumplimiento de leyes y regulaciones (Merchán et al., 2024).

Arroyo et al. (2019) indican, que el Control Interno es un proceso que involucra a todos los niveles dentro de una organización y que se ha convertido en un factor importante dentro de las empresas ya que les facilita un manejo corporativo eficiente al proporcionar una seguridad en el logro de los objetivos y metas propuestos enfocados en el marco de la eficiencia, eficacia y economía; además contribuye a la prevención de pérdidas de recursos, asegura la información financiera- contable y favorece una mejor toma de decisiones.

Sin embargo, a lo largo de la historia, eventos como crisis financieras, fraudes y la manipulación de estados financieros han evidenciado que la ausencia de controles internos adecuados constituye una de las principales causas de estos acontecimientos. La falta de estos controles compromete el uso eficiente de los recursos y el cumplimiento de objetivos organizacionales, lo que obliga al mundo empresarial a fortalecerlos mediante la implementación

de normas, políticas y procedimientos claros para optimizar la gestión administrativa, financiera y contable (Quinaluisa et al., 2018).

A nivel internacional, uno de los principales desafíos que enfrentan las empresas comerciales es la ausencia o el incumplimiento de un control interno adecuado en sus actividades operativas diarias, esta problemática requiere la implementación de lineamientos claros mediante políticas y procesos que fortalezcan el orden estratégico, dichas medidas son fundamentales para prevenir fraudes, mitigar riesgos, proteger la estabilidad de las operaciones financieras, garantizar su confiabilidad y, en última instancia, facilitar el cumplimiento de los objetivos organizacionales (Flores y Viteri, 2022).

En Ecuador, gran parte de las empresas carecen de un sistema de control interno, una de las causas es que algunas empresas suelen ser de origen familiar y, por lo general, no cuentan con personal calificado, la mayoría de estas empresas se basan en la confianza y, por lo tanto, suponen que no es necesario diseñar estos controles, sin embargo, es justamente esta falta de formalidad lo que hace que sean tan vulnerables (Alvarado y Cedeño, 2023).

Así mismo, Chitacapa (2024) asevera que, gran parte de las organizaciones cuencanas todavía no cuentan con mecanismos de control interno adecuados, esto las hace más vulnerables a equivocaciones, actividades fraudulentas y dificultades en sus operaciones que podrían tener graves consecuencias y comprometer significativamente su desempeño a largo plazo.

El problema de la investigación radica en cómo la falta de un control interno adecuado puede afectar la salud financiera de las empresas, resultando en pérdidas económicas y una baja transparencia en la información financiera. En muchas ocasiones las empresas no priorizan la implementación de sistemas de control interno realmente eficientes que pueden ser clave para

garantizar un ambiente de control que facilite el cumplimiento de los objetivos y metas de la organización tanto a corto como a mediano y largo plazo (Álvarez et al., 2021).

Esta problemática impulsa el planteamiento de la siguiente pregunta de investigación: ¿Cómo incide el control interno en la gestión financiera de las empresas del sector comercial de la ciudad de Cuenca?, Por ello el presente estudio tiene como objetivo determinar la incidencia del Control Interno en la gestión financiera de las empresas del sector comercial de la ciudad de Cuenca periodo 2019-2023. Este análisis parte de la hipótesis de que el control interno incide en la gestión financiera de las empresas del sector comercial de la ciudad de Cuenca.

Como se mencionó anteriormente, la importancia de este estudio radica en que las organizaciones a nivel global enfrentan una realidad compleja. El rápido avance de la modernización, la globalización económica y la intensificación de la competencia en el ámbito empresarial han generado la necesidad de diseñar, validar e implementar diversos procedimientos de control interno, estos factores tienen como propósito asegurar una gestión empresarial estructurada, convirtiéndose en un pilar esencial de la administración contemporánea. (Serrano et al., 2018).

En el presente estudio, se inicia con una introducción al tema para contextualizar su importancia y relevancia. A continuación, en el marco teórico, se definen y analizan las principales variables relacionadas con el objeto de estudio. Posteriormente, se detalla la metodología empleada para la recolección y análisis de los datos. Los resultados obtenidos se presentan seguidamente, destacando los hallazgos más significativos. Finalmente, se exponen las conclusiones derivadas del análisis y se plantean recomendaciones para futuras investigaciones o aplicaciones prácticas.

Marco teórico

Desde el comienzo de la humanidad el riesgo ha estado presente, pero constantemente se ha intentado establecer mecanismos para controlarlo y mitigarlo, sin embargo, con el paso del tiempo, muchas organizaciones han enfrentado desafíos para adaptarse a los cambios impulsados por los avances tecnológicos, lo que ha provocado fallos en su gestión. En respuesta a esta problemática, surge el control interno como una herramienta indispensable para gestionar y optimizar los procesos operativos, permitiendo prevenir, mitigar y afrontar los riesgos, y así contribuir al cumplimiento de los objetivos empresariales. (García et al., 2019).

Villafuerte et al., (como se citó en Mora et al., 2023) definen al control interno como un mecanismo estratégico institucional que permite evaluar de manera integral la situación real de las organizaciones mediante la implementación de procesos de medición gestión y planificación operativa que abarca la optimización de la eficiencia y la eficacia en las operaciones la garantía de confiabilidad y precisión en la presentación de los estados financieros el aseguramiento del cumplimiento normativo legal vigente y la consecución de los objetivos estratégicos establecidos internamente.

El control interno se establece como el pilar esencial para garantizar la eficiencia en la gestión administrativa de las organizaciones satisfaciendo la creciente demanda de información robusta confiable y transparente indispensable para la toma de decisiones estratégicas en entornos altamente dinámicos y cambiantes lo que requiere una comprensión integral de elementos clave como la estructura organizacional la automatización de procesos la integración operativa y el establecimiento de mecanismos de supervisión y control aspectos fundamentales para analizar en profundidad esta disciplina central en el ámbito contable (Luna et al., 2019).

Toda organización debe contar con un adecuado nivel de seguridad, garantizando el cumplimiento de los tres objetivos del control interno; el primero se centra en lograr la eficiencia y eficacia en las operaciones; el segundo consiste en generar un alto grado de confiabilidad de la información que se genere de manera oportuna; y el tercer objetivo se enfoca en el cumplimiento de las normas y regulaciones a fin de minimizar el riesgo de posibles pérdidas por sanciones (Vásquez, 2018).

En cuanto a la importancia del control interno, Mendoza et al., (2018) aseveran que, es una herramienta clave que actúa de manera proactiva para mitigar o eliminar significativamente los múltiples riesgos que enfrentan las organizaciones, ya sean públicas o privadas, con o sin fines de lucro, también representa la base sobre la cual se sustentan las operaciones y actividades de una entidad, a incluir áreas como la producción, distribución, financiamiento y administración, todas ellas reguladas y dirigidas por el sistema de control interno.

Por otra parte, Vega y Marrero (2021) indican que, la implementación del control interno como herramienta de gestión no solo facilita al equipo de trabajo el logro de los objetivos planteados, sino que también permite diferenciar entre síntomas y problemas, a diferencia del control correctivo tradicional, que se enfoca en solucionar problemas existentes, el control interno se orienta a prevenir y detectar señales antes de que se transformen en problemas.

Es fundamental analizar si el control interno es adecuado, cuantificable y estructurado, para lo cual se han desarrollado diversos modelos, destacando el enfoque COSO como uno de los más utilizados, compuesto por cinco componentes que abarcan los aspectos esenciales a considerar y evaluar en una entidad pública o empresa con el propósito de implementar sus controles, estos componentes son: el ambiente de control, la evaluación de riesgos, las actividades de control, la información y comunicación, y finalmente la supervisión (Huiman, 2022).

El ambiente de control representa el pilar fundamental sobre el cual se sustentan los demás componentes del sistema de control interno aportando coherencia y solidez estructural y sus elementos clave incluyen la integridad y los valores éticos la competencia y capacidades del personal la filosofía gerencial y el enfoque de liderazgo además de los mecanismos mediante los cuales la dirección establece la delegación de autoridad define responsabilidades y fomenta el crecimiento profesional de sus colaboradores (Gómez et al., 2021).

Rojas et al. (2018) aseveran que, el componente de evaluación de riesgos facilita el análisis de los riesgos y la probabilidad de que ocurran en el contexto organizacional y sus actividades, por ello, resulta fundamental disponer de herramientas destinadas a este propósito, ya sean internas o externas. La identificación y evaluación de los riesgos deben realizarse mediante un procedimiento estandarizado que debe ser debidamente documentado.

Por otro lado, Marín (como se citó en Puchaicela, 2021) manifiesta que las actividades de control son políticas y procedimientos establecidos por la administración para garantizar el cumplimiento de los objetivos organizacionales, como la asignación de responsabilidades, el procesamiento de información precisa, el control físico de recursos, y las revisiones de alto nivel, estas acciones ayudan a la organización a alcanzar sus metas y reducir riesgos. Es responsabilidad de la gerencia realizar una revisión continua para asegurar que se tomen las medidas necesarias y se mantenga el progreso hacia los objetivos de la organización.

En el ámbito de Información y comunicación la atención se centra en cómo las áreas administrativas y financieras del negocio identifican, recopilan e intercambian información, para esto tanto la información generada internamente como la información referida a acontecimientos ocurridos en el exterior, se vuelven un elemento esencial para el seguimiento operativo en los diferentes niveles de la organización (Catagua et al., 2023).

La supervisión y el monitoreo son herramientas fundamentales para la mejora continua, ya que permiten evaluar y controlar los procesos. En este contexto, la supervisión se encarga de analizar las acciones ejecutadas en cada nivel, mientras que el seguimiento abarca actividades relacionadas con dicha supervisión. Por ello, ambos elementos se complementan y desempeñan roles importantes entre sí (Calle et al., 2020).

Cada componente del COSO está compuesto por diversos elementos que ayudan a definir su significado, lo que genera una estrecha interrelación entre los cinco componentes. Estos no funcionan de manera aislada, sino que interactúan de forma continua y multidireccional, ejerciendo influencia entre sí a lo largo del proceso (Rivas, 2022).

Indicadores de gestión financiera

Para toda organización, es fundamental evaluar sus resultados y desempeño en un período determinado, para llevar a cabo este proceso, es indispensable contar con herramientas adecuadas, que pueden variar en características y naturaleza, no obstante, una de las más relevantes es la utilización de indicadores financieros, los cuales se han clasificado según su funcionalidad y aplicación, ya que en el entorno empresarial existen algunos que son de uso generalizado (Correa-García et al., 2018).

Valle (2020) menciona que, los indicadores financieros cumplen un papel importante en el control de la gestión organizacional, ya que permite realizar un análisis de las finanzas al identificar los aspectos positivos y negativos de la administración de los recursos que forman el capital de la empresa.

La razón de liquidez es esencial para un desempeño eficiente y representa un indicador clave de estabilidad financiera para clientes, proveedores, entidades bancarias y propietarios, ya que permite analizar la capacidad de la empresa para cumplir ágilmente con sus obligaciones a

corto y mediano plazo, demostrando su habilidad para efectuar pagos y logrando niveles de rentabilidad que la posicionan como una opción competitiva y prometedora (Ruiz, 2020).

La rentabilidad se considera importante ya que se determina por el análisis económico-financiero frente a la rentabilidad-riesgo evidenciando la capacidad de la organización para mantener un crecimiento estable, su medición se basa en los beneficios netos generados en relación a la inversión realizada por los accionistas de la organización, excluyendo los gastos financieros, impuestos y la participación de los trabajadores (Franco, 2021).

El apalancamiento financiero se refiere específicamente al uso de deuda como medio para financiar una operación, esto significa que, en vez de llevar a cabo una actividad únicamente con recursos propios, se opta por combinar el capital propio con financiamiento externo, como un crédito, lo que permite ampliar la capacidad de inversión y aprovechar oportunidades que de otro modo podrían no ser factibles (Ayón et al., 2020).

Ochoa et al. (2020) mencionan que la gestión de costos, una responsabilidad clave para cualquier gerente financiero, consiste en identificar los costos óptimos dentro del proceso productivo para asegurar que las operaciones del negocio se lleven a cabo sin incurrir en pérdidas ni desperdicios, teniendo como objetivo principal incrementar la producción de manera expansiva mediante el aprovechamiento de la economía de escala.

La gestión de activos es fundamental para proyectar escenarios futuros mediante las situaciones que permiten identificar necesidades, riesgos y vulnerabilidades en los planes de inversión además este enfoque proactivo facilita la anticipación de cambios en el entorno financiero optimiza la asignación de recursos y fortalece la capacidad de respuesta ante contingencias contribuyendo a una toma de decisiones estratégicas más efectiva y orientada al crecimiento sostenible de la organización (Aparicio et al., 2022).

Relación entre control interno y gestión financiera

Chapi y Ojeda (como se citó en Huacchillo, 2020) mencionan que, la gestión financiera es la actividad que se encarga de administrar los movimientos de los fondos con el objetivo de obtener, mantener y utilizar el efectivo, para ello, se utilizan herramientas e indicadores que ayudan a cumplir los objetivos y definir los parámetros para la asignación y distribución de los activos y pasivos, además, permite optimizar el uso de los recursos financieros, asegurando que se asignan de manera eficiente para alcanzar las metas de la organización.

La gestión financiera se enfoca en el análisis estratégico, la toma de decisiones y la administración de los recursos financieros necesarios para las operaciones empresariales. Esto incluye identificar necesidades financieras, evaluar recursos disponibles, proyectar flujos de efectivo y calcular requerimientos de financiamiento externo, buscar opciones de financiamiento óptimas en términos de costos, plazos y condiciones, con el objetivo de maximizar la eficiencia y rentabilidad de la organización (Barrera et al., 2020).

Por otra parte, Alonso y Chávez (2020), indican que, la gestión financiera comprende diversas funciones, siendo la principal la planeación financiera, cuyo propósito es determinar la cantidad de recursos financieros necesarios, optimizar su uso y distribuir los beneficios de manera eficiente; esta planificación surge de la gestión de los recursos económicos en relación con los factores físicos de producción, lo que implica establecer metas, definir tareas y construir modelos de toma de decisiones al seleccionar los medios adecuados para alcanzarlas.

El control interno, juega un papel crucial en los resultados financieros de una organización, especialmente al realizar análisis de evaluación, por lo que es fundamental reforzar los sistemas de control interno dentro de las empresas, ya que esto influye directamente en su desempeño financiero; este refuerzo puede lograrse implementando modelos de gestión enfocados en áreas

estratégicas como la gestión financiera y contable, las cuales son esenciales para mejorar el rendimiento económico de la organización (Chávez, et al., 2022).

En relación con este tema, diversos autores han planteado ideas de gran relevancia y han aportado con enfoques y hallazgos significativos que fortalecen esta investigación, destacándose entre ellos:

Chitacapa (2024) manifiesta a través de su investigación la importancia de evaluar el control interno en las empresas comerciales de Cuenca utilizando la metodología COSO, analizando cinco componentes en 14 empresas. Los resultados reflejaron confianza positiva en el sistema, aunque con una supervisión moderada, proponiendo mejoras basadas en debilidades identificadas. Además, un análisis de la gestión financiera de pymes en Guayaquil 2021-2022 evidencio márgenes de rentabilidad bajos debido a costos elevados, falta de contratos públicos y los efectos de la pandemia, resaltando la importancia de optimizar procesos para mejorar la rentabilidad.

Álvarez et al., (2021) destacan la importancia del control interno en empresas comerciales detallistas, especialmente para reducir el riesgo de pérdidas por posibles fugas. Su investigación descriptiva analizó el ciclo de ingresos y el sistema de control interno a través de un cuestionario, generando recomendaciones para fortalecer el área de ingresos. Los resultados revelaron que los empleados no comprenden completamente la relevancia del control interno, lo que genera problemas en sus responsabilidades y actividades. Además, se evidenció la falta de evaluación y ajuste continuo del sistema, resaltando la necesidad de implementar un plan estratégico para mejorar la eficiencia y evitar fallos críticos.

Mendieta et al., (2022) analizan como el modelo COSO afecta en la rentabilidad de las Pymes del sector comercial en Guayaquil 2019, mediante la aplicación de un estudio con enfoque

mixto y con encuestas realizadas a 124 Pymes, se utilizó un cuestionario de 18 preguntas y se calculó el ROE. Los resultados revelaron que los componentes del COSO, en particular las actividades de control y la evaluación de riesgos, tuvieron un impacto positivo en la rentabilidad de las Pymes, por otro la información y comunicación tuvo un impacto menor.

En su estudio Catagua et al., (2023) resaltan la importancia del control interno en la gestión administrativa y financiera de las empresas a través del modelo COSO. Su investigación, basada en un enfoque cuantitativo, empleó mapas de colores para analizar los riesgos, complementado con revisión bibliográfica y observación directa en la empresa Blaufish Cía. Ltda. Los resultados indicaron que el control interno se implementa de una forma no estructurada, generando debilidades en la organización.

Metodología

En este trabajo de investigación, se emplea un enfoque mixto, que combina métodos cuantitativos y cualitativos, según Vizcaino (2023) menciona que el enfoque mixto en la investigación es una estrategia que combina métodos cualitativos y cuantitativos para obtener una comprensión más amplia del fenómeno, a través de la recopilación y análisis de datos de ambos tipos, ya sea de forma simultánea o en etapas consecutivas.

El diseño de la investigación es de tipo descriptiva correlacional y transversal, según Ramos (2020), dentro del ámbito de la investigación descriptiva, se logra identificar claramente las características del fenómeno objeto de estudio, el objetivo principal radica en analizar y demostrar su manifestación específica dentro de un grupo humano particular, proporcionando una comprensión más profunda de su impacto.

Andrade y Torres (como se menciona en Arias et al., 2020) destacan que el alcance correlacional, tiene como objetivo analizar la relación entre dos variables mediante la aplicación

de técnicas estadísticas permitiendo, a través de la medición de una variable, comprender cómo se comporta la otra. En cuanto al estudio transversal, Cvetkovic et al., (2021), indican que este tipo de estudio analiza un fenómeno en un momento específico, a diferencia de los estudios longitudinales, que recopilan datos a lo largo del tiempo, proporcionando un panorama fijo para examinar variables en un contexto definido.

De acuerdo con los datos obtenidos de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador, la población objeto de estudio está constituida por las empresas del sector comercial activas en la ciudad de Cuenca durante el periodo 2019-2023, la cual se centra en el sector de comercio al por menor y mayor según la clasificación Internacional Industrial Uniforme (CIIU G4711 y G4630).

Tabla 1

Empresas Comerciales Activa

Año	Número de Empresas Comerciales Activas
2019	146
2020	152
2021	161
2022	164
2023	179

Fuente: Superintendencia de Compañías. **Elaborado por:** Las autoras

Para esta investigación se ha determinado trabajar con una muestra no probabilística por conveniencia de 15 empresas del sector comercial de la ciudad de Cuenca, considerando los siguientes criterios de selección: empresas que hayan operado de forma continua entre 2019 y 2023, clasificadas como medianas y grandes según la Superintendencia de Compañías, con estados financieros completos y auditados, y que hayan presentado oportunamente sus declaraciones tributarias.

Tabla 2*Muestra seleccionada*

Tamaño de Empresa	Número de Empresas	Porcentaje
Medianas	13	87%
Grandes	2	13%
Total	15	100%

Fuente: Superintendencia de Compañías. **Elaborado por:** Las autoras

Se ha optado por un muestreo no probabilístico por conveniencia debido a la accesibilidad y disponibilidad de información de las empresas seleccionadas, según Otzen y Manterola (2018), menciona que esta metodología facilita la selección de casos que sean accesibles y estén dispuestos a participar en el estudio, se basa en la facilidad de acceso y la proximidad de los sujetos para el investigador.

El análisis y procesamiento de la información se realizará mediante el software estadístico SPSS. Según Mayorga et al., (2021) afirman que este programa permite realizar cálculos y gestionar datos de manera dinámica; además, facilita un análisis estadístico completo y presenta la información de forma personalizada y eficiente. De la misma manera, se realizará un análisis utilizando tablas de contingencia. Según Lastre et al., (2019), estas tablas son herramientas estadísticas que permiten analizar la relación entre dos variables, mediante la organización de los datos en filas y columnas que representan las categorías de cada variable respectivamente.

Resultados

Para la obtención de los resultados, se elaboró una encuesta basada en los cinco componentes del modelo COSO, la cual fue adaptada con dos escalas de Likert para evaluar los aspectos claves. El nivel de implementación y efectividad de control interno se midió mediante una escala de tres niveles (alto, medio y bajo), mientras que la gestión financiera se evaluó

mediante una escala de tres categorías (ineficiente, básica y eficiente). Adicionalmente se llevó a cabo un análisis financiero, procesando y tabulando los datos con el software SPSS.

Tabla 3

Correlación entre el Control Interno y Gestión Financiera

		Gestión Financiera				
		Ineficiente	Básica	Eficiente	Total	
Control Interno	BAJO	Recuento	1	0	0	1
		% del total	6,70%	0,00%	0,00%	6,70%
	MEDIO	Recuento	0	8	1	9
		% del total	0,00%	53,30%	6,7%	60,00%
	ALTO	Recuento	0	2	3	5
		% del total	0,00%	13,30%	20%	33,30%
Total		Recuento	1	10	4	15
		% del total	6,7%	66,60%	26,7%	100,00%

Fuente: Encuesta realizada a las empresas del sector comercial de la ciudad de Cuenca **Elaborado por:** Las autoras.

La tabla demuestra que existe una relación directa entre el nivel de Control Interno y la Gestión Financiera. En el nivel bajo de Control Interno, el 6,70% de los casos presentan una Gestión Financiera Ineficiente, mientras que, en el nivel medio, el 53,3% alcanza una Gestión Financiera Básica y el 6,7% una Eficiente. En el nivel alto de Control Interno, el 33,3% de los casos reflejan una mayor eficiencia financiera, con un 13,3% en Gestión Básica y un 20% en Gestión Eficiente. Estos resultados evidencian que el fortalecimiento del Control Interno es crucial para mejorar el desempeño financiero de las organizaciones.

Para poner a prueba la hipótesis general, se establecen las siguientes hipótesis operativas:

H₀: El control interno no incide en la gestión financiera de las empresas del sector comercial de la ciudad de Cuenca.

H₁: El control interno incide en la gestión financiera de las empresas del sector comercial de la ciudad de Cuenca.

Tabla 4*Pruebas de chi-cuadrado*

	Valor	Gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	,667 ^a	4	<,001
Razón de verosimilitud	12,259	4	,016
N de casos válidos	15		

Fuente: Encuesta realizada a las empresas del sector comercial de la ciudad de Cuenca **Elaborado por:** Las autoras.

Los resultados del análisis de chi-cuadrado confirman esta relación significativa, dado que el valor de significación asintótica es menor a 0,05 ($p < 0,001$), la cual indica que existe una asociación significativa entre las variables. Esto valida la hipótesis 1 y refuerza la importancia de implementar controles internos sólidos en este sector.

Tabla 5*Liquidez – Gestión Financiera*

		Gestión Financiera				
		Ineficiente	Básica	Eficiente	Total	
Liquidez	BAJO	Recuento	0	3	2	5
		% del total	0,00%	20,00%	13,33%	33,33%
	MEDIO	Recuento	0	3	1	4
		% del total	0,00%	20,00%	6,67%	26,67%
ALTO	Recuento	1	4	1	6	
	% del total	6,67%	26,67%	6,67%	40,00%	
Total	Recuento	1	10	4	15	
	% del total	6,67%	66,67%	26,67%	100,00%	

Fuente: Superintendencia de Compañías **Elaborado por:** Las autoras.

La tabla indica que la mayoría de los casos (66,67%) presentan una gestión financiera básica, distribuida principalmente entre niveles de liquidez medio (20%) y alto (26,67). %. La liquidez baja solo se asocia con el nivel básico y eficiente de la gestión financiera, representando un 33,33% del total. Por otro lado, una liquidez alta alcanza la mayor proporción de casos (40%), aunque se distribuye en diferentes niveles de gestión financiera. Estos datos sugieren que una mayor liquidez no garantiza por sí sola una gestión financiera óptima, pero puede ser un factor favorable para mejorarla.

Tabla 6*Apalancamiento – Gestión Financiera*

		Gestión Financiera				
		Ineficiente	Básica	Eficiente	Total	
Apalancamiento	BAJO	Recuento	4	1	0	5
		% del total	26,67%	6,67%	0%	33,33%
	MEDIO	Recuento	1	1	2	4
		% del total	6,67%	6,67%	13,33%	26,67%
	ALTO	Recuento	0	5	1	6
		% del total	0,00%	33,33%	6,67%	40,00%
Total	Recuento	5	7	3	15	
	% del total	33,33%	46,67%	20%	100,00%	

Fuente: Superintendencia de Compañías **Elaborado por:** Las autoras.

La tabla muestra que el apalancamiento influye en la gestión financiera. Un apalancamiento bajo (33,33%) se asocia mayormente con ineficiencia (26,67%), mientras que un nivel medio (26,67%) permite mayor equilibrio, con un 13,33% alcanzando eficiencia. Por su parte, el apalancamiento alto (40%) está relacionado principalmente con una gestión básica (33,33%) y solo un 6,67% logra eficiencia. Esto indica que un manejo estratégico del apalancamiento es clave para mejorar la gestión financiera.

Tabla 7*Rentabilidad – Gestión Financiera*

		Gestión Financiera				
		Ineficiente	Básica	Eficiente	Total	
Rentabilidad	BAJO	Recuento	1	2	3	6
		% del total	20,00%	13,33%	6,67%	40,00%
	MEDIO	Recuento	0	4	0	4
		% del total	0,00%	26,67%	0,00%	26,67%
	ALTO	Recuento	0	4	1	5
		% del total	0,00%	26,67%	6,67%	33,33%
Total	Recuento	1	10	4	15	
	% del total	6,67%	66,67%	26,67%	100,00%	

Fuente: Superintendencia de Compañías **Elaborado por:** Las autoras.

La tabla muestra que la rentabilidad influye en la gestión financiera, pero su impacto depende de una buena administración. Con rentabilidad baja (40%), un 20% es ineficiente, un 13,33% básica y un 6,67% eficiente, lo que indica que incluso con menores ingresos, algunas empresas logran eficiencia. La rentabilidad media (26,67%) se asocia únicamente con gestión básica, mientras que la rentabilidad alta (33,33%) se distribuye mayormente en básica (26,67%) y solo un 6,67% en eficiente. Esto refleja que la rentabilidad, por sí sola, no garantiza eficiencia sin una gestión adecuada.

Tabla 8

Gestión de Costos – Gestión Financiera

			Gestión Financiera			
			Ineficiente	Básica	Eficiente	Total
Gestión de costos	BAJO	Recuento	1	1	0	2
		% del total	6,67%	6,67%	0,00%	13,33%
	MEDIO	Recuento	0	1	3	4
		% del total	0,00%	6,67%	20,00%	26,67%
	ALTO	Recuento	0	4	5	9
		% del total	0,00%	26,67%	33,33%	60,00%
Total		Recuento	1	6	8	15
		% del total	6,67%	40,00%	53,33%	100,00%

Fuente: Superintendencia de Compañías **Elaborado por:** Las autoras.

La tabla muestra una relación positiva entre la gestión de costos y la gestión financiera. La mayoría de los casos (60%) tienen una gestión de costos alta, asociada principalmente con niveles altos (33,33%) y medios (26,67%) de gestión financiera. La gestión de costos media representa el 26,67%, concentrándose en niveles altos de gestión financiera (20%). La gestión de costos baja es limitada (13,33%) y solo se vincula con niveles bajos y medios de gestión financiera (6,67% cada uno), lo que sugiere que una gestión de costos eficiente favorece una mejor gestión financiera.

Tabla 9*Gestión de Activos – Gestión Financiera*

		Gestión Financiera				
		Ineficiente	Básica	Eficiente	Total	
Gestión de activos	BAJO	Recuento	1	0	0	1
		% del total	6,67%	0,00%	0,00%	6,67%
	MEDIO	Recuento	0	2	2	4
		% del total	0,00%	13,33%	13,33%	26,67%
	ALTO	Recuento	0	4	6	10
		% del total	0,00%	26,67%	40,00%	66,67%
Total	Recuento	1	6	8	15	
	% del total	6,67%	40,00%	53,33%	100,00%	

Fuente: Super Intendencia de Compañías **Elaborado por:** Las autoras.

La tabla muestra que una mayor gestión de activos está fuertemente asociada con mejores resultados financieros. Con una gestión baja (6,67%), los casos son ineficientes; en el nivel medio (26,67%), los resultados se dividen entre eficiencia básica (13,33%) y eficiente (13,33%). En el nivel alto (66,67%), predomina la eficiencia (40,00%) y una parte es básica (26,67%). Esto sugiere que mejorar la gestión de activos incrementa significativamente la eficiencia financiera, reduciendo la probabilidad de resultados ineficientes.

Se realizó un análisis mediante pruebas de chi-cuadrado para evaluar la relación entre indicadores financieros clave (liquidez, apalancamiento, rentabilidad, gestión de activos y costos) y variables de gestión financiera. El análisis de los datos permitió identificar asociaciones significativas entre las variables, cuyos resultados se presentan a continuación.

Tabla 10*Pruebas de chi-cuadrado de los indicadores financieros*

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
LIQUIDEZ			
Chi-cuadrado de Pearson	2,137 ^a	4	,710
Razón de verosimilitud	2,460	4	,652
APALANCAMIENTO			
Chi-cuadrado de Pearson	5,300 ^a	4	,258
Razón de verosimilitud	5,371	4	,251
RENTABILIDAD			
Chi-cuadrado de Pearson	7,050 ^a	4	,133
Razón de verosimilitud	8,685	4	,069
GESTION DE ACTIVOS			
Chi-cuadrado de Pearson	15,125 ^a	4	,004
Razón de verosimilitud	7,464	4	,113
GESTION DE COSTOS			
Chi-cuadrado de Pearson	9,964 ^a	4	,041
Razón de verosimilitud	8,394	4	,078

Fuente: Superintendencia de Compañías **Elaborado por:** Las autoras.

Los resultados de las pruebas de chi-cuadrado indican que la gestión de activos ($p=0.004$) y la gestión de costos ($p=0.041$) tienen una relación estadísticamente significativa con las variables estudiadas, mientras que la liquidez ($p=0.710$), el apalancamiento ($p=0.258$) y la rentabilidad ($p=0.133$) no muestran asociaciones significativas. Esto sugiere que, en el contexto analizado, la gestión de activos y costos desempeñan un papel clave en la relación con las variables evaluadas, posiblemente debido a factores internos o externos específicos.

Discusión

Los resultados de la presente investigación resaltan la estrecha correlación entre el Nivel de Control Interno y la eficiencia de la Gestión financiera de las empresas del sector comercial de la Ciudad de Cuenca. Los datos indican que las empresas con un control interno sólido, presentan mayor capacidad para lograr niveles de eficiencia financiera óptimos. Este hallazgo concuerda con el estudio de Chasi et al. (2023) quienes indican que, una mayor implementación y efectividad del

control interno está relacionada con una gestión financiera más eficiente, además aseveran que los cinco componentes del COSO juegan un papel fundamental en el fortalecimiento de los sistemas internos, ya que brindan una estructura confiable que facilita la toma de decisiones y el logro de los objetivos organizacionales.

Así mismo, se evidencia un vínculo significativo entre el Control Interno y la Gestión Financiera, lo que contribuye al fortalecimiento de las empresas comerciales de Cuenca. Esto es ratificado por Huiman (2022) quien destaca que, las efectividades de los controles internos contribuyen directamente a la mejora de la rentabilidad y estabilidad financiera de las organizaciones.

En cuanto a los indicadores financieros, se observa que hay una relación positiva entre el apalancamiento, la liquidez y la rentabilidad respecto a la gestión financiera. Esto coincide con el estudio de Ochoa et al. (2020), quienes afirman que una gestión adecuada de los indicadores, permite a las organizaciones optimizar el uso de los recursos y de esta manera reducir los riesgos financieros; no obstante; la elevada concentración de empresas en niveles intermedios de gestión financiera y rentabilidad sugiere que la simple disponibilidad de recursos no garantiza una gestión eficiente, lo que reafirma la necesidad de profesionalizar las prácticas de control interno.

En resumen, la investigación demuestra que el fortalecimiento del control interno, es fundamental para mejorar la gestión financiera de las empresas comerciales en Cuenca, relacionándose estrechamente con el análisis de Mendieta et al. (2022), quienes demuestran como la implementación del modelo COSO en las empresas comerciales de la ciudad de Guayaquil, mejora considerablemente los indicadores financieros como la rentabilidad; además sostienen que las actividades de control y la evaluación de riesgos son factores cruciales para fortalecer la gestión financiera de las entidades.

Conclusiones

El control interno es una herramienta esencial para garantizar la estabilidad y eficiencia financiera dentro de las empresas. La implementación de controles efectivos no solo mitiga riesgos, sino que también fomenta la organización tanto de los procesos operativos como de los administrativos. Esto facilita una mejor asignación de los recursos y también asegura la transparencia en la elaboración de informes financieros, lo cual refuerza la confianza entre las partes interesadas.

En este contexto, un control interno sólido se establece como un factor determinante para mejorar la gestión financiera, evidenciado por el 20% de las empresas que alcanzan la eficiencia financiera gracias a los niveles altos de control interno, en comparación con un 6,7% de ineficiencia en aquellas con niveles bajos. Esto confirma la importancia de crear e implementar sistemas de control que fortalezcan la estabilidad y rendimiento de una empresa.

Las empresas que no cuentan con un control interno adecuado enfrentan mayores dificultades para alcanzar la estabilidad financiera. Se evidencia que estas organizaciones son más vulnerables a sufrir pérdidas económicas, fraudes internos y problemas operativos. Además, la ausencia de estos controles, dificulta el cumplimiento de las normativas, exponiendo a las empresas a sanciones legales y fiscales. Este escenario resalta la urgencia de priorizar los controles internos como un componente esencial para el éxito organizacional.

Los resultados obtenidos mediante las pruebas de chi-cuadrado muestran una relación estadísticamente significativa entre la gestión financiera y dos de sus componentes esenciales: la gestión de activos ($p=0.004$) y la gestión de costos ($p=0.041$). Esto demuestra la importancia de optimizar ambos aspectos como elementos fundamentales para una gestión financiera efectiva, lo

que puede tener un impacto directo en la toma de decisiones estratégicas y el desempeño empresarial.

La investigación confirma que la hipótesis es positiva, evidenciando que el control interno incide directamente en la gestión financiera de las empresas del sector comercial de Cuenca. Se concluye que un control interno sólido mejora la estabilidad y eficiencia financiera, permitiendo una mejor asignación de recursos, asegurando transparencia en los informes y reduciendo riesgos financieros y operativos. Así, se responde a la pregunta de investigación al demostrar que las empresas que implementan un control interno sólido presentan un rendimiento financiero superior, subrayando la relevancia del control interno en el éxito financiero de estas organizaciones.

Recomendaciones

Se sugiere que las empresas comerciales refuercen la implementación del modelo COSO como base para sus controles internos. Es crucial mejorar el diseño y la aplicación de cada uno de sus componentes, garantizando que los procesos de supervisión, actividades de control y evaluación de riesgos se lleven a cabo de una manera eficaz y adaptada a las necesidades particulares de cada empresa.

Para mejorar la medición del impacto del control interno en la gestión financiera, es importante reforzar el uso de indicadores clave de desempeño. Esto implica no solo establecer métricas más específicas, sino también perfeccionar los mecanismos de recolección de análisis de datos, con el fin de garantizar que las decisiones se basen en información precisa, confiable y actualizada.

Se recomienda que las empresas fortalezcan su cultura organizacional fomentando valores como la integridad, el compromiso y la responsabilidad. Esto se puede lograr a través de códigos

de ética, políticas claras y canales de comunicación efectivos, que contribuyan a mejorar la percepción de un control interno como un pilar para el éxito y la sostenibilidad de la organización.

Trabajos futuros

Las investigaciones futuras, podrían enfocarse en realizar análisis que permitan la comparación entre empresas comerciales de distintas ciudades e incluso regiones, lo que posibilitaría evaluar las variaciones en la efectividad y en la implementación del control interno.

Sería muy interesante investigar y analizar como las tecnologías emergentes, la inteligencia artificial y la automatización, impactan en la mejora de los procesos del control interno, específicamente en el sector comercial con alta rotación de inventarios y transacciones.

Ampliar la investigación a otros sectores económicos, como el de servicios o el industrial, para poder evaluar si los hallazgos en el sector comercial son aplicables y como las diferentes prácticas de control interno varían según el tipo de actividad económica.

Referencias

- Alonso-Aguilar, D y Chávez-Mora M. (2020). Gestión Financiera y Competitividad. Estudio de las MiPymes de la ciudad Machala. *Revista Cumbres*, 7(1), 21-34.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8228821>
- Alvarado, J., y Cedeño, R. (2023). El control interno y su incidencia en la gestión del proceso de inventarios en el Minimarket Vimasán, Jipijapa, Ecuador. *Cofin Habana*, 17(1).
http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612023000100001&lng=es&tlng=es.
- Álvarez, K., Martínez, G., y García Álvarez, A. (2021). La importancia del control interno en el área de ingresos de una empresa comercial. *Publicaciones E Investigación*, 15(1), 1-11.
<https://doi.org/10.22490/25394088.4692>

- Arias, J., Covinos, R., y Cáceres, M. (2020). Formulación de los objetivos específicos desde el alcance correlacional en trabajos de investigación. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 4(2), 237-247. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v4i2.73
- Aparicio-Ruiz, P., Onieva, L., Muñuzuri, J., & Ramos-Salgado, C. (2022). Asset management model for water infrastructure companies. *Revista de Ingeniería de Organización*, 22-30. <https://doi.org/10.37610/dyo.v77i0.621>
- Arroyo, N., Guzmán, F., & Hurtado, E. (2019). Internal Control and the importance of its application in companies. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana Eumednet*, 1(1), 1-11. <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/08/control-interno-companias.html>
- Ayón, G., Pluas, J., y Ortega, W. (2020). El apalancamiento financiero y su impacto en el nivel de endeudamiento de las empresas. *Revista Científica FIPCAEC*, 5(5), 117-136. <https://doi.org/10.23857/fipcaec.v5i5.188>
- Barrera, J., Parada, S., y Serrano, L. (2020). Análisis empírico de correlación entre el indicador de estructura de capital y el indicador de margen de utilidad neta en pequeñas y medianas empresas. *Revista de Métodos Cuantitativos para la Economía y la Empresa*. 29, 99-115. <https://doi.org/10.46661/revmetodoscuanteconempresa.3520>
- Calle, G., Narváez, C., Y Erazo, J. (2020). Sistema de control interno como herramienta de optimización de los procesos financieros de la empresa Austroseguridad Cía. Ltda. *Dom. Cien*, 429-465. <http://dx.doi.org/10.23857/dc.v6i1.1155>
- Catagua, M., Pinargote, M., y Mendoza, M. (2023). Control interno y modelo COSO en la gestión administrativa y financiera empresarial. *PODIUM*, (44), 151-166. <https://doi.org/10.31095/podium.2023.44.10>

- Chávez, G. M., Reinoso, E. D., y Urbina, M. A. (2022). Gestión del control interno para Pymes desde el gobierno corporativo e incidencia en los resultados financieros, sector agrícola. *Revista Ciencia Digital*, 6(2), 6-27. <https://doi.org/10.33262/cienciadigital.v6i2.2106>
- Chasi-Maigua, K., Pinda-Guanolema, B., Romero-Fernández, A., y Cardoso-Ruiz, R. (2023). El control interno en la gestión financiera contable. *Ingenium Et Potentia*, 5(1), 288–305. <https://doi.org/10.35381/i.p.v5i1.2653>
- Chitacapa-Orellana, M., Dominguez-Tenemaza, C., Andrade Pesantez, D. (2024). Sistema de control interno en las empresas comerciales de Cuenca - Ecuador. *Telos: Revista de Estudios Interdisciplinarios en Ciencias Sociales*, 26(2), 559-577. www.doi.org/10.36390/telos262.22
- Correa-García, J., Gómez-Restrepo, S., y Londoño-Castañeda, F. (2018). Indicadores financieros y su eficiencia en la explicación de la generación de valor en el sector cooperativo. *Revista Facultad De Ciencias Económicas*, 26(2), 129–144. <https://doi.org/10.18359/rfce.3859>
- Cvetkovic-Vega, A., Maguiña, J., Soto, A., Lama-Valdivia, J., y López, L. (2021). Estudios transversales. *Revista de la Facultad de Medicina Humana*, 21(1), 179-185. <https://doi.org/10.25176/rfmh.v21i1.3069>
- Flores, I., y Viteri, J. (2022). el control interno en el área contable y su relación con la eficiencia de las operaciones financieras empresa EXPAIR CAREGO ECUADOR CIA. LTDA. [Maestría, Universidad Politécnica Salesiana]. Archivo digital. <http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/21741>
- Franco, J. (2021). Los indicadores financieros como herramienta de gestión en las decisiones estratégicas de la Alta Gerencia. Maestría, Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí. Archivo digital. <https://repositorio.ulead.edu.ec/handle/123456789/4269>

- Fuentes, D., Toscano, A., Díaz, J., y Escudero, Y. (2019). Ética y sostenibilidad en la gestión contable: Un análisis documental en el contexto Mundial en los periodos 2009-2018. *Revista Contaduría Universidad de Antioquia*, 75(1), 43-67. <https://doi.org/10.17533/udea.rc.n75a02>
- García, X., Maldonado, H., Galarza, C., y Grijalva, G. (2019). Control interno a la gestión de créditos y cobranzas en empresas comerciales minoristas en el Ecuador. *Espirales revista multidisciplinaria de investigación científica*, 3(26), 15-27. <https://www.revistaespirales.com/index.php/es/article/view/456/395>.
- Gómez, H., Famoso, A., Niama, J., y Puchaicela, D. (2021). proceso de control interno basado en COSO II en una empresa operadora de viajes. 4(3), 37-46. <https://www.redalyc.org/pdf/7217/721778110006.pdf>
- Huiman Yerrén, R. (2022). El sistema de control interno y la gestión pública: Una revisión sistemática. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(2), 2316-2335. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i2.2030
- Lastre, D., Paez Santana, M., y López Tumbaco, O. (2019). Análisis estadístico de tablas de contingencia y chi cuadrado para medir el flujo migratorio en el Ecuador en el 2018. *Ecuadorian Science*, 3(1), 23-30. <http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/606/6062550003/index.html>
- Luna, G., Cedeño, F., Gonzáles, J., y Garofalo, C. (2019). *Los sistemas de control interno y su incidencia en la eficiencia y eficacia empresarial*. Edicumbre Editorial Corporativa. <https://estudioidea.org/wp-content/uploads/2020/06/LIBRO-CONTROL-INTERNO-con-portada-3.pdf>

- Mayorga-Ponce, R., Monroy-Hernández, A., Hernández-Rubio, J., Roldan-Carpio, A., y Reyes-Torres, S. (2021). Programa SPSS. Educación Y Salud Boletín Científico Instituto De Ciencias De La Salud Universidad Autónoma Del Estado De Hidalgo, *10*(19), 282-284. <https://doi.org/10.29057/icsa.v10i19.7761>
- Mendieta, E., Navarrete, O., y Romero, C. (2022). Incidencia de la implementación del control interno basado en el método COSO, en la rentabilidad de las pymes del sector comercial de Guayaquil, Ecuador. Cuadernos de Contabilidad, *23*(23), 1-18. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8520691v>
- Mendoza-Zamora, W., García-Ponce, T., Delgado-Chávez, M., y Barreiro-Cedeño, I. (2018). El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público. *Dominio De Las Ciencias*, *4*(4), 206–240. <https://doi.org/10.23857/dc.v4i4.835>
- Merchán, L., Aguilar, E., González, S., y González De La Torre, T. (2024). El Control Interno y su Influencia en la Gestión Administrativa de las Microempresas de Servicios. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, *8*(4), 2500-2511. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i4.12493
- Ochoa, C., Marrufo, R., y Ibáñez, I. (2020). Gestión de costos como herramienta de la rentabilidad en pequeñas y medianas empresas. *Revista espacios*, *41*(50), 287-298. <http://ww.w.revistaespacios.com/a20v41n50/a20v41n50p20.pdf>
- Otzen, T., y Manterola, C. (2018). Técnicas de muestreo sobre una población a estudio. *Int. J. Morphol.*, *35*(1), 227-232. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9475371>
- Puchaicela, D. (2021). Percepción sobre los componentes de control interno en la empresa familiar. *Sathiri*, *2*(16), 57-73. <https://doi.org/10.32645/13906925.1073>

- Quinaluisa, N., Ponce, V., Muñoz, S., Ortega, X., y Pérez, J. (2018). El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO. *Cofin Habana*, 12(1), 1-16. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612018000100018
- Ramos, C. (2020). Los Alcances de una investigación. *CienciAmérica*, 9(3), 1-6. <http://dx.doi.org/10.33210/ca.v9i3.336>
- Rivas, A. (2022). Control interno en empresas comerciales nacientes en Ecuador. *Polo del Conocimiento: Revista científico - profesional*. 7(9), 336-360. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9401538>
- Ruiz, Y., Valenzuela, V., y Tapia, J. (2020). El control interno como instrumento de gestión de liquidez empresarial: un análisis meta-analítico en el cantón Latacunga. *Universidad Ciencia y Tecnología*, 24(106), 4-12. <https://doi.org/10.47460/uct.v24i106.389>
- Rojas-Salvatierra, W., Chiriboga-Mendoza, M., y Pacheco-Vergara, J. (2018). componentes del control interno en pequeñas y medianas empresas. *Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada Yacasun*, 2(3), 1-8. <https://editorialibkn.com/index.php/Yachasun/article/view/10>
- Sánchez Flores, F. (2019). Fundamentos epistémicos de la investigación cualitativa y cuantitativa: consensos y disensos. *Revista Digital de Investigación en Docencia Universitaria*, 13(1), 102-122. <http://dx.doi.org/10.19083/ridu.2019.644x>
- Serrano, P., Señalin, L., Vega, F., Herrera, J. (2018). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en empresas bananeras del cantón Machala (Ecuador). *Revista ESPACIOS*, 39(3), 30 -42. <https://www.revistaespacios.com/a18v39n03/a18v39n03p30.pdf>

- Valle Núñez, A. P. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166. <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-160.pdf>
- Vásquez Montoya, P. (2018). Visión integral del Control Interno. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 1(69), 139-154. <https://doi.org/10.17533/udea.rc.328434>
- Vega de la Cruz, L., y Marrero Delgado, F. (2021). Evolución del control interno hacia una gestión integrada al control de gestión. *Estudios De La Gestión: Revista Internacional De Administración*, (10), 211–230. <https://doi.org/10.32719/25506641.2021.10.10>
- Vizcaíno, P., Cedeño, R., y Maldonado, I. (2023). Metodología de la investigación científica: guía práctica. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), 9723-9762. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7658