Research Club Scientia Vol. 4, No 4
Frecuencia: Octubre – Diciembre, pp. 790-798
ISSN: 3103 - 1315
DOI: https://doi.org/10.65415/nwhyvj19

El control interno como herramienta estratégica para la prevención de riesgos financieros en las PYMES ecuatorianas

Internal control as a strategic tool for the prevention of financial risks in Ecuadorian SMEs

Il controllo interno come strumento strategico per la prevenzione dei rischi finanziari nelle PMI ecuadoriane

Marylin Gabriela Pachar Orellana [I]
mpacharo@unemi.edu.ec
https://orcid.org/0009-0002-3403-6194

Villegas Yagual Félix Enrique [II]
fvillegasy@unemi.edu.ec
https://orcid.org/0000-0002-7403-1366

Correspondencia: mpacharo@unemi.edu.ec

Artículo de Investigación

Recibido: 07-09-2026 * Aceptado: 08-10-2026 * Publicado: 09-11-2026

I. Universidad Estatal de Milagro (UNEMI), Milagro, Ecuador.
II. Universidad Estatal de Milagro (UNEMI), Milagro, Ecuador.

Resumen

El objetivo de este artículo es analizar la contribución del control interno a la prevención de riesgos financieros en las pequeñas y medianas empresas (PYMES) ecuatorianas. Se realizó una revisión narrativa y selectiva de seis publicaciones científicas ecuatorianas de 2022 a 2024 y del marco COSO (2013). La información se organizó en tres ejes: formalización de procedimientos, calidad de la información contable y gestión preventiva de riesgos financieros. La literatura examinada destaca la necesidad de documentar controles y presenta evidencia de relaciones favorables entre ciertos componentes del control interno y los resultados financieros en contextos específicos. No obstante, la diversidad de enfoques, sectores y poblaciones impide establecer una relación causal generalizable a todas las PYMES del país. Se concluye que la evaluación periódica de riesgos, las conciliaciones, la autorización de operaciones y el seguimiento de obligaciones pueden apoyar decisiones financieras más oportunas, siempre que se ajusten a la capacidad administrativa de cada empresa. Se recomienda realizar investigaciones de campo para evaluar la efectividad de controles concretos mediante indicadores observables.

Palabras claves: control interno; riesgos financieros; PYMES; modelo COSO; gestión financiera.

Abstract

The objective of this article is to analyze the contribution of internal control to the prevention of financial risks in Ecuadorian small and medium-sized enterprises (SMEs). A narrative and selective review was conducted, covering six Ecuadorian scientific publications from 2022 to 2024, as well as the COSO framework (2013). The information was organized into three key areas: the formalization of procedures, the quality of accounting information, and the proactive management of financial risks. The literature examined highlights the need to document controls and provides evidence of positive relationships between certain internal control components and financial outcomes in specific contexts. However, the diversity of approaches, sectors, and populations precludes the establishment of a causal relationship that could be generalized to all SMEs in the country. It is concluded that periodic risk assessment, reconciliations, the authorization of transactions, and the monitoring of obligations can support more timely financial decision-making, provided these practices are tailored to the administrative capacity of each individual company. Further field research is recommended to evaluate the effectiveness of specific controls using observable indicators.

Keywords: internal control; financial risks; SMEs; COSO model; financial management.

Riassunto

L'obiettivo di questo articolo è analizzare il contributo del controllo interno alla prevenzione dei rischi finanziari nelle piccole e medie imprese (PMI) ecuadoriane. È stata condotta una rassegna narrativa e selettiva, che ha preso in esame sei pubblicazioni scientifiche ecuadoriane del periodo

2022-2024, oltre al framework COSO (2013). Le informazioni sono state organizzate in tre aree tematiche: la formalizzazione delle procedure, la qualità delle informazioni contabili e la gestione proattiva dei rischi finanziari. La letteratura esaminata sottolinea la necessità di documentare i controlli e fornisce evidenze di relazioni positive tra alcune componenti del controllo interno e i risultati finanziari in contesti specifici. Tuttavia, la diversità di approcci, settori e popolazioni analizzate impedisce di stabilire un nesso causale generalizzabile a tutte le PMI del Paese. Si conclude che la valutazione periodica dei rischi, le riconciliazioni, l'autorizzazione delle transazioni e il monitoraggio delle obbligazioni possono favorire un processo decisionale finanziario più tempestivo, a condizione che tali pratiche siano adattate alla capacità amministrativa di ciascuna impresa. Si raccomandano ulteriori ricerche sul campo per valutare l'efficacia di specifici controlli attraverso indicatori osservabili.

Parole chiave: controllo interno; rischi finanziari; PMI; modello COSO; gestione finanziaria.

Introducción

La sostenibilidad de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) depende de cómo administren recursos limitados, cumplan sus obligaciones y respondan a los cambios del entorno económico. Los riesgos de liquidez, crédito, endeudamiento y capital de trabajo pueden comprometer su continuidad, sobre todo cuando se decide con información incompleta o sin ningún mecanismo de seguimiento. Herrera-Sánchez et al. (2024) ubican estas exposiciones entre los desafíos más relevantes para la sostenibilidad empresarial.

En este escenario, el control interno es algo más que una verificación contable posterior. El marco COSO (2013) lo define como un proceso integrado a la organización, que busca dar seguridad razonable sobre el logro de objetivos operativos, de información y de cumplimiento. Sus cinco componentes (ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y supervisión) conectan las responsabilidades del día a día con las decisiones de la gerencia.

El tema ya ha sido abordado en Ecuador desde enfoques distintos. Mendieta Tumbaco et al. (2022) estudiaron 124 PYMES comerciales de Guayaquil y hallaron una relación favorable entre los componentes del modelo COSO y la rentabilidad, con un peso mayor de las actividades de control y la evaluación de riesgos. Catagua Briones et al. (2023), en cambio, examinaron una sola empresa e identificaron que los procedimientos empíricos y poco estructurados originaban debilidades administrativas y financieras. Ambos trabajos aportan indicios valiosos, pero difieren en diseño, unidad de análisis y alcance.

Por eso conviene no generalizar. Lo observado en un grupo de empresas comerciales o en un estudio de caso no demuestra que ocurra lo mismo en todas las PYMES ecuatorianas, y una mejora en la rentabilidad tampoco equivale a haber eliminado el riesgo financiero. El control interno ayuda a prevenir, pero no detiene las fluctuaciones del mercado, la morosidad de los clientes ni otros factores externos.

La pregunta que guía este artículo es qué aportes respaldados por la literatura permiten considerar al control interno una herramienta estratégica para prevenir riesgos financieros, y dónde están los límites de esa afirmación. El objetivo es analizar críticamente cómo se relacionan la estructura de control, la calidad de la información y la gestión preventiva de riesgos en las PYMES ecuatorianas. El trabajo busca traducir hallazgos académicos en orientaciones organizacionales viables, sin pretender reemplazar la evidencia empírica que aún haría falta para medir su eficacia.

Para una PYME, el valor de COSO no depende de crear departamentos especializados, sino de fijar responsables identificables, dejar evidencia documental y revisar de forma periódica. Una autorización de pagos, por ejemplo, pierde eficacia cuando la misma persona prepara, aprueba y registra la transacción sin que nadie la revise de manera independiente.

También hay que distinguir entre tener controles y que funcionen. Un manual archivado no evita errores por sí mismo: hay que comprobar que las conciliaciones se hagan, que los saldos vencidos se revisen y que las excepciones lleven a decisiones. Por eso el análisis considera tanto los mecanismos formales como las condiciones organizativas que permiten aplicarlos.

La evidencia publicada en Ecuador abarca sectores y territorios distintos, lo que enriquece la comprensión del problema, pero exige cautela: lo observado en empresas comerciales de Guayaquil no puede trasladarse sin más a industrias de Cotopaxi ni a negocios de servicios. La comparación busca reconocer mecanismos plausibles de prevención, no estimar un efecto promedio nacional.

El artículo sigue este orden: primero la metodología de revisión documental; luego una síntesis comparativa de los resultados publicados; después la discusión de sus implicaciones y limitaciones; y al final las conclusiones, con recomendaciones para la práctica y para futuras investigaciones.

Metodología

Se adopta un enfoque cualitativo, documental y descriptivo-analítico, mediante una revisión narrativa de literatura. La unidad de análisis son publicaciones científicas y documentos conceptuales sobre control interno, gestión financiera y riesgos en PYMES. No se aplicaron encuestas ni entrevistas ni se hicieron mediciones propias en empresas; por eso los resultados se presentan como hallazgos de estudios anteriores, y las inferencias del artículo se señalan aparte.

La revisión comprende seis publicaciones científicas ecuatorianas identificadas en los portales de sus revistas: Mendieta Tumbaco et al. (2022), Toaquiza Licta et al. (2022), Catagua Briones et al. (2023), Hidalgo Cedeño et al. (2023), Herrera-Sánchez et al. (2024) y Fernández Solís et al. (2024). Se priorizaron artículos de 2022 a 2024, con datos editoriales identificables y pertinentes para el control interno o la gestión financiera de empresas ecuatorianas. COSO (2013) se incluyó como referencia conceptual. La selección fue intencional, no probabilística y no exhaustiva.

De cada estudio se extrajeron el propósito, el contexto, el método declarado, el hallazgo principal y su limitación para el objetivo de este artículo. Luego se compararon las contribuciones según cuatro categorías: formalización de controles, confiabilidad de los registros, evaluación de riesgos y resultados financieros. La síntesis separa lo que los autores comunican expresamente de las aplicaciones prácticas que propone este artículo.

Se trata de una revisión narrativa de alcance delimitado, no de una revisión sistemática ni de un metaanálisis. La diversidad de diseños y poblaciones impide combinar los resultados estadísticamente, de modo que las conclusiones son una interpretación crítica de literatura seleccionada y no una estimación representativa de todas las PYMES ecuatorianas. Una ampliación futura deberá documentar las cadenas de búsqueda, la fecha de consulta, los criterios de selección y el flujo de exclusión de registros.

Resultados

Los resultados sintetizan la evidencia publicada; no son mediciones propias de las PYMES ecuatorianas. La Tabla 1 muestra qué demuestra cada investigación y qué no puede afirmarse a partir de ella.

Tabla 1. *Síntesis de investigaciones académicas examinadas*

Fuente y contexto	Método o alcance reportado	Hallazgo pertinente	Límite de interpretación
Mendieta Tumbaco et al. (2022), PYMES comerciales de Guayaquil	Estudio cuantitativo; 124 PYMES; análisis de componentes COSO y ROE	Relación favorable entre componentes de control interno y rentabilidad; relevancia de actividades de control y evaluación de riesgos	No equivale a demostrar reducción de todos los riesgos ni representa a todos los sectores del país
Catagua Briones et al. (2023), empresa Blaufish Cía. Ltda.	Evaluación de riesgos y observación directa apoyadas en literatura	Identificación de controles empíricos y procedimientos no estructurados; propuesta de uso de COSO	Hallazgos de una organización; extrapolación nacional limitada

Herrera-Sánchez et al. (2024), PYMES	Análisis sobre gestión de riesgo financiero y sostenibilidad	Identifica exposiciones vinculadas con liquidez, crédito, endeudamiento y capital de trabajo	Su temática complementa la revisión, pero no prueba por sí sola el efecto del control interno

Nota. *Elaboración propia a partir de las publicaciones citadas; las observaciones de la última columna corresponden a una valoración crítica de su alcance.*

1. Formalización de procedimientos y responsabilidades. Catagua Briones et al. (2023) muestran que los controles pueden ejecutarse de manera empírica y aun así convivir con deficiencias organizacionales. Documentar procedimientos, asignar responsables y establecer autorizaciones es, por tanto, una prioridad razonable. Sin embargo, tener manuales no garantiza que se cumplan: hay que verificar que se apliquen y se actualicen.

2. Evaluación de riesgos y resultados financieros. El estudio de Mendieta Tumbaco et al. (2022) ofrece evidencia cuantitativa sobre el vínculo entre control interno y rentabilidad en el comercio de Guayaquil. La asociación respalda la importancia gerencial del control, aunque al interpretarla hay que considerar otros factores que influyen en el desempeño, como el tamaño, el mercado y la estructura de financiamiento.

3. Seguimiento de riesgos financieros. Herrera-Sánchez et al. (2024) subrayan la importancia de gestionar las exposiciones de liquidez, crédito y capital de trabajo. Desde COSO, esto puede traducirse en revisiones de cartera vencida, proyecciones de caja, conciliaciones y alertas sobre obligaciones próximas a vencer. Se trata de aplicaciones que propone esta revisión, no de prácticas medidas en los artículos examinados.

Tabla 2. *Aplicaciones propuestas del control interno según riesgo financiero*

Riesgo	Control interno sugerido	Información para supervisión
Liquidez	Presupuesto de caja y autorización de desembolsos	Flujo proyectado y obligaciones por vencer
Crédito y cuentas por cobrar	Políticas de crédito, límites y seguimiento de mora	Antigüedad de saldos y concentración de clientes
Errores en registros	Conciliaciones y revisión independiente	Diferencias detectadas y tiempo de corrección
Endeudamiento	Revisión de capacidad de pago y vencimientos	Cronograma de cuotas y cobertura del servicio de deuda

Nota. *Propuesta analítica elaborada a partir del marco COSO (2013) y de los riesgos discutidos en la literatura; no constituye resultado de una intervención empresarial.*

La evidencia adicional refuerza tres aspectos. Primero, Hidalgo Cedeño et al. (2023) destacan, desde una revisión cualitativa, que formalizar los procedimientos contables mejora la confiabilidad de la información económico-financiera. El hallazgo respalda la importancia de registrar y verificar las operaciones, aunque no mide de forma causal una reducción de pérdidas.

Segundo, Toaquiza Licta et al. (2022) analizaron veinte empresas medianas y grandes del sector industrial de Cotopaxi y reportaron una relación positiva entre la arquitectura de control y los resultados financieros. Como la muestra no incluye solo pequeñas empresas, no sirve como

evidencia exclusiva sobre ellas, pero sí muestra la importancia de vincular supervisión, transparencia y gobierno corporativo con el desempeño.

Tercero, Fernández Solís et al. (2024) examinaron la administración del riesgo financiero en doce PYMES de Guayaquil con un enfoque mixto. Su aproximación pone de relieve la necesidad de vigilar la liquidez, el endeudamiento y la capacidad de respuesta ante las obligaciones. Dado el tamaño y la selección del grupo, sus observaciones valen para el contexto estudiado y no como prevalencias nacionales.

En conjunto, los trabajos permiten distinguir dos planos: los controles que reducen la probabilidad de errores de registro, pagos no autorizados o falta de seguimiento, y las herramientas financieras que advierten a tiempo un deterioro de la liquidez, la cartera o el endeudamiento. El aporte estratégico aparece cuando ambos planos se conectan en un ciclo de identificación, respuesta y supervisión.

Discusión (Izquierda)

La literatura examinada permite ver el control interno como una infraestructura de decisión y prevención, más que como un conjunto de comprobaciones aisladas. Los componentes de COSO articulan responsabilidades, evaluación de riesgos, procedimientos, circulación de información y supervisión. En una PYME, su implementación debería responder a la complejidad real del negocio: unos controles demasiado costosos son tan insostenibles como no tener ningún control básico.

Mendieta Tumbaco et al. (2022) y Catagua Briones et al. (2023) coinciden en la relevancia de ordenar los controles, aunque parten de diseños distintos: el primero aporta evidencia cuantitativa asociada con la rentabilidad y el segundo muestra problemas concretos de estructuración de procesos. Esa coincidencia orienta la gestión, pero no autoriza a afirmar que adoptar COSO producirá una mejora financiera determinada en cualquier empresa.

Herrera-Sánchez et al. (2024) amplían la discusión hacia los riesgos que amenazan la continuidad. La liquidez y el crédito, por ejemplo, requieren información oportuna y decisiones preventivas. Ahí radica la utilidad estratégica del control interno: permite detectar señales de alerta y actuar antes de que una desviación se vuelva pérdida. Su efectividad, con todo, depende de la competencia del personal, la cultura de cumplimiento, la participación de la dirección y la posibilidad de revisar los controles cuando cambia el entorno.

La comparación deja ver además una tensión. La evidencia cuantitativa sobre rentabilidad (Mendieta Tumbaco et al., 2022; Toaquiza Licta et al., 2022) muestra asociaciones en contextos concretos, mientras que los trabajos documentales y de gestión financiera explican mecanismos organizativos sin estimar un impacto monetario atribuible al control interno. Por eso no se puede afirmar que cualquier implementación de COSO eleve automáticamente la rentabilidad o elimine los riesgos.

Una aplicación proporcional podría empezar con un mapa sencillo de riesgos: identificar las operaciones críticas, asignar responsables, definir alertas y conservar evidencia de las revisiones. Para la liquidez se puede programar un flujo de caja semanal; para el crédito, revisar la antigüedad de saldos; para los pagos, exigir autorización y conciliación; y para la información financiera, comparar registros con sus soportes. Las propuestas de la Tabla 2 son recomendaciones fundamentadas en el análisis, no soluciones validadas de forma experimental.

Las limitaciones de este trabajo son el tamaño reducido y el carácter selectivo del conjunto de estudios, la heterogeneidad de sectores y diseños, y la imposibilidad de comparar de forma estandarizada indicadores de riesgo antes y después de implementar controles. Tampoco es posible separar estadísticamente el efecto del control interno del de otros factores, como el acceso al crédito, la demanda y la capacidad directiva. Futuros estudios podrían medir en una muestra de PYMES ecuatorianas indicadores como morosidad, liquidez, errores contables y pérdidas por incumplimientos, antes y después de aplicar controles específicos, distinguiendo tamaño y actividad económica.

Conclusiones

El análisis documental permite sostener que el control interno es pertinente para la gestión preventiva de riesgos financieros en las PYMES ecuatorianas, porque conecta la asignación de responsabilidades con información confiable, evaluación de amenazas y supervisión continua. Su aporte pesa más cuando las empresas deben decidir sobre cobros, pagos, crédito y uso de recursos con poco margen de maniobra.

Las investigaciones revisadas aportan dos cosas complementarias: una relación favorable entre ciertos componentes del control y la rentabilidad en un grupo de PYMES comerciales, y la identificación de debilidades ligadas a procedimientos informales en un caso empresarial. Estos resultados no demuestran una relación causal generalizable a todas las PYMES, pero justifican prestar atención a la formalización de procesos y a la evaluación de riesgos.

Se recomienda priorizar controles proporcionales a la capacidad administrativa de cada empresa: conciliaciones periódicas, autorización de pagos, seguimiento de cartera, registro oportuno de operaciones y revisión de las obligaciones financieras, con responsables definidos y supervisión efectiva.

Para pasar del argumento conceptual a la medición del impacto hacen falta investigaciones de campo en distintos sectores ecuatorianos, con diseños capaces de distinguir asociación de

causalidad. Conviene evaluar controles específicos con indicadores observables (morosidad, diferencias de conciliación, cumplimiento de pagos y variación del flujo de caja) y documentar el tamaño, el sector y la ubicación de las empresas. Así se podría ir de la plausibilidad de los mecanismos preventivos a estimaciones más sólidas de sus resultados.

En definitiva, el control interno debe concebirse como una práctica continua y ajustable, no como un requisito documental aislado. Su aporte preventivo dependerá de que los responsables usen la información que produce para corregir desviaciones antes de que comprometan la continuidad operativa.

Referencias

Catagua Briones, M. L., Pinargote Macías, M. F., & Mendoza Vinces, M. E. (2023). Control interno y modelo COSO en la gestión administrativa y financiera empresarial. Podium, (44), 151–166. https://doi.org/10.31095/podium.2023.44.10

Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. (2013). Internal control—Integrated framework: Executive summary. COSO.

Fernández Solís, M., Fernández Ronquillo, M., & Lasso Davila, W. (2024). Administración del riesgo financiero en las Pymes de Ecuador. Revista Veritas de Difusão Científica, 5(3), 333–355. https://doi.org/10.61616/rvdc.v5i3.207

Herrera-Sánchez, M. J., Casanova-Villalba, C. I., Gonzales-Ticona, Y. B., & Casanova-Villalba, L. A. (2024). Gestión del riesgo financiero y sostenibilidad empresarial en pequeñas y medianas empresas. Revista Científica Enfoques del Conocimiento, 1(2), 34–50. https://doi.org/10.55813/gaea/revistacec/v1/n2/14

Hidalgo Cedeño, M. del M., Romero Zambrano, M. A., & Briones Quiroz, M. E. (2023). La importancia del control interno y su incidencia en los procesos contables de las Pymes.

ULEAM Bahía Magazine, 4(7), 208–226. https://revistas.uleam.edu.ec/index.php/uleam_bahia_magazine/article/view/380

Mendieta Tumbaco, E., Navarrete Carreño, O., & Romero Molina, M. (2022). Incidencia de la implementación del control interno basado en el método COSO, en la rentabilidad de las pymes del sector comercial de Guayaquil, Ecuador. Cuadernos de Contabilidad, 23. https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc23.iici

Toaquiza Licta, J. M., Lema De la Cruz, L. M., & Urbina Poveda, M. A. (2022). Gestión de control interno para Pymes desde el gobierno corporativo e incidencia en resultados financieros, sector industrial. Ciencia Digital, 6(2), 28–48. https://doi.org/10.33262/cienciadigital.v6i2.2107