

La importancia del control interno y su incidencia en los procesos contables de las Pymes.

The importance of internal control and its impact on SME accounting processes.

María del Mar Hidalgo Cedeño

<http://orcid.org/0000-0002-8899-0461> - e.mmhidalgo@sangregorio.edu.ec

Miguel Alberto Romero Zambrano

<http://orcid.org/0000-0002-6990-0416> - e.maromero@sangregorio.edu.ec

María Eliza Briones Quiroz

<https://orcid.org/0000-0002-4164-0739> - mebriones@sangregorio.edu.ec

Universidad San Gregorio de Portoviejo- Portoviejo. Ecuador

Recibido: 17/03/2023 – Revisado: 28/03/2023 - Publicado: 29/07/2023

Resumen

El presente estudio, realiza un análisis de la importancia que tiene establecer procedimientos formales de control interno en los procesos contables y cómo estos afectan en la presentación de la información económica-financiera de la PYMES de Bahía de Caráquez. Con la finalidad de cumplir con este objetivo, se aplicó un estudio con un enfoque cualitativo y de alcance descriptivo, el mismo que se enfocó en realizar una investigación bibliográfica relacionada con el control interno y los procesos contables. Para el levantamiento de la información, se procedió a diseñar un instrumento que permita recolectar información relevante, la misma que consistió en la aplicación de una encuesta a los colaboradores del área administrativa y contable a una muestra de 30 PYMES, de una población total de 34 PYMES de Bahía de Caráquez registradas en la base de datos de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, y con base en esta información se procedió a analizar los datos mediante el software estadístico SPSS. Dentro de los resultados obtenidos, se puede destacar que las pequeñas y medianas empresas de Bahía

de Caráquez, no le dan la debida importancia a los procesos de control interno, considerando que no cuentan con manuales y flujos de procesos acordes a la normativa vigente, que permitan realizar un adecuado seguimiento a los procesos contables de esta organizaciones, afectando directamente al registro de las transacciones contables, puesto que al no contar con lineamientos definidos, afecta al proceso de ingreso de información, obteniendo como resultado información con bajos niveles de confiabilidad, dificultando la toma de decisiones administrativas.

Palabras claves: Control Interno, Contabilidad, Confiabilidad en la información, PYMES, Procesos Contables.

Abstract

This study analyzes the importance of establishing formal internal control procedures in accounting processes and how they affect the presentation of economic-financial information of SMEs in Caraquez Bay. In order to meet this objective, a study was applied with a qualitative approach and descriptive scope, which focused on conducting

bibliographic research related to internal control and accounting processes. For the collection of information, we proceeded to design an instrument to collect relevant information, which consisted of the application of a survey to the collaborators of the administrative and accounting area to a sample of 30 SMEs, out of a total population of 34 SMEs in Caraquez Bay registered in the database of the Superintendence of Companies, Securities and Insurance, and based on this information, the data was analyzed using SPSS statistical software. Among the results obtained, it can be noted that small and medium-sized companies in Caraquez Bay do not give due

importance to internal control processes, considering that they do not have manuals and process flows in accordance with current regulations, which allow adequate monitoring of the accounting processes of these organizations, directly affecting the registration of accounting transactions, since that by not having defined guidelines, affects the process of entering information, obtaining as a result information with low levels of reliability, making it difficult to make administrative decisions.

Keywords: *Internal Control, Accounting, Information Reliability, SMEs, Accounting Processes.*

Introducción

El comercio en el mundo ha existido desde la aparición de la misma humanidad, iniciando con el intercambio de productos (bienes o servicios) hasta llegar a la época actual donde cada día es más utilizado el comercio electrónico; pero para llegar hasta este nivel de crecimiento ha atravesado varias etapas, las mismas que fueron adoptando nuevas y mejores formas de desarrollo a través del control permanente que se ha realizado en ellas. A través del tiempo, dado el permanente crecimiento de la población y por ende el aumento de las transacciones comerciales, se volvió indispensable la utilización de registros que guarden la información de toda la actividad comercial; registros que con el paso del tiempo se convirtieron en herramientas indispensables en el manejo de los negocios. En este sentido Remache et al. (2019), en su estudio titulado la evolución de la contabilidad a través del tiempo, dieron a conocer de manera teórica los diferentes modelos contables haciendo una intersección entre la concepción teórica de la contabilidad y la aplicación práctica, concluyendo de esta manera que la contabilidad y por ende sus procesos han estado presentes en todo momento dada la importancia de llevar en cuenta las necesidades del ser humano, logrando de esta manera que la misma no deje de existir y siga vigente en cada una de las actividades realizadas por las diferentes organizaciones. (p. 273)

De esta manera, el desarrollo y crecimiento de los negocios exige un mayor control desde el interior de la misma organización para evitar problemas futuros. Al respecto, Cedeño y Morell (2018), en su revisión bibliográfica referente a la gestión de riesgos y a la evolución que ha ido teniendo el control interno con la finalidad de promover el cumplimiento de los objetivos organizacionales, hicieron referencia a la importancia de la gestión de los riesgos y su control como una vía para propiciar la sostenibilidad en cualquier organización. (p. 315)

Cada una de las áreas de una empresa requiere de un adecuado control interno, y se han realizado diversos estudios que incluyen acertadas propuestas de herramientas, técnicas o instrumentos para realizar el control interno al departamento de ventas, producción, gestión de cobranzas, financiero, y así se podría mencionar cada una de las áreas que componen una organización.

De igual forma los Estados han creado instituciones de control para estos negocios, debiendo los propietarios entregar información sobre todos los movimientos que realizan dentro de su actividad comercial, con esto nace la necesidad de realizar registros contables, cuyo correcto y adecuado control interno facilitaría la gestión contable y financiera, además del cumplimiento oportuno de las obligaciones con las entidades reguladoras y de control.

De acuerdo con el modelo COSO III, el control interno es definido como un proceso integrado y dinámico llevado a cabo por la administración, la dirección y demás personal de una entidad, diseñado con el propósito de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de los objetivos relacionados con las operaciones, la información y el cumplimiento. (González, 2014, p. 8)

Con base a la información antes mencionada se puede reconocer la importancia de implementar sistemas adecuados de control interno de aplicación especializada para el área contable de las diferentes organizaciones; así también lo expusieron Solano et al. (2020), en su estudio para la creación de un manual de control interno para departamentos contables en federaciones deportivas, donde manifestaron que sin distinguir la naturaleza de la organización es preciso racionalizar por parte de los administradores el significado, alcance e importancia de un sistema de control interno y su impacto en la gestión administrativa. En dicho estudio concluyeron en la viabilidad de aplicación de manuales en los departamentos contables, demostrando que dichos manuales se constituyen en una vía para elevar la eficiencia productiva y laboral. (p. 13)

En este mismo contexto de ideas, Sotomayor et al. (2020), analizaron el control interno como herramienta eficiente para la gestión financiera y contable de las empresas camaroneras, haciendo énfasis en la falta de un control interno adecuado en sus transacciones y que provoca inconvenientes de índole contable dando lugar a la necesidad de implementación de un sistema de control interno en esta área de la organización. Entre las conclusiones de la investigación se muestra la necesidad de los empresarios camaroneros de Machala de conocer que el sistema de control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el fin de salvaguardar sus activos y verificará la confiabilidad de los datos contables. (p. 203)

También, Viteri y Flores (2022), en su investigación realizada en la empresa Expair Cargo Ecuador Cía. Ltda., mostraron la relación que existe entre el control interno en el área contable y la eficiencia de las operaciones financieras, analizando la importancia del control interno en cada una de las áreas de la empresa y la relación directa de impacto en el departamento contable y financiero. Entre los resultados de la investigación concluyeron que la ejecución de un control interno en la empresa se relaciona de manera significativa con la eficiencia de las operaciones financieras. (p. 20)

Es evidente entonces que la aplicación del control interno en el área contable es fundamental la obtención de información confiable y que la no aplicación del mismo afecta directamente a la toma de decisiones administrativas, así lo confirmaron Meza (2019), en su estudio sobre la incidencia del control interno en la gestión contable de la empresa Imagentest C.A., en cuyos resultados principales demuestran que no se encuentran definidas de manera clara las políticas y procedimientos contables evidenciando el débil control interno en esta área y que incide desde luego en la presentación de los Estados Financieros. En la investigación concluye que existe riesgo en cada de las actividades que se realizan en el área contable debido a la carencia de organización que impide cumplir con parámetros básicos de control interno. (p. 86)

Un adecuado control interno, puede prevenir de manera oportuna las incorrecciones en las cuentas contables de la empresa y por consiguiente en los estados financieros, estableciendo políticas contables significativas, que dé como resultado eficiencia en las operaciones, reduciendo de esta manera los posibles riesgos que se puede presentar en la empresa en cuanto al manejo de sus recursos, dando de esta manera una mayor seguridad y confianza a la información contable y financiera. (Flores y Viteri, 2021, p. 5)

La investigación, pretende desarrollar un estudio a las PYMES de la ciudad de Bahía de Caráquez, que, de acuerdo con la información que reposa en la base de datos de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, corresponde a 34 PYMES registradas durante el año 2021.

El estudio se centra en el control interno de los procesos contables de estas PYMES, examinando las herramientas que se aplican para ejecutar el control y analizando las falencias en sus procedimientos, que en muchos casos los han llevado a presentar información contable poco confiable. Se pretende además analizar la importancia de los sistemas de control interno para una ejecución eficiente y eficaz de los procesos contables en las PYMES de Bahía de Caráquez. Ante la problemática antes mencionada resulta de especial interés conocer, ¿Cómo incide el Control Interno en los procesos contables de las Pymes de la ciudad de Bahía de Caráquez?

Desarrollo

Control Interno

El control interno es un tema que requiere especial atención dentro de la gestión administrativa de una organización, debido a que su aplicación puede abarcar todas y cada una de las áreas de una empresa. Es necesario entonces tener una definición clara de esta herramienta, siendo muy aceptable la siguiente:

El control interno incluye el Plan de Organización de todos los métodos y medidas de coordinación acordados dentro de una empresa para salvaguardar sus activos, verificar la corrección y confiabilidad de sus datos contables, promover la eficiencia operacional y la adhesión a las políticas gerenciales establecidas en un “sistema” de control interno se extiende más allá de aquellos asuntos que se relacionan directamente con las funciones de los departamentos de contabilidad y finanzas. (Cardoves, 2019, pp. 12-13)

Importancia del Control Interno

El establecimiento de procedimientos de control interno es una responsabilidad del gestor de la entidad, aunque debido a que el tiempo y los recursos son limitados, la revisión de los sistemas de control interno implantados no siempre se puede llevar a cabo con la frecuencia deseada. (Arroyo, 2019, p. 7)

El autor citado previamente, permite entender que la importancia del control interno radica en el establecimiento de procedimientos que delimiten la actuación de cada uno de

los involucrados, determinando además las tareas y plazos para la realización de estas. Se debe contar con los recursos suficientes para poder cumplir con todos los procedimientos.

Objetivos del Control Interno

Toda vez que se conoce sobre la importancia de la aplicación de control interno en la organización, es necesario además tener claro cuáles son los objetivos que se persiguen.

De acuerdo con Mendoza et. al (2019, pp. 212-213), los objetivos del control interno son:

- a) Promover y optimizar la eficiencia, eficacia, transparencia y economía en las operaciones de la entidad, así como la calidad de los servicios públicos que presta.
- b) Cuidar y resguardar los recursos y bienes del Estado contra cualquier forma de pérdida, deterioro, uso indebido y actos ilegales, así como contra todo hecho irregular o situación perjudicial que pudiera afectarlos.
- c) Cumplir la normatividad aplicable a la entidad y sus operaciones.
- d) Garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información.
- e) Fomentar e impulsar la práctica de valores institucionales.
- f) Promover el cumplimiento por parte de los funcionarios o servidores públicos de rendir cuenta por los fondos y bienes públicos a su cargo y/o por una misión u objetivo encargado y aceptado.
- g) Promover que se genere valor público a los bienes y servicios destinados a la ciudadanía.

Componentes del Control Interno

La aplicación de un sistema de control interno es de suma importancia para la obtención de resultados que sean favorables para la empresa, especialmente si este sistema se aplica en las actividades básicas de una organización, permitiendo conocer la situación real y así poder evitar cualquier tipo de fraude que pudiese involucrar en la economía de la organización.

Resaltando que el control interno tiene componentes, los cuales se puede apreciar a continuación.

Ambiente de control o protección de los recursos.

Evaluación de los riesgos.

Políticas para las actividades de control.

La información y comunicación.

La supervisión de las actividades de control. (Sotomayor et. al, 2020, p. 198)

Funciones del Control Interno

El Control Interno hace parte de un proceso que debe ser ejecutado de forma conjunta por la junta directiva de la empresa, la gerencia y por todo el recurso humano de la misma, cuya orientación debe estar encaminada al cumplimiento de las siguientes funciones:

Tabla 1

Funciones del Control Interno

- | |
|---|
| 1.- Proteger los recursos de la organización. |
| 2.- Garantizar la eficacia y la eficiencia en todas las operaciones. |
| 3.- Velar porque todas las actividades y recursos estén dirigidos hacia los objetivos. |
| 4.- Garantizar la correcta evaluación y seguimiento de la gestión organizacional. |
| 5.- Asegurar que los registros y la información generada sean oportunos y confiables. |
| 6.- Definir y aplicar medidas para prevenir los riesgos que afecten a los objetivos. |
| 7.- Garantizar que el Sistema de Control Interno disponga de sus propios mecanismos de verificación y evaluación. |

Nota. La tabla muestra información referente a las funciones que se deben cumplir en los procesos de control interno.

Las funciones del Control Interno tienen por objeto apoyar a la administración en el logro de los objetivos, proporcionando información mediante análisis, apreciaciones y recomendaciones relacionadas con su gestión. (Poch, 2000, como se citó en Mendoza et. al, 2019, pp. 215-217)

Evolución de la contabilidad

Durante el transcurso de la historia se han presentado datos que demuestran la existencia de la contabilidad, como es el caso de los egipcios llevando registros de sus riquezas o las anotaciones de cobros de impuestos en sociedades feudales, y así en cada etapa de la historia.

El comercio y junto con este la contabilidad no se opacaron nunca, aunque hubo invasiones, nuevas economías planteadas; siempre estuvo vigente el comercio, y debido a esto la contabilidad pudo evolucionar cada día más y adaptarse a todos los cambios que se originaban mientras evolucionaban los tiempos. (Remache et. al, 2019, p. 273)

Conceptos de la contabilidad

El concepto de contabilidad también ha evolucionado a través del tiempo, siempre que se han ido incluyendo nuevas consideraciones y aspectos de aplicación internacional, se puede decir entonces que:

La contabilidad es un proceso de elaboración de la información con todos los hechos económicos durante un periodo de comercialización, producción o de prestación de servicios; sobre la base del principio de acumulación o devengo, tanto en lo fiscal como en lo contable, ya no existe el sistema de la partida doble, el de causación, ni de los principios de contabilidad generalmente aceptados. (Fierro, 2021, pp. 21-22)

Principios de la contabilidad

El principio fundamental de la contabilidad pura es tener claros la forma y el contenido del ente objeto de control contable. Para la parte formal, este documento sugiere axiomatizar la contabilidad, y también se dan ejemplos donde, por no tener claro lo formal y lo sustancial, se ha llevado a varios tipos de contabilidades y a tratar la contabilidad como rama de otras ciencias. (Salazar, 2018, p. 142)

La cita precedente permite comprender entonces que lo importante dentro de la contabilidad es conocer primeramente y con claridad al ente sobre el cual se aplicará el registro y control de la información de sus operaciones, con la finalidad de que la información procesada brinde resultados realmente útiles para la gestión administrativa de la organización.

Sistemas contables

La contabilidad al ser un proceso automatizado que registra las operaciones en cada área de la empresa requiere que toda la organización se encuentre enlazada a través de una estructura confiable de procesos, que minimicen los errores y que proporcionen información relevante.

Un sistema de información contable es un subsistema integrado por elementos o componentes que están interrelacionados, los cuales actúan de manera óptima con un objetivo o propósito en común. Tal propósito es generar información confiable y útil. La confiabilidad se logra por la integralidad de la información que contiene, la cual debe estar libre de error. La utilidad de la información incluye la oportunidad y se alcanza en la medida que satisface las necesidades de todos los usuarios de esta. (Torres, 2019, p.76)

Control interno de los procesos contables

La información presentada en los temas anteriores expone a simple vista la necesidad de la contabilidad y la información que esta puede brindar. Su nivel de importancia hace imprescindible que se configuren adecuados sistemas de control interno para el área contable de una empresa, garantizando de tal forma que los procesos estén apegados al cumplimiento de políticas y normativas legales vigentes, permitiendo de esta manera obtener información oportuna y confiable que facilite la toma de decisiones.

El sistema de control interno contable busca establecer el proceso de recolección, clasificación y registro de las operaciones de la organización para emitir información para evaluar los resultados, planear y tomar decisiones que contribuyan al logro de los objetivos de la organización. Rodríguez (2010, como se citó en Díaz et. al, 2018), menciona en su libro *Administración de Pequeñas y Mediana empresas*, que, de acuerdo con estudios de Nacional Financiera, una de las causas de fracaso en las Pequeñas y Medianas empresas es la falta de controles adecuados, en las que el propietario, por lo general ignora la necesidad de mantener controles (financieros y administrativos) que le permitan verificar que los resultados son acordes con lo planeado. También ratifica que la falta de concomimientos técnicos en administración da lugar a consecuencias más graves en las PYMES que en las grandes empresas. Esto supone que estas empresas dependen, en esencia, de la calidad de su directivo y de fuentes de información veraz y oportuna. (p. 3)

Las PYMES en Ecuador

Las PYMES son un conjunto de pequeñas y medianas empresas que, de acuerdo con su volumen de ventas, capital social, cantidad de trabajadores, y su nivel de producción o activos presentan características propias de este tipo de entidades económicas. Por lo general en Ecuador las pequeñas y medianas empresas que se han formado realizan diferentes tipos de actividades económicas.

Estas PYMES está conformadas por diferentes estructuras ya sean familiares, amigos o socios quienes deben aportar con capital para que la misma salga adelante en el área económica que se vaya a desenvolver precisando para ello de un respectivo financiamiento para poder empezar a operar en el mercado de negocios. (Delgado y Chávez, 2018, p. 6)

Metodología

La presente investigación está desarrollada bajo un enfoque cualitativo, es decir “evita la cuantificación, se realizan registros narrativos de los fenómenos que son estudiados mediante técnicas como la observación, en contextos estructurales y situacionales” (Herrera, 2017).

Investigación bibliográfica

Se aplicó la investigación bibliográfica para comprender los fundamentos cualitativos del tema que se estudia. Para esto se recopiló materiales y publicaciones previas, expuestas por la comunidad académica-científica, relativas al control interno y su estrecha relación con los procesos contables para la entrega de información confiable y relevante para la toma de decisiones. Además, se utilizó la investigación descriptiva que permitió estudiar la variable del control interno dentro de los procesos contables.

Población y Muestra

La población objeto de estudio fueron las PYMES de la ciudad de Bahía de Caráquez, las cuales corresponden a 34 pequeñas y medianas empresas registradas en la base de datos de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros de acuerdo con el ranking del año 2021. El instrumento para el levantamiento de la información se aplicó a una muestra de 30 PYMES que equivale a un 88% de la población total. Estas Pymes fueron seleccionadas mediante la aplicación de un muestreo aleatorio simple.

Encuesta

Se utilizó una encuesta diseñada mediante la herramienta digital Google Forms, la misma que estuvo dirigida al personal del área administrativa y contable de cada una de las pequeñas y medianas empresas seleccionadas, esto es un total de 87 personas que respondieron al instrumento aplicado. La encuesta estuvo estructurada por 10 preguntas y con 5 opciones de respuesta utilizando una escala de Likert.

Este instrumento se utilizó con la finalidad de obtener información desde la fuente directa de los involucrados en el tema objeto de estudio.

Análisis de los resultados

Para poder analizar los resultados alcanzados en las encuestas aplicadas al personal del área administrativa y contable de las PYMES de Bahía de Caráquez, se utilizó el software estadístico SPSS 27.00, por medio del cual se pudo obtener diferentes indicadores, tales

como: desviación estándar, cálculo de máximos y mínimos, determinación de la media, los mismos que ayudaron a establecer la fiabilidad y validez del instrumento aplicado.

El análisis de fiabilidad que permitió validar el instrumento aplicado dio como resultado un Alfa de Cronbach con una correlación de 0,891. Con base al resultado obtenido se establece que el instrumento y la escala utilizada son aceptables y el resultado de la investigación es fiable, puesto que el resultado fue $>$ a 0,80.

Tabla 2

Resultados del Alfa de Cronbach

Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,891	10

De igual manera, para otorgar una valoración a las respuestas obtenidas mediante la aplicación de la encuesta, se estableció un rango de medidas mediante la aplicación de la escala de Likert, la misma que se muestra a continuación:

Tabla 3

Escala de Likert aplicada

Escala de Likert	Valoración
Totalmente en desacuerdo	1
En desacuerdo	2
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3
De acuerdo	4
Totalmente de acuerdo	5

Las preguntas que fueron sometidas a valoración por parte del personal del área administrativa y contable de las Pymes de Bahía de Caráquez fueron diseñadas considerando tres variables de análisis: el control interno, los registros contables y la confiabilidad de la información financiera. La siguiente tabla presenta el contenido de las preguntas.

Tabla 4
Preguntas que conformaron la encuesta aplicada

Variable de medición	No. de pregunta	Detalle de la pregunta
Control Interno	P1	La empresa cuenta con procedimientos formales de control interno en los procesos contables.
	P2	La empresa realiza procesos de control interno acordes a los procesos contables actuales.
	P3	Es necesario recibir capacitación sobre procesos de control interno.
	P4	Es fundamental aplicar control interno en los procesos contables.
Registros Contables	P5	El personal tiene experiencia en procesos de registros contables.
	P6	Los procesos contables aplicados actualmente en la empresa son acordes a la normativa legal vigente.
	P7	Es necesario recibir capacitación sobre procesos de los registros contables.
	P8	Es fundamental para la empresa un adecuado proceso de los registros contables.
Confiabilidad de la información financiera	P9	Es conveniente un adecuado registro contable para una presentación oportuna de la información económica-financiera.
	P10	Es conveniente el control interno de los procesos contables para la confiabilidad de la información financiera en la empresa.

Resultados

Para iniciar el análisis de los resultados obtenidos, se presenta una tabla resumen de las respuestas a cada una de las preguntas realizadas al personal del área administrativa y contable de las Pymes de Bahía de Caráquez.

Tabla 5

Resumen de respuestas de los encuestados

Pregunta	Opciones de Respuesta				
	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
P1	47	28	12	0	0
P2	8	10	29	40	0
P3	0	0	18	37	32
P4	0	0	9	46	32
P5	0	9	37	41	0
P6	9	29	35	14	0
P7	0	0	9	46	32
P8	0	0	12	35	40
P9	0	0	9	20	58
P10	0	9	12	20	46

Nota: Resultados obtenidos del Software SPSS

En el mismo sentido y en concordancia con los resultados obtenidos, se presentan los resultados de tres de las preguntas que sustentan la importancia de la aplicación de control interno en los procesos contables de las Pymes, al mismo tiempo que demuestran la relación entre la aplicación de estos procesos y la confiabilidad de la información financiera presentada por estas empresas. Las respuestas a estas preguntas fundamentan de sobre manera el resultado global de la investigación, considerándose en alto grado concluyentes.

Tabla 6

La empresa realiza procesos de control interno acordes a los procesos contables actuales

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	8	9,2%
En desacuerdo	39	44,8%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	18	20,7%

De acuerdo	22	25,3%
Total	87	100,0%

Fuente: Encuesta aplicada al personal del área administrativa y contable de las Pymes de Bahía de Caráquez

Elaborado por: Autores de la investigación

Al consultar a los encuestados sobre la práctica de control interno dentro de la empresa y su concordancia con los procesos contables actuales, el 54,0% (47 personas) expresaron estar en desacuerdo y totalmente en desacuerdo con esta premisa manifestando que ni siquiera cuentan con un manual o flujogramas de procesos para la actividad que realizan. Otro 20,7% (18 personas) manifestaron no conocer la existencia o no de controles internos, por lo que se mantuvieron neutral frente a esta interrogante respondiendo no estar de acuerdo, pero tampoco en desacuerdo. Finalmente 22 personas que representan el 25,3% de la muestra respondió de manera convencida que en la empresa si se realizan los respectivos procesos de control interno a los procesos contables actuales, esto se debe a que cuentan con un contador de planta que se encarga de revisar el correcto registro de la información contable en la empresa, asumiendo que todos los procesos se están llevando de acuerdo con la normativa legal y principios administrativos actuales.

Tabla 7

Es fundamental para la empresa un adecuado proceso de los registros contables

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	12	13,8%
De acuerdo	35	40,2%
Totalmente de acuerdo	40	46,0%
Total	87	100,0%

Fuente: Encuesta aplicada al personal del área administrativa y contable de las Pymes de Bahía de Caráquez

Elaborado por: Autores de la investigación

La mayoría de los encuestados mantuvieron criterios similares al ser interrogados sobre lo fundamental que resulta para una empresa mantener procesos adecuados para el registro de la información contable. El 40,2% (35 personas) estuvo de acuerdo con esta

apreciación y el 46,0% (40 personas) estuvo totalmente de acuerdo. Sin embargo 12 personas que representan el 13,8% de la muestra mantuvieron una posición neutral frente a esta premisa. El personal colaborador del área administrativa y contable de las Pymes tiene plena conciencia de lo crucial en la vida de una empresa la aplicación adecuada de los procesos contables, conociendo que de esto depende en gran medida el cumplimiento de los deberes del contribuyente y estar preparados para las exigencias de información por parte de los organismos de control como el Servicio de Rentas Internas.

Tabla 8

Es conveniente el control interno de los procesos contables para la confiabilidad de la información financiera en la empresa

Variable	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	9	10,3%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	12	13,8%
De acuerdo	20	23,0%
Totalmente de acuerdo	46	52,9%
Total	87	100,0%

Fuente: Encuesta aplicada al personal del área administrativa y contable de las Pymes de Bahía de Caráquez

Elaborado por: Autores de la investigación

De la misma manera, los resultados demostraron el vínculo estrecho que existe entre el control interno de los procesos contables y la confiabilidad de la información financiera de las Pymes. El 75,9% de los encuestados mostraron estar de acuerdo y totalmente de acuerdo con el criterio de que mientras mejor sea el control interno de los procesos contables, mayor será la confiabilidad de la información económica / financiera de las Pymes. El 13,8% se mostró imparcial frente a esta afirmación manifestando no estar de acuerdo ni en desacuerdo. Por su parte solo un 10,3% considera que un control interno de los procesos contables no garantiza la confiabilidad de la información económica financiera de las Pymes, este criterio se debe a cierta inconformidad con los resultados de la empresa asumiendo que dichos valores siempre son manipulados por el contador de una organización.

Discusión

El propósito de la investigación fue demostrar a través de la información obtenida tanto de fuentes directas como indirectas, la importancia del control interno en los procesos contables de las Pymes. Con la información bibliográfica se ha podido exponer la capacidad de las Pymes en la generación de desarrollo económico para cualquier país, sin embargo, en la mayoría de los casos estas empresas solo se centran en producir y no dedican los recursos suficientes para actividades administrativas que consideran solo un gasto, sin conocer a detalle sobre el aporte que estas actividades pueden brindar para el crecimiento de la organización. Dentro de estas actividades administrativas se encuentra el control interno de manera general, y de manera específica como objeto de la presente investigación el control interno de los procesos contables.

Los principales resultados de la investigación, obtenidos de fuente directa, como es el personal del área administrativa y contable de las Pymes, demostraron claramente que estas empresas no están aplicando procedimientos adecuados de control interno en los procesos contables, no disponen de información formal documentada que se constituya en la base de un adecuado registro de las transacciones contables. Manifestaron que los registros se realizan siguiendo instrucciones del responsable del área o apegándose a procesos tradicionales informales, y que por lo tanto no existe el grado suficiente de credibilidad o confiabilidad de la información económica - financiera que se presenta en un determinado periodo.

La mayoría de los encuestados, con criterio de estar de acuerdo o totalmente de acuerdo, mostraron su convicción de la importancia de adecuados controles internos en los procesos contables, mantener estructuras o mapas de procesos apegados a normativas vigentes que permitan garantizar un adecuado y oportuno registro de las transacciones, y con esto poder presentar información confiable que contribuya a la toma de decisiones empresariales y por ende al crecimiento de la organización.

La presente investigación permitió conocer la realidad del manejo de la información comercial de las Pymes en Bahía de Caráquez, la inexistencia de controles internos en los procesos contables. Los administradores de estas empresas se manifestaron de manera razonable al respecto y aceptaron su responsabilidad al no destinar los recursos necesarios para implementar este tipo de controles. Admitieron además que el control interno de los procesos contables debe implementarse desde el momento en que empieza a operar una empresa y no cuando ya se enfrentan a problemas con la presentación de la información.

Finalmente cabe mencionar que la información económica – financiera de una empresa es la base para la ejecución de operaciones administrativas y de producción, como créditos, nuevas inversiones, nuevas líneas de productos, control de costos, entre otras. Para ello es fundamental que dicha información tenga el suficiente grado de confiabilidad, puesto que con base en esos datos se tomarán decisiones de las que depende alcanzar o no los objetivos organizacionales. Es entonces que el control interno en los procesos contables, no solo que coadyuvará a la presentación de información adecuada, oportuna y fiable, sino que será el elemento fundamental y la base para evitar inconvenientes administrativos por decisiones erróneas, además de mantener a la empresa en orden con los organismos de control.

Conclusiones

Las pequeñas y medianas empresas son consideradas ejes para el desarrollo de las naciones a nivel mundial, contribuyendo al crecimiento económico además de generar fuentes de trabajo y bienestar social para las familias.

Las Pymes desde su creación, dedican sus recursos a mejorar e incrementar su capacidad productiva, destinando poco o nada a otras áreas como la administrativa / contable, pues consideran que es un gasto que no contribuye a la generación de riqueza para la entidad. Las Pymes en su mayoría no disponen de modelos formales y documentados de control interno para los procesos contables. No existen manuales de procedimientos o flujos que procesos que actúen como fundamento para la ejecución y registro de las diferentes transacciones comerciales que se realizan en la organización.

En las Pymes los registros contables se desarrollan siguiendo instrucciones del contador o realizando procesos empíricos tradicionales que no están acordes a las normativas vigentes que regulan los registros de las transacciones, por lo que al final la información económica – financiera no presenta los niveles aceptables de confiabilidad, impidiendo o dificultando la toma de decisiones acertadas con base a los resultados obtenidos.

Referencias

- Arroyo, N., Guzmán, F., & Hurtado, E. (2019). El control interno y la importancia de su aplicación en las compañías. *Observatorio de La Economía Latinoamericana*, 1–11. <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/08/control-interno-companias.html>
- Cardoves, G. (2019). El control interno y el control | Capote Cordovés | Revista Economía

- y Desarrollo (Impresa). *Revista Economía y Desarrollo*, 11–19.
<http://www.econdesarrollo.uh.cu/index.php/RED/article/view/679/510>
- Carvajal, P. P. S. (2018). Principios de la contabilidad pura. *Revista Visión Contable*, 17, 141–157. <https://doi.org/10.24142/RVC.N17A5>
- Cedeño, R., & Morell, L. (2018). La gestión de riesgos en Ecuador: una aproximación evolutiva desde el control interno. *Cofin Habana*, 306–318.
<http://scielo.sld.cu/pdf/cofin/v12n2/cofin22218.pdf>
- Delgado, D., & Chávez, G. (2018). Las PYMES en el Ecuador y sus fuentes de financiamiento. *Revista Observatorio de la economía latinoamericana*, 1–12.
<https://www.eumed.net/rev/oel/2018/04/pymes-ecuador-financiamiento.html/hdl.handle.net/pymes-ecuador-financiamiento>.
- Díaz, J., Morales, M., & Fernández, S. (2018). El Control Interno Contable, Elemento para la emisión de Información Financiera Relevante y Confiable en las Pymes. *Horizontes de La Contaduría En Las Ciencias Sociales*, 8, 1–13.
<https://www.uv.mx/iic/files/2018/10/Num08-Art01-135.pdf>
- Fierro, A., Fierro, F., & Fierro, F. (2021). Contabilidad general: Enfoque NIIF para pymes - Ángel María Fierro Martínez, Francy Milena Fierro Cruz, Fernando Adolfo Fierro Cruz - Google Libros. In *Ediciones de la U*.
<https://books.google.com.mx/books?hl=es&lr=&id=8yFZEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA3&dq=contabilidad+general+enfoque+pymes&ots=Q39ufu21fI&sig=nmkwEm0zmG5JwwliEkJnNffmyQg#v=onepage&q=contabilidad+general+enfoque+pymes&f=false>
- Flores, I., & Viteri, J. (2021). *El Control Interno en el área contable y su relación con la eficiencia de las operaciones financieras Empresa Expair Cargo Cía. Ltda. (Master`s Thesis)*. Universidad Politécnica Salesiana.
<https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/21741/1/UPS-GT003578.pdf>
- González, R. (2014). *Marco Integrado de Control Interno. Modelo COSO III. Manual del participante*. Qualpro Consulting, S. C.
<https://www.ofstlaxcala.gob.mx/doc/material/27.pdf>
- Herrera, J. (2017). *La investigación cualitativa*. Universidad de Guadalajara.

<http://biblioteca.udgvirtual.udg.mx/jspui/handle/123456789/1167>

- Mendoza, W., García, T., & Delgado, M. (2018). *El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público - Dialnet*. Dialnet. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6656251>
- Meza, F., & Murillo, G. (2019). *Control interno y su incidencia en la gestión contable de la empresa IMAGENTEST C.A. cantón Portoviejo año 2017*.
- Remache, Johanna; Velasco, Angela; Bastidas, Tania; Espinoza, W. (2019). Vista de La evolución de la contabilidad a través del tiempo. *Revista Científica Ciencias Económicas y Empresariales*, 4(2588-090X), 259–275. <https://www.fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/134/196>
- Solano, K., Tierra, J., Orozco, A., & Vicuña, J. (2020). Manual de procedimientos de control interno para departamentos contables en federaciones deportivas región sierra ecuatoriana, caso de estudio Manual design of internal control procedures for the accounting department of sports federations in the Ecuadori. *ISSN*, 41, 1–13.
- Sotomayor, A., Criollo, K., & Gutierrez, N. (2020). Control interno como herramienta eficiente para la gestión financiera y contable de las empresas camaroneras - Dialnet. *Dialnet*, 5(2588–0705), 194–205. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7897661>
- Torres, A. (2019). Elementos de un sistema de información contable efectivo Elements of an effective accounting information system. *QUIPUKAMAYOC*, 27(53), 73–79. <https://doi.org/10.15381/quipu.v27i53.15988>