Research Club Scientia Vol. 4, No 4
Frecuencia: Octubre – Diciembre, pp. 897-912
ISSN: 3103 - 1315
DOI: https://doi.org/10.65415/8r2hn096

Control interno y rendimiento financiero de las Pymes latinoamericana: Revisión sistemática 2016-2026.

Control and Financial Performance of Latin American SMEs: A Systematic Review, 2016–2026.

Controllo interno e performance finanziaria delle PMI latinoamericane: revisione sistematica 2016-2026.

María Córdova Morán [I]
mcordovam2@unemi.edu.ec
https://orcid.org/0009-0000-8564-1429

Kevin Acosta-Barreno [II]
jacostab@unemi.edu.ec
https://orcid.org/0000-0002-7062-5773

Correspondencia: jacostab@unemi.edu.ec

Artículo de Investigación

Recibido: 12-09-2026 * Aceptado: 14-10-2026 * Publicado: 10-11-202

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

Resumen

La aplicación del control interno es importante para todas las empresas, ya que les permite alcanzar sus objetivos de forma eficaz y eficiente. Las pequeñas y medianas empresas necesitan una guía para organizar sus procedimientos, de tal manera que durante el desarrollo de sus actividades económicas puedan utilizar apropiadamente sus recursos y lograr las metas planteadas en relación a su rendimiento financiero. El objetivo de este artículo es analizar la evidencia científica publicada entre los años 2016 y 2026 referente a la influencia del control interno en el rendimiento financiero de las pequeñas y medianas empresas (Pymes) de América Latina. Para lograr este objetivo se desarrolló una revisión sistemática de la literatura (SLR) siguiendo los lineamientos del protocolo PRISMA. La búsqueda bibliográfica se efectuó en las bases de datos SciELO, Redalyc y Dialnet, identificando inicialmente un total de 7 645 registros. Tras la aplicación de los criterios de inclusión, exclusión y evaluación de elegibilidad, se seleccionaron 14 artículos científicos para la síntesis cualitativa y bibliográfica. Los hallazgos destacan que una alta proporción de Pymes gestiona sus controles de manera empírica e informal, generando deficiencias operativas que reducen su competitividad y rentabilidad. En contraste, la adopción del Modelo COSO, favorece la optimización de recursos y la mejora en indicadores claves. En conclusión, el control interno influye de manera positiva en la organización procesal y la mitigación de riesgos de las Pymes de América Latina; pero, se requiere vincular formalmente cada control con indicadores financieros medibles y desarrollar futuras investigaciones de carácter longitudinal.

Palabras clave: Control interno, rendimiento financiero, Pymes, América Latina, Modelo COSO, rentabilidad empresarial

Abstract

The implementation of internal control is important for all companies, as it enables them to achieve their objectives effectively and efficiently. Small and medium-sized enterprises need guidance on how to organize their procedures so that, as they carry out their economic activities, they can use their resources appropriately and achieve their financial performance goals. The objective of this article is to analyze the scientific evidence published between 2016 and 2026 regarding the influence of internal control on the financial performance of small and medium-sized enterprises (SMEs) in Latin America. To achieve this objective, a systematic literature review (SLR) was conducted following the PRISMA protocol guidelines. The literature search was conducted in the SciELO, Redalyc, and Dialnet databases, initially identifying a total of 7,645 records. After applying the inclusion, exclusion, and eligibility assessment criteria, 14 scientific articles were selected for qualitative and bibliographic synthesis. The findings highlight that a high proportion of SMEs manage their controls in an empirical and informal manner, leading to operational deficiencies that reduce their competitiveness and profitability. In contrast, the adoption of the COSO Model promotes the optimization of resources and improvements in key indicators. In conclusion, internal control has a positive influence on the

procedural organization and risk mitigation of Latin American SMEs; however, it is necessary to formally link each control to measurable financial indicators and to conduct future longitudinal research.

Keywords: Internal control, financial performance, SMEs, Latin America, COSO Model, corporate profitability.

Riassunto

L'applicazione del controllo interno è importante per tutte le imprese, poiché consente loro di raggiungere i propri obiettivi in modo efficace ed efficiente. Le piccole e medie imprese hanno bisogno di una guida per organizzare le proprie procedure, in modo tale che, nello svolgimento delle loro attività economiche, possano utilizzare in modo appropriato le proprie risorse e raggiungere gli obiettivi prefissati in relazione alla loro performance finanziaria. L'obiettivo del presente articolo è analizzare l'evidenza scientifica pubblicata tra il 2016 e il 2026 relativa all'influenza del controllo interno sulla performance finanziaria delle piccole e medie imprese (PMI) dell'America Latina. Per raggiungere tale obiettivo è stata condotta una revisione sistematica della letteratura (SLR) seguendo le linee guida del protocollo PRISMA. La ricerca bibliografica è stata effettuata nelle banche dati SciELO, Redalyc e Dialnet, individuando inizialmente un totale di 7.645 record. Dopo l'applicazione dei criteri di inclusione, esclusione e valutazione dell'idoneità, sono stati selezionati 14 articoli scientifici per la sintesi qualitativa e bibliografica. I risultati evidenziano che un'elevata percentuale di PMI gestisce i propri controlli in modo empirico e informale, generando carenze operative che ne riducono la competitività e la redditività. Al contrario, l'adozione del Modello COSO favorisce l'ottimizzazione delle risorse e il miglioramento degli indicatori chiave. In conclusione, il controllo interno influisce positivamente sull'organizzazione dei processi e sulla mitigazione dei rischi delle PMI dell'America Latina; tuttavia, è necessario collegare formalmente ogni controllo a indicatori finanziari misurabili e sviluppare future ricerche di natura longitudinale.

Parole chiave: Controllo interno, risultati finanziari, PMI, America Latina, modello COSO, redditività aziendale.

Introducción

Las pequeñas y medianas empresas constituyen un ámbito importante para el estudio del desarrollo proactivo en América Latina. Su desempeño debe comprenderse desde varias perspectivas como: un contexto integral, distintos sectores y capacidades empresariales de diferentes países de América Latina. En el análisis regional coordinado de Dine y Stumpo, examinaron las dinámicas de las políticas orientadas a su fortalecimiento. Los autores señalaron que la ampliación de las medidas de apoyo resultó insuficiente para responder a los desafíos del entorno competitivo y de

la transformación tecnológica. Este contexto plantea la necesidad de examinar las prácticas organizacionales de las empresas.

Las condiciones de financiamiento también forman parte de este contexto. Pavon (2016) examinó la inclusión financiera de las Pymes en Ecuador y México y destacó que las limitaciones de acceso al financiamiento restringen su crecimiento y mantienen su vulnerabilidad. Su análisis consideró el acceso, el uso y las condiciones en que se ofrece el servicio financiero. Este antecedente permite situar el estudio del control interno dentro de un entorno empresarial en el que las condiciones de financiamiento deben considerarse al interpretar los resultados económicos.

Rojas Juárez et al., (2025) mencionan que el control interno es fundamental para una gestión organizacional eficaz ya que contribuye directamente a la eficiencia operativa y a la correcta asignación de recursos; promoviendo la transparencia, la optimización de las operaciones y garantizando el cumplimiento normativo.

El control interno ofrece un marco para organizar y evaluar los mecanismos que respaldan el cumplimiento de los objetivos empresariales y la confiabilidad de la información. El modelo de Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commissión (COSO, 2013) comprende cinco componentes interrelacionados: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control información y comunicación, y actividades de supervisión. Estos componentes permiten examinar cómo se estructuran los controles dentro de una organización. Para estudiar su relación con los resultados financieros, es necesario precisar los indicadores mediante los cuales se evalúan dichos resultados.

La evidencia ecuatoriana aporta un antecedente directamente relacionado con ambas variables Mendieta Tumbaco et al. (2022), utilizaron el rendimiento sobre el patrimonio ROE para evaluar la rentabilidad de las pymes comerciales de Guayaquil. En cambio, Zamora Aray y Loor Alcívar (2025) estudiaron el control interno y la gestión del flujo de caja y la eficacia operativa. Esta diferencia exige distinguir los indicadores de rentabilidad de las prácticas de gestión, así como separar los resultados obtenidos de información contable de las valoraciones perceptivas de los participantes.

En el contexto ecuatoriano, Mendieta Tumbaco et al. (2022) estudiaron 124 Pymes del sector comercial de Guayaquil mediante un enfoque cuantitativo, muestreo por conveniencia y modelos lineales de efecto mixto. Los autores reportaron una relación favorable entre los componentes del

modelo COSO y este indicador, con mayor participación de las actividades de control y evaluación de riesgos. Estos resultados permiten examinar los componentes de manera diferenciada, aunque su alcance debe interpretarse considerando la selección de la muestra y el contexto sectorial estudiado.

La evidencia internacional aporta un contraste pertinente, Nguyen y Le (2021) analizaron información de 94 Pymes de Hanói, Vietnam, y evaluaron el desempeño principiante mediante el rendimiento sobre los activos ROA. Los autores encontraron una relación positiva y significativa para el ambiente de control, mientras que los demás componentes no presentaron relaciones estadísticamente significativas.

En Colombia, de la Puente et al. (2026) analizaron la relación entre los controles contables internos, la calidad de la información contable y la rentabilidad operativa en 60 microempresas de Barranquilla, con datos del ejercicio fiscal de 2023. El estudio empleó una evaluación basada en COSO y análisis de correlación, regresión y mediación. Los resultados indicaron que la calidad de la información contable desempeñó un papel mediador en la relación examinada. Este antecedente amplió el análisis hacia los mecanismos que pueden vincular el control interno con la rentabilidad, aunque corresponde a microempresas y debe distinguirse de la evidencia obtenida especialmente en pequeñas y medianas empresas.

La revisión de esta evidencia resulta pertinente para identificar los componentes del control interno asociados con indicadores financieros y valorar la consistencia de los hallazgos entre los países y sectores. Asimismo, permite distinguir las asociaciones observadas de los efectos causales y reconocer qué resultados son aplicables a las pymes. En consecuencia, la presente revisión tiene como objetivo analizar la evidencia científica publicada entre 2016 y 2026 sobre la relación entre el control interno y el rendimiento financiero de las pequeñas y medianas empresas de América Latina. Es decir, se pretende realizar un análisis de la influencia del control interno en el rendimiento financiero de las Pymes de América Latina, período 2016-2026.

Metodología

Este estudio se realizará mediante una revisión sistemática de la literatura de estudios empíricos (Systematic Literature Review – SLR), el cual seguirá el método PRISMA, para comunicar de manera transparente las orientaciones de la metodología y los resultados de las revisiones

sistemáticas (Page et al. 2021; Carrera-Rivera et al., 2022). El protocolo PRISMA se utilizará como guía de reporte. Además, se establecerán técnicas bibliométricas con enfoques tanto cuantitativos como cualitativos. La búsqueda de información se realizó empleando criterios de inclusión y exclusión que se presentan en la tabla 1, estos hallazgos permitieron establecer el marco teórico del estudio.

Fuentes y estrategias de búsqueda

Este estudio tiene como objetivo recopilar y analizar algunos trabajos de investigación relacionados con el tema, para luego estructurar un resumen y establecer conclusiones.

Se consultaron bases de datos como Scielo, Redalyc y Dialnet como fuente de información, se generó la ecuación de búsqueda y se seleccionaron los artículos que forman parte del análisis de este estudio con las palabras claves descritas en la tabla 2.

Cada fuente se registrará en el flujograma para conocer las distintas bases empleadas y posterior su selección, se tomará en consideración la fecha de búsqueda, la ecuación, los filtros y la cantidad de registros localizados, como se lo expresa en el gráfico 1.

Tabla 1.*Criterios de inclusión y exclusión*

Criterios de inclusión
● Pequeñas y medianas empresas, muestras mixtas, con resultados separable para este grupo
● Estudios en el contexto en América Latina.
● Evaluación empírica del sistema de control interno o de componentes claramente definidos.
● Estudios primarios cualitativos, cuantitativos, mixtos que aporten datos sobre la relación de interés del estudio.
● Artículos publicados entre 2016 y 2026.
● Estudios en idioma: español.
Criterios de Exclusión
● Microempresas sin datos separables de pymes grandes empresas, entidades públicas y asociadas ajenas al estudio
● Estudios fuera del contexto Latinoamericano.
● Revisiones, ensayos, otros tipos de documentos opuesto a artículos científicos.

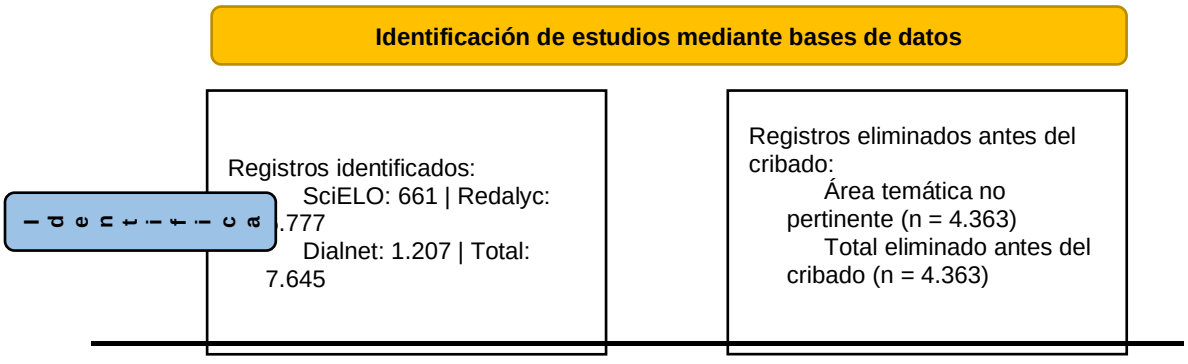
- Fuera del intervalo de rango de tiempo.

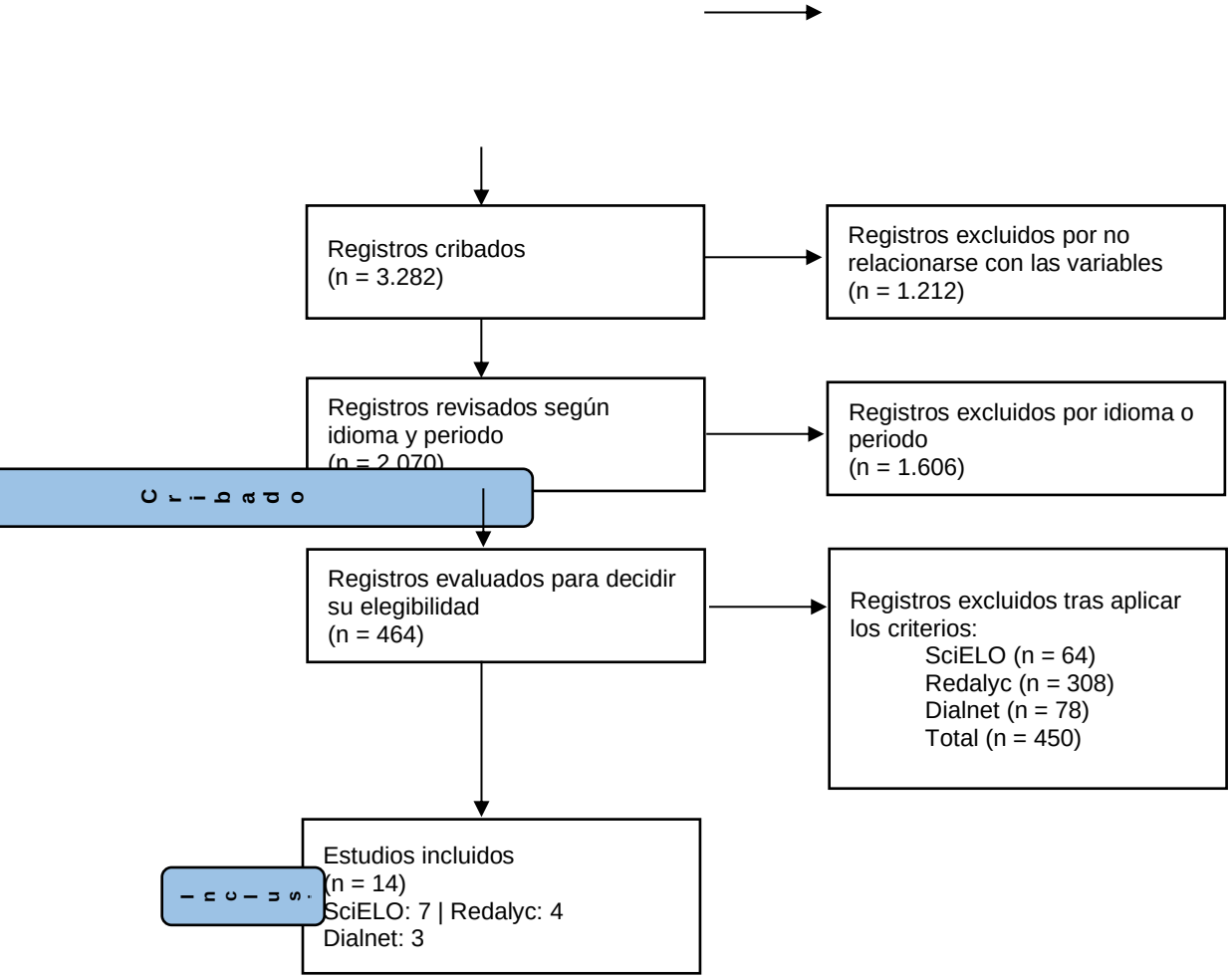
Tabla 2.*Criterios de búsqueda por base de datos y parámetros de filtración por cada base de datos.*

Base de datos	Términos de búsqueda	Parámetros de filtración
Scielo	"control interno"	Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Cuba, Ecuador, México, Paraguay, Perú, República Dominicana, Uruguay, Venezuela.
Redalyc	"control interno" y "rendimiento financiero"	Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Cuba, Ecuador, México, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, Uruguay y Venezuela, Puerto Rico.
Dialnet	"rendimiento financiero"	

Fuente: *elaboración propia (2026).*

Gráfico 1.*Flujograma Prisma*





En la tabla 3, se presentan los resultados de la revisión sistemática, los cuales reflejan los datos más importantes de los estudios incluidos en esta investigación. Este análisis documental hizo posible la revisión detallada de la información bibliográfica y los principales resultados de cada documento fuente. La estructura en la que se presentan estos hallazgos, permite identificar la importancia del control interno para la rentabilidad de las empresas, debido a que se evidencia su aplicación y resultados obtenidos en cada caso de estudio.

Tabla 3.*Resumen de información de artículos científicos seleccionados.*

No.	AUTORES/AÑO/BASE DE DATOS/DOI	TÍTULO	RESULTADOS
1	Rojas Juárez, Héctor Willmer; Gómez Huacacolqui, Walter Paz; Ubillús Velásquez, Mirtha Haydee; Vásquez Alburqueque, Iris Liliana; Mendoza León, Olga Estela. Año 2026. Base de Datos Scielo. DOI: https://doi.org/10.5281/zenodo.15400470	Influencia del control interno en la rentabilidad de las empresas: una revisión sistemática.	La mayoría de los estudios se centran en la gestión eficaz del control interno y su impacto en la rentabilidad empresarial. Se identificaron propuestas de modelos innovadores y conclusiones clave que destacan diagnósticos como el bajo conocimiento sobre el control interno, las deficiencias en su aplicación, los niveles reducidos de rentabilidad, la correlación existente entre control interno y rentabilidad, así como propuestas creativas para fortalecer los sistemas de control.
2	Sarmiento-Sucunuta, Yessenia Fernanda; Pinda-Guanolema, Bayron Ramiro; Romero-Fernández, Ariel José. Año 2025. Base de Datos Scielo. DOI: https://doi.org/10.35381/noesisin.v7i1.499	El control interno como herramienta para el crecimiento de las microempresas.	Las microempresas carecen de sistemas de control interno adecuados, lo que se traduce en una gestión ineficiente debido a la falta de procedimientos y políticas claras. Se concluye que la implementación de un modelo integral como COSO 2013 resulta esencial para identificar riesgos, optimizar recursos, fortalecer la competitividad y mejorar la rentabilidad.
3	Arroyo-Rosales, Edwin Alberto; Palacios-Gómez, Luis Enrique Alva; Gastañaduí-Ibáñez, Lyli Ana. Año 2025. Base de Datos Scielo. DOI: https://doi.org/10.35381/gep.v7i1.258	Impacto del sistema de control interno en el desempeño financiero de empresas industriales.	El impacto sobre el establecimiento de políticas adecuadas en las organizaciones es significativo, porque se reducen costos operativos, mejoras en el rendimiento e incremento de fondos. Tener procedimientos definidos potencian la productividad, se protege de pérdidas.
4	Castro Flores, Verónica Maribel; De La Torre Lascano, Carlos Mauricio. Año 2024. Base de Datos Scielo. DOI: https://doi.org/10.38147/invneg.v17i30.298	Impacto del control interno en las empresas ecuatorianas de servicios petroleros.	Los resultados de la investigación demuestran la eficacia de las medidas de control interno implementadas en las empresas de este sector. Estos resultados facilitan soluciones concretas que pueden ser aplicadas para mejorar la gestión interna y fomentar la rentabilidad del negocio en este volátil sector.

5	Catagua Briones, Miguel Leonardo; Pinargote Macías, María Fernanda; Mendoza Vinces, Marcelo Eduardo. Año 2023. Base de Datos Scielo. DOI: https://doi.org/10.31095/podium.2023.44.10	Control interno y modelo COSO en la gestión administrativa y financiera empresarial.	Los resultados han determinado que el control interno se utiliza de manera empírica a través de procesos no estructurados. Se concluye que la ausencia de procesos de control interno es la causa de la mayoría de las debilidades encontradas, por lo que se recomienda el uso del modelo COSO, que puede utilizarse como herramienta para prevenir eventos negativos antes de su posible ocurrencia.
6	Escobar Zurita, Hugo Wiley; Surichaqui Carhuallanqui, Libia Magaly; Calvanapón Alva, Flor Alicia. Año 2023. Base de Datos Scielo. DOI: https://doi.org/https://doi.org/10.36995/j.visiondefuturo.2023.27.01.005.es	Control interno en la rentabilidad de una empresa de servicios generales - Perú.	El nivel del control interno se encuentra en un nivel bajo con el 62%, el análisis de la rentabilidad evidenció un mínimo aumento en los índices de ratios del periodo 2021, comparado al 2020, arrojando niveles de ROA 10%, ROE 19%, ROCE 21% y ROS 10%. Llegando con esto a la conclusión que el control interno tiene un efecto positivo en la rentabilidad de la empresa.
7	Vega de la Cruz, Leudis Orlando; Nieves Julbe, Any Flor; Pérez Pravia, Milagros Caridad. Año 2017. Base de Datos Scielo. URL: https://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1668-87082017000200006&lang=pt	Procedimiento para evaluar el nivel de madurez y eficacia del Control interno.	Los resultados del índice de madurez y eficacia demuestran en general una satisfactoria y eficaz implementación de este sistema tomado conciencia e interiorizado la importancia del control interno como parte de la gestión, a fin de lograr una entidad más confiable cuyo servicio brinde una mayor satisfacción al ciudadano.
8	Ubillús Macías, Jéssica Monserrate; Tamayo Cevallos, Christian David; Zambrano Intriago, María Marjorie. Año 2016. Base de Datos REDALYC. DOI: https://doi.org/10.33936/eca_sinergia.v7i2.378	El control interno como herramienta eficiente en las Pymes de la ciudad de Portoviejo.	Existe una noción básica de lo que abarca un buen control interno; pero, se desconoce la metodología a aplicar y los procedimientos acertados, solo se lo aplica de forma empírica, teniendo mayor relevancia los controles realizados a los componentes del circulantes, realizables y exigibles dentro de la empresa, debido que estos representan mayor liquidez a sus propietarios y descuidan en cierta forma al talento humano, que al nombrarlo de esta forma da la impresión que no genera recursos.
9	Viloria O, Norka J. Año 2024. Base de datos REDALYC.	Los cambios en el entorno, la evaluación de riesgos y el control interno.	A través del análisis documental se puede concluir que es imprescindible abandonar la postura de que el control interno es estático y, que no será influenciado por situaciones externas; por el contrario, es necesario

	DOI: https://doi.org/10.53766/ACCON/2024.49.01.07		asumir su dinamismo en función de los riesgos.
10	Pavón Sierra, David Enrique; Villa Andrade, Luisa Carolina; Rueda Manzano, Mónica Catalinal; Lomas, Edgar Xavier. Año 2019. Base de Datos REDALYC. URL: https://www.redalyc.org/journal/290/29060499014/	Control interno de inventario como recurso competitivo en una PyME de Guayaquil.	El control interno de inventario presenta debilidades que deben ser corregidas para establecerse como una PyME competitiva en el mercado nacional. Se concluye que las medidas o sistemas de control interno deben ir de la mano con la planificación estratégica y la cultura organizacional si se pretende competir en un mercado globalizado, tecnológico y en ambiente de incertidumbre, lo que caracteriza al mundo de los negocios en estos tiempos.
11	Vega de la Cruz, Leudis Orlando; Lao León, Yosvani Orlando; Nieves Julbe, Any Flor. Año 2016. Base de Datos REDALYC. DOI: https://doi.org/10.1016/j.cya.2017.01.004	Propuesta de un índice para evaluar la gestión del control interno.	Se concluye que aunque la entidad hospitalaria objeto de estudio práctico presenta un control interno que se evalúa como alto, pues permite detectar las principales debilidades en su gestión, existen reservas que deben ser explotadas en aras de incrementar la eficiencia en sus servicios.
12	Román-Macías, Dayanna Valentina; Mendoza-Fernández, Verónica Monserrate. Año 2025. Base de Datos DIALNET. URL: https://editorialibkn.com/index.php/Yachasun/article/view/730	Sistema de control interno y su incidencia en los rendimientos financieros de la empresa imporfrio & servi s.A.	El análisis evidenció fortalezas en el ambiente de control, comunicación y supervisión, pero deficiencias en la evaluación de riesgos y actividades de control. A pesar de una mejora en el margen bruto, los indicadores financieros clave (ROA, ROE y margen neto) se deterioraron por el aumento de gastos operativos y financieros. Se concluye que es prioritario fortalecer la gestión de riesgos y optimizar los costos para que el control interno impacte positivamente en la rentabilidad y sostenibilidad de la empresa.
13	Acero Manuel, Vanessa Bernabeth; Gonzales Yanqui, Magaly Elizabeth. Año 2023. Base de Datos DIALNET. DOI: https://doi.org/10.56712/latam.v4i6.1505	Control Interno y la rentabilidad de la microempresa Mantenimiento Martínez la solución en Servicios Generales S.A.C 2022.	Los resultados reflejan que la organización no aplica el control interno adecuadamente, lo cual se vincula a bajos niveles de rentabilidad a nivel general. Por ello se concluye que el control dentro de la empresa aplicado por la organización es defectuoso afectando al rendimiento de la organización y obstruyendo que la rentabilidad sea mucho

			mayor a pesar de los resultados analizados financieramente.
14	Calvo Piña, María Fernanda; Cordero Céspedes, Alexander. Año 2023. Base de Datos DIALNET. DOI: https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i3.6373	Los Controles Internos en los Procesos Financieros para ser Aplicados en cualquier Asociación Solidarista En Costa Rica.	Se logró realizar la ejecución de una investigación que permitió identificar y mitigar los principales riesgos de la falta de controles internos para los procesos financieros de una Asociación Solidarista.

Nota: *Matriz de análisis bibliográfico (2026)*

Discusión

El principal hallazgo de la revisión fue que la relación entre el control interno y rendimiento financiero no se comporta de manera uniforme. Los estudios coincidieron en la utilidad de organizar responsabilidades, documentar procesos y vigilar riesgos, pero ofrecieron evidencia más limitada sobre la magnitud de los cambios en la rentabilidad. Esta diferencia entre mejora organizacional y resultado financiero explica por qué los diagnósticos favorables al control interno no deben interpretarse automáticamente como prueba de un aumento de ROA del ROE o de los márgenes.

La evidencia regional complementaria respalda el análisis por componentes. Mendieta Tumbaco et al (2023), en 124 pymes comerciales de Guayaquil seleccionadas por conveniencia, relacionaron el ROE con dimensiones del modelo COSO. Las actividades de control y de evaluación de riesgos mostraron el comportamiento más consistente, mientras que información y comunicación presentó un coeficiente negativo. Este resultado no implica que las empresas deben reducir la comunicación, señala que la dirección y la magnitud de las asociaciones dependen de la operacionalización de cada componente y de la especificación del modelo.

Nguyen y Le (2021) obtuvieron un patrón igualmente diferenciado en pyme del Hanoi. El ambiente de control mostró una asociación positiva con el desempeño, mientras los otros componentes no alcanzaron significancia estadística. El estudio convirtió el ROA en categorías de una escala, por lo que sus resultados no son directamente comparables con ratios continuos extraídos de estados

financieros. La comparación entre ambos trabajos indica que los componentes del control no actúan como medidas intercambiables y que la forma de mediar el resultado puede modificar la asociación observada.

El marco COSO plantea que las actividades de control, la información y la supervisión funcionan como partes de un sistema (COSO, 2013). Desde esta perspectiva, la relación con la rentabilidad podría producirse a través de decisiones basadas en registros más oportunos, menos exposición a errores y una asignación más disciplinada de los recursos. De la Puente et al. (2026) aportaron evidencia compatible contable para medir estadísticamente la relación entre los controles y la rentabilidad operativa. El hallazgo ayuda a explicar una vía posible, aunque la medición estadística no demuestra por sí sola secuencia causal y la población de microempresas no puede generalizarse sin reservas a todas las pymes.

La evidencia internacional también sugiere que el entorno institucional modifica la relación estudiada. Vu y Nga (2022), a partir de datos de panel de pymes privadas de Vietnam, vincularon la implementación de controles con la rentabilidad y exploraron mecanismos relacionados con la formalización, el apoyo gubernamental y la reducción de pagos informales. Estas condiciones no son equivalentes a las de América Latina, pero muestran que la eficacia del control puede depender de factores externos a la empresa. En el ámbito regional, Melgarejo et al. (2022) encontraron que la estrategia empresarial moderaba la relación entre prácticas de control de gestión y rentabilidad. Su estudio no evaluó exactamente el control interno según COSO, aunque refuerza la necesidad de considerar el contexto organizacional antes de generalizar un efecto.

La divergencia entre el margen bruto, el margen neto, el ROA y el ROE observada por Román-Macías y Mendoza Fernandez (2025) muestra que cada indicador responde a una estructura distinta de costo, activos y financiamiento. Una empresa puede mejorar el margen generado por sus ventas y, al mismo tiempo, reducir el rendimiento de sus activos o de su patrimonio. Por ello, la evaluación del control interno debe definir previamente qué resultado pretende modificar y durante qué periodo se espera observar el cambio.

Los estudios transversales y los casos de una sola empresa son útiles para describir problemas y generar hipótesis, pero ofrecen una base débil para atribuir cambios financieros al control interno.

Sin observaciones antes y después, grupos de comparación o ajustes por factores como tamaño, sector, endeudamiento y condiciones del mercado, no puede separarse el efecto del control de otras variaciones empresariales. La consistencia teórica con COSO aporta plausibilidad, pero no sustituye la evidencia temporal y comparativa.

Para la gestión de las pymes, los hallazgos apoyan una evaluación conjunta de procesos e indicadores. La formalización de funciones, la identificación de riesgos y el seguimiento deben vincularse con medidas financieras específicas y con una línea de base que permita comparar periodos. Esta práctica evita valorar el éxito de un sistema únicamente por la existencia de manuales y permite reconocer efectos diferentes sobre liquidez, márgenes, activos y patrimonio.

Para la investigación, se requiere estudios longitudinales con definiciones explícitas de pyme, muestras empresariales, claramente diferenciadas de las muestras de informantes y resultados financieros obtenidos de fuentes verificables. También conviene analizar los componentes del control por separado e informar estimaciones con intervalos de confianza. Estas mejoras permitirán distinguir la asociación transversal de los cambios financieros posteriores a una intervención.

Conclusiones

La evidencia revisada indica que el control interno se relaciona con la organización de los procesos, la gestión de riesgos y la producción de información financiera en las pymes. Sin embargo los estudios disponibles no demostraron que su implementación produzca una mejora uniforme de la rentabilidad. La dirección de los hallazgos cambió el componente del control, el indicador financiero y el diseño de investigación.

Los resultados permitieron diferenciar dos niveles de evidencia. El primer nivel corresponde a diagnósticos que identificaron procedimientos informales, responsabilidades poco definidas o una gestión insuficiente de los riesgos; es decir, justifican medidas de formalización, pero no cuantifican su efecto financiero. El segundo nivel comprende estudios que relacionaron el control con ratios o márgenes contables; por lo que, ofrecen información más directa, aunque los diseños observacionales no permiten atribuir causalidad.

En términos prácticos, las pymes deberían vincular cada mejora del control con un riesgo definido, una responsabilidad verificable y un indicador financiero medido durante períodos comparables. En términos científicos, la evidencia regional necesita estudios longitudinales, medidas contables homogéneas y procedimientos de selección plenamente trazables.

Referencias

Acero Manuel, V. B., y Gonzales Yanqui, M. E. (2023). Control Interno y la rentabilidad de la microempresa Mantenimiento Martínez la solución en Servicios Generales S.A.C 2022: Internal Control and the profitability of the micro-enterprise Mantenimiento Martínez, the solution in Servicios Generales S.A.C 2022. *LATAM Revista Latinoamericana De Ciencias Sociales Y Humanidades*, *4*(6), 1049 – 1064. https://doi.org/10.56712/latam.v4i6.1505

Arroyo-Rosales, E., Palacios-Gómez, L. E. A. y Gastañaduí-Ibáñez, L. A. (2025). Impacto del sistema de control interno en el desempeño financiero de empresas industriales. *Revista Electrónica de Ciencias Gerenciales Gestio et Productio, 7*(1). https://doi.org/10.35381/gep.v7i1.258

Calvo Piña, M. F., y Cordero Céspedes, A. (2023). Los Controles Internos en los Procesos Financieros para ser Aplicados en cualquier Asociación Solidarista En Costa Rica. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 7*(3), 2725-2744. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i3.6373

Castro Flores, V. M. y De La Torre Lascano, C. M. (2024). IMPACTO DEL CONTROL INTERNO EN LAS EMPRESAS ECUATORIANAS DE SERVICIOS PETROLEROS. *Revista Investigación y Negocios, 17*(30). https://doi.org/10.38147/invneg.v17i30.298

Catagua Briones, M. L., Pinargote Macías, M. F. y 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. https://www.coso.org/internal-control

De la Puente, M., Torres, J., Guzman, H., Rico, H. y Navarro, N. (2026). Internal accounting controls, financial reporting quality and profitability in resource-constrained firms: A mediation analysis. *Journal of Accounting in Emerging Economies. Publicación anticipada en línea*. https://doi.org/10.1108/JAEE-07-2025-0367

Dini, M. y Stumpo, G. (Coords.). (2018). Mipymes en América Latina: Un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento. Comisión Económica para América Latina y el Caribe. https://hdl.handle.net/11362/44148.1

Escobar Zurita, H. W., Surichaqui Carhuallanqui, L. M. y Calvanapón Alva, F. A. (2023). CONTROL INTERNO EN LA RENTABILIDAD DE UNA EMPRESA DE SERVICIOS GENERALES -PERÚ. *Visión de Futuro, 20*(27), 160-181. https://doi.org/10.36995/j.visiondefuturo.2023.27.01.005.es

Hong, Q. N., Pluye, P., Fàbregues, S., Bartlett, G., Boardman, F., Cargo, M., Dagenais, P., Gagnon, M.-P., Griffiths, F., Nicolau, B., O'Cathain, A., Rousseau, M.-C. y Vedel, I. (2018). Mixed methods appraisal tool (MMAT), version 2018: User guide. http://mixedmethodsappraisaltoolpublic.pbworks.com/w/file/fetch/127916259/MMAT_2018_criteria-manual_2018-08-01_ENG.pdf

Mendieta Tumbaco, E., Navarrete Carreño, O. y 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

Nguyen, T. T. y Le, A. T. (2021). The impact of internal control on performance of small and medium-sized enterprises in an emerging economy. *Asia-Pacific Management Accounting Journal*, *16*(2), 367–389. https://doi.org/10.24191/APMAJ.V16i2-13

Page, M. J., McKenzie, J. E., Bossuyt, P. M., Boutron, I., Hoffmann, T. C., Mulrow, C. D., Shamseer, L., Tetzlaff, J. M., Akl, E. A., Brennan, S. E., Chou, R., Glanville, J., Grimshaw, J. M., Hróbjartsson, A., Lalu, M. M., Li, T., Loder, E. W., Mayo-Wilson, E., McDonald, S., … Moher, D. (2021). The PRISMA 2020 statement: An updated guideline for reporting systematic reviews. *BMJ*, *372*, n71. https://doi.org/10.1136/bmj.n71

Pavón, D., Villa, L., Rueda, M. y Lomas, E. (2019). Control interno de inventario como recurso competitivo en una PyME de Guayaquil. *Revista Venezolana de Gerencia*. https://www.redalyc.org/journal/290/29060499014/

Pavón, L. (2016). *Inclusión financiera de las pymes en el Ecuador y México*. Comisión Económica para América Latina y el Caribe. https://www.cepal.org/es/publicaciones/40848-inclusion-financiera-pymes-ecuador-mexico

Rojas, H., Ubillús, M., Gómez, W., Vásquez, I. y Mendoza, O. (2026). Influencia del control interno en la rentabilidad de las empresas: una revisión sistemática. *Revista InveCom*, *6*(1). 1-12. https://zenodo.org/records/15400470

Román-Macías, D. V., y Mendoza-Fernández, V. M. (2025). SISTEMA DE CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LOS RENDIMIENTOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA IMPORFRIO & SERVI S.A. *REVISTA CIENTÍFICA MULTIDISCIPLINARIA ARBITRADA YACHASUN - ISSN: 2697-3456*, *9*(17), 477–491. Recuperado a partir de https://editorialibkn.com/index.php/Yachasun/article/view/730

Sarmiento-Sucunuta, Y. F., Pinda-Guanolema, B. R. y Romero-Fernández, A. J. (2025). El control interno como herramienta para el crecimiento de las microempresas. *Revista Electrónica de Investigación Noesis, 7*(1). https://doi.org/10.35381/noesisin.v7i1.499

Vega, L., Nieves, A. y Pérez, M. (2017). Procedimiento para evaluar el nivel de madurez y eficacia del Control interno. *Visión de futuro, 21*(2). Recuperado en 03 de octubre de 2026, de https://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1668-87082017000200006&lng=es&tlng=es.

Vega de la Cruz, L. O., Lao León, Y. O., y Nieves Julbe, A. F. (2016). Propuesta de un índice para evaluar la gestión del control interno en entidades hospitalarias. *Contaduría Y Administración, 62*(2), 683–698. https://doi.org/10.1016/j.cya.2017.01.004

Ubillús, J., Tamayo, C. y Zambrano, M. (2016). El control interno como herramienta eficiente en las Pymes de la ciudad de Portoviejo. *Revista ECA Sinergia, 7*(2). Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas. U.T.M. Diciembre 2016. https://doi.org/10.33936/eca_sinergia.v7i2.378

Viloria, N. (2005). Los cambios en el entorno, la evaluación de riesgos y el control interno. *Revista Actualidad Contable FACES Nro. 49*. https://doi.org/10.53766/ACCON/2024.49.01.07

Zamora Aray, E. A. y Loor Alcívar, M. I. (2025). Control interno y gestión financiera de las PyMEs de servicios del Cantón Manta. *Horizon Nexus Journal, 3*(2), 214–227. https://doi.org/10.70881/hnj/v3/n2/67