



Controles internos y hallazgos de auditoría en el sector bananero de Machala, 2024-2025

Internal Controls and Audit Findings in the Machala Banana Sector, 2024-2025

Maritza Elizabeth Chamba Pineda 
mchamba8@utmachala.edu.ec

José Vicente Maza Iñiguez 
jmaza@utmachala.edu.ec

Universidad Técnica de Machala. Machala, Ecuador

Recibido: 23 de julio 2026 | Aceptado: 16 de septiembre 2026 | Publicado: 15 de octubre 2026

Resumen

Introducción: Las organizaciones con controles internos sólidos mejoran la transparencia, la fiabilidad de la información financiera y la calidad de las decisiones directivas. **Objetivo:** Analizar la influencia de los controles internos en los hallazgos de auditoría en el sector bananero de Machala durante 2024-2025. **Método:** El estudio empleó un enfoque cualitativo con diseño descriptivo-documental, bajo el protocolo PRISMA 2020, con búsquedas en Scopus, Web of Science, SciELO, Dialnet y Redalyc, complementadas con Google Scholar, y análisis de contenido temático. Se sintetizaron 19 estudios publicados entre 2021 y 2026. **Resultados:** Los hallazgos evidenciaron que el 68.4 % de los trabajos se concentró en Ecuador, el 26.3 % en Perú y el 5.3 % restante en Colombia y Paraguay. Además, se expone que el 65 % de los controles reportaron debilidades en supervisión y seguimiento, el 60 % en actividades de control y segregación de funciones y el 55 % en información y comunicación documental. **Conclusión:** El fortalecimiento del sistema de control interno reduce la recurrencia y la severidad de los hallazgos de auditoría, y mejora la sostenibilidad del sector bananero.

Palabras clave: Auditoría; Control interno; Ecuador; Sector bananero; Modelo COSO

Abstract

Introduction: Organizations with robust internal controls enhance transparency, the reliability of financial information, and the quality of management decisions. **Objective:** To analyze the influence of internal controls on audit findings within the banana sector in Machala during the 2024-2025 period. **Method:** The study employed a qualitative approach with a descriptive-documentary design, following the PRISMA 2020 protocol. Searches were conducted across Scopus, Web of Science, SciELO, Dialnet, and Redalyc supplemented by Google Scholar followed by a thematic content analysis. A total of 19 studies published between 2021 and 2026 were synthesized. **Results:** The findings indicate that 68.4% of the studies focused on Ecuador, 26.3% on Peru, and the remaining 5.3% on Colombia and Paraguay. Furthermore, it is shown that 65% of the internal controls exhibited weaknesses in supervision and monitoring, 60% in control activities and the segregation of duties, and 55% in information, communication, and

documentation. **Conclusion:** Strengthening the internal control system reduces the recurrence and severity of audit findings and enhances the sustainability of the banana sector.

Keywords: Audit; Internal control; Ecuador; Banana sector; COSO model

Introducción

El control interno constituye un pilar de la gestión empresarial contemporánea frente a la volatilidad económica, tecnológica y normativa. Este sistema integra normas, procedimientos, políticas y mecanismos de prevención orientados a salvaguardar los recursos, asegurar la fiabilidad de la información y garantizar el cumplimiento de los objetivos organizacionales. Asimismo, su eficacia depende del compromiso transversal del personal, del liderazgo de la alta dirección y de la supervisión permanente de los procesos críticos. En este marco, la evidencia señala que las organizaciones con controles sólidos mejoran la transparencia y la calidad de las decisiones directivas (Chitacapa-Orellana et al., 2024).

Desde la perspectiva de la teoría organizacional, el control interno se concibe como una estructura integral que articula los ámbitos operativo, financiero y administrativo mediante alertas tempranas y acciones correctivas. De acuerdo con este enfoque, el sistema permite detectar desviaciones respecto de lo planificado, optimizar el uso de activos y presupuestos y prevenir fraudes e irregularidades. Por otra parte, su implementación favorece el respeto de la normativa legal y eleva los niveles de productividad y competitividad. Esta concepción subraya el carácter preventivo y sistémico del control como base de la estabilidad empresarial (Cedeño-Ávila et al., 2022). En este sentido, el modelo Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO), en sus versiones de control interno integrado y de gestión de riesgos empresariales, ofrece el marco de referencia más aceptado para operacionalizar dicha integralidad a través de cinco componentes: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y supervisión y seguimiento (Zamora Aguilar, 2026).

En América Latina, el incremento de la competencia, la internacionalización de las cadenas de valor y el rigor de los organismos de vigilancia exigen sistemas de control interno funcionales y verificables. En esta línea, la auditoría se concibe como el examen técnico, objetivo y sistemático que evalúa la eficiencia de dichos sistemas mediante el análisis de tareas, registros y evidencias. Además, este proceso identifica errores operativos, riesgos y actos de incumplimiento que comprometen los planes del negocio. Por tanto, la auditoría genera observaciones estructuradas sobre condición, criterio, causa y efecto que orientan las reformas requeridas por la institución (Cumbicos Castillo et al., 2023).

A su vez, se ha precisado que los hallazgos de auditoría reflejan la situación real de la empresa al exponer incumplimientos de políticas, normas y reglamentos internos.

Según este planteamiento, tales observaciones ofrecen a la dirección la oportunidad de corregir el rumbo mediante ajustes inmediatos y planes de acción. No obstante, cuando los controles son débiles, informales o intermitentes, la cantidad y la gravedad de las deficiencias se incrementan de manera notable. En consecuencia, el deterioro afecta el desempeño cotidiano, la situación financiera, la continuidad del negocio y la reputación ante terceros, incluidos compradores internacionales, entidades financieras y organismos reguladores (Pérez Márquez & Badajoz Ramos, 2022).

El sector bananero ecuatoriano representa un motor económico por su aporte al empleo rural, a los encadenamientos logísticos y a las exportaciones no petroleras nacionales. Dicha relevancia obliga a las empresas a optimizar la administración de recursos, cumplir exigencias legales, fitosanitarias y laborales, y agilizar flujos operativos en campo, bodega, empaque y comercialización. En este contexto, el diseño de un modelo de control interno robusto resulta indispensable para garantizar una gestión financiera transparente, disminuir mermas, asegurar la trazabilidad de cajas e insumos y fortalecer la competitividad global. De esta manera, el control se vincula directamente con la sostenibilidad productiva del sector (Pacheco Lapo et al., 2023).

En el marco territorial, Machala, capital de la provincia de El Oro, concentra una intensa actividad de producción y exportación de banano que articula labores agrícolas, gestión de inventarios, trazabilidad, finanzas, talento humano y estándares de calidad nacionales e internacionales. Esta complejidad operativa incrementa la exposición a pérdidas económicas, contingencias legales e interrupciones del negocio. Asimismo, estudios locales reportan debilidades persistentes en archivo documental, conteo físico de cajas e insumos, conciliación de registros, segregación de funciones y supervisión diaria en finca y empacadora (Travez-Carpio et al., 2025). Por ello, el análisis de la influencia del control interno en los hallazgos de auditoría adquiere especial pertinencia territorial.

En general, la literatura reconoce avances en la comprensión del control interno agrícola, aunque el vínculo específico con la tipología, la frecuencia y la severidad de los hallazgos en empresas bananeras de Machala permanece poco sistematizado para el periodo reciente. Esta carencia limita el diseño de intervenciones basadas en evidencia. Frente a dicho vacío, el presente estudio formula la siguiente pregunta de investigación: ¿de qué manera influyen los controles internos en los hallazgos de auditoría en el sector bananero de Machala, 2024-2025? En correspondencia, el objetivo fue analizar la influencia de los controles internos en los hallazgos de auditoría en dicho sector y periodo.

La originalidad del análisis radica en tres atributos particulares del banano en Machala que lo distinguen de otros sectores agrícolas. Primero, la cadena logística de frío, empaque y exportación opera bajo ventanas temporales estrictas y certificaciones internacionales como GlobalG.A.P. y Rainforest Alliance, de modo que una falla

documental o de inventario no solo genera un ajuste contable, sino la pérdida de un contenedor o de un contrato. Segundo, la estacionalidad climática y fitosanitaria exige una evaluación dinámica de riesgos que la agricultura de ciclo corto no requiere con igual intensidad. Por último, la estructura empresarial combina haciendas familiares, asociaciones y exportadoras, lo que produce asimetrías de formalización y segregación de funciones poco comunes en otros cultivos. En este sentido sistematizar cómo estos rasgos condicionan la relación control–hallazgo constituye el aporte distintivo de esta revisión.

Método

El estudio corresponde a una revisión sistemática de literatura con enfoque cualitativo y alcance descriptivo. El diseño fue documental y retrospectivo, orientado a sintetizar evidencia publicada entre 2021 y 2026 sobre controles internos y hallazgos de auditoría, con énfasis en el agro y el sector bananero ecuatoriano. La unidad de análisis estuvo conformada por artículos de revista científica y capítulos de libro en español, inglés o portugués, de acceso abierto, pertenecientes al área de administración, contabilidad y auditoría. El protocolo siguió las directrices PRISMA 2020 para garantizar transparencia, reproducibilidad y trazabilidad del proceso de identificación, cribado, elegibilidad e inclusión (Page et al., 2021).

Las bases de datos utilizadas fueron Scopus, Web of Science, SciELO, Dialnet y Redalyc, complementadas con Google Scholar como motor de búsqueda complementario para literatura gris indexada y control de saturación. Las estrategias de búsqueda combinaron descriptores en español e inglés mediante operadores booleanos, entre ellos (“control interno” AND “hallazgos de auditoría”), (“COSO” AND “auditoría interna”), (“sector bananero” AND “gestión financiera”), (“internal control” AND “audit findings”), (“COSO framework” AND “internal audit”) y (“banana sector” AND “financial management”). Los filtros aplicados consideraron periodo 2021-2026, acceso abierto, área de administración y negocios, y tipo documental artículo o capítulo de libro. Las búsquedas se ejecutaron entre enero y junio de 2026 y se registraron en una bitácora con fecha, base, ecuación y número de resultados, disponible como material suplementario.

Los criterios de elegibilidad se definieron de forma previa. Se incluyeron estudios empíricos, teóricos con método explícito o revisiones con protocolo declarado, indexados, con texto completo disponible en acceso abierto y vinculación directa con control interno y auditoría en contextos administrativos, contables o agroempresariales. Se excluyeron: (a) textos sin carácter empírico o sin método explícito; (b) literatura no indexada y ponencias sin arbitraje; (c) estudios en idiomas distintos al español, inglés o portugués; (d) documentos sin acceso libre al texto completo; y (e) investigaciones fuera del ámbito administrativo-contable o sin relación con control y auditoría. Dos revisores aplicaron los criterios de forma independiente sobre título, resumen y texto completo,

mientras que un tercer revisor resolvió las discrepancias por consenso. La calidad metodológica se valoró mediante listas de verificación de pertinencia temática, rigor del diseño, coherencia entre objetivos, método y resultados, y claridad en la presentación de hallazgos.

El proceso de identificación proporcionó un total de 287 registros. Una vez eliminados 68 duplicados mediante gestor bibliográfico, el corpus quedó en 219 registros para cribado por título y resumen. En esta fase se excluyeron 104 registros por no pertinencia temática, quedando 115 publicaciones para evaluación preliminar de elegibilidad. De estas, se excluyeron 34 documentos por incumplimiento de los criterios sustantivos como ausencia de método explícito, desvinculación sectorial o duplicidad extendida, de modo que 81 estudios pasaron a la fase de recuperación. De los 81 informes solicitados para lectura a texto completo, 62 no pudieron recuperarse. Esta elevada tasa de no recuperación se explica, de manera preventiva frente a la crítica de pares, por la aplicación estricta del filtro de acceso abierto y por restricciones de suscripción institucional, pues no se gestionó acceso por pago ni préstamo interbibliotecario, y se descartaron versiones preprint sin arbitraje, resúmenes de congreso sin texto extenso y enlaces rotos o embargados. Solo 19 estudios cumplieron íntegramente los requisitos y conformaron la muestra final para síntesis. Esta depuración rigurosa permitió mantener la coherencia temática y garantizar la representatividad de los trabajos analizados (ver Figura 1).

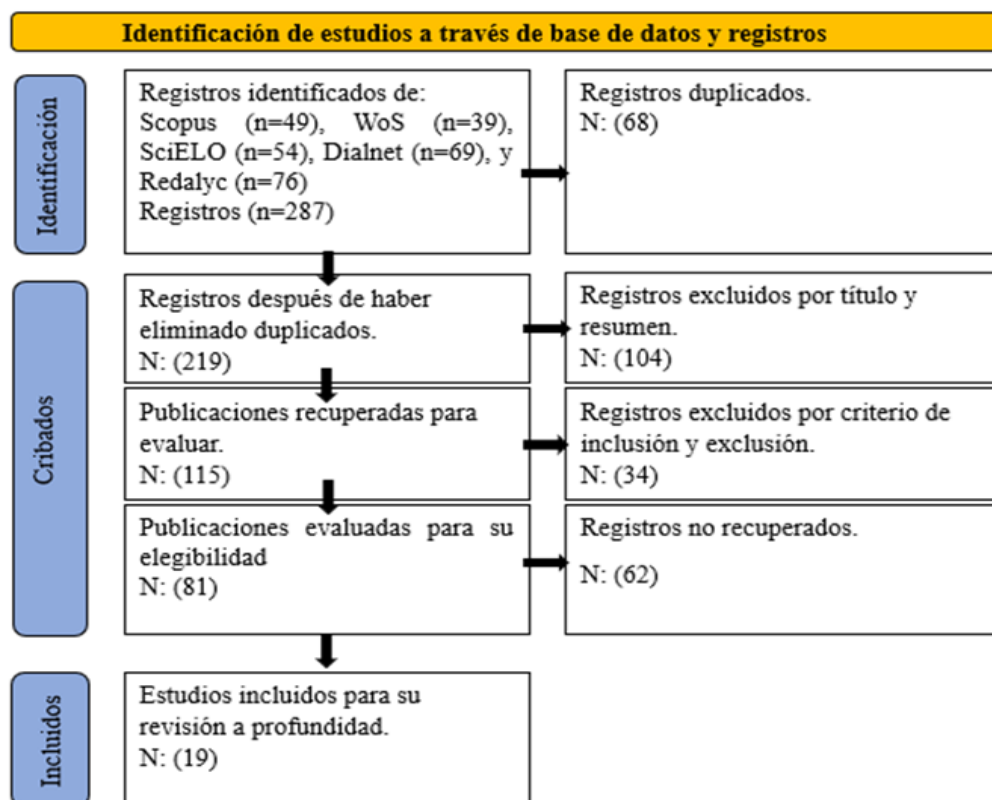


Figura 1. Diagrama de flujo para la selección de los artículos según PRISMA

El marco ético y científico respetó los principios de integridad, honestidad y reconocimiento de autoría mediante parafraseo y citación en formato APA, séptima edición. No se requirió consentimiento informado por tratarse de fuentes secundarias públicas, aunque se resguardó la fidelidad de los datos extraídos mediante doble extracción y verificación cruzada. El análisis de contenido siguió una matriz de extracción con autor, año, país, enfoque y diseño, revista, objetivos, componentes COSO abordados, principales resultados y conclusiones. La síntesis fue temática y narrativa, con apoyo de tablas para organizar patrones, divergencias y vacíos. No se realizó metaanálisis por la heterogeneidad de métricas, instrumentos y escalas entre los estudios primarios.

Resultados

El corpus final quedó integrado por 19 estudios publicados entre 2021 y 2026, con predominio de enfoques cuantitativos, mixtos, cualitativo-documentales y revisiones. En la Tabla 1 se sistematizan las características bibliográficas esenciales para asegurar la trazabilidad de la evidencia. La producción analizada muestra continuidad temporal con un pico en 2024 y 2025 y concentración en revistas latinoamericanas de acceso abierto del campo administrativo y contable. Esta distribución confirma la pertinencia regional del corpus respecto del objeto bananero.

Desde el punto de vista geográfico, 13 estudios se desarrollaron en Ecuador, 5 en Perú, y 1 combinó Colombia con un caso de Paraguay para contraste agroempresarial. El anclaje ecuatoriano fortalece la validez ecológica de la síntesis para Machala, mientras que los casos peruanos aportan variabilidad comparativa en tesorería, gestión pública y servicios. Por otra parte, los diseños metodológicos revelan preferencia por estudios descriptivos, correlacionales y documentales apoyados en encuestas, cuestionarios estructurados bajo COSO y revisión de informes financieros y de auditoría. En conjunto, el predominio de instrumentos estructurados facilita la comparación entre componentes del control y tipos de observaciones, aunque con el costo de una moderada homogeneidad que debe interpretarse con cautela. Esta homogeneidad relativa fortalece la posibilidad de identificar patrones transversales entre investigaciones diferentes.

Tabla 1. Descripción de los estudios seleccionados (n = 19)

ID	Autor (año)	País	Enfoque	Revista
1	Álava-Rosado et al. (2023)	Ecuador	Cualitativo-documental	593 Digital Publisher CEIT
2	González Mejía et al. (2024)	Ecuador	Mixto	Código Científico Revista de Investigación

3	Cordova-Bustos y Rizzo-Anastacio (2025)	Ecuador	Mixto	Código Científico Revista de Investigación
4	Falconí-Tello y Solís-Muñoz (2025)	Ecuador	Mixto	Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía
5	Palacios y Vereau (2025)	Perú	Cualitativo-revisión	SCIÉENDO
6	Toledo Castillo et al. (2025)	Ecuador	Cualitativo-documental	Polo del Conocimiento
7	Mendieta Tumbaco et al. (2022)	Ecuador	Cuantitativo	Cuadernos de Contabilidad
8	Roque Pimentel (2022)	Perú	Cuantitativo	Dominio de las Ciencias
9	Gonzales Pompa et al. (2024)	Perú	Cuantitativo	Revista Multidisciplinar Epistemología de las Ciencias
10	Espinosa-Jaramillo (2024)	Ecuador	Cualitativo-documental	AG Management
11	Erazo Portilla et al. (2021)	Ecuador	Mixto	Revista de ciencias sociales
12	Salas-Muentes y Zambrano-Zambrano (2025)	Ecuador	Descriptivo-campo	Gestio et Productio
13	López-Vera (2025)	Ecuador	Cuantitativo	Ciencia Latina Rev. Multidisciplinar
14	Gonzalez et al. (2024)	Ecuador	Cuantitativo	J. Economic and Social Science Res.
15	Ríos Ríos et al. (2024)	Perú	Cuantitativo	Ciencia Latina Rev. Multidisciplinar
16	Petrona Villalba (2024)	Paraguay	Cuantitativo	Ciencia Latina Rev. Multidisciplinar
17	Galván-Gómez et al. (2023)	Colombia	Cualitativo	Revista Politécnica
18	Huiman Yerrén (2022)	Perú	Cualitativo-revisión sistemática	Ciencia Latina Rev. Multidisciplinar
19	Moran Indio et al. (2026)	Ecuador	Descriptivo-exploratorio	Polo del Conocimiento

Asimismo, la Tabla 2 organiza los aportes sustantivos en torno a los cinco componentes del modelo COSO y a sus consecuencias sobre la gestión. Los trabajos convergen en señalar áreas críticas vinculadas con ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y supervisión. Tal convergencia

indica una base común para comprender la recurrencia de observaciones en contextos productivos similares. El análisis de frecuencias temáticas reveló que 12 de 19 estudios reportaron debilidades en supervisión y seguimiento, en particular ausencia de auditorías internas periódicas y de tableros de seguimiento de recomendaciones; 11 estudios en actividades de control y segregación de funciones, con énfasis en inventarios, conciliaciones y autorizaciones; y 10 estudios en información y comunicación documental, referidos a archivo incompleto, registros no conciliados y trazabilidad deficiente. Los componentes de ambiente de control y evaluación de riesgos aparecieron en los estudios 8 y 9, asociados a falta de manuales, de matrices de riesgo y de cultura de control.

Tabla 2. *Síntesis temática de principales resultados y conclusiones por estudio*

No	Principales resultados	Conclusión
1	Predominio de definiciones operativas del control y de sus cinco componentes.	La claridad conceptual favorece la implementación ordenada del sistema.
2	Mejora de la precisión de inventarios tras auditorías internas periódicas.	La auditoría interna optimiza recursos y competitividad operativa.
3	Avances en asignación de responsabilidades y conciliación de registros.	El control robusto eleva transparencia y cumplimiento normativo.
4	Relación entre costeo por procesos y reducción de desperdicios.	La contabilidad de costos fortalece la competitividad agroindustrial.
5	Vínculo entre control sólido, costos precisos y planificación financiera.	El control interno sostiene la sostenibilidad organizacional.
6	Evolución del control desde prevención del fraude hacia gestión estratégica.	El sistema robusto articula riesgo, eficiencia y gobernanza.
7	Efecto favorable del marco COSO sobre la rentabilidad en pymes.	El control efectivo se asocia con mejor desempeño financiero.
8	Correlación alta entre control interno y gestión de tesorería.	El fortalecimiento conjunto mejora la administración de fondos.
9	Cumplimiento moderado del control y de la auditoría con correlación fuerte.	La mejora del control eleva el nivel de la auditoría.
10	Ventajas de la implantación COSO en riesgos, eficiencia y confianza.	El modelo integral potencia la gestión y la transparencia.
11	Deficiencias en inventarios y costos en negocios de cacao.	La auditoría integral corrige valuación y presentación contable.
12	Incidencia positiva de la gestión financiera en la rentabilidad microempresarial.	El orden financiero sostiene operaciones y crecimiento.
13	Deterioro de liquidez y rentabilidad ante débil gestión del capital de trabajo.	La solvencia exige disciplina en costos y endeudamiento.
14	Concentración de riesgos en almacenamiento y registro de existencias.	El enfoque preventivo reduce pérdidas y mejora la auditoría.
15	Relación entre control interno y gestión de tesorería pública.	La supervisión articulada fortalece el manejo de efectivo.

16	Niveles moderados de eficiencia y rentabilidad con alta correlación.	La productividad media la relación entre eficiencia y rentabilidad.
17	Propuesta de criterios comunes para valorar y clasificar observaciones.	La estandarización facilita seguimiento y comparabilidad.
18	Centralidad del control en la gestión pública y privada reciente.	El sistema COSO ordena procesos y mitiga amenazas.
19	Ausencia de normativas internas y debilidades de comunicación.	La formalización de procesos eleva la eficiencia operativa.

Desde el punto de vista conceptual, los hallazgos de auditoría se estructuran en cuatro atributos: condición, criterio, causa y efecto. La condición describe la situación encontrada en campo, bodega o registros; el criterio expresa la norma, política o buena práctica que debió cumplirse; la causa identifica la razón del desvío, con frecuencia asociada a un componente COSO deficitario; y el efecto cuantifica o cualifica la consecuencia operativa, financiera o legal. Esta estructura explica porque un mismo hecho, por ejemplo, una diferencia de inventario, puede originar observaciones de distinta severidad según su causa y su efecto: un faltante por error de conteo ocasional difiere de un faltante recurrente por ausencia de segregación y de un faltante con indicios de sustracción. La literatura analizada muestra que las bananeras tienden a corregir la condición sin remover la causa, lo que perpetua la recurrencia.

El modelo COSO aporta el lenguaje común para vincular causas con componentes, en el ambiente de control que comprende integridad, valores, estructura organizacional y asignación de autoridad; su debilidad se manifiesta en manuales inexistentes y en la concentración de funciones incompatibles en una misma persona. identificar y ponderar amenazas internas y externas; en el contexto objeto la evaluación de riesgos incluyó aquellos fitosanitarios, climáticos, de precio de caja, cambiarios y de cumplimiento laboral y ambiental. Además, se reveló que supervisión aparece como el componente más mencionado, seguido de actividades e información. Este orden coincide con la lógica causal del hallazgo recurrente, pues sin supervisión que cierre recomendaciones, las fallas de actividades y de registro se cronifican.

En síntesis, los hallazgos en campo se asociaron a control de jornales, anticipos a cuadrillas, aplicación de insumos y registro de racimos cosechados; la segregación entre quien autoriza labores, quien entrega insumos y quien registra producción es el control crítico. En bodega y empacadora, el conteo de cajas, el kardex de cartón y fundas, y la conciliación diaria bodega-contabilidad concentran las observaciones; el doble conteo ciego y el corte documental previo al embarque reducen diferencias. En administración y comercialización, la gestión de tesorería, y la facturación electrónica con trazabilidad por lote son los focos; la autorización cruzada y el tablero semanal de liquidez y de guías emitidas frente a cajas embarcadas constituyen las barreras más costo-efectivas.

Asimismo, el contraste internacional matiza la generalización, mientras que los casos peruanos en tesorería municipal y en servicios muestran correlaciones altas entre control y desempeño aun con cumplimientos moderados, lo que sugiere que mejoras incrementales ya rinden frutos auditables. El caso paraguayo de microempresas tecnológicas introduce la productividad como mediadora entre eficiencia y rentabilidad, advertencia útil para no atribuir al control efectos que dependen de escala y de mercado.

A su vez la experiencia colombiana de estandarización de hallazgos aporta el eslabón faltante para la comparabilidad longitudinal. Cabe señalar que esta selección priorizó la claridad y la utilidad comparativa frente a la exhaustividad descriptiva, lo que permitió anticipar regularidades relevantes que serán interpretadas en la siguiente sección.

Discusión

La presente revisión confirma que la influencia de los controles internos sobre los hallazgos de auditoría es considerable e inversa, pero dicha relación no es monolítica, ya que varía según el componente COSO comprometido, el grado de madurez del sistema y las condiciones operativas del sector bananero. La discusión se organiza en tres ejes temáticos que incluyen las deficiencias en inventarios, bodegas y trazabilidad, el modelo COSO como herramienta preventiva y de madurez, y el impacto financiero, liquidez y sostenibilidad.

Deficiencias en inventarios, bodegas y trazabilidad como núcleo del hallazgo bananero

La convergencia más robusta del corpus sitúa los inventarios en el centro de las observaciones: inexactitud de conteos, valuación incorrecta, mermas no registradas y conciliaciones tardías, donde lejos de ser un problema exclusivamente contable, en el banano de Machala este patrón adquiere criticidad logística: el conteo de cajas para exportación, el control de insumos en bodega y el registro de fruta de campo, empaque y rechazo operan en flujo continuo y bajo presión de embarque. En este sentido cuando las actividades de control fallan ya sea por ausencia de rotación de inventarios, conteos sin doble verificación, accesos no segregados, la auditoría interna y externa detecta diferencias que escalan de ajuste menor a contingencia comercial.

Asimismo, [Fortis Solórzano y Bravo Vélez \(2023\)](#), documentaron en una empresa de servicios una lógica análoga: confianza moderada y ausencia de rotación se tradujeron en observaciones materiales; la transferencia al agro es directa, con el agravante de la perecibilidad. La implicación práctica es que la formalización de procedimientos de bodega constituye la intervención de mayor retorno para reducir hallazgos recurrentes en empacadoras machaleñas, lo cual coincide con la evidencia de que auditorías internas periódicas mejoran la precisión de inventarios y la competitividad operativa.

El modelo COSO como herramienta preventiva, de la informalidad a la madurez

Un segundo patrón crítico es el uso empírico y no estructurado del control, en el que la ausencia de manuales, funciones indiferenciadas y matrices de riesgo inexistentes o desactualizadas. Al respecto [Vega de la Cruz y Marrero Delgado \(2021\)](#), mostró que la evolución del control interno hacia una gestión integrada exige ciclos de formalización continua; cuando dicho ciclo se interrumpe, como ocurre en haciendas familiares bananeras con estructuras impersonales, el riesgo de control se eleva y los hallazgos se repiten. La discusión crítica aquí matiza el optimismo instrumental no basta con adoptar el acrónimo COSO, sino que se requiere madurez en sus cinco componentes operando de forma conjunta ([Macias-Briones & Vegas-Meléndez, 2022](#)). Los hallazgos encontrados advierten que las ventajas en riesgos, eficiencia y confianza solo emergen con implantación integral; los avances parciales, por ejemplo, buenas políticas de precios sin supervisión generan mejoras transitorias, pero no sostenibles.

Para Machala, esto significa priorizar tres artefactos: manual de funciones y autorizaciones con segregación explícita; matriz de riesgos fitosanitarios, logísticos, cambiarios y laborales actualizada por temporada; y protocolo de información y comunicación que asegure archivo documental auditable, actas de conteo y trazabilidad por lote. La propuesta de criterios comunes para valorar hallazgos refuerza esta ruta, pues sin taxonomía compartida el seguimiento de recomendaciones se diluye, es decir, la lección transferible del modelo antifraude en consumo masivo resulta directamente aplicable al manejo de efectivo, anticipos a cuadrillas y cupos de embarque ([Cabanilla Guerra et al., 2022](#)).

Además, la experiencia en pymes con estructuras impersonales indica que la falta de manuales y funciones eleva el riesgo de control. Tal evidencia resulta comparable con la carencia de normativas internas reportada en la agroindustria local. Además, la propuesta de manuales como respuesta confirma el valor de la estandarización. En suma, la formalización reduce la discrecionalidad y mejora la auditabilidad ([Díaz et al., 2021](#)).

Sin embargo, la evidencia sobre el valor del control mediante el modelo COSO indica que su uso empírico y no estructurado genera vulnerabilidades persistentes. Tal planteamiento coincide con los patrones de informalidad documental y segregación insuficiente identificados, donde la recomendación de adoptar COSO como herramienta preventiva refuerza la relación inversa entre solidez del control y severidad de hallazgos ([Catagua Briones et al., 2023](#)). Esta convergencia respalda intervenciones de formalización progresiva.

Impacto financiero, liquidez y sostenibilidad: del hallazgo al desempeño

El tercer eje conecta el control con sus consecuencias financieras, en el que la evidencia indica que el control efectivo se asocia con mejor rentabilidad en pymes, con alta

correlación entre control y tesorería, y con deterioro de liquidez cuando la gestión del capital de trabajo es débil. En el banano, la traducción es inmediata, donde las inconsistencias contables en costos, mano de obra y fletes deterioraron la capacidad de financiamiento interno, encarecen el crédito y exponen a sanciones por incumplimiento normativo.

Desde la perspectiva de [Párraga Franco et al. \(2021\)](#), se destaca que, sin tableros de liquidez, actividad y rentabilidad, las bananeras no convierten observaciones en metas verificables, mientras que [Valle et al. \(2021\)](#), añaden que la madurez administrativa marca trayectorias donde la criticidad de los hallazgos disminuye progresivamente. La experiencia de reversión riesgo-confianza tras intervenciones integrales en turismo ilustra que las debilidades son reversibles, a través de manuales, pruebas censales y auditorías de seguimiento que reducen este riesgo ([Gómez Medina et al., 2021](#)).

Asimismo, la dimensión cultural no debe subestimarse, ya que la mejora administrativa en microempresas ecuatorianas resalta participación y responsabilidad como sostén del control, lo que en campo y bodega bananera implica involucrar a capataces, bodegueros y empacadores en el autocontrol ([Vera-Velásquez et al., 2024](#)). En general estos hallazgos demuestran que el control maduro no solo corrige resultados, sino que libera liquidez, protege márgenes frente a volatilidad cambiaria y de insumos, y sostiene certificaciones que condicionan el acceso a mercados.

Por otra parte, el análisis de rentabilidad, endeudamiento y liquidez en microempresas ecuatorianas aporta claves sobre el efecto financiero de controles débiles. Dicha mirada permite interpretar que las inconsistencias contables en el agro deterioran la capacidad de financiamiento interno. Adicionalmente, la heterogeneidad sectorial advierte contra generalizaciones excesivas y la disciplina en capital de trabajo se asocia con menor exposición a observaciones financieras ([Zambrano-Farías et al., 2021](#)).

Los datos recolectados en la presente revisión no son unánimes en la magnitud del efecto pues mientras en algunos estudios se reportan correlación fuerte entre control y auditoría aun con cumplimientos moderados, otros muestran niveles medios de eficiencia donde la productividad media la relación, lo que sugiere variables moderadoras como el tamaño, la profesionalización y el entorno institucional, que esta revisión no pudo modelar. Adicionalmente [Alvarez-Indacochea et al. \(2022\)](#), enfatizan la gestión anticipada de riesgos como condición, factor que en banano se complejiza por riesgos biológicos y climáticos no diversificables a nivel de finca. Estas divergencias advierten contra generalizaciones excesivas y refuerzan la necesidad de trabajo de campo longitudinal en Machala que mida implementación de recomendaciones y recurrencia efectiva de hallazgos por ciclo de embarque, más allá de percepciones transversales.

Entre las limitaciones de la presente revisión se reconoce el predominio de estudios ecuatorianos, la heterogeneidad de instrumentos y la imposibilidad de metaanálisis por

diversidad de métricas. Por tanto, futuras investigaciones deberán ampliar la ventana temporal, incorporar observación directa en haciendas y emparadoras de Machala, triangular encuestas COSO con evidencia documental y evaluar la efectividad de intervenciones mediante diseños longitudinales y cuasiexperimentales.

Conclusiones

El presente estudio analizó la influencia de los controles internos en los hallazgos de auditoría en el sector bananero de Machala durante 2024-2025 y determinó que dicha influencia es considerable e inversa: a mayor solidez, integralidad y madurez del sistema de control, menor recurrencia y severidad de las observaciones de auditoría. Los componentes con mayor peso explicativo fueron la supervisión y seguimiento, las actividades de control con segregación de funciones y la información y comunicación documentada. La evidencia sintetizada mostró patrones consistentes entre debilidad del sistema y recurrencia de observaciones en inventarios, bodegas, archivo documental y cumplimiento normativo.

Asimismo, se identificó que las principales manifestaciones de dicha influencia se concentraron en la exactitud de inventarios y costeo, la asignación de responsabilidades, la conciliación de registros y la trazabilidad documental. La formalización mediante manuales, matrices de riesgo por temporada, procedimientos de bodega y tableros de seguimiento emergió como respuesta común y transferible al contexto machaleño, caracterizado por presión logística, estacionalidad fitosanitaria y coexistencia de haciendas familiares, asociaciones y exportadoras.

De igual modo, se estableció que la adopción del modelo COSO de manera integral y no parcial o nominal, favoreció la transparencia, la rentabilidad, la liquidez y la auditabilidad. Los avances aislados resultaron insuficientes frente a exigencias competitivas y regulatorias internacionales. Por ello, la madurez del sistema constituyó el factor diferenciador entre mejoras transitorias y sostenibles para la competitividad del banano de Machala.

Acerca de

Contribución de los autores: Los autores contribuyeron a la conceptualización del estudio, al desarrollo metodológico, al análisis e interpretación de los datos, a la redacción del manuscrito y a la revisión crítica de su contenido intelectual. Ambos autores aprobaron la versión final para su publicación.

Financiamiento: Los autores declaran que no recibieron financiamiento para esta investigación.

Conflicto de interés: Los autores declaran no tener conflicto de intereses para la publicación del presente artículo científico.

Objetos de ciencia abierta: <https://doi.org/10.33996/revistaenfoques.v10i40.256>

Cómo citar: Chamba Pineda, M. E., & Maza Iñiguez, J. V. (2026). Controles internos y hallazgos de auditoría en el sector bananero de Machala, 2024-2025. *Revista Enfoques*, 10(40), 1-17. <https://doi.org/10.33996/revistaenfoques.v10i40.256>

Referencias

- Álava-Rosado, M., Molina-Loor, E., & Recalde-Aguilar, L. (2023). Manejo adecuado del Informe COSO para el control interno de una organización. *593 Digital Publisher CEIT*, 8(2), 161–171. <https://doi.org/10.33386/593dp.2023.2.1680>
- Alvarez-Indacochea, A. A., Pibaque-Pionce, M. S., & Moran-Chilan, J. H. (2022). Los procesos del control en la gestión de riesgo empresarial. *Polo del Conocimiento*, 7(2), 707–719. <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/3611>
- Cabanilla Guerra, G., Banda Cedeño, L., & Bravo Acosta, O. (2022). Modelo de gestión de riesgos para la disminución de fraude ocupacional: caso Empresa de Consumo Masivo. *Revista Universidad y Sociedad*, 15(1), 285–291. https://www.uteg.edu.ec/wp-content/uploads/2023/09/02_art.2023.pd
- Catagua Briones, M. L., Pinargote Macías, M. F., & Mendoza Vines, M. E. (2023). Control interno y modelo COSO en la gestión administrativa y financiera empresarial. *PODIUM*, (44), 151–166. <https://doi.org/10.31095/podium.2023.44.10>
- Cedeño-Ávila, G., Yungán-Cazar, J. C., & Moscoso-García, I. P. (2022). Importancia de la auditoría de control interno en la gestión empresarial. *Polo del Conocimiento*, 7(6), 199–215. <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/4069/html>
- Chitacapa-Orellana, M. J., Dominguez-Tenemaza, C. L., & Andrade Pesantez, D. J. (2024). Sistema de control interno en las empresas comerciales de Cuenca - Ecuador. *Telos: Revista de Estudios Interdisciplinarios en Ciencias Sociales*, 26(2), 559–577. <https://doi.org/10.36390/telos262.22>
- Cordova-Bustos, D. B., & Rizzo-Anastacio, R. E. (2025). El control interno y sus beneficios antes de una auditoría financiera en el consorcio NETTEL 2021 a 2023. *Código Científico Revista de Investigación*, 6(E1), 135–159. <https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v6/nE1/667>
- Cumbicos Castillo, H. A., Señalín Morales, L. O., & Tapia Espinoza, N. J. (2023). La importancia del control interno contable en la gestión efectiva de las empresas. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), 1635–1647. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.6981
- Díaz, P. E., Moreno, L. M., Olvera, A. G., & Osorio, K. L. (2021). El control interno en las PYMES: Caso Empresa Noble LGA. *Visionario Digital*, 5(2), 89–105. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v5i2.1641>
- Erazo Portilla, C. M., Robles Quiñonez, D. G., Cifuentes Quiñonez, L. M., & Saquisari Armijos, D. L. (2021). Auditoría integral en inventarios y costos de ventas en negocios

- del Cacao Ecuatoriano. *Revista de Ciencias Sociales*, 27(Especial 3), 391–403. <https://doi.org/10.31876/rcs.v27i.36526>
- Espinosa-Jaramillo, M. T. (2024). Internal control in companies from the perspective of the COSO. *Management (Montevideo)*, 2, Article 28. <https://doi.org/10.62486/agma202428>
- Falconí-Tello, M. A., & Solís-Muñoz, J. B. (2025). La contabilidad de costos como herramienta de control en la agroindustria en Chimborazo. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 10(1), 287–308. <https://doi.org/10.35381/r.k.v10i1.4489>
- Fortis Solórzano, G. D., & Bravo Vélez, D. A. (2023). Control interno y su incidencia en la gestión contable, caso: Jonansat S.A., año 2022. *Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria PENTACIENCIAS*, 5(6), 556–572. <https://doi.org/10.59169/pentaciencias.v5i6.876>
- Galván-Gómez, L. F., Montoya-Quintero, D. M., Reyes-Gamboa, A. X., & Rosero-Noguera, C. A. (2023). Metodología para la valoración de hallazgos de auditorías de primera parte. *Revista Politécnica*, 19(38), 160–172. <https://doi.org/10.33571/rpolitec.v19n38a10>
- Gómez Medina, H., Formoso Mieres, A., Niama Játiva, J. C., & Puchaicela Viñamagua, D. (2021). Proceso de control interno basado en Coso II en una empresa operadora de viajes. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 4(3), 37–46. <https://remca.umet.edu.ec/index.php/REMCA/article/download/324/323/982>
- Gonzales Pompa, D. J., Gonzales Gonzales, D. A., & Lavallo Gonzales, A. W. (2024). Control interno en el proceso de auditoría en empresas del sector servicios de Lima Metropolitana. *Revista Multidisciplinar Epistemología de las Ciencias*, 1(1), 62–86. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9984447>
- Gonzalez, S. L., Almeida, J. F., Viejó, J. M., & Domínguez, K. D. (2024). Gestión de riesgos en inventarios: Un nuevo enfoque en la auditoría interna. *Journal of Economic and Social Science Research*, 4(4), 153–167. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v4/n4/139>
- González Mejía, S. L., Martínez Calle, M. A., Freire Villamar, N. A., & Ponce Flores, L. J. (2024). Análisis de la auditoría interna y su impacto en la gestión de inventarios en Devies Corp. S. A. durante el periodo 2022–2023. *Código Científico Revista de Investigación*, 5(2), 697–709. <https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v5/n2/577>
- Huiman Yerrén, R. (2022). El sistema de control interno y la gestión pública: Una revisión sistemática. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(2), 2316–2335. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i2.2030
- López-Vera, J. G. (2025). Solvencia financiera en el sector comercio al por mayor y menor de Ecuador 2017–2023. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 9(1), 12741–12766. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i1.16852
- Macias-Briones, L. R., & Vegas-Meléndez, H. J. (2022). Estrategias de control interno para la gestión administrativa de microempresas comerciales y artesanales ecuatorianas. *593 Digital Publisher CEIT*, 7(4-1), 370–385. <https://doi.org/10.33386/593dp.2022.4-1.1245>

- Mendieta Tumbaco, E., Navarrete Carreño, O., & Romero Molina, M. (2022). Incidencia de la implementación del control interno basado en el método COSO, en la rentabilidad de las pymes del sector comercial de Guayaquil, Ecuador. *Cuadernos de Contabilidad*, 23. <https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc23.iici>
- Moran Indio, J. A., Vera Zambrano, A. G., & Vera Zambrano, Z. L. (2026). El impacto de la auditoría interna en la eficiencia operativa. *Polo del Conocimiento*, 11(3), 3431–3454. <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/11468>
- Pacheco Lapo, T. L., Señalin Morales, L. O., & Moreno Loaiza, C. H. (2023). El control interno y su incidencia en la gestión financiera y contable de las asociaciones de banano del cantón Pasaje. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(3), 5801–5814. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i3.6586
- Page, M. J., McKenzie, J. E., Bossuyt, P. M., Boutron, I., Hoffmann, T. C., Mulrow, C. D., Shamseer, L., Tetzlaff, J. M., Akl, E. A., Brennan, S. E., Chou, R., Glanville, J., Grimshaw, J. M., Hróbjartsson, A., Lalu, M. M., Li, T., Loder, E. W., Mayo-Wilson, E., McDonald, S., ... Moher, D. (2021). The PRISMA 2020 statement: An updated guideline for reporting systematic reviews. *BMJ*, 372, Article n71. <https://doi.org/10.1136/bmj.n71>
- Palacios, M., & Vereau, V. (2025). El control interno como estrategia para el sistema de costos. *SCIÉND0*, 28(3), 353–362. <https://doi.org/10.17268/sciendo.2025.046>
- Párraga Franco, S. M., Pinargote Vázquez, N. F., García Álava, C. M., & Zamora Sornoza, J. C. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: Una revisión sistemática. *Dilemas contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 8(spe2), Artículo 00026. <https://doi.org/10.46377/dilemas.v8i.2610>
- Pérez Márquez, L. A., & Badajoz Ramos, J. A. (2022). El control interno y su influencia en la gestión de recursos financieros. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(5), 2024–2040. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i5.3227
- Petrona Villalba, F. (2025). Gestión financiera de las microempresas del sector comercial negocios de tecnología en Pilar, Paraguay - Año 2024. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(6), 11897–11930. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i1.16185
- Ríos Ríos, A., Pezo Larreategui, S. G., Córdova Ramos, J. Z., Salazar Hidalgo, M. Á., & Choy Reategui, W. (2024). La perspectiva de control interno en la gestión de tesorería. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(6), 2259–2286. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i6.14992
- Roque Pimentel, Y. (2022). Control interno y la gestión de tesorería en una municipalidad provincial del Cusco, Perú. *Dominio de las Ciencias*, 8(3), 50–64. <https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/2797>
- Salas-Muentes, N. D., & Zambrano-Zambrano, E. J. (2025). Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de microempresas comerciales manabitas. *Ecuador. Gestio et Productio. Revista Electrónica de Ciencias Gerenciales*, 7(12), 55–69. <https://doi.org/10.35381/gep.v7i12.202>

- Toledo Castillo, N. R., Peñafiel Moncayo, I. R., Torres Guamán, L. B., & Guamán Zuñiga, R. E. (2025). El control interno en la gestión empresarial. *Polo del Conocimiento*, 10(1), 1363–1377.
<https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/8757>
- Travez-Carpio, G. J., Pinda-Guanolema, B. R., & Romero-Fernández, A. J. (2025). Sistema del control interno en el proceso contable y tributario en el Grupo Bananero H&G. *Noesis. Revista Electrónica de Investigación*, 7(esp. 1), 770–790.
<https://doi.org/10.35381/noesisin.v7i1.445>
- Valle, J. S., Veloz, J. R., & Jiménez, J. D. (2021). La gestión administrativa y financiera y su influencia en el desarrollo empresarial. *Revista Científica FIPCAEC*, 6(4), 242–256.
<https://ftp.polodelconocimiento.com/index.php/fipcaec/article/view/480>
- Vega de la Cruz, L., & Marrero Delgado, F. (2021). Evolución del control interno hacia una gestión integrada al control de gestión. *Estudios de la Gestión: Revista Internacional de Administración*, (10), 211–230.
<https://doi.org/10.32719/25506641.2021.10.10>
- Vera-Velásquez, F. B., Martín-Fernández, R. A., & Esquivel-García, R. (2024). Mejora de la gestión administrativa de las microempresas cafetaleras del cantón Jipijapa, Ecuador. *Gestio et Productio. Revista Electrónica de Ciencias Gerenciales*, 6(11), 52–67. <https://doi.org/10.35381/gep.v6i11.171>
- Zambrano-Farías, F. J., Sánchez-Pacheco, M. E., & Correa-Soto, S. R. (2021). Análisis de rentabilidad, endeudamiento y liquidez de microempresas en Ecuador. *Retos. Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 11(22), 235–249.
<https://doi.org/10.17163/ret.n22.2021.03>
- Zamora Aguilar, M. K., Castillo Guevara, S. D., Coba Herrera, M. E., Bermeo Cerezo, E. S., & Barahona Loo, E. M. (2026). Evaluación del control interno modelo COSO III en la gestión administrativa de la Cooperativa de Taxis San Camilo, periodo 2023. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 10(2), 8037–8058.
https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v10i2.23799



Este artículo está bajo la licencia Creative Commons Atribución 4.0 Internacional (CC BY 4.0).