



DOI: <https://doi.org/10.46296/yc.v9i16.0591>

CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE EMINSALV EMPRESA INDUSTRIAL SALVADOR S.A., MONTECRISTI- MANABÍ-ECUADOR

INTERNAL CONTROL AND IMPACT ON THE FINANCIAL MANAGEMENT OF EMPRESA INDUSTRIAL SALVADOR S.A., MONTECRISTI-MANABÍ- ECUADOR

Verduga-Bravo Liliana Esther ¹; Pizarro-Anchundia Shirley Elizabeth ²

¹ Maestrante en Contabilidad y Auditoría – Facultad de Posgrado, Universidad Técnica de
Manabí. Portoviejo, Ecuador. Correo: lilianaverdugab@gmail.com.

ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0007-3171-1250>

² Docente Facultad de Posgrado, Universidad Técnica de Manabí. Portoviejo, Ecuador.
Correo: shirley_pizarro@utm.edu.ec. ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-1666-6435>

Resumen

La forma de aplicar el Control Interno en los procesos financieros en las empresas está determinada por las necesidades y las normativas internas establecidas por cada institución, y es responsabilidad de la gerencia o de la administración orientar aquellas actividades que posibiliten su esquematización, ejecución y evaluación; en ese sentido, el objetivo de la investigación es analizar el Control Interno y su incidencia en la Gestión Financiera de la Empresa Industrial Salvador S.A. El estudio es de campo, de diseño no experimental, de corte transversal, con un enfoque cuantitativo y de alcance descriptivo y explicativo; para ello se utiliza un cuestionario de evaluación con preguntas en base a la Metodología COSO III relacionadas con el cumplimiento de los cinco componentes indispensables para un buen Control Interno de la Gestión Financiera de esta empresa; los resultados muestran que existen fallas en los componentes Entorno de Control, Evaluación de Riesgos y Supervisión y Seguimiento. Se concluye que el Control Interno debe ser revisado antes de que se vuelva obsoleto e incrementa el riesgo financiero en la empresa, por lo tanto, lo más indicado es que dicho control sea constantemente evaluado de acuerdo con las necesidades financieras de la mencionada organización.

Palabras claves: Control interno, Gestión financiera, Evaluación, Componentes, Riesgos.

Abstract

The way in which Internal Control is applied in financial processes in companies is determined by the needs and internal regulations established by each institution, and it is the responsibility of management or administration to guide those activities that enable their schematization, execution and evaluation; in this sense, the objective of the research is to analyze Internal Control and its impact on the Financial Management of Empresa Industrial Salvador S.A. The study is field, non-experimental, cross-sectional, with a quantitative approach and descriptive and explanatory scope; for this purpose, an evaluation questionnaire is used with questions based on the COSO III Methodology related to compliance with the five essential components for a good Internal Control of the Financial Management of this company; the results show that there are failures in the Control Environment, Risk Assessment, and Supervision and Monitoring components. It is concluded that Internal Control must be reviewed before it becomes obsolete and increases the financial risk in the company, therefore, the most appropriate thing is that such control is constantly evaluated according to the financial needs of the aforementioned organization.

Keywords: Internal control, Financial management, Evaluation, Components, Risks.

Información del manuscrito:

Fecha de recepción: 06 de agosto de 2024.

Fecha de aceptación: 04 de octubre de 2024.

Fecha de publicación: 10 de enero de 2025.



1. Introducción

Al hacer referencia al Control Interno se debe destacar que este se ha convertido en una función inherente a la gestión administrativa y financiera, es decir, ha sido integrada al funcionamiento y dirección organizacional para dejar de ser una función que se le asignaba solo a un área específica de la empresa. Por lo que en la actualidad el Control Interno se realiza en todos los niveles y departamentos de las empresas, lo que les brinda seguridad en relación a los procesos que se desarrollan dentro de ellas, indica (Escobar et al., 2023) que en las empresas “surgen deficiencias en su Control Interno ya que en muchas ocasiones su gestión administrativa y financiera es conducida de manera empírica”. (pág.161), por lo que un buen Control Interno permite que se faciliten los procedimientos de verificación para poseer una estructura administrativa y contable confiable, en la que se genere información veraz de lo que se está manejando en la empresa, a lo que (Díaz, 2021) expresa que, para comprender la “importancia del control interno en las empresas, es

conveniente comenzar por comprender su propósito que tiene como objetivo salvaguardar los recursos de la empresa o negocio evitando pérdidas por fraude o negligencia, así como detectar las desviaciones que surjan”. (pág.48),

(Miranda, 2023) también dice que las empresas “necesitan controles internos que permitan el desarrollo de políticas o normas que los colaboradores implementen en los procesos administrativos, asegurando el pleno equilibrio y coordinación entre las distintas áreas de la institución”. (pág.2178). La revisión del Control Interno surge por la necesidad de evaluar los procesos financieros que forman parte esencial del giro económico del negocio de la Empresa Industrial Salvador S.A; pues se hace necesario conocer quiénes son los responsables directos de registrar, controlar y administrar sus procesos comerciales, esto solo se logra evaluando los niveles de efectividad de las actividades instauradas para identificar y analizar sus puntos críticos, y obtener con ello un informe que contenga conclusiones que ayuden a mitigar los posibles riesgos a los que se expone la empresa



permitiendo el buen funcionamiento de su gestión financiera.

Los riesgos inherentes a la actividad del negocio

Es claro que las empresas coexisten con una variedad de riesgos que deben abordarse mediante el establecimiento de un adecuado Control Interno, estos riesgos incluyen riesgos operativos y financieros. Un Control Interno bien aplicado contribuye a la obtención de una óptima gestión, generando beneficios para la entidad en todos los niveles, así como en todos sus procesos, subprocesos y actividades productivas y comerciales, a esto (Serrano et al., 2017) acota que es necesario que las empresas en la actualidad “tengan una seguridad razonable, riesgos menores; de que la inversión realizada sea administrada considerando principios de eficiencia, eficacia y economía por lo que les resulta fundamental contar con herramientas de control”. (pág.2). Las fallas del Control Interno en las empresas son la partida a la generación de riesgos que afecten directa o indirectamente a todas sus actividades, incluidas las financieras,

a lo dicho (Jiménez, 2020) agrega que el proceso de evaluación del sistema de Control Interno “constituye una actividad de planificación de auditoría, mediante la cual se logra una visión en síntesis de dicho sistema, a fin de estimar el riesgo de control e identificar las áreas críticas de una organización, lo que permitirá tomar acciones correctivas”. (pág.527). El riesgo es una realidad latente, ninguna gestión es infalible y, por el contrario, la administración más efectiva es aquella que cuenta con el riesgo como un elemento siempre posible en su estructura, por lo que es necesario exponer las directrices del Modelo COSO III, en donde se resaltan los componentes integrados que se relacionan con los objetivos de la empresa, tanto operativos como de información y cumplimiento.

El Modelo COSO III

En el año de 1985 fue constituido el comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway (COSO), por sus siglas en inglés, el cual, partió con una comisión voluntaria con representantes de cinco organizaciones del sector privado de

Estados Unidos para suministrar liderazgo en tres temas importantes: gestión de riesgos, disuasión del fraude y control interno, en un proceso evolutivo de estas normativas, agrega (Domínguez, 2022) que “surge el Modelo COSO III el cual fue publicado en el año 2013, enfocado en tres objetivos estratégicos: de información, de operación y de cumplimiento, compuesto por cinco componente y 17 principios, el sistema de Control Interno COSO III es una herramienta que permite identificar, evaluar y analizar de riesgos, para minimizar las deficiencias detectadas”. (pág.2), este modelo es relevante, ya que existe la necesidad de suprimir o disminuir significativamente los riesgos a la cual se hayan expuestos los distintos tipos de organizaciones, a lo que (Álava et al., 2023) indica que la actualización “del modelo COSO se centra en mejorar aspectos como la agilidad de los sistemas de gestión de riesgos, una mayor concreción en lo que se consideraba comunicación e información, un mayor énfasis en la eliminación de riesgos, y la incorporación clara del concepto consecución de los objetivos”. (pág.167). En este trabajo se

consideró este modelo de COSO, por cuanto contar con un adecuado entorno de control, una metodología de evaluación de riesgos, un sistema de elaboración y difusión de información oportuna y fiable de la organización y un proceso de monitoreo eficiente, apoyados en actividades de control efectivas, se constituyen en poderosas herramientas gerenciales, para una buena gestión financiera en la empresa.

La gestión financiera

Córdova (2012) señala que la gestión financiera es un “proceso que involucra los ingresos y egresos atribuibles a la realización del manejo racional del dinero en las organizaciones y, en consecuencia, la rentabilidad financiera generada por el mismo” (p.2). El objetivo de la gestión financiera es constituirse en una herramienta clave para las empresas que entrega información lo más veraz posible para una acertada toma de decisiones. Por lo que una gestión financiera efectiva permite incrementar los ingresos, optimizando los recursos para el bienestar común en la organización, evitando en lo posible un índice alto de endeudamiento que puede



generar problemas en la gestión de la empresa en general. Para ello, indican (Zumba et al., 2023, pág.22-23), que es necesario que este proceso integre aspectos indispensables como:

- La identificación de las necesidades de recursos financieros, presentación de dichas necesidades, descripción de los recursos disponibles, estimación de los recursos liberados y cálculo de las necesidades de financiamiento externo.
- La obtención de financiamiento de la manera más ventajosa posible, considerando los costos, plazos y otras condiciones contractuales, así como las implicaciones fiscales y la estructura financiera de la empresa.
- La utilización eficiente de los recursos financieros, incluyendo los excedentes de efectivo, para lograr una estructura financiera equilibrada y niveles adecuados de eficiencia y rentabilidad.
- El análisis financiero, que implica la recolección de datos y el estudio de información para obtener conclusiones confiables

acerca de la situación financiera de la empresa.

- La evaluación de la viabilidad económica y financiera de las inversiones.

Las empresas deben contar con una gestión financiera dinámica para poder seguir siendo solventes, y eso es algo que se debe tener en cuenta a la hora de analizar la viabilidad económica de una empresa. Además, es esencial que se pueda prever los posibles riesgos financieros que puedan afectar su solvencia, del mismo modo, hacer una previsión de gastos, lo que es fundamental para planificar las necesidades del negocio. (Bolívar y Poveda, 2023, pág.2042). La gestión financiera de una empresa es esencial ya que se encarga que los recursos financieros se utilicen de manera eficiente y efectiva que contribuyan al crecimiento y sostenibilidad de la organización.

En base a los contenidos ya expuestos, este estudio responde al siguiente cuestionamiento: ¿Cuál es la incidencia del Control Interno en la Gestión Financiera de la Empresa Industrial Salvador S.A.?, por lo que su principal objetivo es analizar la

incidencia del Control Interno en la Gestión Financiera de la Empresa Industrial Salvador S.A.

2. Metodología

El estudio que se realizó fue de campo, bajo un enfoque cuantitativo, con un alcance descriptivo explicativo, de diseño no experimental de corte transversal. La unidad de análisis fue la empresa Industrial Salvador EMINSALV S.A. una empresa dedicada al arrendamiento de bodegas graneleras y comerciales; y al alquiler de maquinarias. Para la variable Control Interno se aplicó como instrumento de recolección de datos la encuesta, misma que estuvo dirigida al Presidente, Gerente General y Contadora, personas cuyo trabajo está vinculado directamente con el Control Interno de la entidad; y para la variable Gestión Financiera se consideró la técnica de análisis

documental financiero de los años 2021 - 2022. La encuesta fue diseñada a través de un cuestionario evaluativo con preguntas basadas en la Metodología COSO III direccionadas a constatar la idoneidad y cumplimiento de los cinco componentes, y sus respectivos elementos; requeridos para un buen Control Interno de las finanzas de la entidad. Una vez recolectados los datos se tabularon para medir la incidencia entre ambas variables.

3. Resultados y discusión

Teniendo como referencia las respuestas de la Gerente General, el Presidente y la Contadora de la Empresa Industrial Salvador S.A., se obtuvieron los siguientes resultados de la variable Control Interno; a través de la encuesta realizada, lo que se observa y explica a continuación:

Tabla 1. Componente uno: Entorno de Control

No	Elemento	Gerente	Presidente	Contadora	Promedio
1	Integridad y valores éticos	3.00	3.00	3.00	3.00
2	Compromiso y competencia profesional	2.66	2.66	2.66	2.66
3	Consejo de administración y comité de auditoría	2.00	2.00	2.00	2.00
4	Estructura organizativa	3.33	3.33	3.33	3.33



5	Políticas y prácticas en materia de talento humano	2.00	2.00	2.00	2.00
---	--	------	------	------	------

Fuente: encuestas realizadas a la Gerente, Presidente y Contadora de la empresa Industrial Salvador S.A. **Autora:** Ing. Liliana Verduga Bravo (2023).

En relación al primer componente del Control Interno denominado Entorno de Control y en su primer elemento: Integridad y Valores Éticos, se obtuvo un promedio de 3.00, sobre cuatro puntos posibles, lo que implica un nivel de riesgo y de probabilidad de ocurrencia medio debido a que no existe un documento guía en relación al comportamiento que se espera de los colaboradores de la empresa. Sobre el elemento Compromiso de Competencia Profesional se obtuvo un promedio de 2.66, sobre cuatro puntos posibles, lo que implica un nivel de riesgo y de probabilidad de ocurrencia medio pues tampoco se cuenta con un documento que contenga la descripción de las prácticas laborales adecuadas para la empresa. Para el elemento Consejo de Administración y Comité de Auditoría se obtuvo un promedio de 2.00, sobre cuatro puntos posibles, lo que implica un nivel de riesgo y de probabilidad de ocurrencia alto pues se observa que no existe un Consejo de Administración, Comité de Auditoría

o alguna persona en particular que tenga la responsabilidad del Control Interno de las finanzas de la empresa y la Dirección no incentiva su utilización. En cuanto al elemento Estructura organizativa, se obtuvo un promedio de 3.33, sobre cuatro puntos posibles, lo que implica un nivel de riesgo y de probabilidad de ocurrencia medio, esto debido a que se cuenta con una estructura organizacional y a su ubicación geográfica adecuada a las actividades operacionales – comerciales de la empresa; y en la actualidad la empresa cuenta con personal suficiente y preparado técnicamente para realizar normalmente sus procesos administrativos y contables. Para el elemento Políticas y Prácticas en Materia de Talento Humano se obtuvo un promedio de 2.00, sobre cuatro puntos posibles, lo que implica un nivel de riesgo y de probabilidad de ocurrencia alto, por lo que se corre un riesgo grande al no revisar y evaluar periódicamente el desempeño de cada colaborador,

por lo que no se tiene claro sus fortalezas y debilidades.

Tabla 2. Componente dos: Evaluación de Riesgos

No	Elemento	Gerente	Presidente	Contadora	Promedio
1	Objetivos globales de la organización	3.66	3.66	3.66	3.66
2	Objetivos específicos para cada actividad	3.66	3.66	3.66	3.66
3	Riesgos	2.00	2.00	2.00	2.00

Fuente: encuestas realizadas a la Gerente, Presidente y Contadora de la empresa Industrial Salvador S.A. **Autora:** Ing. Liliana Verduga Bravo (2023).

Para el segundo componente del Control Interno, Evaluación de Riesgos, en su primer elemento: Objetivos Globales de la Organización, se obtuvo un promedio de 3.66, sobre cuatro puntos posibles, lo que implica un nivel de riesgo y de probabilidad de ocurrencia bajo, por lo que se puede considerar como muy positivo que la empresa tenga establecido, comunicado, y monitoreados sus objetivos macro, y que su Plan Estratégico y esos objetivos se complementen entre sí. Para el elemento Objetivos Específicos para Cada Actividad se obtuvo un promedio de 3.66, sobre cuatro puntos posibles, lo que implica un

nivel de riesgo y de probabilidad de ocurrencia bajo, por cuanto la empresa incluye criterios para poder cuantificar y proveer de los recursos necesarios para alcanzar los logros preestablecidos para sus objetivos específicos. En el elemento Riesgos se obtuvo un promedio de 2.00, sobre cuatro puntos posibles, lo que implica un nivel de riesgo y de probabilidad de ocurrencia alto, se observa que la dirección, aunque si le presta especial atención al cuidado de las adquisiciones, servicios, transacciones significativas y los activos, se ha descuidado al no tener establecido un proceso de evaluación de riesgo financiero.

Tabla 3. Componente tres: Actividades de Control

No	Elemento	Gerente	Presidente	Contadora	Promedio
1	Actividades de control	3.00	3.00	3.00	3.00

Fuente: encuestas realizadas a la Gerente, Presidente y Contadora de la empresa Industrial Salvador S.A. **Autora:** Ing. Liliana Verduga Bravo (2023).



Para el tercer componente del Control Interno: Actividades de Control, y su elemento Actividades de Control se obtuvo un promedio de 3.00, sobre cuatro puntos posibles, lo que implica un nivel de riesgo y de probabilidad de ocurrencia medio, esto se puede considerar positivo puesto que si se hacen revisiones de

las estimaciones contables significativas y apoyo para las transacciones no usuales significativas y asientos de diario no estándar, también que se hayan establecido procedimientos para conciliar periódicamente los activos físicos con sus respectivos registros contables.

Tabla 4. Componente cuatro: Información y Comunicación

No	Elemento	Gerente	Presidente	Contadora	Promedio
1	Información	4.00	4.00	4.00	4.00
2	Comunicación	3.33	3.33	3.33	3.33

Fuente: encuestas realizadas a la Gerente, Presidente y Contadora de la empresa Industrial Salvador S.A. **Autora:** Ing. Liliana Verduga Bravo (2023).

Para el cuarto componente del Control Interno: Información y Comunicación, en su elemento Información se obtuvo un promedio de 4.00, sobre cuatro puntos posibles, lo que implica un nivel de riesgo y de probabilidad de ocurrencia bajo, pues si se recibe suficiente información, oportuna y confiable, por medio de informes financieros, para cumplir con las necesidades de la empresa y con los compromisos adquiridos. En el

elemento comunicación se obtuvo un promedio de 3.33, sobre cuatro puntos posibles, lo que implica un nivel de riesgo y de probabilidad de ocurrencia medio, indicando que, si se cumple con un proceso adecuado y confidencial para que los colaboradores comuniquen situaciones no convenientes para la empresa, y que estas situaciones particulares son revisadas, investigadas y resueltas oportunamente.

Tabla 5. Componente cinco: Supervisión y Seguimiento

No	Elemento	Gerente	Presidente	Contadora	Promedio
1	Supervisión y Seguimiento	1.00	1.00	1.00	1.00

Fuente: encuestas realizadas a la Gerente, Presidente y Contadora de la Empresa Industrial Salvador S.A. **Autora:** Ing. Liliana Verduga Bravo (2023).

Para el Quinto componente del Control Interno: Supervisión y seguimiento, en su único elemento se obtuvo un promedio de 1.00, sobre cuatro puntos posibles, lo que implica un nivel de riesgo y de probabilidad de ocurrencia alto, debido a que se debe considerar altamente riesgoso que los procesos de control financiero existentes en la empresa no sean revisados

periódicamente para constatar que se aplican o se omiten correctamente y si la omisión se corresponde con un proceso normal de la organización.

En relación a la variable Gestión Financiera, a partir de los datos reflejados en los estados financieros, se presentan los resultados de sus principales indicadores:

Tabla 6. Ratios de liquidez de la Empresa Industrial Salvador S.A.

Razón	Año	Resultados
Liquidez corriente	2021	2.09
	2022	1.04
Capital de trabajo	2021	\$362,324.29
	2022	\$ 26,674.61

Fuente: revisión de los estados financieros de la Empresa Industrial Salvador S.A. **Autora:** Ing. Liliana Verduga Bravo (2023).

En el 2021, la liquidez corriente de EMINSALV S.A. fue de 2.09 y en el año 2022 disminuyó a 1.04 por lo que su capacidad para cumplir con las obligaciones a corto plazo por parte de sus accionistas fue menor en el año 2022. En lo que se refiere

a capital de trabajo se observa que en el año 2021 fue de \$ 362,324.29 y en el año 2022 descendió a \$ 26,674.61, mostrando que en el 2021 la empresa pudo hacer frente holgadamente a sus deudas de corto plazo.

Tabla 7. Indicadores financieros de la Empresa Industrial Salvador S.A.

Razón	Año	Resultados
Rotación de cartera	2021	7.94 veces
	2022	8.61 veces
Período medio de cobranzas	2021	46 días
	2022	42 días
Impacto de la carga financiera	2021	7 veces
	2022	6 veces

Fuente: revisión de los estados financieros de la Empresa Industrial Salvador S.A. **Autora:** Ing. Liliana Verduga Bravo (2023).



El indicador rotación de cartera en el año 2021 fue de 7.94 mientras que en el año 2022 fue de 8.61. Esto es generalmente positivo, ya que se refiere a una buena gestión del crédito y un rápido flujo de efectivo. En el periodo medio de cobranzas para el año 2021 la empresa se tomó 46 días y en el año 2022 fue de 42 días para recuperar sus créditos otorgados. Esto muestra que si se cumplen los términos contractuales

con los clientes que es de 60 días plazo. En relación al indicador del impacto de la carga financiera, en el año 2021 arrojó un factor de 7, y disminuyó en el 2022 a 6; esto indica que la empresa tiene capacidad para cubrir sus gastos financieros 7 y 6 veces (respectivamente) con sus beneficios operativos, lo cual indica una situación financiera relativamente sólida.

Tabla 8. Ratios de Rentabilidad en la Empresa Industrial Salvador S.A.

Razón	Año	Resultados
ROE	2021	2.09%
	2022	1.41%
ROA	2021	0.98%
	2022	0.62%

Fuente: revisión de los estados financieros de la Empresa Industrial Salvador S.A. **Autora:** Ing. Liliana Verduga Bravo (2023).

La razón de rendimiento sobre el patrimonio (ROE) conocida también como la razón de la rentabilidad, para el año 2021 fue de 2.09% y para el año 2022 de 1.41% sobre el capital de invertido por sus accionistas, esto nos indica que, por cada dólar de patrimonio, la empresa obtiene una utilidad neta de \$2.09 en el 2021 y \$1.41 en el 2022. La razón de rendimiento sobre el activo (ROA) para el periodo 2021 se obtuvo una rentabilidad sobre los activos de 0.98% y para el año 2022 bajó al 0.62%; esto indica que, por cada

dólar invertido en los activos de la empresa, genera 0.98 y 0.62 centavos respectivamente; de beneficio neto en cada año.

Discusión

Como el objetivo del estudio es analizar la incidencia del Control Interno en la Gestión Financiera de la Empresa Industrial Salvador S.A., se encontró que existen fallas en los elementos Consejo de Administración y Comité de Auditoría (2,00) y Políticas y Prácticas en Materia de Talento Humano (2,00)

del primer componente del Control Interno que es el Entorno de Control, también fallas en el elemento Riesgos (2,00) que es parte del segundo componente del Control Interno, Evaluación de Riesgos, y finalmente fallas también en el elemento Supervisión y Seguimiento (1,00) del quinto componente del Control Interno, Supervisión y Seguimiento; falencias que pueden poner en riesgos el Sistema de Control Interno para las finanzas de esta organización. Esto implica que la Dirección de la empresa centraliza sus acciones lo que dificulta orientar las líneas de actuación de la organización y velar por sus finanzas plenamente y por ello los colaboradores no intervienen activamente en la gestión de la empresa, se dirige adecuadamente al personal a través de políticas de Talento Humano bastante claras, pero sin embargo no se los evalúa periódicamente para conocer su nivel de productividad y apoyo a la competitividad de esta organización; la empresa tampoco cuenta con un Sistema de Evaluación de Riesgos para las adquisiciones, servicios y transacciones financieras significativas y los activos, aparte de que tampoco se han establecido

mecanismos para anticipar, identificar y reaccionar a los riesgos financieros que pudieran tener un impacto significativo en su funcionamiento; por último, los procesos de Control Interno existentes no son revisados de forma constante para asegurar que están siendo aplicados correctamente o si han sido omitidos y si esa omisión no afecta a la labor normal de la organización.

4. Conclusiones

Estos resultados indican que las empresas que tienen deficiencias en su Control Interno tienen afectaciones en sus operaciones financieras si no se toman medidas correctivas, como lo expresan (Escobar et al., 2023) al decir que en las empresas “con problemas de Control Interno pueden estar realizando actividades que no se corresponden a sus objetivos, llevándolas a una serie de fallas de cumplimiento de políticas y normas internas”. (pág.161), también (Zavala et al., 2022) indican que la gestión financiera es un tema significativo y relevante “que requiere ser atendido desde diferentes controles, para que dicha



gestión sea un proceso certero que contribuya al crecimiento sustentable desde el punto de vista económico y de gestión organizacional”. (pág.27). En ese sentido y analizando las anomalías presentes en el Control Interno de las finanzas de la empresa Industrial Salvador S.A. se concluye que:

Existen riesgos para la toma de decisiones que pueden desviar a esta organización de sus objetivos económicos, de modo que la ejecución de esas decisiones sobre sus procesos y procedimientos pueden generar errores en la verificación, recopilación y manipulación de la información financiera, lo que ha afectado en forma significativa a la liquidez corriente y al capital de trabajo;

Existen posibilidades de riesgos financieros en materia de fraude interno y/o externo pues no hay un proceso para mitigar este tipo de riesgo, y resulta difícil prevenir, detectar y responder de manera oportuna ante la materialización de este tipo de evento que puede incrementar la posibilidad de perjuicio económico a la empresa;

También hay posibilidades de riesgos financieros y operativos a nivel de gestión del personal pues el trabajo administrativo llevado a cabo por ellos al no estar evaluado adecuadamente no es eficiente y no contribuye a que la cooperación interna sea fluida, complicando los procesos comerciales de la empresa.

Bibliografía

- Álava, M., Molina, E., & Recalde, L. (2023). Manejo adecuado del Informe COSO para el control interno de una organización. *Revista 593 Digital Publisher CEIT*, 8(2), 161-171. ISSN 2588-0705. 1680-Artículo-13521-1-10-20230302.pdf
- Bolívar, A., & Poveda, A. (2023). Gestión Financiera y Nivel de Endeudamiento en las MiPymes: Caso Provincia de Santa Elena, 2022. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinaria* mayo-junio, 2023, Volumen 7, Número 3. <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/6334/9638>
- Calle, G., Narváez, C., & Erazo, J. (2020). Sistema de control interno como herramienta de optimización de los procesos financieros de la empresa Austroseguridad Cía. Ltda.

- Revista Dominio de la Ciencia. ISSN: 2477-8818 Vol. 6, núm. 1, pp. 429-465. Dialnet- SistemaDeControllInternoComoHerramientaDeOptimizaci-7351791 (1).pdf
- Córdoba, Marcial. (2012) Gestión Financiera. ISBN 978-958-648-788-7. Bogotá: Editorial Ediciones
- Díaz, H. (2021). El control interno como herramienta indispensable para la gestión de riesgos operativos en la UCI. Revista Cubana de Transformación Digital Unión de Informáticos de Cuba. ISSN-e: 2708-3411. Periodicidad: Trimestral vol. 2. <http://portal.amelica.org/ameli/journal/389/3892824004/3892824004.pdf>
- Domínguez, M. (2022). Evaluación de Control Interno basado en el COSO III para Centros Hospitalarios. Tesis de Maestría. Pontificia Universidad Católica del Ecuador. <https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/3591/1/77876.pdf>
- Escobar, H., Surichaqui, L., & Calvanapón, F. (2023). Control interno en la rentabilidad de una empresa de servicios generales – Perú. Revista Científica Visión de Futuro, vol. 27, núm. 1. <https://www.redalyc.org/journal/3579/357972230009/357972230009.pdf>
- Jiménez, E., Narváez, C., Torres, M., & Erazo, J. (2020). Evaluación del sistema de control interno del componente propiedad, planta y equipo en empresas hospitalarias. Revista Dominio de la Ciencia., ISSN: 2477-8818 Vol. 6, núm. 1, pp. 526-551. <https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/1159/pdf>
- Miranda, H. (2023). Control interno en la gestión financiera de la Mancomunidad Mundo Verde. Revista FIPCAEC (Edición 37) Vol. 8, No1. <https://www.fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/774/1403>
- Serrano, P., Señalín, L., Vega, F., & Herrera, J. (2017). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala (Ecuador). Revista Espacios Vol. 39 (Nº 03) Año 2018. Pág. 30. ISSN 0798 1015. <https://www.revistaespacios.com/a18v39n03/a18v39n03p30.pdf>
- Zavala, M., & Soledispa, S. (2022). Control interno y la importancia en la gestión administrativa en la compañía San Miguel Chade, Manabí –



Ecuador. Ecuadorian Science
Journal GDEON, Ecuador
ISSN-e: 2602-8077
Periodicidad: Semestral vol.
6, núm. 2, 2022. <https://doi.org/10.46480/esj.6.2.191>.
<http://portal.amelica.org/ameli/journal/606/6063133005/6063133005.pdf>

Zumba, M., Jácome, J., & Bermúdez, C. (2023). Modelo de gestión financiera y toma de decisiones en las medianas empresas, análisis de estudios previos. Revista Compendium: Cuadernos de Economía y Administración 2023, Vol.10, No.1,21-32. ISSN: 1390-9894 <https://doi.org/10.46677/compendium.v10i1.1176>