



El Sistema de Control Interno y su incidencia en la prevención de riesgo de fraude de las pequeñas y medianas empresas (Pymes) del sector comercial al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito año 2020

Masabanda Aymacaña, Stephanie Valeria

Departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y del Comercio

Carrera de Finanzas y Auditoría

Trabajo de titulación, previo a la obtención del título de Licenciada en Finanzas, Contadora Pública – Auditora

Ing. Guillén Sevilla, Wilson Rodrigo

11 de febrero de 2022



TESIS FINAL_MASABANDA AYMACAÑA STEPHANIE VALERIA (...)

Scanned on: 5:44 February 2, 2022 UTC



Overall Similarity Score



Results Found



Total Words in Text

Identical Words	114
Words with Minor Changes	84
Paraphrased Words	697
Omitted Words	3523



Printado electrónicamente por:
WILSON RODRIGO
GUILLEN SEVILLA

GUILLEN SEVILLA WILSON RODRIGO

DIRECTOR



Website | Education | Businesses



DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONOMICAS ADMINISTRATIVAS Y DEL
COMERCIO

CARRERA DE FINANZAS Y AUDITORIA

CERTIFICACIÓN

Certifico que el trabajo de titulación, “**El Sistema de Control Interno y su incidencia en la prevención de riesgo de fraude de las pequeñas y medianas empresas (Pymes) del sector comercial al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito año 2020**”, fue realizado por la autora Stephanie Valeria Masabanda Aymacaña, el mismo que ha sido revisado en su totalidad, analizado por la herramienta de verificación de similitud de contenido, por lo tanto cumple con los requisitos teóricos, científicos, técnicos, metodológicos y legales establecidos por la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, razón por la cual me permito acreditar y autorizar para que lo sustente públicamente.

Sangolquí, 05 de febrero de 2022



WILSON RODRIGO
GUILLEN SEVILLA

Ing. Wilson Rodrigo Guillén Sevilla, Mgs.

C.C.: 1708647217

ID: L00010638



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y
DEL COMERCIO**

CARRERA DE FINANZAS Y AUDITORÍA

RESPONSABILIDAD DE AUTORÍA

Yo, **Stephanie Valeria Masabanda Aymacaña**, con cédula de ciudadanía Nro. 1727064915, declaro que el contenido, ideas y criterios del trabajo de titulación: **“El Sistema de Control Interno y su incidencia en la prevención de riesgo de fraude de las pequeñas y medianas empresas (Pymes) del sector comercial al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito año 2020”**, es de mi autoría y responsabilidad, cumpliendo con los requisitos legales, teóricos, científicos, técnicos, y metodológicos establecidos por la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, respetando los derechos intelectuales de terceros y referenciando las citas bibliográficas.

Sangolquí, 05 de febrero de 2022

Stephanie Valeria Masabanda Aymacaña

C.C: 1727064915



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y
DEL COMERCIO**

CARRERA DE FINANZAS Y AUDITORÍA

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN

Yo **Stephanie Valeria Masabanda Aymacaña**, con cédula de ciudadanía Nro. 1727064915, autorizo a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE publicar el trabajo de titulación: **“El Sistema de Control Interno y su incidencia en la prevención de riesgo de fraude de las pequeñas y medianas empresas (Pymes) del sector comercial al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito año 2020”**, en el Repositorio Institucional, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi responsabilidad.

Sangolquí, 05 de febrero de 2022

Stephanie Valeria Masabanda Aymacaña

C.C: 1727064915

Dedicatoria

A Dios y a la Virgen María,

Por guiarme siempre en la vida, llenarme de fortaleza en momentos de debilidad, y darme la oportunidad de nacer dentro de un hogar maravilloso.

A mis padres,

Verónica y Fabián, porque siempre son mi apoyo, mi ejemplo de lucha y esfuerzo cada día para continuar y cumplir con mis metas. Por haber hecho de mí una gran persona, los amo mucho, sin ustedes no lo hubiera logrado.

A mi hermana,

Fabiana, mi pequeña, que vino al mundo a acompañarme y darme la dicha de ser su hermana mayor, gracias a ella soy una mejor persona cada día, mi mayor anhelo es verla triunfar siempre.

Stephanie Valeria Masabanda Aymacaña

Agradecimiento

Le agradezco a Dios por ayudarme a conseguir mis sueños y todas las bendiciones que derrama sobre mí.

A mi director de tesis, MSc. Wilson Guillén por brindarme sus consejos, guiarme con sus conocimientos para culminar mi carrera universitaria y lograr mi objetivo.

A la Universidad de las Fuerzas Armadas-ESPE y a todos mis docentes por prepararme profesionalmente, y guiarme para alcanzar un objetivo más de mi vida.

A toda mi familia, por sus consejos y palabras que me han motivado para salir adelante y cumplir mi objetivo anhelado.

Stephanie Valeria Masabanda Aymacaña

Índice de Contenido

Reporte de la herramienta de verificación de similitud de contenidos	2
Certificación del director de trabajo de titulación	3
Responsabilidad de autoría	4
Autorización de publicación en el repositorio institucional.....	5
Dedicatoria	6
Agradecimiento	7
Índice de Contenido	8
Índice de Tablas.....	13
Índice de Figuras	16
Resumen.....	19
Abstract	20
Capítulo I.....	21
Problema de Investigación	21
Planteamiento del Problema.....	21
Objetivos 25	
<i>Objetivo General</i>	25
<i>Objetivos Específicos</i>	25
Justificación.....	26
Pregunta de Investigación	28
Determinación de Variables.....	29
Operacionalización de Variables	29
Hipótesis 32	
CAPÍTULO II.....	33
Marco Teórico-Referencial	33
Marco Referencial	33

<i>Antecedentes de la investigación</i>	33
Marco Teórico	39
<i>Teorías de control interno</i>	39
Teoría de control interno según Holmes (1987)	39
Teorías de Control interno según Koontz y O`Donnell.....	40
Teoría de Control Interno de Organización funcional según Frederick Winslow, Taylor	40
<i>Teoría del riesgo</i>	41
<i>Teoría de la incertidumbre</i>	42
Teorías del fraude	43
<i>El triángulo de fraude</i>	43
<i>Teoría diamante de fraude</i>	44
<i>Teoría pentágona del fraude de Jonathan T. Marks</i>	46
<i>Escala de Fraude de Albrecht, Howe y Marshall (1984)</i>	47
Marco Conceptual	48
<i>Auditoría interna</i>	48
<i>Sistema de control interno</i>	49
<i>Control interno</i>	49
<i>Controles</i>	51
<i>Modelo Coso</i>	51
<i>COSO 2013</i>	52
<i>COSO 2017</i>	53
<i>PYMES</i>	55
<i>Pequeñas y medianas empresas</i>	56
<i>Sector comercial</i>	56
<i>Comercio al por mayor</i>	57

	10
<i>Comercio al por menor</i>	57
<i>Riesgo</i>	58
<i>Fraude</i>	59
<i>Riesgo de fraude</i>	60
<i>Auditoria forense</i>	61
<i>Riesgo de Auditoria</i>	61
<i>Riesgo inherente</i>	62
<i>Riesgo de control</i>	62
<i>Riesgo de detección</i>	63
<i>Riesgo de negocio</i>	64
<i>Riesgo de información</i>	64
CAPÍTULO III	65
Metodología de la Investigación	65
Enfoque de investigación	65
<i>Cuantitativo</i>	65
<i>Cualitativo</i>	65
Método de investigación	66
<i>Método analítico</i>	66
<i>Método deductivo</i>	67
Tipo de investigación	67
<i>Investigación exploratoria</i>	67
<i>Investigación descriptiva</i>	68
<i>Investigación correlacional</i>	68
Técnicas de investigación	69
<i>Técnica: Encuesta</i>	69
<i>Instrumento: Cuestionario</i>	69

	11
<i>Análisis documental</i>	70
Población y muestra.....	71
<i>Población</i>	71
<i>Muestra</i>	71
<i>Determinación de tamaño de muestra</i>	72
<i>Cálculo de la muestra</i>	72
<i>Tipo de muestreo</i>	73
Procesamiento para tratamiento y análisis de la información.....	78
<i>Método</i>	78
<i>Validación del instrumento por expertos</i>	79
<i>Resultados de pruebas piloto</i>	91
<i>Prueba piloto</i>	91
<i>Confiabilidad del instrumento: Alfa de Cronbach</i>	92
<i>Cuestionario definitivo para Gerentes Generales</i>	92
<i>Cuestionario definitivo para Auditores Internos</i>	100
<i>Procesamiento de datos</i>	102
CAPÍTULO IV.....	103
Resultados	103
Introducción.....	103
Análisis univariado	103
Análisis descriptivo de las Pymes.....	104
Análisis del cuestionario dirigido a Gerentes Generales	104
Análisis del cuestionario dirigido a Auditores Internos	143
Análisis bivariado	153
Prueba de normalidad Shapiro-Wilk.....	153
Análisis de correlación	154

Prueba de correlación de Spearman	154
<i>Correlación global</i>	155
<i>Correlación significativa entre dimensiones</i>	157
Comprobación de hipótesis	162
CAPÍTULO V	163
Propuesta	163
Introducción	163
Justificación	163
Diseño de la propuesta	164
CAPÍTULO VI	176
Conclusiones y Recomendaciones	176
Conclusiones	176
Recomendaciones	179
Bibliografía	183
Anexos	191
Anexo I <i>Empresas de estudio (marco muestral)</i>	191
Anexo II <i>Lista de expertos</i>	191
Anexo III <i>Formato de validación para expertos</i>	191
Anexo IV <i>Validación total puntaje de expertos</i>	191
Anexo V <i>Cuestionarios para pruebas piloto</i>	191
Anexo VI <i>Confiabilidad del instrumento</i>	191
Anexo VII <i>Confiabilidad del instrumento</i>	191

Índice de Tablas

Tabla 1 <i>Variable independiente y dependiente</i>	29
Tabla 2 <i>Operacionalización de Variables</i>	30
Tabla 3 <i>Resumen marco referencial</i>	37
Tabla 4 <i>Clasificación de las Pymes</i>	56
Tabla 5 <i>Clasificación Pymes comerciales según su actividad económica</i>	73
Tabla 6 <i>Muestreo estratificado proporcional</i>	77
Tabla 7 <i>Datos demográficos de los expertos</i>	80
Tabla 8 <i>Validación de expertos para cuestionario dirigido a Gerentes Generales</i>	82
Tabla 9 <i>Validación de expertos para cuestionario dirigido a Auditores Internos</i>	88
Tabla 10 <i>Género del encuestado</i>	104
Tabla 11 <i>Edad del encuestado</i>	105
Tabla 12 <i>Tiempo que labora en la empresa</i>	106
Tabla 13 <i>Existencia de plan estratégico y operativo aprobado y difundido</i>	107
Tabla 14 <i>Informes de cumplimiento periódico del plan estratégico y operativo</i>	108
Tabla 15 <i>Existencia de manual de funciones</i>	109
Tabla 16 <i>Estructura organizacional actualizada y aprobada</i>	110
Tabla 17 <i>Existencia de Código de Ética aprobado y socializado</i>	111
Tabla 18 <i>Existencia de Reglamento Interno</i>	112
Tabla 19 <i>Existencia de un Departamento de Auditoría interna</i>	113
Tabla 20 <i>Obligación de contar con Auditoría Externa</i>	114
Tabla 21 <i>Procedimiento para implementación de recomendaciones de Auditoría</i>	115
Tabla 22 <i>Porcentaje de implementación de recomendaciones de Auditoría</i>	117
Tabla 23 <i>Identificación de riesgos</i>	118
Tabla 24 <i>Evaluación y documentación del impacto de los riesgos</i>	119
Tabla 25 <i>Consideración de posibilidad de fraude</i>	120

Tabla 26 <i>Matrices de administración de riesgos</i>	121
Tabla 27 <i>Documentación de controles</i>	122
Tabla 28 <i>Implementación de medidas de control</i>	123
Tabla 29 <i>Existencia de sistema automatizado</i>	124
Tabla 30 <i>Procedimiento de autorización gerencial</i>	125
Tabla 31 <i>Implementación de controles en sistemas automatizados</i>	126
Tabla 32 <i>Evaluación periódica de actividades de control</i>	127
Tabla 33 <i>Información oportuna, transparente y adecuada</i>	128
Tabla 34 <i>Supervisión periódica de control interno</i>	129
Tabla 35 <i>Documentación de deficiencias de control interno</i>	130
Tabla 36 <i>Supervisión de implementación de recomendaciones de auditoría</i>	131
Tabla 37 <i>Canal de denuncias anónimo</i>	132
Tabla 38 <i>Comunicaciones y capacitaciones sobre prevención de fraude</i>	133
Tabla 39 <i>Existencia de fraudes en los últimos años</i>	134
Tabla 40 <i>Disminución o aumento de fraudes entre el periodo 2019-2020</i>	135
Tabla 41 <i>Áreas en las que ha existido más fraude</i>	136
Tabla 42 <i>Rango de actos de fraude en los últimos 3 años</i>	137
Tabla 43 <i>Rango de monto de fraudes</i>	138
Tabla 44 <i>Principales fraudes en las empresas</i>	139
Tabla 45 <i>Principales motivos para la ocurrencia de fraude</i>	140
Tabla 46 <i>Tiempo promedio de detección de fraude</i>	141
Tabla 47 <i>Acciones tomadas una vez comprobado fraude</i>	142
Tabla 48 <i>Género del encuestado</i>	143
Tabla 49 <i>Edad el encuestado</i>	144
Tabla 50 <i>Tiempo que labora en la empresa</i>	145
Tabla 51 <i>Motivo para no contratar Auditoría interna</i>	146

Tabla 52 <i>Utilización de las recomendaciones de las cartas de control interno</i>	147
Tabla 53 <i>Áreas propensas al fraude</i>	148
Tabla 54 <i>Características de un buen Sistema de Control Interno para prevenir el riesgo de fraude</i>	149
Tabla 55 <i>Acciones para la mejora del Sistema de Control Interno y la prevención de riesgos de fraude en las Pymes</i>	151
Tabla 56 <i>Prueba de normalidad Shapiro-Wilk</i>	154
Tabla 57 <i>Grado de relación Spearman</i>	155
Tabla 58 <i>Correlación global</i>	156
Tabla 59 <i>Correlación ambiente de control y nivel de fraude</i>	157
Tabla 60 <i>Correlación Evaluación de riesgos y nivel de fraude</i>	158
Tabla 61 <i>Correlación actividades de control y nivel de fraude</i>	159
Tabla 62 <i>Correlación información y comunicación y respuesta al riesgo</i>	160
Tabla 63 <i>Correlación supervisión y monitoreo y nivel de fraude</i>	161
Tabla 64 <i>Prueba Chi cuadrado</i>	162
Tabla 65 <i>Estrategias de mejora continua COSO 2013</i>	168
Tabla 66 <i>Estrategias de mejora continua COSO 2017</i>	169
Tabla 67 <i>Fases para implementar COSO 2013 y 2017</i>	172

Índice de Figuras

Figura 1 <i>Árbol de problemas</i>	24
Figura 2 <i>Triángulo del fraude</i>	43
Figura 3 <i>Diamante de Fraude</i>	45
Figura 4. <i>El Pentágono de Fraude de Crowe</i>	46
Figura 5 <i>Escala de fraude</i>	47
Figura 6 <i>Género del encuestado</i>	104
Figura 7 <i>Edad del encuestado</i>	105
Figura 8 <i>Tiempo que labora en la empresa</i>	106
Figura 9 <i>Existencia de plan estratégico y operativo aprobado y difundido</i>	107
Figura 10 <i>Informes de cumplimiento periódico del plan estratégico y operativo</i>	108
Figura 11 <i>Existencia de manual de funciones</i>	109
Figura 12 <i>Estructura organizacional actualizada y aprobada</i>	110
Figura 13 <i>Existencia de Código de Ética aprobado y socializado</i>	111
Figura 14 <i>Existencia de Reglamento Interno</i>	112
Figura 15 <i>Existencia de un Departamento de Auditoría interna</i>	113
Figura 16 <i>Obligación de contar con Auditoría Externa</i>	114
Figura 17 <i>Procedimiento para implementación de recomendaciones de Auditoría</i>	116
Figura 18 <i>Porcentaje de implementación de recomendaciones de Auditoría</i>	117
Figura 19 <i>Identificación de riesgos</i>	118
Figura 20 <i>Evaluación y documentación del impacto de los riesgos</i>	119
Figura 21 <i>Consideración de posibilidad de fraude</i>	120
Figura 22 <i>Matrices de administración de riesgos</i>	121
Figura 23 <i>Documentación de controles</i>	122
Figura 24 <i>Implementación de medidas de control</i>	123
Figura 25 <i>Existencia de sistema automatizado</i>	124

Figura 26 <i>Procedimiento de autorización gerencial</i>	125
Figura 27 <i>Implementación de controles en sistemas automatizados</i>	126
Figura 28 <i>Evaluación periódica de actividades de control</i>	127
Figura 29 <i>Información oportuna, transparente y adecuada</i>	128
Figura 30 <i>Supervisión periódica de control interno</i>	129
Figura 31 <i>Documentación de deficiencias de control interno</i>	130
Figura 32 <i>Supervisión de implementación de recomendaciones de auditoría</i>	131
Figura 33 <i>Canal de denuncias anónimo</i>	132
Figura 34 <i>Comunicaciones y capacitaciones sobre prevención de fraude</i>	133
Figura 35 <i>Existencia de fraudes en los últimos años</i>	134
Figura 36 <i>Disminución o aumento de fraudes entre el periodo 2019-2020</i>	135
Figura 37 <i>Áreas en las que ha existido más fraude</i>	136
Figura 38 <i>Rango de actos de fraude en los últimos 3 años</i>	137
Figura 39 <i>Rango de monto de fraudes</i>	138
Figura 40 <i>Principales fraudes en las empresas</i>	139
Figura 41 <i>Principales motivos para la ocurrencia de fraude</i>	140
Figura 42 <i>Tiempo promedio de detección de fraude</i>	141
Figura 43 <i>Acciones tomadas una vez comprobado fraude</i>	142
Figura 44 <i>Género del encuestado</i>	143
Figura 45 <i>Edad el encuestado</i>	144
Figura 46 <i>Tiempo que labora en la empresa</i>	145
Figura 47 <i>Motivo para no contratar Auditoría interna</i>	146
Figura 48 <i>Utilización de las recomendaciones de las cartas de control interno</i>	147
Figura 49 <i>Áreas propensas al fraude</i>	148
Figura 50 <i>Características de un buen Sistema de Control Interno para prevenir el riesgo de fraude</i>	150

Figura 51 <i>Acciones para la mejora del Sistema de Control Interno y la prevención de riesgos de fraude en las Pymes</i>	152
--	-----

Resumen

La presente investigación se basa en determinar la incidencia del sistema de control interno en la prevención de riesgo de fraude de las pequeñas y medianas empresas del sector comercial al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito. Uno de los problemas en las Pymes es el deficiente sistema de control interno debido a su desconocimiento, lo que conlleva a que no sea efectivo para prevenir, detectar y corregir riesgos de fraude. Por este motivo se define el sistema de control interno utilizado en las Pymes del sector comercial y se analiza la incidencia del mismo en la prevención de riesgos de fraudes mediante la aplicación de cuestionario basado en el modelo COSO 2013 y 2017. Para cumplir con el objetivo se aplica investigación de tipo descriptiva y correlacional con el fin de verificar la incidencia de la variable independiente sistema de control interno con la variable dependiente riesgo de fraude. Consiguientemente se aplica la técnica de investigación encuesta mediante cuestionario, previamente validado por expertos y confiable por alfa de Cronbach, a fin de obtener los datos cualitativos que representan los componentes del control interno, y a la vez se analiza el riesgo de fraude. Posteriormente se aplica la prueba Chi-cuadrado para conocer si se cumple o no la hipótesis de la presente investigación, debido a ello se demuestra que el sistema de control interno si incide en la prevención de riesgo de fraude de las Pymes puesto que las mismas no manejan un eficiente sistema de control interno, ni gestionan riesgos de fraudes en sus actividades, con base a ello se proponen acciones de mejora continua que permitan la eficiencia y eficacia del sistema de control interno en la prevención de riesgo de fraude de las Pymes en cuestión.

Palabras clave:

- **SISTEMA DE CONTROL INTERNO**
- **RIESGO DE FRAUDE**
- **PYMES DEL SECTOR COMERCIAL**

Abstract

This research is based on determining the incidence of the internal control system in the prevention of fraud risk in small and medium-sized companies in the wholesale and retail commercial sector of the Metropolitan District of Quito. One of the problems in SMEs is the deficient internal control system due to lack of knowledge, which leads to ineffectiveness in preventing, detecting and correcting fraud risks. For this reason, the internal control system used in SMEs in the commercial sector is defined and its impact on fraud risk prevention is analyzed through the application of questionnaire based on the COSO 2013 and 2017 model. To meet the objective, descriptive and correlational research is applied in order to verify the incidence of the independent variable internal control system with the dependent variable fraud risk. Consequently, the survey research technique is applied by means of a questionnaire, previously validated by experts and reliable by Cronbach's alpha, in order to obtain qualitative data that represent the components of internal control, and at the same time the risk of fraud is analyzed. Subsequently, the Chi-square test is applied to determine whether or not the hypothesis of this research is fulfilled, because it shows that the internal control system does affect the prevention of fraud risk of SMEs since they do not manage an efficient internal control system, nor manage fraud risks in their activities, based on this continuous improvement actions are proposed to enable the efficiency and effectiveness of the internal control system in the prevention of fraud risk of SMEs in question.

Key words:

- **INTERNAL CONTROL SYSTEM**
- **FRAUD RISK**
- **SMEs IN THE COMMERCIAL SEC**

Capítulo I

Problema de Investigación

La formulación del problema es la guía de estudio para conseguir los objetivos planteados en la investigación como lo explica Gómez Bastar (2012) en el planteamiento del problema se debe tomar en cuenta tres aspectos importantes: la descripción, los elementos y la formulación del problema, es por ello que en el problema de investigación se debe dar contexto de la realidad, que servirán para enunciar la hipótesis, variables, y señalan la dirección del estudio para el respaldo teórico.

Planteamiento del Problema

En Ecuador se han realizado varios estudios acerca del desarrollo de las Pymes, en los que se han evidenciado que en las últimas décadas no existen avances estructurales y funcionales a pesar de que constituyen parte significativa en el sector del comercio, pues han crecido menos que los países desarrollados y en vía de desarrollo (Rodríguez Mendoza & Aviles Sotomayor, 2020).

Las Pymes representan unidades productivas para la dinamización de la economía del país por su influencia en la generación de valor (generación de utilidad) y de empleo, sin embargo, como lo afirma Rodríguez Mendoza & Aviles Sotomayor (2020) tomado de Jara (2017) hoy en día se encuentran con barreras como indisponibilidad de recursos y difícil acceso a créditos, que no permiten el surgimiento y desarrollo de las Pymes a nivel nacional, pues dichas empresas fracasan por falta de financiamiento que no les permite contar con recursos económicos necesarios, y es uno de los factores que les impide implementar sistemas automatizados de control interno (software) que les permitan minimizar los riesgos de fraude, o contar con un área de auditoría interna como un elemento más del control interno que apoye en la evaluación y mejora de la eficacia del control interno y gestión de riesgos.

En la actualidad debido a la aparición de COVID-19 las empresas se han enfocado en la lucha contra nuevos riesgos externos, minimizando posiblemente la atención del control interno en sus operaciones, ya sea de forma voluntaria o involuntaria, incrementando así el riesgo de fraude en áreas vulnerables, al tomar decisiones que implican descuidar controles internos en relación a la segregación de funciones, falta de capacitación al personal que ejecuta controles, falta de documentación del sistema de control interno, falta de plan estratégico y operativos, no documentar su estructura organizacional ni actualizarla para conocer niveles de autorización, supervisión, comunicación y control en los procesos y la inexistencia de políticas para gestionar riesgos (Castrillo, 2020).

Es decir, debido a la deficiencia del sistema de control interno por descuido de priorización en actividades claves de control no permite el cumplimiento de los objetivos que tiene el proceso de control interno en cuanto a eficacia y eficiencia de las actividades, información confiable y oportuna y el cumplir con leyes y regulaciones vigentes existiendo la posibilidad de que el riesgo de fraude sea perpetrado, teniendo consecuencias económicas en las empresas. Heber Castrillo (2020) en su estudio "Importancia del control interno en tiempos de disrupción" habla acerca de que las empresas no establecen planes para hacer frente a riesgos de fraude que puedan existir en sus actividades internas; además al contar con personal sin capacitación para gestionar riesgos lleva consigo una disminución en la productividad de las actividades, en base a este contexto no permite la consecución de los objetivos empresariales.

Hoy en día, uno de los problemas en las Pymes del sector comercial al por mayor y menor es la exposición al riesgo de fraude que siempre han estado, están y estarán expuestas por desconocimiento del sistema de control interno, falta de controles dentro de los procesos, tener controles que no operan de la manera o con el objetivo para el que fueron diseñados.

Se determina que existen deficiencias en el control interno cuando el control que se diseña, implementa o se encuentra en funcionamiento en las actividades de las pequeñas y medianas empresas no previene, detecta o corrige de una manera oportuna los riesgos de fraude, y el responsable de la organización debe tomar la suficiente importancia con el fin de mejorar el conjunto de deficiencias del control interno para prevenir fraudes que llevan a pérdidas financieras (López, Correa Gutiérrez, & Mantilla, 2016).

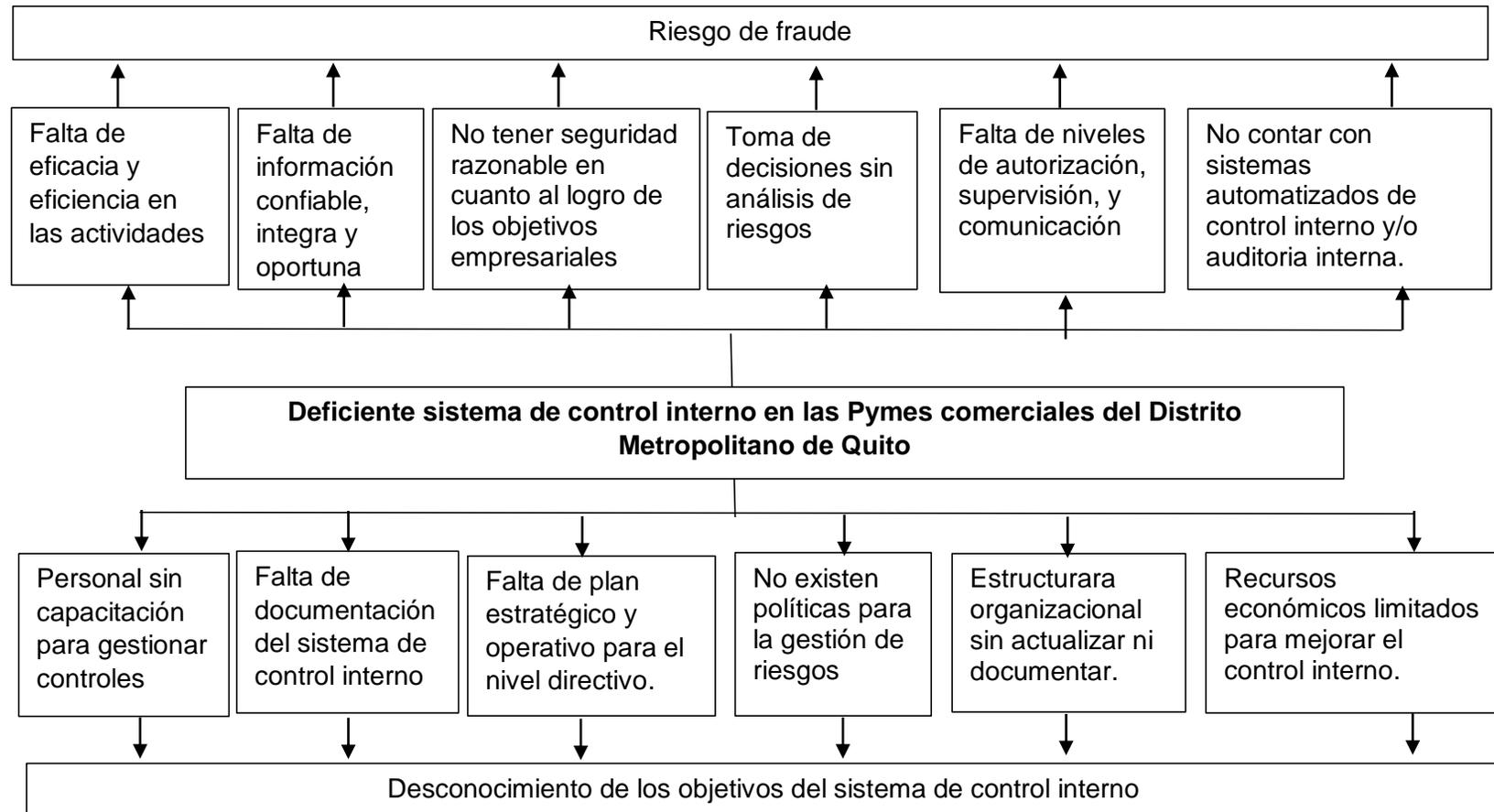
En base a lo mencionado anteriormente, se deduce que el problema central es el deficiente sistema de control interno en las Pymes comerciales del Distrito Metropolitano de Quito debido al desconocimiento de los objetivos que tiene el control interno como proceso que es ejecutado por la Gerencia General en conjunto con todo el personal de la empresa, teniendo como consecuencia riesgo de fraude en las organizaciones.

En este aspecto es importante plantearse la siguiente interrogante ¿Cuál es la incidencia del sistema de control interno en la prevención del riesgo de fraude de las Pymes del sector comercial del Distrito Metropolitano de Quito año 2020?

En la figura 1, se especifica el problema principal mediante el árbol de problemas desagregando las causas y consecuencias del presente estudio de investigación.

Figura 1

Árbol de problemas



Nota. El gráfico representa las causas y efectos del problema de investigación.

Objetivos

Como lo afirma Gómez Bastar (2012) los objetivos generales son metas que comprenden de manera global lo que se intenta realizar o conocer en la investigación y para conseguir lo que se plantea se apoyará de los objetivos específicos que son los que describen las acciones que el investigador cumplirá para conseguir el objetivo general, y se ejecutan en cada etapa de la investigación.

Es decir, los objetivos son metas específicas que deben alcanzarse y ser posible de verificarse al culminar con el proyecto de investigación, los mismos no deben ser triviales, es así que los objetivos en la presente investigación se dividen en dos: el objetivo general señala el resultado que se busca con la presente investigación, y los objetivos específicos son la descomposición lógica y secuencial del objetivo general, es por ello que cada objetivo específico responde cómo se logra el objetivo general.

Objetivo General

Determinar la incidencia que tiene el sistema de control interno en la prevención de riesgos de fraudes de las pequeñas y medianas empresas (Pymes) del sector comercial al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito año 2020.

Objetivos Específicos

- Establecer el marco teórico en el que se sustenta el sistema de control interno y la prevención de riesgo de fraude.
- Definir el sistema de control interno utilizado en las Pymes del sector comercial al por mayor y menor mediante la aplicación del COSO 2013 y 2017.
- Analizar la incidencia del sistema de control interno en la prevención de riesgo de fraudes en las Pymes del sector comercial.
- Proponer acciones de mejora continua que permitan la eficiencia del sistema de control interno en la prevención de riesgo de fraude de las PYMES del sector comercial.

Justificación

En la actualidad, de acuerdo con Jácome & King (2013) según estudios industriales de la micro, pequeña y mediana empresa, la totalidad de las Pymes que se encuentran en el mercado forman parte del 95% de las unidades productivas del Ecuador ya que generan empleo en un 17% las pequeñas y 14% las medianas empresas, de acuerdo a su actividad económica se destacan las de comercio al por mayor y menor en el Ecuador.

Es decir, al contribuir con la generación de empleo es necesario e importante que las pymes continúen a futuro con sus operaciones, en base al supuesto de “empresa en marcha” establecido en las NIIF para PYMES adaptables a Ecuador, salvo situaciones de pérdidas financieras continuas que podrían darse debido a fraudes en la organización. Por tales motivos, se debe dar importancia a las pequeñas y medianas empresas comerciales al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito, en la economía del Ecuador, como base para el desarrollo del mismo y con la finalidad de generar empleo para un manejo sostenible.

En base a este contexto, las pequeñas y medianas empresas del sector comercial al contar con un sistema de control interno les proporcionará seguridad razonable en la eficiencia, eficiencia y transparencia de las actividades u operaciones de su negocio, información financiera confiable, oportuna e integra, cumplir con la normativa legal vigente y proteger el patrimonio empresarial, a fin de prevenir posibles riesgos fraudes en las áreas más vulnerable y procesos que lleva a cabo la empresa.

En las empresas independientemente de su tamaño siempre han existido los riesgos, sobre todo el riesgo que es más difícil de tratar es el de fraude, por ello que un factor importante para mitigarlos, aceptar, compartir o rechazar dichos riesgos, es la implementación de controles internos.

En tiempos como los que se vive en la actualidad debido a COVID-19, se debe priorizar el control interno como un proceso integral que forman parte de una herramienta esencial de la organización llevado a cabo por todos los miembros de la organización desde un nivel jerárquico superior hasta el nivel operativo, ya que en la actualidad es importante que las empresas trabajen sobre el logro de los objetivos estableciendo metas a corto, mediano y largo plazo, por ello que todo el personal debe conocer que desempeñan un papel importante para la consecución del logro de los objetivos empresariales orientados en la mitigación y prevención de riesgos de fraudes en cada una de sus actividades.

Hay una serie de factores que se deben considerar para evaluar la incidencia del sistema de control interno en la prevención de riesgos de fraude y están presentes en la organización los cuales definen parámetros específicos para la operación del sistema de control interno como lo son el ambiente de control; el establecer objetivos; identificar, evaluar y dar tratamiento a los riesgos; implementar actividades o medidas de control, informar y comunicar; y por último monitorear las actividades.

Es así también que forma parte fundamental del sistema de control interno el contar con sistemas automatizados y/o contar con auditoría interna como un elemento más que sirve para agregar valor y verificar los controles que se han establecido, señalando deficiencias, promoviendo mejora en controles de tipos preventivos, detectivos y correctivos, o implementando controles para lograr que la gestión de control interno y riesgos sea óptima en la empresa.

La presente investigación se realiza con el fin de conocer el sistema de control interno existente en las Pymes del sector comercial, mediante la aplicación de la herramienta escogida. Por otro lado, también se busca identificar como maneja la gestión y prevención de riesgo de fraudes cada empresa con el fin de evitar pérdidas significativas e innecesarias.

Se tiene como propósito determinar la incidencia del sistema de control interno en la prevención de riesgo de fraudes, por cuanto las dos variables son sensibles y afectan de manera general a toda la empresa, ya que contar con un sistema de control efectivamente aplicado ayudará y generará un gran aporte para prevenir, impedir, detectar y mitigar disminuyendo la probabilidad de ocurrencia y materialización de actos ilícitos es decir de fraudes que pueden ocurrir en las empresas, puesto que es uno de los riesgos que más daño causa y es un enemigo silencioso.

La presente investigación va a presentar características, acciones y estrategias de mejora continua que permitan la eficiencia del sistema de control interno en la prevención de riesgos de fraude basada en los elementos del COSO 2013 y 2017, así como también fases a seguir para la aplicación de dichos COSOS , que servirán de guía y se beneficiarán los propietarios, Gerentes Generales o representantes de las Pymes del sector comercial, y también podrán beneficiarse todas las Pymes en general que tienen deficiencias en las medidas que han adoptado para la elaboración de una estructura de control interno.

En vista de que no existen muchos estudios realizados con las dos variables, se considera que el presente estudio servirá de base para estudios posteriores, en donde se analice el sistema de control interno y su incidencia en la prevención de riesgos de fraude.

Pregunta de Investigación

La pregunta de investigación que se espera responder es ¿Incide el sistema de control interno en la prevención de riesgo de fraude de las pequeñas y medianas empresas del sector comercial al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito?

Determinación de Variables

Las variables se desprenden de la hipótesis y de la descripción del problema de investigación, como lo explica Gómez Bastar (2012) son aspectos de un fenómeno que pueden ser medidos de manera cualitativa y cuantitativa, se las clasifica de acuerdo a su naturaleza, su relación de dependencia y su valor medible. La variable independiente lo define como las causas; y la variable dependiente es el efecto que proviene de la variable independiente, es decir los efectos de la manipulación del objeto de estudio.

Las variables que se consideran para la presente investigación, son:

Tabla 1

Variable independiente y dependiente

Tipo de variable	Descripción de la variable
Independiente	Sistema de control interno
Dependiente	Riesgo de Fraude

Operacionalización de Variables

La operacionalización de variables es el detalle de los instrumentos de medida, como plantean (Reguant Alvarez & Olmo, 2014) es un proceso de desagregación de elementos más abstractos hasta llegar a variables concretas, a través de indicadores.

Las variables relacionadas a los sistemas de control interno que se contrastarán con las variables relacionadas con la prevención de riesgos de fraudes serán como se muestra en la siguiente tabla:

Tabla 2*Operacionalización de Variables*

Tipo de variables	Variable	Definición	Dimensiones	Indicadores	Fuente de Datos
Independiente	Sistema de control interno	Es el proceso ejecutado por todo el personal de la empresa, que busca proveer eficacia, eficiencia y transparencia en las operaciones y tener seguridad razonable en lograr objetivos y reducir riesgos.	Ambiente de Control	Plan estratégico y operativo Estructura Organizacional Integridad y valores éticos Manual de funciones Establecimiento de objetivos Auditoría interna y/o externa	Cuestionario
			Identificación, evaluación y respuesta al riesgo	Identificación de riesgos que afecten a los objetivos Matriz de administración de riesgo	Cuestionario
			Actividades de control	Preventivas, detectivas	Cuestionario
			Información y comunicación	Oportuna y transparente	Cuestionario
			Supervisión y monitoreo	Supervisión Documentación de deficiencias Implementación de recomendaciones	Cuestionario

Tipo de variables	Variable	Definición	Dimensiones	Indicadores	Fuente de Datos
Dependiente	Riesgo de	Son probabilidades de pérdidas por acciones corruptas, deshonestas y falsas, es decir es un acto intencional con fines ilícitos.	Respuesta a los riesgos	Canal de denuncias Capacitaciones al personal	Cuestionario
	Fraude		Nivel de fraude Detección de fraude	Número de fraudes por área Monto promedio de fraudes Tipos de fraudes Motivos de fraude Tiempo promedio para detectar fraude Acciones frente al fraude	Cuestionario Cuestionario

Hipótesis

La hipótesis puede surgir como tentativas proposiciones del investigador para dar solución al problema, a través de un pronóstico de relación de las variables proporcionando una respuesta adelantada hasta lograr los resultados y evidenciar la veracidad, como lo ha expresado Gómez Bastar (2012) la hipótesis es un enunciado de un acontecimiento futuro que su resultado aún no se conoce es decir enuncia una respuesta anticipada, surge desde distintos puntos de vista y es de importancia para la obtención de datos dependiendo del problema de investigación, es decir es una respuesta tentativa de un problema. Además, clasifica a la hipótesis en tres categorías:

- Hipótesis nula: es el rechazo de la medición de las variables.
- Hipótesis alternativa: sirve para comparar una o más variables.
- Hipótesis conceptual: afirmación directa de las variables.

En el presente estudio de investigación se analizará la hipótesis nula y alternativa de la siguiente manera que se indica a continuación:

H0: El sistema de control interno no incide en la prevención de riesgo de fraude de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) del sector comercial al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito año 2020.

H1: El sistema de control interno incide en la prevención de riesgo de fraude de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) del sector comercial al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito año 2020.

Es decir, la hipótesis planteada para la presente investigación se vincula a comprobar sí un eficiente sistema de control interno tiene incidencia en la prevención de riesgo de fraude de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) del sector comercial al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito año 2020.

CAPÍTULO II

Marco Teórico-Referencial

El marco teórico tiene como objetivo sustentar la descripción del problema de investigación, a través de la recopilación de conocimientos existentes en el área que se está investigando. De manera general Gómez Bastar (2012) establece que todo trabajo de investigación se estructura por la teoría y el método de trabajo, los cuales son de mucha importancia, es decir que cualquiera que sea su enfoque debe fundamentarse en conocimientos que expliquen de forma precisa el fenómeno de estudio y el área en que se enfoca.

El presente capítulo muestra las teorías de soporte que fundamentarán y servirán de base para la presente investigación.

Marco Referencial

Para el desarrollo del marco referencial se considerará las siguientes investigaciones realizadas previamente en base a las variables de estudio.

Antecedentes de la investigación

En apoyo del presente plan de tesis, se adoptaron como base revisiones de diversos trabajos de investigación realizados en períodos anteriores, que tienen relación con el problema planteado, a continuación, las referencias de los trabajos de investigación anteriores:

En la tesis elaborada por Alvarado Moncada y Pillco Lucero (2018) titulada “El control interno y el desempeño empresarial de las PYMES comerciales”, tiene por objetivo identificar los factores de incidencias del control interno en el desempeño organizativo de la Pymes del sector comercial, mediante una investigación documental con enfoque cualitativo bibliográfico, de manera documental sustentada en la revisión exhaustiva de textos bibliográficos y hemerográficos.

Llega a la conclusión que la implementación de un eficiente control interno es importante y permite detectar desviaciones que surgen en las empresas, las mismas que perjudican a la mejora de resultados es decir al cumplimiento de los objetivos, misión y visión, además de concluir que el control es sustancial para proporcionar a los altos mandos o gerentes de las Pymes seguridad de la información y procesos, con el objetivo de conseguir un óptimo desempeño de las actividades; por esta razón es relevante en la presente investigación para conocer que los controles deben ser tomados más en cuenta y tener la debida importancia en las Pymes, en especial las que pertenecen al sector comercial porque ya que en la actualidad las pequeñas y medianas empresas no tienen bien determinada la importancia de una eficiente implementación de control interno para desempeñarse empresarialmente en medio de la competencia.

En el aporte del trabajo de investigación de Jaya Maza (2015) en su proyecto titulado “Diseño del sistema de control interno mediante el método COSO II para Prontocasa Construcciones Compañía Limitada.”, cuyo objetivo general de estudio de investigación fue el diseño de un sistema de control interno bajo COSO 2017 para establecer una guía a los interesados (miembros) de la empresa con un eficiente Sistema de Control Interno con el fin de alcanzar los objetivos y metas planteadas, el estudio se realizó mediante un diagnóstico del sistema de control interno de la empresa mediante la herramienta FODA.

Llegando a la conclusión de que Prontocasa Construcciones Compañía Limitada, no tienen una estructura de control interno formal es decir documentado que le permita tener seguridad razonable en cuanto al uso de los recursos económicos y de las actividades realizadas por el personal que labora en la misma. Se relaciona con la presente investigación porque el modelo COSO ERM se constituye como una herramienta para el diseño de un eficiente sistema de control interno que permitirá alcanzar el cumplimiento de los objetivos y metas, mejorar el desenvolvimiento de los

procesos y actividades de la empresa, por lo tanto, nos dará pautas para conocer la evaluación de un sistema de control interno y realizar un análisis de los riesgos de la empresa basado en sus objetivos estratégicos reconociendo las actividades y procedimientos de riesgo potencial a través de COSO 2017.

Con respecto a la tesis de Jumbo Soto (2019) titulado “La Auditoría interna como herramienta para minimizar el riesgo de fraude en el sector público”, cuyo objetivo es determinar si la Auditoría Interna es útil como herramienta e incide en la minimización del riesgo de fraude dentro del sector público. Por lo tanto, utiliza una metodología con enfoque cuantitativo mediante los criterios de los directores de las Unidades de Auditoría interna del sector público a través de encuestas. En esta investigación la población es de 22 empresas públicas y la muestra seleccionada fueron 10 empresas de la Función Ejecutiva de la República del Ecuador. Los resultados obtenidos de la investigación apuntan que la Auditoría interna a través de controles internos pueden ser utilizados como herramienta de minimización de riesgo de fraude dentro del sector público, ya que en los últimos años han existido varios casos de corrupción donde se han involucrado funcionarios públicos del Ecuador.

En la tesis de Henao Feria (2017) titulado “Importancia del Control Interno como herramienta en la detección y prevención de riesgos empresariales”, cuyo objetivo es comprobar la importancia que tiene el control interno como medio para la detección y prevención de riesgos empresariales. Por lo tanto, utiliza una metodología de estudio descriptiva lo que permitió conocer todo lo relacionado con el control interno a través de información recopilada, el método usado fue inductivo mediante la recolección de datos de análisis documental. Los resultados obtenidos de la investigación apuntan que las empresas independientemente de su tamaño deben implementar dentro de sus políticas un sistema de control interno que les permita rentabilidad y alcanzar estabilidad dentro del mercado, pues resulta una herramienta efectiva para detectar y prevenir riesgos en

las empresas gracias al grado de seguridad razonable que garantiza mediante la aplicación de controles en las actividades. Además, se deben considerar que en todas las empresas existen diferentes tipos de riesgos potenciales que se pueden enfrentar, por lo que es necesario identificarlos, dar una respuesta a dichos riesgos y seguimiento.

En la tabla 3 se presenta a continuación el resumen general del marco referencial en el cual se basa la presente investigación:

Tabla 3*Resumen marco referencial*

N°	Autor	Año	Título	Resumen
1	Giovanny Patricio Jaya Maza	2015	“Diseño del sistema de control interno mediante el método COSO II para Prontocasa Construcciones Compañía Limitada.”	La constructora no cuenta con una estructura de control interno formal, es decir controles documentados que le permita tener seguridad razonable en cuanto al uso de los recursos económicos y de las actividades realizadas por el personal que labora en la misma.
2	Yeferson Henao Feria	2017	“Importancia del Control Interno como herramienta en la detección y prevención de riesgos empresariales”	Las empresas independientemente de su tamaño deben implementar dentro de sus políticas un sistema de control interno que les permita rentabilidad y alcanzar estabilidad dentro del mercado, pues resulta una herramienta efectiva para detectar y prevenir riesgos. Además, se deben considerar que en todas las empresas existen diferentes tipos de riesgos potenciales que se pueden enfrentar.

N°	Autor	Año	Título	Resumen
3	Alvarado Moncada Diego Wellington; Pillco Lucero Johanna Gabriela	2018	“El control interno y el desempeño empresarial de las Pymes comerciales”	La implementación de un eficiente control interno es importante y permite detectar desviaciones que surgen en las empresas, las mismas que perjudican a la mejora de resultados, objetivos, misión y visión. Se concluye que el control es sustancial para proporcionar a los gerentes de las Pymes seguridad de la información y procesos.
4	Blanca Esthela Jumbo Soto	2019	“La auditoría interna como herramienta para minimizar el riesgo de fraude en el sector público.”	Los resultados obtenidos de la investigación apuntan que la Auditoría interna a través de controles internos pueden ser utilizados como herramienta de minimización de riesgo de fraude dentro del sector público

Nota. La tabla indica el resumen general del marco referencial en el que se basa el presente estudio de investigación.

Marco Teórico

Para Schanzer (2015) el marco teórico es sustentar el problema de investigación con importantes conocimientos que tiene por objetivo guiar nuestra indagación, obtener conceptos claros y detallados de los términos que será de utilidad en el transcurso de investigación.

El marco teórico presenta y analiza las teorías, las conceptualizaciones, las investigaciones realizadas anteriormente, y los antecedentes que sustenten e interesen para la investigación. A continuación, se hará un desarrollo teórico que se basa en el sistema de control interno y prevención de riesgo de fraude.

Teorías de control interno

Teoría de control interno según Holmes (1987)

La investigación de Ayasta Durand (2015) tomado de Holmes (1987), explica que el control interno es una función de la gerencia que tiene por objetivo salvaguardar o proteger los bienes de la organización, impedir que haya desembolsos innecesarios y brindar seguridad del cumplimiento de los objetivos empresariales.

Holmes (1987) hace mención que el control interno debe ser ejecutado por la gerencia ya que tiene la función de salvaguardar los activos de la empresa, evitando desembolsos, la misma afirmación lo hace Ayasta Durand (2015) que se refiere a los objetivos de gerencia o administración de una empresa es el de resguardar los recursos de la organización evitando el mal uso, malversación, robos; asegurando la seguridad eficiente y efectiva del uso de los recursos siempre y cuando tengan autorización de la alta dirección, para proporcionar información confiable que se utilice para una óptima toma de decisiones para beneficio y ventaja competitiva de la empresa.

En relación con la investigación la teoría de Control Interno según Holmes ayudara a comprender que el objetivo del control interno es salvaguardar los activos de la empresa y ofrece seguridad en los informes contables de las PYMES del sector comercial, siempre con la autorización de la alta gerencia del negocio.

Teorías de Control interno de Koontz y O`Donnell

En la investigación de Munive Guerra (2019) tomado de la teoría de Koontz y O`Donnell (1987) establece que el control es de importancia relevante por muchas razones en especial porque permite crear medidas para corregir las actividades en los procesos con el objetivo de alcanzar los objetivos con éxito, determinando y tratando los eventos de riesgo para que no se puedan materializar ayudando a ahorrar tiempo, reduciendo los costos e impidiendo errores.

Al respecto conviene decir que la teoría de Control Interno según Koontz y O`Donnell ayudara a comprender que los controles son importantes en las PYMES del sector comercial ya que permitirá corregir actividades o procesos ineficientes, de tal forma que alcancen sus objetivos estratégicos planteados.

Teoría de Control Interno de Organización funcional de Frederick Winslow, Taylor

El control interno está relacionado con la eficiencia del recurso humano para realizar sus actividades como lo explica Zarpan (2013) citado en Munive Guerra (2019) esta teoría también se conoce como racionalización del trabajo y se centra en la maximización del trabajo humano a través de un mayor esfuerzo de la búsqueda de la eficiencia en cuanto al utilizar materias primas, máquinas, es decir la propiedad planta y equipo de la empresa.

Con el objetivo de satisfacer los objetivos del empleador y prosperidad, la cual se refleja también en el empleado porque al generar ganancias la empresa, se beneficia tanto el empleador como el empleado, por lo contrario al tener una productividad deficiente es un indicador de un mal manejo de administración ya que puede ser la causa de no motivar a los empleados a través de incentivos para mejorar la sistematización de actividades, mayor esfuerzo en sus tareas, y con ello se conseguirían los objetivos planteados por la alta dirección.

Al respecto conviene decir que la teoría de Control Interno de Organización funcional según Frederick Winslow, Taylor ayudara a comprender la eficiencia de los trabajadores de las PYMES del sector comercial al por mayor y menor, con respecto a la utilización de materias primas, herramientas, máquinas y productos para generar ganancia y proveer seguridad en la prevención de fraudes, y también permitirá conocer cuál es la motivación que la alta gerencia ejecuta para una mayor productividad de sus empleados.

Teoría del riesgo

En el siglo XIX, se ha desarrollado la teoría sobre la sociedad del riesgo; según Beck (1998) los riesgos son un distintivo negativo que entra hasta en lo cotidiano, y a pesar de todo esto la sociedad del riesgo no es considerada con integridad, ni teórica, ni políticamente, por lo contrario, existe en la naturaleza, tradición y estatus epistemológico y social de la ciencia y política, por lo que la sociedad de riesgo desestabiliza lo que aparentemente se encuentra estable.

Por lo citado anteriormente se dice que la teoría de la sociedad del riesgo ayudara a comprender la interpretación de la realidad de la situación de riesgo de fraude dentro las Pymes del sector comercial al por mayor y menor, ya que se explica de una sociedad actual expuesta al riesgo inminente.

Baracaldo Lozano (2013) afirma que uno de los riesgos más importantes que enfrentan las empresas en la actualidad es el riesgo de fraude porque si se conoce un caso de fraude, ya sea interno, fraude de terceros o colusión fraudulenta, es probable que la organización en cuestión tenga un impacto financiero. así como graves daños a su reputación. Con la evolución de las empresas es importante que los gerentes de las PYMES revisen los riesgos inherentes a su empresa con mucha más cautela e importancia, ya que esto le permitirá gestionar de una manera más segura el riesgo de fraude y establecer medidas preventivas que permitan detectarlos de manera más rápida.

Teoría de la incertidumbre

La teoría de la incertidumbre expresa que la incertidumbre se va reduciendo a medida que se obtengan todas las posibilidades con las que se pueda evaluar la probabilidad a que un evento ocurra o no, como lo manifiesta Oltra (2005) la racionalidad científica define lo que son riesgos, establece la cantidad de ellos que se pueden asumir, la probabilidad de ocurrencia que hay, pues la ciencia fija los riesgos, pero la población los percibe.

Al respecto conviene decir que la teoría de la incertidumbre está relacionada con el riesgo, y ayudará a comprender que todo empresario debe afrontar algún tipo de riesgo en este caso el riesgo de fraude, donde las Pymes comerciales deben tener un eficiente sistema de control interno en sus áreas para mitigarlo y aplicando estrategias contra los mismos con el fin de convertirse en empresas competitivas en el mercado y seguras.

Teorías del fraude

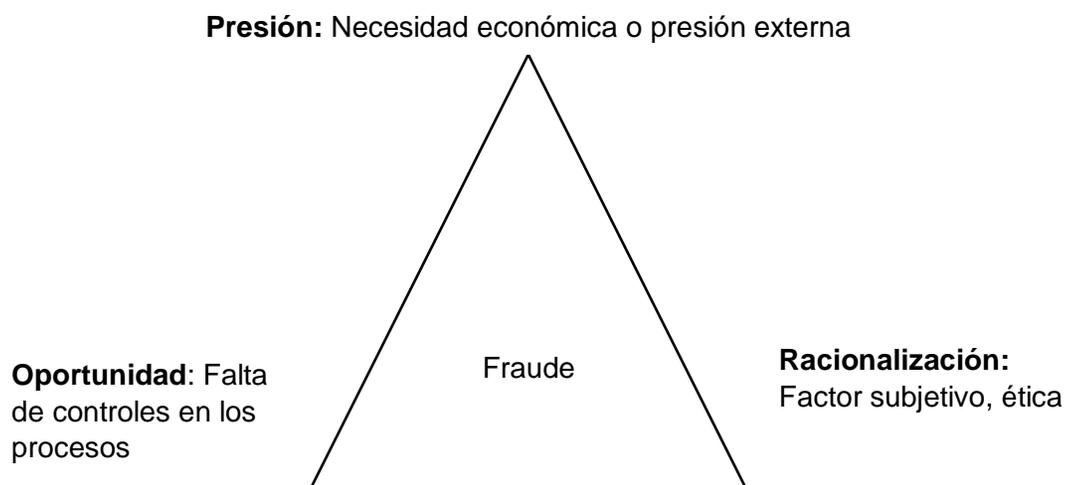
El triángulo de fraude

De acuerdo con el profesor criminólogo americano Donald R. Cressey (1961) citado en Moreno & Sánchez Ríos (2012) esta teoría consta de tres elementos para que se materialice el fraude: la motivación o presión de la existencia de necesidades financieras; la racionalización que es la necesidad del defraudador de no verse como un criminal y encontrar una justificación lógica de sus acciones y ver el fraude como “aceptable”; y el último elemento es la oportunidad de cometer fraude a partir de las debilidades o ausencias de un sistema de control interno, pues se tiene acceso a puntos clave de la organización.

Como se puede ver en la figura 2 se detalla de la siguiente forma los 3 elementos que necesita el fraude para materializarse:

Figura 2

Triángulo del fraude



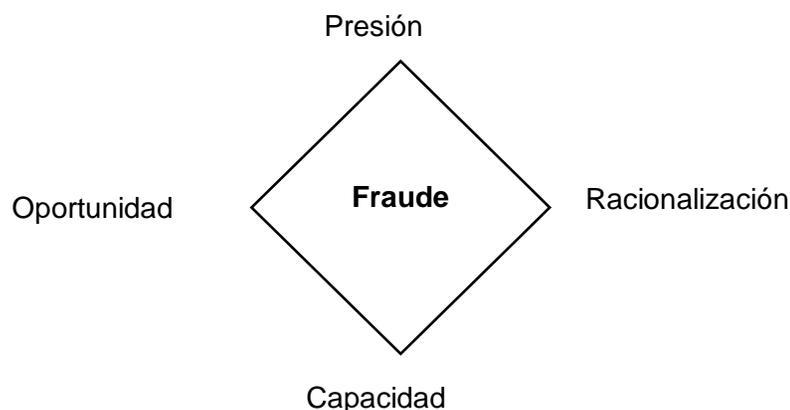
Nota. Recuperado de “Los modelos de riesgo de fraude y la gestión”, por I. Rodríguez (2018).

Bajo este modelo se identifican tres componentes que están presentes cada vez que un individuo comete un fraude como la percepción de una necesidad económica o financiera no compartida es decir el individuo identifica este problema y no lo comparte con su círculo social, al identificar este problema decide cometer un fraude para poder solucionarlo, dando como consiguiente el segundo componente que es la oportunidad para cometer el fraude sin ser detectado usando su capacidad intelectual para identificar esta oportunidad, posteriormente ingresa el tercer elemento que es la racionalización dando justificación mediante un dialogo interno para apaciguar sus dudas que genere el cometer el fraude, esta justificación sucede antes de cometer el acto.

Es decir, las personas en quienes se confían, traicionan esa confianza cuando se ven a sí mismas con un problema financiero que no pueden compartir, adquieren conciencia de que dicho problema puede resolverse en secreto, siendo capaces en tal situación de encontrar las palabras que les justifiquen sus acciones incorrectas. En resumen, la teoría se basa en que, si se unen la presión financiera, las oportunidades percibidas de facilidades para cometer un crimen y una débil conciencia de lo inmoral es más que probable que las personas puedan cometer un fraude.

Teoría diamante de fraude

A partir de la teoría del triángulo del fraude se han planteado y han evolucionado nuevos modelos que explican las razones del cometimiento de un fraude dentro de una organización, uno de ellos es el Diamante de Fraude de Wolfe y Hermanson (2004), ilustrada en la figura 3:

Figura 3*Diamante de Fraude*

Nota. Recuperado de “Los modelos de riesgo de fraude y la gestión”, por I. Rodríguez (2018).

Como se observa existen diferencias en los modelos ya que se distinguen por sus figuras, sin embargo, se mantiene los elementos de presión, oportunidad y racionalización que son elementos de la teoría del triángulo de fraude, se aumenta una cuarta variable que es el conocimiento/la capacidad.

Como expresa Rodríguez (2018) en su artículo sobre modelos de riesgo de fraude y la gestión, establece que los factores como la presión y la oportunidad (debilidades de control) aumentan la probabilidad de cometer fraude, por otro lado, la racionalización y la capacidad individual se refiere específicamente a los rasgos humanos y sus características que son necesarios para el cometimiento del fraude.

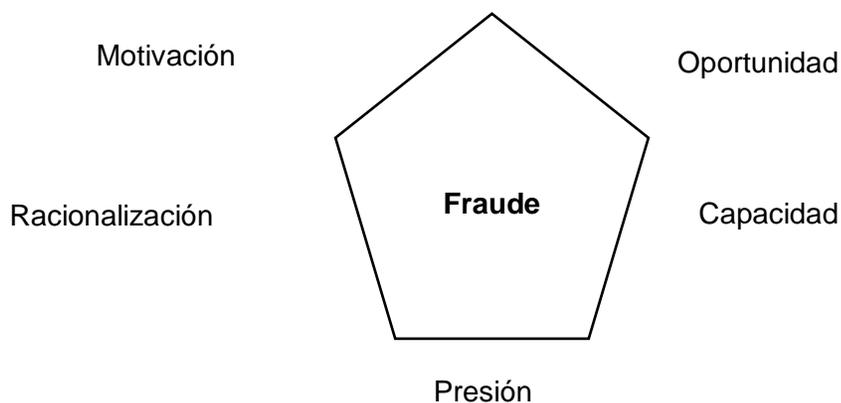
Lo citado anteriormente da a entender que el conocimiento implica que la persona que comete el fraude usa su habilidad, experiencia y competencias para cometerlo ya que tiene relación de conocimientos de procesos específicos que realiza en la empresa. Además de ello al contar con los elementos de oportunidad, presión y racionalización el defraudador aumentan la posibilidad de materializar el riesgo de fraude.

Teoría pentágona del fraude de Jonathan T. Marks

Los elementos de la teoría del triángulo de fraude no son suficientes para explicar el acto de fraude, es por ello que Jonathan Marks vio la necesidad de mejorar el modelo y aumentar la “motivación”, ya que en la actualidad juega un papel importante en el momento de determinar si un trabajador tiene lo necesario para cometer un fraude. Según Galvis Castañeda (2017) en la teoría del pentágono de fraude la motivación es un elemento completamente distinto y muy aparte de la presión, ya que es la fuerza que impulsa a la acción, y es un conjunto de percepción que tiene el defraudador, su conducta moral en sentir si está haciendo lo correcto o no y la emoción, todo esto en relación con las necesidades y sus valores.

Figura 4.

El Pentágono de Fraude de Crowe



Nota. Recuperado de “Los modelos de riesgo de fraude y la gestión”, por I. Rodríguez (2018).

La motivación impulsa la acción, haciendo que la persona que comete el fraude sea persistente y lo oriente a lograr su objetivo, es decir contiene elementos como la intención, la voluntad y la razón que son estimuladas por la emoción.

Analizando esta teoría Galvis Castañeda (2017) afirma que para que una persona tenga intención debe planear la ejecución de una acción y si al realizarse obtiene lo que esperaba, habrá mayor probabilidad de volver a ejecutar el fraude.

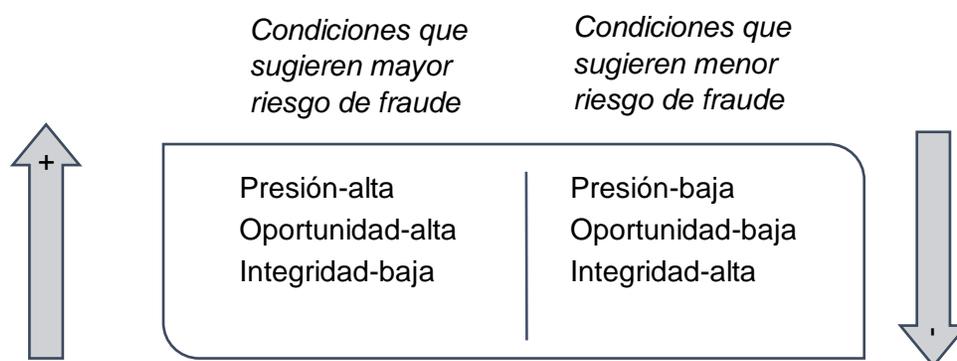
Escala de Fraude de Albrecht, Howe y Marshall (1984)

El objetivo de la escala del fraude es conocer la probabilidad de que ocurran actos fraudulentos en distintos escenarios como lo afirma Calleja Madinabeitia (2013) no hay un perfil definitivo de defraudador, por ello se hace difícil la predicción de la probabilidad del fraude, pero a través de la escala del fraude existen diferentes escenarios en los que puede ocurrir actos delictivos específicamente en fraudes financieros.

La figura 5 es una representación de la escala de fraude, en la que se plantea que existe mayor probabilidad que ocurra fraude cuando las presiones y oportunidades son altas y la integridad personal es baja; por lo contrario, cuando las presiones y las oportunidades son bajas y la integridad personal es alta la probabilidad de cometer fraude es baja.

Figura 5

Escala de fraude



Nota. Recuperado de "Importancia relativa de los factores de riesgo de fraude para los auditores internos de Colombia" (pág.13), por D. Borda Moreno, 2015, Repositorio digital archivo central e histórico sede Bogotá.

Este modelo sigue conservando los elementos de presión y oportunidad, sin embargo, se sustituye la variable de racionalización por el elemento de integridad personal el cual se puede evaluar si las decisiones que ha tomado el defraudador son en base a principios éticos, es así que cuando estos tres elementos suceden de forma paralela la posibilidad de que se materialice un fraude se incrementa.

Marco Conceptual

Para Reidl, (2012) el marco conceptual es la recopilación de la descripción de varios conceptos fundamentales que tienen relación con las variables de estudio, de igual manera permiten conocer la correlación entre dichas variables y se encuentra delimitado de acuerdo al tema de investigación.

Con base en lo citado anteriormente en la presente investigación se describen los conceptos del sistema de control interno y sus derivaciones, y las definiciones relacionadas con riesgos de fraude, enfocadas en las variables del estudio.

Auditoría interna

Santillana Gonzáles (2013) define a la auditoría interna como el área de apoyo a la gerencia de la organización con el fin de prevenir errores, irregularidades, ineficiencia y fraudes. Es decir, es el proceso relevante mediante el cual se consigue información importante respecto al control interno, determinando cuales son los factores que deben mejorarse dentro de la empresa.

Conocer el concepto de Auditoría interna dentro de la investigación será de gran importancia ya que es un elemento parte del sistema de control interno que da una seguridad razonable para lograr los objetivos empresariales establecidos, pues mediante la auditoría interna se supervisa, monitorea, mejora el sistema de control interno evaluando y gestionando riesgos, es decir tiene una gran relación con el control interno.

Sistema de control interno

El sistema de control interno es un plan de actividades, acciones, políticas, procedimientos, métodos y normas, es parte importante de una entidad para tener una mejor organización, salvaguardar los activos, con el fin de evitar que los riesgos se materialicen en las empresas.

Asorey (2010) conceptualiza el Sistema de Control Interno como una herramienta importante que permite conocer que una empresa es bien organizada ya que protege los bienes y existe confiabilidad en la información que permite a cualquier empresa sea grande o pequeña continuar con sus actividades.

Al respecto conviene decir que el sistema de control interno tiene varios beneficios como es alcanzar el logro de los objetivos y metas, reducir los diferentes riesgos que pueda ocurrir en una organización, logra mayor eficiencia, eficacia y transparencia en todas las operaciones, se verifica el cumplimiento normativo, beneficia a tener información financiera confiable y fomenta el desarrollo organizacional.

Control interno

Es una herramienta de gestión gerencial que constituye un proceso continuo, dinámico e integral, que debe ser efectuado por todos los niveles de la organización desde la alta gerencia hasta los colaboradores o trabajadores, con la finalidad de enfrentar los riesgos internos y externos que impiden que la entidad logre el cumplimiento de sus objetivos.

De acuerdo con Llumitaxi Saltos & Vélez Swett (2015) la eficacia de los controles siempre tendrá limitaciones porque el juicio humano en la toma de decisiones puede ser sujeto a parcialidades, existe la posibilidad de anulación de controles por gerencia y limitaciones por factores externos que están fuera del control de la entidad.

Según García, Carrizo, & Mena (2019) con el fin de mostrar en un lapso deseado cualquier tipo de desviación en relación a los objetivos establecidos por la empresa se implantan controles.

Es así que a partir de ello se puede definir que el control interno es un sistema el cual está integrado por el conjunto de actividades, planes, normas, políticas, métodos, y procesos que se han establecido dentro de una organización para garantizar la eficiencia operacional y a la vez cumplir con las políticas que se establece en el Gobierno Corporativo.

Ahora bien, para Vera Loor (2020), el control interno tiene como función aplicarse a todas las áreas de la organización, y de su implementación efectiva depende que la administración de la empresa obtenga información necesaria para la toma de decisiones y asegurar la continuidad del negocio.

De acuerdo con esa premisa, se puede decir que el control interno en una empresa es una herramienta necesaria para aquellos empresarios que requieren lograr competitividad de su negocio, pues toda empresa al aplicar controles internos disminuye la probabilidad de ocurrencia de riesgos inherentes detectados y fraude en todas las áreas, específicamente dentro del área financiera, y conocer que la información con la que cuenta la empresa es transparente, lo que como consecuencia se obtendrá una sobresaliente ejecución de las actividades y operaciones empresariales.

Para Vera Loor (2020) el control interno se modifica o se desarrolla a medida que evoluciona la estructura de las empresas, con el objetivo de contar con modelos que permitan a la alta dirección y a todos los trabajadores realizar sus actividades más eficientes a través de controles.

Controles

Los controles son herramientas implementadas por la gerencia de las empresas, los cuales tienen el objetivo de identificar, prevenir y reducir que los riesgos de fraude se materialicen.

Según Ihdira Fontt (2001) los controles son herramientas que permiten garantizar que las actividades empresariales cumplan sus objetivos a través de la identificación, prevención o reducción del riesgo, además comparte su opinión sobre los tipos de controles, los cuales se explican a continuación:

- Control previo: Incluye la creación de reglas, procedimientos y políticas que ayudaran a asegurar el cumplimiento de las actividades de la empresa.
- Control concurrente: Se encuentran inmersos en los procesos de las actividades y se aplican juntamente con la ejecución de las operaciones a manera que ocurre.
- Control posterior: son controles que se llevan a cabo cuando ya ha ocurrido el hecho como por ejemplo un control son las conciliaciones bancarias.

Modelo Coso

Según Montilla Galvis, Montes Salazar, y Mejía Soto (2007) el modelo norteamericano de control integral, fue diseñado para apoyar a la administración en un mejor control de su empresa, el cual contiene de manera estándar componentes que ayudan a evaluar el control interno de una organización e identificar mejores prácticas que puedan aplicar.

Es decir, el modelo Coso explica el proceso de control interno y es el modelo más utilizado a nivel mundial, el cual contiene las principales directivas para la implantación, gestión y control de un sistema.

De acuerdo con Martínez Salinas (2015) el modelo más usado en el control interno es COSO, el cual contiene varios componentes que ayuda a contribuir y guiar para el logro de los objetivos empresariales. COSO es un modelo de guía para establecer las responsabilidades claves para el aseguramiento de la efectividad y eficiencia del control interno en las empresas, sin embargo, la responsabilidad principal es del gerente general o director ejecutivo para asegurar que los componentes del sistema se ubiquen en su lugar.

COSO 2013

Según Fonseca Luna (2011), el control interno forma parte de todos los procesos de la empresa y representa una útil herramienta para que la gerencia tome decisiones. Por lo tanto, los 5 componentes del COSO 2013 que se detallan a continuación se encuentran relacionados entre sí y tienen la misma importancia:

1. Ambiente de control: Este primer componente es la base de todos los controles internos ya que se definen parámetros sobre la estructura organizacional, políticas administrativas, relaciones jerárquicas, responsabilidades, valores y ética empresarial.
2. Evaluación del riesgo: Se identifican y analizan los riesgos que afectan al logro de los objetivos del control interno, se realiza de acuerdo a la probabilidad de impacto y frecuencia, para ello recomienda la elaboración de un mapa de calor.
3. Actividades de control: Son políticas y procedimientos que permiten el cumplimiento de las actividades e instrucciones designados a los empleados, gestionando riesgos para la toma de decisiones posteriores.
4. Información y comunicación: Gestionar información desde todas las áreas, con el debido cuidado ya que la información es el activo más importante de las organizaciones.

Los mecanismos de comunicación ayudan a compartir información necesaria para que la gerencia cumpla sus responsabilidades.

5. Monitoreo: Evalúa la calidad del control interno en la empresa y asegurar que el mismo esté operando con efectividad.

COSO 2017

En el trabajo de investigación de Bertani, Polesello , Sanchez Mendoza, & Troila (2014) comparten sus opiniones sobre los componentes relacionados del COSO 2017, los cuales se explican a continuación:

1. Ambiente de control: es el cimiento o base de reglas y medios donde descansan los demás componentes del sistema de control interno, además enmarca el comportamiento y accionar en la organización a través de factores como: filosofía en la gestión de riesgos, integridad y valores, apetito al riesgo, compromiso de toda la organización, estructura organizativa y políticas.
2. Establecimiento de objetivos: Se refiere a la fijación de metas medibles que permite conocer hacia donde la empresa va a llegar a cumplir sus estrategias de manera global y se establecen en la etapa de planeamiento a partir de un estudio con la herramienta FODA (Fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas).
3. Identificación de eventos: se refiere a la serie de eventos potenciales que la empresa identificará en la planeación, los cuales pueden afectar negativamente o positivamente representando oportunidades para el negocio, ayudando a la implementación de las estrategias y cumplir con los objetivos planteados. Dichos eventos representan riesgos al tener un impacto negativo y deben ser evaluados y tratados.

Por lo contrario, los eventos representan oportunidades al tener impacto positivo. La identificación de los eventos puede ser por varias técnicas como: talleres de trabajo, entrevistas, cuestionario y encuestas, análisis de flujo de procesos e indicadores de eventos.

4. Evaluación de riesgos: Al hablar de evaluar quiere decir a estimar o calcular, y al referirse a la evaluación de riesgos es conocer el grado en el que los eventos potenciales van a afectar el logro de los objetivos en la empresa, se debe evaluar el impacto por la probabilidad de ocurrencia a través de métodos cuantitativos o cualitativos de manera individual o por categoría, y se obtiene el nivel de severidad de los riesgos inherentes, pero también se debe realizar la evaluación a los riesgos residuales.
5. Estrategias frente al riesgo: También conocido como respuestas a los riesgos y se refiere a la implementación de acciones con el fin de que los riesgos se eviten, reduzcan, compartan o por último se acepten, esto lo analiza y determina la dirección de la empresa, previamente comparando con el nivel de tolerancia que se haya establecido.
6. Actividades de control: son todas aquellas políticas y procedimientos que deben cumplirse como mecanismos de control para asegurar que las estrategias frente a los riesgos que se establecieron se están realizando de manera efectiva y garantizan que se cumplan los objetivos.

Se consideran factores como: tipos de actividades de control, políticas y procedimientos, controles en los sistemas de información y controles específicos en la entidad.
7. Información y comunicación: La información debe ser relevante, periódica y oportuna ya que es necesaria para la toma de decisiones en la actividad empresarial.

La comunicación es importante para que todo el personal de la organización conozca sus actividades, funciones y responsabilidades, así como también a tener una eficiente comunicación externa por ejemplo con los proveedores y clientes a través de los canales de comunicación.

8. Supervisión: Es aquella inspección que se realiza al evaluar las actividades de control interno para revisar si los controles son eficientes e idóneas con el fin de mejorarlos o reemplazarlos.

PYMES

Peña Vélez & Vega Chamba (2017) señalan que las Pymes son empresas muy diferentes a las grandes organizaciones, pues tienen diferentes trayectorias en su vida como es la de beneficiarse de las ventajas al ser pequeñas y medianas o la trayectoria de crecer en las operaciones de su negocio, y con el tiempo llegar a ser parte de las grandes empresas.

De acuerdo con esa premisa, las PYMES al ser pequeñas en comparación con las grandes empresas gozan de algunas ventajas, además que juegan un rol económico importante dentro del sistema nacional ecuatoriano, siendo sistemas que generan valor a la sociedad formada por varios factores como personales, operativos y financieros, y además generan empleo en el país.

En la investigación de Velasquez & Rodriguez Monroy (2012) establece que no existe una definición unificada de las Pymes pues tienen elementos diferentes como actividad, productividad, tecnología, niveles de inversión, número de empleados y utilidades, y es por ello que se las puede definir de varias maneras dependiendo dichos factores. Por otro lado, el Servicio de Rentas Internas (2012) conceptualiza a las Pymes como el conjunto de pequeñas y medianas entidades económicas que se las clasifica de conformidad a su capital social, número de empleados, volumen de ventas y nivel de activos que poseen.

Pequeñas y medianas empresas

Según lo establecido en el Reglamento de Inversiones del Código Orgánico de la Producción (2018) las pequeñas y medianas empresas del Ecuador se clasifican como lo muestra a continuación la tabla 4:

Tabla 4

Clasificación de las Pymes

Variables	Pequeña empresa	Mediana empresa
Trabajadores	10 a 49 trabajadores	50 a 199 trabajadores
Valor de ventas o ingresos brutos anuales	Desde trescientos mil uno (US \$ 300.001,00) hasta un millón (US \$ 1000.000,00) de dólares de los EE. UU	Desde un millón uno (USD 1.000.001,00) hasta cinco millones (USD 5000.000,00) de dólares de los EE. UU.
Monto de activos	De US\$ 100.001 hasta US\$ 750.000	De US\$ 750.001 hasta US\$ 3.999.999

Nota. Recuperado de “Clasificación de las Pymes, pequeña y mediana empresa” por Cámara de comercio de Quito, 2020.

La tabla indica que las Pymes son unidades de producción que se clasifican de acuerdo a dichas categorías con el fin de establecerlas en los programas de fomento y programas de desarrollo empresarial.

Sector comercial

El sector comercial para Ekos (2019) es un sector dinámico y diverso que agrupa a todas las empresas que se decidan a la compra, venta y distribución de productos y bienes al por mayor o menor en supermercados, centros comerciales, mercados u otros lugares.

En otras palabras, el comercio es el conjunto de todas las actividades de transacción es decir compra y venta de productos y servicios a cambio de dinero, lo cual se efectúa entre un vendedor y un comprador. Las Pymes del sector comercial sostienen principalmente la economía ecuatoriana, ya que dentro de las mismas se concentra la mayor cantidad de negocios del país, y las mismas son de gran importancia porque representan el mayor porcentaje en la ciudad de Quito.

Comercio al por mayor

Para Cortés Pérez (2020), el comercio mayorista es una organización independiente que se dedica a la actividad empresarial de ventas de bienes con el fin de la reventa o el uso de quienes lo deseen para su propio negocio, existen diferentes tipos de mayoristas como: comerciales, corredores y agentes y las oficinas de venta de los productores. Es decir, el comercio al por mayor son unidades económicas que se dedican a la venta de grandes volúmenes de bienes sin transformación y los promueven a manera de distribuidores de fábricas, a cambio de un pago, para que después dichos productos sean vendidos a otros comerciantes.

Comercio al por menor

Según Cortés Pérez (2020), el comercio minorista es una actividad empresarial que representa el último nivel de distribución de bienes y servicios para el consumo final, pueden clasificarse por sus tipos y tamaños según su nivel de servicio como: tiendas de autoservicio, de servicio limitado y servicio completo.

Al respecto conviene decir que el comercio al por menor son unidades económicas que se dedican a la reventa de productos destinados al consumidor final pues su exhibición de productos es extensa la misma que ayuda a la necesidad de compra del cliente, a cambio de un pago.

Riesgo

Para Tocabens (2011) el riesgo se conceptualiza como la probabilidad de perder a alguien o de perder algo, y tener resultados negativos los cuales no se desea. En el sentido de la presente investigación el riesgo se le conceptualiza como la probabilidad o posibilidad de que una amenaza interno o externo afecte de manera adversa a las empresas.

Dicho de otra manera, en la realidad el riesgo se presenta en muchas situaciones que pueden afectar el resultado que esperamos es decir un riesgo es la diferencia entre lo que se espera que pase y lo que realmente puede pasar, el mismo que tiene dos componentes: el impacto por la probabilidad. Dichas amenazas afectan de manera adversa al logro de los objetivos empresariales, por ello es necesario evitarlos a través de una eficiente administración de los mismos.

Según ISO 31000 (2009) el riesgo es la incertidumbre que toda persona tiene cuando desea obtener una meta u objetivo, impiden el desarrollo de las actividades diarias e indispensables de una organización, que tiene consecuencias económicas al ser sucesos adversos.

Es decir, los riesgos son probabilidades de que eventos adversos afecten los resultados u objetivos que esperan alcanzar las empresas, las amenazas que existen en las empresas pueden ser diferentes desde las más pequeñas hasta aquellas que afecten a la existencia de la empresa, es por ello que a través de la norma ISO 31000 se trazan directrices para gestionar dichos riesgos, independientemente del tipo, sector o tamaño de la organización.

Fraude

Dicho de otra manera, el fraude es un acto intencionado de engaño que tiene como objetivo conseguir un beneficio, es decir aprovecharse de manera intencional, ilegal e injusta. De acuerdo a Vera Loo (2020) el fraude es un delito en el que los malhechores son personas que tienen habilidades para hacer que los fraudes sean difíciles de detectarse por las autoridades, y es por esta razón que no son descubiertos y tienden a ser repetidos.

Los tipos de fraudes varían dentro del contexto corporativo se pueden clasificar en fraudes cometidos por la organización y los fraudes en contra de las mismas, en el estudio de Grisanti Belandria (2016) se toma en cuenta los fraudes financieros, tributarios y corporativos:

- Fraude financiero: es un acto intencionado que está relacionado con prácticas engañosas e ilegales con la finalidad de obtener beneficio del patrimonio de una empresa.
- Fraude tributario: Engaños o trucos que evitan el pago de impuestos, también conocido como evasión tributaria.
- Fraude corporativo: Se refiere a la manipulación de estados financieros con el objetivo de tergiversar la situación económica y engañar a los usuarios de dichos estados financieros.

Es decir, en las empresas el fraude es un enemigo silencioso y una de las principales preocupaciones dentro de una organización, el cuál es llevado a cabo intencionalmente por cualquier miembro de la organización, y puede llegar a cometerse de diferentes maneras, es por ello que se lo clasifica en fraude financiero tributario y corporativo.

Riesgo de fraude

López (2019) establece que toda empresa está controlada y formalizada por personas, es por esta razón que constantemente está latente el peligro interno de que en algún momento un empleado pretenda realizar un fraude contra la organización, pueden ser desde robos pequeños hasta los más planificados.

En otras palabras, el riesgo de fraude es la probabilidad de que ocurra una acción intencionada, corrupta y deshonesta por la ocultación de información y engaño por parte del personal que conforma la empresa.

Para Vera Loor (2020), es la gerencia la que tiene responsabilidad de implementar mecanismos de control interno que tenga el objetivo de detectar y prevenir fraudes, estableciendo una cultura ética en el personal, además de establecer procedimientos que ayuden a dar seguimiento a las actividades que desarrollan los empleados diariamente para contar con un control interno efectivo y minimizar riesgos en los procesos.

Es decir, para propiciar el fraude en las empresas existen diferentes factores como:

- En los procesos: falta o debilidades de controles, políticas, procedimientos, documentación, supervisión, monitoreo, y conflictos de interés.
- En la administración: ausencia de auditorías, código de ética y conducta, inapropiado resguardo de información confidencial y sensible de la empresa.
- En el personal: Aumento o disminución en la rotación del personal, bajos salarios, confianza en los trabajadores, personal sin capacitación.

- En los sistemas: falta de segregación de funciones, debilidad en controles de tipo automáticos, inexistencia en la administración de perfiles de usuarios y de monitoreo en las actividades

Auditoria forense

Grisanti Belandria (2016) afirma que existe una relación entre la auditoria forense y el fraude, ya que la auditoria forense se la utiliza para examinar sistemáticamente y de manera especializada cuando existen irregularidades administrativas y/o financieras que pueden tener consecuencias legales para los miembros que cometen dicho fraude.

Con base a lo citado anteriormente se entiende que el fraude no es una conducta ética, ni profesional e ilegal dentro de las organizaciones y cada vez aumenta debido a la facilidad que varias veces resulta cometerlo, incluso mucho más en las pequeñas y medianas empresas, pues en todas las empresas el fraude es un riesgo latente, y es por ello que se debe contar con mecanismos que permitan mitigarlo o reducirlo para evitar que se materialice y puede ocasionar grandes daños.

Por ello la auditoria forense es utilizada como una herramienta útil para la detección, prevención y lucha contra el fraude, aporta evidencia para un fiscal, juez o tribunal penal y es por ello que para cometer un fraude debe existir tres elementos fundamentales para evaluar dichos riesgos en la organización como son la materialidad, probabilidad e impacto, y existir responsabilidades administrativas, civiles y penales.

Riesgo de Auditoria

La NIA 200 (2009) define al riesgo de auditoria como la posibilidad de una opinión inadecuada expresada por parte del auditor, y se encuentra formado por el riesgo de detección, de control e inherente. Por lo tanto, es la multiplicación o el producto del riesgo inherente, de control y de detección.

En otras palabras, el riesgo de auditoría es la posibilidad de error en la opinión del auditor como consecuencia de errores en aplicar pruebas de cumplimiento o sustantivas, es por ello que el nivel del riesgo de auditoría incide en las fases del proceso.

Riesgo inherente

Para Maselli & Garcia Ojeda (1999) los factores de riesgo inherentes dependerán principalmente de la naturaleza de la empresa, el tipo de actividad que realiza, como se lleva a cabo su administración, la gestión de recursos humanos y materiales a su disposición, etc. Además, cabe recalcar que el riesgo en una empresa proveedora de servicios no será el mismo que en una empresa comercial o industrial.

En relación con el párrafo anterior, los riesgos inherentes no pueden ser alterados por el auditor ya que solamente los identifica mediante la evaluación de factores existentes antes de evaluar la eficiencia del control interno implementado en la empresa. La administración de la empresa es la encargada de diseñar y de implementar mecanismos de control que ayuden a reducir los efectos posibles que pueda traer como consecuencia el riesgo inherente en la empresa.

Riesgo de control

De acuerdo a Maselli & Garcia Ojeda (1999) los factores de riesgo de control son aquellos que son verificados a través de los sistemas de control que se encuentran operando en la organización y se conoce los tipos de irregularidades que muchas veces no son identificados por los sistemas de control que la empresa ha establecido.

Al evaluar la existencia de controles fuertes implica menos riesgo para la organización; por lo contrario, al tener un alto riesgo de control quiere decir que existen puntos débiles en la empresa es decir controles ineficaces.

Es decir, es la probabilidad de que algún error de importancia relativa o irregularidad no sea prevenido o detectado y no sea corregido a tiempo por el sistema de control interno y control contable que han sido diseñados e implementados por la administración de una organización. Por ello es de suma importancia que el auditor valore si el diseño del sistema de control interno se ajusta a las necesidades de la empresa, y conocer cómo operan los controles que se han establecido para evaluar el nivel de riesgo de control que se debe llevar a cabo durante el proceso de auditoría.

Riesgo de detección

Los riesgos de detección tienen la posibilidad de ser modificados por el auditor, ya que, de observar las irregularidades en el riesgo de control, dependerá la naturaleza, alcance, y profundidad de las pruebas de auditoría. Al respecto Maselli & Garcia Ojeda (1999) indica que el procedimiento del auditor estará en presencia de factores de riesgo de detección cuando al obtener evidencias las mismas no sean válidas e insuficientes, o sus muestras sean ineficaces.

Es decir, es la probabilidad de que los procedimientos que aplique el auditor no detecten la existencia de incorrecciones materiales o representaciones erróneas de importancia relativa, con el fin de reducir el riesgo de auditoría. Por ello en el riesgo de detección el auditor independiente es el responsable directo, fundamentalmente en la posibilidad de que cometa errores en el proceso de auditoría lo cual tenga como consecuencia la emisión de una opinión equivocada.

Según Mesén Figueroa (2009), el riesgo de detección proviene de dos factores fundamentales los cuales son: el riesgo de muestreo que quiere decir la posibilidad que la muestra no sea representativa de la población; y los no asociados con el muestreo que son la falta de conocimiento, y experticia del auditor para detectar representaciones erróneas a través del diseño del procedimiento de auditoría y el desarrollo del mismo.

Riesgo de negocio

Para Martínez (2015), el riesgo de negocio o empresarial es un factor que puede crearse en el entorno externo o interno de la organización, que si llega a materializarse no se lograra a cumplir los objetivos, afecta la rentabilidad y por consecuencia la continuidad del negocio.

Es decir, el riesgo de negocio es la probabilidad de que la empresa tenga eventos que afecten la capacidad para lograr sus objetivos, por una inadecuada estrategia debido a la ausencia de un sistema de Control Interno efectivo que no permita toma de decisiones estratégicas convenientes para la organización.

Por otro lado, Pacheco López (2009) da a conocer que el riesgo de negocio también se le conoce como riesgo estratégico, lo cual se refiere a una incorrecta estrategia de negocios. Así como lo afirma Whittington & Pany (2005) entre los factores que pueden indicar mayor riesgo para la organización son: reestructuración corporativa, cambios en el ambiente de operaciones; tecnología y sistemas de información nuevos, productos sustitutos y nuevo personal que ingresa a la empresa.

Riesgo de información

La mayoría de actividades que se realizan están relacionadas con la tecnología en especial la información en la empresa, por ello es el activo más importante y sensible debido a los delitos informáticos (Whittington & Pany, 2005).

Es decir, el riesgo de información es la posibilidad de tener consecuencias negativas en los sistemas de información y consecución de los objetivos debido a la divulgación de información, integridad, y no disponibilidad de la misma. Para precautelar la información los auditores realizan controles administrativos, físicos, y técnicos específicamente de controles de acceso a la información sobre el límite de uso de ordenadores a los trabajadores, y el estado del hardware y software de las computadoras de la empresa.

CAPÍTULO III

Metodología de la Investigación

Enfoque de investigación

La presente investigación tiene un diseño no experimental, ya que, no se alterará el objeto de investigación que en este caso es la variable independiente, con el objetivo de medir las variables a medida que ocurren. Se analizará a través del enfoque cualitativo y cuantitativo que influye dentro del estudio del sector comercial al por mayor y menor de las Pymes donde se conseguirá datos reales mediante procesos metódicos.

Cuantitativo

Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio (1998) manifiestan que el enfoque cuantitativo emplea la recolección de datos y el análisis de los mismos, para examinar y comprobar la hipótesis previamente establecida, basado en medición numérica y analizando mediante métodos estadísticos con el fin de establecer con precisión estándares de comportamiento de la población de estudio, es decir es deductivo de lo general a lo específico.

Dentro de la investigación se aplicará el enfoque cuantitativo ya que mediante la aplicación de la encuesta teniendo como instrumento el cuestionario, se analizará de forma numérica tanto el sistema de control interno de las Pymes comerciales al por mayor y menor, como también el nivel de riesgo de fraude presente en las mismas.

Cualitativo

De acuerdo con Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio (1998) el enfoque cualitativo es más un enfoque subjetivo e inductivo, usa métodos para recolectar y analizar datos no numéricos es decir basado en la observación directa, ayuda a descubrir o afinar preguntas de investigación y a veces puede o no necesariamente probar hipótesis en su proceso de interpretación.

Dentro de la investigación se aplicará el enfoque cualitativo ya que en la encuesta teniendo como instrumento el cuestionario se establecerán preguntas cualitativas relacionadas con el sistema de control interno y el riesgo de fraude presente en las Pymes comerciales.

En la investigación se utilizará los dos enfoques cuantitativo-cualitativo, es decir el enfoque mixto con el fin de complementar el cualitativo y cuantitativo, ya que mejorará la investigación, profundizando, combinando técnicas para mejorar la comprensión del problema de investigación. Para ellos se empleará el cuestionario como instrumento, que permitirá conseguir información con el fin de analizar el objeto de estudio.

El utilizar método mixto implica que la investigación se basa en la recolección, análisis e integración de los datos cuantitativos y cualitativos obtenidos del cuestionario, con ello se obtendrá mayor solidez, rigor, y exploración de los datos.

Método de investigación

El método de investigación que se utilizará en el estudio será analítico que permitirán conocer bases teóricas, conceptos y marco referencial, y método deductivo que permitirá investigar de lo general a lo particular.

Método analítico

Según Calduch Cervera (2012) plantea que el método analítico se basa en la descomposición de un todo en sus partes o elementos esenciales básicos para conocer sus características y como se relacionan entre sí.

Es decir, el método analítico va de lo general a lo específico y permitirá analizar conceptos, bases teóricas y el marco referencial que servirán como apoyo en el transcurso del tema de investigación; y ayudara a conocer la incidencia del sistema de control interno en la prevención de riesgo de fraude.

Método deductivo

Según Calduch Cervera (2012) explica el método deductivo o inferencia deductiva como la fijación de las características que se investiga por consecuencia de los enunciados implícitos en las proposiciones formuladas anteriormente y tiene como finalidad deducir conclusiones comenzando de premisas y derivando las consecuencias particulares, es decir considera que la conclusión final esta implícitamente en las premisas del estudio.

Con lo expuesto anteriormente mediante la información que se obtendrá se logrará establecer criterios que permitirán conocimientos generales y específicos, y se singularizará el problema de investigación analizando el deficiente Sistema de Control Interno en las Pymes comerciales del Distrito Metropolitano de Quito y su incidencia en el riesgo de fraude.

Tipo de investigación

La investigación tendrá un alcance exploratorio y descriptivo ya que se recopilará información acerca del sistema de control interno de las Pymes del sector comercial y correlacional para medir la incidencia que tiene el sistema de control interno en la prevención de riesgo de fraude.

Investigación exploratoria

De acuerdo a Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio (1998) la investigación exploratoria pretende dar una visión general del objeto de estudio, y se realiza cuando el tema de investigación no ha sido explorado con frecuencia.

En base a lo citado anteriormente mediante una investigación exploratoria se podrá verificar sobre las variables del sistema de control interno como inciden en la prevención de riesgos de fraudes de las Pymes comerciales, lo cual será el primer paso para una serie de estudios posteriores.

Se lo realizará mediante la opinión de expertos en el ramo, encuestas piloto y datos analizados de manera cualitativa a través de la búsqueda de información documental referente al tema.

Investigación descriptiva

La investigación descriptiva como lo define Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio (1998) pretende especificar todos los rasgos importantes como características y propiedades del fenómeno objeto de estudio, es decir describe las preferencias de una población o grupo.

Bajo este contexto mediante la aplicación de la encuesta, instrumento cuestionario, se procederá a describir características fundamentales de la situación actual del manejo del sistema de control interno de las Pymes comerciales y se describirá también en cuanto al riesgo de fraude de las mismas.

Investigación correlacional

Como lo manifiestan Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio (1998) un estudio correlacional permite evaluar el nivel de asociación entre variables, primero se mide cada una y después se analiza la vinculación que existe, mediante sustentaciones de hipótesis establecidas anteriormente para someterse a prueba.

Por lo tanto, la presente investigación es de tipo correlacional porque se pretende determinar cómo incide la variable independiente (sistema de control interno) en la variable dependiente (prevención del riesgo de fraude) con el objetivo de evaluar en qué nivel están relacionadas las variables dependiente e independiente, y busca definir qué tipo de correlación existe y a que magnitud.

Se medirán las dos variables y se establecerá una relación estadística entre las mismas estableciendo la manera en la que una variable puede tener efecto en la otra, se aplicará la prueba de Chi-cuadrado que ayudará a comprobar la hipótesis.

Técnicas de investigación

Para la información cuantitativa y cualitativa se utiliza la técnica de la encuesta sobre el sistema de control interno y riesgos de fraudes, mediante el uso de cuestionarios aplicados a la muestra representativa.

Técnica: Encuesta

Describe Ávila Baray (2006) que la técnica de la encuesta se utiliza para poblaciones a través del análisis de muestras representativas con el objetivo de explicar las variables de estudio y la frecuencia.

Se utilizará la encuesta con el objetivo de recopilar datos de la muestra objetivo y recoger información sobre sus opiniones relacionados con la incidencia del sistema de control interno en la prevención de los riesgos de fraude, el método de distribución de la encuesta será a través de formularios de Google (online).

A partir del método del muestreo estratificado el instrumento que se utilizará en la encuesta será el cuestionario basado en el modelo COSO 2013 y 2017 para obtener la información y posteriormente analizarla.

Instrumento: Cuestionario

El cuestionario lo define Torres, Paz, & Salazar (2018) como un grupo de preguntas que hacen referencia a hechos o aspectos importantes y de interés en la investigación con el objetivo de obtener datos necesarios e información de la persona encuestada para alcanzar el objetivo del estudio.

Se utilizará este instrumento de investigación con fines cualitativos y cuantitativos para la recolección de datos, validar y probar la hipótesis previamente establecida y obtener información de la muestra y las variables que son objeto de estudio.

En la presente investigación se aplica un cuestionario estructurado de preguntas, el cual se basará en el modelo COSO 2013 y 2017, se aplicará a los Gerentes Generales de Pymes comerciales de la ciudad de Quito, que constará de 35 preguntas, será construido considerando preguntas cerradas dicotómicas y de selección, el objetivo de la aplicación del cuestionario es determinar la incidencia del sistema de control interno en la prevención de riesgos de fraudes de las Pymes comerciales al por mayor y menor del D.M.Q año 2020.

A partir de ello también se aplicará un cuestionario adicional a los Auditores Internos para solamente las Pymes comerciales que cuentan con un área de Auditoría Interna, dicho cuestionario constará de 5 preguntas considerando preguntas cerradas dicotómicas, de selección y preguntas abiertas, con el objetivo de conocer la opinión de los Auditores Internos respecto al tema y obtener de ellos propuesta de acciones de mejora continua a nivel general para el sistema de control interno de las Pymes comerciales y prevenir los riesgos de fraudes.

Análisis documental

El análisis documental es parte de la técnica cualitativa que se aplica en la presente investigación, a través del uso de documentos oficiales para la obtención de información necesaria, ya que se tomaron los datos sobre la actividad económica, sector y tamaño de las empresas Pymes participantes del Distrito Metropolitano de Quito del año 2020 de las bases de datos oficiales de la Superintendencia de Compañías, para posterior a ello clasificarlas y obtener la muestra.

Población y muestra

Población

Para Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio (1998) la población de una investigación es el grupo total de personas u objetos que serán estudiados, son de interés y gran importancia para la investigación.

La población de la actual investigación son las pequeñas y medianas empresas del sector comercial de la ciudad de Quito, las cuales según datos de la Superintendencia de Compañías son 2.144 PYMES de Quito en el año 2020, este número corresponde al universo del estudio y se tomará en cuenta para el cálculo de la muestra.

Muestra

Según Hernández, Fernández & Baptista (1998) es el subconjunto de análisis que más representa a la población. Por otro lado, Gómez Bastar (2012) afirma que el muestreo es un instrumento de mucha importancia para la investigación ya que se seleccionan unidades representativas con el objetivo de obtener datos para obtener información acerca de la población objeto de investigación, además clasifica el muestreo en: aleatorio simple (azar), estratificado, por cuotas, intencionado y mixto.

Los objetos de estudio son 2.144 PYMES del sector comercial al por mayor y menor de Quito año 2020 tomadas de la base de información de la Superintendencia de Compañías. Se realizará un muestreo estratificado probabilístico proporcional en el que se dividirá a la población y se clasificará de mayor a menor según el porcentaje de representatividad de su actividad económica, y se escogerá un proporcional de acuerdo a dicho porcentaje y el tamaño de la muestra.

Determinación de tamaño de muestra

La técnica de muestreo será estratificado probabilístico proporcional, el cálculo del tamaño de la muestra será de población finita, para lo cual se utiliza la siguiente formula:

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{e^2(N - 1) + Z^2 * p * q}$$

Donde:

N: Tamaño de la población o universo

z: Nivel de confianza.

p: Probabilidad de éxito.

q: Probabilidad de fracaso.

n: Tamaño de la muestra

e: Margen de error muestral

Cálculo de la muestra

Para el presente estudio de investigación, se tomarán los siguientes datos para el cálculo de la muestra:

N: 2144 PYMES comerciales

z: 1,15 (Nivel de confianza del 75%)

p: 50%, q: 50%

e: 10%

$$n = \frac{(2144) * (1,15)^2 * (0,50) * (0,50)}{0,10^2(2144 - 1) + (1,15)^2 * (0,50) * (0,50)}$$

$$n = \frac{708,86}{21,761}$$

$$n = 32,58=33$$

El cuestionario se aplicará a alrededor de 33 gerentes o propietarios de las Pymes comerciales.

Tipo de muestreo

Una vez calculado el tamaño de la muestra se utilizó el tipo de muestreo estratificado probabilístico proporcional. Es estratificado ya que la población se dividió en subgrupos según su actividad económica, y proporcional porque se seleccionó el tamaño de cada uno de los estratos tomando en cuenta el número de empresas que pertenece a cada grupo por su actividad económica, posteriormente se obtuvo el porcentaje que cada estrato representa en la población, ordenándolos de mayor a menor.

Mediante los datos obtenidos en la Superintendencia de Compañías se clasificó a las pequeñas y medianas empresas (Pymes) del sector comercial al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito año 2020 por su actividad económica para el presente estudio de investigación, a manera de resumen se indica en la tabla 5 dicha clasificación:

Tabla 5

Clasificación Pymes comerciales según su actividad económica

Actividades de comercialización	N° de Pymes por actividades	Porcentaje según el total de población
Maquinaria y equipos	645	30,08%
Productos sin especialización	162	7,56%
Instrumentos, materiales médicos	118	5,50%
Productos farmacéuticos veterinarios	107	4,99%
Venta de abonos, fertilizantes y productos químicos.	94	4,38%
Venta de ropa, calzado y accesorios	76	3,54%
Programas informáticos (software).	76	3,54%

Actividades de comercialización	N° de Pymes por actividades	Porcentaje según el total de población
Venta de viajes y hospedaje al por mayor y menor	62	2,89%
Venta de productos en tiendas y supermercados	57	2,66%
Artículos de plástico y madera	55	2,57%
Artículos de papelería, oficina y venta de libros	52	2,43%
Materiales de construcción	51	2,38%
Combustible	46	2,15%
Flores, plantas y semillas	44	2,05%
Venta de vehículos nuevos y usados	42	1,96%
Permutas, cosméticos	42	1,96%
Frutos secos, semillas, cereales, frutas, vegetales	33	1,54%
Venta de electrodomésticos	31	1,45%
Productos farmacéuticos y medicina natural	31	1,45%
Actividades de venta de: prendas de vestir, muebles, aparatos, etcétera.	27	1,26%
Telas e hilos	25	1,17%
Venta de bebidas alcohólicas	19	0,89%
Productos comestibles (enlatados y conservas)	18	0,84%
Venta de minerales y metales	18	0,84%

Actividades de comercialización	N° de Pymes por actividades	Porcentaje según el total de población
Venta de cárnicos	12	0,56%
Confitería y productos de panadería y repostería	12	0,56%
Productos para el hogar	12	0,56%
Válvulas y tubos electrónicos	11	0,51%
Venta de productos para vehículos	11	0,51%
Alimentos para mascotas	9	0,42%
Venta de muebles	9	0,42%
Papel y cartón	9	0,42%
Ventas de productos por internet	9	0,42%
Café, cacao	8	0,37%
Pintura y barniz	8	0,37%
Venta de vidrio	8	0,37%
Alfombras y artículos textiles	8	0,37%
Venta de juguetes	7	0,33%
Productos lácteos	7	0,33%
Ventas de alimentos, bebidas y productos del tabaco en puestos de venta o mercados	7	0,33%
Desperdicios, materias primas	6	0,28%
Equipos fotográficos	6	0,28%
Ventas de productos a domicilio	6	0,28%
Venta de arroz	5	0,23%

Actividades de comercialización	N° de Pymes por actividades	Porcentaje según el total de población
Venta al por mayor de bebidas no alcohólicas	5	0,23%
Servicios de publicidad e información	5	0,23%
Distribución de grabaciones de sonido	5	0,23%
Venta de otros productos alimenticios	4	0,19%
Venta de mariscos	4	0,19%
Aceites y grasas comestibles	3	0,14%
Ventas de recuerdos, sellos, monedas	3	0,14%
Comisionistas-Casas de subasta	3	0,14%
Venta de ganado	2	0,09%
Venta de gas en bombas	2	0,09%
Artículos de iluminación	2	0,09%
Artículos de viaje	2	0,09%
Calefacción y calentadores de agua	2	0,09%
Ventas de instrumentos musicales	1	0,05%
Total	2144	100,00%

Nota. La tabla indica el porcentaje de representación de Pymes comerciales según su actividad de comercialización.

A partir de ello, se determinó las Pymes comerciales al por mayor y menor, que serán la muestra de estudio, dependiendo del proporcional de cada porcentaje con respecto al tamaño de la muestra hasta tener como resultado las 33 Pymes, como lo indica la tabla 6, no se toman en consideración las demás Pymes en la muestra ya que representan un porcentaje bajo según la agrupación por actividades económicas, las mismas que también se detallan por nombre en el Anexo I.

Tabla 6*Muestreo estratificado proporcional*

Actividad Económica	Porcentaje	Porcentaje* Tamaño de la muestra	Número de Pymes escogidas
Maquinaria y equipo	30,08%	9,7	10
Productos sin especialización	7,56%	2,4	2
Instrumentos, materiales médicos	5,50%	1,7	2
Productos farmacéuticos veterinarios	4,99%	1,6	2
Venta de abonos, fertilizantes y productos químicos	4,38%	1,4	1
Venta de ropa (prendas de vestir), calzado y accesorios	3,54%	1,1	1
Programas informáticos (software).	3,54%	1,1	1
Vender servicios de viajes, de viajes organizados, de transporte y de alojamiento	2,89%	0,9	1
Venta de productos en tiendas y supermercados	2,66%	0,8	1
Artículos de plástico y madera	2,57%	0,8	1
Artículos de papelería, oficina y venta de libros	2,43%	0,7	1
Materiales de construcción	2,38%	0,7	1
Combustible	2,15%	0,7	1
Flores, plantas y semillas	2,05%	0,6	1

Actividad Económica	Porcentaje	Porcentaje* Tamaño de la muestra	Número de Pymes escogidas
Venta de vehículos nuevos y usados	1,96%	0,6	1
Permutas, cosméticos	1,96%	0,6	1
Frutos secos, semillas, cereales, frutas, vegetales	1,54%	0,5	1
Venta de electrodomésticos	1,45%	0,5	1
Productos farmacéuticos y medicina natural	1,45%	0,5	1
Venta de prendas de vestir	1,26%	0,4	1
Telas e hilos	1,17%	0,4	1
Total muestra			33

Nota. La tabla indica número de Pymes escogidas para la aplicación del cuestionario

Procesamiento para tratamiento y análisis de la información

Método

La investigación tiene un enfoque cuantitativo y cualitativo aplicado, con lo que se busca hallar la correlación entre las variables de estudio, llevándose a cabo en tres etapas:

La primera es la aplicación de la técnica utilizada que es la encuesta mediante el cuestionario para la recopilación de información, el cual consta de 35 preguntas para Gerentes Generales y 5 preguntas para las empresas que cuenten con Auditoría interna, para la veracidad de los instrumentos de medición se sometió a un proceso de validación mediante la opinión de expertos.

Posteriormente, se aplicará pruebas piloto a 5 Gerentes Generales y 5 Auditores Internos de las Pymes, de lo que se obtendrá el cuestionario definitivo y se podrá

emplear la encuesta a cada uno de los Gerentes Generales de las 33 pequeñas y medianas empresas (Pymes) comerciales al por mayor y menor. Consecuentemente si las empresas cuentan con un Departamento o área de Auditoría interna se realizará un cuestionario de 5 preguntas a los Auditores Internos de dichas empresas, el cual también es validado por los mismos expertos, y servirá de apoyo para el Capítulo V de propuestas de características y acciones de mejora continua para las Pymes comerciales sobre el sistema de control interno y prevenir los riesgos de fraude.

Una vez aplicado los cuestionarios a partir de los resultados se definirá el sistema de control interno utilizado en las Pymes del sector comercial al por mayor y menor. Se procederá a realizar un tratamiento y análisis de los datos para conocer la correlación de las dos variables mediante la aplicación de la prueba Chi-cuadrado (Ji-cuadrado) para analizar la incidencia del sistema de control interno en la prevención de riesgo de fraudes en las Pymes del sector comercial.

Validación del instrumento por expertos

Para la confiabilidad y veracidad del instrumento de medición se sometió a un proceso de validación mediante el uso de la metodología Delphi de carácter cualitativo para obtener la opinión de expertos.

Para el uso del método Delphi se siguió los criterios de un grupo de autores que han aplicado el método en sus investigaciones Reguant Álvarez & Torrado Fonseca, (2016); Astrid Fernández & López Padrón (2013); García Valdés & Suárez Marín (2012), se estableció la metodología a seguir, compuesta de las siguientes 3 fases: preliminar o de preparación, exploratoria o de consulta y final o de resultados.

Fase preliminar o de preparación

En esta primera fase se realizó el diseño del instrumento de investigación, es decir se tuvo un cuestionario preliminar. Posteriormente se seleccionaron 5 expertos relacionados con el tema de investigación, los criterios que se tomaron en cuenta para incluir a los expertos fue su conocimiento y estudios en el tema referente de investigación.

En el Anexo II se presentan los datos de los expertos tomados en cuenta para la validación del instrumento de la presente investigación. A continuación, en la Tabla 7, se indica los datos demográficos de los expertos que participaron en la investigación:

Tabla 7

Datos demográficos de los expertos

N°	Género	Cargo	Nivel de estudios	Institución a la que pertenece
1	Femenino	Asistente de Control Interno y riesgos	Maestría (Cuarto Nivel)	Multicines S.A.
2	Femenino	Auditor Interno	Ingeniería	Visión empresarial BGS
3	Masculino	Docente	Maestría (Cuarto Nivel)	Universidad de las Fuerzas Armadas-ESPE
4	Masculino	Profesional 3 de contabilidad-control	Ingeniería	Empresa Pública Metropolitana Metro de Quito
5	Femenino	Consultor Auditor Independiente	Ingeniería	Independiente

La información de la caracterización de la muestra de expertos reveló que 2 de los integrantes pertenecen al género masculino representando el 40%, y 3 al género femenino con un 60%. En cuanto al cargo que ocupan 1 de ellos (20%) ocupan el cargo de Asistente de Control Interno-riesgos, 1 (20%) es Auditor Interno de la empresa BGS Visión empresarial CIA LTDA., 1 (20%) es docente de la Universidad de las Fuerzas Armadas, 1 (20%) es profesional 3 de contabilidad y control de la Empresa Pública Metropolitana Metro de Quito y por último 1 (20%) es consultor auditor independiente.

Fase exploratoria o de consulta

Posteriormente, una vez realizado el cuestionario preliminar (primera versión) y elegidos los expertos, se utilizó un formato para evaluar y validar el contenido del cuestionario que se detalla en el Anexo III.

La calificación que contiene el formato de validación de las preguntas del cuestionario se realiza en una escala del 1 al 3, considerando los elementos de representatividad que significa si la pregunta es esencial o importante para el tema en estudio y por tanto debe ser tomado en cuenta para la recolección de información, comprensión que hace énfasis si la pregunta denota coherencia y relación lógica, interpretación que significa si la pregunta se relaciona con la dimensión correspondiente únicamente y claridad: se refiere a la comprensión del ítem es decir su sintáctica y semántica son las correctas.

Se empleó el correo electrónico para el envío y recepción de la validación del cuestionario como vía de consulta a los expertos, con el adjunto del archivo en Excel del cuestionario que estaba conformado por el objetivo de la investigación y las instrucciones para completar dicho formato, las preguntas para validar y posterior a ello firmar su validación, el plazo máximo dado para responder fue de 5 días y se garantizó el anonimato.

Tomando el criterio de calificación de la investigación de Crespo Albán & Moreta Olalla (2017) se seleccionan las preguntas que tienen un porcentaje igual o mayor al 75% de calificación del total que se obtuvo en cada una de las preguntas, cuyo puntaje total se detalla en el Anexo IV.

Se tuvo como resultado un cuestionario compuesto por las mismas 35 preguntas para Gerentes Generales y 5 preguntas para las Pymes que cuentan con Auditoría interna, puesto que el porcentaje total de las preguntas es a partir del 83% de calificación, lo cual sobrepasa el puntaje mínimo del 75%.

A continuación, en la tabla 8 y 9 se presentan los resultados obtenidos de la validación del cuestionario para Gerentes Generales y para Auditores Internos, respectivamente:

Tabla 8

Validación de expertos para cuestionario dirigido a Gerentes Generales

N°	Preguntas	Total	Porcentaje	Eliminar o Aceptable
1	¿Cuenta su empresa con un plan estratégico y operativo aprobado por la gerencia y difundido a los empleados?	59	98%	Aceptar
2	¿Se cuenta con informes de cumplimiento periódicos del plan estratégico y operativo?	59	98%	Aceptar
3	¿Se cuenta con manual de funciones?	60	100%	Aceptar
4	¿Cuentan con una estructura organizacional actualizada y aprobada por la Gerencia?	57	95%	Aceptar

N°	Preguntas	Total	Porcentaje	Eliminar o Aceptable
5	¿Existe un Código de Ética aprobado por la Gerencia y socializado a los empleados?	60	100%	Aceptar
6	¿Se cuenta con un Reglamento Interno de la empresa?	58	97%	Aceptar
7	¿Cuenta con un Departamento de Auditoría interna?	55	92%	Aceptar
8	¿Se contrata servicios de Auditoría Externa, para detectar fraudes, desfalcos, robos, etc.?	55	92%	Aceptar
9	Si cuenta con Auditoría interna y/o Externa ¿Cuentan con un procedimiento para la implementación de las recomendaciones establecidas en los informes emitidos por la Auditoría Externa y/o Auditoría interna?	56	93%	Aceptar
10	¿En qué porcentaje las recomendaciones que constan en los informes de Auditoría Externa y/o Auditoría interna se han implementado?	58	97%	Aceptar
11	¿Se identifican los riesgos que pueden afectar el logro de los objetivos debido a factores internos o externos?	58	97%	Aceptar

N°	Preguntas	Total	Porcentaje	Eliminar o Aceptable
12	¿Se realiza y documenta la evaluación del impacto que podrían tener estos riesgos sobre los objetivos de la empresa?	58	97%	Aceptar
13	¿En la evaluación de riesgos de los procesos se considera la posibilidad de fraude?	53	88%	Aceptar
14	¿Los procesos cuentan con sus correspondientes matrices de administración de riesgos y se encuentra actualizado?	57	95%	Aceptar
15	¿Se encuentran documentados los controles implementados en los procesos que realiza la empresa?	58	97%	Aceptar
16	¿Se han implementado medidas de control con la finalidad de disminuir los posibles fraudes?	58	97%	Aceptar
17	¿Cuentan con un sistema automatizado para los procesos administrativos- financieros y asegurar que los registros se lleven con veracidad y exactitud?	50	83%	Aceptar

N°	Preguntas	Total	Porcentaje	Eliminar o Aceptable
18	¿Las operaciones y transacciones realizadas por la empresa cuentan con un procedimiento de autorización?	57	95%	Aceptar
19	¿Se tiene implementado controles para el acceso a la información almacenada en el sistema automatizado de la empresa?	58	97%	Aceptar
20	¿Evalúa periódicamente la efectividad de las actividades de control implementadas?	58	97%	Aceptar
21	¿Considera que la información que recibe es oportuna, transparente y adecuada para el desempeño de las actividades y toma de decisiones?	59	98%	Aceptar
22	¿Supervisa que el control interno permita disminuir las posibles irregularidades o fraudes?	58	97%	Aceptar
23	¿Documenta las deficiencias de control interno identificadas en el proceso de supervisión?	58	97%	Aceptar
24	¿Se supervisa la implantación de las recomendaciones que constan en los informes de los auditores internos y externos?	50	83%	Aceptar

N°	Preguntas	Total	Porcentaje	Eliminar o Aceptable
25	¿La empresa cuenta con un canal para realizar denuncias anónimo?	58	97%	Aceptar
26	¿Se realiza comunicaciones o capacitaciones sobre prevención de fraude como falsificación de documentos, dinero u otros actos delictivos con todos los miembros de la empresa?	57	95%	Aceptar
27	¿Han existido fraudes por parte de los trabajadores en los últimos años?	54	90%	Aceptar
28	¿Los fraudes en su empresa entre el periodo 2019-2020 han disminuido o aumentado?	60	100%	Aceptar
29	¿Cuáles son las áreas dentro de la empresa en las que ha existido más fraude por parte de los trabajadores?	59	98%	Aceptar
30	Si han existido fraudes ¿Cuántos actos de fraudes ha sufrido su empresa en los últimos tres años?	60	100%	Aceptar
31	Si han existido fraudes ¿Entre que rango está el monto de los fraudes que ha sufrido?	60	100%	Aceptar

N° Preguntas	Total	Porcentaje	Eliminar o Aceptable
32 Si han existido fraudes ¿Cuáles fueron los principales fraudes que sufrió la empresa?	58	97%	Aceptar
33 Si han existido fraudes ¿Cuáles fueron los principales motivos que contribuyeron a la ocurrencia del fraude?	54	90%	Aceptar
34 Si han existido fraudes ¿Cuánto fue el tiempo promedio de detección del fraude?	58	97%	Aceptar
35 Si han existido fraudes ¿Qué acciones han sido tomadas una vez comprobado el fraude?	58	97%	Aceptar

Nota. La tabla indica los resultados del porcentaje total de los criterios por cada pregunta, validada por los expertos.

A continuación, en la tabla 9 se indica el porcentaje total de puntaje de cada pregunta validada por los expertos, del cuestionario dirigido a Auditores Internos de las pequeñas y medianas empresas del sector comercial al por mayor y menor que cuentan con departamento o área de Auditoría interna, y se indica también si la pregunta se acepta o elimina del cuestionario.

Tabla 9*Validación de expertos para cuestionario dirigido a Auditores Internos*

N°	Preguntas	Total	Porcentaje	Eliminar o Aceptable
1	¿Cuál es el motivo que usted considera por el cual los Gerentes Generales no contratan un área de Auditoría interna?	58	97%	Aceptar
2	En el caso de que la empresa en la que usted trabaja este obligada a tener Auditoría Externa ¿Usted tiene y utiliza las recomendaciones formuladas en las cartas de control interno de la Auditoría externa?	58	97%	Aceptar
3	¿Cuáles son las principales áreas que presentan debilidades dentro de la empresa y son propensas al fraude?	58	97%	Aceptar
4	¿Qué características considera usted que debe tener un buen sistema de control interno para prevenir el riesgo de fraude?	53	88%	Aceptar
5	Indique por lo menos 5 acciones para la mejora del sistema de control interno y la prevención de riesgos de fraude en las Pymes	57	95%	Aceptar

Nota. La tabla indica los resultados del porcentaje total de los criterios por cada pregunta, validada por los expertos.

Fase final o de resultados

De la validación del cuestionario, las observaciones expresadas por los expertos fueron:

- Evaluador 1

Institución que labora: Multicines S.A

Cargo: Asistente de Control Interno y Riesgos

El experto afirmó que no se siente comprometido con el autor del presente estudio de investigación. En el cuestionario que contaba de 35 preguntas dirigido a los Gerentes Generales calificó con a partir de 8 puntos a las 35 preguntas sin realizar ninguna observación de las mismas.

Por otro lado, en el cuestionario que consta de 5 preguntas dirigido a los Auditores Internos de las empresas que cuentan con el área de Auditoría interna, calificó con más de 8 puntos a todas las preguntas.

- Evaluador 2

Institución que labora: Visión empresarial BGS

Cargo: Auditor Interno

El experto afirmó que no se siente comprometido con el autor del presente estudio de investigación. En el cuestionario que contaba de 35 preguntas dirigido a los Gerentes Generales calificó a partir de 8 puntos a todas las preguntas, cabe mencionar que en la pregunta 17 "Cuentan con un sistema automatizado para los procesos administrativos- financieros y asegurar que los registros se lleven con veracidad y exactitud" sugirió que debe ir "para asegurar" y en la pregunta 24 "¿Se supervisa la implantación de las recomendaciones que constan en los informes de los auditores internos y externos?" sugirió que debe ir "implementación", estas sugerencias fueron validadas y en la encuesta final se incluyeron.

Por otro lado, en el cuestionario que consta de 5 preguntas dirigido a los Auditores Internos de las empresas que cuentan con el área de Auditoría interna, calificó con 12/12 a todas las preguntas, sin haber ninguna observación ni sugerencia.

- Evaluador 3

Institución que labora: Universidad de las Fuerzas Armadas-ESPE

Cargo: Docente

El experto afirmó que no se siente comprometido con el autor del presente estudio de investigación. En el cuestionario que contaba de 35 preguntas dirigido a los Gerentes Generales calificó a partir de 10 puntos a todas las preguntas.

Por otro lado, en el cuestionario que consta de 5 preguntas dirigido a los Auditores Internos de las empresas que cuentan con el área de Auditoría interna su calificación global fue de 10/12.

- Evaluador 4

Institución que labora: Empresa Pública Metropolitana Metro de Quito

Cargo: Profesional 3 de contabilidad-control

El experto afirmó que no se siente comprometido con el autor del presente estudio de investigación. En el cuestionario que contaba de 35 preguntas dirigido a los Gerentes Generales calificó a partir de 10 puntos a 34 preguntas, excepto por la pregunta 27 que la califico con un puntaje de 9 sin ninguna observación.

Por otro lado, en el cuestionario que consta de 5 preguntas dirigido a los Auditores Internos de las empresas que cuentan con el área de Auditoría interna, calificó a partir de 10 puntos a las preguntas, sugiriendo en la pregunta 5 no colocar el número de acciones que debe indicar el Auditor.

- Evaluador 5

Institución que labora: Independiente

Cargo: Consultor-Auditor Independiente

El experto afirmó que no se siente comprometido con el autor del presente estudio de investigación. En el cuestionario que contaba de 35 preguntas dirigido a los Gerentes Generales calificó a partir de 10 puntos a 34 preguntas, excepto por la pregunta 27 que la calificó con un puntaje de 9 sugiriendo que se modifique la pregunta por “¿Ha existido fraudes en su empresa en los últimos años?”, esta sugerencia fue validada y en la encuesta final se incluyó.

Por otro lado, en el cuestionario que consta de 5 preguntas dirigido a los Auditores Internos de las empresas que cuentan con el área de Auditoría interna, calificó a partir de 10 puntos a todas las preguntas.

Resultados de pruebas piloto

Prueba piloto

Sobre la base del cuestionario formulado para los Gerentes Generales y para los Auditores Internos, el mismo que fue validado por los expertos en el ámbito de la auditoría; se procedió a aplicar dicho cuestionario como prueba piloto a los Gerentes Generales y Auditores Internos correspondientes de la muestra seleccionada.

Respecto al cuestionario dirigido a los Gerentes Generales, no hubo observaciones significativas; sin embargo, en la pregunta 33, se agregó la opción “Aprovechamiento de sus puestos de trabajo”, puesto que los encuestados registraron dicha opción. Así como, los datos de información del Representante Legal fueron mejorados para su comprensión, como se detalla en el Anexo V.

En cuanto al cuestionario dirigido a las empresas que cuentan con Auditoría interna se modificó las opciones de respuesta de la pregunta 2, así como también los datos de información del Auditor Interno fueron mejorados para su comprensión, como se detalla en el Anexo V.

Confiabilidad del instrumento: Alfa de Cronbach

Posteriormente se realizó la medición de confiabilidad con el coeficiente del alfa de Cronbach, mediante la siguiente fórmula en el programa estadístico IBM SPSS versión 23:

$$\alpha = \frac{K}{K - 1} \left(1 - \frac{\sum V_i}{V_t} \right)$$

Donde:

K: El número de ítems

$\sum v_i$: Sumatoria de Varianzas de los Ítems

V_t : Varianza de la suma de los Ítems

α : Coeficiente de Alfa de Cronbach

Como lo afirma (Leal, 2014) los resultados del alfa de Cronbach toma valores entre 0 y 1, cuanto más se acerque al 1, es mejor la fiabilidad.

El instrumento fue validado por expertos y confiable por el Alfa de Cronbach realizado a partir de la prueba piloto, la confiabilidad del cuestionario de 35 preguntas aplicado a 5 Gerentes Generales tomados de la muestra presentó alfa de Cronbach de 0,940 indicando que el instrumento tiene un nivel de confiabilidad excelente para ser aplicada a la muestra seleccionada (Anexo VI). Por otro lado, en el cuestionario de 5 preguntas aplicado a 5 auditores internos tomados de la muestra presentó alfa de Cronbach de 0,618 por lo tanto, se considera un puntaje aceptable para la confiabilidad del cuestionario (Anexo VII).

Cuestionario definitivo para Gerentes Generales

Cuestionario sobre el Sistema de Control Interno y su incidencia en la prevención de riesgo de fraude de las pequeñas y medianas empresas (Pymes) del sector comercial al por mayor y menor Distrito Metropolitano de Quito año 2020

Dirigido a: Gerente General

El presente cuestionario tiene fines únicamente académicos, motivo por el cual la Universidad expresa a usted un cordial saludo y de la manera más comedida le solicita su colaboración, proporcionando información que servirá a nuestros estudiantes para organizar y llevar a cabo la presente investigación.

Correo electrónico:**Objetivo del cuestionario**

El presente cuestionario tiene como objetivo determinar la incidencia que tiene el sistema de control interno en la prevención de riesgos de fraudes de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) del sector comercial al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito año 2020

Instrucciones:

1. Responda las preguntas a continuación
2. Los resultados del presente cuestionario serán analizados con absoluta reserva
3. Seleccione en el lugar que corresponda

Fecha de realización del cuestionario:**Nombre de la empresa:****Datos generales del representante**

- **Género**
Femenino
Masculino
LGBTI
- **Edad**
25-30
31-40
41-50

De 51 en adelante

- **Tiempo que labora en la empresa**

Menos de 1 año

De 1-2 años

De 3-4 años

Más de 4 años

Información asociada al Sistema de Control Interno

1. ¿Cuenta su empresa con un plan estratégico y operativo aprobado por la gerencia y difundido a los empleados?
SI
NO
2. ¿Se cuenta con informes de cumplimiento periódicos del plan estratégico y operativo?
SI
NO
3. ¿Se cuenta con manual de funciones?
SI
NO
4. ¿Cuentan con una estructura organizacional actualizada y aprobada por la Gerencia?
SI
NO
5. ¿Existe un Código de Ética aprobado por la Gerencia y socializado a los empleados?
SI
NO

6. ¿Se cuenta con un Reglamento Interno de la empresa?
- SI
- NO
7. ¿Cuenta con un Departamento de Auditoría interna?
- SI
- NO
8. ¿La empresa tiene la obligación de contratar Auditoría Externa o se contrata servicios de Auditoría Externa, para detectar fraudes, desfalcos, robos, etc.?
- SI
- NO
9. Si cuenta con Auditoría interna y/o Externa ¿Cuentan con un procedimiento para la implementación de las recomendaciones establecidas en los informes emitidos por la Auditoría Externa y/o Auditoría interna?
- A) Sí se cuenta con procedimiento
- B) No se cuenta con procedimiento
- C) No se cuenta con Auditoría interna y/o Externa
10. Si cuenta con Auditoría interna y/o Externa ¿En qué porcentaje las recomendaciones que constan en los informes de Auditoría Externa y/o Auditoría interna se han implementado?
- A) 100%
- B) 75%
- C) 50%
- D) 0%
- E) No se cuenta con Auditoría interna y/o Externa
11. ¿Se identifican los riesgos que pueden afectar el logro de los objetivos debido a factores internos o externos?

SI

NO

- 12.** ¿Se realiza y documenta la evaluación del impacto que podrían tener estos riesgos sobre los objetivos de la empresa?

SI

NO

- 13.** ¿En la evaluación de riesgos de los procesos se considera la posibilidad de fraude?

SI

NO

- 14.** ¿Los procesos cuentan con sus correspondientes matrices de administración de riesgos y se encuentra actualizado?

SI

NO

- 15.** ¿Se encuentran documentados los controles implementados en los procesos que realiza la empresa?

SI

NO

- 16.** ¿Se han implementado medidas de control con la finalidad de disminuir los posibles fraudes?

SI

NO

- 17.** ¿Cuentan con un sistema automatizado para los procesos administrativos financieros y asegurar que los registros se lleven con veracidad y exactitud?

SI

NO

- 18.** ¿Las operaciones y transacciones realizadas por la empresa cuentan con un procedimiento de autorización por parte del nivel gerencial??
- SI
- NO
- 19.** ¿Se tiene implementado controles para el acceso a la información almacenada en el sistema automatizado de la empresa?
- SI
- NO
- 20.** ¿Evalúa periódicamente la efectividad de las actividades de control implementadas?
- SI
- NO
- 21.** ¿Considera que la información que recibe es oportuna, transparente y adecuada para el desempeño de las actividades y toma de decisiones?
- SI
- NO
- 22.** ¿Supervisa periódicamente que el control interno permita disminuir las posibles irregularidades o fraudes?
- SI
- NO
- 23.** ¿Documenta las deficiencias de control interno identificadas en el proceso de supervisión?
- SI
- NO
- 24.** ¿Se supervisa la implantación de las recomendaciones que constan en los informes de los auditores internos y externos?

SI

NO

Información asociada al riesgo de fraude

25. ¿La empresa cuenta con un canal para realizar denuncias anónimo?

SI

NO

26. ¿Se realiza comunicaciones o capacitaciones sobre prevención de fraude como falsificación de documentos, dinero u otros actos delictivos con todos los miembros de la empresa?

SI

NO

27. ¿Ha existido fraudes en su empresa en los últimos años?

SI

NO

28. ¿Los fraudes en su empresa entre el periodo 2019-2020 han disminuido o aumentado?

Disminuido

Aumentado

29. ¿Cuáles son las áreas dentro de la empresa en las que ha existido más fraude por parte de los trabajadores?

A) Operaciones

B) Comercial

C) Administrativa

D)Otros

30. ¿Cuántos actos de fraudes ha sufrido su empresa en los últimos tres años?

A) Menor a 5

- B) De 6 a 10
- C) De 11 a 20
- D) Mayor a 21

31. ¿Entre que rango está el monto de los fraudes que ha sufrido?

- A) Menor a \$50
- B) \$51-\$100
- C)\$101-\$500
- D)\$501-\$1000
- E) Mayor a \$1001

32. ¿Cuáles fueron los principales fraudes que sufrió la empresa?

- A) Fraude financiero
- B) Fraude Tributario
- C) Fraude Corporativo o Administrativo
- D)Otro:

33. ¿Cuáles fueron los principales motivos que contribuyeron a la ocurrencia del fraude?

- A) Oportunidad (Deficiencias de controles)
- B) Económicos (personales)
- C) Sociales
- D) Aprovechamiento de sus puestos de trabajo
- E) Otro:

34. ¿Cuánto fue el tiempo promedio de detección del fraude?

- A) Menos de 1 año
- B) 1 año- 3 años
- C) Mayor a 3 años

35. ¿Qué acciones han sido tomadas una vez comprobado el fraude?

- A) Despedir al trabajador
- B) Acciones legales
- C) Llamada de atención
- D) No se hace nada
- E) Otro

Cuestionario definitivo para Auditores Internos

Cuestionario sobre el Sistema de Control Interno y su incidencia en la prevención de riesgo de fraude de las pequeñas y medianas empresas (Pymes) del sector comercial al por mayor y menor Distrito Metropolitano de Quito año 2020

Dirigido a: Auditor Interno

El presente cuestionario tiene fines únicamente académicos, motivo por el cual la Universidad expresa a usted un cordial saludo y de la manera más comedida le solicita su colaboración, proporcionando información que servirá a nuestros estudiantes para organizar y llevar a cabo la presente investigación.

Correo electrónico:

Objetivo del cuestionario

El presente cuestionario tiene como objetivo determinar la incidencia que tiene el sistema de control interno en la prevención de riesgos de fraudes de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) del sector comercial al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito año 2020

Instrucciones:

1. Responda las preguntas a continuación
2. Los resultados del presente cuestionario serán analizados con absoluta reserva
3. Seleccione en el lugar que corresponda

Fecha de realización del cuestionario:

Nombre de la empresa:

Datos generales del Auditor Interno

- **Género**
 - Masculino
 - Femenino
 - LGBTI
- **Edad**
 - De 25-30
 - De 31-40
 - De 41-50
 - De 51 en adelante
- **Tiempo que labora en la empresa**
 - Menos de 1 año
 - De 1-2 años
 - De 3-4 años
 - Más de 4 años

Información asociada a la investigación

1. ¿Cuál es el motivo que usted considera por el cual los Gerentes Generales no contratan un área de Auditoría interna?
 - A) Alto costo
 - B) Desconocimiento acerca de las ventajas de tener un área de Auditoría interna
 - C) Otro
2. En el caso de que la empresa en la que usted trabaja está obligada a tener Auditoría Externa ¿Usted tiene y utiliza las recomendaciones formuladas en las cartas de control interno de la Auditoría externa?
 - A) Sí se utiliza
 - B) No se utiliza

- C) No se cuenta con Auditoría externa
3. ¿Cuáles son las principales áreas que presentan debilidades dentro de la empresa y son propensas al fraude?
- A) Operaciones
- B) Comercial
- C) Administrativa-Financiera
- D)Otros
4. ¿Qué características considera usted que debe tener un buen sistema de control interno para prevenir el riesgo de fraude?
5. Indique acciones para la mejora del sistema de control interno y la prevención de riesgos de fraude en las Pymes

Procesamiento de datos

Con la ayuda de la aplicación de Google Formularios, se obtuvo información virtualmente, a causa de las limitaciones como efectos de la emergencia sanitaria que se viene atravesando. Se procesó la información utilizando la prueba de normalidad de Shapiro-Wilks, el coeficiente de correlación de Spearman y la prueba Chi cuadrado (Ji-cuadrado) mediante el paquete estadístico IBM SPSS versión 23 con el objetivo de probar la hipótesis.

De manera complementaria se utilizó el programa Excel, permitiendo obtener gráficos estadísticos para ser analizados.

CAPÍTULO IV

Resultados

Introducción

En este capítulo se presenta la tabulación y análisis de la información recopilada con la finalidad de responder a la pregunta de investigación y cumplir con los objetivos del estudio. Por esta razón, se recolectó la información mediante el instrumento de investigación de fuente de datos primaria a través de la técnica de la encuesta aplicada a los Gerentes Generales y Auditores Internos, mediante la herramienta Google Formularios.

De manera complementaria se realizó un análisis grafico a través de diagramas de pastel, diagramas de barras y de columnas según corresponda. Se presenta además el análisis realizado mediante la prueba de normalidad de Shapiro-Wilks, el coeficiente de correlación de Spearman y la prueba Chi-cuadrado a través del paquete estadístico IBM SPSS versión 23, para comprobar la correlación y el grado de relación de las variables de estudio.

Análisis univariado

A continuación, se presenta el análisis descriptivo de las respuestas mediante frecuencias obtenidas de cada una de las preguntas que se establecieron en el cuestionario de investigación, dicha información se organizó por frecuencia, porcentaje valido y acumulado, se tabuló y se representó mediante gráficos, para establecer análisis factibles que permita entender la incidencia del Sistema de Control Interno en la prevención de riesgos de fraude.

Análisis descriptivo de las Pymes

Análisis del cuestionario dirigido a Gerentes Generales

En conformidad con lo anterior, se presentan a continuación los resultados obtenidos del cuestionario enviado a los Gerentes Generales que fueron seleccionados en la muestra de las Pymes del sector comercial al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito:

Datos informativos

Género

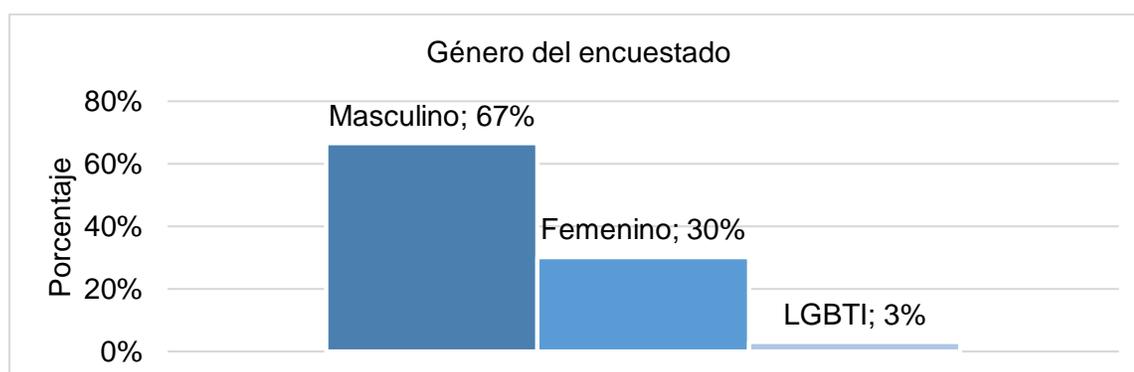
Tabla 10

Género del encuestado

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Masculino	22	67%	67%	67%
Válido Femenino	10	30%	30%	97%
LGBTI	1	3%	3%	100%
Total	33	100%	100%	

Figura 6

Género del encuestado



Análisis

En cuanto al género no se presenta ningún valor faltante (ausencia de datos), por lo cual todos los datos son válidos, y cómo resultado se obtiene que de los representantes de las Pymes comerciales al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito año 2020, el 67% corresponde al género masculino, el 30% al femenino y el 3% al LGBTI, evidenciándose que el género masculino es el más significativo de las Pymes comerciales.

Edad

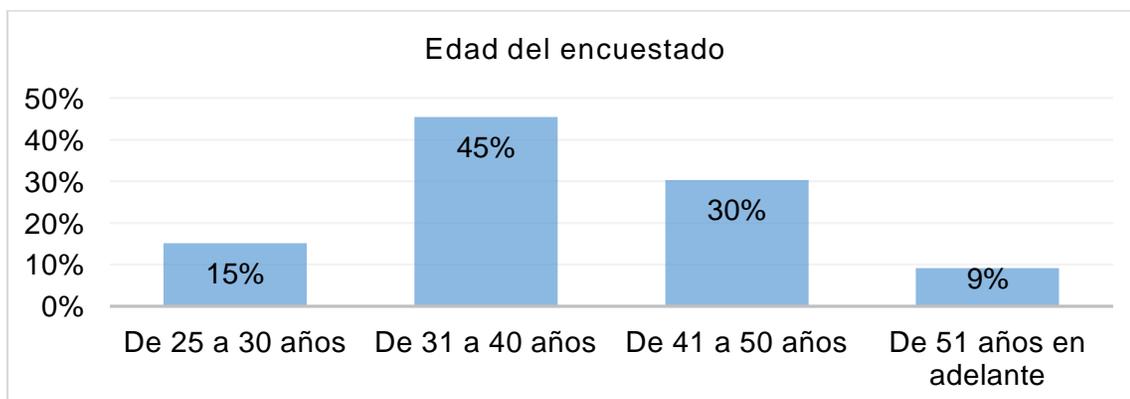
Tabla 11

Edad del encuestado

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
De 25 a 30 años	5	15%	15%	15%
De 31 a 40 años	15	45%	45%	61%
Válido De 41 a 50 años	10	30%	30%	91%
De 51 años en adelante	3	9%	9%	9%
Total	33	100%	100%	

Figura 7

Edad del encuestado



Análisis

En cuanto a la edad del encuestado no se presenta ningún valor faltante, por lo cual todos los datos son válidos, y cómo resultado se obtiene que la edad de los representantes de las Pymes comerciales en el Distrito Metropolitano de Quito, el 45% tiene una edad entre 31 a 40 años, el 30% se encuentra entre 41 a 50 años, el 15% tiene una edad de 25 a 30 años y el 9% tiene de 51 años en adelante.

Tiempo que labora en la empresa

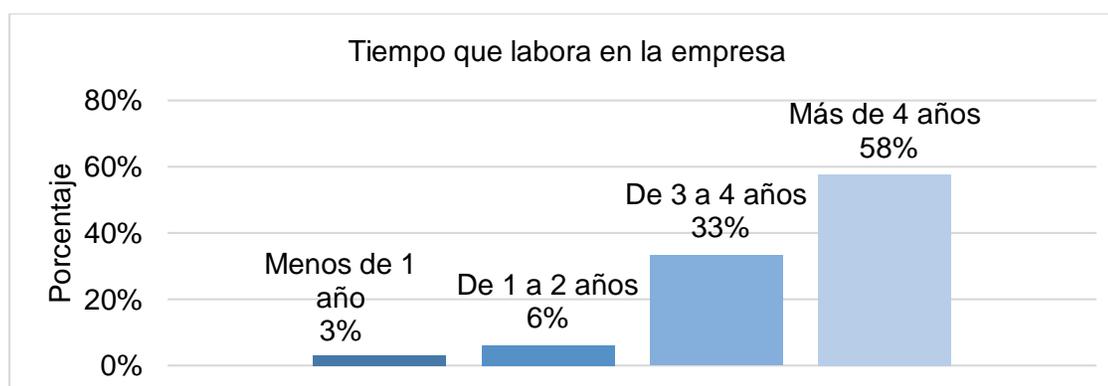
Tabla 12

Tiempo que labora en la empresa

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Menos de 1 año	1	3%	3%	3%
	De 1 a 2 años	2	6%	6%	9%
	De 3 a 4 años	11	33%	33%	42%
	Más de 4 años	19	58%	58%	58%
	Total	33	100%	100%	

Figura 8

Tiempo que labora en la empresa



Análisis

En cuanto al tiempo que labora en la empresa el encuestado no se presenta ningún valor faltante (ausencia de datos), por lo cual todos los datos son válidos, y cómo resultado se obtiene que, en las Pymes comerciales en el Distrito Metropolitano de Quito, el 3% ha laborado en la empresa menos de 1 año, el 6% tiene un rango de tiempo entre uno a dos años, el 33% entre tres a cuatro años y el 58% labora más de 4 años. Por lo que nos indica que la mayoría de representantes de las Pymes han laborado en sus empresas por más de 4 años.

Información relacionada con el Sistema de Control Interno

1. ¿Cuenta su empresa con un plan estratégico y operativo aprobado por la gerencia y difundido a los empleados?

Tabla 13

Existencia de plan estratégico y operativo aprobado y difundido

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido SI	9	27%	27%	27%
NO	24	73%	73%	100%
Total	33	100%	100%	

Figura 9

Existencia de plan estratégico y operativo aprobado y difundido



Análisis

Del total de los 33 representantes encuestados, 24 empresas que representan el 73% indican que no cuenta con un plan estratégico y operativo aprobado ni difundido, mientras que 9 empresas que representan el 27% si cuentan con dichos planes y los difunden. Por lo que se analiza que la mayoría de las Pymes comerciales no dan importancia a la creación de dichos planes para el logro de los objetivos.

2. ¿Se cuenta con informes de cumplimiento periódicos del plan estratégico y operativo?

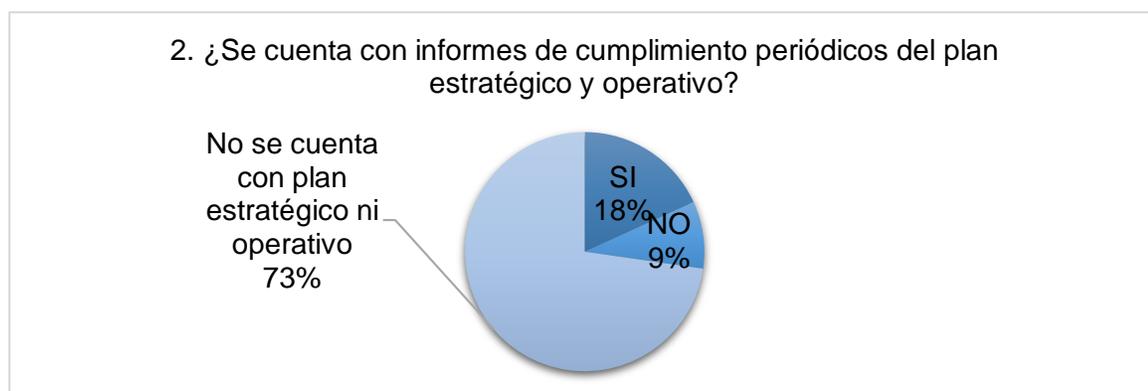
Tabla 14

Informes de cumplimiento periódico del plan estratégico y operativo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	6	18%	18%	18%
	NO	3	9%	9%	27%
	No se cuenta con plan estratégico ni operativo	24	73%	73%	100%
	Total	33	27%	27%	

Figura 10

Informes de cumplimiento periódico del plan estratégico y operativo



Análisis

Del total de los 9 representantes que indicaron que su empresa si cuenta con un plan estratégico y operativo, el 18 % indica que sus planes cuentan con informes de cumplimiento periódicos, mientras que el 9% no cuentan con informes periódicos y por último el 73% representan a las Pymes que indicaron que no contaban con plan estratégico ni operativo.

3. ¿Se cuenta con manual de funciones?

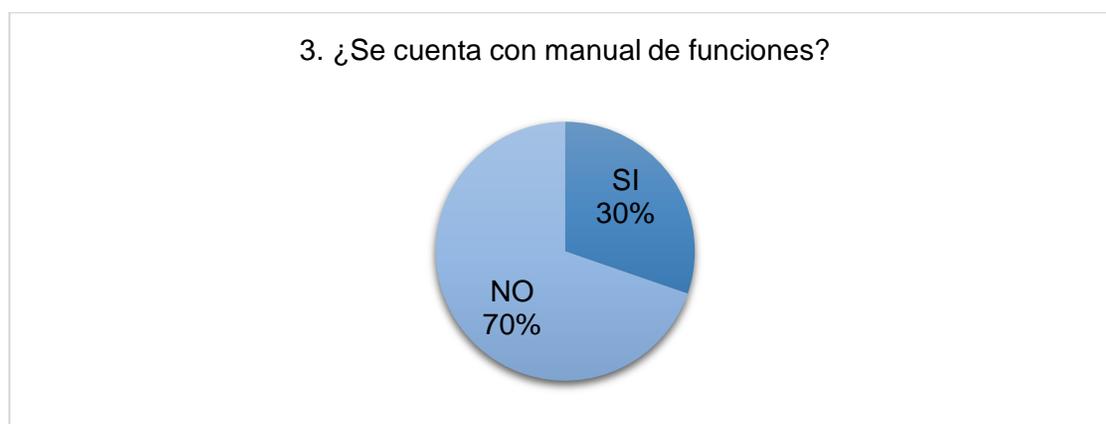
Tabla 15

Existencia de manual de funciones

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	10	30%	30%	30%
	NO	23	70%	70%	100%
	Total	33	100%	100%	

Figura 11

Existencia de manual de funciones



Análisis

Del total de las 33 Pymes comerciales al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito tomadas como muestra, el 70% no cuentan con manual de funciones; mientras que el 30% si lo tienen. Por lo que se analiza que la mayoría de las Pymes comerciales al no contar con un manual de funciones no tiene documentado las tareas que deben realizar los miembros de la empresa.

4. ¿Cuentan con una estructura organizacional actualizada y aprobada por la Gerencia?

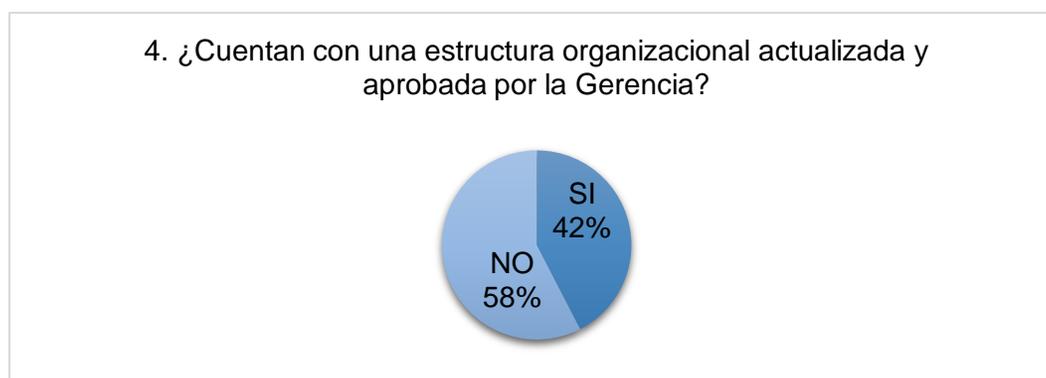
Tabla 16

Estructura organizacional actualizada y aprobada

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	14	42%	42%	42%
	NO	19	58%	58%	100%
	Total	33	100%	100%	

Figura 12

Estructura organizacional actualizada y aprobada



Análisis

Del total de las 33 Pymes comerciales al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito tomadas como muestra, el 58% una estructura organizacional actualizada y aprobada por la Gerencia; mientras que el 42% si tienen una estructura organizacional actualizada y aprobada. Por lo que se analiza que la mayoría de las Pymes comerciales no tienen de manera formal una estructura organizacional aprobada y actualizada que les permita un orden en la empresa para conocer los niveles de autoridad.

5. ¿Existe un Código de Ética aprobado por la Gerencia y socializado a los empleados?

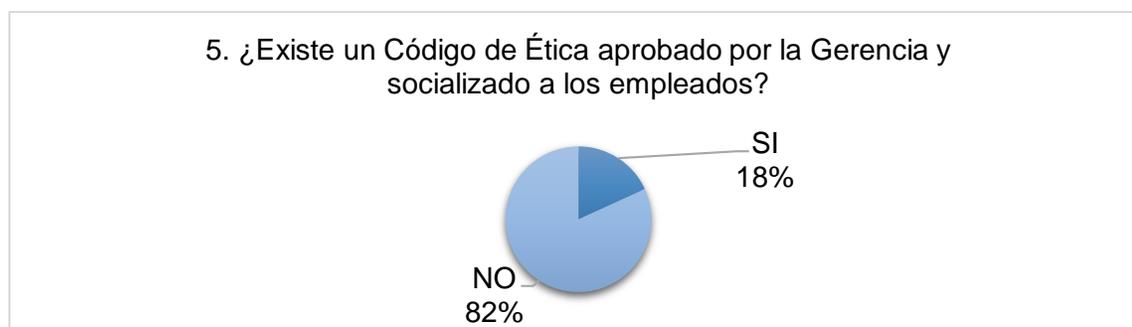
Tabla 17

Existencia de Código de Ética aprobado y socializado

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	6	18%	18%	18%
	NO	27	82%	82%	100%
	Total	33	100%	100%	

Figura 13

Existencia de Código de Ética aprobado y socializado



Análisis

Del total de las 33 Pymes comerciales del Distrito Metropolitano de Quito tomadas como muestra, 27 empresas que representan el 82% indican que no existe un Código de Ética aprobado por la Gerencia y socializado a los empleados; mientras que 6 empresas que representan el 18% indican que si existe. Por lo que se analiza que la mayoría al no contar con un Código de Ética no tiene normas rectoras que marquen pautas de conducta y comportamiento en los trabajadores, el cual debe ser aprobado y difundido para que todos los miembros de la empresa conozcan a cerca de los valores éticos en la organización, y se disminuya el riesgo de fraude.

6. ¿Se cuenta con un Reglamento Interno de la empresa?

Tabla 18

Existencia de Reglamento Interno

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	8	24%	24%	24%
	NO	25	76%	76%	100%
	Total	33	100%	100%	

Figura 14

Existencia de Reglamento Interno



Análisis

Del total de las 33 Pymes comerciales al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito tomadas como muestra, el 76% no cuenta con un Reglamento Interno, mientras que el 24% si cuentan con dicho reglamento. Por lo que se analiza que la mayoría de las Pymes comerciales no cuentan formalmente con un Reglamento Interno que contenga normas que prohíba ciertas acciones laborales inapropiadas como es el fraude.

7. ¿Cuenta con un Departamento o área de Auditoría interna?

Tabla 19

Existencia de un Departamento de Auditoría interna

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	8	24%	24%	24%
	NO	25	76%	76%	100%
	Total	33	100%	100%	

Figura 15

Existencia de un Departamento de Auditoría interna



Análisis

Del total de las 33 Pymes comerciales al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito tomadas como muestra, 25 empresas que representan el 76% indican que no cuentan con un Departamento o área de Auditoría interna; mientras que 8 empresas que representan el 24% indican que si cuentan. Por lo que se analiza que la mayoría de las Pymes comerciales desconocen las ventajas de contar con Auditoría interna para tener una seguridad razonable de las operaciones.

8. ¿La empresa tiene la obligación de contratar Auditoría Externa o se contrata servicios de Auditoría Externa, para detectar fraudes, desfalcos, robos, etc.?

Tabla 20

Obligación de contar con Auditoría Externa

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	15	45%	45%	45%
	NO	18	55%	55%	100%
	Total	33	100%	100%	

Figura 16

Obligación de contar con Auditoría Externa

8. ¿La empresa tiene la obligación de contratar Auditoría Externa o se contrata servicios de Auditoría Externa, para detectar fraudes, desfalcos, robos, etc.?



Análisis

Del total de las 33 Pymes comerciales al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito tomadas como muestra, 18 empresas que representan el 55% indican que no tienen la obligación de contratar Auditoría Externa; mientras que 15 empresas que representan el 45% indican que si tienen la obligación. Por lo que se analiza que la mayoría de las Pymes comerciales al no tener como obligación la Auditoría externa no tienen una seguridad razonable de sus Estados Financieros.

9. Si cuenta con Auditoría interna y/o Externa ¿Cuentan con un procedimiento para la implementación de las recomendaciones establecidas en los informes emitidos por la Auditoría Externa y/o Auditoría interna?

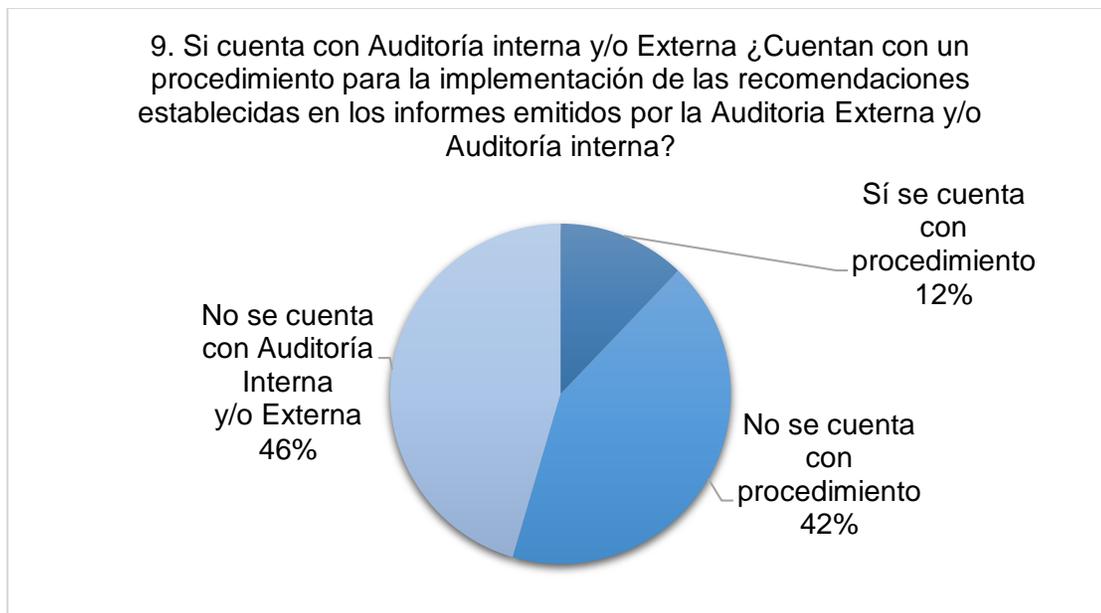
Tabla 21

Procedimiento para implementación de recomendaciones de Auditoría

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sí se cuenta con procedimiento	4	12%	12%	12%
	No se cuenta con procedimiento	14	42%	42%	55%
	No se cuenta con Auditoría interna y/o Externa	15	45%	45%	100%
	Total	33	100%	100%	

Figura 17

Procedimiento para implementación de recomendaciones de Auditoría



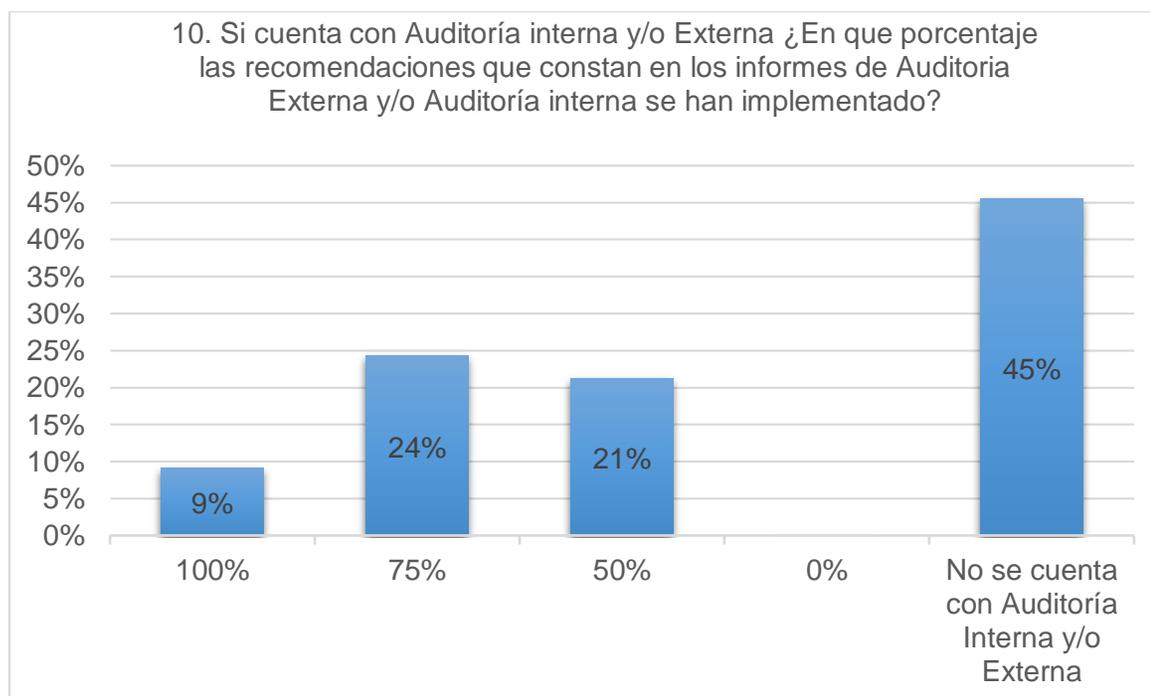
Análisis

Del total de las 33 Pymes comerciales al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito tomadas como muestra, el 42% no cuentan con procedimiento para la implementación de las recomendaciones establecidas en los informes emitidos por la Auditoría Externa y/o Auditoría interna, el 12% si cuentan y el 46% no cuentan con Auditoría interna y/o Externa. Por lo que se analiza que la mayoría de las Pymes comerciales que cuentan con Auditoría interna y/o Externa no establecen un procedimiento para implementar las recomendaciones.

10. Si cuenta con Auditoría interna y/o Externa ¿En qué porcentaje las recomendaciones que constan en los informes de Auditoría Externa y/o Auditoría interna se han implementado?

Tabla 22*Porcentaje de implementación de recomendaciones de Auditoría*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	100%	3	9%	9%	9%
	75%	8	24%	24%	33%
	50%	7	21%	21%	55%
	0%	0	0%	0%	55%
	No se cuenta con Auditoría interna y/o Externa	15	45%	45%	100%
Total		33	100%	100%	

Figura 18*Porcentaje de implementación de recomendaciones de Auditoría*

Análisis

Del total de las 33 Pymes comerciales al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito tomadas como muestra, el 24% implementan el 75% de las recomendaciones de Auditoria, el 21% implementan el 50% de dichas recomendaciones, el 9% las implementan al 100% y el 45% restante no cuentan con Auditoría interna y/o Externa. Por lo que se analiza la mayoría de Pymes comerciales no implementan al 100% las recomendaciones que proporciona Auditoria.

11. ¿Se identifican los riesgos que pueden afectar el logro de los objetivos debido a factores internos o externos?

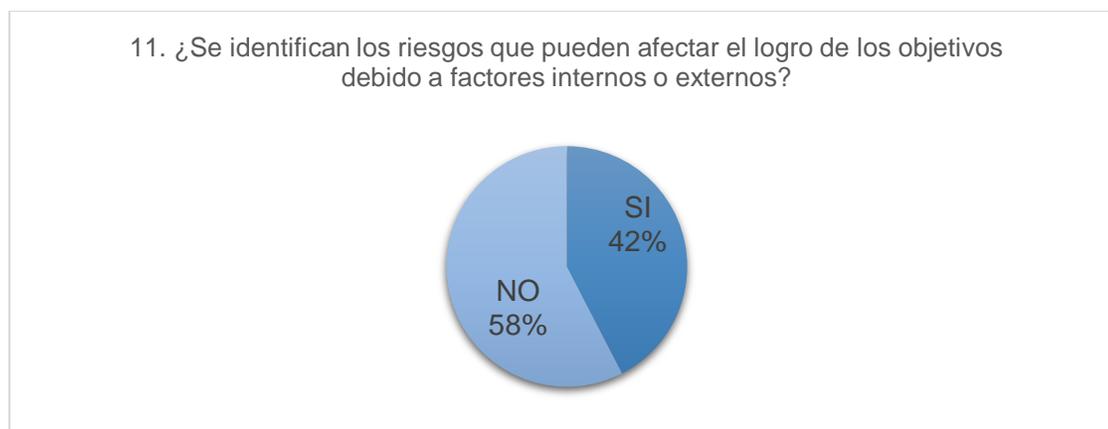
Tabla 23

Identificación de riesgos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido SI	14	42%	42%	42%
NO	19	58%	58%	100%
Total	33	100%	100%	

Figura 19

Identificación de riesgos



Análisis

Del total de las 33 Pymes comerciales al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito tomadas como muestra, el 58% no identifican los riesgos que pueden afectar el logro de los objetivos debido a factores internos y externos; mientras que el 19% si lo realiza. Por lo que se analiza la mayoría de Pymes no identifican los riesgos que por factores internos o externos pueden dificultar el logro de los objetivos.

12. ¿Se realiza y documenta la evaluación del impacto que podrían tener estos riesgos sobre los objetivos de la empresa?

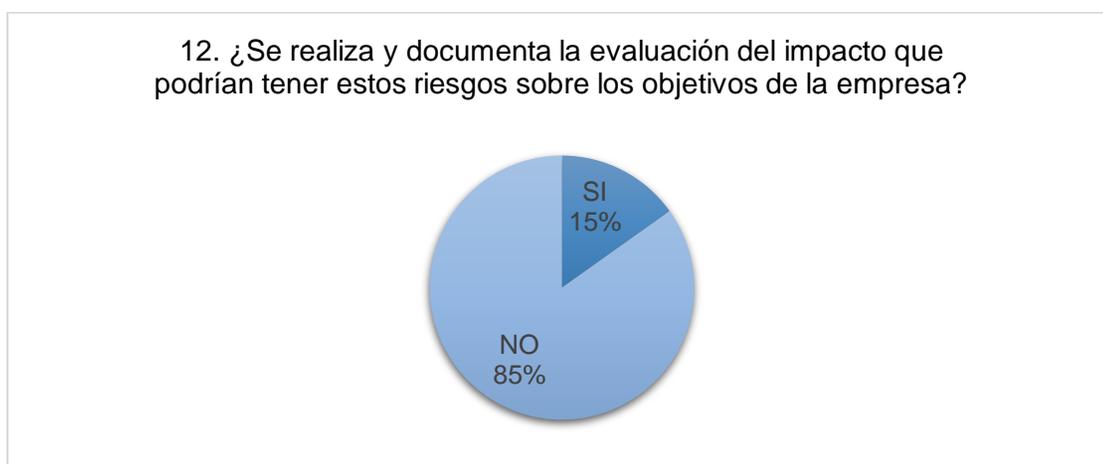
Tabla 24

Evaluación y documentación del impacto de los riesgos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	5	15%	15%	15%
	NO	28	85%	85%	100%
	Total	33	100%	100%	

Figura 20

Evaluación y documentación del impacto de los riesgos



Análisis

Del total de las 33 Pymes comerciales al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito tomadas como muestra, 28 empresas que representan el 85% indican que no se realiza y documenta la evaluación del impacto que podrían tener los riesgos sobre los objetivos de la empresa; 5 empresas que representan el 15% indican que si evalúan y documentan el impacto de los riesgos sobre los objetivos empresariales. Por lo que se analiza que la mayoría de las Pymes comerciales del Distrito Metropolitano de Quito no evalúa ni documenta la probabilidad e impacto de los riesgos de fraude sobre los objetivos empresariales.

13. ¿En la evaluación de riesgos de los procesos se considera la posibilidad de fraude?

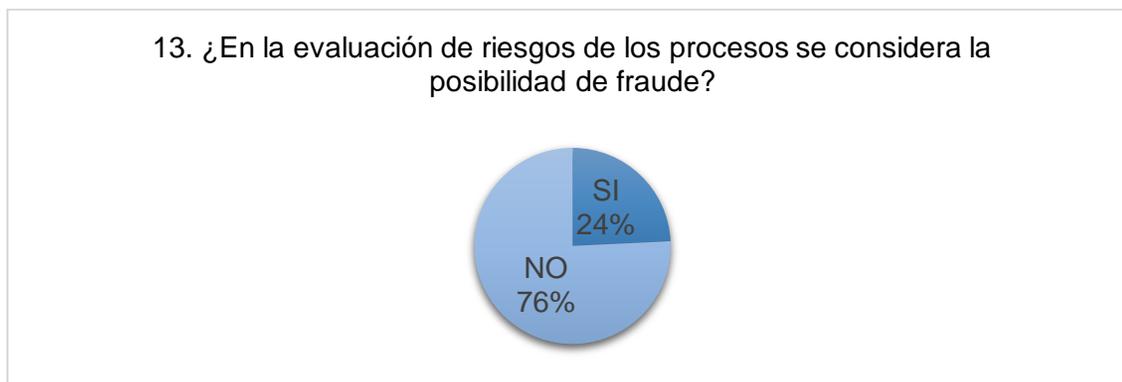
Tabla 25

Consideración de posibilidad de fraude

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido SI	8	24%	24%	24%
NO	25	76%	76%	100%
Total	33	100%	100%	

Figura 21

Consideración de posibilidad de fraude



Análisis

Del total de las 33 Pymes comerciales al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito tomadas como muestra, 25 empresas que representan el 76% indican que no se considera la posibilidad de fraude en la evaluación de riesgos de los procesos; 8 empresas que representan el 24% indican que si lo consideran. Por lo que se analiza que la mayoría de las Pymes comerciales del Distrito Metropolitano de Quito no tiene una cultura de gestión de riesgos de fraudes.

14. ¿Los procesos cuentan con sus correspondientes matrices de administración de riesgos y se encuentra actualizado?

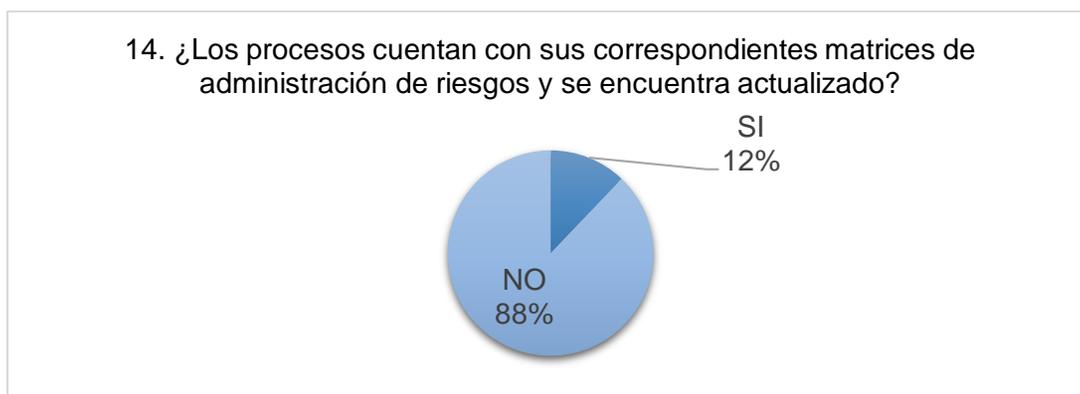
Tabla 26

Matrices de administración de riesgos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido SI	4	12%	12%	12%
NO	29	88%	88%	100%
Total	33	100%	100%	

Figura 22

Matrices de administración de riesgos



Análisis

Del total de las 33 Pymes comerciales al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito tomadas como muestra, 29 empresas que representan el 88% indican que los procesos no cuentan con sus correspondientes matrices de administración de riesgos y no se encuentra actualizado; 4 empresas que representan el 12% indican que si cuentan con matrices de riesgos actualizados. Por lo que se analiza que la mayoría de las Pymes comerciales del Distrito Metropolitano de Quito no cuenta con matrices de riesgos que les ayuden a identificar los riesgos de fraude más significativos, su evaluación y su gestión, y si cuentan con la matriz no la actualizan con periodicidad.

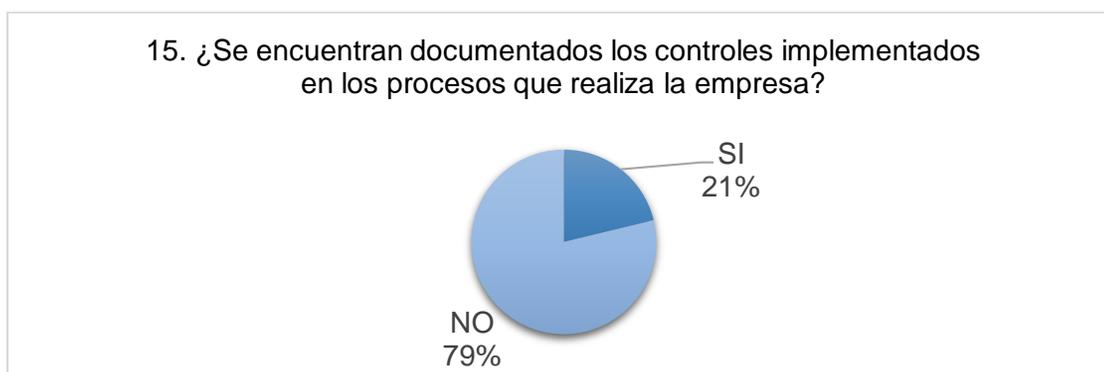
15. ¿Se encuentran documentados los controles implementados en los procesos que realiza la empresa?

Tabla 27 Documentación de controles

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido SI	7	21%	21%	21%
NO	26	79%	79%	100%
Total	33	100%	100%	

Figura 23

Documentación de controles



Análisis

Del total de las 33 Pymes comerciales al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito tomadas como muestra, el 79% no documentas los controles implementados en los procesos que realiza la empresa, el 21% si lo documentan. Por lo que se analiza que la mayoría de las Pymes comerciales no registran o documentan de manera formal (por escrito) los controles organizacionales que se implementan para administrar los riesgos, entre ellos los riesgos de fraudes.

16. ¿Se han implementado medidas de control con la finalidad de disminuir los posibles fraudes?

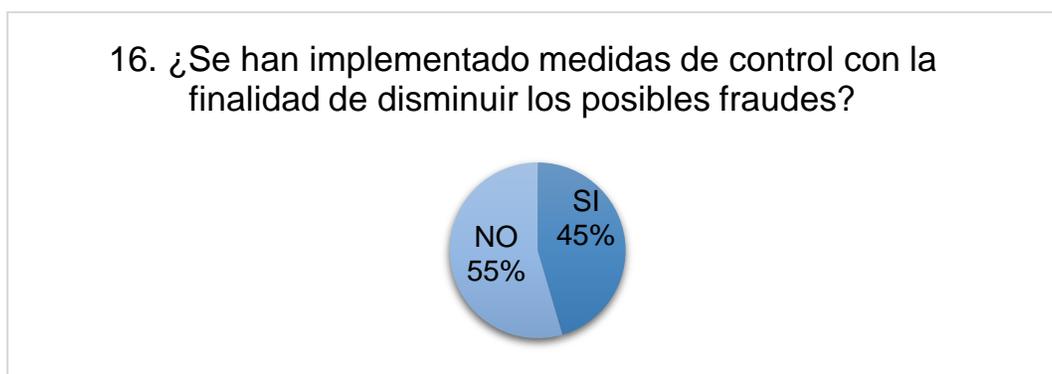
Tabla 28

Implementación de medidas de control

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido SI	15	45%	45%	45%
NO	18	55%	55%	100%
Total	33	100%	100%	

Figura 24

Implementación de medidas de control



Análisis

Del total de las Pymes comerciales tomadas como muestra, el 55% indican que no se han implementado medidas de control con la finalidad de disminuir los posibles fraudes; mientras que el 45% indican que si existe. Por lo que se analiza que la mayoría de las Pymes comerciales del D.M.Q no consideran importante la implementación de controles que de alguna manera reducen el riesgo de fraude interno.

17. ¿Cuentan con un sistema automatizado para los procesos

administrativos- financieros y asegurar que los registros se lleven con veracidad y exactitud?

Tabla 29

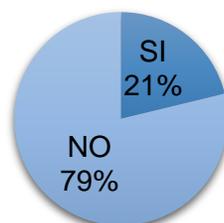
Existencia de sistema automatizado

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	7	21%	21%	21%
	NO	26	79%	79%	100%
	Total	33	100%	100%	

Figura 25

Existencia de sistema automatizado

17. ¿Cuentan con un sistema automatizado para los procesos administrativos- financieros y asegurar que los registros se lleven con veracidad y exactitud?



Análisis

Del total de las 33 Pymes comerciales al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito tomadas como muestra, el 79% indican que no cuentan con un sistema automatizado para los procesos administrativos- financieros y asegurar que los registros se lleven con veracidad y exactitud, el 21% si cuenta con sistema automatizados. Por lo que se analiza que la mayoría de las Pymes comerciales del Distrito Metropolitano de Quito no implementa sistemas automatizados en los procesos administrativos-financieros para asegurar que los registros se lleven con veracidad y exactitud.

18. ¿Las operaciones y transacciones realizadas por la empresa cuentan con un procedimiento de autorización por parte del nivel gerencial?

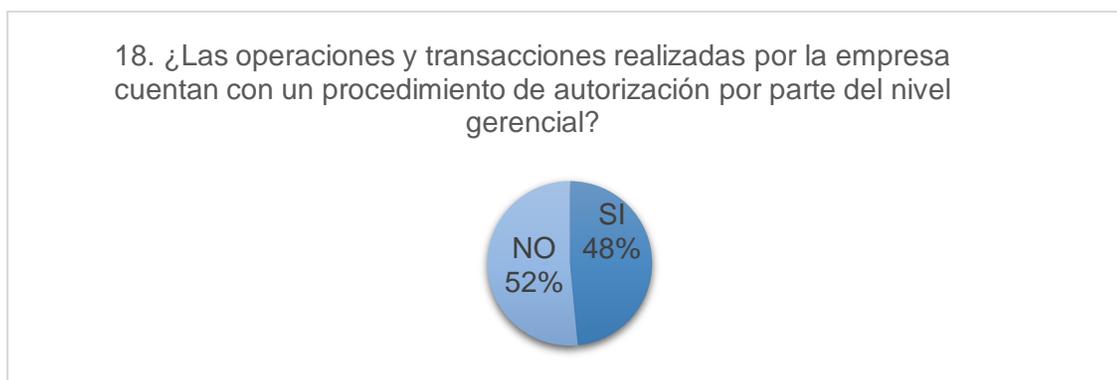
Tabla 30

Procedimiento de autorización gerencial

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	16	48%	48%	48%
	NO	17	52%	52%	100%
	Total	33	100%	100%	

Figura 26

Procedimiento de autorización gerencial



Análisis

Del total de las 33 Pymes comerciales al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito tomadas como muestra, el 52% indican que las operaciones y transacciones realizadas por la empresa no cuentan con un procedimiento de autorización por parte del nivel gerencia, mientras que el 48% si lo hacen. Por lo que se analiza que en la mayoría de las Pymes comerciales no se cuenta con un procedimiento de autorización gerencial para las operaciones y transacciones.

19. ¿Se tiene implementado controles para el acceso a la información almacenada en el sistema automatizado de la empresa?

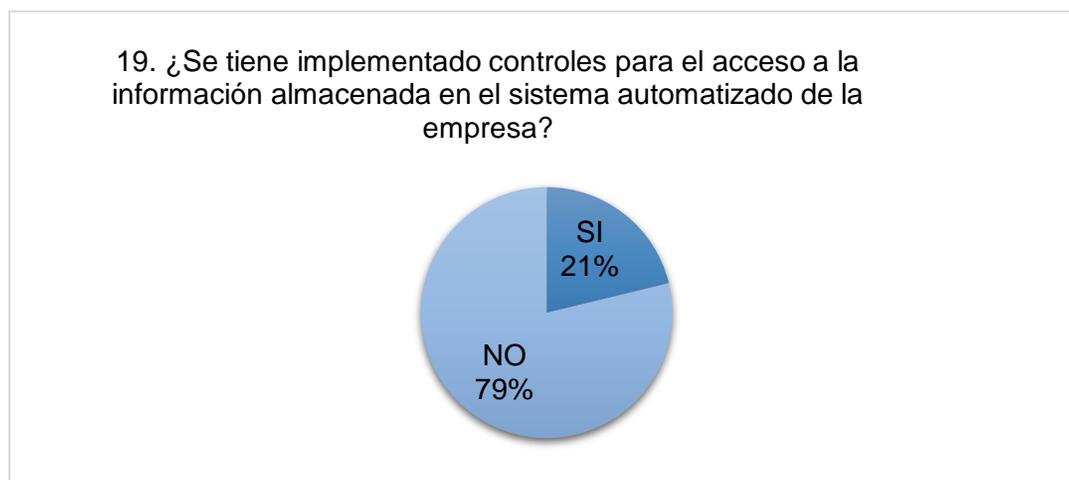
Tabla 31

Implementación de controles en sistemas automatizados

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido SI	7	21%	21%	21%
NO	26	79%	79%	100%
Total	33	100%	100%	

Figura 27

Implementación de controles en sistemas automatizados



Análisis

Del total de las 33 Pymes comerciales al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito tomadas como muestra, el 79% no tiene controles para procesos automatizados y el 21% si lo tienen. Por lo que se analiza que en la mayoría de las Pymes comerciales no se implementan controles que garantizan la seguridad de la información en los sistemas automatizados.

20. ¿Evalúa periódicamente la efectividad de las actividades de control implementadas?

Tabla 32

Evaluación periódica de actividades de control

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	6	18%	18%	18%
	NO	27	82%	82%	100%
	Total	33	100%	100%	

Figura 28

Evaluación periódica de actividades de control



Análisis

Del total de las 33 Pymes comerciales al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito tomadas como muestra, el 82% no evalúa periódicamente la efectividad de las actividades de control implementadas y el 18% si evalúan periódicamente. Por lo que se analiza que en la mayoría de las Pymes comerciales no se supervisa que los controles estén presentes y funcionando.

21. ¿Considera que la información que recibe es oportuna, transparente y adecuada para el desempeño de las actividades y toma de decisiones?

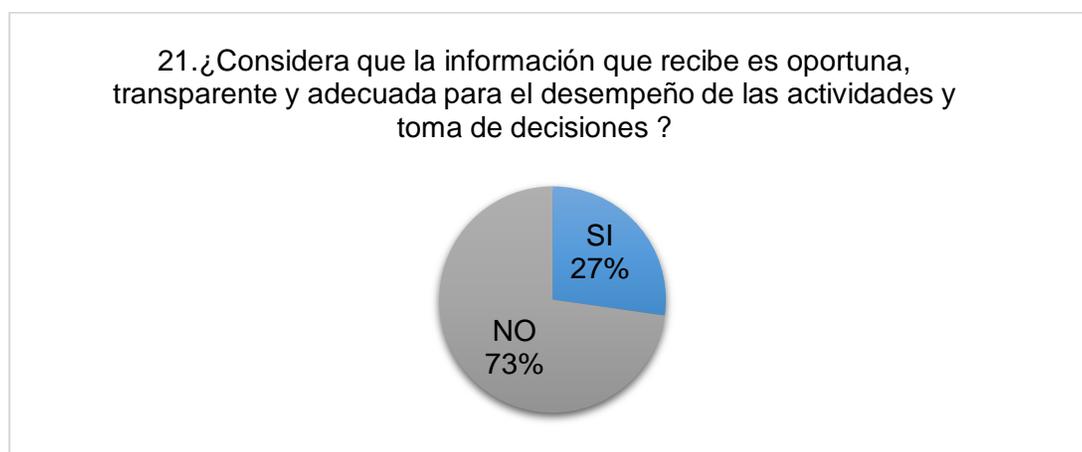
Tabla 33

Información oportuna, transparente y adecuada

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido SI	9	27%	27%	27%
NO	24	73%	73%	100%
Total	33	100%	100%	

Figura 29

Información oportuna, transparente y adecuada



Análisis

Del total de las 33 Pymes comerciales al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito tomadas como muestra, el 73% no considera que la información que recibe es oportuna, transparente y adecuada para el desempeño de las actividades y toma de decisiones, el 27% si lo considera puesto que son las empresas que cuentan con Auditoría interna que les proporciona una seguridad razonable de la gestión de riesgos y control.

22. ¿Supervisa periódicamente que el control interno permita disminuir las posibles irregularidades o fraudes?

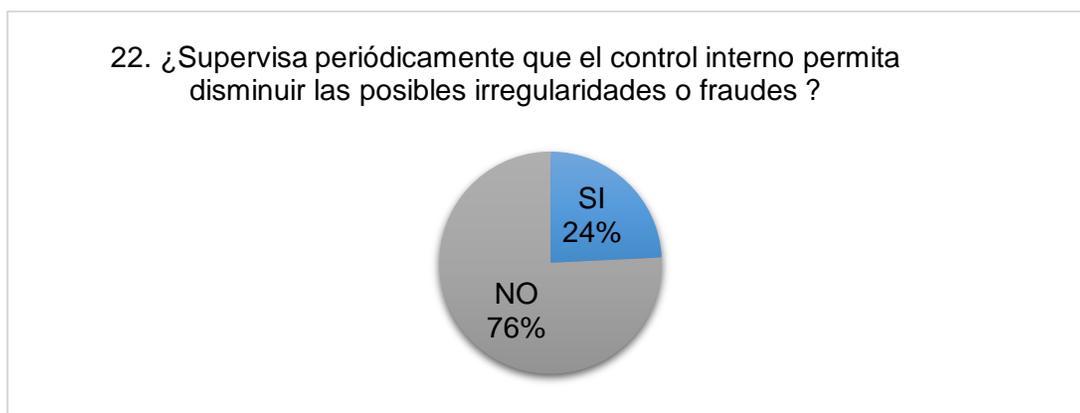
Tabla 34

Supervisión periódica de control interno

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	8	24%	24%	24%
	NO	25	76%	76%	100%
	Total	33	100%	100%	

Figura 30

Supervisión periódica de control interno



Análisis

Del total de las 33 Pymes comerciales al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito tomadas como muestra, el 76% no supervisa periódicamente que el control interno permita disminuir las posibles irregularidades o fraudes, el 24% si supervisa. Por lo que se analiza que la mayoría de Gerentes Generales de las Pymes comerciales no supervisa periódicamente el control interno implementado que permitan minimizar riesgos de fraudes.

23. ¿Documenta las deficiencias de control interno identificadas en el proceso de supervisión?

Tabla 35

Documentación de deficiencias de control interno

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	5	15%	15%	15%
	NO	28	85%	85%	100%
	Total	33	100%	100%	

Figura 31

Documentación de deficiencias de control interno



Análisis

Del total de las 33 Pymes comerciales al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito tomadas como muestra, el 85% no documenta las deficiencias de control interno identificadas en el proceso de supervisión, y el 15% si lo documenta. Por lo que se analiza que la mayoría de Gerentes Generales de las Pymes comerciales no documentan las deficiencias de control interno que identifican.

24. ¿Se supervisa la implementación de las recomendaciones que constan en los informes de los auditores internos y externos?

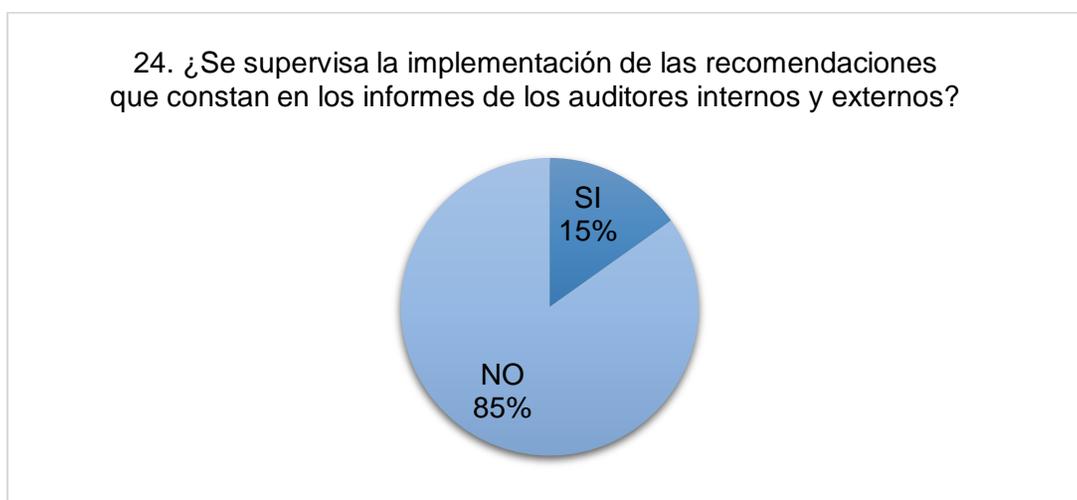
Tabla 36

Supervisión de implementación de recomendaciones de auditoría

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	5	15%	15%	15%
	NO	28	85%	85%	100%
	Total	33	100%	100%	

Figura 32

Supervisión de implementación de recomendaciones de auditoría



Análisis

Del total de Pymes tomadas como muestra, el 85% no supervisa la implementación de las recomendaciones que constan en los informes de los auditores internos y/o externos, y el 15% si lo supervisa. Por lo que se analiza que la mayoría de Gerentes Generales de las Pymes comerciales no supervisa que las recomendaciones de auditoría se encuentren implementadas al 100%.

Información relacionada con riesgo de fraude

25. ¿La empresa cuenta con un canal para realizar denuncias anónimo?

Tabla 37

Canal de denuncias anónimo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	2	6%	6%	6%
	NO	31	94%	94%	100%
	Total	33	100%	100%	

Figura 33

Canal de denuncias anónimo



Análisis

Del total de las 33 Pymes comerciales del Distrito Metropolitano de Quito tomadas como muestra, 31 empresas que representan el 94% indican que no cuentan con un canal de denuncias anónimo y 2 empresas que representan el 6% nos indican que cuentan con un canal de denuncias anónimo. Por lo que se analiza que al existir fraude dentro de las empresas la mayoría no cuenta con los canales correspondientes para realizar las denuncias pertinentes.

26. ¿Se realiza comunicaciones o capacitaciones sobre prevención de fraude como falsificación de documentos, dinero u otros actos delictivos con todos los miembros de la empresa?

Tabla 38

Comunicaciones y capacitaciones sobre prevención de fraude

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido SI	4	12%	12%	12%
NO	29	88%	88%	100%
Total	33	100%	100%	

Figura 34

Comunicaciones y capacitaciones sobre prevención de fraude



Análisis

Del total de Pymes comerciales tomadas como muestra, 29 empresas que representan el 88% indican que no se realiza comunicaciones o capacitaciones sobre prevención de fraude como falsificación de documentos, dinero u otros actos delictivos con todos los miembros de la empresa; y 4 empresas que representan el 12% indican que si existe. Por lo que se analiza que la mayoría no realiza capacitaciones sobre prevención de fraudes en los miembros de la organización.

27. ¿Ha existido fraudes en su empresa en los últimos años?

Tabla 39

Existencia de fraudes en los últimos años

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	27	82%	82%	82%
	NO	6	18%	18%	100%
	Total	33	100%	100%	

Figura 35

Existencia de fraudes en los últimos años



Análisis

Del total de Pymes comerciales tomadas como muestra, 27 Gerentes Generales que representan el 82% indican que en su empresa ha existido fraude en los últimos años, y 6 Gerentes Generales que representan el 18% indican que no ha existido fraude en sus empresas en los últimos años. Por lo que se interpreta que la mayoría si ha sufrido fraude en los últimos años.

28. ¿Los fraudes en su empresa entre el periodo 2019-2020 han disminuido o aumentado?

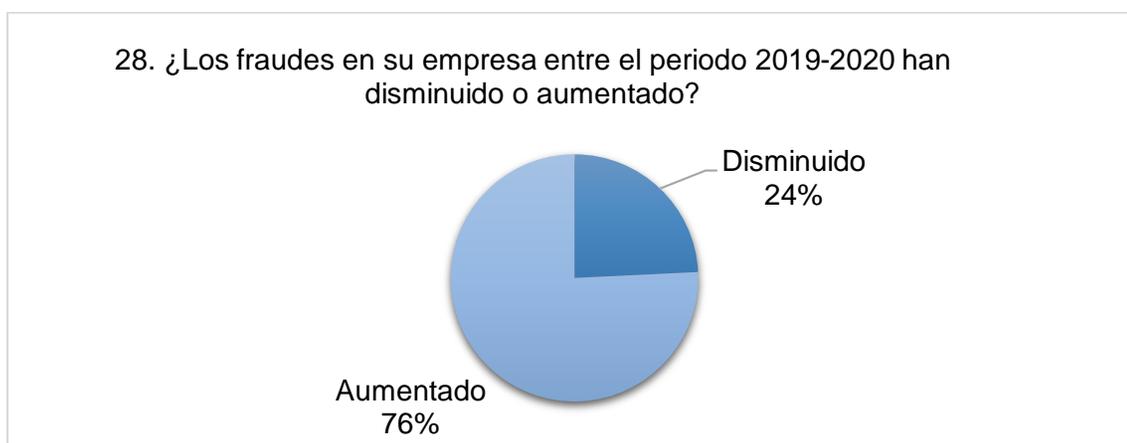
Tabla 40

Disminución o aumento de fraudes entre el periodo 2019-2020

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Disminuido	8	24%	24%	24%
Aumentado	25	76%	76%	100%
Total	33	100%	100%	

Figura 36

Disminución o aumento de fraudes entre el periodo 2019-2020



Análisis

Del total de Pymes comerciales del Distrito Metropolitano de Quito tomadas como muestra, 25 Gerentes Generales que representan el 76% indican que los fraudes en su empresa entre el periodo 2019-2020 han aumentado, y 8 Gerentes Generales que representan el 24% indican que han disminuido. Por lo que se analiza que en la mayoría de las Pymes el fraude a aumentado con respecto al periodo 2019-2020.

29. ¿Cuáles son las áreas dentro de la empresa en las que ha existido más fraude por parte de los trabajadores?

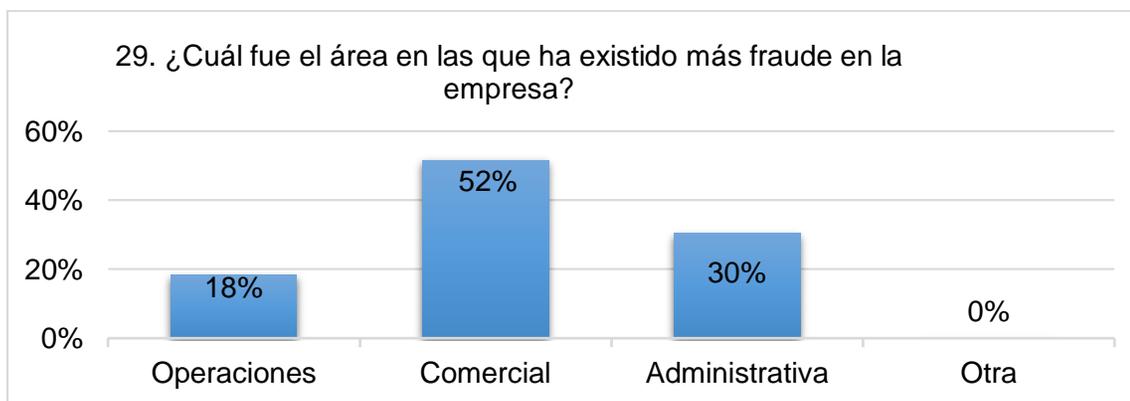
Tabla 41

Áreas en las que ha existido más fraude

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Operaciones	6	18%	18%	18%
	Comercial	17	52%	52%	70%
	Administrativa	10	30%	30%	100%
	Otra	0	0%	0%	100%
	Total	33	100%	100%	

Figura 37

Áreas en las que ha existido más fraude



Análisis

Del total de Pymes comerciales tomadas como muestra, el 18% de los Gerentes Generales indican que el área de operaciones fue en la que ha existido más fraude, el 52% dice haber tenido mayor fraude en el área comercial y el 30% en el área administrativa. Por lo que se analiza que en el área comercial la mayoría de Pymes comerciales han tenido la existencia de más fraudes.

30. ¿Cuántos actos de fraudes ha sufrido su empresa en los últimos tres años?

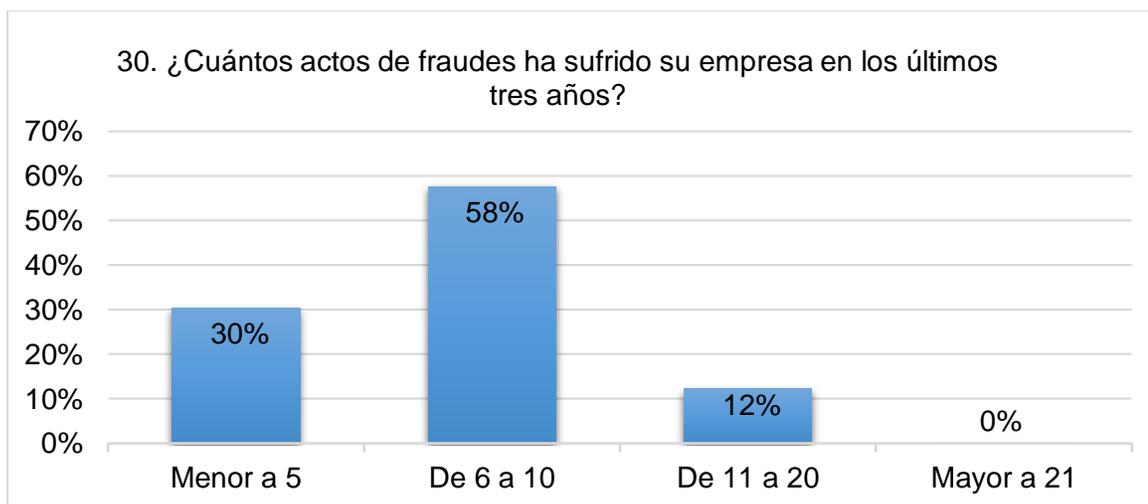
Tabla 42

Rango de actos de fraude en los últimos 3 años

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Menor a 5	10	30%	30%	30%
	De 6 a 10	19	58%	58%	88%
	De 11 a 20	4	12%	12%	100%
	Mayor a 21	0	0%	0%	100%
	Total	33	100%	100%	

Figura 38

Rango de actos de fraude en los últimos 3 años



Análisis

Del total de las 33 Pymes comerciales del Distrito Metropolitano de Quito tomadas como muestra, el 30% de los Gerentes Generales indican que los actos de fraudes que sufrió su empresa fue menor a 5, 58% se encuentra en un rango de 6 a 10 fraudes, y el 12% se encuentra en un rango de 11 a 20 fraudes.

31. ¿Entre que rango está el monto de los fraudes que ha sufrido?

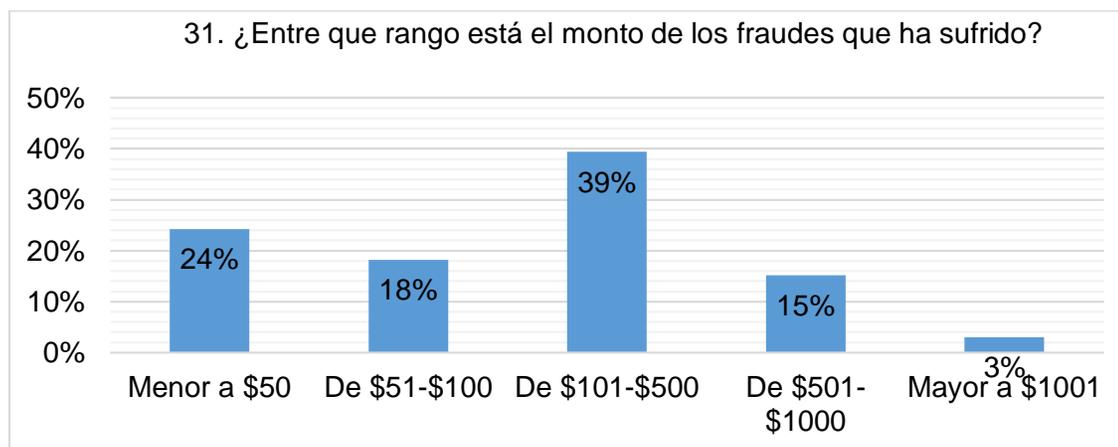
Tabla 43

Rango de monto de fraudes

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Menor a \$50	8	24%	24%	24%
	De \$51-\$100	6	18%	18%	42%
	De \$101-\$500	13	39%	39%	82%
	De \$501-\$1000	5	15%	15%	97%
	Mayor a \$1001	1	3%	3%	100%
	Total	33	100%	100%	

Figura 39

Rango de monto de fraudes



Análisis

Del total de Pymes comerciales tomadas como muestra, el 24% de los Gerentes Generales indican que el monto de fraudes que han sufrido es menor a \$50; el 18% está en el rango de monto de \$51-\$100, el 39% están en el rango de \$101-\$500, el 15% están en el rango de \$501-\$1000; y el 3% los fraudes que ha sufrido han sido mayor a \$1001.

32. ¿Cuáles fueron los principales fraudes que sufrió la empresa?

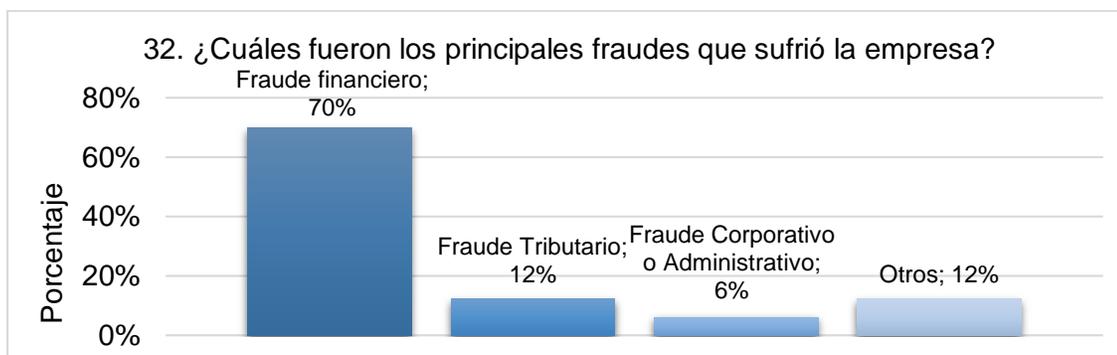
Tabla 44

Principales fraudes en las empresas

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Fraude financiero	23	70%	70%	70%
Fraude Tributario	4	12%	12%	82%
Fraude Corporativo o Administrativo	2	6%	6%	82%
Otros	4	12%	12%	94%
Total	33	100%	100%	

Figura 40

Principales fraudes en las empresas



Análisis

Del total de las 33 Pymes comerciales del Distrito Metropolitano de Quito tomadas como muestra, el 70% de los Gerentes Generales indican que los principales fraudes que sufrió su empresa fue financiero, el 12% indica que sufrió fraude tributario, el 6% sufrió de fraude Corporativo, y el 12% sufrió otro tipo de fraude en lo que se destaca la falta de inventario y mercadería.

33. ¿Cuáles fueron los principales motivos que contribuyeron a la ocurrencia del fraude?

Tabla 45

Principales motivos para la ocurrencia de fraude

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Oportunidad (Deficiencias de controles)	24	73%	73%	73%
	Económicos (personales)	4	12%	12%	85%
	Sociales	0	0%	0%	85%
	Aprovechamiento de sus puestos de trabajo	5	15%	15%	100%
	Otros	0	0%	0%	100%
	Total	33	100%	100%	

Figura 41

Principales motivos para la ocurrencia de fraude



Análisis

Del total de Pymes comerciales tomadas como muestra, el 73% de los Gerentes Generales indican que los principales motivos que contribuyeron a la ocurrencia del fraude fue las deficiencias de control interno, el 12% indica que fueron motivos económicos personales, y el 15% indica que fue por aprovechamiento de sus puestos de trabajo. Por lo que se analiza que el motivo para la ocurrencia de fraudes en las Pymes comerciales es por las deficiencias de controles internos.

34. ¿Cuánto fue el tiempo promedio de detección del fraude?

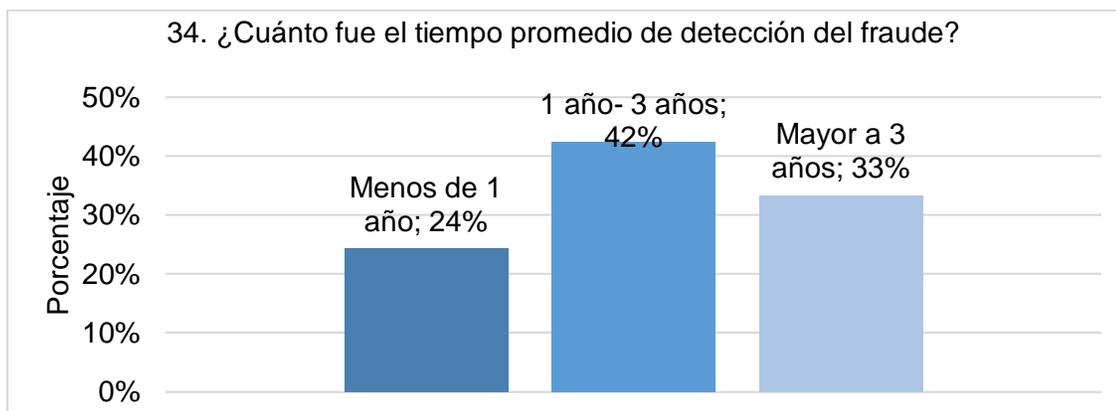
Tabla 46

Tiempo promedio de detección de fraude

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Menos de 1 año	8	24%	24%	24%
	1 año- 3 años	14	42%	42%	67%
	Mayor a 3 años	11	33%	33%	100%
	Total	33	100%	100%	

Figura 42

Tiempo promedio de detección de fraude



Análisis

Del total de Pymes comerciales tomadas como muestra, el 24% de los Gerentes Generales indican que el tiempo promedio de detección del fraude fue menos de 1 año, el 42% indica que fue de 1 año a 3 años la detección, y el 33% indica que fue mayor a 3 años. Por lo que se analiza que en las pequeñas y medianas empresas se tarda más en detectar los actos de fraude.

35. ¿Qué acciones han sido tomadas una vez comprobado el fraude?

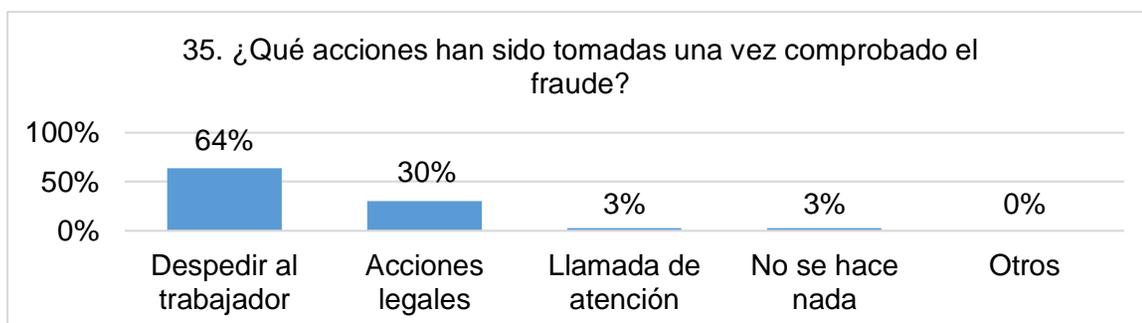
Tabla 47

Acciones tomadas una vez comprobado fraude

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Despedir al trabajador	21	64%	64%	64%
Acciones legales	10	30%	30%	94%
Llamada de atención	1	3%	3%	97%
No se hace nada	1	3%	3%	100%
Otros	0	0%	0%	100%
Total	33	100%	100%	

Figura 43

Acciones tomadas una vez comprobado fraude



Análisis

Del total de Pymes comerciales tomadas como muestra, el 64% de los Gerentes Generales indican que tomaron la decisión de despedir al trabajador una vez comprobado el fraude, el 30% indica que iniciaron acciones legales, el 3% tomó la decisión de llamar la atención al trabajador, y el 3% no hizo nada.

Análisis del cuestionario dirigido a Auditores Internos

A continuación, se presentan los datos del cuestionario realizado a solamente las Pymes del sector comercial que cuentan con un área de Auditoría interna, de lo cual se obtuvo como resultado que de las 33 pequeñas y medianas empresas (Pymes) del sector comercial al por mayor y menor solamente 8 cuentan con un Auditor Interno:

Género

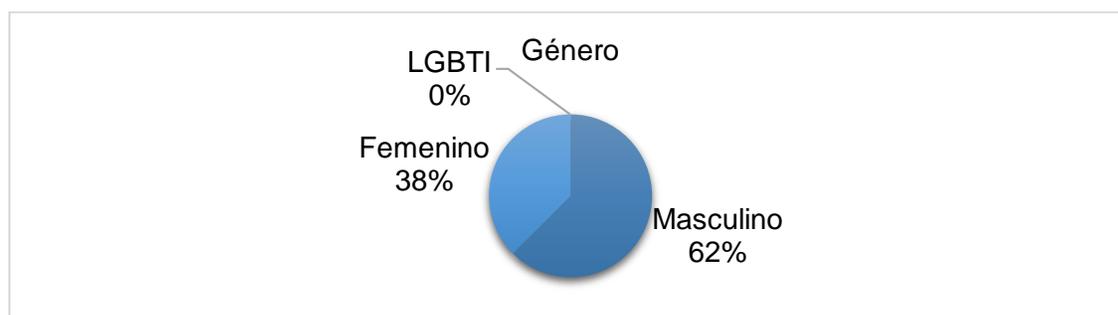
Tabla 48

Género del encuestado

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Masculino	5	63%	63%	63%
	Femenino	3	38%	38%	100%
	LGBTI	0	0%	0%	100%
	Total	8	100%	100%	

Figura 44

Género del encuestado



Análisis

De las 8 Pymes que cuentan con Auditores Internos, 5 son de género masculino que representan el 62%, y 3 de género femenino que representan el 38%.

Edad

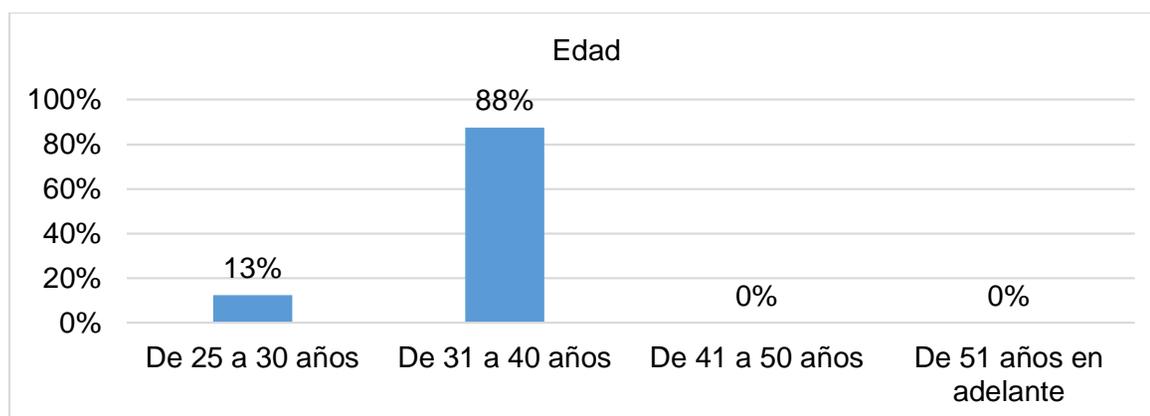
Tabla 49

Edad el encuestado

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De 25 a 30 años	1	13%	13%	13%
	De 31 a 40 años	7	88%	88%	100%
	De 41 a 50 años	0	0%	0%	100%
	De 51 años en adelante	0	0%	0%	100%
	Total	8	100%	100%	

Figura 45

Edad el encuestado



Análisis

De las 8 Pymes que cuentan con Auditores Internos, 1 que representa el 13% tiene una edad de 25 a 30 años, y los 7 restantes que representan el 88% tienen un rango de edad entre 31 a 40 años.

Tiempo que labora en la empresa

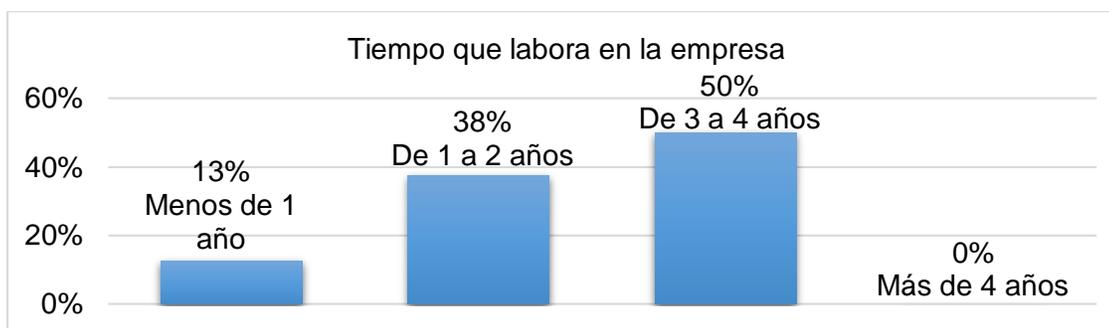
Tabla 50

Tiempo que labora en la empresa

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Menos de 1 año	1	13%	13%	13%
	De 1 a 2 años	3	38%	38%	50%
	De 3 a 4 años	4	50%	50%	100%
	Más de 4 años	0	0%	0%	100%
	Total	8	100%	100%	

Figura 46

Tiempo que labora en la empresa



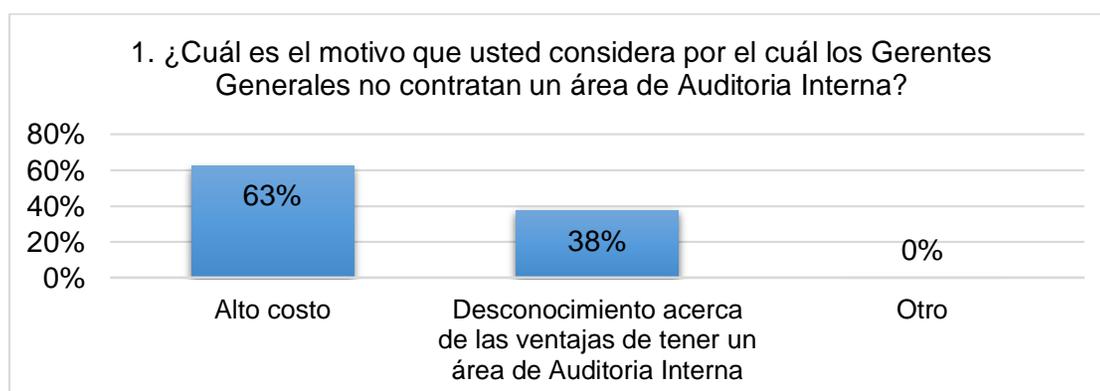
Análisis

De las Pymes que cuentan con Auditores Internos, el 13% ha laborado en la empresa menos de 1 año, el 38% tiene un rango de tiempo entre uno a dos años, y el 50% entre tres a cuatro años.

1. **¿Cuál es el motivo que usted considera por el cual los Gerentes Generales no contratan un área de Auditoría interna?**

Tabla 51*Motivo para no contratar Auditoría interna*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Alto costo	5	63%	63%	63%
Desconocimiento acerca de las ventajas de tener un área de Auditoría interna	3	38%	38%	100%
Otro	0	0%	0%	100%
Total	8	100%	100%	

Figura 47*Motivo para no contratar Auditoría interna***Análisis**

De las Pymes comerciales al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito que cuentan con Auditoría interna, 5 Auditores Internos que representan el 63% indican que el motivo por el cual los Gerentes Generales no contratan un área de Auditoría interna es por el alto costo que les representa; mientras que 3 Auditores Internos que representan el 38% indican que es por el desconocimiento acerca de las ventajas de tener un área de Auditoría interna.

2. En el caso de que la empresa en la que usted trabaja está obligada a tener Auditoría Externa ¿Usted tiene y utiliza las recomendaciones formuladas en las cartas de control interno de la Auditoría Externa?

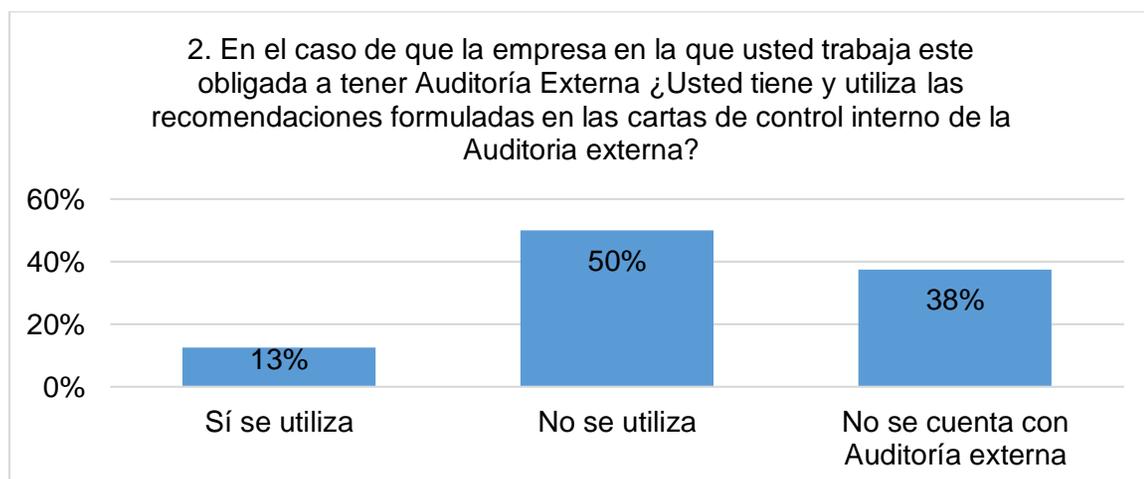
Tabla 52

Utilización de las recomendaciones de las cartas de control interno

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Sí se utiliza	1	13%	13%	13%
No se utiliza	4	50%	50%	63%
No se cuenta con Auditoría externa	3	38%	38%	100%
Total	8	63%	63%	

Figura 48

Utilización de las recomendaciones de las cartas de control interno



Análisis

De las Pymes que cuentan con Auditoría interna, el 13% indican que si utilizan las recomendaciones formuladas en las cartas de control interno de la Auditoría externa ,4 Auditores Internos que representan el 50% indican que no se utilizan, y 3 Auditores Internos que representan el 38% indican que no se cuenta con Auditoría Externa.

3. ¿Cuáles son las principales áreas que presentan debilidades dentro de la empresa y son propensas al fraude?

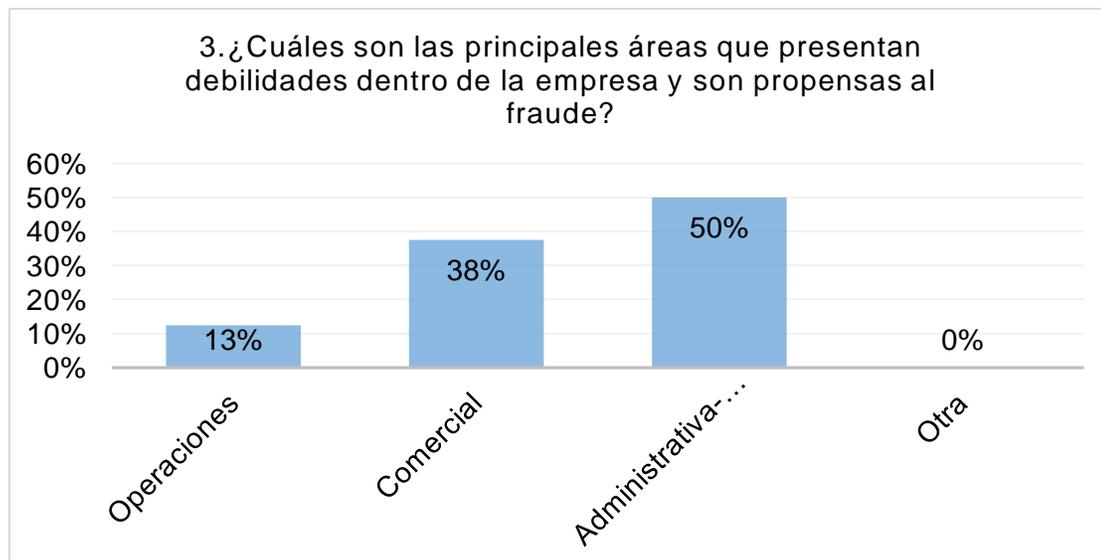
Tabla 53

Áreas propensas al fraude

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Operaciones	1	13%	13%	13%
Comercial	3	38%	38%	50%
Administrativa- Financiera	4	50%	50%	100%
Otra	0	0%	0%	100%
Total	8	100%	100%	

Figura 49

Áreas propensas al fraude



Análisis

De las Pymes comerciales que cuentan con Auditoría interna, el 13% indican que la principal área que presentan debilidades dentro de la empresa y son propensas al fraude es el área de operaciones, el 38% indican que es el área comercial y el 50% indican que el área administrativa-financiera es más propensa al fraude.

4. ¿Qué características considera usted que debe tener un buen sistema de control interno para prevenir el riesgo de fraude?

Al ser una pregunta abierta, los encuestados tuvieron la posibilidad de indicar varias características, obteniendo un total de 11 respuestas, se categorizaron como lo indica la tabla 54:

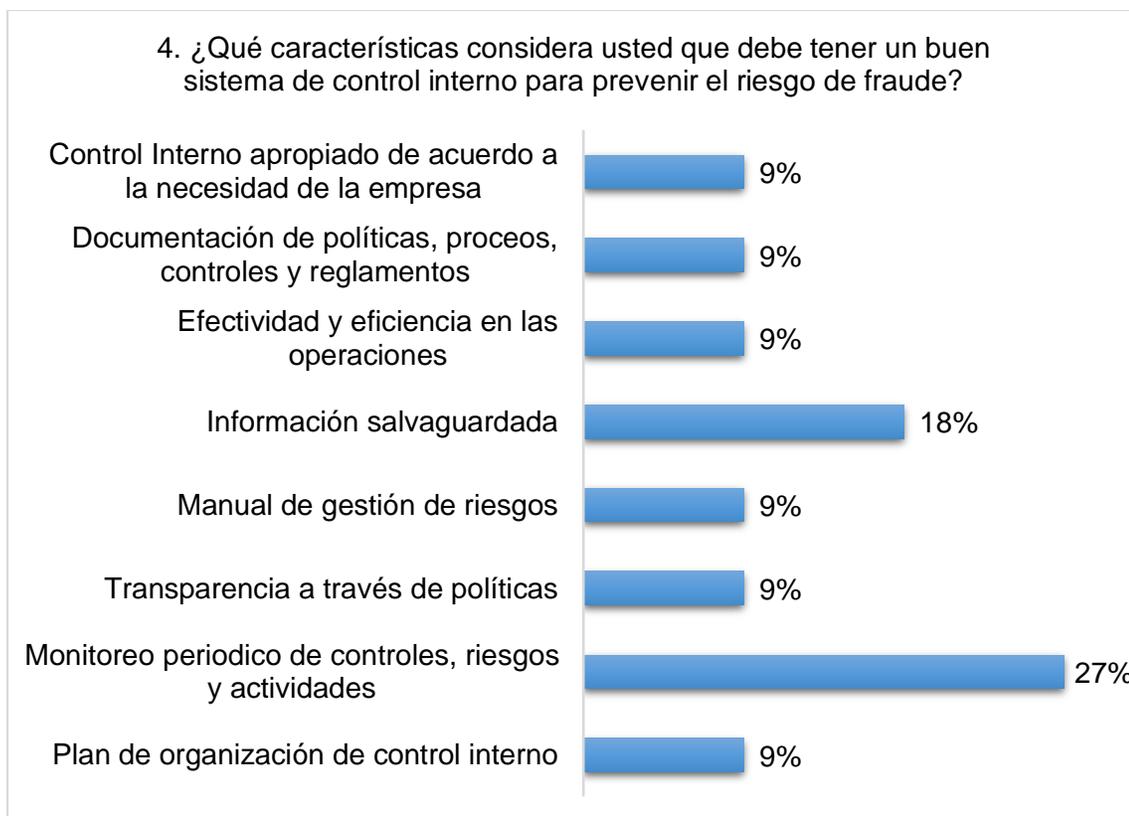
Tabla 54

Características de un buen Sistema de Control Interno para prevenir el riesgo de fraude

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Plan de organización de control interno	1	9%	9%	9%
Monitoreo periódico de controles, riesgos y actividades	3	27%	27%	36%
Transparencia a través de políticas	1	9%	9%	45%
Manual de gestión de riesgos	1	9%	9%	55%
Válido Información salvaguardada	2	18%	18%	73%
Efectividad y eficiencia en las operaciones	1	9%	9%	82%
Documentación de políticas, proceso, controles y reglamentos	1	9%	9%	91%
Control Interno apropiado de acuerdo a la necesidad de la empresa	1	9%	9%	100%
Total	11	100%	100%	

Figura 50

Características de un buen Sistema de Control Interno para prevenir el riesgo de fraude



Análisis

Del total de 11 respuestas, 3 Auditores Internos que representan el 27% indican que el monitoreo periódico de controles, riesgos y actividades es una de las características de un buen sistema de control interno para prevenir el riesgo de fraude; el 18% indican la información salvaguardada; mientras que el 9% indican que se debe tener un control interno apropiado de acuerdo a la necesidad de las empresas; documentar políticas, procesos, controles y reglamentos, efectividad y eficiencia en las operaciones; contar con un manual de gestión de riesgos; transparencia a través de políticas, y un plan de organización de control interno, respectivamente.

5. Indique acciones para la mejora del sistema de control interno y la prevención de riesgos de fraude en las Pymes

Al ser una pregunta abierta, los encuestados tuvieron la posibilidad de indicar varias acciones, obteniendo un total de 16 respuestas, las cuales se categorizaron de la siguiente manera:

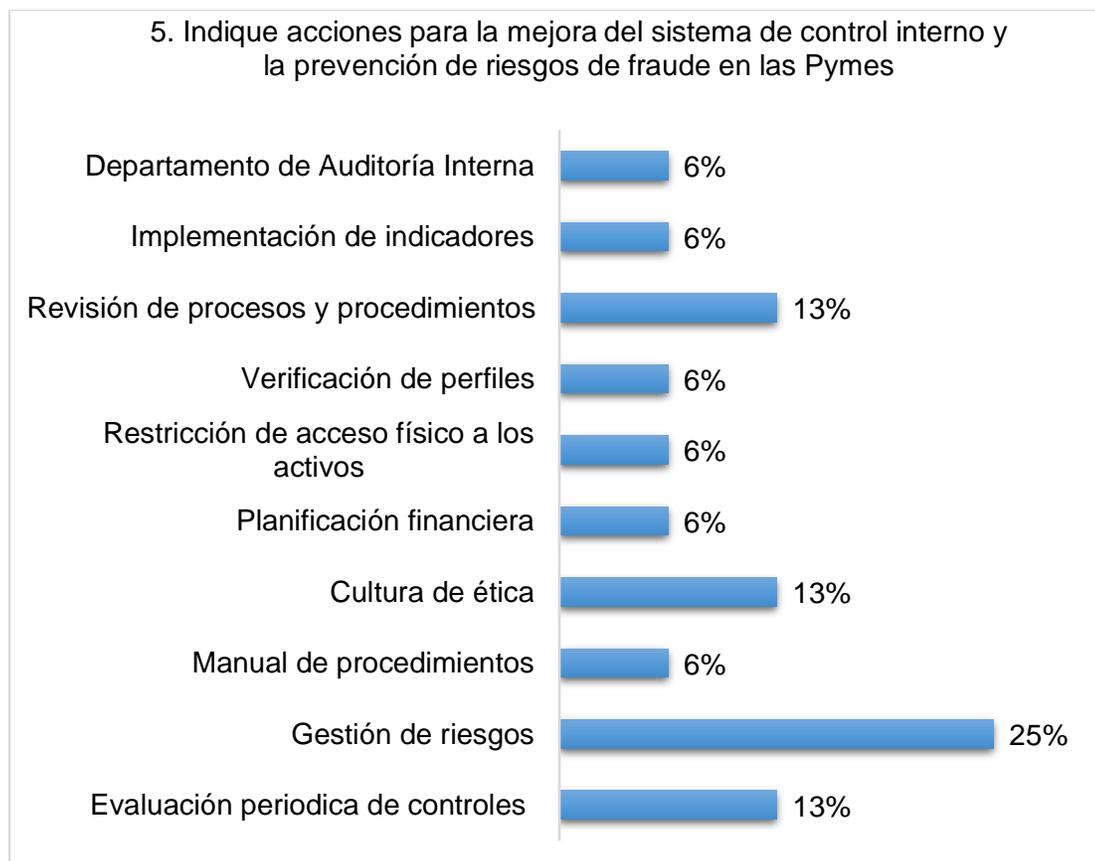
Tabla 55

Acciones para la mejora del Sistema de Control Interno y la prevención de riesgos de fraude en las Pymes

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Evaluación periódica de controles	2	13%	13%	13%
	Gestión de riesgos	4	25%	25%	38%
	Manual de procedimientos	1	6%	6%	44%
	Cultura de ética	2	13%	13%	56%
	Planificación financiera	1	6%	6%	63%
	Restricción de acceso físico a los activos	1	6%	6%	69%
	Verificación de perfiles	1	6%	6%	75%
	Revisión de procesos y procedimientos	2	13%	13%	88%
	Implementación de indicadores	1	6%	6%	94%
	Departamento de Auditoría interna	1	6%	6%	100%
	Total	16	100%	100%	

Figura 51

Acciones para la mejora del Sistema de Control Interno y la prevención de riesgos de fraude en las Pymes

**Análisis**

Del total de 16 respuestas, 4 Auditores Internos que representan el 25% indican a la gestión de riesgos como una acción de mejora del Sistema de Control Interno y la prevención de riesgos de fraude en las Pymes; el 13% respectivamente indican acciones como revisión de procesos y procedimientos, manejar una Cultura de Ética y evaluar periódicamente los controles; mientras que el 6% respectivamente opina contar con un Departamento de Auditoría interna, implementar indicadores, restricción de acceso físico a los activos, contar con una planificación financiera y un manual de procedimientos.

Análisis bivariado

El presente análisis estadístico es de tipo inferencial, que permite conocer la relación o nivel de dependencia prevaleciente entre la variable dependiente y la independiente.

En primer lugar, se utiliza la prueba de normalidad Shapiro-Wilk para conocer el coeficiente de correlación, el método estadístico que se utiliza a nivel inferencial es el coeficiente rho de Spearman que indica el grado de asociación de las variables.

Posteriormente se aplica la comprobación de hipótesis a través de Chi-cuadrado (Ji cuadrado) de Pearson que sirve como prueba de contrastes, y a partir del nivel de significancia permite decidir si se acepta la hipótesis nula o alternativa.

Prueba de normalidad Shapiro-Wilk

El test Shapiro-Wilk es de importancia para comprobar si con los datos obtenidos de la muestra, se puede decir que la población sigue una distribución normal y conocer el coeficiente de correlación idóneo para las variables.

La razón principal para el uso de la prueba de Shapiro-Wilk para contrastar la normalidad de las variables, es el tamaño de la muestra con la que se realizó el estudio, el mismo que es menor a 50 elementos.

Se debe reconocer los siguientes criterios de significancia estadística obtenida mediante la prueba de Shapiro-Wilk, para conocer si la distribución de los datos es normal o viceversa.

- La variable presenta una distribución normal cuando Sig (p valor) > 0,05: y no rechazar H0
- La variable presenta una distribución no normal cuando Sig (p valor) < 0,05 y rechazar H0

Tabla 56*Prueba de normalidad Shapiro-Wilk*

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Sistema de control interno	,816	33	,000
Riesgo de fraude	,950	33	,137

Nota. La tabla indica la prueba de distribución normal de las variables

Por consiguiente, al constatar que el nivel de significancia de la variable del Sistema de Control Interno es de 0,000 presenta una distribución no normal, por lo tanto se acepta la hipótesis alternativa que es que el sistema de control interno incide en la prevención de riesgo de fraude de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) del sector comercial al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito año 2020; por otro lado el nivel de significancia del riesgo de fraude es de 0,137 lo que presenta una distribución normal. Sin embargo, al determinarse que la variable independiente no cumple con el supuesto de normalidad se procede aplicar el coeficiente de correlación rho de Spearman.

Análisis de correlación

Prueba de correlación de Spearman

Se utiliza la prueba de correlación rho de Spearman para medir la intensidad de la correlación de las variables, a partir de una escala desde -1.00 hasta +1.00; y se interpretará que mientras más cerca se encuentre el valor a +1.00 se obtendrá una correlación directa o positiva perfecta. Sin embargo, si los valores se acercan a -1.00 resultará una correlación inversa o negativa perfecta.

El grado de correlación según el coeficiente de Pearson será como se indica en la tabla a continuación:

Tabla 57

Grado de relación Spearman

Rango	Correlación
-0.91 hasta -1.00	Negativa perfecta
-0,76 hasta -0.90	Negativa muy fuerte
-0.51 hasta -0.75	Negativa considerable
-0.11 hasta -0.50	Negativa media
-0.01 hasta -0.10	Negativa débil
0.00	Ninguna correlación
+0.01 hasta +0.10	Positiva débil
+0.11 hasta +0.50	Positiva media
+0.51 hasta +0.75	Positiva considerable
+0,76 hasta +0.90	Positiva muy fuerte
+0.91 hasta +1.00	Positiva perfecta

Nota. Recuperado de “El coeficiente de correlación de los rangos de Spearman caracterización” (p.6) por Martínez Ortega, Tuya Pendás, Martínez Ortega, Pérez Abreu, & Cánovas, 2009, *Revista Habanera de Ciencias Médicas*, 8(2).

Correlación global

A continuación, se aplica la prueba de correlación rho de Spearman a la variable independiente y dependiente, a través del paquete estadístico IBM SPSS versión 23, del cual se obtuvo los datos a continuación:

Tabla 58*Correlación global*

			Sistema de control interno	Riesgo de fraude
	Sistema de control interno	Coefficiente de correlación	1	,565**
		Sig. (bilateral)	.	0,001
Rho de Spearman		N	33	33
	Riesgo de fraude	Coefficiente de correlación	,565**	1
		Sig. (bilateral)	0,001	.
		N	33	33

Nota. La tabla indica la correlación global de las variables de estudio.

Análisis

Como se observa en la tabla 58, existe una correlación positiva entre el sistema de control interno y el riesgo de fraude en las pequeñas y medianas empresas (Pymes) del sector comercial al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito, según los resultados obtenidos del programa IBM SPSS versión 23, existiendo un coeficiente de correlación de 0,565 y un nivel de significancia de 0,001. Es decir, existe una relación positiva considerable de como incide el sistema de control interno en la prevención de riesgo de fraude de las Pymes comerciales, y de acuerdo al nivel de significancia obtenido se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa en función de que el nivel significancia es menor a 0,05.

Correlación significativa entre dimensiones

Tabla 59

Correlación ambiente de control y nivel de fraude

			Ambiente de Control	Nivel de fraude
	Ambiente de Control	Coefficiente de correlación	1	,639**
		Sig. (bilateral)	.	0
Rho de Spearman		N	33	33
	Nivel de fraude	Coefficiente de correlación	,639**	1
		Sig. (bilateral)	0	.
		N	33	33

Nota. La tabla indica la relación entre el ambiente de control y el nivel de fraude de las Pymes comerciales.

Análisis

Como se observa en la tabla, existe una correlación positiva considerable entre el ambiente de control interno y el nivel de fraude en las pequeñas y medianas empresas (Pymes) del sector comercial al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito, según los resultados obtenidos del programa IBM SPSS versión 23, existiendo un coeficiente de correlación de 0,639 y un nivel de significancia de 0,00 inferior a 0,05 por ello se acepta la hipótesis alternativa y se rechaza la hipótesis nula.

Es decir, se puede considerar que utilizar mecanismos que fortalezcan el componente de ambiente de control influye en la prevención del riesgo de fraude, sin embargo, el sistema de control interno es un proceso integrado dinámico en el que se debe trabajar en todos los componentes para que exista una seguridad razonable en la prevención del riesgo de fraude.

Tabla 60*Correlación Evaluación de riesgos y nivel de fraude*

		Identificación, evaluación y respuesta al riesgo	Nivel de fraude
Rho de Spearman	Identificación, evaluación y respuesta al riesgo	Coeficiente de correlación	1 ,630**
		Sig. (bilateral)	. 0
		N	33 33
	Nivel de fraude	Coeficiente de correlación	,630** 1
		Sig. (bilateral)	0 .
		N	33 33

Nota. La tabla indica la relación entre la evaluación de riesgos y el nivel de fraude de las Pymes comerciales.

Análisis

Como se observa en la tabla, existe una correlación positiva considerable entre la identificación, evaluación y respuesta al riesgo con el nivel de fraude en las Pymes del sector del Distrito Metropolitano de Quito, según los resultados obtenidos del programa IBM SPSS versión 23, existiendo un coeficiente de correlación de 0,630 y un nivel de significancia de 0,00 inferior a 0,05 por ello se acepta la hipótesis alternativa y se rechaza la hipótesis nula.

Es decir, se puede considerar que identificar, evaluar y dar una respuesta a los riesgos influye en el nivel de fraude que pueda existir en la empresa, sin embargo, el sistema de control interno es un proceso integrado dinámico en el que se debe trabajar en todos los componentes para que exista una seguridad razonable en la prevención del riesgo de fraude.

Tabla 61*Correlación actividades de control y nivel de fraude*

		Actividades de	Nivel de
		Control	fraude
Rho de Spearman	Actividades de Control	Coeficiente de correlación	,590**
		Sig. (bilateral)	0
		N	33
Spearman	Nivel de fraude	Coeficiente de correlación	1
		Sig. (bilateral)	.
		N	33

Nota. La tabla indica la relación entre las actividades de control y el nivel de fraude de las Pymes comerciales.

Análisis

Como se observa en la tabla, existe una correlación positiva considerable entre las actividades de control y el nivel de fraude en las Pymes del sector del Distrito Metropolitano de Quito, según los resultados obtenidos del programa IBM SPSS versión 23, existiendo un coeficiente de correlación de 0,590 y un nivel de significancia de 0,00 inferior a 0,05 por ello se acepta la hipótesis alternativa y se rechaza la hipótesis nula.

Es decir, se puede considerar que implementar actividades de control como políticas, procedimientos y controles en las actividades influye en el nivel de fraude que pueda existir en la empresa, sin embargo, el sistema de control interno es un proceso integrado dinámico en el que se debe trabajar en todos los componentes para que exista una seguridad razonable en la prevención del riesgo de fraude.

Tabla 62*Correlación información y comunicación y respuesta al riesgo*

			Información y comunicación	Respuesta al riesgo
Rho de Spearman	Información y comunicación	Coefficiente de correlación	1	,605**
		Sig. (bilateral)	.	0
		N	33	33
Spearman	Respuesta al riesgo	Coefficiente de correlación	,605**	1
		Sig. (bilateral)	0	.
		N	33	33

Nota. La tabla indica la relación entre la información y comunicación con la respuesta al riesgo de las Pymes comerciales.

Análisis

Como se observa en la tabla, existe una correlación positiva considerable entre la información y comunicación con la respuesta al riesgo en las Pymes del sector del Distrito Metropolitano de Quito, según los resultados obtenidos del programa IBM SPSS versión 23, existiendo un coeficiente de correlación de 0,605 y un nivel de significancia de 0,00 inferior a 0,05 por ello se acepta la hipótesis alternativa y se rechaza la hipótesis nula.

Es decir, se puede considerar que integrar mecanismos de información y comunicación influye en la respuesta al riesgo como capacitaciones e implementación de un canal de denuncias, sin embargo, el sistema de control interno es un proceso integrado dinámico en el que se debe trabajar en todos los componentes para que exista una seguridad razonable en la prevención del riesgo de fraude.

Tabla 63*Correlación supervisión y monitoreo y nivel de fraude*

			Supervisión y monitoreo	Nivel de fraude
Rho de Spearman	Supervisión y monitoreo	Coeficiente de correlación	1	,768**
		Sig. (bilateral)	.	0
		N	33	33
Spearman	Nivel de fraude	Coeficiente de correlación	,768**	1
		Sig. (bilateral)	0	.
		N	33	33

Nota. La tabla indica la relación entre la supervisión y monitoreo con el nivel de fraude de las Pymes comerciales.

Análisis

Como se observa en la tabla, existe una correlación positiva muy fuerte entre la supervisión y monitoreo con el nivel de fraude en las Pymes del sector del Distrito Metropolitano de Quito, según los resultados obtenidos del programa IBM SPSS versión 23, existiendo un coeficiente de correlación de 0,768 y un nivel de significancia de 0,00 inferior a 0,05 por ello se acepta la hipótesis alternativa y se rechaza la hipótesis nula.

Es decir, se puede considerar que tener actividades permanentes de supervisión, monitorear el sistema de control interno y retroalimentar las deficiencias al personal influye en el nivel de fraude, sin embargo, el sistema de control interno es un proceso integrado dinámico en el que se debe trabajar en todos los componentes para que exista una seguridad razonable en la prevención del riesgo de fraude.

Comprobación de hipótesis

Con el objetivo de aceptar la hipótesis nula o alternativa se toma en cuenta los siguientes criterios:

- Se acepta la H0 si el nivel de significancia (P) es mayor a (0,05)
- Se rechaza la H0 si el nivel de significancia (P) es menor a (0,05)

Las hipótesis en la presente investigación son:

H0: El sistema de control interno no incide en la prevención de riesgo de fraude de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) del sector comercial al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito año 2020.

H1: El sistema de control interno incide en la prevención de riesgo de fraude de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) del sector comercial al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito año 2020.

Tabla 64

Prueba Chi cuadrado

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	59,8	16	0,002

Nota. La tabla indica la significancia asintótica (bilateral) Chi cuadrado de las variables de estudio.

Análisis

De acuerdo con el resultado existe un nivel de significancia de 0,002 inferior a 0,05, se acepta la hipótesis alternativa y se rechaza la hipótesis nula es decir el sistema de control interno incide en la prevención de riesgo de fraude de las pequeñas y medianas empresas del sector comercial al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito año 2020.

CAPÍTULO V

Propuesta

Introducción

Conforme al análisis de resultados obtenidos en el capítulo IV se evidenció que existe un 76% de pequeñas y medianas empresas del sector comercial que tienen un deficiente sistema de control interno y se encuentran susceptibles a riesgos de fraude, por lo tanto, con la presente investigación se busca el fortalecimiento del sistema de control interno para prevenir dichos riesgos.

Además, se evidencio que dichas Pymes del sector comercial, se encuentran expuestas a diversos tipos de riesgos de fraudes, esto se debe a la vulnerabilidad e inexistencia de un sistema de control interno representando una gran amenaza, ya que ha existido aumento de fraudes, ocasionando impactos económicos en las empresas.

En base a los resultados obtenidos de los Auditores Internos de la muestra de Pymes comerciales que cuentan con el área de Auditoría interna, acerca de las características y acciones para la mejora del sistema de control interno con el objetivo de prevenir los riesgos de fraude, se presentan acciones de control interno que al implementarlas proporcionaran una seguridad razonable para gestionar los riesgos de fraudes.

Justificación

El sistema de control interno se ha convertido en uno de los pilares más importantes y ha tomado mayor relevancia en las empresas, debido a que es un procedimiento que aporta una seguridad razonable para prevenir los riesgos de fraude. El fortalecer el sistema de control Interno en las empresas tiene como fin determinar a tiempo indicios de riesgos de fraudes como tributarios, financieros o corporativos y no

permitir que las deficiencias de control interno hagan posible que se cause un perjuicio económico y reputacional a la empresa.

Es decir, el fortalecimiento y mejoramiento continuo del sistema de control interno contribuye al cumplimiento de las metas y objetivos de la empresa, minimizando los riesgos de fraudes y salvaguardando los recursos de las Pymes.

La presente propuesta es de acuerdo a los resultados obtenidos, que a su vez permitirá mejorar el sistema de control interno y el desempeño de las Pymes del sector comercial, gestionando los riesgos de fraude.

La propuesta se basa técnicamente en el COSO 2013 y 2017, y en función de las respuestas obtenidas de los Auditores Internos de las Pymes del sector comercial al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito, se presentan acciones que son importantes para justificar la propuesta de mejoramiento del sistema de control interno que tienen como fin la prevención de riesgos de fraude.

Diseño de la propuesta

A continuación, se presenta características que deben considerarse en un sistema de control interno para prevenir los riesgos de fraude, acciones para la mejora del sistema de control interno para que las pequeñas y medianas empresas del sector comercial tomen en cuenta con el fin de prevenir riesgos de fraude, se proponen estrategias para la mejora del Sistema de Control Interno y la prevención de riesgo de fraude basada en COSO 2013 y 2017 y fases a seguir para su aplicación; por último se indican los beneficios tras implementar la propuesta presente. Por lo tanto, se desglosará en lo siguiente:

1. Características que se deben considerarse en el sistema de control interno para prevenir los riesgos de fraude.

2. Acciones de mejora continua que permitan la eficiencia del sistema de control interno en la prevención de riesgos de fraude de las Pymes del sector comercial.
3. Estrategias para la mejora del Sistema de Control Interno y la prevención de riesgo de fraude basada en COSO 2013 y 2017
4. Fases a seguir para la aplicación de COSO 2013 y 2017
5. Beneficios de la propuesta

Aspectos de la propuesta

1. Características que se deben considerarse en el sistema de control interno para prevenir los riesgos de fraude.

En función a las respuestas obtenidas de los Auditores Internos considerar las siguientes características que debe tener un sistema de control interno; así como para la prevención del riesgo de fraude:

- Tener un plan de organización de control interno que tenga procedimientos bien definidos, y que se integre todas las actividades de la empresa.
- Monitorear periódicamente los controles implementados para identificar si son efectivos o si se debe considerar modificarlos.
- Transparencia a través de políticas efectivas que minimicen deshonestidad de los empleados.
- Estructurar un manual de gestión de riesgos.
- Tener un sistema de información seguro.
- Todas las políticas, procesos, controles, reglamentos deben estar perfectamente documentado, autorizados y difundidos al personal.
- Toda la información de la empresa debe estar salvaguardada.
- Efectividad y eficiencia en las operaciones.

- Control interno apropiado de acuerdo a la necesidad de la empresa.
- Supervisión periódica de las actividades que realizan los empleados.
- Diseño y evaluación periódica de controles implementados en cada proceso, para prevenir, detectar o dar una respuesta inmediata frente a posibles riesgos de fraudes.

2. Acciones para la mejora del sistema de control interno y la prevención de riesgos de fraude

Se propone en función de las respuestas obtenidas de los auditores internos considerar las siguientes acciones para la mejora del sistema de control interno y prevenir el riesgo de fraude:

- Evaluar constantemente controles implementados y procesos para conocer si están funcionando eficientemente o si se necesitan mejorarlos para que cumpla con el objetivo empresarial.
- Reducir el riesgo de fraude mediante gestión de riesgos: identificar, evaluar, dar tratamiento y monitorearlos por periodicidades según su nivel de impacto.
- Diseñar manual de procedimientos para la aplicación de control interno.
- Crear una cultura de ética y comunicar a los trabajadores el comportamiento de honestidad que se debe tener en la organización.
- Evaluar los riesgos periódicamente priorizando las áreas que tienen mayor probabilidad de riesgos de fraudes.
- Diseñar un control de planificación financiera.
- Restringir acceso físico a los activos de la empresa.
- Verificación de perfiles de los empleados a través de un proceso de selección del personal.

- Valorar los riesgos de fraude considerando la vulnerabilidad de la empresa frente a los diferentes tipos de fraudes.
- Revisar los procesos y procedimientos actuales en cada una de las áreas funcionales de la empresa que permitirá evaluar y conocer el punto de partida y tomar acciones correctivas para el logro de los objetivos.
- Implementar indicadores que permita conocer y evaluar el resultado de los objetivos.
- Dar a conocer a los empleados una cultura de cero tolerancias al fraude.
- Contar con una administración de riesgo de fraude, diseñando y monitoreando controles.
- Evaluar periódicamente a los empleados para conocer si están llevando a cabo sus funciones.
- Implementar un departamento de auditoría interna.
- Supervisar si se encuentran implementados controles internos en las áreas más vulnerables de la empresa.

3. Estrategias para la mejora del Sistema de Control Interno y la prevención de riesgo de fraude basada en COSO 2013 y 2017

Guiarse a través de COSO 2013 para manejar su sistema de control interno y COSO 2017 para gestionar los riesgos de fraude.

De manera general en base a deficiencias identificadas en el sistema de control interno de las pequeñas y medianas empresas comerciales del Distrito Metropolitano de Quito, se proponen estrategias con el objetivo de facilitar el uso de COSO 2013 para ser utilizada según la necesidad de las empresas, en la tabla 65 a continuación:

Tabla 65*Estrategias de mejora continua COSO 2013*

Elementos	Estrategias
Ambiente de control	<ul style="list-style-type: none"> • Elaborar, autorizar y comunicar de un Código de Ética y conducta que incluya integridad y valores para dar pautas de actuación en la empresa. • Elaborar, aprobar y actualizar una estructura organizacional para conocer líneas de reporte, autorización y responsabilidades. • Contar con trabajadores competentes y comprometidos con los objetivos empresariales.
Evaluación del riesgo	<ul style="list-style-type: none"> • Identificar, evaluar y dar respuesta a los riesgos sobre el cumplimiento de los objetivos, considerando la posibilidad de fraude. • Identificar y evaluar los cambios internos o externos que impacten significativamente al sistema de control interno.
Actividades de control	<ul style="list-style-type: none"> • Elaborar políticas antifraude. • Establecer mediante políticas las actividades de control implementadas, que establecen directrices para conocer lo que se espera y lo que se debe realizar para conseguirlo. • Implementar actividades de control en los sistemas automatizados como generación de claves (perfiles de usuario) las cuales no deben ser compartidas y formalizarlo mediante política de uso restringido de claves.

Elementos	Estrategias
Información y comunicación	<ul style="list-style-type: none"> • Generar información relevante que ayude al funcionamiento del control interno • Comunicar políticas e información acerca de las responsabilidades de cada uno de los miembros de la empresa sobre el control interno.
Monitoreo	<ul style="list-style-type: none"> • Realizar monitoreo de cumplimiento periódico de control interno, y comunicar las deficiencias al personal para proceder a planes de acción que les ayude a mejorar.

Nota. La tabla contiene estrategias a aplicar para las Pymes comerciales según COSO 2013.

En base a los riesgos de fraude identificados se proponen estrategias de manera general con el objetivo de facilitar el uso de COSO 2017 para ser utilizadas según la necesidad de las pequeñas y medianas empresas (Pymes) comerciales, en la tabla 66 a continuación:

Tabla 66

Estrategias de mejora continua COSO 2017

Elementos	Estrategias
Ambiente interno	<ul style="list-style-type: none"> • Elaborar, aprobar y difundir un manual de Gestión Integral de Riesgos, definir el apetito al riesgo y elaborar, actualizar y difundir políticas de gestión de riesgos.
Establecimiento de objetivo	<ul style="list-style-type: none"> • Establecer objetivos alineados al apetito al riesgo. • Elaborar, y aprobar un plan estratégico y operativo. • Elaborar planes de contingencia que permitan mitigar los riesgos.

Elementos	Estrategias
Identificación de eventos	<ul style="list-style-type: none"> • Listar posibles situaciones que pongan en peligro a la empresa (eventos de riesgo). • A cada evento de riesgo señalar su causa probable y sus consecuencias, a través de una matriz de riesgo organizar la relación causa-consecuencia para clasificar y analizar cada riesgo por separado y definir acciones para su intervención.
Evaluación de riesgos	<ul style="list-style-type: none"> • Medir la probabilidad de que los eventos de riesgos se materialicen y su impacto si llegara a pasar, es decir se va a conocer el nivel de severidad de cada evento de riesgo, y agregar a la matriz de riesgo del componente anterior.
Respuesta al riesgo	<p>Ante cada evento de riesgo se puede:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Aceptar el riesgo provisionando las posibles pérdidas, evitarlo deteniendo el proceso que lo habilita, compartir el riesgo y reducir el riesgo a través de controles evaluando los controles nuevos y existentes tomando en cuenta: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Tipo: preventivo, detectivo y correctivo ▪ Forma: manual o automático (software). ▪ Clasificación: Implementados, en desarrollo, Inexistentes ▪ Valoración del control: Fuerte, moderado y débil. <p>Definir procedimientos para aplicar controles a los riesgos</p> <p>Describir la acción a ejecutar con su prioridad, responsable, fecha del monitoreo, recursos a utilizar y frecuencia de revisión.</p>

Elementos	Estrategias
Actividades de control	<ul style="list-style-type: none"> • Implementar, autorizar y comunicar políticas y procedimientos que permitan a asegurar que las respuestas a los riesgos sean eficaces.
Información y comunicación	<ul style="list-style-type: none"> • Identificar y comunicar información relevante al personal, en un plazo establecido, para que pueda cumplir con sus responsabilidades. • Tener una comunicación fluida en todas las direcciones de la empresa.
Supervisión	<ul style="list-style-type: none"> • Supervisar y evaluar periódicamente la gestión de riesgos de la empresa.

Nota. La tabla contiene estrategias a aplicar para las Pymes comerciales según COSO 2017.

Cabe mencionar que las estrategias propuestas sirven como mecanismos de actuación para minimizar el riesgo y una deficiencia importante en uno de los componentes de COSO 2013 o 2017, no reemplaza la eficacia de los demás componentes, puesto que el control interno es un proceso integral no lineal en el que un componente puede afectar o influir de manera significativa en cualquier otro.

4. Fases a seguir para la aplicación de COSO 2013 y 2017

Para la aplicación del modelo COSO 2013 y 2017 en las pequeñas y medianas empresas del sector comercial se propone seguir las siguientes fases con el fin de alcanzar los objetivos estratégicos planteados por la empresa.

Tabla 67*Fases para implementar COSO 2013 y 2017*

Fase 1: Planificación		
Etapa 1: Compromiso	Etapa 2: Plan de trabajo y diagnóstico	Etapa 3: Definir un plan de implementación
*Actividad 1: Comunicar sobre la implementación de COSO 2013 y 2017	*Actividad 4: Elaboración de un plan de trabajo.	*Actividad 6: Elaboración de un plan de implementación
*Actividad 2: Formalizar compromiso	*Actividad 5: Diagnostico de la situación actual	
*Actividad 3: Capacitación al personal		
Fase 2: Ejecución		
Etapa 4: Seguimiento e implementación de estrategias de mejora		
<ul style="list-style-type: none"> • Actividad 7: Ejecución de las estrategias de mejora • Actividad 8: Seguimiento de las estrategias de mejora 		
Fase 3: Evaluación		
Etapa 5: Reporte de evaluación y mejora continua		
<ul style="list-style-type: none"> • Actividad 9: Evaluación del avance • Actividad 10: Elaboración de reportes • Actividad 11: Elaboración de informe final • Actividad 12: Retroalimentación al personal 		

A continuación, se presenta la descripción de cada una de las actividades, por su etapa y fase para la aplicación de COSO 2013 y 2017:

Fase 1: Planificación

- Etapa 1: Compromiso de la Gerencia General y los miembros de la empresa

- Actividad 1: Comunicar sobre la implementación de COSO 2013 y 2017:
La Gerencia General es la encargada de comunicar sobre la implementación de un sistema de control interno y gestión de riesgos basado en COSO 2013 y 2017 a los miembros de la empresa.
- Actividad 2: Formalizar compromiso: La Gerencia General y todos los miembros de la empresa deben formalizar el compromiso a implementar control interno y gestión de riesgos.
- Actividad 3: Capacitación al personal: Programar capacitaciones sobre el Sistema de Control Interno y Gestión de Riesgos, con el objetivo de prevenir riesgos de fraude, estableciendo una cultura de control, ya que el éxito de toda empresa está fundamentado en el factor humano.
- Etapa 2: Plan de trabajo y diagnóstico
 - Actividad 4: Elaboración de un plan de trabajo: elaborar un plan de trabajo para realizar un diagnóstico tomando como referencia COSO 2013 para el Sistema de Control Interno y COSO 2017 en relación a riesgos de fraude, estimando recursos, tiempo y estableciendo responsables.
 - Actividad 5: Diagnóstico de la situación actual: se debe realizar un diagnóstico del Sistema de Control Interno y Gestión de Riesgos, identificando las deficiencias que existen por cada componente de COSO 2013 y 2017.
- Etapa 3: Definir un plan de implementación de COSO 2013 y 2017
 - Actividad 6: Elaboración de un plan de implementación: en base a los resultados del diagnóstico, estableciendo o implementando acciones de mejora para un eficiente sistema de control interno y la prevención de

riesgos de fraude, en cada área o proceso de la empresa identificando responsables y estableciendo un plazo de ejecución.

Fase 2: Ejecución

- Etapa 4: Seguimiento e implementación de estrategias de mejoras
 - Actividad 7: Ejecución de estrategias de mejora: el responsable de cada área debe cumplir con ejecutar las acciones de mejora asignadas en el plan de implementación, en los plazos establecidos.
 - Actividad 8: Seguimiento de las estrategias de mejora: la Gerencia debe realizar seguimiento de las estrategias por componente o acciones de mejora, para verificar el avance de cada responsable.

Fase 3: Evaluación

- Etapa 5: Reporte de evaluación y mejora continua
 - Actividad 9: Evaluación del avance: La Gerencia General debe evaluar el avance en relación a lo planificado, a través de indicadores.
 - Actividad 10: Elaboración de reportes: Los responsables de cada área o proceso debe elaborar reportes de evaluación con periodicidad, respecto a la implementación de COSO 2013 y 2017.
 - Actividad 11: Elaboración de informe final: al término del plazo del proceso de implementación de las acciones de mejora en cuanto a Control Interno y Gestión de Riesgos, se debe elaborar un informe final en el que se establece información del proceso de implementación, y va dirigido a la Gerencia General para la toma de decisiones.
 - Actividad 12: Retroalimentación al personal: con la información obtenida en el informe final se debe retroalimentar al personal sobre el proceso de implementación de COSO 2013 y 2017, con el objetivo de dar a conocer la eficacia, eficiencia y transparencia de las operaciones basados en

principios éticos, información confiable, integra y oportuna, el cumplimiento de la normativa vigente, y la gestión de riesgos.

5. Beneficios de la propuesta

La presente propuesta aportará beneficios para las Pymes del sector comercial con relación a la prevención de riesgos de fraudes, las mismas que tendrán una seguridad razonable en relación a:

- Mayor eficiencia, eficacia y transparencia en los procesos internos de la empresa.
- Detección temprana de riesgos de fraudes.
- Optimización de controles antifraudes.
- Información oportuna para la toma decisiones y cumplimiento de metas y objetivos.
- Desarrollo y continuidad de la organización, logrando una ventaja competitiva.

CAPÍTULO VI

Conclusiones y Recomendaciones

Conclusiones

- Del estudio realizado se determinó que el sistema de control interno incide en la prevención de riesgo de fraude, en base a la información obtenida de la muestra seleccionada de las Pymes del sector comercial al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito año 2020, ya que debido a lo evidenciado se constata que existe un deficiente sistema de control interno en el manejo de sus actividades lo que conlleva a que el nivel de fraude aumente por motivos de la falta de monitoreo periódico de controles o a la inexistencia de los mismos, así como también la ausencia de gestión de riesgos que limitan prevenir el fraude en las empresas y aumentan su probabilidad de ocurrencia.
- Las teorías de control interno según Holmes, Koontz y O`Donnell y Frederick Taylor resultaron importantes para comprender la variable sistema de control interno, utilizada en la investigación, resaltando que el establecimiento, operación y evaluación del control interno es responsabilidad de la Gerencia General y demás miembros que forman parte de la empresa estableciendo importancia en las áreas vulnerables de mayor riesgo de fraude, para salvaguardar los bienes de la organización.
- Las teorías de la incertidumbre, triángulo, diamante y pentágono del fraude contribuyeron a sustentar la variable riesgo de fraude, mencionan componentes importantes que contribuyen para que se produzcan fraudes, los cuales son la oportunidad(posibilidad) al tener deficiencias de control interno en los procesos, la necesidad(presión)personal del individuo que incentiva a cometer fraude, la racionalización(actitud) que es la justificación del individuo para el cometimiento del acto, la capacidad del individuo(aptitud) y su motivación.

- Del diagnóstico efectuado mediante la aplicación del cuestionario basado en la metodología COSO 2013 y 2017 a los Gerentes Generales de la muestra seleccionada, se estableció deficiencia en los sistemas de control interno de las Pymes comerciales, en razón que no cuentan con un plan estratégico y operativo aprobado por la gerencia y, difundido a los empleados, ni con informes de cumplimiento periódicos; no cuentan con manual de funciones ni con estructura organizacional actualizada aprobada por la gerencia; no disponen de un Código de Ética y Reglamento Interno aprobado por la gerencia y socializado a los empleados; no cuentan con área de auditoría interna como apoyo para el control interno; no se gestionan riesgos; no implementan actividades de control o al implementarlas no las monitorean de manera periódica en los procesos, no cuentan con información oportuna y transparente para la toma de decisiones; ocasionando que el nivel y monto de fraude aumente en áreas vulnerables como es la comercial, administrativa y operacional, por lo tanto las empresas se tardan más en la detección de fraudes.
- Sobre la base del cuestionario dirigido a los auditores internos de las Pymes comerciales tomadas como muestra se pudo constatar que el 24% cuentan con un área de auditoría interna, y en base a sus respuestas se concluye que el motivo por el cual las empresas no cuenten con un área de auditoría interna es el costo que representa contratar dichos servicios y las principales áreas propensas al fraude dentro de las pymes son la financiera y comercial; es importante señalar que la mitad de los auditores internos no utilizan las recomendaciones formuladas en las cartas de control interno de auditoría externa; además de la investigación realizada se pudo establecer que los auditores internos proponen importantes características y acciones para la mejora del sistema del control interno.

- De los resultados obtenidos del análisis univariado y a través del uso del programa estadístico IBM SPSS versión 23 aplicando la prueba de normalidad de Shapiro-Wilks, el coeficiente de correlación de Spearman y la prueba Chi cuadrado entre las variables sistema de control interno y riesgo de fraude, así como de la correlación positiva muy fuerte de sus dimensiones correspondientes, se evidencia mediante el coeficiente de correlación y nivel de significancia que existe incidencia del sistema de control interno en la prevención de riesgo de fraude de las Pymes del sector comercial al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito año 2020, rechazando la hipótesis nula y aceptando la hipótesis alternativa, por lo que se analiza que al implementar sistema de control interno en la ejecución de sus actividades tendrá un impacto e incidencia en la prevención de riesgo de fraude.
- En cuanto a la propuesta de acciones de mejora continua, proporcionan una seguridad razonable en la eficiencia y eficacia del sistema de control interno para la prevención de riesgos de fraude de las Pymes del sector comercial, se planteó con el objetivo de contribuir con características, acciones y estrategias basadas en COSO 2013 y 2017, que aporten a las pymes al logro de sus objetivos y evidencien que el sistema de control interno incide en la prevención del riesgo de fraude.

Recomendaciones

- Al Gerente General de las Pymes comerciales se sugiere implementar gestión de riesgos y control interno conjuntamente integrándolos en todas las estrategias y operaciones de la empresa con el fin de contar con una administración efectiva a través de controles organizacionales que regulen el funcionamiento de las actividades, aseguren razonablemente el cumplimiento a los objetivos mejorando el desempeño empresarial, a fin de prevenir el fraude en las empresas y disminuir su probabilidad de ocurrencia.
- A los futuros investigadores se sugiere considerar las teorías del control interno según Holmes, Koontz, O`Donnell y Taylor, teorías de la incertidumbre, el triángulo, diamante y pentágono del fraude como base, en vista de que revelan que la responsabilidad del control interno es de la Gerencia General y demás miembros que forman parte de la empresa para la consecución de los objetivos planteados por las organizaciones, así como también considerar la importancia de conocer los componentes que contribuyen al cometimiento del fraude con el objetivo de prevenir dichos riesgos.
- Al responsable de selección del personal, a partir de las teorías del control interno y riesgo de fraude, deberá observar los procesos de contratación establecidos por la empresa, a fin de identificar presiones financieras, cerrando todas las oportunidades de fraude y creando una cultura de valores éticos, como mecanismo de control, con el propósito de detectar y prevenir situaciones de posibles riesgos de fraude que puedan afectar a la empresa.

- Al Gerente General de las pymes comerciales al por mayor y menor contar con un eficiente sistema control interno y gestión de riesgos tomando en cuenta COSO 2013 y 2017, por lo que se sugiere:
 - Implementar, analizar y autorizar el plan estratégico de la empresa, planes operativos anuales, así como el presupuesto asociado a dichos planes incorporar en el presupuesto anual, monitorearlos y evaluarlos periódicamente a fin de determinar el grado de ejecución y tomar decisiones oportunas.
 - Formular un manual de funciones, considerando la misión, visión y objetivos de la empresa, definiendo responsabilidades y requisitos de desempeño, así como también revisarlo periódicamente a fin de aplicarlos en procesos de evaluación del personal.
 - Crear, documentar y actualizar la estructura organizacional, dependiendo el tamaño y actividades de negocio de la empresa, la misma que apoye con el cumplimiento de la misión, visión, logro de los objetivos de la empresa, actividades y aplicación de controles, a fin de establecer niveles jerárquicos y funciones, controlar los procesos y actividades de la organización, así como para un óptimo flujo de información.
 - Establecer y fomentar principios y valores éticos que regulen el comportamiento, integridad y compromiso del personal creando formalmente un Código de ética y Reglamento Interno de la empresa con el fin de contribuir al buen uso de los recursos, prevenir el riesgo de fraude, beneficiando el desarrollo de los procesos y actividades, y estableciendo mecanismos que contribuirán en el proceso de selección del personal.

- Gestionar los riesgos basándose en el modelo COSO 2017, establecer mecanismos para identificar, analizar, evaluar y dar tratamiento a los riesgos a los que está expuesta la empresa; para lo cual se deberá disponer de un sistema de información y comunicación que permita generar alertas a la Gerencia, de los potenciales riesgos de fraude que se puedan presentar en la organización, a fin de tomar acciones necesarias para el fortalecimiento del control interno.
- Establecer políticas y procedimientos de actividades de control preventivo y detectivo, previamente analizando costo/beneficio, para dar una respuesta a los riesgos a fin de lograr la consecución de los objetivos, proteger recursos e implementar controles en procesos y actividades, así como evaluar y monitorear periódicamente dichas actividades de control interno implementadas en cada una de las áreas y actividades diarias de la empresa, para evaluar su efectividad y eficiencia respecto a la consecución de los objetivos planteados por la empresa.
- Identificar, y comunicar información oportuna a los miembros mediante el diseño de un sistema de información y comunicación en la empresa a fin de facilitar el cumplimiento de responsabilidades, facilidad en la preparación de informes, y toma de decisiones.
- Analizar la posibilidad considerando costo/beneficio para la implementación de un área de auditoría interna como apoyo en la evaluación y mejoramiento del control interno, procesos y gestión de riesgos en áreas propensas al fraude dentro de las pymes, a fin de asesorar, asegurar, y agregar valor en los procesos y actividades de la organización, contando con información oportuna y transparente para la toma de decisiones.

- A los auditores internos de las Pymes comerciales utilizar las recomendaciones formuladas en las cartas de control interno de las Pymes que tienen la obligación de contratar auditoría externa, a fin de apoyarse en aspectos relevantes respecto al sistema de control interno y su operación; a los Gerentes Generales de las Pymes considerar las características y acciones de mejora continua para un eficiente sistema de control interno sugerido por los auditores internos con el fin de asegurar el funcionamiento de los componentes del sistema de control interno contribuyendo en la prevención y/o minimización de riesgos de fraude.
- A partir del análisis univariado y de la correlación de variables, los Gerentes Generales de las Pymes comerciales deberán diseñar, implementar y aplicar medidas y procedimientos de control preventivas y detectivas en el manejo de sus actividades a fin de dar respuesta a posibles riesgos de fraude minimizándolos, y limitando su posibilidad de ocurrencia, con el propósito de alcanzar los objetivos establecidos en el plan estratégico y operativos.
- Al Gerente General, implementar la propuesta establecida en la presente investigación, con el propósito que se implanten acciones y estrategias de mejora continua basadas en COSO 2013 y 2017, permitiendo la eficiencia del sistema de control interno en la prevención de riesgos de fraude, puesto que proporcionará una seguridad razonable en cuanto a la gestión de riesgos y el manejo de su sistema de control interno para el cumplimiento de sus objetivos.
- A los futuros investigadores, se sugiere tomar en consideración el presente estudio de investigación que se sustentó en una muestra de 33 Pymes del sector comercial al por mayor y menor del Distrito Metropolitano de Quito, para futuras investigaciones sobre el sistema de control interno y su incidencia en la prevención de riesgo de fraude en las que se abarquen una mayor muestra de estudio a fin de obtener una mayor representatividad de la población.

Bibliografía

- Alvarado Moncada, D. W., & Pillco Lucero, J. G. (2018). "El control interno y el desempeño empresarial de las PYMES comerciales" (Tesis pregrado). Milagro: Universidad Estatal de Milagro.
- Asorey, C. P. (07 de mayo de 2010). El Sistema de Control Interno: garantía del logro de los objetivos. *El Sistema de Control Interno: garantía del logro de los objetivos*. Santiago de Cuba, Cuba: MEDISAN.
- Astrid Fernández , F., & López Padrón, A. (2013). Validación mediante método Delphi de un sistema. *Revista Ciencias Técnicas Agropecuarias*, 22(3), 54-60.
Recuperado el 15 de Diciembre de 2021, de <http://scielo.sld.cu/pdf/rcta/v22n3/rcta10313.pdf>
- Atienza Montero, P., & Rodríguez Pacheco, Á. (2018). "Empresas capitalistas versus cooperativas: Análisis comparado de resultados económicos y financieros para España en 2008-2015". *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa* (93), 115-154. doi:10.7203/CIRIEC-E.93.10730
- Ayasta Durand, J. M. (2015). *El sistema de control interno en los almacenes de las empresas de servicio en el Perú (Tesis pregrado)*. Piura-Perú: Escuela profesional de contabilidad.
- Baracaldo Lozano, N. A. (Julio-Diciembre de 2013). Diagnóstico de gobierno corporativo como mecanismo en la prevención del fraude en empresas familiares*(Aplicación de método de casos). 14(35), 7. Recuperado el 29 de Octubre de 2021, de <http://revistas.javeriana.edu.co/index.php/cuacont/article/viewFile/7108/5630>
- Barrera Lievano, J. A., Parada Fonseca, S. P., & Serrano Serrato, L. V. (2019). Análisis empírico de correlación entre el indicador de estructura de capital y el indicador

de margen de utilidad neta en pequeñas y medianas empresas. *Revista de métodos cuantitativos para la economía y la empresa*, 29, 99-115.

Beck, U. (1998). *La teoría de la sociedad del riesgo*. Barcelona.

Bertani, E., Polesello, M., Sanchez Mendoza, M., & Troila, J. (2014). *COSO I Y COSO II una propuesta integrada*. Cuyo: Universidad Nacional de Cuyo.

Borda Moreno, D. C. (2015). *Importancia relativa de los factores de riesgo de fraude para los auditores internos de Colombia*. Universidad Nacional de Colombia, Facultad de Ciencias Económicas, Escuela de Administración y Contaduría Pública, Bogotá. Recuperado el 1 de Noviembre de 2021, de <https://repositorio.unal.edu.co/bitstream/handle/unal/54725/1032411165.2015.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Calduch Cervera, R. (2012). *Métodos y técnicas de investigación en relaciones internacionales*. Madrid: universidad complutense de Madrid.

Calleja Madinabeitia, L. (2013). *Factores explicativos del fraude empresarial y medidas adoptadas: caso español*. Facultad de ciencias económicas y empresariales.

Cámara de comercio de Quito. (2020). *Boletín*. Obtenido de Clasificación de las Pymes, pequeña y mediana empresa : http://www.ccq.ec/wp-content/uploads/2017/06/Consulta_Societaria_Junio_2017.pdf

Castrillo, H. (2020). Importancia del control interno en tiempos de disrupción. *Deloitte*, 2-3. Recuperado el 22 de enero de 2022, de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/gt/Documents/audit/AUDIT%20NEWSLETTER%20oct.pdf>

Cortés Pérez, D. (2020). *CEUPE*. Obtenido de Clasificación del comercio mayorista y minorista: <https://www.ceupe.com/blog/clasificacion-del-comercio-mayorista-y-minorista.html>

- Crespo Albán, G., & Moreta Olalla, M. (2017). Yura relaciones internacionales. *Como medir la estrategia y planificación en las PYMES en el sector de concesionarios de vehiculos del distrito metropolitano de Quito*(11), 1-22. Recuperado el 15 de Diciembre de 2021, de http://world_business.espe.edu.ec/wp-content/uploads/2017/06/11.12-C%C3%B3mo-medir-la-estrategia-y-planificaci%C3%B3n-en-las-PYMES-del-sector-de-concesionarios-de-veh%C3%ADculos-del-Distrito-Metropolitano-de-Quito.pdf
- Ekos. (2019). Comercio, el sector más dinámico de la economía nacional. *Ekos*, 1-3.
- Fonseca Luna, O. (2011). *Sistemas de Control Interno para organizaciones*. Lima: Instituto de Investigación en Accountability y Control- IICO. Recuperado el 11 de Noviembre de 2021
- Fontt , I. (21 de junio de 2001). *Gestiopolis*. Recuperado el 3 de noviembre de 2021, de [Sistemas de control en la empresa: https://www.gestiopolis.com/sistemas-de-control-en-la-empresa/](https://www.gestiopolis.com/sistemas-de-control-en-la-empresa/)
- Galvis Castañeda, I. E. (05 de Marzo de 2017). Geometría del fraude. *Scielo*, 8. doi:<https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc18-45.geof>
- García Valdés, M., & Suárez Marín, M. (19 de Noviembre de 2012). El método Delphi para la consulta a expertos en la investigación científica. *Revista Cubana de Salud Pública*, 39(2), 1-10. Recuperado el 15 de Diciembre de 2021, de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0864-34662013000200007
- García, J., Carrizo, R., & Mena, T. (20 de Junio de 2019). El control interno como herramientapara la prevención del fraude. *FAECO sapiens*, 2(2), 3. Recuperado el 01 de Noviembre de 2021

- Gómez Bastar, S. (2012). *Metodología de la investigación*. México: Red Tercer Milenio.
Recuperado el 26 de octubre de 2021, de <http://up-rid2.up.ac.pa:8080/xmlui/handle/123456789/2019>
- Grisanti Belandria, A. (20 de abril de 2016). Los Fraudes en las Organizaciones y el Papel de la Auditoría Forense en este Contexto. *Redalyc*, 3(6), 11-36. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/5530/553056828002/html/>
- Henao Feria, Y. (2017). Importancia del control interno como herramienta en la detección y prevención de riesgos empresariales. (*Tesis de pregrado*). Universidad del valle, Zarzal.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (1998). Definiciones de los enfoques cuantitativo y cualitativo, sus similitudes y diferencias. En R. Hernández Sampieri, C. Fernández Collado, & M. d. Baptista Lucio, *Metodología de la investigación* (Quinta edición ed., págs. 44-52). México: Mc Graw Hill. Recuperado el 21 de agosto de 2021, de <http://www.pucesi.edu.ec/webs/wp-content/uploads/2018/03/Hern%C3%A1ndez-Sampieri-R.-Fern%C3%A1ndez-Collado-C.-y-Baptista-Lucio-P.-2003.-Metodolog%C3%ADa-de-la-investigaci%C3%B3n.-M%C3%A9xico-McGraw-Hill-PDF.-Descarga-en-l%C3%ADnea.pdf>
- ISO 31000. (2009). *ISO Tools*. Obtenido de <https://www.isotools.org/pdfs-pro/ebook-iso-31000-gestion-riesgos-organizaciones.pdf>
- Jácome, H., & King, K. (2013). *Estudios Industriales de la micro, pequeña y mediana empresa*. Quito: FLACSO. Recuperado el 26 de octubre de 2021, de <http://openbiblio.flacsoandes.edu.ec/libros/digital/52079.pdf>
- Jaya Maza, G. P. (2015). "*Diseño del sistema de control interno mediante el método COSO II para Prontocasa construcciones CIA LTDA.*" (TESIS DE PREGRADO). Tesis, Universidad Politécnica Salesiana, Cuenca.

- Jumbo Soto, B. E. (2019). La Auditoría interna como herramienta para minimizar el riesgo de fraude en el sector público. (*Tesis de Ingeniería*). Universidad de las Fuerzas Armadas, Sangolquí. Recuperado el 09 de Noviembre de 2021
- Leal, J. P. (27 de Julio de 2014). *Asesoría tesis*. Obtenido de CÓMO CALCULAR EL COEFICIENTE ALFA DE CRONBACH:
<https://asesoriatesis1960.blogspot.com/2014/07/coeficiente-alfa-de-cronbach.html>
- Llunitaxi Saltos, J. L., & Vélez Swett, J. C. (2015). *Diseño de un sistema de control interno basado en el modelo COSO para el área contable y financiera de la compañía industrial y comercial TCM S.A. (Tesis pregrado)*. Universidad Politécnica Salesiana, Guayaquil.
- López, G. J., Correa Gutiérrez, G. E., & Mantilla, S. A. (Enero de 2016). Auditoría de información financiera histórica: Principios y responsabilidades generales. *Revista digital de aseguramiento*, 16-17. Recuperado el 22 de Enero de 2022, de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/co/Documents/audit/revistadigital/RDANo7F.pdf>
- López, R. (13 de abril de 2019). *Gerencie.com*. Obtenido de <https://www.gerencie.com/riesgos-de-fraude-en-las-empresas.html>
- Martínez Ortega, R. M., Tuya Pendás, L., Martínez Ortega, M., Pérez Abreu, A., & Cánovas, A. (Abril de 2009). El coeficiente de correlacion de los rangos de spearman caracterizacion. *Revista Habanera de Ciencias Médicas*, 8(2), 6. Recuperado el 12 de Enero de 2022, de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1729-519X2009000200017
- Martínez Salinas, E. (23 de agosto de 2015). Control interno y competitividad organizacional (Artículo de investigación). *Lúmina-Revista Iberoamericana de*

contabilidad, administración y economía, 16, 194-213. DOI:

<https://doi.org/10.30554/lumina.16.1674.2015>

Martínez, V. (13 de Agosto de 2015). *Auditool*. Obtenido de 7 Riesgos de negocio que pueden sacar del mercado a una organización:

<https://www.auditool.org/blog/control-interno/2887-7-riesgos-de-negocio-pueden-sacar-del-mercado-a-una-empresa>

Maselli, C., & Garcia Ojeda, J. (1999). Riesgo en auditoría. *Revista de la Facultad de Ciencias Económicas*(119-120), 39-66. Recuperado el 03 de Noviembre de

2021, de https://bdigital.uncu.edu.ar/objetos_digitaes/9270/riesgoenauditoria.pdf

Mesén Figueroa, V. (2009). El Riesgo de Auditoria y sus Efectos Sobre el Trabajo del Auditor Independiente. *TEC Empresarial*, 3(1-2), 9-12. Recuperado el 03 de Noviembre de 2021, de

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=3201923>

Montilla Galvis, O., Montes Salazar, C. A., & Mejía Soto, E. (13 de agosto de 2007).

Análisis de la fundamentación del modelo estándar de control interno, MECI 1000:2005. *ScienceDirect*, 23, 52. doi:[https://doi.org/10.1016/S0123-5923\(07\)70017-7](https://doi.org/10.1016/S0123-5923(07)70017-7)

Moreno, W. L., & Sánchez Ríos, J. (2012). El triángulo del fraude. *Red de Revistas Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal*, 17(1), 65-81.

Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/631/63124039003.pdf>

Munive Guerra, K. A. (2019). *MECANISMOS DE CONTROL INTERNO EN EL ÁREA DE TESORERIA DEL HOSPITAL DOCENTE BELEN, LAMBAYEQUE – 2018 (Tesis pregrado)*. Pimentel – Perú: Universidad Señor de Sipán.

NIA 200. (2009). *NORMA INTERNACIONAL DE AUDITORÍA 200* . Obtenido de

Objetivos globales del Auditor Independiente y realización de la Auditoría de

conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría:

<http://www.aplicaciones-mcit.gov.co/adjuntos/niif/6%20-%20NIA%20200.pdf>

Oltra, C. (2005). *Modernización ecológica y sociedad del riesgo*. Paper, Barcelona.

doi:10.5565/rev/papers/v78n0.891

Pacheco López, D. (2009). *Riesgo Operacional: Conceptos y Mediciones*. Chile:

Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

Peña Vélez, M. J., & Vega Chamba, N. E. (14 de diciembre de 2017). Estructura de las

Pymes en la economía. *Revista Sur Academi*, 1(8), 30-34. Recuperado el 15 de agosto de 2021

Reglamento de Inversiones del Código Orgánico de la Producción. (20 de Diciembre de

2018). *Decreto Ejecutivo 757*. Obtenido de <https://www.produccion.gob.ec/wp-content/uploads/2019/05/Literal-3.-Reglamento-del-Codigo-Organico-de-la-Produccion-Comercio-e-Inversiones-COPCI.pdf>

Reguant Alvarez, M., & Olmo, F. (2014). *Operacionalización de conceptos/ variables*.

Barcelona: Dipòsit Digital de la UB.

Reguant Álvarez, M., & Torrado Fonseca, M. (07 de enero de 2016). El método Delphi.

Reire, 1-16. doi:10.1344/reire2016.9.1916

Reidl, L. M. (2012). Marco conceptual en el proceso de investigación. *Scielo*, 1(03).

Recuperado el 14 de agosto de 2021, de

http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-50572012000300007

Rodríguez Mendoza, R. L., & Aviles Sotomayor, V. M. (11 de agosto de 2020). Las

PYMES en Ecuador: Un análisis necesario. *Digital Publisher CEIT*, 5(5-1), 191-200. doi:<https://doi.org/10.33386/593dp.2020.5-1.337>

Rodríguez, I. (01 de Agosto de 2018). *Buenas prácticas de Auditoría y Control Interno*

en las organizaciones. Obtenido de Los modelos de riesgo de fraude y la

- gestión: <https://blogs.portafolio.co/buenas-practicas-de-auditoria-y-control-interno-en-las-organizaciones/los-modelos-riesgo-fraude-la-gestion/>
- Santillana Gonzáles, J. R. (2013). *Auditoría interna*. Mexico: Pearson Educación.
Recuperado el 19 de Septiembre de 2021
- Schanzer, R. (2015). El marco teórico de una investigación. Palermo. Obtenido de https://fido.palermo.edu/servicios_dyc/blog/docentes/trabajos/6570_204597.pdf
- Servicio de Rentas Internas. (2012). *Servicio de Rentas Internas*. Recuperado el 01 de Noviembre de 2021, de ¿Qué son las PYMES?: <http://www.sri.gob.ec>
- Tocabens, B. E. (2011). Definiciones acerca del riesgo y sus implicaciones. *Revista Cubana de Higiene y Epidemiología*, 2. Recuperado el 03 de Noviembre de 2021, de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=s1561-30032011000300014
- Torres, M., Paz, K., & Salazar, F. (2018). Métodos de recolección de datos para una investigación. Guatemala: Universidad Rafael Landívar.
- Velasquez , N., & Rodriguez Monroy. (2012). *La definición de PYME en América: Una revisión del estado del arte*. Venezuela: XVI Congreso de Ingeniería de Organización.
- Vera Loor, R. Y. (2020). Control interno como herramienta antifraude para las organizaciones. *Caleidoscopio de las Ciencias Sociales*, 7.
doi:<https://doi.org/10.38202/caleidoscopio.1>
- Villmarín Jipa, M. J. (2016). “*Sistema de control interno y su incidencia en la rentabilidad de la compañía de economía mixta de vivienda alternativa Pataza-CEMVIVP*” (Tesis pregrado). Ambato – Ecuador: Universidad Regional autónoma de los Andes.
- Whittington, R., & Pany, K. (2005). *Principios de auditoría*. México: McGraw Hill.
Recuperado el 13 de noviembre de 2021

Anexos

Anexo I *Empresas de estudio (marco muestral)*

Anexo II *Lista de expertos*

Anexo III *Formato de validación para expertos*

Anexo IV *Validación total puntaje de expertos*

Anexo V *Cuestionarios para pruebas piloto*

Anexo VI *Confiabilidad del instrumento*

Anexo VII *Confiabilidad del instrumento*