

Control interno en el desempeño de las empresas comerciales minoristas en la parroquia El Carmen perteneciente al cantón La Maná

Internal control in the performance of retail commercial companies in the El Carmen parish belonging to the La Mana canton

Artículo Original		
Recibido: 07/09/2024	Darwin Steven Lozada Bejarano ¹ darwin.lozada5764@utc.edu.ec ORCID: 0009-0008-8693-1020	Cristian Javier Sáenz Calvopiña ¹ cristian.saenz3823@utc.edu.ec ORCID: 0009-0009-1610-5695
Aceptado: 05/12/2024	Rodrigo Arturo Reyes Armas ¹ rodrigo.reyes5274@utc.edu.ec ORCID: 0009-0009-0291-9962	Lucia Margoth Moreno Tapia ¹ lucia.moreno6613@utc.edu.ec ORCID: 0000-0003-2223-8610
Publicado: 17/01/2025	Universidad Técnica de Cotopaxi ¹	

Resumen

El control interno es un elemento clave para el funcionamiento óptimo, el desarrollo y la sostenibilidad de cualquier tipo de empresa. El estudio se enfoca en analizar el control interno y el desempeño de los comerciantes minoristas de la parroquia El Carmen en el cantón La Maná. La metodología se rige bajo una investigación de campo no experimental y aplicada, es descriptiva y de enfoque mixto cualitativo y cuantitativo. Utiliza el modelo COSO 2013 y el modelo de componentes principales para determinar la importancia de cada elemento. La muestra de estudio se ajusta a 287 comerciantes minoristas. Los resultados reflejan que el 69% no posee un sistema de control interno formal, el 53% no establece políticas y el 68% no identifica riesgos. El componente principal es la evaluación de riesgos con una carga de 0.740 seguido de monitoreo con 0.623, lo que sugiere que estos elementos juegan un papel importante en el control interno de los pequeños comerciantes. Se propone estrategias basadas en los hallazgos del diagnóstico empleando los cinco elementos del modelo COSO 2013.

Palabras Clave: control interno; desempeño; empresas; comerciantes minoristas.

Abstarct

Internal control is a key element for the optimal functioning, development and sustainability of any type of company. The study focuses on analyzing the internal control and performance of retail merchants in the El Carmen parish in the La Maná canton. The methodology is governed by non-experimental and applied field research, it is descriptive and

has a mixed qualitative and quantitative approach. Use the COSO 2013 model and the principal components model to determine the importance of each element. The study sample is adjusted to 287 retail traders. The results reflect that 69% do not have a formal internal control system, 53% do not establish policies and 68% do not identify risks. The main component is risk assessment with a loading of 0.740 followed by monitoring with 0.623, suggesting that these elements play an important role in the internal control of small merchants. Strategies are proposed based on the findings of the diagnosis using the five elements of the COSO 2013 model.

Keywords: internal control, performance, companies, retailers.

INTRODUCCIÓN

El control interno es hoy en día una herramienta principal como elemento de revisión y gestión de las empresas. Garantizando sostenibilidad a corto y largo plazo, especialmente en empresas comerciales donde la naturaleza de las operaciones requiere especial atención en la eficacia de los procesos. Como menciona Mendoza et al., (2018) “el control interno se ha convertido en una herramienta para regir la dirección de todo tipo de empresa, obteniendo seguridad y simpleza en el cumplimiento de los objetivos empresariales”. El control interno conocido como un instrumento de procesos eficiente de evaluación de todas las direcciones de todo tipo de instituciones y empresas, permite la ejecución y búsqueda de riesgos para cumplimiento de sus objetivos y metas institucionales y a su vez logre la toma de decisiones sobre su gestión administrativa, oportunamente identificando los riesgos que afectan los procesos en ejecución. El control interno en la actualidad se ha convertido en un semblante muy

importante para cualquier empresa o instituciones que pretenda ser exitoso, que permite el cumplimiento de Normas y Leyes que establecen los entes reguladores. (Agualongo, 2022). A nivel mundial se ha demostrado como las deficiencias en el control interno en las empresas privadas y públicas pueden ocasionar errores en la información administrativa y contable, el cual dificulta a lograr sus metas y objetivos de las organizaciones. en estudios realizados en diferentes países indicaron que el 70% de empresas privadas en quiebre de los Estados Unidos fueron por la falta de un control eficaz. (Klius et al., 2020 citado por Escobar et al., 2023). En América Latina los pequeños comerciantes son un elemento importante dentro de las economías de los países especialmente aquellos en vías de desarrollo, sin embargo, se enfrentan a desafíos. Las microempresas o comerciantes minoristas se desenvuelven en un reto constante, la rápida evolución tecnológica, la globalización y las fluctuaciones económicas son factores que

inciden directamente en su funcionamiento. En este contexto la aplicación de un sistema de control eficiente y adecuado permitirá minimizar los riesgos operativos, optimizar los procesos y esclarecer la toma de decisiones informada, asegurando transparencia razonable, seguridad y confiabilidad en la operatividad impulsando el desarrollo y crecimiento a largo plazo.

Como afirma Reyes et al., (2024) los pequeños comerciantes “constituyen el 96% de las entidades comerciales y generan el 84% de las oportunidades de empleo en Ecuador, sumando alrededor de 17,4 millones de empleos”. (p.3) Las microempresas juegan un papel clave en la economía de un país, ya que no solo crean empleos, sino que también contribuyen a la generación de ingresos, impulsando el desarrollo tanto económico como social. En Ecuador, al igual que en otros países de América Latina, estas empresas constituyen un pilar esencial para el crecimiento económico, especialmente beneficiando a las familias con menores recursos. (Hidalgo et al., 2022). En el ámbito de las microempresas, según Macias & Vegas (2022) el control interno es crucial para lograr una mejora continua en su desempeño. No obstante, su aplicación suele presentar deficiencias debido a las diversas interpretaciones y enfoques existentes. Por ello, resulta esencial identificar estas limitaciones y evaluar el estado actual del control interno en las microempresas, con el fin de desarrollar métodos que aseguren el cumplimiento de las normativas vigentes en esta área.

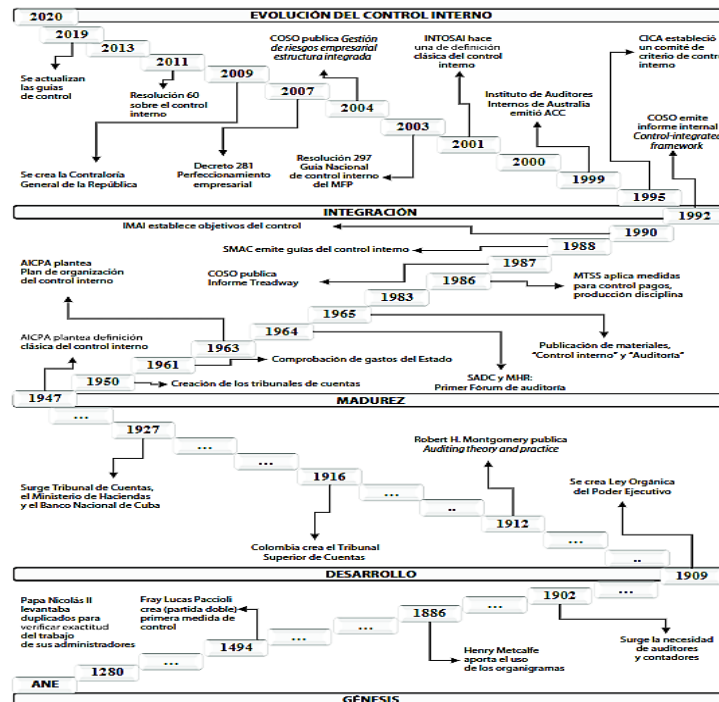
En el Ecuador el control interno ha tenido impulso en los últimos años es un elemento clave en el funcionamiento óptimo de las empresas, debido a su potencial para ser un medio informativo del verdadero estado de la empresa y del buen curso de las operaciones. La adopción de sistemas de control interno previene errores, deficiencias y fraudes en los procesos, sirven de mecanismos de prevención y monitoreo influyendo directamente en el desempeño de las empresas. (Hidalgo et al., 2017). En la provincia de Cotopaxi especialmente en el Cantón La Maná y la parroquia El Carmen que es el objeto de estudio el panorama es similar, los pequeños comerciantes se enfrentan a desafíos considerables y un control interno robusto y adecuado contribuye no solo a reducir riesgos y errores, sino a optimizar el uso de recursos y el manejo de inventarios, pues le permite obtener información valiosa sobre las áreas de mejora sobre las que se debe trabajar para conseguir una mejora continua que garantice un desempeño adecuado e impulse la permanencia y crecimiento empresarial. Por lo expuesto la investigación tiene como objetivo analizar el control interno y cómo influye este en el desempeño de las empresas de comerciantes minoristas del Carmen – La Maná.

Control interno. – El control interno es crucial para la estructura administrativa y contable de una empresa, ya que garantiza la confiabilidad de la información financiera, además de velar por la eficiencia

operativa y prevenir fraudes. Contar con un sistema de control interno adecuado permite minimizar riesgos, proteger los activos y salvar los intereses de la organización, al tiempo que facilita la evaluación de su desempeño y efectividad organizativa. (Loli, 2021). Se pueden mencionar hechos históricos de la evolución del control interno como menciona Vega & Marrero (2021) y se observa en la figura 1: La primera etapa, conocida como génesis, marca el inicio de los primeros registros destinados a controlar las operaciones comerciales, los cuales datan de 1280, cuando el Papa Nicolás II comenzó a crear duplicados para asegurar la exactitud del trabajo de sus administradores. La segunda etapa,

denominada cambios, donde surge el concepto de control interno como un conjunto de políticas y procedimientos que las organizaciones establecen para prevenir fraudes y evitar errores. En la tercera etapa, llamada desarrollo, los objetivos del control interno se amplían para ayudar a las empresas a enfrentar entornos competitivos y a cumplir con sus metas de rentabilidad y misión, mientras minimizan posibles impactos adversos. La cuarta etapa, de integración, fue impulsada por los informes del Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión de Normas (COSO, 1992), que varios países adoptaron para integrar estos sistemas en sus estructuras organizacionales.

Figura 1
Evolución del control interno



Nota. La figura refleja los acontecimientos más importantes en la evolución del control interno. Obtenido de Núñez 2021.

Existen teorías del control interno de diferentes autores que fomentan el origen de esta metodología como menciona Olaya (2021):

- Teoría del control interno según Holmes: Plantea el control interno como una obligación de gerencia y una herramienta que sirve para salvaguardar, vigilar y garantizar la protección y buena administración de los bienes de la empresa evitando fraudes, robos, estafas o malversaciones por parte de empleados, trabajadores, etc.

- Teorías de Control interno según Koontz y O'Donnell: El control interno es una elemento indispensable en la identificación de errores en las actividades de la empresa, corregir el error para evitar que se repitan reduciendo tiempo y costos para la empresa, en pro del buen funcionamiento y el logro de objetivos y metas.

Los objetivos y ventajas del control interno según Núñez (2021) son:

Tabla 1

Objetivos y ventajas del control interno

Objetivos	Ventajas
✓ Promover la eficiencia y transparencia de la entidad.	✓ Consecución de objetivos y metas empresariales.
✓ Resguardar los bienes y recursos.	✓ Impulsar el desarrollo empresarial.
✓ Garantizar la confiabilidad de la información.	✓ Asegura el cumplimiento normativo.
✓ Cumplir la normativa aplicable.	✓ Protege los recursos y bienes de malversaciones, fraudes, etc.
✓ Promover la rendición de cuentas.	✓ La administración cuenta con información oportuna y confiable.
✓ Fomentar la ejecución de los valores institucionales	✓ Se logra eficiencia, transparencia y confianza en las operaciones.
	✓ Logra una cultura de prevención y reduce el riesgo de corrupción.

Nota. La tabla refleja los objetivos y las ventajas del control interno. Elaboración propia a partir de Núñez 2021

Los elementos que se analizan en el modelo COSO (2013), que es la metodología más empleada para medir el control interno según Lozano, Amasifuén & Luna (2020) son cinco como se detalla:

1. Ambiente o entorno de Control: Se refiere al conglomerado de normas, estructuras y procesos con la finalidad de tener un control adecuado en la entidad.

Los funcionarios, deben de destacar siempre en tener un nivel adecuado debe venir del más alto grado de nivel, deben estar incluidas las normas que espera la entidad. Tener un ambiente de control adecuado influirá de manera adecuada el sistema de control de la organización.

2. Evaluación del Riesgo: consiste en que ocurra una posibilidad que se cumplan

las metas y objetivos. Se refiere a que la entidad deberá prepararse para los riesgos que puedan ocurrir o para poder enfrentar una posibilidad de eventos.

3. **Actividades de Control:** son aquellos procedimientos y políticas que se establecen con la finalidad de disminuir o aplacar los riesgos las cuales podrían afectar en el cumplimiento de los logros de los objetivos. Deberán funcionar con plan a largo plazo por un tiempo determinado para poder cumplir con el logro de sus objetivos.

4. **Información y Comunicación:** consiste en obtener información necesaria para la entidad para realizar actividades con eficiencia y responsabilidad. Quien utiliza y genera la información será la administración esa información se obtendrá de forma externa e interna con la finalidad de apoyar a los otros componentes del control.

5. **Supervisión y monitoreo:** Se refiere a las actividades que tienen autocontrol las cuales están incorporadas en los procesos de la supervisión todo esto con el fin de implementar un sistema de control la cual deberá vigilar los resultados que se obtienen del mismo.

El modelo COSO para Mancero, Arroba & Pazmiño (2020) se centra en facilitar el logro de los objetivos, destacando que los controles internos no deben ser restrictivos. Por el contrario, deben actuar como herramientas que impulsan los procesos, ayudando a superar los riesgos y promoviendo el cumplimiento de las metas planteadas. Respecto a las ventajas y

beneficios del modelo COSO Vigo (2020) afirma que son las siguientes:

- Facilitar a la dirección empresarial una perspectiva integral de los riesgos y la implementación de estrategias para gestionarlos adecuadamente.
- Permite priorizar objetivos y riesgos clave, junto con los controles aplicados, mejorando su manejo y favoreciendo decisiones más seguras en la asignación de recursos.
- Alinea los objetivos corporativos con los de cada unidad de negocio, así como los riesgos asumidos y las medidas de control implementadas.
- Apoya las actividades de planificación estratégica y refuerza el control interno.
- Ayuda a cumplir con nuevas regulaciones y exigencias de gobierno corporativo.
- Promueve que la gestión de riesgos se integre en la cultura organizacional, incrementando la rentabilidad y eficiencia en las áreas de la empresa.
- Disminuye los niveles de riesgo y optimiza la gestión empresarial.
- Proporciona información relevante y útil para la toma de decisiones internas.
- Garantizar un uso eficiente de los recursos disponibles en la organización.

Microempresas comerciales

En Ecuador, el número de microempresas se destaca como el sector más representativo en comparación con los demás tamaños de empresa. Desde 2019 hasta 2023, las microempresas han registrado una fluctuación considerable, alcanzando un

máximo en 2022 con 449,480 y descendiendo a 414,130 en 2023. Este grupo de empresas es crucial para la economía ecuatoriana debido a su capacidad para generar empleo y distribuir ingresos en sectores vulnerables. La

importancia de evaluar y fortalecer el control interno en estas microempresas se vuelve evidente, ya que la adopción de estrategias de control interno eficientes contribuiría a su sostenibilidad y crecimiento en el mercado.

Tabla 2

Empresas comerciales por tamaño en Ecuador periodo 2019 - 2023

Empresas comerciales en Ecuador por tamaño periodo 2019 - 2023					
Tamaño	2019	2020	2021	2022	2023
Grande Empresa	1.601	1.447	1.798	2.067	2.063
Mediana empresa A	3.487	3.069	3.419	3.645	3.652
Mediana Empresa B	2.592	2.250	2.696	2.833	2.836
Pequeña empresa	21.770	17.355	18.892	18.579	17.984
Microempresa	270.886	266.591	272.045	422.356	387.595
Total	300.336	290.712	298.850	449.480	414.130

Nota. Es necesario aclarar que en este grupo están empresas comerciales por tamaño en todo el Ecuador.

Y el objeto de estudio son microempresas comerciales. Se refleja todos los grupos de tamaño para identificar que las microempresas son las que tienen mayor representación. Elaboración propia a partir de los datos obtenidos en el visualizador del registro estadístico de empresas REEM del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos 2023.

En la provincia de Cotopaxi, el cantón de Latacunga se presenta con la mayor cantidad de empresas comerciales, seguido por Salcedo y La Maná. De 2019 a 2023,

Latacunga muestra un aumento significativo en el número de empresas, alcanzando su punto máximo en 2022 con 6,233 empresas y una leve disminución a 6,110 en 2023. La Maná y otros cantones también presentan variaciones, aunque en menor escala. Esta distribución resalta la importancia de implementar controles internos que fortalezcan la gestión en estos negocios, permitiendo que los cantones mantengan una dinámica económica estable y en crecimiento.

Tabla 3

Empresas comerciales en Cotopaxi por cantón periodo 2019-2023

Empresas comerciales en Cotopaxi por cantón 2019 - 2023						
Cód. Cantón	Cantón	2019	2020	2021	2022	2023
0501	Latacunga	4.706	4.477	4.512	6.233	6.110
0502	La Maná	1.056	1.025	1.008	1.357	1.120
0503	Pangua	279	263	277	339	300
0504	Pujilí	594	643	667	814	774
0505	Salcedo	980	942	1.000	1.481	1.426
0506	Saquisilí	417	431	429	566	582
0507	Sigchos	128	119	143	190	172
	Total	8.160	7.900	8.036	10.980	10.484

Nota. Estas estadísticas corresponden al número de empresas comerciales en Cotopaxi sin clasificarse por tamaño.

Al analizar las empresas por tamaño en Cotopaxi, se observa que las microempresas dominan el mercado con amplia diferencia respecto a los otros tipos de empresas. En 2022, el número de microempresas alcanzó un pico de 10,980, para luego descender ligeramente a 10.484 en 2023. Este predominio de

microempresas subraya su papel esencial en el desarrollo económico de la región. La medición del control interno en estas entidades es crucial para garantizar su buen funcionamiento y sostenibilidad, por lo que se sugiere la creación de metodologías de control interno adaptadas a las necesidades de las microempresas locales.

Tabla 4

Empresas comerciales en Cotopaxi por tamaño periodo 2019-2023

Empresas comerciales en Cotopaxi por tamaño periodo 2019 - 2023					
Tamaño	2019	2020	2021	2022	2023
Grande Empresa	10	8	16	20	25
Mediana empresa A	76	86	74	73	76
Mediana Empresa B	49	42	62	62	62
Pequeña empresa	475	343	360	369	362
Microempresa	7.550	7421	7524	10.456	9.959
Total	8160	7900	8036	10980	10484

Nota. En este gráfico se presentan el número de empresas comerciales en Cotopaxi por tamaño.

Durante el periodo de 2019 a 2023, el número de microempresas comerciales en Cotopaxi ha experimentado incrementos y variaciones notables, con un aumento significativo en 2022. Esta tendencia demuestra que las microempresas representan una parte vital de la economía

provincial. La implementación de un sistema de control interno efectivo en estas microempresas es fundamental para reducir riesgos operativos y mejorar su desempeño, contribuyendo así al desarrollo económico de Cotopaxi en un entorno de negocios cada vez más competitivo.

Tabla 5

Microempresas comerciales en Cotopaxi

Microempresas en Cotopaxi	
Año	Nº de Microempresas
2019	7.550
2020	7421
2021	7524
2022	10.456
2023	9.959

Nota. En esta tabla se refleja solo las microempresas en Cotopaxi puesto que son el objeto de estudio. Elaboración propia a partir de los datos obtenidos en el visualizador del registro estadístico de empresas REEM del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos 2023.

En La Maná cantón al que pertenece la parroquia El Carmen existen las siguientes empresas comerciales:

Tabla 6

Empresas comerciales en el cantón La Maná 2019 – 2023

Empresas comerciales en Ecuador por provincia 2019 - 2023					
Provincia	2019	2020	2021	2022	2023
La Maná	1.056	1.025	1.008	1.357	1.120

Nota. En esta tabla se refleja solo las microempresas en Cotopaxi puesto que son el objeto de estudio. Elaboración propia a partir de los datos obtenidos en el visualizador del registro estadístico de empresas REEM del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos 2023.

METODOLOGÍA

La presente es una investigación de campo no experimental puesto que se recoge los datos directamente en el lugar de estudio en este caso de los comerciantes minoristas de la parroquia El Carmen perteneciente al cantón La Maná. Y no manipula variables, sino que observa y describe la situación existente sobre el control interno que se aplica actualmente en este tipo de empresa. Es descriptiva ya que busca caracterizar el estado del control interno en estas empresas. El enfoque es mixto (cualitativo y cuantitativo) para obtener una visión completa mediante datos numéricos y

observaciones cualitativas. Es una investigación aplicada porque pretende usar los resultados para mejorar prácticas de control interno en el contexto específico. Utiliza los métodos de análisis y síntesis para descomponer y recomponer la información, y el enfoque sistémico estructural para analizar las interrelaciones en el sistema organizacional.

Se aplicará el modelo COSO 2013 con los cinco elementos que dan paso a establecer dimensiones e indicadores de estudio como se detalla a continuación:

Tabla 1

Componente COSO 2013, dimensiones e indicadores de estudio

Componente COSO 2013	Dimensiones	Indicadores
1. Ambiente de Control	Cultura organizacional	Grado de conocimiento de políticas de control por el personal
	Compromiso de la alta dirección	Cumplimiento del código de ética
		Frecuencia de comunicación de valores y políticas de control
		Participación de la dirección en las auditorías internas
		Número de riesgos identificados en el año

2. Evaluación de Riesgos	Identificación de riesgos	Frecuencia de revisión de riesgos potenciales
	Análisis de riesgos	Frecuencia de análisis de riesgos Número de planes de contingencia implementados
3. Actividades de Control	Procedimientos de control	Número de procedimientos documentados y actualizados Nivel de cumplimiento de procedimientos en auditorías
	Segregación de funciones	Porcentaje de segregación de funciones Reportes de conflictos de funciones
4. Información y Comunicación	Flujo de información	Frecuencia de actualización de reportes de desempeño Disponibilidad de información relevante y oportuna
	Canales de comunicación	Número de canales activos para la comunicación interna Nivel de acceso a la información para toma de decisiones
5. Monitoreo	Evaluación de actividades de control	Número de auditorías internas realizadas anualmente Cantidad de hallazgos o desviaciones detectadas
	Seguimiento y mejora continua	Frecuencia de revisión y actualización del sistema de control Número de acciones correctivas implementadas

Nota. Elaboración propia basado en el modelo COSO 2013.

La técnica empleada será la encuesta mediante un cuestionario basado en el modelo COSO 2013. La muestra de estudio se obtuvo a partir de las empresas comerciales en el Cantón La Maná para el año 2023 conformada por 1.120

(población) al realizar el cálculo con el 95% de confianza y el 5% de error se obtiene una muestra de estudio de 287 comerciantes minoristas de la parroquia el Carmen del cantón La Maná.

RESULTADOS

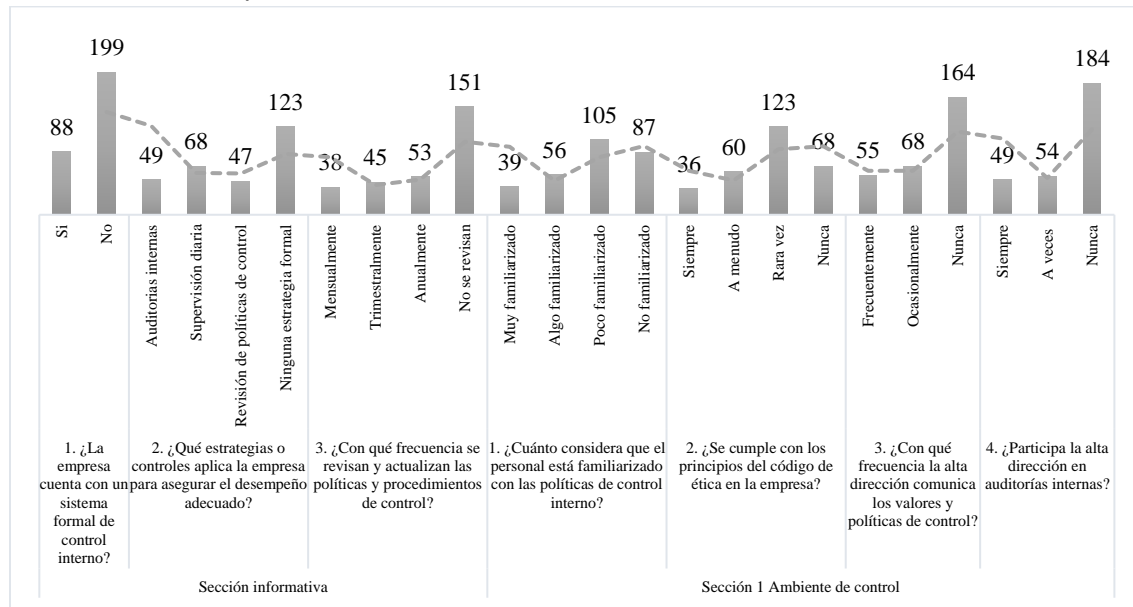
Luego de aplicar el instrumento se determina que de acuerdo al grupo de estudio la mayoría de comerciantes minoristas 69% no posee un sistema formal de control interno, lo que resalta una debilidad de gestión significativa, en la

actualidad aplicar estrategias de control interno es imperante para garantizar un correcto desempeño empresarial, no tener un control interno definido puede afectar directamente la sostenibilidad y el desempeño. El 53% no establece ni revisa

políticas de forma regular, esto genera una falta de enfoque estratégico e incrementa el riesgo. Se evidencia la importancia de establecer estrategias de control interno para fortalecer los procesos, optimizar recursos y disminuir debilidades o vulnerabilidades de operación. Respecto al ambiente de control que es un componente esencial en el desempeño del control interno y en las operaciones. Los resultados reflejan que existen deficiencias

importantes solo el 10% de comerciantes se encuentra familiarizado con las políticas de control interno. No existe un código de ética bien definido y difundido razón por la que no se aplica esto define a largo plazo una carencia de confianza y credibilidad. Se identifica además falta de comunicación y poca o casi nula participación en auditorías internas esto denota falta de liderazgo comprometido y organizado.

Figura 2
Sección informativa y sección 1 ambiente de control



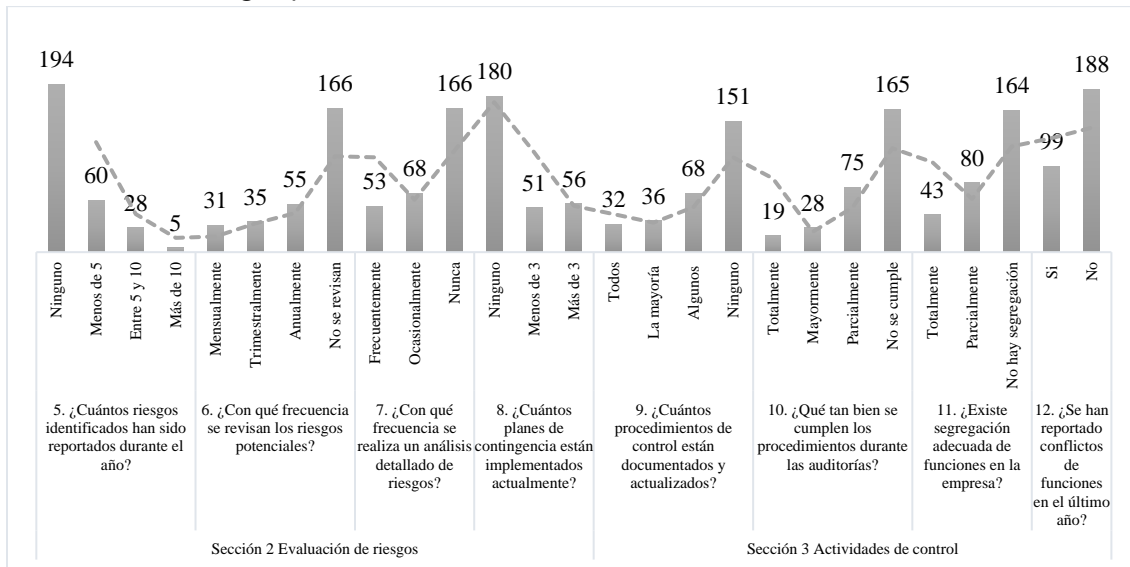
Los resultados develan una situación crítica en cuanto a la falta de gestión de riesgos en los comerciantes minoristas, el 68% no identifica riesgos, esto genera un nivel elevado de una eventualidad inesperada que pueda afectar significativamente el desempeño operativo y financiero de los comerciantes minoristas, el 58% (166) no revisan riesgos potenciales. Esto subraya la necesidad de proporcionar estrategias de

control interno que puedan adaptarse y aplicarse a fin de lograr una correcta evaluación y gestión e riesgos como un pilar robusto de desarrollo económico empresarial. Por su parte la sección 3 actividades de control el contexto es similar a las secciones anteriores, los comerciantes minoristas en su mayoría 53% no poseen documentos donde se especifique las actividades de control de forma adecuada el

57% no realiza segregación de funciones esto incrementa conflicto de intereses y por ende el riesgo de fraude. No existe un seguimiento adecuado y efectivo para evitar el conflicto de intereses y fraudes. Este

aspecto debilita el desempeño y funcionamiento operativo, así como la confianza, sostenibilidad y estabilidad de los negocios.

Figura 3
Sección 2 Evaluación de Riesgos y Sección 3 Actividades de control

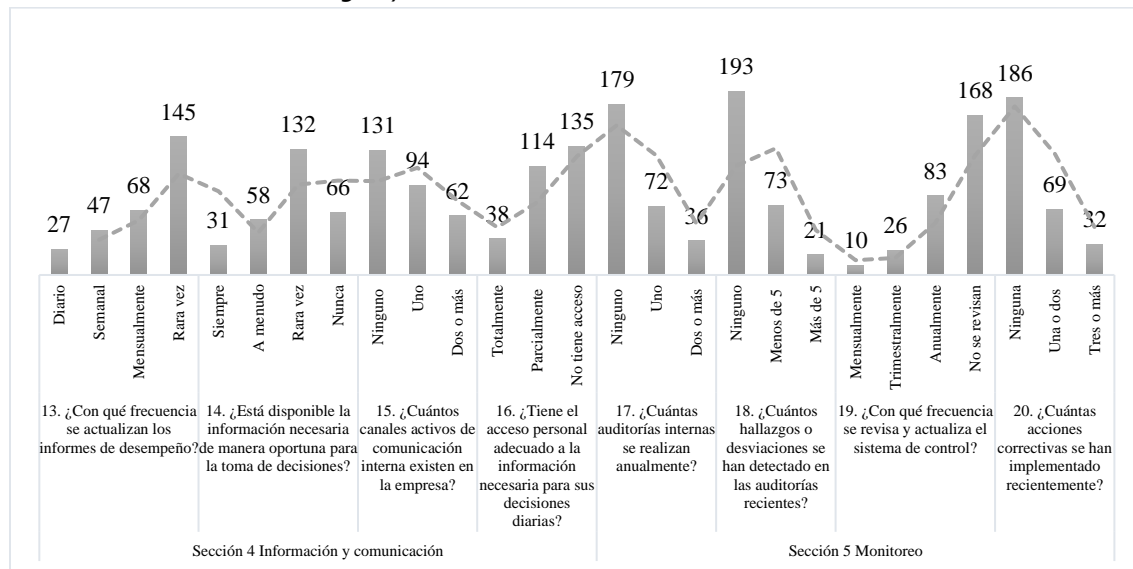


Respecto a la evaluación de riesgos la disponibilidad y accesibilidad de la información es limitada, no existen informes y documentos que respalden la toma de decisiones informadas y oportunas ante cambios o eventos inesperados. En un 46% de encuestados no se han definido canales de comunicación esto afecta la transparencia y la colaboración. Estas carencias subrayan la necesidad de establecer sistemas robustos de información y comunicación que apoyen la toma de decisiones informada y la coordinación entre los diferentes niveles de la organización. La carencia de monitoreo adecuado es otro problema identificado en los pequeños comerciantes minoristas de la

parroquia El Carmen 62% no realizan auditorías internas y quienes las han efectuado no reportan hallazgos significativos o desviaciones, esto denota deficiencias y falta de rigor en el proceso. Esto incrementa el riesgo de obsolescencia de los procesos y la ineficiencia operativa. Es alarmante que el 65% no implemente acciones correctivas, lo que evidencia una ausencia de seguimiento y mejora continua. Este contexto subraya la importancia de implementar un sistema de monitoreo constante como parte del control interno, ya que permite identificar fallas, corregir desviaciones y mejorar el desempeño general, asegurando la sostenibilidad y competitividad del negocio.

Figura 4

Sección 4 Evaluación de Riesgos y Sección 5 Monitoreo



DISCUSIÓN

El componente principal parece estar relacionado en mayor medida con evaluación de riesgos (carga: 0.740) y monitoreo (carga: 0.623), sugiriendo que estas dos variables tienen una mayor influencia en el patrón subyacente del modelo. Evaluación de riesgos y monitoreo son las variables más relevantes en este modelo, ya que tienen las cargas más altas en el componente principal. Estas variables

probablemente juegan un papel clave en los procesos generales de control interno. El modelo con rotación Varimax muestra una estructura clara, pero las variables como información y comunicación tienen una relación inversa que debe ser investigada para comprender mejor su dinámica en el desempeño de los comerciantes.

Análisis de componentes principales

Tabla 2
Análisis de componentes principales

	Componente	
	1	Unicidad
Ambiente de control	0.369	0.864
Evaluación de riesgos	0.740	0.453
Actividades de control	0.526	0.723
Información y comunicación	-0.668	0.554
Monitoreo	0.623	0.612

Nota. Se utilizó la rotación 'varimax', elaboración propia mediante Jamovi.

En base a los resultados se proponen las siguientes estrategias de control interno basadas en el modelo COSO 2013:

Tabla 9

Estrategias de control interno

Elemento	Estrategias
Ambiente de control	Desarrollar y socializar políticas de control interno. Pueden efectuarse mediante charlas y capacitación. Es importante que se desarrolle un código de ética claro y preciso que se difunda de forma objetiva y se aplique en las actividades diarias.
Evaluación de riesgos	Implementar estrategias que conlleven a identificar riesgos operacionales y financiero. Planear estrategia o planes de acción ante eventos inesperados como crisis económicas, paralización de operaciones.
Actividades de control	Es necesario que se desarrolle segregación de operaciones evitando conflicto de intereses de esta forma se mitiga el riesgo de fraudes. Determinar un sistema de control de inventarios de forma física y digital esto garantiza la precisión y evita pérdidas.
Información y comunicación	Establecer canales de comunicación claros y sencillos. Realizar informes financieros regulares esto brindará una imagen real y pertinente del negocio en todo momento y respalda la toma de decisiones.
Monitoreo	Realizar auditorías internas para identificar irregularidades, desviaciones y debilidades. Evaluar la efectividad del control interno. Establecer un mecanismo de retroalimentación y mejora continua de los riesgos y eventualidades identificadas.

Nota. Elaboración propia.

CONCLUSIÓN

Con la recolección de información se pudo determinar que la mayoría de los comerciantes minoristas encuestados carecen de sistemas formales de control interno, lo que representa una debilidad significativa en su gestión. La ausencia de políticas claras, códigos de ética definidos y procedimientos establecidos no solo afecta la sostenibilidad y el desempeño operativo, sino que también incrementa la exposición al riesgo y reduce la credibilidad en sus operaciones. La carencia de un enfoque estructurado para identificar y

gestionar riesgos constituye una de las principales debilidades de los comerciantes minoristas. Esto se agrava por la inexistencia de sistemas de monitoreo adecuados, como auditorías internas y acciones correctivas, lo que aumenta la probabilidad de fraude, ineficiencia operativa y falta de mejora continua. La disponibilidad limitada de canales de comunicación y documentación formal impacta negativamente en la transparencia y la toma de decisiones informadas. La falta de segregación de funciones, junto con la

ausencia de seguimiento adecuado, compromete la estabilidad y competitividad de los negocios, destacando la necesidad

de implementar sistemas robustos de información y coordinación.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Agualongo Chela, K. G. (2022). Control interno en las microempresas caso microempresa Sumak Kuri Ñan de la ciudad de Guaranda. Obtenido de Universidad Regional Autónoma de los Andes: <https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/14972/1/UA-MCT-EAC-007-2022.pdf>
- Escobar Zurita, H. W., Surichaqui Carhuallanqui, L. M., & Calvanapón Alva, F. A. (2023). Control interno en la rentabilidad de una empresa de servicios generales – Perú. *Revista Científica Visión del Futuro*, 27(1), 160–174. doi: <https://doi.org/10.36995/j.visiondefuturo.2023.27.01.005.es>
- Hidalgo Achig, M. F., Rueda Manzano, M. C., Hidalgo Achig, M. d., Vizúete Achig, M. P., & Hidalgo Achig, M. E. (2017). Fraudes corporativos y su incidencia en auditoría un enfoque desde la academia. *Didasc@lia: Didáctica y educación*, 8(4), 53–64. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6681316>
- Hidalgo Achig, M. F., Salguero Núñez, C. S., Sánchez Pallo, E. R., & Sandoval Cárdenas, M. V. (2022). Régimen impositivo para microempresas y su impacto en la recaudación tributaria ecuatoriana. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(99), 1027–1042. doi:<https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.99.11>
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (2023). Visualizador del registro estadístico de empresas REEM . Obtenido de INEC: <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/directoriodeempresas/>
- Loli Díaz, W. J. (2021). Propuesta de mejora de los factores relevantes de control interno para la microempresa constructora "Inver Sancy" E.I.R.L Huaraz, 2019. Obtenido de Universidad Católica de los Ángeles Chimbote: <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/22709>
- Lozano Tapullima, E., Amasifuén Reategui, M., & Luna Risco, E. (2021). Control interno y gestión administrativa de la municipalidad provincial de Picota. *Balances*, 8(11), 81–89. Obtenido de <https://revistas.unas.edu.pe/index.php/Balances/article/view/198>
- Macias Briones, L. R., & Vegas Meléndez, H. J. (2022). Estrategias de control interno para la gestión administrativa de microempresas comerciales y artesanales ecuatorianas. 593 Digital Publisher

- CEIT, 7(Extra 4-1), 370-385. doi:doi.org/10.33386/593dp.2022.4-1.1245
- Mancero Arias, M. G., Arroba Salto, I. M., & Pazmiño Enriquez, J. E. (2020). Modelo de control interno para pymes en base al informe COSO – ERM. *Unievrsidad, Ciencia y Tecnología*, 24(104), 04-11. doi:https://doi.org/10.47460/uct.v24i105.375
- Mendoza Zamora, W., García Ponce, T., Delgado Chávez, M., & Barreiro Cedeño, I. (2018). El control interno y su influencia en la gestión administrativa de la parroquia público. *Revista Científica Dominio de las Ciencias*, 4(4), 206-240. doi:https://doi.org/10.23857/dc.v4i4.835
- Núñez Cruz, K. A. (2021). Propuesta de mejora de los factores relevantes del control interno de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Representaciones Comerciales e industriales S.A.C – Talara. Obtenido de Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote: https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/22870/FACTORES_RELEVANTES_CONTROL_INTERNO_NUNEZ_CRUZ_KEILA_ABIGAIL.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Olaya Rosas, I. d. (2021). Características del control interno y su incidencia en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas de la parroquia hotelero del Perú, caso: "Hotel Sol de Grau" de Piura – 2021. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles Chimbote: https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/25499/CONTROL_INTERNO_EMPRESA_OLAYA_ROSAS_ISABEL_DEL_ROSARIO.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Reyes Armas, R. A., Hurtado García, K. d., Medina Armas, A. T., & Arévalo Aveiga, E. V. (2024). Cumplimiento tributario de las PYMES de la parroquia El Carmen-cantón La Maná: un análisis al proceso de obligación fiscal. *Religación*, 9(40), 1-15. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9412106>
- Vega de la Cruz, L., & Marrero Delgado, F. (2021). Evolución del control interno hacia una gestión integrada al control de gestión. *Estudios de la gestión*, 10, 211-230. doi:https://doi.org/10.32719/25506641.2021.10.10
- Vigo Cruz, E. Y. (2020). Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas de la parroquia servicio del Perú: Caso empresa Hotel Vértice S.A.C – Chimbote, 2017. Obtenido de ULADECH: <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/17053>