



El control interno y su incidencia en la gestión financiera y contable de las asociaciones de banano del cantón Pasaje

Tania Lorena Pacheco Lapo¹

lpacheco_est@utmachala.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0008-4272-8768>

Universidad Técnica de Machala

Machala-Ecuador

Luis Octavio Señalín Morales

lsenalin@utmachala.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0003-2287-3534>

Universidad Técnica de Machala

Machala-Ecuador

Carlos Hernán Moreno Loaiza

cmoreno@utmachala.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0001-6866-9155>

Universidad Técnica de Machala

Machala-Ecuador

RESUMEN

El trabajo pretende analizar los controles internos en las asociaciones de banano en el cantón Pasaje, para detectar su incidencia financiera y contable. Es necesario examinar la capacidad del control interno y su rol como instrumento fundamental para alcanzar una gestión contable y financiera eficaz. El estudio se llevó a cabo cualitativamente, bibliográfico, documental y descriptivo, incluido la aplicación de una encuesta que permite la obtención de datos. Los hallazgos evidencian que las organizaciones cumplen con los diversos elementos de control interno, lo cual garantiza que las actividades y operaciones se llevan a cabo dentro de los límites legales y que la información generada sea equitativa.

Palabras clave: *control interno; componentes del CI; gestión financiera y contable*

¹ Autor principal:

Correspondencia: lpacheco_est@utmachala.edu.ec

Internal control and its impact on the financial and accounting management of the banana associations of the Pasaje canton

ABSTRACT

The work intends to analyze the internal controls in the banana associations in the Pasaje canton, to detect their financial and accounting incidence. It is necessary to examine the capacity of internal control and its role as a fundamental instrument to achieve effective accounting and financial management. The study was carried out qualitatively, bibliographically, documentary and descriptive, including the application of a survey that allows data collection. The findings show that the organizations comply with the various elements of internal control, which guarantees that the activities and operations are carried out within the legal limits and that the information generated is equitable.

Keywords: *internal control; CI components; financial and accounting management*

Artículo recibido 05 mayo 2023

Aceptado para publicación: 05 junio 2023

INTRODUCCION

El sector bananero es sumamente importante para la economía del Ecuador, ya que el banano es el producto de mayor exportación del país (Ácaro Chamba et al., 2021, p.260). Se sostiene que las condiciones climáticas y la riqueza del suelo son los principales factores que favorecen y que a su vez garantizan que la producción será constante durante largos períodos de tiempo. En el país existen numerosas asociaciones que se dedican a comercializar el banano directamente a los exportadores, a su vez estos lo transportan a países del primer mundo, lo cual otorga un nivel elevado de productividad en las provincias de la costa.

En la provincia de El Oro, las actividades bananeras representan un porcentaje del 30% en el ranking económico, teniendo en cuenta un sistema básico que parte desde su cultivo hasta el proceso de exportación. Además, este es encargado de establecer diferentes plazas de trabajo para las diversas áreas, lo que brinda la oportunidad a las personas necesitadas que los ocupan de forma directa o indirecta. En cuanto a la producción nacional, esta provincia está a cargo del 27% de las producciones y, según la Subsecretaria de Comercialización del Ministerio de Agricultura, se registran aproximadamente 5.737 haciendas, estas distribuidas en su mayoría en los cantones: Pasaje, Machala, Santa Rosa e inclusive algunas zonas de Arenillas (Murillo et al., 2019).

La industria bananera actualmente, en busca de su expansión, ha provocado cambios constantes en sus operaciones, lo que requiere una mejora constante y revisiones periódicas para una administración más eficaz y efectiva de los bienes de una organización, con el propósito de competir en el mercado. Se requiere que los sistemas de control interno sean los adecuados y esté diseñado para brindar una alta seguridad en cuanto al logro de sus objetivos y el funcionamiento eficiente de sus operaciones, manteniendo el cumplimiento de normas y leyes vigentes. Se debe señalar que el control se establece como una serie de técnicas, acciones y herramientas mediante las cuales se prevé o se corrige el rendimiento financiero con la finalidad de alcanzar los objetivos propuestos (Calle et al., 2020).

En cuanto a esto, Mendoza Zamora et al., (2018) señalan que la relevancia que tiene un sistema de control interno dentro de las organizaciones se fija en que este se encarga de coordinar los procesos de la organización y ubica como objetivo fundamental las necesidades que se encuentren

en un período de tiempo establecido. Los bienes adquiridos son protegidos, ya que forman parte de una estructura sólida del patrimonio, y se pueden verificar que se colectivicen las operaciones que se implementen para el funcionamiento y análisis (Mendoza, 2022).

El presente artículo investigativo busca evaluar el sistema de control interno en las asociaciones de banano en el cantón Pasaje, para la identificación de su incidencia financiera y contable.

Sistema de control interno como una herramienta de gestión

El sistema de gestión de calidad se relaciona con la aplicación de los objetivos, teniendo en cuenta los aspectos más relevantes como el mejoramiento y el desarrollo de estrategias que posibilitan el funcionamiento de la organización, lo cual tiene un impacto significativo en las metas establecidas y, por lo tanto, se pretende alcanzar resultados significativos (Mallar, 2010). Debido a las causas relevantes, las demandas que a largo plazo requieren las organizaciones se han convertido en una urgente demanda, con el fin de incluir conceptos de gestión y administración del área de trabajo. En todos los organismos, independientemente de su magnitud o tamaño, se debe tener en cuenta la importancia del control interno (CI) como un factor esencial para una buena administración. A través de un sistema adecuado (CI), se pueden administrar con mayor facilidad los trabajos cotidianos y, a su vez, adaptarse de manera precisa a la razonabilidad y confiabilidad que requiere toda información financiera, debido a que esta requiere una administración y planificación adecuadas (Vergara et al., 2021).

Componentes del control interno

En el sistema de control interno se encuentran cinco elementos o también definidos como categorías que posibilitan una administración equitativa, a su vez estos también brindan seguridad y un control más eficiente a la ejecución de los objetivos establecidos, los componentes se encuentran establecidos como un proceso que comienza en el entorno de control, evaluación de los riesgos, las actividades de control, comunicación e información y finaliza con el control (Rivas, 2011).

Ambiente de control

En el ambiente apropiado, las organizaciones pueden llevar adelante una gestión integrada y dinámica, lo que también establece un nivel elevado de seguridad para los objetivos de operación,

cumplimiento e información. La función se presenta en una dirección que establece las condiciones necesarias para el manejo adecuado de la empresa. Calle et al., (2020) nos señala que un administrador eficiente del entorno de trabajo se centra en el control y el mejoramiento de los recursos privados y públicos, lo cual implica que el uso de forma sustentable de los recursos privados y públicos genera una eficacia para toda declaración operacional, todo esto apoyado por las medidas que garanticen un nivel de seguridad seguro.

Evaluación de los riesgos

Según Rodríguez et al. (2013) consideran que la identificación de un riesgo adecuado es uno de los elementos fundamentales para cualquier administración financiera, esto significa que es importante establecer una estructura o planificación rigurosa y sistemática en el que se desarrollan actualmente las compañías, con el fin de asegurar que la prevención de riesgos que pudieran afectar a la organización.

Es imperativo llevar a cabo una evaluación de los peligros y resulta fundamental para los responsables de la seguridad adoptar decisiones adecuadas para prevenir posibles peligros. Se considera una evaluación como un elemento fundamental para comprender la importancia de una gestión activa en el bienestar del trabajo, debido a que la información que se ha obtenido se utiliza como fundamento para la adopción de decisiones. (Beltrán & Murcia, 2016).

Actividad de control

Es la forma en que los individuos hacen sus propios actos para garantizar que se adopten las medidas necesarias para reducir los riesgos. Se encuentran divididas en tres categorías que se enfocan en alcanzar los objetivos de la organización, y se fundamentan en las siguientes características: información financiera, operaciones y cumplimiento. (Mantilla B., 2009).

Información y comunicación

Es importante identificar, recopilar y compartir información de manera efectiva y eficiente en un formato y tiempo que permita a cada miembro desempeñar sus funciones. Una organización debe contar con canales de comunicación flexibles que permitan la comunicación tanto interna como externa para brindar información relevante tanto interna como externamente. Para Serrano et al.,

(2017) contenido importante debe ser capturado, procesado y transmitido para que todos lo vean. Es un apartado del sistema de información que incluye la capacidad de gestión y control.

Monitoreo

La organización utiliza herramientas políticas para supervisar y evaluar sus objetivos. Trabaja con el fin de mejorar de manera continua y asegurarse de que los controles internos se hagan más eficaces, mediante evaluaciones, seguimiento y vigilancia. El proceso conduce a otros tipos de procesos, y el proceso sigue diversas tareas que son practicadas en primera instancia por las organizaciones para evitar acontecimientos que generen pérdidas a un largo plazo.

Las tareas de control se enfocan en la evaluación continua o periódica de la calidad del desempeño del control interno, con el fin de establecer los controles que se ajustan a las circunstancias previas y cuáles se alteran a medida que se modifiquen las circunstancias (Vega & Nieves, 2016).

Objetivos del control interno

Los directivos de una empresa y sus empleados hacen una CI para asegurarse de que la empresa tenga una seguridad razonable y alcance sus objetivos (Estupiñan, 2006). En resumen, el CI es un conjunto de políticas, procedimientos, principios y métodos que la gerencia coordina para determinar cuánta eficacia y eficiencia se realizan los procedimientos y se implementan para asegurar que los recursos sean eficaces. Para López & Cañizares, (2018) los objetivos que persigue el CI son los operativos, de información y de cumplimiento enfocados directamente a verificar el funcionamiento de los procesos antes determinados.

Gestión Financiera y control interno

La información financiera es indicativa de los recursos de una entidad económica que sus clientes utilizan para tomar decisiones sobre sus negocios, sus inversiones y sus actividades en los campos financieros, laborales, legales o tributarios. Por lo cual, es fundamental que la indagación bancaria sea fiable y ventajoso para que los usuarios puedan tomar decisiones objetivas (Martín & Mancilla, 2010). Es esencial instituir criterios y procedimientos de controles internos con el fin de asegurar que los procesos operativos registren y registren de manera diligente las transacciones y transferencias internas. Los asuntos financieros son administrativos, por lo que es importante seguir las reglas y procedimientos establecidos por la organización.

METODOLOGIA

Se hizo una indagación con un esquema no experimental, y se manipuló un enfoque cualitativo para recolectar información importante para evaluar el control interno de los procesos económicos de las unidades examinadas. Se ejecutó además una investigación de campo en que se observó el proceso de controles internos en asociaciones de banano en Pasaje y la muestra fue no probabilística (Otzen & Manterola, 2017). Se realizó una investigación sobre las asociaciones de banano que presentan ciertas anomalías en el cantón Pasaje, seleccionando 5 y seleccionando las 5, las cuales se muestran en la tabla a continuación.

Tabla 1: *Asociaciones de banano en el cantón Pasaje*

| EMPRESAS | RUC |
|--|---------------|
| Asociación Regional De Pequeños Productores Bananeros Cerro Azul | 0791721865001 |
| Asociación Tierra Fértil | 0791755492001 |
| Asociación De Producción Agrícola Orgánica Pasaje "Asopaop" | 0791807492001 |
| Asociación De Pequeños Productores Agropecuarios Pasaje | 0790101006001 |
| Asociación Agroartesanal Pasaje Asopasaje | 0791706092001 |

Fuente: Los autores

Al recolectar la información se pudo determinar el desempeño sobre el control interno que tenían las asociaciones de banano en el cantón Pasaje, usando el CI como un instrumento y por medio de un cuestionario aplicado a la directiva de las organizaciones recolectar la información necesaria.

El cuestionario presenta interrogantes que pueden abordar diversos aspectos de la investigación. Se debaten numerosos hechos y semblantes que integran la indagación y se alcanzan abordar de diversas maneras. Las principales características de este tipo de entrevistas son que son más objetivas que las entrevistas y se pueda obtener información rápida y económica (Pelayo et al., 2019). El cuestionario se estructura en cinco partes con el fin de comprender la metodología de valoración de los controles internos y su vinculación con el contenido de la indagación previa.

Tabla 2: Cuestionario de evaluación

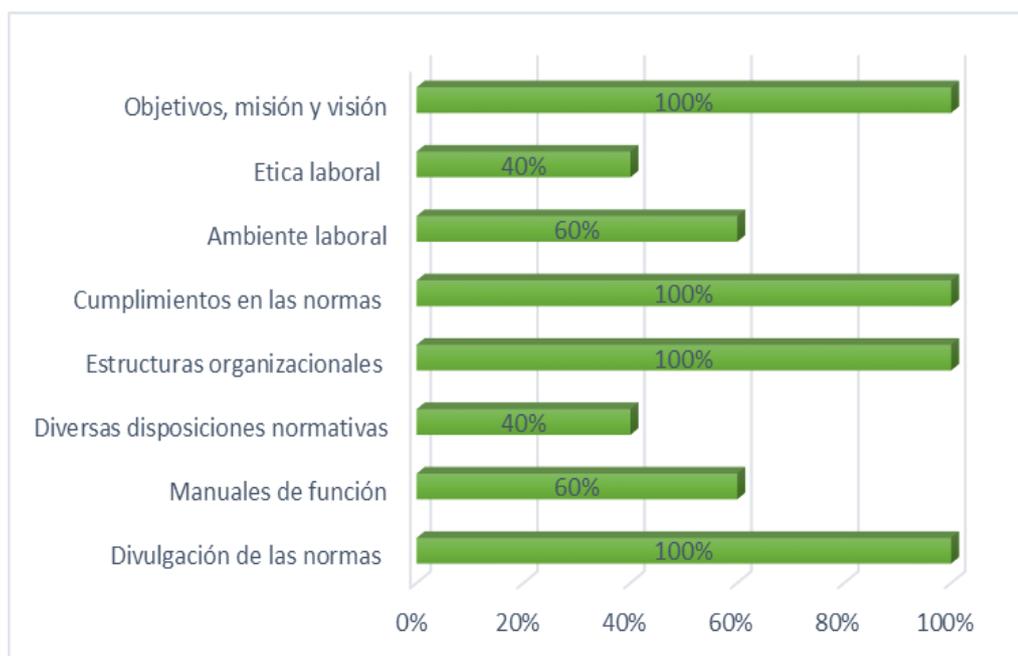
| Componentes del CI | Ppreguntas | Calificacion |
|----------------------------|------------|--------------|
| Ambientes de control | 8 | 20% |
| Evaluación de los riesgo | 8 | 20% |
| Actividad de control | 8 | 20% |
| Información y comunicación | 7 | 20% |
| Monitoreo y supervisión | 3 | 20% |
| Total | 34 | 100% |

Fuente: Los autores

RESULTADOS

En lo que respecta al entorno de control, se establece que en este espacio se han establecido diversos procedimientos y regulaciones que funcionan como fundamentos para preservar el ambiente laboral y una estructura organizada, respetando la integridad de cada uno de los miembros de la organización y aplicando los valores.

Figura 1: *Componente de ambiente de control*

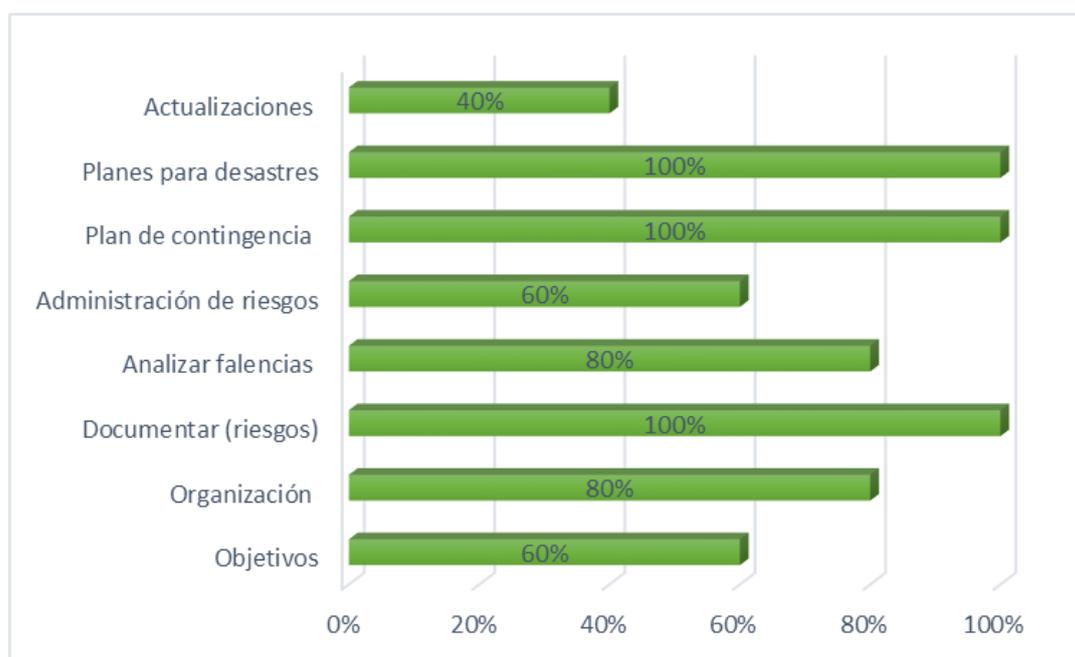


Fuente: Los autores

En la figura número 1, se puede constatar que las asociaciones de banano pertenecientes al cantón Pasaje poseen un elevado nivel de control en cuanto a la estructura organizacional, así como en el empleo de las reglas y, fundamentalmente, la validación de la implementación de la misión y visión. Sin embargo, el ambiente laboral aún se encuentra en proceso de mejoras.

El componente de evaluación de riesgos posibilita a las asociaciones llevar a cabo un seguimiento de diversos tipos de riesgos que, en ocasiones, obstaculizan u obstaculizan la consecución de los objetivos establecidos. Asimismo, facilita la documentación, control y análisis, incluyendo su jerarquización.

Figura 2: Componentes de evaluación de riesgo



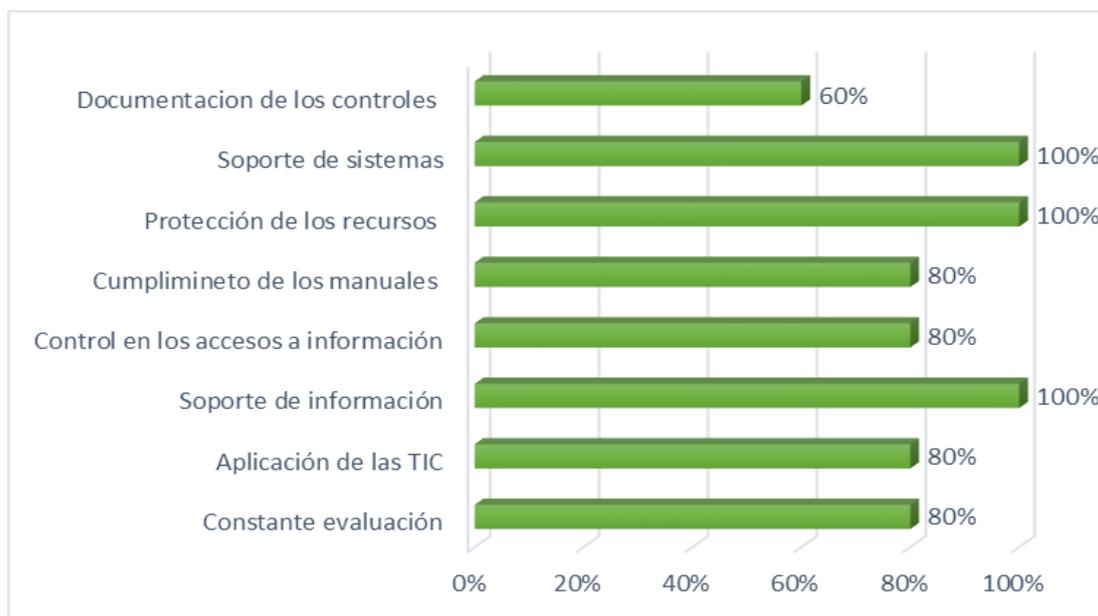
Fuente: Los autores

En la figura número 2 se centra en la evaluación de riesgos y se pudo apreciar que las asociaciones de banano del cantón de Pasaje presentan un nivel elevado en el cumplimiento en lo que respecta a los planes de contingencia y a desastres previstos, así como también permite que los riesgos que son presentados se documenten debidamente para su posterior análisis, en lo que respecta a las actualizaciones, tales como también permiten que los riesgos que son presentados se documenten de manera adecuada para su aplicación.

Al referirnos al componente de prontitudes de control, se llevan a cabo en la distribución

mediante la actualización de políticas y la implementación de mecanismos, siempre y cuando se cumplan las regulaciones establecidas, con el fin de asegurar una gestión adecuada.

Figura 3: *Componentes de actividades de control*



Fuente: Los autores

En la figura número tres se pudo constatar que las asociaciones de banano en las que se aplicaron los cuestionarios de evaluación, ostentan un elevado nivel en cuanto al cumplimiento, a pesar de que por poco se retrasa la documentación de los controles llevados a cabo.

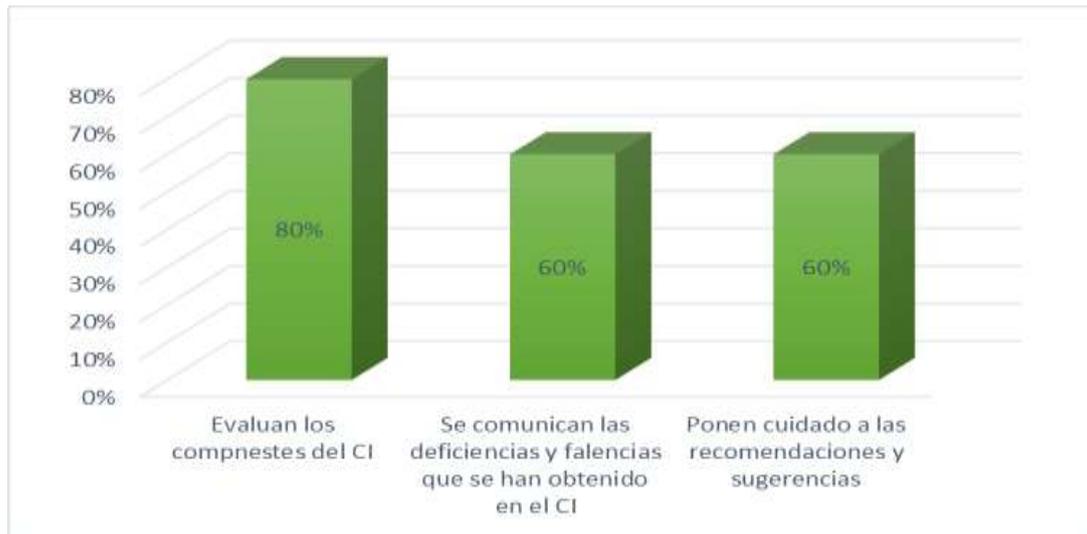
Figura 4: *Componentes de información y comunicación*



Fuente: Los autores

En la figura número 4 se muestra que la evaluación de la comunicación y las líneas de comunicación afectan la facilidad en la toma de decisiones, lo que hace que sea difícil tomar decisiones. Además, la aplicación de los requerimientos y la información oportuna está bien funcionando.

Figura 5: Componentes de Monitoreo y supervisión



Fuente: Los autores

En la figura número 5 se puede apreciar que el control interno se aplica en un porcentaje mayor al momento de evaluar el control interno; sin embargo, al momento de referirnos a la comunicación y la alerta a las recomendaciones, el porcentaje tiende a experimentar una disminución.

Con base en todos estos competes se puede observar que las actividades de control son las que mayor número de complementos poseen, pero ciertas anomalías también se presentan sus otros componentes, de igual manera podemos indicar que el procedimiento frente a un control interno que están manejando estas asociaciones del cantón pasaje, es el adecuado trabajando constantemente para lograr los objetivos.

CONCLUSIONES

Es de suma importancia supervisar las acciones emprendidas por la gestión de las asociaciones de banano del cantón Pasaje con el fin de asegurar que la indagación prevista sea confiables y

ventajosas. Dado que la información financiera contiene los datos necesarios acerca de los resultados de las operaciones y los cambios internos, cumple con los requisitos mínimos para los usuarios tanto internos como externos, lo cual garantiza la objetividad en las decisiones fundamentadas en dicha información. Lo que nos permite asegurar que es fundamental que en una administración se establecen las políticas que respalden la participación de todos los integrantes de la organización, así como también es fundamental que se implementen e implementen los procedimientos de control interno y estos se hagan efectivos para una comunicación eficiente, lo cual posibilita un buen clima laboral y un buen desarrollo.

En base a los hallazgos alcanzados durante la indagación, las asociaciones de banano del cantón Pasaje cumplen en su mayoría con los elementos del control interno, lo cual garantiza que sus actividades y operaciones se llevan a cabo dentro de los límites legales y que la información recopilada sea equitativa. Por consiguiente, resulta imperativo que las compañías se comprometan con el cumplimiento del control interno, ya que la dirección es la única responsable de la integridad de su información financiera.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Acaro Chamba, L., Córdova Montoya, A., Vega Granda, A., & Sánchez Quezada I, T. (2021). Evolución en las exportaciones de banano e impacto del desarrollo económico, provincia de El Oro 2011 - 2020, pre-pandemia, pandemia; aplicando series de tiempo. *Polo del Conocimiento*, 6(8), 257-277. DOI: 10.23857/pc.v6i8
- Beltrán, C., & Murcia, J. (2016). MÉTODOS PARA IDENTIFICACIÓN DE PELIGROS, ANÁLISIS, EVALUACIÓN Y TRATAMIENTO DE LOS RIESGOS EN COLOMBIA. *Rev. Ingeniería, Matemáticas y Ciencias de la Información*, 3(6), 29-38. <http://dx.doi.org/10.21017/rimci.2016.v3.n6.a12>
- Calle, G., Narváez, C., & Erazo, J. (2020). Sistema de control interno como herramienta de optimización de los procesos financieros de la empresa Austroseguridad Cia. Ltda. *Revista Científica Dominio de las Ciencias*, 6(1), 429-465.
- Calle, G., Narváez, C., & Erazo, J. (2020). Sistema de control interno como herramienta de optimización de los procesos financieros de la empresa Austroseguridad Cía. Ltda.

Ciencia económicas y empresariales, 6(1), 429-465.

<http://dx.doi.org/10.23857/dc.v6i1.1155>

Estupiñán Gaitán, R. (2006). *Control interno y fraudes con base en los ciclos transaccionales : análisis de informe COSO I y II* (segunda ed.). ECOE EDICIONES.

López, A., & Cañizares, M. (2018). El control interno en el sector público ecuatoriano. Caso de Estudio: gobiernos autónomos descentralizados cantonales de Morona Santiago. *Cofin Habana*, 1(2), 51-72. <http://scielo.sld.cu/pdf/cofin/v12n2/cofin04218.pdf>

Mallar, M. (2010). La gestión por procesos: un enfoque de gestión. *"Visión de Futuro"*, 13(1), 1-23. <https://www.redalyc.org/pdf/3579/357935475004.pdf>

Mantilla B., S. A. (2009). *Auditoría del control interno* (Primera Edición ed.). Ecoe Ediciones. <https://docplayer.es/117212215-Segunda-edicion-auditoria-del-control-interno-samuel-alberto-mantilla-b-incluye-en-espanol-los-textos-completos-del-as-5-y-del-as-2.html>

Martín, V., & Mancilla, M. (2010). Control en la administración para una información financiera confiable. *Contabilidad y Negocios*, 5(9), 68-75. <https://www.redalyc.org/pdf/2816/281621753005.pdf>

Mendoza, L. (2022). El sistema de control interno y su impacto en la gestión de las empresas constructoras de la ciudad de Pilas, año 2021. *Revista Multidisciplinar Ciencia Latina*, 6(6), 10889-10907.

Mendoza Zamora, W., García Ponce, T., Delgado Chávez, M., & Barreiro Cedeño, I. (2018). El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público. *Dominio de las ciencias*, 4(4), 206-240. <http://dx.doi.org/10.23857/dom.cien.pocaip.2018.vol.4.n.4.206-240>

Murillo, L., Narváez, C., & Erazo, J. (2019). Sistema de control interno con enfoque en la ISO 9001:2015 en la bananera Monterrey. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria KOINONIA*, 4(2), 241-264.

Otzen, T., & Manterola, C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *Int. J. Morphol.*, 35(1), 227-232. <http://dx.doi.org/10.4067/S0717-95022017000100037>

- Pelayo, M., Joya, R., Velázquez, J., & Lepe, B. (2019). Supervisión del control interno en microempresas mexicanas. *Retos de la Dirección*, 13(1), 1-16. <http://scielo.sld.cu/pdf/rdir/v13n1/2306-9155-rdir-13-01-1.pdf>
- Rivas, G. (2011). Modelos contemporáneos de control interno. Fundamentos teóricos. *Observatorio Laboral Revista Venezolana*, 4(8), 115-136. <https://www.redalyc.org/pdf/2190/219022148007.pdf>
- Rodríguez, M., Piñeiro, C., & Llano, P. (2013). Mapa de riesgos: Identificación y gestión de riesgos. *Atlantic Review of Economics*, 2(1), 1-30. <https://www.econstor.eu/bitstream/10419/146556/1/776123106.pdf>
- Serrano, P., Señalín, L., Vega, F., & Herrera, J. (2017). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala (Ecuador). *Revista Espacios*, 39(3), 30. DOI: 10.48082/espacios
- Vega, L., & Nieves, A. (2016). Procedimiento para la Gestión de la Supervisión y Monitoreo del Control Interno. *Ciencias Holguín*, 22(1), 1-19. <https://www.redalyc.org/pdf/1815/181543577007.pdf>
- Vergara, Y., Guaman, R., & Mogollón, P. (2021). Control interno y su incidencia en la gestión administrativa y financiera en la federación ecuatoriana de operadores y mecánicos de equipo caminero,(estudio de caso fedesomec, 2020). *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(5), 7571-7604. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i5.866