



*Sistema de control interno contable y su influencia en la gestión financiera de pymes textiles en la Ciudad de Guayaquil*

*Internal accounting control system and its influence on the financial management of textile SMEs in the City of Guayaquil*

*Sistema de controle contábil interno e sua influência na gestão financeira das PMEs têxteis na cidade de Guayaquil*

Pabón León Narcisca Carolina <sup>I</sup>

[nc.pabonl@istvr.edu.ec](mailto:nc.pabonl@istvr.edu.ec)

<https://orcid.org/0000-0001-7640-7833>

Cinthy Rivera Pizarro <sup>II</sup>

[crivera@istvr.edu.ec](mailto:crivera@istvr.edu.ec)

<https://orcid.org/0000-0002-3492-8806>

**Correspondencia:** [nc.pabonl@istvr.edu.ec](mailto:nc.pabonl@istvr.edu.ec)

Ciencias Técnicas y Aplicadas

Artículo de Investigación

\* **Recibido:** 20 de mayo de 2023 \* **Aceptado:** 29 de mayo de 2023 \* **Publicado:** 01 de junio de 2023

- I. Egresada, Instituto Superior Tecnológico Vicente Rocafuerte “ISTVR”, Ecuador.
- II. Docente, Instituto Superior Tecnológico Vicente Rocafuerte “ISTVR”, Ecuador.

## Resumen

El presente trabajo de investigación titulado “Sistema De Control Interno Contable Y Su Influencia En La Gestión Financiera De Pymes Textiles En La Ciudad De Guayaquil”, tiene como objetivo analizar que el sistema de control interno contable influye positivamente en la gestión financiera de la empresa. El sistema de control interno en una empresa, consiste en un plan de organización y el uso de medidas adoptadas para salvaguardar sus activos, la fiabilidad de la información de la contabilidad y promover la eficacia operacional. Para tal efecto, en esta investigación se ha empleado el diseño cuasi – experimental y se aplicaron instrumentos tales como: guía de observación, guía de cuestionario y hoja de registro de datos, así mismo se utilizaron los indicadores financieros y el análisis vertical y horizontal para evaluar la situación económica y financiera de la empresa. Los hallazgos encontrados en esta tesis, muestran deficiencias específicamente en actividades como: evaluación del personal, control del efectivo y equivalente de efectivo, gestión de ventas y cuentas por cobrar y gestión de compras y cuentas por pagar, los cuales se ha considerado en la propuesta de la implementación de un sistema de control interno, basado en los cinco (05) componentes del Informe COSO. Finalmente se plantean conclusiones obtenidas durante el desarrollo de esta investigación y se proponen recomendaciones puntuales que fortalecen la eficiencia del control interno dentro de la empresa.

**Palabras Clave:** Gestión; Control; Interno; Financiero.

## Abstract

The present research work entitled "Internal Accounting Control System and its Influence on the Financial Management of Textile SMEs in the City of Guayaquil", aims to analyze that the internal accounting control system positively influences the financial management of the company. The internal control system in a company consists of an organization plan and the use of measures adopted to safeguard its assets, the reliability of accounting information and promote operational efficiency. For this purpose, in this investigation the quasi-experimental design has been used and instruments such as: observation guide, questionnaire guide and data recording sheet were applied, likewise financial indicators and vertical and horizontal analysis were used to Evaluate the economic and financial situation of the company. The findings found in this thesis show deficiencies specifically in activities such as: personnel evaluation, control of cash and cash equivalents, management of sales and accounts receivable, and management of purchases and

accounts payable, which have been considered in the proposal. of the implementation of an internal control system, based on the five (05) components of the COSO Report. Finally, conclusions obtained during the development of this investigation are presented and specific recommendations are proposed that strengthen the efficiency of internal control within the company.

**Keywords:** Management; Control; Internal; Financial.

## Resumo

O presente trabalho de pesquisa intitulado "Sistema de Controle Contábil Interno e sua Influência na Gestão Financeira das PMEs Têxteis na Cidade de Guayaquil", tem como objetivo analisar se o sistema de controle contábil interno influencia positivamente a gestão financeira da empresa. O sistema de controle interno numa empresa consiste num plano de organização e na utilização de medidas adotadas para salvaguardar o seu património, a fiabilidade da informação contabilística e promover a eficiência operacional. Para o efeito, nesta investigação foi utilizado o desenho quase-experimental e foram aplicados instrumentos como: guia de observação, roteiro de questionário e ficha de registo de dados, assim como foram utilizados indicadores financeiros e análise vertical e horizontal para avaliar a situação económica e financeira de a empresa. Os achados encontrados nesta tese apontam deficiências especificamente em atividades como: avaliação de pessoal, controle de caixa e equivalentes de caixa, gestão de vendas e contas a receber e gestão de compras e contas a pagar, que foram consideradas na proposta de implantação. de um sistema de controle interno, baseado nos 05 (cinco) componentes do Relatório COSO. Finalmente, são apresentadas as conclusões obtidas durante o desenvolvimento desta investigação e são propostas recomendações específicas que reforçam a eficiência do controle interno na empresa.

**Palavras-chave:** Gerenciamento; Ao controle; Interno; Financeiro.

## Introducción

El control interno contable comprende un plan de organización y procedimientos relacionados directamente a salvaguardar los datos y registros para que las cuentas y los estados financieros que se elaboren sean representativos y constituyan una imagen fiel de la realidad económica financiera de la empresa.

En la actualidad las organizaciones a nivel mundial se mueven mediante procesos y nace la necesidad de controlar cada proceso para que este se desarrolle de una manera eficiente por lo que es importante el control interno aplicado a manuales de procedimientos, los que al mismo tiempo son guías operativas para el proceso que se asigna a una persona o actividad dentro de una organización (Vivanco 2017).

A nivel mundial, el control interno es uno de los pilares fundamentales del desarrollo económico y el desempeño empresarial. Ecuador es un país que está en constante desarrollo, generando ideas e innovaciones en los negocios, sin embargo, la mayoría de estos negocios necesitan tener una comprensión clara de las regulaciones de la empresa para operar y cumplir con ellas.

Como mencioné anteriormente, las pequeñas y medianas empresas (PYMES) comerciales han experimentado cambios significativos, en el aspecto comercial, su surgimiento proporciona un mayor grado de negocios comerciales y relacionados para el desarrollo económico, sin embargo, la importancia de introducir factores analíticos en general, se refiere a la información, el impacto de la globalización, el progreso tecnológico, etc.

El sistema de control interno en los procesos administrativos y financieros de las empresas está determinado por normativas establecidas por cada institución, es responsabilidad de la alta gerencia o la máxima autoridad orientar las diferentes actividades que posibiliten su esquematización, ejecución y funcionamiento (Calle 2020).

Los controles internos son de mucha importancia para cada empresa en las operaciones que realiza de manera adecuada y su resultado es fundamental para optimizar los recursos y el desempeño en el proceso que realizan cada área; beneficiando así al gerente, trabajadores y clientes.

Los controles internos son importantes para la estructura contable administrativa de una empresa, afianzando y asegurando la confiabilidad de su información financiera, previene el fraude y aumenta la eficiencia operativa. En toda empresa debe haber controles internos adecuados, porque se evitan riesgos y fraudes, se protegen y cuidan los bienes e intereses de la empresa, y la misma eficiencia puede evaluarse en los términos de su organización.

El control interno contable permite detectar errores, irregularidades y fraudes cometidos en la información contable con el fin de que la información sea fidedigna para la toma de decisiones de la empresa. En esta perspectiva, la falta del control interno contable constituye que ninguna decisión económica puede ser tomada en base segura ni tampoco podrá saberse si la política financiera se está ejecutando correctamente

La falta de control interno del movimiento del efectivo, es la causa para que la gestión financiera no cuente con información confiable y oportuna en el momento de la toma de decisiones. El control interno contribuye a mejorar la eficiencia del control en la gestión financiera de la empresa.

Al empezar el proceso de investigación las Pymes en estudio se evidenció que carecen de un sistema de control interno contable, el cual influye directamente en la confiabilidad de los registros y la veracidad de los estados financieros. Entre las deficiencias presentadas en el tratamiento de la información contable tenemos:

Llevar de forma incorrecta los registros de compras y ventas, sin la observancia de las normas y principios que le son aplicables, así también como el atraso de los mismos. Esto genera una sanción por parte de la autoridad competente, aplicándole una multa del 0.3% de los ingresos netos, afectando económicamente a la empresa. El registro de facturas de ventas alterando el orden correlativo y/o cronológico, no respetando las normas.

También no cuentan con un control automatizado de las cuentas por cobrar, lo que trae consigo perder de vista sumas importantes de dinero y teniendo en cuenta que estas son consideradas el activo con mayor disponibilidad después del efectivo en caja y bancos. Los ingresos de la comercialización diaria lo utilizan de manera inmediata y para gastos no relacionados con la empresa, trayendo consigo resultados irreales ya que no tienen un control exacto de los gastos inherentes a las operaciones de la empresa.

Además, carece de un reglamento interno de trabajo, esto expone a que los empleados no cuenten con reglas de conducta y no pueden ser sancionados, en algunos casos, a que no puedan ser despedidos aun existiendo una justa causa. Por todo lo ya expuesto, en el presente trabajo de investigación se hace necesario la implementación de un sistema de control interno contable de acuerdo al COSO para determinar la influencia en la gestión financiera de las Pymes textiles en la ciudad de Guayaquil

Se requiere de diseñar un control interno con el fin de propiciar una seguridad razonable en la efectividad de sus planes y programas relacionados al movimiento del efectivo o equivalente del efectivo, proteger sus bienes y derechos, cumplir con el entorno legal y lograr un mejor resultado en sus operaciones, es decir, el control es la actividad preventiva de la empresa.

En la actualidad uno de los grandes retos de toda empresa es tomar ventaja en el mercado frente a sus potenciales competidores, en la empresa las decisiones financieras no han sido las más

acertadas por lo que la inestabilidad financiera se ha hecho presente provocando niveles de rendimiento bajos.

El objetivo general de la investigación es Analizar el sistema de control interno contable y su influencia en la gestión financiera de Pymes textiles en la ciudad de Guayaquil.

Por lo tanto también se plantean los objetivos específico que son:

1. Fundamentar las bases teóricas sobre el control interno y la gestión financiera,
2. Diagnosticar el actual sistema de control interno contable de Pymes textiles en la ciudad de Guayaquil para identificar los problemas potenciales y
3. Implementar un sistema de control interno en los procedimientos contables en Pymes textiles en la ciudad de Guayaquil.

El presente trabajo de investigación, nace de la necesidad de contar con un Sistema de Control Interno para Pymes textiles en la ciudad de Guayaquil, específicamente en el área de Contabilidad, donde se desarrollan los procedimientos contables y el manejo de la información financiera, el cual hasta ahora se ha venido desarrollando empíricamente y por ende obteniendo resultados deficientes en las operaciones. Esta investigación se justifica porque tiene por finalidad fortalecer los procedimientos contables de la empresa para la obtención de mejores resultados en cuanto a información financiera de las Pymes textiles de la ciudad de Guayaquil.

Este trabajo investigativo se justifica metodológicamente porque se determinará la influencia de un sistema de control interno contable en la gestión financiera para Pymes textiles en la ciudad de Guayaquil. El mismo que se desarrollará a través de métodos y procedimientos, así también extrayendo información necesaria que servirá como muestra para su investigación.

El presente trabajo de investigación justifica su desarrollo en la importancia práctica que éste conlleva, ya que los resultados que se obtengan serán de mucha ayuda para resolver la problemática que existe en la empresa. La gestión financiera enmarca de manera eficiente, ayuda a la aplicación de un examen integral y constructivo de la estructura orgánica para las Pymes textiles la ciudad de Guayaquil, así también de sus componentes, de sus controles financieros y operativos, alcanzando el cumplimiento de objetivos y aprovechamiento de sus recursos materiales, económicos y humanos. La aplicación de políticas y controles adecuados permitirán un crecimiento sostenido con buenos indicadores financieros en general, sobresaliendo la calidad de su administración. La iliquidez se reduciría frente a los niveles de los años anteriores, lo cual evitaría pérdidas innecesarias.



La implementación del sistema de control interno contable beneficiará a Pymes textiles en la ciudad de Guayaquil ya que se mostrarán los resultados que certificarán la información de manera efectiva y oportuna, para la toma de decisiones, permitiendo de esta manera mejorar los procesos internos. Así también servirá como consulta a profesionales, estudiantes y personas interesadas en temas similares.

La importancia del control interno radica en la eficiencia y eficacia de sus procesos para asegurar la integridad y razonabilidad de los procedimientos planteados para la gestión financiera en Pymes textiles de la ciudad de Guayaquil, el proceso de control es muy pertinente tanto para la administración como para el negocio en general, permitiendo verificar el cumplimiento de las actividades.

### **Fundamentación teórica**

**Control interno.** El control interno se refiere al seguimiento de los procedimientos de una organización, está diseñado para fortalecer e impulsar el logro de objetivos, previniendo la pérdida de recursos, reduciendo riesgos, mejorando la ética e incrementando la confianza en los inversionistas para invertir, este sistema es aplicable a todo tipo de negocio que quiera llevar el control de sus actividades de una forma correcta y ordenada. Según Isaza (2019) el control interno es un sistema integrado por la estructura de la organización y el conjunto de acciones, métodos, normas, principios, procedimientos y mecanismos de confirmación y estimación practicados por una entidad con el fin vigilar que todas las actividades se realicen de acuerdo a las normas constitucionales y legales

El control interno es un conjunto de acciones, políticas y procedimientos que analizan el estado situacional de una empresa, con el fin de identificar cualquier tipo de falencia y al mismo tiempo las medidas correctivas para la toma de decisiones en beneficio de los objetivos institucionales planteados. Un eficiente sistema de control interno proporciona tranquilidad con relación a la responsabilidad que tiene los directivos de la organización y el manejo de los recursos públicos o privados de la organización.

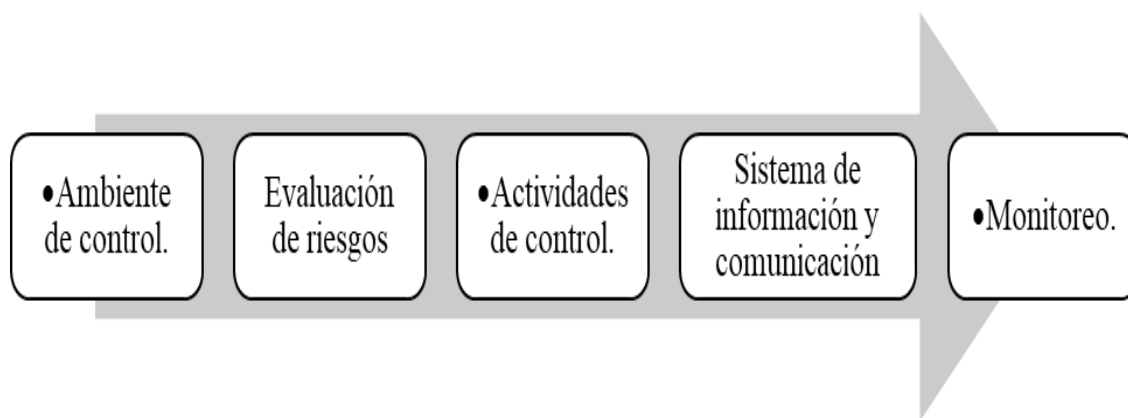
Según Estupiñan (2020) los componentes de control se describen como: el ambiente de control que hace referencia al gobierno corporativo, la organización y administración, la evaluación de riesgos son las valuaciones de riesgo como parte natural del proceso de planeación, las actividades de control son las acciones realizadas en todos los niveles de la entidad en un ambiente tecnológico,

el sistema de información y comunicación se refiere a la generación de información relevante sobre el funcionamiento del control interno y finalmente el monitoreo son las actividades implantadas en los procesos mediante auditoría interna o externa.

Dicho de otra manera, el autor expresa que, los componentes del control interno establecen lineamientos para el logro de los objetivos de la organización, proporcionando seguridad al lograr la fiabilidad de la información financiera, la eficiencia y eficacia de las operaciones y al cumplimiento de normas y leyes aplicables.

Según Iturriaga et. all. (2019), hasta el año 2017 la estructura del control interno se basaba únicamente en las políticas y procedimientos establecidos que brinden seguridad para lograr los objetivos específicos de una organización.

**Figura 1** Estructura del control interno.



Fuente: (Iturriaga, T., Nigenda, M., Prieto, S. & Rojas, E., 2019).

Adaptado por el autor

Como conclusión de los modelos de COSO I, II, y III todo estudian el control interno y los posibles riesgos y respuestas, sea este de una empresa u organización de gobiernos corporativos, en este trabajo de investigación se optará por el Modelo COSO I para el desarrollo del control interno de PYMEs en la ciudad de Guayaquil

- ***Pequeñas y medianas empresas “PYMES”***

Este tipo de negocios son aquellos que, por su número de personal, tecnología, ingresos anuales entre otros parámetros cuenta con reducida participación en el mercado de un país o región. Este



tipo de negocios son los que copan el mercado ecuatoriano ya que en su gran mayoría representan al sector informal, es decir los vendedores ambulantes, panaderías de barrio, entre otros negocios. Estos a su vez son los que pueden ofrecer una gran cantidad de trabajo, aceptan el cambio rápidamente y también pueden dar algunos recursos indispensables para el Estado ecuatoriano.

**Tabla 1.** Estructura de MiPymes y Pymes

<b>CRITERIO</b>	<b>MICROEMPRESA</b>	<b>PEQUEÑA EMPRESA</b>	<b>MEDIANA EMPRESA</b>	<b>GRAN EMPRESA</b>
(Ventas Cifras de Negocios, Activos Empleados, otros)	Hasta \$60.000 hasta 10 trabajadores	Hasta \$35.0000	Hasta \$ 1'000.000	A partir de 1'000.000
Número de empresas Año referido	37.962 sociedades 102.746 personas naturales	12.795 sociedades 18.031 personas naturales	5.958 sociedades 4624 personas naturales	65.857 sociedades 1833 personas naturales

**Fuente:** (Buján, 2022).

**Nota:** En Ecuador, las PYMES comprenden las microempresas y pequeñas empresas, sin embargo, para el Régimen Impositivo Simplificado solamente se incorporaron las Microempresas. En caso de inconformidad de las variables aplicadas, el valor bruto de las ventas anuales prevalecerá sobre el número de trabajadores, para efectos de determinar la categoría de una empresa. Los artesanos que califiquen al criterio de micro, pequeña y mediana empresa recibirán los beneficios de este Código, previo cumplimiento de los requerimientos y condiciones señaladas en el reglamento.

**Análisis financiero** “Es un conjunto de técnicas y procedimientos que permiten analizar los estados financieros de una empresa para conocer su realidad económica y cómo se espera que evolucione en el futuro” (Diego Lorezana, 2020).

Es aquella parte de la gestión estratégica y proceso de planificación de cualquier empresa, que está relacionada con la obtención de los recursos necesarios para financiar las operaciones del negocio que contribuyan con el logro de objetivos delineados en el plan a corto, mediano y largo plazo. (Matias Riquelme, 2018)

Según las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC1, 2018): Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad. El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que les han sido confiados. Para cumplir este objetivo, los estados financieros suministrarán información acerca de los siguientes elementos de una entidad:

- Activos
- Pasivos
- Patrimonio
- Ingresos y gastos, en los que se incluyen las ganancias y pérdidas
- Aportaciones de los propietarios y distribuciones a los mismos en su condición de tales
- Flujos de efectivo

**Rentabilidad.** Según García (2019), “el término rentabilidad se refiere a los beneficios conseguidos o que pueden obtenerse procedentes de una inversión realizada con anterioridad”. Esta definición es fundamental en cualquier ámbito empresarial ya que da a conocer la capacidad que necesitará la empresa para obtener sus recursos financieros. Es necesario para la continuidad del negocio estudiar la rentabilidad constantemente, y sobre todo en las situaciones actuales donde muchas empresas han tenido un gran impacto en sus ingresos.

En el análisis de la rentabilidad se pueden diferenciar dos grupos de ratios. Por un lado, los que intentan determinar la rentabilidad económica del propio negocio, y por otro, los que intenten establecer la rentabilidad financiera, o lo que es lo mismo, la que obtiene el accionista (Rodas Cerdán, M., 2018).

La rentabilidad económica alude a la relación entre los beneficios antes de impuestos y los activos totales, mientras que la rentabilidad financiera es la relación entre el beneficio neto y los capitales

propios. “La idea de rentabilidad financiera está relacionada con los beneficios que se obtienen mediante ciertos recursos en un periodo temporal determinado.

También conocido como ROE por la expresión inglesa return on equity, suele referirse a las utilidades que reciben inversionistas” (Matias Riquelme, 2018).

Los indicadores de rentabilidad son aquellos que miden la efectividad de las operaciones con relación a los ingresos, costos y gastos de la empresa. Según (Ramos Villamarin, J., 2019) estos indicadores se detallan a continuación:

**Figura 2** Indicadores de rentabilidad



Fuente: (Ramos Villamarin, J., 2019).

**Nota.** La figura muestra los indicadores de rentabilidad necesarios para realizar en la empresa.

**Procesos de producción.** Es el conjunto de actividades que están enfocadas al cambio de recursos o factores productivos en bienes o servicios. En este proceso participan factores como la información y la tecnología, que todas estas, están interrelacionadas con personas. Su objetivo final, es la satisfacción de la demanda del cliente con un producto de calidad. (Freire, S., 2019).

Se puede decir también que, es un proceso de producción en el cual un sistema de actividades que entre si están relacionadas o entrelazadas, que su principal objetivo es cambiar o transformar elementos, procesos, o sistemas con fuentes de entrada y salida que, el tiempo que se necesite para el proceso intervendrá en el valor, debido a la transformación de ésta.

Los factores habituales en el inicio de la producción son: el trabajo, recursos, y capital que cuando todos éstos están aplicados a la línea de fábrica, se podrían bajar el nivel en una combinación de

esfuerzo, siguiendo normas adecuadas o un plan de reingeniería, materia prima e infraestructura en la empresa. (Freire, S., 2019).

### **Materiales y Métodos**

Según Hernández (2018), la investigación se desarrolló con un enfoque cuantitativo caracterizado por procedimientos rigurosos, análisis estadísticos y el uso de técnicas de recolección de datos, en este caso, se utilizó como técnica la encuesta.

Según (Barbosa, Mar y Molar, 2020), “La investigación experimental describe diversas maneras en las que se manifiestan los procesos, así como relación entre ellos. Es capaz de analizar, describir, evaluar, explorar fenómenos para encontrar la verdad”. (p. 12). Según el autor el diseño de la investigación fue no experimental, ya que no se pretendió aplicar ni modificar los procesos o leyes establecidos, sino explicar la influencia de la variable independiente con la dependiente, por ello, el nivel de la investigación fue explicativo y de corte transversal ya que se realizó en un determinado tiempo.

Se caracteriza por ser bibliográfico, basada en la revisión de textos bibliográficos, hemerográficos y de archivos tales como; revistas digitales, artículos científicos, libros, base de datos, entre otros, información que permitió realizar el análisis respecto al tema. También es de tipo descriptivo, porque describe información sobre una empresa en la situación actual y determina cómo esta información afecta los sistemas de control interno contable y su incidencia en las industrias textiles. La técnica de investigación fue la encuesta y estuvo basada en preguntas directas y cerradas, se realizó de manera presencial. Asimismo, se utilizaron los *softwares* de Microsoft Excel versión 2016 con el fin de recolectar la información necesaria respecto al tema investigado.

El instrumento de recolección de datos se utilizó el cuestionario teniendo una relación de 13 preguntas, con el fin de llegar a la información deseada. Asimismo, se consideró la Escala de Likert para cuantificar las respuestas.

Se obtuvo la información de las pequeñas empresas de la página de la superintendencia de compañías valores y seguro del Ecuador, del total de pequeñas empresas registradas se escogió las que se encuentran ubicadas en la actividad económica C1410.02 - Fabricación De Prendas De Vestir De Telas Tejidas, De Punto Y Ganchillo, De Telas No Tejidas, Entre Otras, Para Hombres, Mujeres, Niños Y Bebés: Abrigos, Trajes, Conjuntos, Chaquetas, Pantalones, Faldas,

Calentadores, Trajes De Baño, Ropa De Esquí, Uniformes, Camisas, Camisetas, Etcétera., con esta actividad se encuentran registradas un total de 18 pequeñas empresas en la ciudad de Guayaquil.

**Tabla 2.** Población

#	Pymes textiles de la ciudad de Guayaquil	Frecuencia	Porcentaje
1	Norte	12	67%
2	Centro	4	22%
3	Suburbio	2	11%
<b>Total</b>		<b>18</b>	<b>100%</b>

Fuente: (SRI, 2022D).

## Resultados

La implementación de un sistema de control interno tiene como objeto establecer en Pymes textiles de la ciudad de Guayaquil, un plan de organización entre la contabilidad de la empresa, las funciones de los empleados y mejorar los procedimientos contables, los cuales deben estar debidamente coordinados, para cumplir con los objetivos generales del sistema de control interno señalado por el Informe COSO , como son: obtener información confiable, salvaguardar los bienes, promover la eficiencia de las operaciones y cumplimiento de reglamentos, normas, disposiciones que regulan las áreas.

En consideración al diseño e implementación de sistema de control interno contable, considerando la estructura del Sistema del Control Interno, establecido por el COSO, compuesto por cinco (05) elementos que son: Ambiente de Control, Evaluación de riesgos, Actividades de Control, Información y comunicación y Supervisión y monitoreo.

Estos elementos que forman la estructura del control interno, previsto por el COSO I, han sido adecuados al área contable y sus actividades que fueron examinadas en nuestro trabajo de investigación, y abarcó:

- Verificación del desempeño de las funciones de los empleados del área contable.
- Evaluación del proceso contable habido, según los hallazgos verificados.

- Examinación de los registros contables que se generan en dicha área.
- Información emitida por el área contable y su comunicación interna.
- Reflejar las acciones de control sobre los hallazgos que se establecieron con la finalidad de considerar su posible corrección.

### **Discusión**

El objetivo de esta tesis es la implementación de un sistema de control interno contable y su influencia en la gestión financiera de Pymes textiles de la ciudad de Guayaquil, ya que las deficiencias afectan directamente en la confiabilidad de los registros y la veracidad de los estados financieros.

Los resultados obtenidos se emplearon diversos instrumentos de recolección de datos, los cuales han sido aplicados al Gerente General, Contador y personal de la empresa, quienes a la vez nos brindaron toda la información en cuanto a los registros, datos, información del sistema y procedimientos contables que nos han permitido hacer un análisis de la situación de la empresa.

Cabe precisar que en el diagnóstico de la situación de las Pymes textiles, se presentan deficiencias específicas, mostrando un nivel de desempeño malo al 50% y regular al 44%. Después de realizado el análisis se identifican los problemas potenciales en las siguientes actividades: efectivo y equivalente de efectivo, gestión de ventas y cuentas por cobrar y gestión de compras y cuentas por pagar, de tal manera que como respuesta para las deficiencias encontradas se propuso implementar un sistema de control interno constituido por cinco (05) elementos que tiene las causas en que se basan el Informe COSO, que regula el sistema de control interno empresarial.

Finalmente, luego de haber analizado los resultados, se puede decir que Pymes textiles de la ciudad de Guayaquil, no ha venido desarrollando un adecuado control interno contable, ya que la situación financiera del segundo semestre del año 2022, con la implementación del sistema de control interno muestra un incremento de utilidades de 4% en relación al primer semestre del año 2022.

Así mismo coincidimos con Carbajal M. (2020), que la falta de control interno, es la causa para que la gestión financiera no cuente con información confiable y oportuna en el momento de la toma de decisiones. El control interno contribuye a mejorar la eficiencia del control en la gestión financiera de la empresa. Hecho que se dio en nuestra investigación con los datos encontrados y que los ítems de efectivo y equivalente de efectivo, cuentas por cobrar y cuentas por pagar.



De tal manera que la hipótesis planteada se ve respaldada con los resultados obtenidos después de la implementación del sistema de control interno, por lo tanto, es válida y servirá de aplicación en las empresas con la misma finalidad.

El diagnóstico efectuado al actual sistema de control interno de Pymes textiles de la ciudad de Guayaquil determina haber deficiencias en el área contable, debido a la carencia de control en los rubros del efectivo, en las cuentas por cobrar y cuentas por pagar, considerando los hallazgos encontrados. Paralelamente el área de contabilidad se ve afectado debido a que el personal dualiza sus funciones y se carece de manuales y reglamento que regulan dicha área.

La implementación del control interno contable que se propone para una mejora en la gestión financiera de la empresa, se encuentra constituido por cinco (05) elementos que son: Ambiente de control, Evaluación de riesgos, Actividades de control, Información y comunicación y Supervisión y monitoreo. Hecho que se señala en la estructura organizacional, reglamentos, políticas, control de efectivo, ventas y cuentas por cobrar, compras y cuentas por pagar, control contable, flujo de información y comunicación eficaz y monitoreo que los procedimientos contables de Pymes textiles de la ciudad de Guayaquil.

Su influencia fue positiva del sistema del control interno contable en la gestión financiera de la empresa, considerando que el análisis financiero efectuado tuvo una mejora concordante en los resultados en los rubros efectivo y equivalente de efectivo, cuentas por cobrar y cuentas por pagar.

## Referencias

1. Alban, M. (2019). Diseño De Un Modelo De Gestión Financiera Para Aplicar En La. <http://repositorio.unicartagena.edu.co/bitstream>.
2. Carbajal, M. (2020). Control Interno del efectivo y su incidencia en la gestión financiera de la constructora A&J Ingenieros para el año 2019 – UPAO.
3. Chafla, L. (2019). Implementación de un sistema de control interno en el área contable de la empresa Imporcobre. Quito, año 2018. Universidad Central del Ecuador.
4. Chunga, E. (2020). El sistema de control interno como soporte para la eficiente gestión de inventarios en las empresas comerciales de la provincia de Huaura. Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión.
5. Estupiñan, R., & Estupiñan, O. (2020). Análisis Financiero y de Gestión. Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones.

6. Fajardo, M. O. (2017). Gestion Financiera empresarial. <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/12487/1/GestionFinancieraEmpresarial.pdf>.
7. Hernández, R., Mendoza, Metodología de la Investigación: Las rutas. (2018). Metodología de la Investigación: Las rutas Cuantitativa, Cualitativa y Mixta. McGraw W – Hill / Interamericana Editores, S.A. de CV.
8. Moyolema, M. (2021). La gestión financiera y su impacto en la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito kuriñan de la ciudad de Ambato, año 2020. Universidad Técnica de Ambato.
9. Oto, B. (2011). Modelo de gestión financiera y reducción de morosidad en el departamento financiero de la empresa Eléctrica Riobamba S.A. de la ciudad de Riobamba, Ecuador. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.
10. Paiva, F. (2019). Control interno y su incidencia en la rentabilidad de empresa cobros del norte S.A, Revista Científica de FAREM-Estelí. Medio ambiente, tecnología y desarrollo humano.
11. Rodríguez Morales, L. (2022). Análisis de estados financieros un enfoque en la toma de decisiones. México D.F.: McGRAWHILL/Interamericana Editors, S.A. de C.V.
12. Vásquez, P. (2019). Sistema de control interno y su contribución a la gestión del área financiera de las empresas metalmecánicas del distrito de Trujillo, año 2018. UNT.
13. WARREN, Reeve. (2019). Contabilidad Financiera. 12va Edición. Editorial Cosegraf. México. Págs. 735
14. Zarpan, D. (2021). Evaluación del sistema de control interno del área de abastecimiento para detectar riesgos operativos en la municipalidad distrital de Pomalca, periodo 2020. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo