

## **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**