



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**El Sistema del control interno y su incidencia de fraudes financieros en las
Pymes del cantón El Guabo, periodo 2022**

**IBAÑEZ ORDOÑEZ ESTEFANIA NICOLE
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**LANDIN PROAÑO VICTOR ADRIAN
LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MACHALA
2023**



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**El Sistema del control interno y su incidencia de fraudes financieros
en las Pymes del cantón El Guabo, periodo 2022**

**IBAÑEZ ORDOÑEZ ESTEFANIA NICOLE
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**LANDIN PROAÑO VICTOR ADRIAN
LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MACHALA
2023**



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ANÁLISIS DE CASOS

El Sistema del control interno y su incidencia de fraudes financieros en las Pymes del cantón El Guabo, periodo 2022

**IBAÑEZ ORDOÑEZ ESTEFANIA NICOLE
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**LANDIN PROAÑO VICTOR ADRIAN
LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

HERRERA FREIRE ALEXANDER GEOVANNY

**MACHALA
2023**

El Sistema del control interno y su incidencia de fraudes financieros en las Pymes del cantón El Guabo, periodo 2022

por LANDIN PROAÑO VICTOR ADRIAN

Fecha de entrega: 04-mar-2024 11:29p.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 2312054659

Nombre del archivo: s_financieros_en_las_Pymes_del_cant_n_El_Guabo,_periodo_2022.pdf (477.67K)

Total de palabras: 10279

Total de caracteres: 57743

El Sistema del control interno y su incidencia de fraudes financieros en las Pymes del cantón El Guabo, periodo 2022

INFORME DE ORIGINALIDAD

2%

INDICE DE SIMILITUD

2%

FUENTES DE INTERNET

2%

PUBLICACIONES

0%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

www.scribd.com

Fuente de Internet

2%

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 2%

Excluir bibliografía

Activo

El Sistema del control interno y su incidencia de fraudes financieros en las Pymes del cantón El Guabo, periodo 2022

PÁGINA 1

PÁGINA 2

PÁGINA 3

PÁGINA 4

PÁGINA 5

PÁGINA 6

PÁGINA 7

PÁGINA 8

PÁGINA 9

PÁGINA 10

PÁGINA 11

PÁGINA 12

PÁGINA 13

PÁGINA 14

PÁGINA 15

PÁGINA 16

PÁGINA 17

PÁGINA 18

PÁGINA 19

PÁGINA 20

PÁGINA 21

PÁGINA 22

PÁGINA 23

PÁGINA 24

PÁGINA 25

PÁGINA 26

PÁGINA 27

PÁGINA 28

PÁGINA 29

PÁGINA 30

PÁGINA 31

PÁGINA 32

PÁGINA 33

PÁGINA 34

PÁGINA 35

PÁGINA 36

PÁGINA 37

PÁGINA 38

PÁGINA 39

PÁGINA 40

PÁGINA 41

PÁGINA 42

PÁGINA 43

PÁGINA 44

CLÁUSULA DE CESIÓN DE DERECHO DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO DIGITAL INSTITUCIONAL

Los que suscriben, IBÁÑEZ ORDOÑEZ ESTEFANIA NICOLE y LANDIN PROAÑO VICTOR ADRIAN, en calidad de autores del siguiente trabajo escrito titulado El Sistema del control interno y su incidencia de fraudes financieros en las Pymes del cantón El Guabo, periodo 2022, otorgan a la Universidad Técnica de Machala, de forma gratuita y no exclusiva, los derechos de reproducción, distribución y comunicación pública de la obra, que constituye un trabajo de autoría propia, sobre la cual tienen potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

Los autores declaran que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

Se autoriza a transformar la obra, únicamente cuando sea necesario, y a realizar las adaptaciones pertinentes para permitir su preservación, distribución y publicación en el Repositorio Digital Institucional de la Universidad Técnica de Machala.

Los autores como garantes de la autoría de la obra y en relación a la misma, declaran que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que asumen la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.

Aceptando esta licencia, se cede a la Universidad Técnica de Machala el derecho exclusivo de archivar, reproducir, convertir, comunicar y/o distribuir la obra mundialmente en formato electrónico y digital a través de su Repositorio Digital Institucional, siempre y cuando no se lo haga para obtener beneficio económico.

IBÁÑEZ ORDOÑEZ ESTEFANIA NICOLE

0707365615

LANDIN PROAÑO VICTOR ADRIAN

0705594091

DEDICATORIA

Dedico este trabajo principalmente a Dios, por consentirme y estar con vida, también permitirme el haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional. A mi madre por ser el pilar más importante y por demostrarme siempre su cariño y apoyo incondicional sin importar nuestras diferencias de opiniones. A mi familia en general, porque me han brindado su apoyo incondicional y por compartir conmigo buenos y malos momentos, en especial a mis hermanos y un angelito que tengo en el cielo que sé que está muy feliz por verme donde me encuentro. Y por último y menos importante a mi compañero de Tesis Víctor Landín que gracias a su apoyo y conocimientos hicieron de esta experiencia una de las más especiales.

Nicol Estefanía Ibáñez Ordoñez

El presente trabajo de tesis está dedicado primeramente a Dios, quien me ha otorgado una gran sabiduría, me ha brindado buena salud y paciencia durante todo este proceso de estudio. También quiero dedicarle y expresar mi profundo agradecimiento a mis padres, Ewin Landín y Shirley Proaño, por su incondicional apoyo en cada paso de este camino universitario. A pesar de los desafíos y obstáculos, su constante motivación ha sido fundamental para culminar esta etapa con éxito.

Asimismo, quiero dedicar este logro a mi querida pareja, Lizbeth quien ha estado a mi lado en todo momento, superando juntos los altibajos que hemos enfrentado. Su amor y apoyo inquebrantable han sido un pilar fundamental en este camino, y sobre todo quiero dedicar este trabajo a mi precioso hijo, quien aún no ha llegado, pero ya lo espero con todo mi amor y dedicación. Su llegada será un nuevo capítulo en mi vida, lleno de amor y alegría.

Víctor Adrián Landín Proaño

AGRADECIMIENTO

En este agradecimiento, expreso mi profunda gratitud a Dios por su bondad infinita y por haberme acompañado en los momentos más difíciles, brindándome salud, fortaleza, responsabilidad y sabiduría. Agradezco a mi madre por su amor incondicional y apoyo moral, así como a mis hermanos por su tiempo y sacrificio que han sido fundamentales en este logro. Reconozco la invaluable contribución de mi tutor de tesis y otros especialistas, cuya experiencia, comprensión y paciencia fueron cruciales en mi investigación. A mi compañero de tesis, le agradezco su constante apoyo y cariño. También agradezco a todas las personas que contribuyeron con el desarrollo de mi investigación, brindando su tiempo y ofreciendo valiosos comentarios y sugerencias que han enriquecido este trabajo.

Nicol Estefanía Ibáñez Ordoñez

Expresar mi gratitud a Dios por todas sus bendiciones y por otorgarme sabiduría durante mis años de estudio es algo que no puedo dejar pasar. Además, quiero reconocer el inmenso impacto que mis padres han tenido en mi vida, por moldearme desde mi infancia hasta convertirme en la persona capaz de enfrentar los desafíos actuales, gracias a sus consejos y al esfuerzo incansable que realizan día a día por el bienestar de sus hijos.

Agradezco a mi compañera, Nicol Ibáñez, por su paciencia y dedicación inquebrantable en este trabajo. Hemos compartido conocimientos y esfuerzo, lo cual ha sido fundamental para llegar hasta este punto. A mis jefes de mi trabajo por su mayor comprensión y ayuda con mi proceso de estudio. A mis especialistas de tesis por apoyarme y guiarme, no puedo dejar de mencionar a cada uno de los docentes que han sido parte de este largo camino educativo. Su generosidad al compartir sus conocimientos ha sido invaluable y ha contribuido significativamente a mi formación académica.

Por último, agradezco profundamente a mis amigos, quienes me han brindado su apoyo incondicional en todo momento. Sin su ayuda y aliento, este camino habría sido mucho más difícil de recorrer.

Víctor Adrián Landín Proaño

RESUMEN

El sistema de control interno en el ámbito empresarial se refiere a las políticas, procedimientos y mecanismos establecidos para asegurar la eficacia operativa, la integridad de la información financiera y el cumplimiento de normativas y regulaciones. Aunque puede ser una herramienta, es fundamental gestionarlo de manera responsable para evitar posibles problemas operativos y financieros. Un sistema de control interno adecuado implica encontrar un equilibrio entre la implementación de controles efectivos y la facilitación de las operaciones empresariales, cuando no se tiene un sistema adecuado en lo que corresponde aparecen muchos problemas y uno de ellos es el fraude financiero que se refiere a una serie de actividades engañosas o ilegales llevadas a cabo en el contexto de las finanzas o el ámbito económico. Estas actividades fraudulentas pueden incluir la falsificación de información financiera, el robo de identidad, la manipulación de mercados, la malversación de fondos, la emisión de valores falsos, entre otros. El objeto de estudio se refiere a la investigación y análisis del sistema de control interno implementado en las (Pymes) ubicadas en el cantón El Guabo durante el período 2022, con el propósito de llevar a cabo un análisis de la literatura con el fin de examinar en detalle la aplicación práctica del sistema de control interno, y así mismo establecer acciones de mejora que permitan la eficacia del Sistema de control interno en la prevención de fraudes financieros de las PYMES del Cantón El Guabo. Con el fin de alcanzar los objetivos mencionados, se llevó a cabo un estudio empleando el enfoque deductivo y cuantitativo. Es importante destacar que los antecedentes históricos se obtuvieron de fuentes como artículos científicos y libros. Además, se utilizaron encuestas para evaluar la favorabilidad de los resultados, lo cual facilitará la formulación de conclusiones y recomendaciones pertinentes, se muestran los resultados de nuestra investigación con la importancia de establecer prácticas de control interno para salvaguardar los activos, mantener la confianza de los inversores y fomentar una cultura organizacional de transparencia y responsabilidad financiera en las PYMES.

Palabras Claves: Sistema De Control Interno, Fraude, Pymes, Prevención, Detención

ABSTRACT

The internal control system in the corporate environment refers to the policies, procedures and mechanisms established to ensure operational efficiency, integrity of financial information and compliance with rules and regulations. Although it can be a tool, it is essential to manage it responsibly to avoid potential operational and financial problems. An adequate internal control system involves finding a balance between implementing effective controls and facilitating business operations. When you do not have an adequate system in place, many problems arise and one of them is financial fraud, which refers to a series of deceptive or illegal activities carried out in the context of finance or the economic sphere. These fraudulent activities may include falsification of financial information, identity theft, market manipulation, embezzlement, issuance of counterfeit securities, among others. The object of study refers to the investigation and analysis of the internal control system implemented in the (SMEs) located in the canton El Guabo during the period 2022, with the purpose of carrying out an analysis of the literature in order to examine in detail the practical application of the internal control system, and likewise establish improvement actions that allow the effectiveness of the internal control system in the prevention of financial fraud in the SMEs of the Canton El Guabo. In order to achieve the mentioned objectives, a study was carried out using a deductive and quantitative approach. It is important to note that the historical background was obtained from sources such as scientific articles and books. In addition, surveys were used to assess the favorability of the results, which will facilitate the formulation of relevant conclusions and recommendations, the results of our research are shown with the importance of establishing internal control practices to safeguard assets, maintain investor confidence and foster an organizational culture of transparency and financial accountability in SMEs.

Keywords: Internal Control System, Fraud, Smes, Prevention, Detention

ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA	4
AGRADECIMIENTO.....	5
RESUMEN	6
ABSTRACT	7
INTRODUCCION	12
CÁPITULO I.....	13
1. GENERALIDADES DEL OBJETO DE ESTUDIO	13
1.1 Definición y contextualización del objeto de estudio	13
1.1.1 Tema de investigación.....	13
1.1.2 Objeto de estudio.....	13
1.1.3 Contextualización.....	13
1.1.3.1MACRO.....	13
1.1.3.2 MESO	14
1.1.3.3 MICRO	15
1.2 Hecho de interés.....	16
1.2.1 Problemática.....	16
1.2.2 Justificación de la investigación.....	17
1.3 Objetivos	17
1.3.1 Objetivo General	17
1.3.2 Objetivo específico.....	18
CAPITULO II.....	19
2. FUNDAMENTACION TEÓRICO-EPISTEMOLÓGICA DE ESTUDIO.....	19
2.1 Descripción del enfoque epistemológico	19
2.1.1 Antecedentes de la investigación	19
2.2 Bases Teóricas de la investigación	20
2.2.1 Sistema de Control Interno.....	20
2.2.2 Importancia del control interno	21
2.2.3 Objetivos del control interno.....	22
2.2.4 Componentes del Control Interno	23
2.2.4.1 Ambiente de control	23
2.2.4.2 Evaluación del Riesgo	24
2.2.4.3 Actividades de Control	24
2.2.4.4 Información y comunicación	25
2.2.4.5 Seguimiento	25

2.2.5 Seguridad Razonable.....	26
2.3 Principios Básicos de control.....	26
2.3.1 Principio de Equilibrio	26
2.3.2 Principios de los objetivos.....	26
2.3.3 Principio de la oportunidad.	26
2.3.4 Principio de las desviaciones.....	26
2.4 Control Interno en el marco de la empresa	27
2.5 Pymes.....	27
2.5.1 Importancia del control interno en las PYMES	28
2.6 Contabilidad como herramienta de prevención del fraude	29
2.7 Fraude	29
2.7.1 Fraudes Financieros.....	29
CAPITULO III	31
3 PROCESO METODOLOGICO	31
3.1 DISEÑO DE LA INVESTIGACION SELECCIONADA	31
3.1.1 Investigación Cuantitativa y cualitativa	32
3.1.2 Paradigma de la Investigación.....	32
3.1.3 Métodos de investigación.....	33
3.1.4 Tipo de investigación analítica-descriptiva.....	34
3.1.5 Diseño no experimental y de campo	34
3.1.6 Técnicas de investigación aplicadas de revisión bibliográfica.....	34
3.1.7 Encuesta	35
3.1.8 Población y muestra	36
3.2 Procesamiento y análisis de resultados	37
3.2.1 Aplicación de los instrumentos	37
CAPITULO IV.....	40
4 RESULTADO DE LA INVESTIGACION	40
4.1. Descripción y argumentación teórica de resultados.....	40
4.2 CONCLUSIONES	53
4.3 RECOMENDACIONES	54
Anexos.....	55
Anexo N°1 Árbol De Problemas	55
Anexo N°2 Cuestionario de Encuesta.....	56
BIBLIOGRAFÍA	59

ÍNDICE DE TABLA

TABLA 1	Matriz de diseño de la investigación.....	31
TABLA 2	Delimitación de la población	37
TABLA 3	Matriz Operacional	38
TABLA 4	¿Se monitorean regularmente los niveles de riesgo financiero y se toman medidas correctivas según sea necesario?	40
TABLA 5	¿Se realizan regularmente evaluaciones o revisiones internas para garantizar la efectividad del sistema de control interno en su empresa?	41
TABLA 6	¿Se han implementado políticas y procedimientos específicos para prevenir y detectar posibles fraudes financieros dentro de su empresa?	42
TABLA 7	¿Cuenta su empresa con mecanismos de control de acceso a la información financiera y a los activos que reduzcan el riesgo de fraudes internos?	43
TABLA 8	¿Existe un proceso claro para reportar y investigar posibles casos de fraude financiero dentro de su empresa?	45
TABLA 9	¿Se proporciona capacitación regular a los empleados sobre la importancia del control interno y cómo identificar posibles señales de fraude?.....	46
TABLA 10	¿Ha experimentado su empresa algún incidente de fraude financiero en los últimos años? 47	
TABLA 11	¿Se han implementado medidas adicionales de seguridad informática para proteger la información financiera y prevenir posibles fraudes cibernéticos?	48
TABLA 12	¿Considera que el sistema de control interno en su empresa es adecuado para prevenir y detectar fraudes financieros de manera efectiva?	50
TABLA 13	
	51	

ÍNDICE DE FIGURA

FIGURA 1	¿Se monitorean regularmente los niveles de riesgo financiero y se toman medidas correctivas según sea necesario?	41
FIGURA 2	¿Se realizan regularmente evaluaciones o revisiones internas para garantizar la efectividad del sistema de control interno en su empresa?	42
FIGURA 3	¿Se han implementado políticas y procedimientos específicos para prevenir y detectar posibles fraudes financieros dentro de su empresa?	43
FIGURA 4	¿Cuenta su empresa con mecanismos de control de acceso a la información financiera y a los activos que reduzcan el riesgo de fraudes internos?	44
FIGURA 5	¿Existe un proceso claro para reportar y investigar posibles casos de fraude financiero dentro de su empresa?	45
FIGURA 6	¿Se proporciona capacitación regular a los empleados sobre la importancia del control interno y cómo identificar posibles señales de fraude?.....	46
FIGURA 7	¿Ha experimentado su empresa algún incidente de fraude financiero en los últimos años? 47	
FIGURA 8	¿Se han implementado medidas adicionales de seguridad informática para proteger la información financiera y prevenir posibles fraudes cibernéticos?	49
FIGURA 9	¿Considera que el sistema de control interno en su empresa es adecuado para prevenir y detectar fraudes financieros de manera efectiva?	50
FIGURA 10	¿Su empresa tiene establecido un sistema formal de control interno para gestionar y monitorear sus operaciones financieras?	51

INTRODUCCION

La relevancia del control interno en la estructura administrativa y contable de una empresa radica en garantizar la confiabilidad de su información financiera, prevenir fraudes y asegurar la efectividad de sus operaciones. En todas las organizaciones, es esencial contar con un sólido control interno, ya que este desempeña un papel fundamental en la mitigación de riesgos y fraudes, en la protección y preservación de los activos.

Para apreciar la relevancia del control interno en las empresas, es esencial comprender su objetivo principal que es salvaguardar los activos de la compañía al prevenir posibles pérdidas debido a actividades fraudulentas o falta de conocimiento, además de identificar y corregir cualquier desviación que pueda surgir en la organización y que tenga el potencial de afectar el logro de sus objetivos. Las pequeñas y medianas empresas, que con frecuencia impulsan la economía local, se encuentran con desafíos, al intentar alcanzar un crecimiento sostenible y una estabilidad financiera. Uno de los riesgos cruciales que estas empresas deben enfrentar es la amenaza del fraude económico.

La investigación se enfoca en el análisis del sistema de control interno y cómo influye en prevenir fraudes financieros de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) mediante la revisión de los componentes del modelo COSO 2013. Teniendo como objetivo una visión más clara de cómo un sistema de control interno sólido puede funcionar como una defensa contra las tácticas fraudulentas complejas que pueden representar una amenaza para la estabilidad financiera de estas empresas. A medida que las PYMES buscan crecer y adaptarse a un entorno empresarial en constante evolución, es esencial comprender cómo la creación y aplicación de un sistema de control interno eficaz pueden ayudar a proteger los activos, mantener la confianza de los inversionistas y fomentar una cultura de transparencia y responsabilidad financiera

CÁPITULO I

1. GENERALIDADES DEL OBJETO DE ESTUDIO

1.1 Definición y contextualización del objeto de estudio

1.1.1 Tema de investigación

El Sistema de control interno y su incidencia en fraudes financieros en las PYMES del cantón el Guabo periodo 2022

1.1.2 Objeto de estudio

Según (Scarmato, 2019) nos indica que el objeto de estudio surge de la intersección entre el problema que motiva la necesidad de progresar mediante una investigación y los conceptos, sus definiciones y relaciones que dan sentido al tema y contribuyen a su análisis y comprensión.

El objeto de estudio de esta investigación se centra en analizar la influencia del sistema de control interno en la prevención de fraudes financieros en las pequeñas y medianas empresas (PYMES) del Cantón El Guabo durante el periodo 2022. Se busca comprender cómo la implementación y efectividad del sistema de control interno impactan en la reducción de incidencias de fraudes financieros en este contexto empresarial específico.

1.1.3 Contextualización

1.1.3.1 MACRO

A nivel global, la incidencia de fraudes financieros en las pequeñas y medianas empresas (Pymes) ha sido un problema recurrente que afecta tanto a la economía como a la confianza en el sector empresarial. Los fraudes financieros en Pymes pueden tener impactos significativos en la estabilidad económica, la generación de empleo y la competitividad del país. Por lo tanto, es fundamental abordar y analizar la efectividad de los sistemas de control interno para combatir este tipo de delitos. (Acosta, 2020).

El control de inventario es ampliamente reconocido a nivel global debido a sus diversas funciones, que incluyen proporcionar información detallada sobre la gestión contable interna, establecer un sistema de información nuevo o mejorar uno ya existente. Además, tiene la finalidad de estandarizar y supervisar el cumplimiento de las rutinas de trabajo y prevenir cualquier alteración arbitraria en ellas. Este proceso simplifica en gran medida el trabajo de los auditores, facilita la evaluación del control interno y les permite

llevar a cabo sus tareas en un entorno de supervisión efectiva. A medida que evolucionan las prácticas y con el paso del tiempo, la contabilidad se ve obligada a revisar la valoración de los inventarios y actualizar los procedimientos correspondientes. (Urdanegui , 2018)

Además, la transparencia y la integridad en las operaciones financieras son temas cruciales para atraer inversiones extranjeras y fomentar el comercio internacional. Los estándares internacionales de contabilidad y auditoría también pueden influir en las prácticas de control interno adoptadas por las Pymes para prevenir fraudes financieros (García Zambrano, 2019)

Para contextualizar el tema podríamos poner un ejemplo que podría ser, las fluctuaciones económicas a nivel global, como la inestabilidad financiera en mercados internacionales, podrían tener un impacto en la disponibilidad de crédito y la estabilidad económica de las empresas a nivel global. Esto, a su vez, podría afectar las finanzas y la gestión de riesgos de las PYMES en el Cantón El Guabo, influenciando su predisposición y capacidad para implementar un sistema de control interno efectivo.

1.1.3.2 MESO

Cada una de las distintas pautas de control interno aplicadas en una empresa será adoptada por el control interno del sector público y privado de la República del Ecuador. Estas pautas se convertirán en componentes esenciales de los diversos acuerdos, normativas y otros mecanismos regulatorios que conforman el marco normativo. La emisión de este documento estará a cargo de la Contraloría General del Estado, que determinará si las medidas de control deben implementarse en la organización legal o no.

Existen ciertas reglas y normas que deben cumplirse para llevar a cabo estudios de inventario en una empresa específica. Estos estudios deben ser planificados y ejecutados por el departamento responsable, y su éxito depende en gran medida de las acciones emprendidas. En el contexto de inventario, se consideran activos tanto los bienes muebles como los inmuebles que la empresa valora como parte de su capital o patrimonio. Estos activos pueden convertirse en efectivo en un plazo de menos de un año si es necesario.

Ecuador se encuentra entre los países con deficiencias en cuanto a la implementación de controles internos. Esto se debe, en parte, a la falta de aplicación de las diversas normativas establecidas en las empresas.

Por ejemplo, las políticas económicas y regulaciones del gobierno ecuatoriano que se centren en la transparencia financiera y la lucha contra el fraude pueden tener un impacto directo en cómo las PYMES en todo el país, incluidas las de El Guabo, diseñan e implementan sus sistemas de control interno para prevenir y detectar fraudes financieros.

Tal es el caso de la empresa Turbomotores, en que se ha identificado una posible infracción relacionada con defraudación tributaria estos, ya que se sospecha que se han manipulado facturas de proveedores ficticios, a pesar de que estos proveedores no han suministrado ningún bien o servicio real.

La evasión fiscal se caracteriza por ser una conducta ilegal contraria a las disposiciones legales, y conlleva una serie de repercusiones legales conforme al código penal ecuatoriano. Consiste en el acto de eludir, ya sea total o parcialmente, el pago de impuestos que deben ser reportados al gobierno, es decir, incumplir con las normativas tributarias obligatorias cuando una persona o entidad lleva a cabo actividades económicas dentro de los límites de un país. Esta obligación implica declarar un porcentaje específico de ingresos para operar en cumplimiento de la ley. (Sánchez , Jiménez, & Urgiles, 2020)

1.1.3.3 MICRO

A nivel regional, el cantón El Guabo tiene tener características y dinámicas económicas específicas que afecten la forma en que las Pymes operan y enfrentan los desafíos de los fraudes financieros. Las Pymes en regiones rurales o agrícolas, como El Guabo, pueden estar expuestas a riesgos particulares relacionados con el acceso a servicios financieros, el comercio y la competencia en el mercado. Además, los programas de apoyo gubernamental o regional dirigidos a fortalecer la capacidad de control interno pueden influir en la forma en que las Pymes abordan la prevención de fraudes.

EL cantón El Guabo tiene características socioeconómicas, culturales y políticas que influyan en la implementación y eficacia de los sistemas de control interno en las Pymes. Factores como el nivel de educación empresarial, el acceso a recursos técnicos y financieros, la colaboración entre las empresas y la comunidad, y la percepción del riesgo pueden desempeñar un papel importante en la detección y prevención de fraudes financieros a nivel local.

1.2 Hecho de interés

1.2.1 Problemática

G Según Ventura & Rodriguez (2018) mencionan que “un problema de investigación se refiere a un tema específico dentro de un área de investigación que plantea dudas, falta de comprensión o desafíos que requieren ser explicados o resueltos por la comunidad científica, y se formula en forma de pregunta. Por otro lado, un tema de investigación es un tema general que suscita debate en la actualidad y que puede ser abordado por una o varias disciplinas. Siguiendo la perspectiva del autor, es importante destacar que la identificación de un problema de investigación no es una tarea sencilla, y se recomienda que sea definida por un experto. Sin embargo, el autor también ofrece algunas pautas que un investigador principiante puede seguir para identificar un problema de investigación:

- Identificar los ámbitos de estudio en su área de especialización.
- Sumergirse en un tema de investigación que le resulte atractivo.
- Realizar una revisión de la literatura actual relacionada con dicho tema de investigación.

En Ecuador, se han llevado a cabo múltiples investigaciones sobre el progreso de las pequeñas y medianas empresas (Pymes), las cuales han revelado que en las últimas décadas no se han observado mejoras sustanciales en términos de su estructura y funcionamiento. Esto es notable a pesar de que las Pymes desempeñan un papel importante en el sector comercial del país. Su crecimiento ha sido inferior al de las naciones desarrolladas y las que están en proceso de desarrollo.

Con lo mencionado, se puede inferir que el problema principal radica en la falta de un sistema de control interno eficaz en las pequeñas y medianas empresas del Cantón el Guabo. Esta carencia surge a raíz de la falta de comprensión de los objetivos del control interno como un proceso que involucra tanto a la Gerencia General como a todos los empleados de la empresa, lo que a su vez conlleva el riesgo de fraude en las organizaciones.

Por tanto, resulta crucial instaurar un sistema de control interno que permita garantizar una confiabilidad y seguridad adecuadas, reduciendo así las incidencias de corrupción.

Esto contribuirá a alcanzar las metas y objetivos establecidos, promover el crecimiento de la organización y crear un entorno laboral positivo.

1.2.2 Justificación de la investigación

Las pequeñas y medianas empresas del ámbito comercial pueden obtener un nivel adecuado de seguridad en la eficacia, eficiencia y transparencia de sus actividades y operaciones comerciales al implementar un sistema de control interno. Esto les permitirá garantizar la confiabilidad, puntualidad y integridad de su información financiera, cumplir con la legislación vigente y salvaguardar el patrimonio de la empresa. De esta manera, se previenen posibles riesgos de fraude en áreas y procesos que presenten mayor vulnerabilidad dentro de la organización. (Masabanda Aymacaña, 2020)

De acuerdo a investigaciones industriales enfocadas en las micro, pequeñas y medianas empresas, se observa que el 95% de las unidades productivas en Ecuador están representadas por las PYMES. Estas empresas contribuyen significativamente al empleo, con un 17% generado por las pequeñas empresas y un 14% por las medianas empresas. Además, se destaca que, en términos de su actividad económica

Esta investigación abarca teorías relacionadas con las variables que se van a estudiar, proporcionarán una base teórica valiosa para futuras investigaciones que tengan como objetivo mejorar el progreso en la industria del calzado, centrándose en los factores o antecedentes que impiden el logro de dicho objetivo. En consecuencia, el estudio tiene como propósito analizar y describir las variables relacionadas con el control interno y los fraudes financieros que se están analizando, con el fin de mejorar la situación de las pequeñas y medianas empresas que operan en el Cantón El Guabo.

1.3 Objetivos

1.3.1 Objetivo General

Analizar la eficacia del Sistema de Control Interno en la prevención de fraudes financieros en las pequeñas y medianas empresas (Pymes) del cantón El Guabo durante el periodo 2022.

1.3.2 Objetivo específico

- Evaluar la implementación y el cumplimiento de los componentes del sistema de control interno en las PYMES del cantón El Guabo durante el periodo 2022, incluyendo políticas, procedimientos y controles establecidos.
- Identificar los principales tipos de fraudes financieros que han afectado a las PYMES del cantón El Guabo durante el periodo 2022, así como los factores internos y externos que contribuyen a su ocurrencia.
- Establecer acciones de mejora que permitan la eficacia del Sistema de control interno en la prevención de fraudes financieros de las PYMES del Cantón El Guabo.

CAPITULO II

2. FUNDAMENTACION TEÓRICO-EPISTEMOLÓGICA DE ESTUDIO

2.1 Descripción del enfoque epistemológico

No se puede evitar examinar a fondo los principios fundamentales de la labor científica de investigación si se busca abordarla de manera rigurosa. los principios epistemológicos constituyen la base sobre la que se construyen toda la investigación. (Ruffini, 2017)

En este contexto, es esencial abordar de manera explícita cuestiones epistemológicas, es decir, aquellas relacionadas con las formas legítimas de generar y validar el conocimiento.

El enfoque epistemológico de referencia para un tema de investigación, como "El Sistema de Control Interno y su incidencia en fraudes financieros en las PYMES del cantón el Guabo periodo 2022", podría ser el enfoque positivista y el enfoque interpretativo

2.1.1 Antecedentes de la investigación

En la investigación realizada por (Vera Loor , 2020) define que el control interno como la materia que engloba todas las políticas y normativas de una empresa, así como los procedimientos y acciones implementadas para proteger los activos y asegurar la integridad de la información financiera. Este enfoque permite a los gerentes, directores y empleados de la organización buscar una gestión adecuada frente a posibles riesgos que puedan presentarse.

Además, el control interno juega un papel fundamental en permitir que las empresas, sin importar su tamaño, adopten un enfoque realista para combatir el fraude que siempre acecha al personal operativo. El fraude, que suele derivar en un abuso de autoridad con el fin de obtener beneficios personales, puede surgir cuando los empleados son desleales y no valoran la confianza depositada por los propietarios o accionistas, tanto en organizaciones públicas como privadas. Para contrarrestar estos eventos, es crucial que las empresas implementen medidas preventivas, de detección y de respuesta ante posibles casos de fraude que puedan surgir en el negocio.

Otra definición así misma tomada de otra investigación realizada por (Huaman Fernandez , 2022), nos dice que tiene el propósito de identificar desviaciones que surgen en las empresas y afectan el logro de sus objetivos. Su relevancia radica en brindar a los altos mandos o gerentes de las pequeñas y medianas empresas una seguridad razonable sobre la información y los procesos que se desarrollan internamente, con el objetivo de alcanzar un desempeño óptimo y eficiente. En particular, es de suma importancia enfatizar la necesidad de un adecuado control interno en las pymes, especialmente en aquellas del sector comercial, ya que muchas de ellas no han establecido plenamente la importancia de esta práctica en la actualidad.

Además, el buen rendimiento de una empresa depende en gran medida del control interno. En el contexto actual, con un mercado altamente competitivo, es esencial establecer normas, procedimientos y políticas que permitan que la empresa destaque de manera positiva frente a sus competidores. Para lograrlo, resulta indispensable que las Pymes cuenten con los cinco componentes que conforman el control interno, ya que estos desempeñan un papel crucial en el desarrollo y éxito de las pequeñas y medianas empresas en el ámbito empresaria.

En otra investigación realizada por (Guillen Sevilla, 2022) define su investigación como un desafío común en las pequeñas y medianas empresas (Pymes) radica en la inadecuada implementación del sistema de control interno, a menudo debido a la falta de conocimiento sobre cómo establecerlo de manera efectiva para prevenir, identificar y abordar posibles riesgos de fraude.

Por esta razón, se aborda la definición del sistema de control interno que se emplea en las Pymes del sector comercial y se examina su impacto en la mitigación de riesgos de fraude, utilizando un cuestionario de encuesta basado en los componentes del modelo COSO de 2013 para este análisis.

2.2 Bases Teóricas de la investigación

2.2.1 Sistema de Control Interno

El Control Interno es visto como un procedimiento completo realizado por los empleados y colaboradores de la empresa, y su propósito principal es evaluar el progreso de su implementación en las empresas. (Ramón Huiman, 2022)

Según (Gómez, María Celeste Lazarte Barbeito, Carlos P., 2019) el control interno se puede caracterizar como un sistema compuesto por una serie de procedimientos, políticas, directrices y planes de organización diseñados con el propósito de garantizar la eficacia, seguridad y regularidad en la gestión financiera, contable y administrativa de la empresa. (pág. 17)

Para (Álava Rosado, Molina Loor , & Recalde Aguilar, 2023) define que “el control interno comprende un conjunto de medidas implementadas por la organización para salvaguardar sus recursos contra el desperdicio, el fraude o la utilización ineficiente de sus activos y pasivos. Su objetivo es garantizar la precisión y confiabilidad de los datos contables y las operaciones financieras, así como asegurar el cumplimiento de las políticas y regulaciones económicas de la entidad”.

El Control Interno es un sistema integral diseñado para garantizar que una organización alcance sus objetivos de manera efectiva y eficiente, cumpla con las leyes y regulaciones aplicables, y proteja sus activos. Es un proceso continuo y dinámico que abarca todas las actividades, políticas, procedimientos y acciones que lleva a cabo una organización para administrar sus operaciones y recursos de manera controlada y dirigida hacia metas específicas.

Se refiere a un conjunto integral de elementos como procedimientos, políticas, directrices y planos organizativos. Su finalidad principal es garantizar que la empresa funcione de manera eficiente y segura en lo que respecta a la gestión financiera, contable y administrativa. En consecuencia, se trata de un sistema diseñado para asegurar que la empresa opere de manera óptima y que sus operaciones financieras, contables y administrativas estén organizadas y protegidas. (Ruiz Alvarado, 2018)

2.2.2 Importancia del control interno

Hoy en día, las empresas necesitan contar con sistemas de control interno efectivos para mantenerse competitivas en su respectivo mercado. Los ingresos son fundamentales para cualquier organización, independientemente de su tamaño o sector. Ninguna empresa, sin importar sus características estructurales, naturaleza o industria, está libre de presentar deficiencias que afecten su capacidad para mantenerse en el mercado y garantizar la calidad de sus productos, servicios y personal.

El control interno representa una herramienta altamente valiosa y potente. A menudo, las compañías descuidan la implementación de sistemas de control interno verdaderamente eficaces que puedan contribuir a crear un entorno controlado, orientado al logro de objetivos y al cumplimiento de metas en diferentes plazos: a corto, mediano y largo plazo. (Álvarez Magaña, 2021)

La implementación de controles internos es una tarea a cargo del administrador de la organización. Sin embargo, dado que hay restricciones de tiempo y recursos, la evaluación de los sistemas de control interno instalados no siempre se puede realizar tan frecuentemente como se quisiera.

La implementación efectiva del sistema de control interno en las entidades es crucial, ya que posibilita el diagnóstico y la evaluación del sistema de control interno, este sistema debe promover las disposiciones, normas internas y directrices en todas las organizaciones, es fundamental que los funcionarios y directivos fomenten este enfoque, garantizando la eficacia y el adecuado funcionamiento de las operaciones, centrándose en la mejora de la ejecución de los recursos.

En las compañías contemporáneas, el control interno desempeña un papel fundamental al posibilitar el establecimiento de normativas y procesos que aseguran el adecuado desempeño de la organización en su entorno. (Rojas Salvatierra, 2018)

Podemos inferir que el control interno es esencial para las organizaciones, ya que brinda estructura y eficiencia en la operación diaria, asegurando la protección de activos, la integridad de la información financiera, el cumplimiento de regulaciones y políticas internas. Además, facilita la toma de decisiones informada, fomenta la transparencia y confianza tanto dentro como fuera de la entidad, contribuyendo al logro de metas y al crecimiento sostenible en el mercado.

2.2.3 Objetivos del control interno

Según (Quishpilema Mendieta & Sánchez Chávez, 2020) identifican los siguientes propósitos dentro del ámbito del control interno:

- Garantizar la efectividad y eficiencia de las operaciones.
- Asegurar la suficiencia y credibilidad de la información financiera.
- Cumplir con las leyes y normativas pertinentes.

- Ofrecer un nivel de seguridad razonable, no absoluto, para el logro de los objetivos definidos.
- Es concebido y llevado a cabo por individuos de todos los niveles de la organización a través de sus acciones y expresiones.

El control interno tiene los siguientes objetivos; Garantizar que la empresa cuente con procesos de planificación confiables y datos contables y extracontables precisos y veraces. Estimular la eficiencia en la utilización de los recursos disponibles para la empresa, incorporando conceptos de sostenibilidad y sustentabilidad en aspectos productivos, técnicos, empresariales y administrativos.

Fomentar el seguimiento de las tareas y actividades propuestas por la administración. Desarrollar estrategias para prevenir o reducir riesgos a través de controles que permitan identificar desviaciones o establecer procedimientos apropiados para el diseño y desarrollo de procesos y procedimientos en la organización.

2.2.4 Componentes del Control Interno

Según (Camacho Villota, 2018) indica que control interno abarca cinco elementos interconectados que se derivan de la forma en que se dirige el negocio y se integran en el proceso de gestión. Estos componentes son los siguientes:

- Ambiente de control
- Evaluación del riesgo
- Actividades de control
- Información y comunicación
- Seguimiento

2.2.4.1 Ambiente de control

El núcleo de una empresa reside en su personal, con sus características individuales que abarcan desde la integridad y los valores éticos hasta la profesionalidad, además del contexto laboral en el que se desenvuelven. Los colaboradores son la fuerza impulsora de la organización y los pilares fundamentales sobre los que se sustenta todo. Se refiere al conjunto de situaciones y comportamientos que definen la forma en que una entidad opera desde la óptica del control interno. Principalmente, es el resultado de la postura adoptada por la alta dirección y el resto de los miembros del equipo, en cuanto a la relevancia del control interno y su impacto en las actividades y logros.

El entorno de control ejerce una fuerte influencia en la ejecución de operaciones y actividades, en la definición de objetivos y en la evaluación de la probabilidad de riesgos. Guarda relación con el comportamiento de los sistemas de información y con las actividades de supervisión.(Camacho Villota Et Al., 2018)

2.2.4.2 Evaluación del Riesgo

La organización necesita tener un entendimiento profundo de los riesgos que enfrenta y abordarlos de manera efectiva. Debe establecer metas que estén integradas en las diversas áreas operativas como ventas, producción, comercialización y finanzas, para asegurar una operación coordinada. Además, es esencial implementar procedimientos para identificar, analizar y abordar los riesgos pertinentes.

La valoración de riesgos, como el segundo elemento clave del Control Interno, implica un proceso continuo y altamente dinámico que la organización debe llevar a cabo para identificar y analizar los riesgos que podrían impactar en el cumplimiento de sus metas. En esta etapa, la organización debe reconocer, examinar y evaluar los riesgos para determinar la manera en que deben ser gestionados. La gestión efectiva del riesgo implica entender cuáles son los factores que pueden tener un impacto significativo en el Control Interno(Patricia & Montoya, 2016)

La evaluación de riesgos se posiciona como un elemento crucial en el marco del Control Interno en las organizaciones modernas. Los riesgos están presentes tanto interna como externamente, por lo tanto, requieren un análisis y preparación adecuados para gestionarlos de manera eficaz y eficiente. Según la NIA 315, el riesgo de negocio se refiere a aquello que proviene de condiciones, hechos, circunstancias, acciones u omisiones significativas que podrían afectar de manera negativa la capacidad de la entidad para alcanzar sus metas y ejecutar sus estrategias, o que surge de la definición inadecuada de objetivos y estrategias.(Patricia & Montoya, 2016)

2.2.4.3 Actividades de Control

Es esencial implementar y poner en práctica políticas y procedimientos que aseguren un nivel adecuado de seguridad de que las acciones esenciales para abordar los riesgos relacionados con el logro de los objetivos de la entidad se llevan a cabo de manera efectiva.

Las acciones de control, siendo el tercer pilar del Control Interno, comprenden el conjunto de medidas definidas por las políticas y procedimientos de la entidad, diseñadas para reducir al mínimo el impacto de los riesgos y la posibilidad de pérdidas en cualquier periodo. Estas acciones se implementan en todos los niveles de la organización y en cada fase de la gestión, partiendo de la elaboración de un mapa de riesgos. Estas acciones de control se entrelazan con la valoración de riesgos, teniendo en cuenta distintos aspectos particulares de la organización, como su naturaleza, nivel de complejidad y variedad de operaciones. Asimismo, se identifican los procesos empresariales que necesitan estas acciones de control. (Patricia & Montoya, 2016)

Estas tareas son ejecutadas por la dirección y el resto del equipo de la empresa para cumplir con sus responsabilidades diarias. Están definidas por las políticas, sistemas y procedimientos de la organización, pudiendo ser manuales o digitales, relacionadas con la administración o la operación, tanto generales como particulares, y están orientadas hacia los riesgos. (Gutiérrez Osorio, 2019)

2.2.4.4 Información y comunicación

El sistema de información y comunicación engloba los procedimientos definidos para registrar, procesar, resumir y reportar las operaciones técnicas, administrativas y financieras de una organización. La exactitud y confiabilidad de la información generada por este sistema habilita a la alta dirección para tomar decisiones pertinentes, lo que facilita la supervisión de las operaciones de la entidad y la preparación de datos confiables. (Contraloría General del Estado, 2022)

Tanto la comunicación interna como externa suministran a la organización la información vital para realizar los controles. Asimismo, facilita a los colaboradores comprender las responsabilidades del Control Interno y su relevancia en la consecución de los objetivos. (Patricia & Montoya, 2016)

2.2.4.5 Seguimiento

Por último, las tareas de supervisión y seguimiento conforman el quinto elemento crucial del Control Interno, implicando una serie de evaluaciones continuas para asegurar que cada componente del Control Interno se esté cumpliendo y que los objetivos establecidos por la alta dirección se estén logrando constantemente.

La máxima autoridad y los líderes de la organización implementarán procesos de supervisión constante (durante la ejecución de las operaciones diarias en los diversos niveles de la entidad), evaluaciones periódicas (para evaluar la efectividad de los controles en momentos específicos) o una combinación de ambas para garantizar la eficiencia del sistema de control interno. (Contraloría General del Estado, 2009)

2.2.5 Seguridad Razonable

Para un correcto control interno deberá tener seguridad razonable además de conocer bien quienes son los responsables del control interno

Este concepto explica que, a pesar de la calidad en el diseño y la implementación del control interno, no puede asegurar el cumplimiento total de los objetivos de la organización. Esto se debe a las limitaciones intrínsecas que presentan todos los sistemas de control. (Magdalena & Mendieta, 2020)

2.3 Principios Básicos de control

2.3.1 Principio de Equilibrio

Es esencial otorgar a cada grupo de delegados el nivel adecuado de supervisión según el encargo conferido. Asimismo, al delegar la autoridad, se requiere establecer medios efectivos para confirmar que se cumple con la responsabilidad asignada y que la autoridad concedida se ejerce de manera apropiada

2.3.2 Principios de los objetivos

Todo control carece de validez si no se basa en los objetivos y si no se evalúa el grado de cumplimiento de los mismos. Por consiguiente, es necesario definir medidas concretas o criterios estándar que actúen como referencia para evaluación.

2.3.3 Principio de la oportunidad.

La efectividad del control radica en su temporalidad, es decir, en su aplicación previa a la ocurrencia de errores. Esto permite tomar medidas correctivas anticipadas.

2.3.4 Principio de las desviaciones.

Es fundamental examinar minuciosamente cualquier desviación o cambio respecto a los planos. Esto permitirá identificar las razones subyacentes y tomar las medidas adecuadas para prevenirlas en posteriores ocasiones.

2.4 Control Interno en el marco de la empresa

A medida que una empresa crece en tamaño, con múltiples propietarios, numerosos empleados y una delegación extensa de tareas, se vuelve imperativo contar con un sistema de control interno sólido. En esta etapa de crecimiento, los propietarios pueden perder el control sobre los procesos. Por tanto, se hace necesario implementar un sistema de control interno avanzado, adaptado. (Arroyo Castro, 2019)

Se implementan controles internos con el propósito de identificar, en el tiempo previsto, cualquier desviación con respecto a los objetivos de rentabilidad establecidos por la empresa, así como para minimizar las sorpresas. Basándose en la sugerencia anterior, se puede definir el control interno como el sistema compuesto por una serie de acciones, actividades, planes, normativas, registros, procedimientos y métodos acordados dentro de una empresa, con el fin de fomentar la eficiencia operativa y asegurar el cumplimiento de las políticas gerenciales establecidas. (García , Carrizo, & Mena, 2019)

2.5 Pymes

Las pequeñas y medianas empresas (Pymes) son negocios pequeños compuestos por diversas estructuras, ya sea familiares, amistades o socios, que necesitan aportar capital para que la empresa prospere en el sector económico en el que se establezca. Para comenzar sus operaciones en el mercado empresarial, requieren un financiamiento adecuado.

Según (Aviles Sotomayor, 2020) nos explica que las PYMES desempeñan su actividad en el entorno territorial con un enfoque en la responsabilidad social, contribuyendo como entidades que abordan los problemas y necesidades locales. Tienen la capacidad de impulsar la economía y la gestión comercial de los productos, ajustándose a la calidad y demanda del mercado. En el diseño productivo y de gestión, se dedican a resolver los problemas económicos y sociales para cumplir su propósito económico-social, colaborando con otras microempresas para ofrecer soluciones desde el nivel local, basadas en sus propias necesidades. (pág. 195)

Las pequeñas y medianas empresas (Pymes) se distinguen por su carencia de formalidad y estructura, ya que no suelen tener manuales de procedimientos y políticas que sean conocidos y seguidos por su personal, incluyendo obreros, administrativos y directivos de la organización. En otras palabras, estas empresas no reconocen los

beneficios de organizar sus operaciones a partir de un diseño adecuado de políticas contables, financieras y operativas que aseguren una comprensión clara de la dinámica del negocio. (Valencia Ríos, 2022)

Según (Párraga Franco, Pinargote Vázquez, García Álava, & Zamora Sornoza, 2021) nos indican que un método para mejorar los controles internos de las pequeñas y medianas empresas es adoptar indicadores de gestión financiera, ya que estos les posibilitarán evaluar su tiempo medio de recobro de la cartera, lo que les facilitará la toma oportuna de decisiones.

Las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en América Latina, que generalmente se encuentran en países en desarrollo, desempeñan un papel fundamental en sus economías. Contribuyen significativamente a la generación de recursos y la creación de nuevos puestos de trabajo, promoviendo así el crecimiento sostenido del país.

En Ecuador, el sector empresarial abarca desde microempresas hasta grandes corporaciones, si bien estas últimas tienen una participación proporcional limitada. Según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), aproximadamente el 90% de las organizaciones pertenecen al sector productivo designado como PYMES.

2.5.1 Importancia del control interno en las PYMES

La relevancia de contar con un sistema de control interno en las pequeñas y medianas empresas ha crecido en los últimos tiempos. Este sistema abarca la organización de los procedimientos y requisitos del negocio, además de salvaguardar y asegurar los activos, verificar la eficacia, productividad y seguridad en las operaciones. (Moreira Solórzano, 2022)

La relevancia del sistema no está condicionada por el tamaño de la empresa, ya que hay organizaciones donde un único propietario toma las decisiones, participa en la operación y necesita tanto un sistema contable como un sistema de control interno adecuados para este contexto. (Barrera Lievano, 2020)

Las pequeñas y medianas empresas (PYMES) se ven constantemente desafiadas por cambios que les exigen mantenerse actualizadas. Sin embargo, esto no representa un obstáculo para estas organizaciones, ya que tienen la capacidad de ajustarse a un entorno global en constante cambio mediante políticas flexibles eficaces.

2.6 Contabilidad como herramienta de prevención del fraude

La contabilidad, como herramienta de control, tiene como objetivo tomar decisiones acertadas para guiar a los líderes de la organización hacia el logro de sus objetivos. La adopción de normas contables permite regular muchas prácticas empresariales para encaminar a la compañía hacia el éxito económico. No obstante, es importante tener en cuenta que la transparencia en la ejecución de los procesos no depende solo de la adopción de normas contables, sino también del respeto a principios éticos que aseguren el completo cumplimiento de dichas normas. En consecuencia, resulta esencial contar con ejercicios de control y vigilancia para garantizar este propósito. (Restrepo Duque, 2019)

2.7 Fraude

El fraude se puede definir como la acción intencionada llevada a cabo por una o más personas dentro de la dirección, el gobierno de la entidad, los empleados o terceros, que involucra la manipulación con el propósito de obtener una ventaja injusta o ilegal. (Esther Rabazo, 2017)

La corrupción en todas sus manifestaciones es, sin lugar a dudas, una preocupación que afecta tanto a los ciudadanos y las instituciones gubernamentales como a las propias empresas. Dentro del contexto empresarial, la manipulación de los estados financieros y la apropiación indebida de activos impactan en el desempeño eficaz de las entidades involucradas en este tipo de infracciones a las normas legales y contables. Estos comportamientos ilícitos han llevado a la adopción de procedimientos, técnicas y métodos para combatir la corrupción en los gobiernos y las administraciones públicas. (Cárdenas Gómez, 2021)

2.7.1 Fraudes Financieros

Aunque el concepto de fraude no es desconocido y hay numerosas definiciones en la teoría, sigue siendo un tema de estudio constante con innumerables sorpresas. A medida que el mundo avanza en procedimientos y tecnologías, este fenómeno, con sus aspectos oscuros, también evoluciona e "innova" simultáneamente.

El fraude financiero puede ser definido como cualquier acción engañosa, confusa o ilegal que afecta la economía de una persona o empresa, con el objetivo de obtener un beneficio económico personal.

Según Chiriguaya & Mejía (2022) los casos de fraude financiero son muchos y muy variados, a manera de ejemplo se puede mencionar los siguientes:

1. Jineteo de Cuentas
2. Venta de Inventarios catalogados como desperdicio
3. Compras excesivas
4. Empleados Fantasma
5. Abusos con el tiempo extra
6. Reembolsos excesivos o no contra factura.
7. Pagos Duplicados
8. Pagos Múltiples
9. Pagos por mercancía que nunca existió
10. Entregas Defectuosas
11. Precios falsos y aceptación interna
12. Propinas unilaterales
13. Sobornos

CAPITULO III

3 PROCESO METODOLOGICO

3.1 DISEÑO DE LA INVESTIGACION SELECCIONADA

En el tercer capítulo de este documento, se desarrolla una exposición teórica sobre la metodología, instrumentos y técnicas que se emplearán en la investigación. Es esencial realizar una revisión de la literatura respecto a los procesos que han facilitado el análisis de la situación problemática central detallada en el Cuadro 1, que se presenta a continuación.

TABLA 1 Matriz de diseño de la investigación

Enfoque	Paradigma	Método
Cuantitativo y cualitativo	Positivista	Deductivo
Tipo de investigación	Diseño de la investigación	Técnicas de investigación
De manera analítica, descriptiva y Explicativa	De Campo	Encuestas cerradas
Instrumentos aplicados	Unidades de estudio	Participantes
Cuestionario	Población: Pequeñas y medianas empresas del El Guabo	Personal Administrativo de las pequeñas y medianas empresas
	Muestra: Empresas, personal administrativo	

Fuente: Elaboración propia (2024)

3.1.1 Investigación Cuantitativa y cualitativa

Según (Fassio, 2018) define que la investigación cuantitativa se emplea técnicas estadísticas para analizar los datos recopilados y su objetivo principal consiste en la descripción, explicación, predicción y control objetivo de las causas de estos fenómenos, así como la anticipación de su ocurrencia a través de la revelación de dichas causas. Sus conclusiones se fundamentan en la meticulosa aplicación de la métrica o cuantificación, tanto en la recopilación de resultados como en su procesamiento, análisis e interpretación, mediante el método hipotético-deductivo.

La investigación cuantitativa se ocupa de recopilar, procesar y examinar datos numéricos relacionados con variables predefinidas. Esto confiere a la investigación una connotación que va más allá de ser simplemente una lista de datos organizados en el resultado. Los datos presentados en el informe final están completamente alineados con las variables establecidas desde el inicio, y los resultados obtenidos ofrecen una representación específica de la realidad a la que están vinculados. (Sarduy Domínguez, 2006)

La investigación cualitativa requiere considerar diversos contextos para comprender las múltiples perspectivas del fenómeno bajo estudio. Para lograrlo, no es suficiente utilizar un solo método, sino que se necesita combinar varios métodos con sus respectivas herramientas o instrumentos, reconociendo tanto sus ventajas como sus limitaciones. En este enfoque, se identifican ciertas características que la distinguen de la investigación cuantitativa, como su enfoque en el paradigma fenomenológico y la comprensión, así como el uso principal de la observación de realidades subjetivas como técnica fundamental. (Piza Burgos, Amaquema Márque, & Beltrán Baquerizo, 2019)

3.1.2 Paradigma de la Investigación

El paradigma positivista representa una perspectiva científica que postula que el conocimiento auténtico solo se obtiene mediante la observación empírica. Este enfoque da importancia al pensamiento lógico y racional, excluyendo la especulación y el razonamiento no verificable (Beltran & Ortiz, 2020).

El enfoque positivista en la investigación se basa en la recopilación y análisis de datos cuantificables y verificables. Se busca identificar relaciones causales entre variables medibles, como los elementos del sistema de control interno y la incidencia de fraudes

financieros. A través de métodos estructurados y objetivos, se intenta establecer patrones y generalizaciones que ayuden a comprender cómo el sistema de control interno influye en la prevención y detección de fraudes en las PYMES del cantón el Guabo durante el período específico de estudio.

Este paradigma propone en la capacidad de alcanzar verdades absolutas al abordar problemas, estableciendo una considerable separación entre el investigador y el objeto de estudio. Desde una perspectiva epistemológica, este paradigma establece una distinción entre el investigador como un sujeto neutral y la realidad abordada, considerada como independiente de las influencias del sujeto científico. (Arias Mora, 2023)

El positivismo es un sistema filosófico que afirma que el único conocimiento válido es aquel que se deriva de hechos reales verificados mediante la experiencia. En consecuencia, descarta la idea de que la teoría pueda ser una fuente de conocimiento y también rechaza la noción de que la filosofía pueda aportar al conocimiento científico

3.1.3 Métodos de investigación

Según Bernal Torres (2017) menciona que los enfoques empleados en la investigación son aquellos utilizados para adquirir y desarrollar conocimiento. se consideran métodos de investigación el inductivo, deductivo, inductivo-deductivo, hipotético-deductivo, analítico y sintético, los cuales se aplican comúnmente en estudios realizados en diversas áreas del saber, tales como matemáticas, biología, sociología, economía, ecología, informática y ciencias forenses.

Dentro de este contexto, el método deductivo se encuadra en la categoría de la lógica racional y se caracteriza por partir de premisas generales para llegar a conclusiones específicas. Implica deducir inferencias lógicas a partir de afirmaciones previas, siguiendo un razonamiento que va desde lo general hasta lo particular.

Para llevar a cabo este estudio, se utilizó el método deductivo para analizar la relación entre distintas variables relacionadas con el control interno gestionado por las empresas del cantón El Guabo. Esto se logró mediante la recopilación y análisis de datos de 381 empresas del sector comercial dedicadas a la venta al por mayor y al por menor. El método deductivo se aplicó con el fin de investigar de qué manera un sistema de control interno influye en la prevención de riesgos de fraude en las pymes.

3.1.4 Tipo de investigación analítica-descriptiva

debe La investigación analítica-descriptiva según (Guevara Alban, 2020) define como el tipo de investigación que busca proporcionar información sobre las características esenciales de grupos similares de fenómenos, empleando criterios sistemáticos para analizar la estructura o el comportamiento de los fenómenos en cuestión. El objetivo es obtener datos sistemáticos y comparables con otras fuentes para comprender lo que ha ocurrido.

La investigación analítica-descriptiva proporciono una visión en profundidad de la situación de las pequeñas y medianas empresas del cantón el Guabo, permitiendo identificar áreas de control con los componentes de ambiente de control, seguimiento y comunicación.

3.1.5 Diseño no experimental y de campo

La investigación no experimental se caracteriza por la falta de manipulación deliberada de variables, en la cual se observan simplemente los fenómenos en su entorno natural y luego se analizan.

La investigación implica la obtención directa de datos de los participantes del estudio o de la realidad en la que ocurren los eventos, sin intervenir ni controlar variables de ninguna manera.

El diseño no experimental y de campo proporcionó la oportunidad de llevar a cabo una exploración exhaustiva y genuina del comportamiento financiero de las empresas. Este enfoque se centró en la recolección de datos directamente a personal administrativo a través de encuestas, lo que permitió obtener información detallada sobre sus decisiones financieras. Además, esta metodología ofreció una valiosa perspectiva para describir las relaciones entre las variables de control interno, como se establecen los componentes en el equilibrio de la empresa, y el fraude, y cómo influyen en la prevención de actos maliciosos hacia la empresa.

3.1.6 Técnicas de investigación aplicadas de revisión bibliográfica

La revisión bibliográfica desempeñó un papel fundamental en la configuración y ambientación de las herramientas de investigación de campo empleadas en el estudio, especialmente en la elaboración de las encuestas. Se seleccionaron las preguntas y temas

clave de la literatura revisada, lo que facilitó abordar cuestiones pertinentes y validar los descubrimientos a la luz de la investigación previa.

Además, esta revisión proporcionó valiosas comparaciones y contrastes con otros estudios similares. Gracias a las técnicas de revisión bibliográfica utilizadas, se logró desarrollar las herramientas necesarias para la recopilación de datos, lo que permitió contextualizar con precisión los resultados obtenidos en el campo.

3.1.7 Encuesta

La encuesta se define como una entrevista realizada a través de un cuestionario. No obstante, al contemplar la modalidad autoadministrada de este método, esa afirmación no resulta completamente precisa, dado que el diálogo se produce dentro del encuestado, facilitado por el cuestionario del correspondiente instrumento de investigación. (Hernán Fera, 2020)

Para (Moya & Copara , 2022) determinan que la encuesta como una herramienta altamente eficiente para recolectar información. A partir de los datos recopilados por medio de esta herramienta, se puede asignar características a los sujetos con el fin de describirlos posteriormente. El uso de la encuesta involucra un proceso secuencial que culmina en la asignación de atributos a los distintos sujetos.

En una fase inicial, se llevó a cabo la definición de las características que los diferentes agentes tendrán en función de su comportamiento. Es relevante destacar que en esta categorización se agruparon aquellos que comparten similitudes en su comportamiento.

Esta perspectiva resalta la relevancia de este método en la investigación, su función esencial en la adquisición de datos fiables y pertinentes. Luego de recabar los resultados, se procede a analizarlos con el fin de extraer conclusiones y detectar tendencias que contribuyan a una mejor comprensión del tema de estudio o a la toma de decisiones fundamentadas en la información obtenida.

La encuesta empleada en nuestra investigación se enfocó en los gerentes de las pequeñas y medianas empresas del cantón el Guabo con el objetivo de recopilar información detallada acerca de las experiencias, necesidades, y el grado de cumplimiento que se efectúan en las empresas correspondiendo a la prevención de fraudes

3.1.8 Población y muestra

El término población según Pereira (2019) consiste en un conjunto de elementos con características comunes, sin importar si su cantidad es limitada o ilimitada. Este conjunto representa el foco de atención en cualquier estudio o investigación, siendo el grupo completo que se busca analizar o examinar.

Identificado como un conjunto específico, delimitado y accesible del universo, este conjunto sirve como base para la selección de la muestra. Se trata del grupo al que se busca extrapolar los hallazgos del estudio, abarcando una variedad de elementos, como individuos, familias, grupos, objetos u organizaciones, que comparten atributos definidos mediante criterios establecidos para la investigación. (Cantoni Rabolini, 2009)

En este contexto, el presente estudio considera como universo poblacional a las pequeñas y medianas empresas ubicadas en la provincia de El Oro, las cuales totalizan 4248 según datos proporcionados por la Superintendencia de Compañías para el año 2022. Asimismo, se identificó la presencia de aproximadamente 186 empresas, entre medianas y pequeñas, en el cantón El Guabo dentro de esta provincia. Para seleccionar una muestra representativa en este estudio, se aplicó la técnica de muestreo de población finita, lo que resultó en un total de 126 empresas analizadas. Este proceso de selección se llevó a cabo mediante la siguiente fórmula.

n=	186
z= 95%	1.96
e=5%	0.05
p=	0.50
q=	0.50

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{e^2 * (N - 1) * Z^2 * p * q}$$

$$n = \frac{186 * 1.96^2 * 0.50 * 0.50}{0.05^2 * (186 - 1) + 1.96^2 * 0.50 * 0.50}$$

$$n = \frac{178.63}{1.4229}$$

$$n = 125.54$$

$$n = 126$$

En cuanto a los análisis realizados previamente, es importante señalar que, tras obtener un tamaño de muestra estimado de 126, resultó indispensable contar con una muestra compuesta por 186 elementos de la población total de pequeñas y medianas empresas registradas en el Cantón El Guabo para garantizar un nivel de confianza del 95% y mantener un margen de error del 5% durante la realización adecuada de la encuesta.

3.2 Procesamiento y análisis de resultados

La estadística posibilita la recopilación, análisis, interpretación y presentación de la información obtenida durante el desarrollo de una investigación específica llevada a cabo mediante Google Forms. Este recurso tecnológico permitió la rápida generación de hipótesis y la identificación de relaciones entre variables esenciales, convirtiéndola en una herramienta capaz de identificar patrones y, a partir de ellos, realizar proyecciones.

3.2.1 Aplicación de los instrumentos

TABLA 2 Delimitación de la población

ÁREA	Contabilidad
CAMPO	Financiero
TEMA	El Sistema Del Control Interno Y Su Incidencia de Fraudes Financieros En Las Pymes Del Cantón El Guabo Periodo 2022
OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN	Analizar la eficacia del Sistema del Control Interno en la prevención de fraudes financieros en las pequeñas y medianas empresas (Pymes) del cantón El Guabo durante el periodo 2022.
DELIMITACIÓN ESPACIAL	Empresas del Cantón el Guabo
DELIMITACIÓN TEMPORAL	2022

TABLA 3 Matriz Operacional

Tipo de variables	Variable	Definición	Dimensiones	Indicadores	Fuente de Datos
Independiente	Sistema de Control Interno	Es el conjunto de procesos y políticas determinados en la organización. De esta forma, garantizan la eficacia en las actividades económicas, la confiabilidad de la información financiera y aseguran el acatamiento de las normativas y leyes vigentes. Asimismo, resguardan los activos contra posibles fraudes y errores, cumpliendo el objetivo de minimizar riesgos y asegurar la transparencia de manera eficiente en la empresa.	Ambiente de Control	Cultura Organizacional, Ética y Valores Organizados, Participación, Capacitación del personal	Cuestionario de encuesta
			Identificación evaluación y respuesta al riesgo	Identificación de riesgos, su evaluación y la implementación de estrategias para mitigarlos	Cuestionario de encuesta
			Actividades de control	Controles preventivos y detectivos, permisiones, comprobaciones y revisiones	Cuestionario de encuesta
			Información y comunicación	Calidad y flujo de la información, en la comunicación interna y externa	
			Supervisión y monitoreo	Revisiones y evaluaciones regulares de los informes de seguimiento Acciones correctivas y mejoras	Cuestionario de encuesta

Tipo de variables	Variable	Definición	Dimensiones	Indicadores	Fuente de Datos
Dependiente	Riesgo de Fraude	Es la posibilidad de que ocurran comportamientos fraudulentos, ilícitos o poco éticos en una empresa con el objetivo de generar ingresos personales o empresariales de manera indebida.	Identificación y evaluación de riesgos de fraude	Análisis de vulnerabilidades Evaluación de escenarios que podrían llevar a posibles fraudes.	Cuestionario De encuesta
			Objeción ante posibles fraudes	Vías de denuncia. Sistemas de alerta y procedimientos de seguimiento.	Cuestionario De encuesta
			Nivel de Fraude	Cantidad de incidencias de fraude reportados y detectados en la organización Cambios significativos en patrones de gastos o ingresos:	Cuestionario de encuesta
			Detección de fraudes	Patrones inusuales de comportamiento financiero Anomalías en transacciones individuales Frecuencia y profundidad de las auditorías internas	Cuestionario de encuesta

CAPITULO IV

4 RESULTADO DE LA INVESTIGACION

4.1. Descripción y argumentación teórica de resultados

Se presenta los análisis e interpretación de los resultados. Estos resultados se respaldan en tablas de frecuencia sintética y sus correspondientes representaciones gráficas, las cuales fueron generadas utilizando Excel. La interpretación de los resultados se llevará a cabo considerando las subdimensiones de la variable de análisis financiero y de auditoría de gestión. Es importante destacar que estos resultados se derivan de la recopilación de datos a través de encuestas realizadas a los propietarios de pequeñas y medianas empresas en el cantón El Guabo, en el año 2022 de acuerdo con los objetivos establecidos para esta investigación. A continuación, se exponen los principales hallazgos que cumplen con dichos objetivos.

Encuesta:

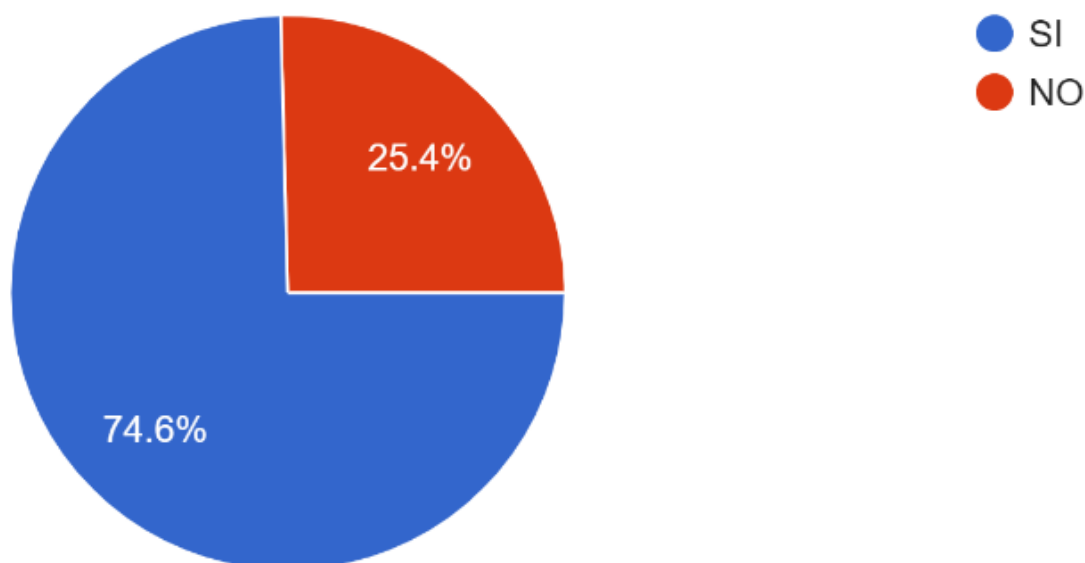
Tabulación y análisis de los datos recolectados de las encuestas realizadas.

TABLA 4 ¿Se monitorean regularmente los niveles de riesgo financiero y se toman medidas correctivas según sea necesario?

Opciones	Respuestas	Porcentajes
Si	94	74.60%
No	32	25.4%
TOTAL	126	100%

Fuente: Elaboración propia

FIGURA 1 ¿Se monitorean regularmente los niveles de riesgo financiero y se toman medidas correctivas según sea necesario?



Elaborado por: Autores

Análisis:

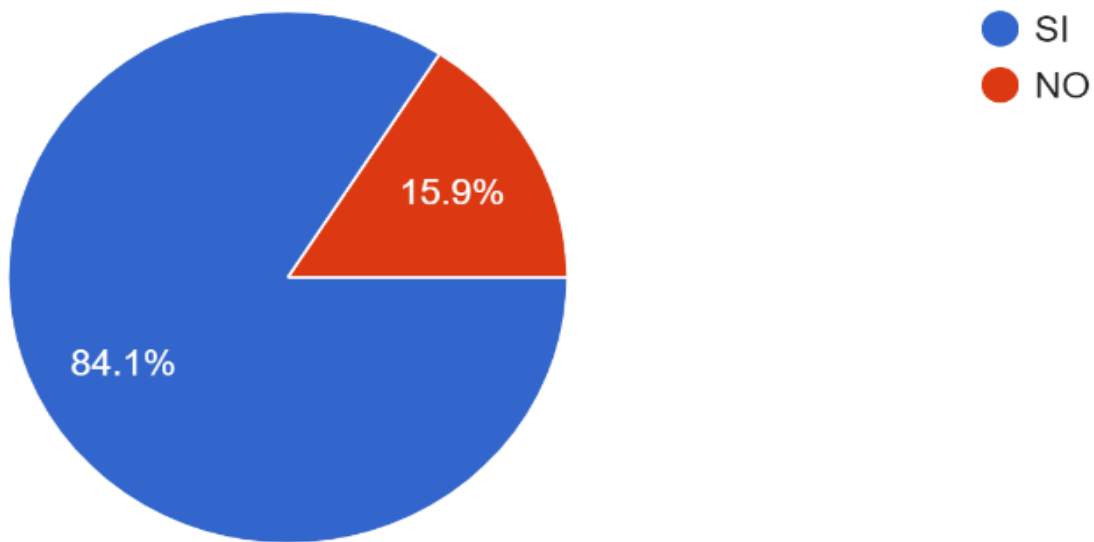
En base a la encuesta realizada, el personal administrativo de las diferentes pequeñas y medianas empresas del cantón El Guabo con respecto al año 2022, determinó que el 74.6% sí establece un monitoreo formal regularmente para evitar niveles de riesgos financieros. Por ello, logran gestionar de forma factible sus operaciones financieras. Mientras que el 25.4% contestó de forma negativa, ya que no han tomado en consideración su aplicación, por ello se verán afectados para cumplir sus actividades económicas con éxito.

TABLA 5 ¿Se realizan regularmente evaluaciones o revisiones internas para garantizar la efectividad del sistema de control interno en su empresa?

Opciones	Respuestas	Porcentajes
Si	106	84.1%
No	20	15.9%
TOTAL	126	100%

Fuente: Elaboración propia

FIGURA 2 ¿Se realizan regularmente evaluaciones o revisiones internas para garantizar la efectividad del sistema de control interno en su empresa?



Elaborado por: Autores

Análisis:

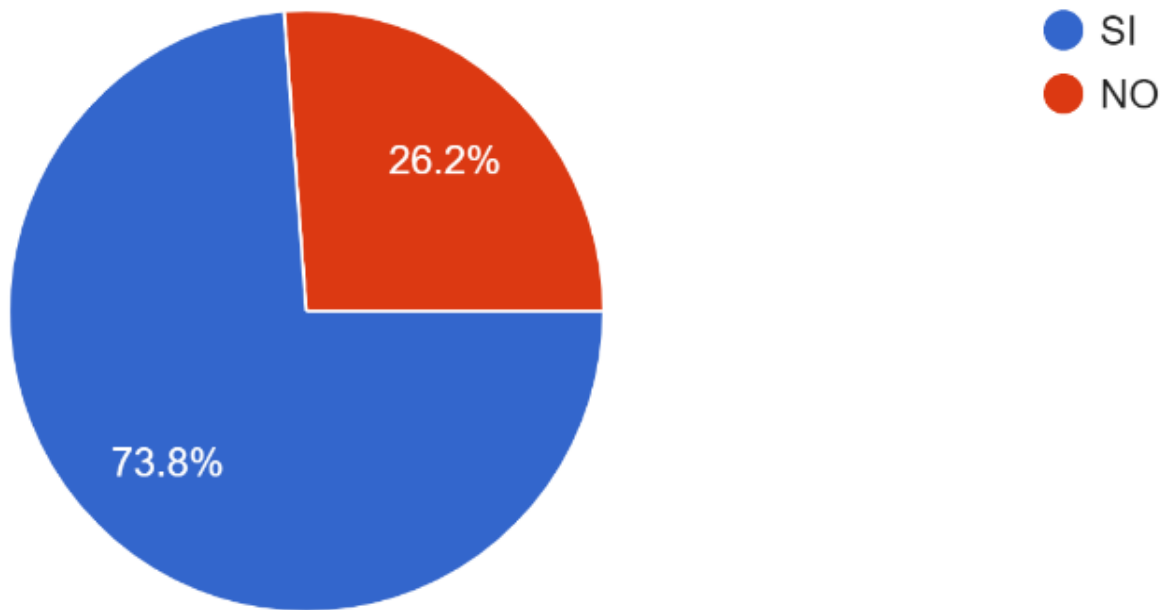
De acuerdo a los resultados obtenidos de la segunda pregunta, se logró analizar que la mayoría de las empresas sí realizan regularmente evaluaciones o revisiones internas. Por ello, con un 84.1% de los porcentajes adquiridos, garantiza la efectividad de tener un control interno. Sin embargo, un 15.9% de organizaciones no actúan igual, pues no consideran de gran relevancia realizar estos análisis internos, lo que claramente va a conllevar riesgos de ineficiencia operativa y, sobre todo, no va a tener una sostenibilidad a largo plazo.

TABLA 6 ¿Se han implementado políticas y procedimientos específicos para prevenir y detectar posibles fraudes financieros dentro de su empresa?

Opciones	Respuestas	Porcentajes
Si	93	73.8%
No	33	26.2%
TOTAL	126	100%

Fuente: Elaboración propia

FIGURA 3 ¿Se han implementado políticas y procedimientos específicos para prevenir y detectar posibles fraudes financieros dentro de su empresa?



Elaborado por: Autores

Análisis:

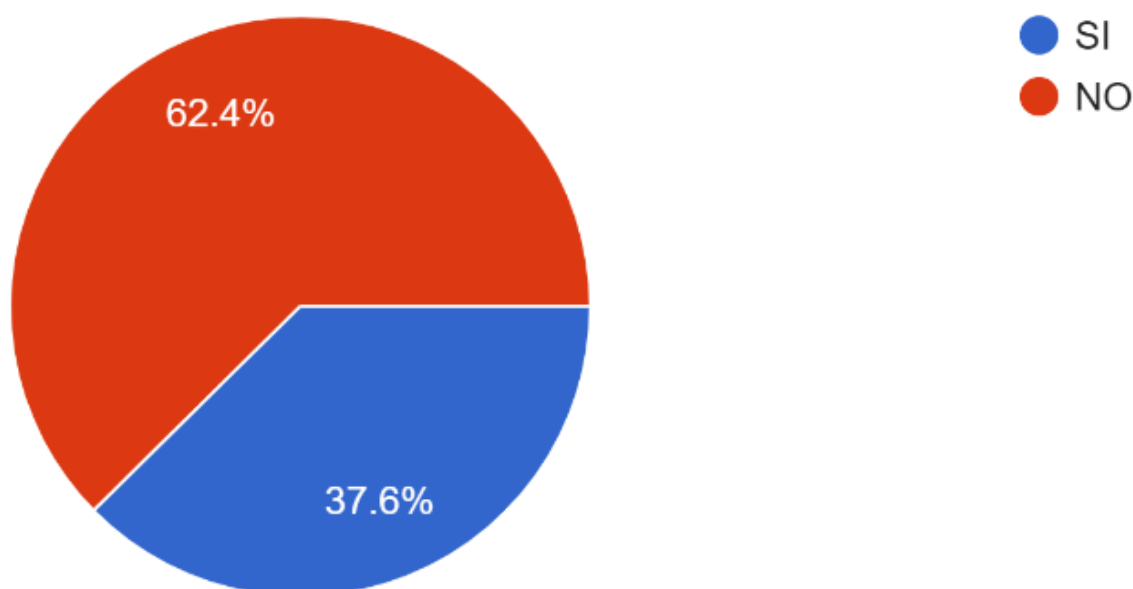
La encuesta muestra la concientización estratégica de las entidades del cantón El Guabo para aplicar políticas que detecten fraudes financieros. Un 73.8% de los participantes admiten tener directrices y procesos específicos implementados en su organización, lo que implica poder prevenir y detectar posibles delitos financieros. Mientras tanto, se evidencia un 26.2% que simplemente no ha elaborado ni tomado en consideración dentro de sus entidades normativas y procesos que involucren evitar malversaciones económicas. La prevención y detección de fraudes financieros requiere de la ejecución de controles internos sólidos, una cultura organizacional ética y una supervisión efectiva.

TABLA 7 ¿Cuenta su empresa con mecanismos de control de acceso a la información financiera y a los activos que reduzcan el riesgo de fraudes internos?

Opciones	Respuestas	Porcentajes
Si	47	37.6%
No	78	62.4%
TOTAL	125	100%

Fuente: Elaboración propia

FIGURA 4 ¿Cuenta su empresa con mecanismos de control de acceso a la información financiera y a los activos que reduzcan el riesgo de fraudes internos?



Elaborado por: Autores

Análisis:

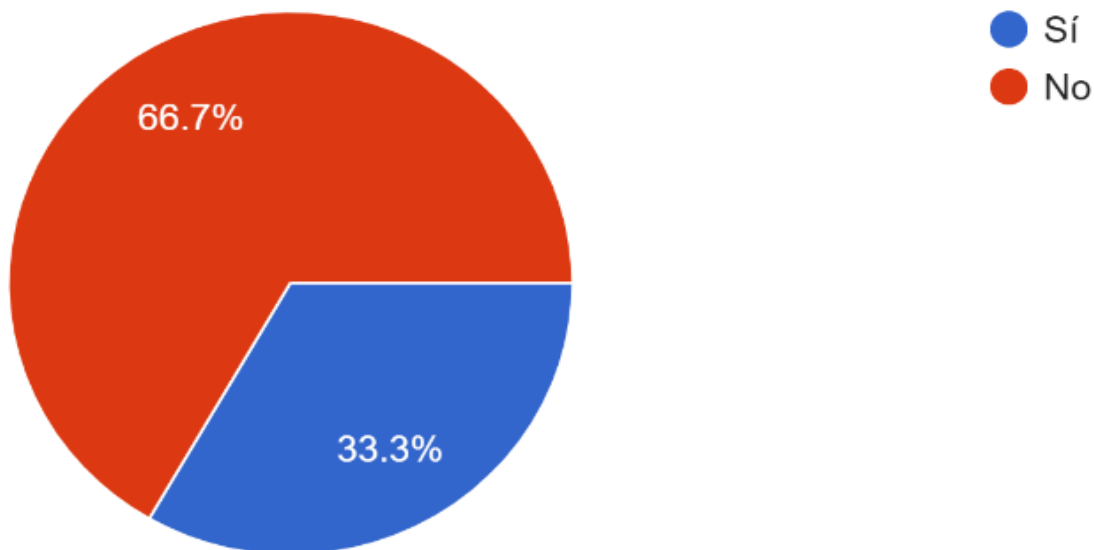
En relación a la cuarta pregunta encuestada al personal de pequeñas y medianas empresas, podemos observar que la mayoría de encuestados concuerda en no tener mecanismos de control de acceso a la información financiera y activos, lo que va a generar un aumento del riesgo de fraudes financieros. Por ello, según el gráfico, se constata que el 62.4% replicó con un "no". Cabe recalcar que no todas las empresas aplican lo mismo, lo que infiere que el 37.6% sí mantiene en su entidad normas, políticas y procedimientos que permiten la coordinación efectiva y transparente de sus acciones. Por ello, sus controles internos son más efectivos, lo que no pondrá en riesgo económico a la entidad.

TABLA 8 ¿Existe un proceso claro para reportar y investigar posibles casos de fraude financiero dentro de su empresa?

Opciones	Respuestas	Porcentajes
Si	42	33.3%
No	84	66.7%
TOTAL	126	100%

Fuente: Elaboración propia

FIGURA 5 ¿Existe un proceso claro para reportar y investigar posibles casos de fraude financiero dentro de su empresa?



Elaborado por: Autores

Análisis:

Al enfatizar los resultados aportados por los encuestados de las diversas empresas, podemos analizar que existe una respuesta negativa. Pues el 66.7% contestó no tener ningún proceso claro para reportar o investigar casos de fraude financiero en sus entidades. Tomando en consideración estos datos estadísticos, se puede manifestar que al no tener métodos investigativos, existirán factores internos y externos que amenazarán el equilibrio económico; sobre todo se verá afectada la reputación de la entidad.

Sin embargo, el 33.3% tiene más claro este proceso, pues sí mantiene procesos investigativos que efectúan la investigación de casos que puedan derivar en fraude financiero.

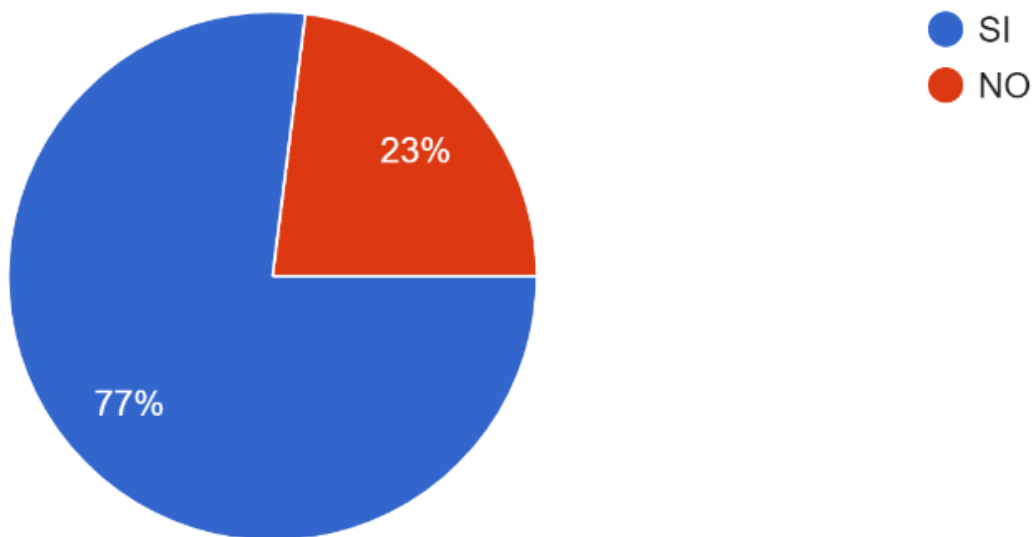
TABLA 9 ¿Se proporciona capacitación regular a los empleados sobre la importancia del control interno y cómo identificar posibles señales de fraude?

Opciones	Respuestas	Porcentajes
Si	97	77%
No	29	23%
TOTAL		

Fuente: Elaboración propia

FIGURA 6 ¿Se proporciona capacitación regular a los empleados sobre la importancia del control interno y cómo identificar posibles señales de fraude?

Elaborado por: Autores



Análisis:

El control interno es la base organizativa de las entidades que busca salvaguardar sus recursos. Por ende, mencionar su importancia dar a conocer la efectividad de los procesos organizativos en la ciudad del Guabo. Según los datos encuestados, se observó que el 77% sí considera que la capacitación de forma regular sobre control interno es necesaria

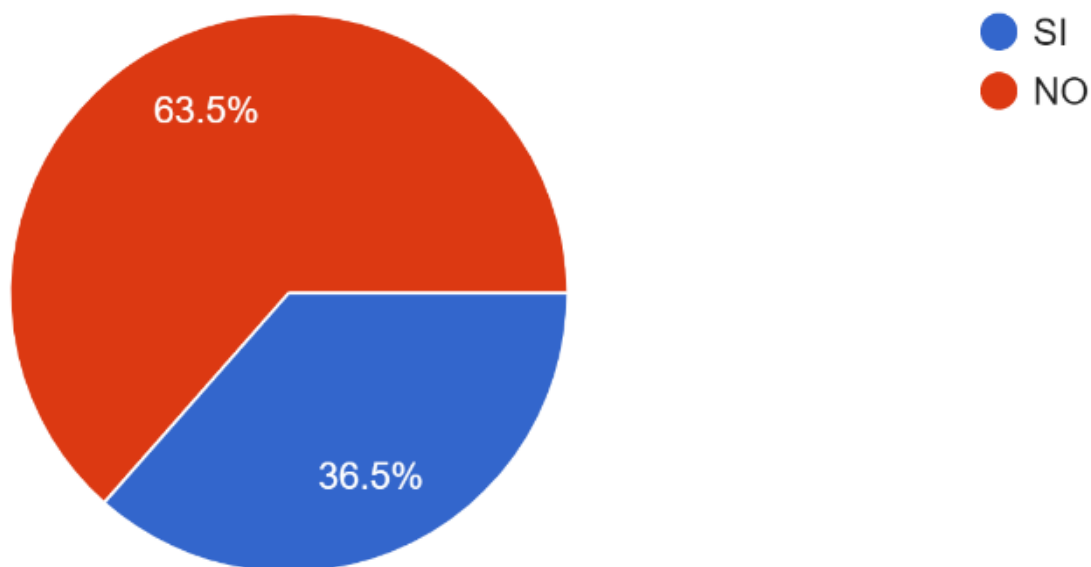
para identificar posibles señales de fraude, mientras que el 23% de encuestados replicó que no. No obstante, hay que considerar que este pequeño grupo no confía en dar a conocer esta información a sus empleados, pues al ser pequeñas empresas solo manejan ellos mismos sus finanzas, entonces no ven necesario que exista fraude financiero en sus entidades.

TABLA 10 ¿Ha experimentado su empresa algún incidente de fraude financiero en los últimos años?

Opciones	Respuestas	Porcentajes
Si	46	36.5%
No	80	63.5%
TOTAL	126	100%

Fuente: Elaboración propia

FIGURA 7 ¿Ha experimentado su empresa algún incidente de fraude financiero en los últimos años?



Elaborado por: Autores

Análisis:

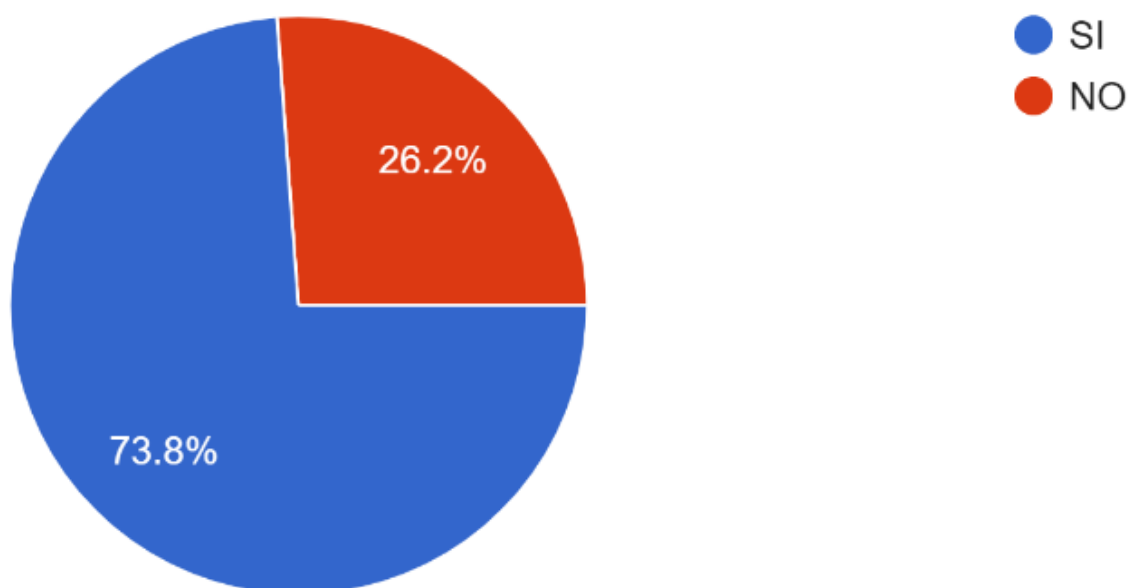
Los fraudes financieros suelen cometerse por tres factores: motivación, oportunidad y racionalización. Por ello, se encuestaron a 126 personas de medianas y pequeñas empresas del cantón El Guabo para determinar si han sufrido algún incidente referente al tema. Contestaron un 30.5% que sí han experimentado inconvenientes en lo que respecta a fraudes, lo que ha llevado a tomar decisiones rígidas para evitar esta problemática. Por otro lado, la gran mayoría, con un 63.5%, corroboraron que no han tenido este tipo de percance, pues consideran tener un control interno bien estructurado además de políticas y procedimientos eficientes.

TABLA 11 ¿Se han implementado medidas adicionales de seguridad informática para proteger la información financiera y prevenir posibles fraudes cibernéticos?

Opciones	Respuestas	Porcentajes
Si	93	73,8%
No	33	26.2%
TOTAL	126	100%

Fuente: Elaboración propia

FIGURA 8 ¿Se han implementado medidas adicionales de seguridad informática para proteger la información financiera y prevenir posibles fraudes cibernéticos?



Elaborado por: Autores

Análisis:

Con respecto a la encuesta realizada a diversas empresas guabeñas, se logra analizar la implementación que han tenido de medidas adicionales a la seguridad informática, lo cual podemos señalar en base a las respuestas que el 73.8 % ha tenido éxito, pues ha logrado salvaguardar su información financiera, lo que da claramente como resultado evitar fraudes financieros.

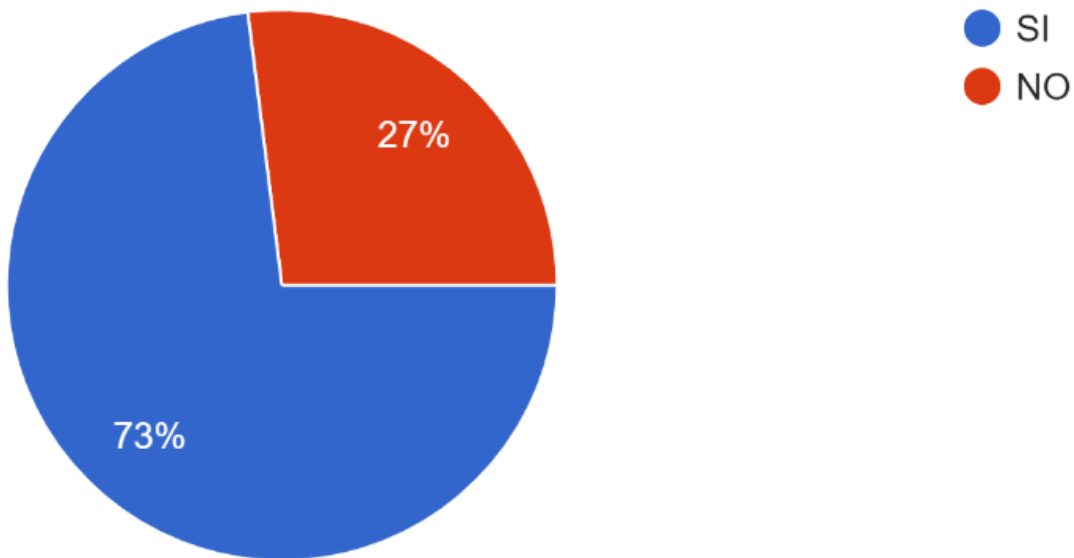
Cabe recalcar de estas empresas su eficacia para actuar de forma oportuna y activamente, pues no todas las entidades proceden así. Da el caso del 26.2% que recalca que no han logrado adicionar más mecanismos de seguridad. Analizando este punto estadístico, se puede mencionar que algunas entidades no cuentan con sistemas informáticos actuales por falta de recursos o de conocimiento para manejarlos, por lo que rígidamente se basan manualmente o en sistemas operativos como Word, Excel, lo que determina amenaza directa a la información financiera.

TABLA 12 ¿Considera que el sistema de control interno en su empresa es adecuado para prevenir y detectar fraudes financieros de manera efectiva?

Opciones	Respuestas	Porcentajes
Si	92	73%
No	34	27%
TOTAL	126	100%

Fuente: Elaboración propia

FIGURA 9 ¿Considera que el sistema de control interno en su empresa es adecuado para prevenir y detectar fraudes financieros de manera efectiva?



Elaborado por: Autores

Análisis:

La información estadística recolectada en base a la encuesta realizada en el cantón El Guabo nos muestra el balance del gráfico circular, el cual señala en la gran mayoría el sí. Esto implica analizar la aceptación de los encuestadores en concordancia a la interrogante. De esta forma, el 73% considera tener un sistema de control interno adecuado a su empresa, lo que implica que se dé el logro de objetivos y se mantenga dentro de los niveles de tolerancia adecuados a los riesgos. Los auditores internos son los profesionales que

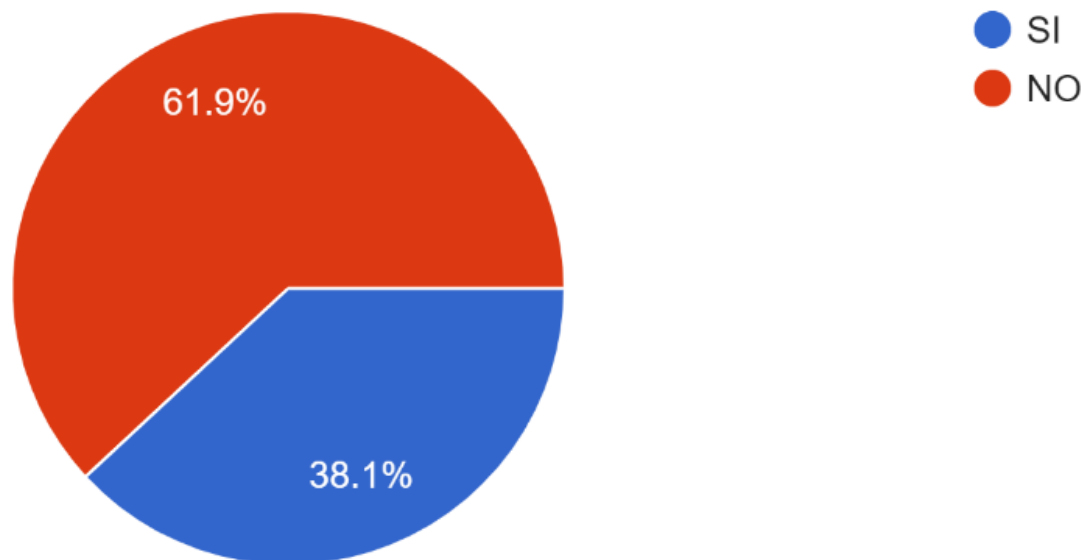
determinan la efectividad del control interno, quienes se encargan de evaluar al mismo mapeando sus componentes contra el modelo COSO. No obstante, el 27% de la misma población no está conforme con su sistema de control interno, pues manifiesta tener bastantes percances y problemáticas financieras.

TABLA 13 ¿Su empresa tiene establecido un sistema formal de control interno para gestionar y monitorear sus operaciones financieras?

Opciones	Respuestas	Porcentajes
Si	48	38.1%
No	78	61.9%
TOTAL	126	100%

Fuente: Elaboración propia

FIGURA 10 ¿Su empresa tiene establecido un sistema formal de control interno para gestionar y monitorear sus operaciones financieras?



Elaborado por: Autores

Análisis:

Los datos estadísticos brindados en base a la encuesta arrojaron que gran parte, el 61.9%, de empresas del cantón El Guabo, entre medianas y pequeñas, no cuenta con lo establecido de un sistema de control interno para gestionar sus operaciones financieras. Cuando esto ocurre, no se puede medir ni comprobar la eficiencia de las estrategias de riesgo. El monitoreo de riesgo sucede al final del proceso; como resultado de esto, debe ser continuo y frecuentemente revisado para asegurar que se tomen acciones a tiempo. Sin embargo, el 38.1% sí tiene implementado de manera adecuado un sistema de control interno.

4.2 CONCLUSIONES

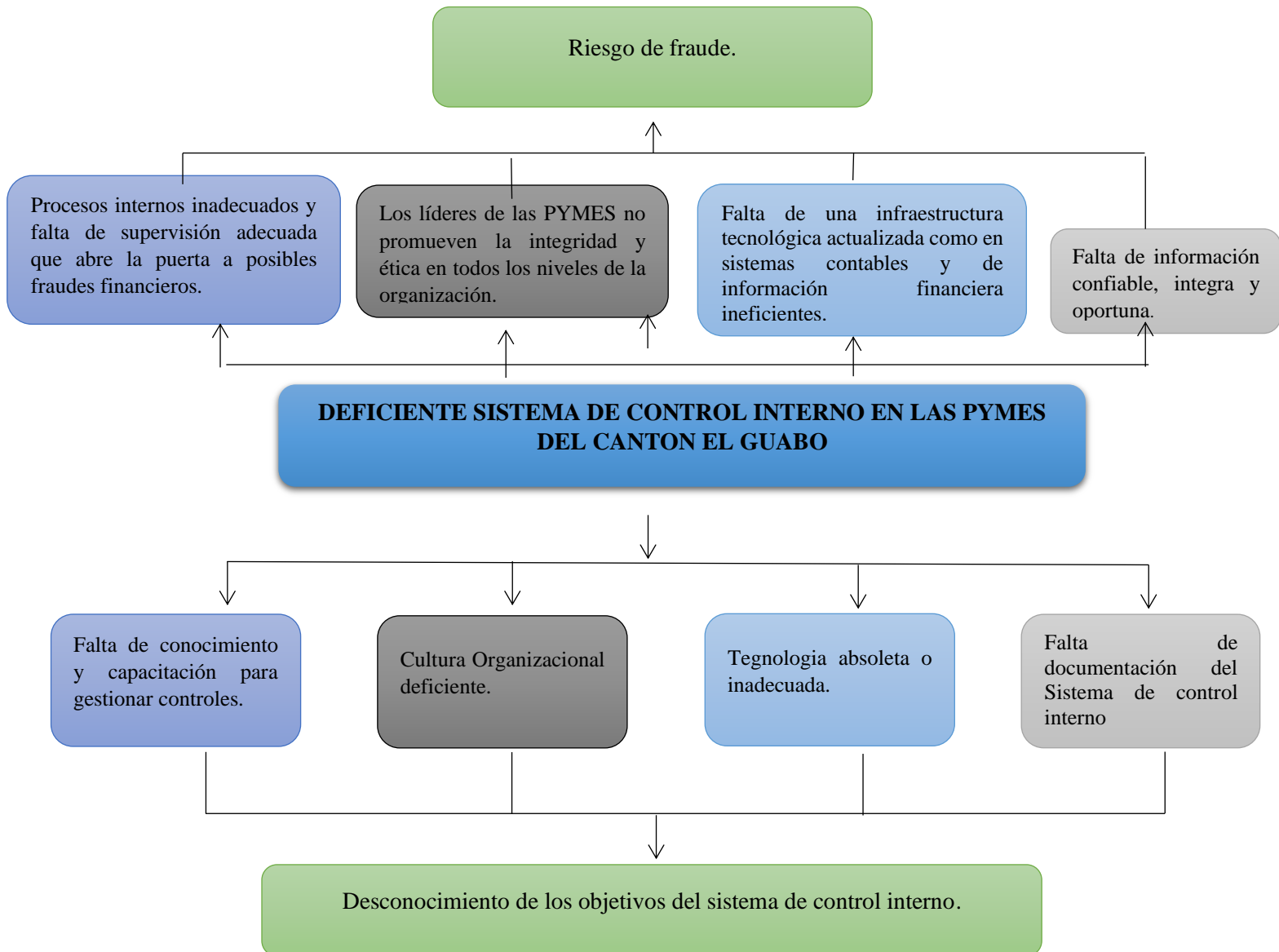
- Específicamente, el 66.7% de los encuestados admitieron no contar con procedimientos claros para reportar o investigar casos de fraude financiero dentro de sus organizaciones. Esto sugiere una carencia en la efectividad de los procesos establecidos para garantizar la integridad y transparencia en las operaciones financieras de estas empresas.
- La identificación de los principales tipos de fraudes financieros que han afectado a las pymes revela que aunque algunas empresas han establecido mecanismos de control de acceso, aún enfrentan desafíos en su implementación efectiva. La falta de cumplimiento y la ausencia de políticas y procedimientos claros pueden limitar la eficacia de estos controles. Esta conclusión destaca la importancia de no solo implementar, sino también hacer cumplir rigurosamente los componentes del sistema de control interno para garantizar su eficacia en la prevención de fraudes financieros.
- Existe una necesidad de establecer acciones de mejora en el sistema de control interno de las PYMES del cantón El Guabo para prevenir y detectar fraudes financieros de manera más efectiva. La falta de procesos claros para investigar y reportar casos de fraude financiero resalta la importancia de fortalecer los procedimientos internos y promover una cultura organizacional que fomente la transparencia y la responsabilidad en todas las actividades financieras. Además, la identificación de los tipos de fraudes financieros más comunes proporciona información valiosa para desarrollar estrategias específicas de prevención y mitigación adaptadas a las necesidades de las PYMES en este contexto.

4.3 RECOMENDACIONES

- Que las Pymes del cantón El Guabo adopten un enfoque integral de controles internos que abarque la prevención, detección y respuesta ante fraudes financieros. Esto implica la adopción de políticas claras, procedimientos adecuados y la implementación efectiva de mecanismos de control de acceso a la información financiera y activos.
- Es esencial proporcionar capacitación periódica al personal sobre la importancia de los controles internos, la identificación de posibles señales de fraudes financieros y los procedimientos para informar sobre actividades sospechosas. Aumentar la conciencia y la vigilancia del personal puede fortalecer significativamente la capacidad de la empresa para prevenir y detectar fraudes financieros.
- Se recomienda que las Pymes del cantón El Guabo establezcan un proceso de revisión y mejora continua de sus sistemas de control interno. Esto implica evaluar regularmente la efectividad de los controles existentes, identificar áreas de mejora y ajustar los procesos según sea necesario para adaptarse a los cambios en el entorno empresarial y las nuevas amenazas de fraudes financieros.

Anexos

Anexo N°1 Árbol De Problemas



Anexo N°2 Cuestionario de Encuesta



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA
Calidad, Pertinencia y Calidez
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA



CUESTIONARIO DE ENCUESTA

Tema: El Sistema Del Control Interno Y Su Incidencia de Fraudes Financieros en Las Pymes Del Cantón El Guabo, Periodo 2022

Objetivo: Recopilar información con el propósito de identificar la incidencia del sistema de control interno en la prevención de fraudes financieros en las pequeñas y medianas empresas (Pymes) del cantón El Guabo.

Dirigido a: Gerentes o personal administrativo de las microempresas del cantón el guabo para recopilar datos sobre el manejo y control de las empresa y así determinar riesgos de fraudes

Instrucciones: Contestar las siguientes y seleccionar la opción que usted considere conveniente.

1.- ¿Se monitorean regularmente los niveles de riesgo financiero y se toman medidas correctivas según sea necesario?

- a) Sí
- b) No

2. ¿Se realizan regularmente evaluaciones o revisiones internas para garantizar la efectividad del sistema de control interno en su empresa?

- a) Sí
- b) No

3.- ¿Se han implementado políticas y procedimientos específicos para prevenir y detectar posibles fraudes financieros dentro de su empresa?

a) Sí

b) No

4. ¿Cuenta su empresa con mecanismos de control de acceso a la información financiera y a los activos que reduzcan el riesgo de fraudes internos?

a) Si

b) No

5, ¿Existe un proceso claro para reportar y investigar posibles casos de fraude financiero dentro de su empresa?

a) Si

b) No

6. ¿Se proporciona capacitación regular a los empleados sobre la importancia del control interno y cómo identificar posibles señales de fraude?

a) Sí

b)No

7. ¿Ha experimentado su empresa algún incidente de fraude financiero en los últimos años?

a) Si

b) No

8. ¿Se han implementado medidas adicionales de seguridad informática para proteger la información financiera y prevenir posibles fraudes cibernéticos?

a) Si

b) No

9. ¿Considera que el sistema de control interno en su empresa es adecuado para prevenir y detectar fraudes financieros de manera efectiva?

a) Sí

b) No

10. ¿Su empresa tiene establecido un sistema formal de control interno para gestionar y monitorear sus operaciones financieras?

a) Si

b) No

BIBLIOGRAFÍA

- Acosta, A. D. (2020). Paradigmas de investigación científica. Abordaje desde la competencia epistémica del investigador. *ARRANCADA*, 20(37), 211-225. doi:<https://orcid.org/0000-0002-0413-014X>
- Álava Rosado, M. X., Molina Loor, E. P., & Recalde Aguilar, L. M. (2023). Manejo adecuado del Informe COSO para el control interno de una organización. *593 Digital Publisher CEIT*, 8(02), 11. doi:doi.org/10.33386/593dp.2023.2.1680
- Álvarez Magaña, K. N. (2021). La importancia del control interno en el área de ingresos de una empresa comercial. *Publicaciones e Investigación*, 15(1), 11. doi:<https://doi.org/10.22490/25394088.4692>
- Arias Mora, L. F. (2023). *Análisis de la Garantía del Control Interno Como Estrategia Para Mejorar la Gestión Financiera y Contable de las Pymes: Estudio de Caso en la Industria Colombiana*. Obtenido de <http://repository.unipiloto.edu.co/handle/20.500.12277/12647>
- Arroyo Castro, N. L. (2019). EL CONTROL INTERNO Y LA IMPORTANCIA DE SU APLICACIÓN EN LAS COMPAÑÍAS. *REVISTA EUMEDNET*, 11. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8772461>
- Avila, H. F., González, M. M., & Licea, S. M. (2020). LA ENTREVISTA Y LA ENCUESTA: ¿MÉTODOS O TÉCNICAS DE INDAGACIÓN EMPÍRICA? *Didasc@lia*, 11(3), 62-79.
- Aviles Sotomayor, V. M. (2020). Las PYMES en Ecuador. Un análisis necesario. *Dialnet*, 5(5), 10. doi:doi.org/10.33386/593dp.2020.5-1.337
- Barrera Lievano, J. A. (2020). Análisis empírico de correlación entre el indicador de estructura de capital y el indicador de margen de utilidad neta en PYMES. *Revista De Métodos Cuantitativos Para La Economía Y La Empresa*(29), 17. doi:<https://doi.org/10.46661/revmetodoscuanteconempresa.3520>
- Beltran, M., & Ortiz, J. (2020). Los paradigmas de la investigación: un acercamiento teórico para reflexionar desde el campo de la investigación educativa. *RIDE. Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo*, 11(21). doi:<https://doi.org/10.23913/ride.v11i21.717>
- Cadena Muncha Erika, M. G. (2021). ANÁLISIS DE LA APLICACIÓN DEL MUESTREO ALEATORIO EN DIFERENTES CASOS DE ESTUDIO, UNA REVISIÓN DE LITERATURA. *TAMBARA*, 14(83), 1200-1211. Obtenido de https://tambara.org/wp-content/uploads/2021/04/MuestreoAleatorio_Rodriguez-et-al.pdf
- Camacho Villota, W. A. (2018). *Sistema de control interno: Importancia de su funcionamiento en las empresas*. Observatorio de la Economía Latinoamericana. Obtenido de <https://ideas.repec.org/a/erv/observ/y2017i22933.html>
- Cantoni Rabolini, N. M. (2009). Técnicas de muestreo y determinación del tamaño de la muestra en investigación cuantitativa. *Revista Argentina de Humanidades y*

- Ciencias Sociales*, 07(02). Obtenido de https://www.sai.com.ar/metodologia/rahycs/rahycs_v7_n2_06.htm
- Cárdenas Gómez, R. (01 de Enero de 2021). Proyección de la contabilidad y la auditoría forense ante el fraude financiero. *Cofin Habana*, 15(1), 7. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612021000100003
- Castellanos, B. J. (2017). El uso de los métodos deductivo e inductivo para aumentar la eficiencia del procesamiento de adquisición de evidencias digitales. *Cuadernos de Contabilidad*, 18(46). doi:<https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc18-46.umd>
- Chiriguaya Freire, S., & Mejía Espinoza, M. (2022). *Propuesta Metodológica para la prevención de fraudes en el sector PYMES de Equipos de Seguridad Industrial*. Guayaquil: Universidad Católica Santiago de Guayaquil.
- Código Orgánico Integral Penal. (2021). *CÓDIGO ORGÁNICO INTEGRAL PENAL, COIP*. Obtenido de https://www.defensa.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/03/COIP_act_feb-2021.pdf
- Contraloría General del Estado. (2009). *NORMAS DE CONTROL INTERNO DE LA CONTRALORIA*. Quito. Obtenido de https://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic5_ecu_ane_cge_12_nor_con_int_400_cge.pdf
- Contraloría General del Estado. (2022). *NORMAS DE CONTROL INTERNO PARA LAS ENTIDADES, ORGANISMOS DEL SECTOR PÚBLICO Y DE LAS PERSONAS JURÍDICAS DE DERECHO PRIVADO QUE DISPONGAN DE RECURSOS PÚBLICOS*. Obtenido de <https://www.contraloria.gob.ec/WFDescarga.aspx?id=1487&tipo=mul>
- Esther Rabazo, M. (2017). *El fraude se puede definir como la acción intencionada llevada a cabo por una o más personas dentro de la dirección*. Obtenido de https://dehesa.unex.es/bitstream/10662/5587/1/TDUEX_2017_Rabazo_Martin.pdf
- Fassio, A. N. (2018). REFLEXIONES ACERCA DE LA METODOLOGIA CUALITATIVA PARA EL ESTUDIO DE LAS ORGANIZACIONES. *scielo*, 12. doi:<https://doi.org/10.24215/23143738e028>
- García , J. D., Carrizo, R., & Mena, T. (2019). El control interno como herramienta para la prevención del fraude. *Revista FAECO sapiens*, 2(2). Obtenido de <http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/221/221970026/index.html>
- García Zambrano, X. L. (2019). Control interno a la gestión de créditos y cobranzas en empresas comerciales minoristas en el Ecuador. *Espiraes revista multidisciplinaria de investigación*, 3(26), 14. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/5732/573263325002/573263325002.pdf>
- Gomez Rojas, G. (2019). Pensar el para qué de la Metodología de la investigación. Un recorrido por la producción de los datos y los diseños. *Dialnet*, 12(2). Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8924428>

- Gómez, María Celeste Lazarte Barbeito, Carlos P. (2019). *CONTROL INTERNO*.
Obtenido de
<http://repositorio.face.unt.edu.ar:8920/bitstream/handle/123456789/29/CONTROL%20INTERNO.pdf>
- Guevara Alban, G. P. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *RECIMUNDO*, 4(3).
doi:[https://doi.org/10.26820/recimundo/4.\(3\).julio.2020.163-173](https://doi.org/10.26820/recimundo/4.(3).julio.2020.163-173)
- Guirao Goris, S. (2015). Utilidad y tipos de revisión de literatura. *Ene*, 9(2).
doi:<https://dx.doi.org/10.4321/S1988-348X2015000200002>
- Gutiérrez Osorio, C. P. (2019). *La importancia del control interno en las pymes, caso Ferrin Petrol SAS*. Retrieved from. Obtenido de
https://ciencia.lasalle.edu.co/contaduria_publica/984
- Hernán Fera, A. (2020). LA ENTREVISTA Y LA ENCUESTA: ¿MÉTODOS O TÉCNICAS DE INDAGACIÓN EMPÍRICA? *Didáctica Y Educación* , 11(3), 62-79. Obtenido de
<https://revistas.ult.edu.cu/index.php/didascalía/article/view/992/997>
- Huaman Fernandez , D. (2022). *Financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso distribuidora Luresa E.I.R.L. - Ayacucho, 2021*. Repositorio Institucional ULADECH. Obtenido de
<https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/29534>
- Masabanda Aymacaña, S. (2020). *El Sistema de Control Interno y su incidencia en la prevención de riesgo de fraude de las pequeñas y medianas empresas (Pymes) del sector comercial al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito año 2020*. Sangolqui. Obtenido de
<https://repositorio.espe.edu.ec/jspui/bitstream/21000/28661/1/T-ESPE-050972.pdf>
- Miranda Beltrán, S., & Ortiz Bernal, J. A. (2020). Los paradigmas de la investigación: un acercamiento teórico para reflexionar desde el campo de la investigación educativa. *revista iberoamericana para la investigacion y el desarrollo educativo*, 18. doi:<https://doi.org/10.23913/ride.v11i21.717>
- Moreira Solórzano, M. A. (2022). Importancia del control interno en las PYMEs. *Brazilian Journal of Business*,, 4(2). doi:<https://doi.org/10.34140/bjbv4n2-006>
- Moya , D., & Copara , D. (2022). Caracterización de agentes de consumo energético en el sector residencial del Ecuador basada en una encuesta nacional y en los sistemas de información geográfica para modelamiento de sistemas energéticos. *Enfoque UTE*, 31. doi:<https://doi.org/10.29019/enfoqueute.801>
- Pacheco, J. L. (2020). Análisis general del spss y su utilidad en la estadística. *E-IDEA Journal of Business Sciences*, 2(4), 17-25. doi:E-ISSN: 2600-5913
- Párraga Franco, S. M., Pinargote Vázquez, N., García Álava, C. M., & Zamora Sornoza, J. C. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas

- en Iberoamérica: una revisión sistemática. *Revista Dilemas Contemporáneos*, 24. doi:<https://doi.org/10.46377/dilemas.v8i.2610>
- Pereira, Y. A. (2019). La Reforestación como Estrategia Ambiental para la Conservación de. *Revista Cientific*, 4(13). doi:<https://doi.org/10.29394/Scientific.issn.2542-2987.2019.4.13.9.182-199>
- Piza Burgos, N. D., Amaiquema Márque, F. A., & Beltrán Baquerizo, G. E. (2019). Métodos y técnicas en la investigación cualitativa. Algunas precisiones necesarias. *Revista Conrado*, 15(70). Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S1990-86442019000500455&script=sci_arttext&tlng=pt
- Quishpilema Mendieta, C. M., & Sánchez Chávez, N. C. (2020). *Evaluación al sistema de control interno en la agencia matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CREA Ltda, período 2018*. Bachelor's thesis. Obtenido de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/handle/123456789/33863>
- Ramón Huiman, Y. (2022). El sistema de control interno y la gestión pública: Una revisión sistemática. *Ciencia Latina Revista Multidisciplinar*, 6(2). doi:https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i2.2030
- Restrepo Duque, L. F. (2019). La contribución de la auditoría forense en la disminución y prevención de fraudes financieros en Colombia1. *Revista Virtual De Estudiante*, 7(9). Obtenido de <https://ojs.tdea.edu.co/index.php/agora/article/view/735>
- Rojas Salvatierra, W. (2018). COMPONENTES DEL CONTROL INTERNO EN PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS. *REVISTA CIENTÍFICA MULTIDISCIPLINARIA ARBITRADA YACHASUN*, 2(3), 8. doi:<https://doi.org/10.46296/yc.v2i3.0009>
- Ruffini, M. L. (2017). El enfoque epistemológico de la teoría crítica y su actualidad. *Cinta de moebio*(60). doi:<http://dx.doi.org/10.4067/S0717-554X2017000300306>
- Ruiz Alvarado, P. I. (2018). Auditoría integral a los procesos administrativos y financieros de pyme. Experiencias en el caso cooperativa de ahorro y crédito “El sol de los Andes” (Ecuador). *Revista Killkana Sociales*, 2(1), 8. doi:https://doi.org/10.26871/killkana_social.v02i01.47
- Sánchez , R., Jiménez, N., & Urgiles, B. (DICIEMBRE de 2020). EVASIÓN TRIBUTARIA: UN ANÁLISIS CRÍTICO DE LA NORMATIVA LEGAL EN LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS. *Revista Multidisciplinaria*, 24(107). doi:10.47460/uct.v24i107.408
- Sarduy Domínguez, Y. (2006). El análisis de información y las investigaciones cuantitativa y cualitativa. Recuperado el 18 de 01 de 2024, de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0864-34662007000300020
- Urdanegui , R. (2018). El control interno de las empresas. *Review of Global Management*, 4(1), 13. doi: <https://doi.org/10.19083/rgm.v4i1.911>

- Valencia Ríos, D. I. (2022). Diseño de un sistema de control interno contable, bajo estándares internacionales para Pymes. *Accounting and Management*, 1(2). doi:<https://doi.org/10.22209/amr.v1n2a05>
- Ventura, J. L., Barboza, M., & Rodriguez, T. (2018). Consideraciones en relación con el problema de la investigación. *Scielo*, 29(1). Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2307-21132018000100008
- Vera Loor , R. Y. (2020). Control interno como herramienta anti fraude para las organizaciones. *Dialnet*, 18. doi:<https://doi.org/10.38202/caleidoscopio>