

CLASE

3

CONTABILIDAD FINANCIERA

Control Interno

Educación de calidad



INTRO DUC CIÓN

DE LA CLASE

GRADO / POSGRADO / TECNOLOGÍAS

Estudia a tu ritmo
con interrupciones

La evaluación de los sistemas de control interno constituye un componente esencial en la gestión organizacional, tanto en entidades con fines de lucro como en aquellas de carácter social o público. Un sistema de control interno bien estructurado permite garantizar la confiabilidad de la información financiera, la eficiencia operativa y el cumplimiento normativo, fortaleciendo la transparencia y la rendición de cuentas.

Comprender los fundamentos técnicos y normativos del control interno permite identificar riesgos y garantizar el cumplimiento de los objetivos institucionales. Este resultado de aprendizaje busca fortalecer la capacidad de analizar y evaluar la efectividad de los controles internos, aplicando sus cinco elementos y su práctica en la revisión de cuentas contables para integrar teoría y gestión financiera real.

3. Control Interno

3.1. Introducción al Control Interno

En un entorno empresarial cada vez más complejo y competitivo, el control interno se convierte en una herramienta estratégica que permite a las entidades anticiparse a los riesgos, optimizar recursos y fortalecer la transparencia institucional.

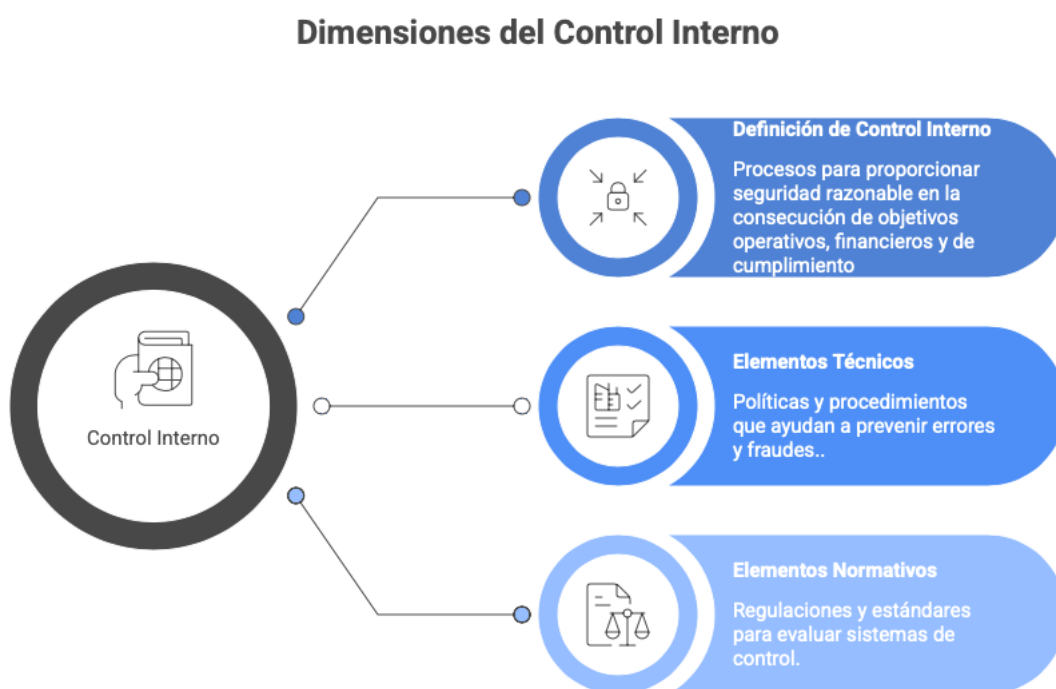
3.2. Objetivos del Control Interno

El control interno adquiere relevancia en la administración pública y en el sector privado debido a la necesidad de fortalecer la rendición de cuentas y la confianza ciudadana.

Existen varias metodologías para gestionar el control interno, esta asignatura utiliza el modelo COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission), que sirve de guía para estructurar sistemas de control interno que promuevan la integridad, la eficiencia y la sostenibilidad organizacional

En la siguiente figura se resume la definición del control interno.

Figura 1. Dimensiones del control Interno.



Made with Napkin

Creación propia mediante Napkin.ai

El control interno tiene como objetivo proporcionar una seguridad razonable respecto al logro de los objetivos institucionales en tres categorías:

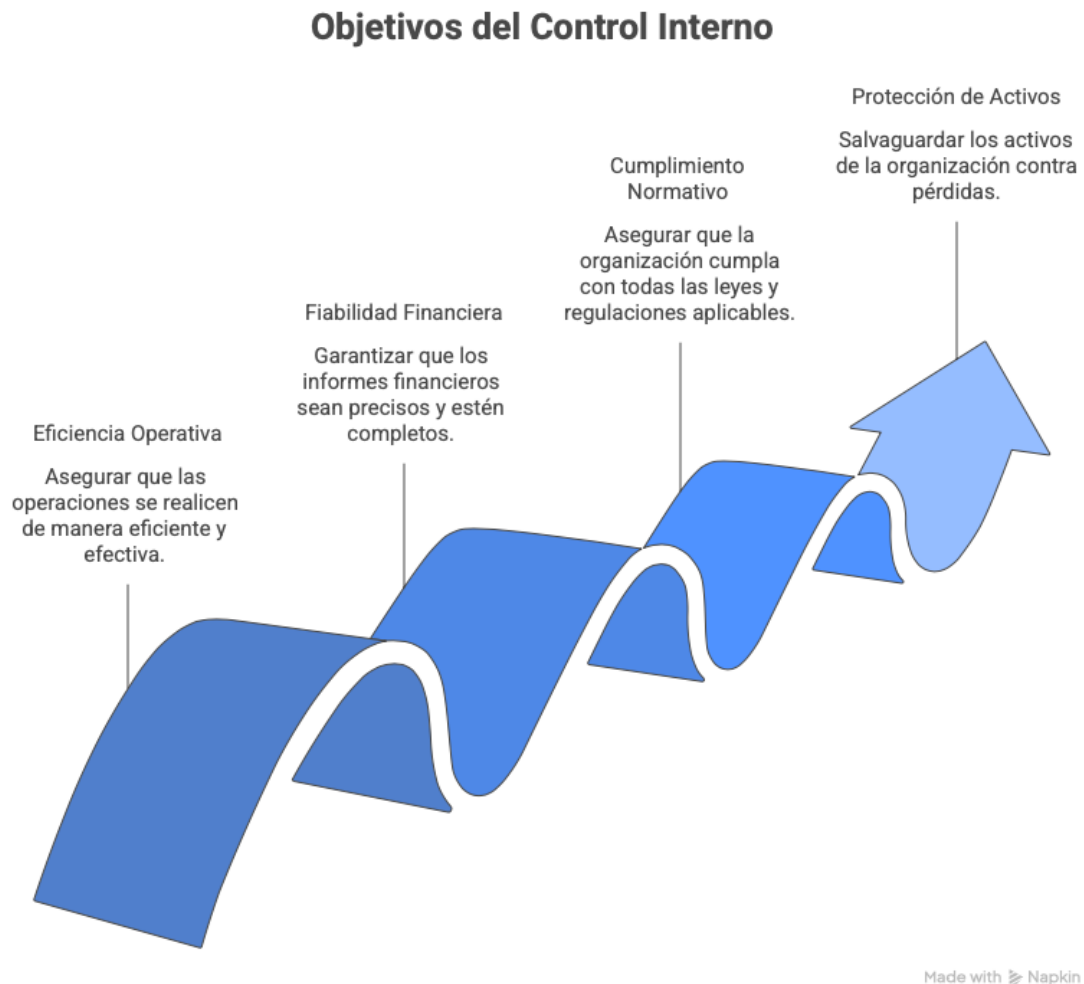
- Eficiencia y eficacia de las operaciones.**
- Confiabilidad de la información financiera.**
- Cumplimiento de leyes y regulaciones.**

El control interno contribuye a la prevención y detección de fraudes, errores y desviaciones, fortaleciendo la cultura organizacional basada en la ética y la responsabilidad.

En el ámbito público, su implementación es esencial para asegurar la correcta administración de los recursos del Estado y la transparencia en la gestión.

En la siguiente figura se resume los objetivos del control interno.

Figura 2. Objetivos del control interno.



Creación propia mediante Napkin.ai

En el siguiente enlace, podrá encontrar un trabajo que tiene como objetivo proponer un modelo de gestión para la administración y control de propiedad, planta y equipo mediante un análisis del tratamiento contable, la identificación de procesos de control interno como el riesgo al que está sujeto la propiedad, planta y equipo de la empresa matriz C.E.S.E.P CÍA LTDA de la ciudad de Ibarra.

Narvaez, V. (2019). *Propuesta de un modelo de gestión para la administración y control de propiedad, planta y equipo en la empresa matriz de seguridad y confiabilidad C.E.S.E.P CIA. LTDA, en la ciudad de Ibarra.* PUCE.

3.3. Componentes del Control Interno

El modelo COSO, ampliamente aceptado a nivel internacional, identifica cinco componentes interrelacionados que conforman un sistema de control interno eficaz. Cada componente cumple una función específica, pero todos se integran para formar un marco coherente que permite a la organización alcanzar sus objetivos estratégicos, operativos y de cumplimiento.

En la siguiente figura se resume los componentes del control interno.

Figura 3. Componentes del control interno.



Creación propia mediante Napkin.ai

3.3.1. Ambiente de Control

El ambiente de control constituye la base sobre la cual se construye todo el sistema de control interno.

Un ambiente de control sólido se caracteriza por la integridad, la competencia profesional y el compromiso de la alta dirección con la transparencia y la rendición de cuentas.

Los elementos clave del ambiente de control incluyen:

- a) **Integridad y valores éticos:** la dirección debe establecer un código de conducta que promueva la honestidad y la responsabilidad.
- b) **Estructura organizacional:** una estructura clara define líneas de autoridad y responsabilidad, evitando duplicidades o vacíos de control.

- c) **Políticas de recursos humanos:** la selección, capacitación y evaluación del personal deben alinearse con los objetivos institucionales.
- d) **Compromiso de la dirección:** el liderazgo debe dar ejemplo, fomentando una cultura de control y cumplimiento.

Un ambiente de control débil puede generar riesgos significativos, como la falta de supervisión, la corrupción o la manipulación de información. Por esta razón, el componente es considerado el cimiento del sistema.

3.3.2. Evaluación de Riesgos

La evaluación de riesgos implica identificar, analizar y gestionar los eventos potenciales que podrían afectar el logro de los objetivos de la organización.

Las etapas de la evaluación de riesgos son:

- a) **Identificación de riesgos:** se determinan los factores internos (procesos, personal, tecnología) y externos (cambios legales, económicos o sociales) que pueden generar amenazas.
- b) **Análisis de riesgos:** se evalúa la probabilidad de ocurrencia y el impacto potencial de cada riesgo.
- c) **Priorización:** se clasifican los riesgos según su nivel de criticidad para enfocar los recursos en los más relevantes.
- d) **Respuesta al riesgo:** se definen estrategias de mitigación, transferencia, aceptación o eliminación del riesgo.

Una evaluación de riesgos efectiva requiere información actualizada, participación de todas las áreas y una revisión periódica, ya que los riesgos evolucionan con el entorno.

3.3.3. Actividades de Control

Las actividades de control son las políticas, procedimientos y mecanismos que aseguran que las directrices de la administración se cumplan. Constituyen la parte operativa del sistema de control interno y se aplican en todos los niveles de la organización.

Ejemplos de actividades de control incluyen:

- a) **Autorizaciones y aprobaciones:** garantizar que las transacciones sean revisadas y aprobadas por personal competente.
- b) **Conciliaciones y verificaciones:** comparar registros contables con documentos de respaldo para detectar errores o irregularidades.
- c) **Segregación de funciones:** dividir responsabilidades entre diferentes empleados para evitar conflictos de interés o fraudes.
- d) **Controles físicos:** proteger activos mediante medidas como inventarios, cerraduras o sistemas de seguridad.
- e) **Revisiones de desempeño:** evaluar periódicamente los resultados frente a los objetivos establecidos.

Las actividades de control deben ser proporcionales al tamaño y complejidad de la organización. Un exceso de controles puede generar lentitud en los procesos, mientras que su ausencia puede aumentar los riesgos.

3.3.4. Información y Comunicación



Este componente garantiza que los datos relevantes se identifiquen, capturen y transmitan de manera oportuna y precisa a quienes los necesitan para tomar decisiones. Los aspectos fundamentales son:

- a) **Calidad de la información:** debe ser pertinente, confiable, completa y comprensible.
- b) **Canales de comunicación:** deben existir mecanismos formales e informales que faciliten el flujo de información entre los distintos niveles jerárquicos.
- c) **Comunicación externa:** la organización debe mantener una relación transparente con sus partes interesadas, incluyendo auditores, entes de control y consumidores.
- d) **Uso de tecnología:** los sistemas de información deben estar protegidos contra accesos no autorizados y garantizar la integridad de los datos.

Una comunicación deficiente puede generar errores, duplicidad de esfuerzos o decisiones equivocadas. Por este motivo, el componente es clave para la coordinación y la eficiencia institucional.

3.3.5. Supervisión o Monitoreo

La supervisión o monitoreo consiste en la evaluación continua o periódica del sistema de control interno para asegurar su efectividad y realizar los ajustes necesarios. Este componente permite detectar deficiencias, corregir desviaciones y promover la mejora continua.

Existen dos tipos de supervisión:

- a) **Monitoreo continuo:** se integra en las actividades diarias y permite detectar problemas en tiempo real.
- b) **Evaluaciones independientes:** se realizan mediante auditorías internas o externas, proporcionando una visión objetiva del sistema.

Los resultados del monitoreo deben comunicarse al nivel ejecutivo y al órgano de gobierno para la toma de decisiones correctivas. Un sistema de control interno sin supervisión pierde efectividad con el tiempo, ya que los procesos y riesgos cambian constantemente.

Interrelación de los Componentes

Los cinco componentes del control interno no operan de manera aislada. Su efectividad depende de la interacción entre ellos.

La integración de estos elementos crea un sistema dinámico que se adapta a los cambios del entorno y promueve la mejora continua.

3.4. Implementación del Control Interno

La implementación del control interno es un proceso estratégico y continuo que busca integrar políticas, procedimientos y prácticas que garanticen el cumplimiento de los objetivos institucionales.

En el siguiente enlace, podrá encontrar como se aplicaron procedimientos de evaluación de control interno basados en COSO III a fin de identificar los riesgos asociados al manejo de los recursos financieros con los cuales se planteó una propuesta de mejora a la Empresa Turbo Inyectronic.





Implementación Metodología Control Interno

Pilamunga A. (2024). *Sistema de control interno como herramienta para la gestión financiera en empresas comerciales*. PUCE.

<https://repositorio.puce.edu.ec/handle/123456789/42156>

El control interno no consiste en aplicar controles aislados, sino en construir un sistema integral que involucre a toda la organización. Su efectividad depende del compromiso directivo, la participación del personal y la coherencia con la misión, visión y valores institucionales. Implementarlo implica transformar la cultura organizacional hacia la transparencia, la responsabilidad y la mejora continua, entendiendo el control interno como una herramienta de apoyo para la gestión y la eficiencia, no como un mecanismo de vigilancia. En la presente figura consta el resumen de la implementación.



Figura 4 . Proceso de Implementación

Proceso de Implementación del Control Interno



Made with Napkin

Creación propia mediante Napkin.ai

3.4.1. Etapas de la Implementación del Control Interno

a) Diagnóstico Inicial

El primer paso consiste en realizar un diagnóstico situacional que permita conocer el estado actual de los procesos, identificar los riesgos existentes y evaluar los controles ya implementados. Este diagnóstico debe incluir:

- Un análisis de la estructura organizacional y de los flujos de información.
- La identificación de áreas críticas o vulnerables.
- La revisión de políticas, manuales y procedimientos vigentes.
- La evaluación del cumplimiento normativo y de los mecanismos de supervisión.



El diagnóstico proporciona una línea base sobre la cual se diseñará el sistema de control interno. En esta etapa, es recomendable aplicar herramientas como entrevistas, cuestionarios, revisión documental y análisis de procesos.

b) Diseño del Sistema de Control Interno

Con base en el diagnóstico, se procede al diseño del sistema, que debe adaptarse a las características, tamaño y complejidad de la organización. Este diseño incluye:

- Definir los objetivos de control: alineados con los objetivos estratégicos institucionales.
- Elaborar las políticas y procedimientos: que establezcan responsabilidades, flujos de trabajo y mecanismos de control.
- Asignar los roles y responsabilidades: cada área debe conocer su función dentro del sistema.
- Diseñar los indicadores de desempeño: para medir la eficacia de los controles implementados.

El diseño debe ser flexible, de modo que pueda ajustarse a los cambios del entorno o a nuevas exigencias normativas.

c) Comunicación y Sensibilización

Una vez diseñado el sistema, es fundamental comunicar y socializar con todos los miembros de la organización. La sensibilización busca generar compromiso y comprensión sobre la importancia del control interno.

- Realizar talleres, capacitaciones y campañas informativas.
- Liderar el proceso, por parte de la dirección, transmitiendo el mensaje de que el control interno es una responsabilidad compartida.
- Fomentar una cultura de control, donde cada empleado entienda que su trabajo contribuye a la integridad y eficiencia institucional.

La comunicación efectiva evita la resistencia al cambio y promueve la participación activa del personal.

En la siguiente figura se resumen los procesos iniciales de la implementación.

Figura 5 . Etapas a), b) y c) del proceso de implementación



Proceso de Control Interno



Made with Napkin

Creación propia mediante Napkin.ai

d) Capacitación del Personal

El éxito del control interno depende en gran medida del conocimiento y la competencia del personal. Por esta razón, la capacitación debe ser continua y adaptada a las funciones de cada área.

- Impartir programas de formación sobre gestión de riesgos, ética, control financiero y cumplimiento normativo.
- Recibir entrenamiento específico en supervisión y evaluación de controles.
- Incluir ejemplos prácticos y estudios de caso que faciliten la comprensión de los conceptos.

Una organización con personal capacitado puede identificar y corregir desviaciones de manera oportuna, fortaleciendo la sostenibilidad del sistema.

e) Ejecución del Sistema

En esta etapa se implementan las políticas, procedimientos y controles definidos en el diseño. La ejecución debe realizarse de manera gradual, priorizando las áreas más críticas.

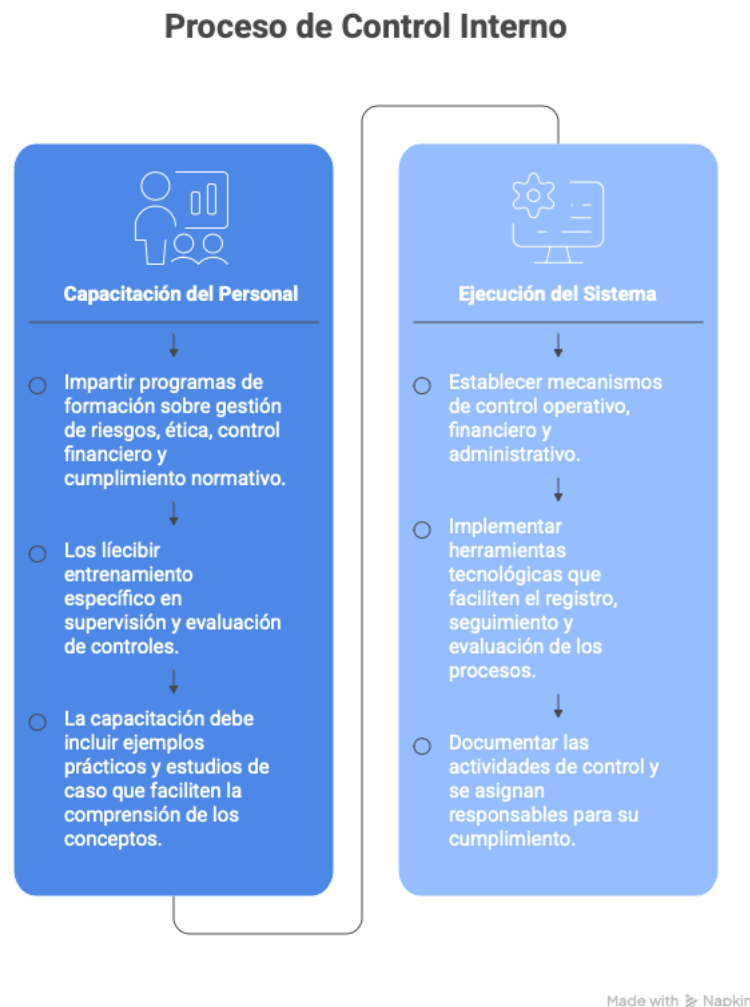
- Establecer mecanismos de control operativo, financiero y administrativo.
- Implementar herramientas tecnológicas que faciliten el registro, seguimiento y evaluación de los procesos.

- Documentar las actividades de control y se asignan responsables para su cumplimiento.

Durante la ejecución, es esencial mantener una comunicación constante entre las áreas, de modo que los problemas se detecten y solucionen de forma inmediata.

En la siguiente figura se resumen los procesos intermedios de la implementación.

Figura 6 . Etapas d), y e) del proceso de implementación



Creación propia mediante Napkin.ai

f) Monitoreo y Evaluación Continua

El control interno no es un sistema estático; requiere monitoreo permanente para asegurar su efectividad.

- 
- Realizar auditorías internas periódicas para verificar el cumplimiento de las políticas y procedimientos.
 - Documentar los resultados del monitoreo y comunicar a la alta dirección.
 - Corregir las deficiencias detectadas mediante planes de acción específicos.

El monitoreo continuo permite identificar oportunidades de mejora y adaptar el sistema a los cambios del entorno, como nuevas regulaciones, tecnologías o riesgos emergentes.

g) Retroalimentación y Mejora Continua

La última etapa consiste en evaluar los resultados del sistema de control interno y aplicar acciones de mejora.

- Analiza los indicadores de desempeño y los informes de auditoría.
- Revisar los procedimientos para eliminar redundancias o ineficiencias.
- Promover la innovación en los procesos de control, incorporando herramientas digitales y metodologías ágiles.

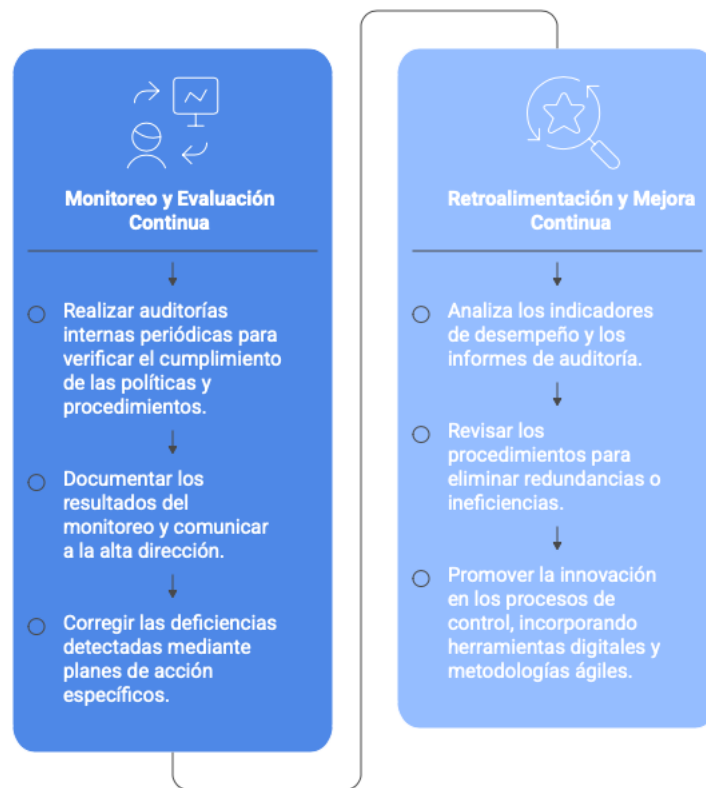
La mejora continua garantiza que el sistema de control interno crezca junto con la organización, manteniendo su relevancia y efectividad.

En la siguiente figura se resumen los procesos finales de la implementación.

Figura 7. Etapas f), y g) del proceso de implementación



Monitoreo y Mejora Continua del Control Interno



Made with Napkin

Creación propia mediante Napkin.ai

h) Factores Clave para una Implementación Exitosa

- **Compromiso de la Alta Dirección:** el liderazgo debe ser visible y constante, promoviendo la cultura de control y asignando los recursos necesarios.
- **Participación de Todo el Personal:** el control interno es responsabilidad de todos, no solo del área financiera o de auditoría.
- **Documentación Adecuada:** todos los procesos deben estar debidamente documentados para asegurar la trazabilidad y la transparencia.
- **Uso de Tecnología:** los sistemas informáticos facilitan la automatización de controles, el monitoreo en tiempo real y la generación de reportes.
- **Evaluación de Riesgos Permanente:** los riesgos deben revisarse periódicamente para ajustar los controles a las nuevas condiciones.

En la siguiente figura se resumen los factores claves del proceso.

Figura 8. factores clave del proceso de implementación

Factores Clave para una Implementación Exitosa del Control Interno



Made with Napkin

Creación propia mediante Napkin.ai

3.5. Beneficios y Limitaciones del Control Interno

3.5.1. Beneficios

- Mejorar la eficiencia operativa: al establecer procedimientos claros y responsabilidades definidas, se optimiza el uso de los recursos.
- Reducir los riesgos: permite identificar y mitigar riesgos financieros, operativos y de cumplimiento.
- Transparencia y rendición de cuentas: fortalece la confianza de los stakeholders y facilita la auditoría interna y externa.
- Tomar decisiones informadas: la información confiable y oportuna mejora la calidad de las decisiones estratégicas.
- Cumplimiento normativo: asegura la observancia de leyes, reglamentos y políticas internas.

3.5.2. Limitaciones

- Costo de implementación: puede requerir inversiones significativas en tecnología, capacitación y consultoría.

- b) Resistencia al cambio: algunos empleados pueden percibir el control interno como una carga adicional o una forma de supervisión excesiva.
- c) Limitaciones humanas: los errores, la negligencia o la colusión pueden afectar la efectividad del sistema.
- d) Seguridad razonable, no absoluta: ningún sistema puede eliminar completamente los riesgos; el control interno ofrece una seguridad razonable, no total.

En la siguiente figura se resumen los beneficios y limitaciones de la implementación.

Figura 9. Beneficios y limitaciones del control interno.



Made with Napkin

Creación propia mediante Napkin.ai

RE FE REN CIAS

Committee of sponsoring organizations. (2026). 719ba0_4d37e013bda14a45a4b7daf-2dd77c0a2.pdf [Archivo Pdf]. <https://www.coso.org/guidance-on-ic>

https://ab5bd07f-8066-4a33-869e-6f82d80ee59a.filesusr.com/ugd/719ba0_4d37e013bda14a45a4b7daf2dd77c0a2.pdf

Estupiñan, R, (2015), Control interno y fraudes con base en los ciclos transaccionales : análisis de informe COSO I, II y III, Ecoe Ediciones, 3a. ed.

https://puce.elogim.com/auth-meta/login.php?url=https://bibliotecadigitalpuce.puce.elogim.com/auth/ip?intended_url=https://bibliotecadigital.puce.edu.ec/library/publication/control-interno-y-fraudes-con-base-en-los-ciclos-transaccionales-analisis-de-informe-coso-i-ii-y-iii-1744235685

Red global de conocimientos en auditoria y control interno. (2026). Herramienta para evaluar el Sistema de Control Interno de un Proceso [Archivo Excel]. <https://www.auditool.org>

Definición de los términos citados en la Semana de Contenidos 3.

COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission)

El Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) es una iniciativa conjunta de cinco organizaciones profesionales de Estados Unidos que busca mejorar la calidad de la información financiera y fortalecer la gestión empresarial. Su objetivo principal es proporcionar marcos conceptuales y guías para la gestión del riesgo, el control interno y la gobernanza corporativa. El marco COSO es ampliamente utilizado a nivel mundial como referencia para evaluar la eficacia de los sistemas de control interno y promover la transparencia, la ética y la responsabilidad en las organizaciones.

Modelo COSO

El modelo COSO es un marco integral de control interno que ayuda a las organizaciones a gestionar riesgos, mejorar la eficiencia operativa y garantizar la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento normativo. Se basa en cinco componentes interrelacionados: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y supervisión. Su propósito es fortalecer la gobernanza y la toma de decisiones, promoviendo una gestión ética, transparente y orientada a los objetivos estratégicos de la entidad.



síguenos en:



www.pucevirtual.puce.edu.ec