

Ginger Jazmín Travez-Carpio; Bayron Ramiro Pinda-Guanolema; Ariel José Romero-Fernández

[DOI 10.35381/noesisin.v7i1.445](https://doi.org/10.35381/noesisin.v7i1.445)

Sistema del control interno en el proceso contable y tributario en el Grupo Bananero H&G

Internal control system in the accounting and tax process at Grupo Bananero H&G

Ginger Jazmín Travez-Carpio
gingerc74@uniandes.edu.ec

Universidad Regional Autónoma de los Andes, Ambato, Tungurahua
Ecuador

<https://orcid.org/0009-0009-6757-909X>

Bayron Ramiro Pinda-Guanolema
ua.bayronpinda@uniandes.edu.ec

Universidad Regional Autónoma de los Andes, Ambato, Tungurahua
Ecuador

<https://orcid.org/0000-0002-6222-550X>

Ariel José Romero-Fernández
ua.arielromero@uniandes.edu.ec

Universidad Regional Autónoma de los Andes, Ambato, Tungurahua
Ecuador

<https://orcid.org/0000-0002-1464-2587>

Recibido: 15 de abril 2025
Revisado: 15 de mayo 2025
Aprobado: 15 de julio 2025
Publicado: 01 de agosto 2025

Ginger Jazmín Travez-Carpio; Bayron Ramiro Pinda-Guanolema; Ariel José Romero-Fernández

RESUMEN

El Control Interno es un sistema diseñado para garantizar el cumplimiento de los objetivos organizacionales, previniendo errores, fraudes o irregularidades en los procesos. Su correcta implementación asegura procedimientos eficaces, eficientes y productivos que contribuyen al logro de las metas institucionales. El presente estudio tiene como objetivo identificar las deficiencias en los procesos contables y tributarios del Grupo Bananero H&G. Para ello, se empleó una metodología cualitativa que permitió recopilar información mediante revisión documental y entrevistas. Los resultados evidenciaron que el sistema de control de información es insuficiente y carece de una planificación estratégica efectiva. Ante esta situación, se destaca la necesidad de fortalecer el control interno, a fin de garantizar decisiones basadas en información contable y tributaria confiable y oportuna, asegurar el cumplimiento de la normativa vigente y optimizar el desempeño global de la organización.

Descriptores: Control interno; procesos contables; procesos tributarios; sistema de control interno. (Tesaurus UNESCO).

ABSTRACT

Internal control is a system designed to ensure compliance with organizational objectives, preventing errors, fraud, or irregularities in processes. Its correct implementation ensures effective, efficient, and productive procedures that contribute to the achievement of institutional goals. The objective of this study is to identify deficiencies in the accounting and tax processes of the H&G Banana Group. To this end, a qualitative methodology was used to collect information through document review and interviews. The results showed that the information control system is insufficient and lacks effective strategic planning. Given this situation, there is a clear need to strengthen internal control in order to ensure decisions based on reliable and timely accounting and tax information, ensure compliance with current regulations, and optimize the overall performance of the organization.

Descriptors: Internal control; accounting processes; tax processes; internal control system. (UNESCO Thesaurus).

Ginger Jazmín Travez-Carpio; Bayron Ramiro Pinda-Guanolema; Ariel José Romero-Fernández

INTRODUCCIÓN

En los últimos años, a raíz de los problemas de corrupción y fraudes detectados en diversas entidades —incluyendo corporaciones internacionales—, se ha fortalecido e implementado el control interno en distintas formas a nivel mundial. Este escenario ha llevado a que las organizaciones adopten sistemas avanzados de control interno tributario que respondan a las necesidades financieras, comerciales y contables de las empresas. Como consecuencia, la normativa tributaria ha experimentado un incremento y endurecimiento progresivo, con el objetivo de garantizar un adecuado cumplimiento (Comas Rodríguez et al., 2018; 2020).

Las empresas representan uno de los pilares más relevantes del tejido económico de cualquier país, tanto desarrollado como en vías de desarrollo. Por ello, resulta esencial que establezcan mecanismos de control interno que favorezcan el progreso económico esperado, les permitan mantenerse competitivas en el mercado y contribuyan al desarrollo económico nacional. En este sentido, el control interno surge como una herramienta indispensable, motivada por la necesidad de actuar proactivamente para suprimir o mitigar significativamente los múltiples riesgos a los que están expuestas las organizaciones, sean estas privadas o públicas, con o sin fines de lucro (Quinaluisa et al., 2018).

A nivel mundial, el control interno ha evolucionado hasta convertirse en una necesidad fundamental para las instituciones, con el fin de prevenir la corrupción y el fraude. Por ello, las acciones, actividades, planes, políticas, normas, registros, procedimientos y métodos, así como las actitudes de las autoridades y del personal, organizadas e implementadas en cada entidad, son prioritarias. Estas contribuyen al cumplimiento de los objetivos institucionales y fomentan una gestión eficaz, eficiente, ética y transparente. No obstante, aún existen áreas de mejora para garantizar una adecuada respuesta a la sociedad (Argüello et al., 2020; Mayorga Díaz et al., 2018).

En este sentido, el control interno comprende el plan de organización, todos los

Ginger Jazmín Travez-Carpio; Bayron Ramiro Pinda-Guanolema; Ariel José Romero-Fernández

métodos coordinados y las medidas adoptadas dentro de la entidad, con el propósito de proteger sus activos, verificar la exactitud y confiabilidad de la información contable, promover la eficiencia de las operaciones y asegurar la adhesión a las prácticas ordenadas por la gerencia (Elizalde-Marín, 2018).

Para Mendoza et al. (2018), un sistema de control interno bien implementado contribuye a lograr una gestión óptima, generando beneficios para la administración de la entidad en todos los niveles, procesos y actividades desde su puesta en marcha. Asimismo, ayuda a combatir la corrupción, facilita el logro de los objetivos y la rentabilidad, y asegura información financiera confiable mediante el cumplimiento de las leyes y normas vigentes.

Es importante considerar que una empresa sin control interno no puede crecer de manera sostenida. Es una realidad que las empresas que logran expandirse lo hacen gracias a una organización administrativa adecuada y la implementación del proceso administrativo. Si bien esto no garantiza el éxito, se observa un denominador común: cuentan con planeación, organización, dirección y control empresarial (Palomo, 2019).

Un sistema de control interno eficiente es aquel que no deteriora las relaciones entre la empresa y sus clientes, y que mantiene, con un alto nivel de dignidad humana, las relaciones entre dirigentes y subordinados. Su aplicación es válida en todas las áreas de operación de la organización, y de su efectividad depende que la administración obtenga la información necesaria para seleccionar las alternativas que mejor respondan a los intereses de la entidad. Por lo tanto, según las necesidades del negocio y la actividad desarrollada, así como las políticas y leyes del país correspondiente, se debe determinar qué modelo de control interno resulta más adecuado. En este contexto, se hará referencia a los modelos más relevantes a nivel internacional (Quinaluisa et al., 2018).

El control interno constituye la herramienta que permite a las entidades prevenir cualquier impacto económico derivado del incumplimiento, evasión o negligencia en las

Ginger Jazmín Travez-Carpio; Bayron Ramiro Pinda-Guanolema; Ariel José Romero-Fernández

obligaciones fiscales frente al Estado. Resulta fundamental evitar cálculos incorrectos, pagos inoportunos o incompletos, que podrían generar afectaciones fiscales, laborales o sociales; por ejemplo, empleados que no reciben correctamente sus remuneraciones pueden provocar deducciones excesivas por impuestos (Lozano Solano y Narváez Zurita, 2021).

En este sentido, Mendoza et al. (2020) sostienen que las organizaciones enfrentan el desafío de alcanzar una satisfacción simultánea tanto para ellas mismas como para la sociedad, promoviendo el desarrollo individual y el bien común a través de la atención de las necesidades sociales de sus miembros y de la comunidad en general. Asimismo, Cogollo y Ruiz (2019) destacan que, en el entorno empresarial actual, caracterizado por operaciones a nivel global, las empresas están modificando su manera de abordar los problemas sociales que afectan tanto a su entorno cercano como al más amplio.

En consecuencia, se incorpora al análisis de control interno una visión hacia la sostenibilidad la cual constituye un factor clave para la ejecución de mejoras en las organizaciones a través del enfoque del Triple Balance, que integra las dimensiones económica, social y ambiental. Según Díaz (2019), este enfoque consiste en implementar cambios que incrementen el impacto del desarrollo sostenible a nivel global.

De igual manera, una de las nuevas tendencias orientadas a los procesos organizacionales es el incremento de la automatización de los mismos y en consecuencia la reducción de soportes impresos. En este contexto, el control interno se integra en sistemas operativos automatizados, comúnmente denominados ERP (Enterprise Resource Planning, o Planificación de Recursos Empresariales). Durante su diseño e implementación, estos sistemas deben contemplar las evidencias necesarias para asegurar el cumplimiento de los principios básicos del control interno (Palomo, 2019).

El sistema de control interno debe implementarse y orientarse fundamentalmente hacia

Ginger Jazmín Travez-Carpio; Bayron Ramiro Pinda-Guanolema; Ariel José Romero-Fernández

el logro de los siguientes objetivos: garantizar la eficacia, eficiencia y economía en todas las operaciones de la organización, promoviendo y facilitando la correcta ejecución de las funciones y actividades establecidas (control interno administrativo); proteger los recursos de la organización, asegurando su adecuada gestión frente a riesgos potenciales que puedan afectarlos (control interno contable); y velar porque todas las actividades y recursos de la organización estén dirigidos al cumplimiento de los objetivos previstos (control interno administrativo) (Pirela, 2017).

El sistema de control interno se encuentra caracterizado por cinco componentes, relacionados íntegramente con los objetivos organizacionales, utilizando una metodología eficiente en la evaluación de riesgos, programas de elaboración y división oportuna, los cuales constituyen instrumentos gerenciales que permiten una relación directa de la entidad con sus objetivos, componentes y estructura organizacional (Quinaluisa et al., 2018).

En relación con el sistema integrado de administración financiera, Orazi et al. (2019) concluyen que la inclusión financiera constituye una vía de crecimiento económico, especialmente enfocada en la población de menores recursos. Mediante el acceso y uso de herramientas financieras, se mejora la administración de riesgos, ingresos, gastos e inversiones de los hogares, facilitando el ahorro y el acceso a créditos y seguros, entre otros servicios financieros. Esto permite reducir el consumo improductivo, iniciar o expandir negocios, e invertir en educación y salud.

Según Ormaza Andrade et al. (2020), en la nueva visión del siglo XXI, las empresas deben reinventar sus estructuras productivas en busca de una producción limpia, basada en los principios de responsabilidad social. En este sentido, las pequeñas y medianas empresas (PYMES) juegan un papel esencial en la dinamización de la economía en Ecuador y en el mundo, participando especialmente en la producción de bienes y servicios (Muñoz et al., 2022; Coca et al., 2018).

Dentro de los sectores productivos de Ecuador, el agrícola ocupa un lugar

Ginger Jazmín Travez-Carpio; Bayron Ramiro Pinda-Guanolema; Ariel José Romero-Fernández

preponderante. El país se destaca por su vocación agrícola, favorecida por condiciones climáticas óptimas y suelos fértiles, lo que permite el cultivo de diversas especies. Entre los productos más representativos se encuentra el banano, el cual constituye en el cantón Los Ríos uno de los principales motores económicos de la provincia, ya que de esta actividad dependen directa o indirectamente numerosas personas, y su desarrollo económico se centra en la productividad agrícola.

La industria bananera ha experimentado cambios constantes e intensos en sus operaciones, lo que obliga a una mejora permanente, a la revisión continua de los procesos y a una administración más eficiente y efectiva de los recursos, con el objetivo de mantenerse altamente competitiva en los mercados nacional e internacional (Murillo et al., 2019). Bajo estas condiciones, se vuelve indispensable que las empresas agrícolas cuenten con mecanismos que les brinden seguridad razonable de que las inversiones realizadas se gestionen siguiendo los principios de eficiencia, eficacia y economía, por lo que resulta fundamental disponer de herramientas de control adecuadas.

En este contexto, la promoción de la equidad, el equilibrio y la responsabilidad social por parte de Ecuador, junto con los mecanismos que la administración tributaria ofrece al sector bananero, contribuyen a fortalecer la gestión interna de las empresas. Estas herramientas permiten simplificar los procesos, equilibrar la competencia y garantizar la sostenibilidad de los recursos, al establecer principios como la simplicidad administrativa, generalidad, progresividad, equidad, transparencia y suficiencia recaudatoria (Dirección Nacional Jurídica, 2020).

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo identificar las deficiencias en los procesos contables y tributarios del sistema de control interno en el Grupo Bananero H&G y, en consecuencia, mejorar el manejo de la información de la organización, a fin de establecer un control eficiente y productivo.

Ginger Jazmín Travez-Carpio; Bayron Ramiro Pinda-Guanolema; Ariel José Romero-Fernández

MÉTODOS

La investigación adoptó un enfoque mixto con alcance descriptivo. Se realizó la caracterización de los procesos contables y tributarios del Grupo Bananero H&G. A su vez, se analizaron los controles existentes, con el fin de identificar deficiencias en la gestión de la información.

Se realizó una revisión documental de registros contables, informes financieros, políticas internas y manuales de procedimientos, así como de fuentes secundarias, como libros, artículos científicos y estudios relacionados con control interno en empresas agrícolas.

Se evaluaron los procesos, procedimientos y actividades que realizaba la empresa desde la perspectiva del control interno de la información contable y tributaria. Para ello, se inició con la identificación de la necesidad de un manejo correcto de la información financiera, económica y social. Esta evaluación establece las bases para la implementación de nuevos procesos y herramientas que favorezcan el mejoramiento del control interno de la organización.

Se aplicó el método de la entrevista al personal del departamento contable lo cual permitió evaluar el desempeño del sistema de control de los puntos del Grupo Bananero H&G.

RESULTADOS

El producto principal del Grupo Bananero es el banano orgánico con el cual se ha logrado llegar a mercados como el de la Unión Europea y Estados Unidos, las fincas de plantación de banano cuentan con la certificación nacional como internacional para la garantía de los clientes.

Mediante el análisis documental se constata que el sistema de control interno de la organización cumple con los componentes referidos por Quinaluisa et al, (2018).

1. **Ambiente de control:** Constituye la base del sistema de control interno y establece

Ginger Jazmín Travez-Carpio; Bayron Ramiro Pinda-Guanolema; Ariel José Romero-Fernández

el marco sobre el cual se desarrollan los demás componentes. Comprende la filosofía de administración de riesgos, los valores éticos y de integridad, la visión del directorio, el compromiso y la competencia profesional del personal, así como la estructura organizativa, la delegación de responsabilidad y autoridad, y las políticas de gestión de recursos humanos. Este componente garantiza que la organización disponga de una estructura sólida, un liderazgo ético y un capital humano competente que respalde la eficacia del control interno.

2. Evaluación de riesgos: Proceso permanente que permite identificar y analizar los riesgos que pueden afectar el logro de los objetivos organizacionales, en particular los relacionados con la información financiera. Dichos riesgos pueden surgir de cambios en el entorno operativo, incorporación de nuevo personal o tecnologías, reestructuraciones organizativas, crecimiento acelerado o introducción de nuevos productos y servicios. Permite a la organización anticiparse y gestionar los riesgos de manera proactiva, asegurando la fiabilidad de la información y la continuidad de las operaciones.

3. Actividades de control: Las actividades de control se materializan en políticas, procedimientos y acciones implementadas para garantizar el cumplimiento de las directrices de la dirección y mitigar los riesgos identificados. Entre ellas destacan la revisión del desempeño, la implementación de controles físicos, la separación de funciones, la rotación de personal, el procesamiento seguro de la información, así como la evaluación y el seguimiento de las operaciones. Este componente establece los mecanismos prácticos que previenen errores y fraudes, fortaleciendo la transparencia y la eficacia en la gestión.

4. Información y comunicación: La información y comunicación constituyen un elemento fundamental para que el sistema de control interno sea efectivo. Es indispensable identificar, recopilar y transmitir la información pertinente de forma oportuna, clara y accesible, a fin de que cada colaborador pueda cumplir sus

Ginger Jazmín Travez-Carpio; Bayron Ramiro Pinda-Guanolema; Ariel José Romero-Fernández

responsabilidades. Asimismo, se requiere contar con canales de comunicación internos y externos que faciliten el flujo de datos relevantes en todos los niveles de la organización. Con la implementación de este componente se garantiza la disponibilidad y el uso adecuado de la información, facilitando la toma de decisiones y el cumplimiento de los objetivos institucionales.

5. Supervisión: La supervisión implica la verificación de que los cinco componentes del control interno estén presentes y funcionando de manera adecuada. Esta puede realizarse de forma continua, independiente o mediante la combinación de ambas. Comprende la revisión permanente de las actividades, la ejecución de evaluaciones independientes y la emisión de informes sobre las deficiencias detectadas, con el propósito de implementar las mejoras necesarias. Asegura la evaluación y perfeccionamiento continuo del sistema de control interno, corrigiendo debilidades y reforzando la gestión organizacional.

Seguidamente y mediante una entrevista no estructurada realizada al personal del departamento contable, fue posible evaluar el desempeño del sistema de control del Grupo Bananero H&G. Los resultados obtenidos se presentan a continuación:

- Según la jefa del departamento contable, el ambiente de control cumple en un 80%, mientras que el 20% restante evidencia deficiencias relacionadas principalmente con la ausencia de mecanismos que aseguren la fiabilidad, veracidad y verificabilidad de la información. Esta situación impacta en el cumplimiento de los objetivos organizacionales (Tabla 1). El componente presenta fortalezas en la definición de roles, políticas contables y capacitación del personal. Sin embargo, carece de herramientas para medir el logro de objetivos, lo que limita la capacidad de gestión estratégica.

Ginger Jazmín Travez-Carpio; Bayron Ramiro Pinda-Guanolema; Ariel José Romero-Fernández

Tabla 1.
 Componente ambiente de control.

Preguntas	Respuestas		Calificación		Observación
	Si	No	Calif. Ob	Pond. Ob.	
1. La organización tiene definida la estructura operativa y detallado los roles de cada colaborador.	X		20	20%	La organización tiene definida un manual de funciones, donde se delimitan sus responsabilidades.
2. La organización define los objetivos y establece mecanismos para medir sus logros.		X	5	20%	Los objetivos se establecen a inicios de años de acuerdo a la cantidad de hectáreas en producción, pero no se establece mecanismo para medir los logros.
3. La organización establece políticas, reglas y estándares para el manejo de la información contable.	X		20	20%	El departamento contable establece mecanismo para el manejo y control de la información contable de acuerdo al cargo dentro de la organización.
4. La organización asesora y capacita al personal en el departamento contable financiero.	X		20	20%	La organización establece los perfiles para ejecutar la contratación del personal, y proporciona las capacitaciones de acuerdo al giro económico de la empresa.
5. La organización regula a través de mecanismo la recepción de información contable de acuerdo a los reglamentos establecidos.	X		15	20%	El departamento contable establece las medidas para recibir información contable de acuerdo al Reglamento de comprobantes de ventas, retención y documentos complementarios.
Total	4	1	80	100%	

Elaboración: Los autores.

- En cuanto a la evaluación de riesgo se evidenció que se cumple en un 78% los requisitos con un 22% de deficiencias dentro de sus procesos. Se identifica un déficit en la implementación de las normas, leyes y políticas de la documentación contable y financiera lo cual provocan riesgos dentro de la organización. No se identifican los riesgos contables y tributarios lo cual afecta cumplimiento de las normativas establecidas por las entidades que rigen el sistema tributario (Tabla 2). En esencia, se aplican controles normativos básicos, pero carece de procesos

Ginger Jazmín Travez-Carpio; Bayron Ramiro Pinda-Guanolema; Ariel José Romero-Fernández

sistemáticos para identificar y documentar riesgos. Esto representa un área crítica de mejora.

- Tabla 2.

Componente evaluación de riesgo.

Preguntas	Respuestas		Calificación		Observación
	Si	No	Calf. Ob	Pond. Ob.	
1. El departamento contable establece mecanismo para manejo de la información reflejado en los estados financieros.	X		20	20%	El departamento contable tiene establecido mecanismo para el control y manejo de la información
2. La organización establece parámetros en el cumplimiento de normas y leyes dentro de la documentación contable.	X		16	20%	El departamento contable cumple con las normas establecidas por el ente regulador SRI.
3. La organización define una medida de monitoreo para el ingreso de documentación contable y financiera.	X		17	20%	La organización tiene un mecanismo de monitoreo para la recepción de la información contable y poder registrarla.
4. La organización evalúa continuamente los factores externos que puedan provocar un daño en el giro económico.	X		20	20%	La organización gira entorno al medio económico bananero, debido a esto se establece mecanismo que permiten tomar decisiones de acuerdos a los factores que puedan afectar a la organización.
5. La organización materializa los riesgos del sistema de control interno.		X	5	20%	El sistema de control que maneja empresa no se realiza la materialización de riesgos.
Total	4	1	78	100%	

Elaboración: Los autores.

- Las actividades de control cumplen en un 85%, pero presentan 15% de deficiencias relacionadas con la falta de indicadores de gestión financiera y parámetros robustos para evaluar información (ver Tabla 3). Por ende, la gestión financiera ante los riesgos internos y externos no está delimitada dentro del sistema de control interno de la organización. La entidad mantiene controles básicos y cierta automatización, pero carece de un sistema sólido de indicadores, lo que limita el monitoreo de la

Ginger Jazmín Travez-Carpio; Bayron Ramiro Pinda-Guanolema; Ariel José Romero-Fernández

gestión financiera y tributaria.

Tabla 3.
 Componente actividades de control.

Preguntas	Respuestas		Calificación		Observación
	Si	No	Calf. Ob	Pond. Ob.	
1. La organización considera el entorno y el alcance de sus operaciones para el desarrollo de sus actividades de control.	X		17	20%	La organización estable las actividades de control de acuerdo a la plantación productora y sus operaciones se basan a la planificación técnicas realizadas.
2. El departamento contable establece procesos automatizadas para la revisión de la información contable y tributaria.	X		20	20%	La organización tiene mecanismo para la presentación de información contable-tributaria de acuerdo a las normas establecidas del sector bananero.
3. El departamento contable diseña parámetros para medir la relevancia de la información para su registro.	X		18	20%	La información contable que se registra cumple con un mecanismo de revisión para evaluar la relevancia de su contenido.
4. La organización establece un nivel de riesgo tributario en función de estados financieros.	X		20	20%	El nivel de riesgo tributario establecido por la organización se basa en los estados financieros presentados para su posición económica.
5. La organización define y establece indicadores de gestión financiera.		X	10	20%	La organización tiene un proceso deficiente de evaluación de indicadores de gestión por que afecta al proceso de producción bananera.
Total	4	1	85	100%	

Elaboración: Los autores.

- El componente de información y comunicación tiene un 93% de cumplimiento, con solo 7% de déficit. Las principales debilidades se relacionan con la comunicación interna y recepción de información tributaria (ver Tabla 4). Esto evidencia que la organización posee un sistema sólido de comunicación y verificación de información, aunque es necesario reforzar canales internos para optimizar la

Ginger Jazmín Travez-Carpio; Bayron Ramiro Pinda-Guanolema; Ariel José Romero-Fernández

eficiencia.

Tabla 4.
 Componente información y comunicación.

Preguntas	Respuestas		Calificación		Observación
	Si	No	Calf. Ob	Pond. Ob.	
1. La organización establecen mecanismos para captar información interna y externa.	X		18	20%	La organización tiene mecanismo que permiten captar la información interna y externa para el funcionamiento organizacional.
2. La organización establece medios de comunicación para que esta sea confiable, precisa, completa y verificable para el ingreso contable y tributario.	X		18	20%	La información contable- tributaria pasa por varios filtros para ser ingresada a los sistemas y permite que esta sea completa y confiable.
3. La información contable y tributaria reflejan la situación económica y financiera de la entidad.	X		20	20%	La información contable se refleja en la presentación de los registros tributarios ante el ente regulador SRI.
4. La organización define procesos para que el personal comprenda los estándares y responsabilidad de la información.	X		18	20%	Los procesos organizaciones se indican a través de capacitaciones donde se establecen sus responsabilidades y roles a desempeñar dentro de la organización.
5. El departamento contable se expone a revisiones externas para verificar el cumplimiento de las normativas y leyes establecidas por el sistema tributario.	X		19	20%	
Total	5	0	93	100%	

Elaboración: Los autores.

- La supervisión presenta un 90% de cumplimiento y 10% de déficit. La principal dificultad radica en la adaptación constante a nuevas regulaciones y cambios en el mercado bananero (Tabla 5). Se puede considerar la acción de supervisión como adecuada, pero requiere mayor flexibilidad para ajustarse a cambios normativos y económicos, a fin de asegurar el cumplimiento tributario y la confiabilidad de la

Ginger Jazmín Travez-Carpio; Bayron Ramiro Pinda-Guanolema; Ariel José Romero-Fernández

información.

Tabla 5.
 Componente Supervisión.

Preguntas	Respuestas		Calificación		Observación
	Si	No	Calf. Ob.	Pond. Ob.	
1. La organización evalúa el sistema de control interno.	X		17	20%	La organización evalúa el sistema control interno que esta establecido de acuerdo a las necesidades la producción bananera.
2. La organización implementa planes de mejora para el control y manejo de la información contable y financiera.	X		20	20%	La organización establece planes y mecanismo de acuerdo a ala exigencias del ente regulador SRI.
3. La organización establece un cronograma de actividades que le permitan al departamento contable revisar y verificar su confiabilidad.	X		17	20%	La organización tiene un cronograma de actividades al iniciar los nuevos periodos, pero estos son afectados de acuerdo al giro económico del país, considerando las nuevas leyes, normas establecidas en el año en curso.
4. La organización realiza un seguimiento a los controles que presenten deficiencias y puedan afectar al proceso.	X		18	20%	Los controles establecidos por la organización, se analizan de acuerdo a las necesidades de la producción bananera y se establecen medidas para mejorar las deficiencias identificadas, con la finalidad de mejorar sus procesos.
5. La organización mejora sus controles para asegurar la calidad y confiabilidad que proporcionan la información para el desarrollo de esta.	X		18	20%	La organización se adapta a las nuevas exigencias para cumplir con la confiabilidad y veracidad de la información.
Total	5	0	90	100%	

Elaboración: Los autores.

El sistema de control interno del Grupo Bananero H&G presenta fortalezas en la comunicación, supervisión y establecimiento de políticas, alcanzando altos niveles de cumplimiento (entre 78% y 93%). De igual manera las principales debilidades se concentran en la falta de mecanismos formales para medir logros organizacionales, la escasa gestión de riesgos contables y tributarios y deficiencia en indicadores de gestión

Ginger Jazmín Travez-Carpio; Bayron Ramiro Pinda-Guanolema; Ariel José Romero-Fernández

financiera. Ella demuestra la necesidad de implementar un sistema integral de evaluación y monitoreo, fortaleciendo la identificación de riesgos y el uso de indicadores para optimizar la toma de decisiones.

DISCUSIÓN

Los procesos de control interno en las empresas del sector bananero en Ecuador enfrentan constantes desafíos debido a cambios en el entorno económico, nuevas exigencias regulatorias y mayores estándares de calidad orientados a garantizar la preservación del producto destinado al consumidor final. El banano constituye un pilar esencial en el desarrollo económico del país, siendo generador de empleo en el mercado interno y uno de los principales productos de exportación en el mercado internacional. En este contexto, la responsabilidad social empresarial (RSE) en el sector bananero se proyecta como un desafío estratégico que busca consolidar prácticas empresariales sostenibles, no solo en términos de rentabilidad, sino también de contribución a la sociedad (Salcedo et al., 2021). Asimismo, los resultados de la investigación revelan que las áreas de producción y comercialización requieren especial asesoría externa. La primera constituye la base del negocio agrícola y es clave para el crecimiento empresarial; mientras que la segunda garantiza la sostenibilidad mediante la fidelización de clientes y el diseño de estrategias comerciales adaptadas a diferentes mercados (Coca et al., 2018).

El control interno se estructura en cinco componentes interrelacionados (ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y supervisión), los cuales se encuentran integrados en la gestión administrativa de las organizaciones. Este conjunto de procesos y normas permite evaluar la eficacia y eficiencia del sistema de control interno, facilitando la toma de decisiones estratégicas. De acuerdo con Serrano et al. (2018), tanto las organizaciones públicas como privadas están expuestas a errores significativos que obstaculizan el cumplimiento de sus

Ginger Jazmín Travez-Carpio; Bayron Ramiro Pinda-Guanolema; Ariel José Romero-Fernández

objetivos institucionales, lo que evidencia la necesidad de diseñar e implementar sistemas de control interno eficaces que promuevan la eficiencia en las operaciones y garanticen el cumplimiento de leyes y regulaciones.

Desde una perspectiva contable y tributaria, el control interno se ha convertido en una herramienta esencial para la elaboración de información financiera confiable y de calidad. Ewert y Wagenhofer (2020) destacan que, aunque la inversión en sistemas de control contable sea costosa, su implementación mejora la calidad de los reportes financieros y fortalece la transparencia empresarial. En este sentido, la adecuada gestión tributaria requiere una comprensión clara de los elementos que conforman el sistema impositivo: el hecho generador, la base gravable, las tarifas y la distinción entre impuestos directos e indirectos, aspectos que determinan las obligaciones fiscales de los contribuyentes (Pinillos, 2019).

Finalmente, el manejo eficiente de la información bajo los lineamientos del control interno se consolida como una herramienta estratégica para el cumplimiento tributario. Lozano y Narvaes (2021) afirman que la correcta gestión de la información contable permite identificar y corregir oportunamente errores u omisiones, mitigando riesgos y evitando sanciones por parte de la Administración Tributaria. Estos hallazgos son coherentes con los resultados del estudio realizado en el Grupo Bananero H&G, donde si bien se evidencia un nivel alto de cumplimiento en componentes como información y comunicación (93%) y supervisión (90%), persisten debilidades significativas en la identificación de riesgos (78%) y en la definición de indicadores de gestión financiera (85%).

CONCLUSIONES

Un sistema de control interno sólido es clave en el sector bananero para garantizar transparencia financiera, cumplimiento normativo y gestión eficiente de recursos. Su implementación fortalece la sostenibilidad y competitividad empresarial, asegurando

Ginger Jazmín Travez-Carpio; Bayron Ramiro Pinda-Guanolema; Ariel José Romero-Fernández

información confiable y procesos productivos trazables en un entorno económico y regulatorio cambiante.

El análisis realizado evidenció que el Grupo Bananero H&G cuenta con fortalezas en los componentes de información y comunicación (93%) y supervisión (90%), lo que respalda la existencia de prácticas sólidas de registro, verificación y transmisión de información. Sin embargo, el componente de evaluación de riesgos (78%) y la falta de indicadores de gestión financiera revelan áreas críticas que requieren atención para cumplir plenamente con el objetivo planteado.

La carencia de mecanismos formales para anticipar y gestionar riesgos contables y tributarios, así como procesos insuficientes para medir el logro de objetivos organizacionales pueden incidir en la transparencia y confiabilidad de la información, así como el cumplimiento normativo. Por ello, se requiere de fortalecer el sistema de control interno, con procedimientos estandarizados para el manejo documental, control de ingresos y gastos, y generación de reportes alineados con las normativas tributarias vigentes en Ecuador.

FINANCIAMIENTO

No monetario

AGRADECIMIENTOS

A todos los actores sociales involucrados en el desarrollo de la investigación.

REFERENCIAS CONSULTADAS

- Argüello, A. M., Torres, L. H., Balón, I. D., Quito, C. E., y Llumiguano, M. E. (2020). Sistema de gestión contable financiero para la toma de decisiones por pequeñas y medianas empresas ecuatorianas. *Espacios*, 41(5), 1-7. <https://n9.cl/w0k04>
- Coca Benítez, J., Ortiz Guevara, D. del R., y Narváez Cumbicos, G. (2018). El trabajo directivo y el ciclo de vida de las empresas familiares PYMES de la ciudad de

Ginger Jazmín Travez-Carpio; Bayron Ramiro Pinda-Guanolema; Ariel José Romero-Fernández

- Machala – Ecuador. *Espíritu Emprendedor TES*, 2(4), 62-83. <https://doi.org/10.33970/eetes.v2.n4.2018.122>
- Cogollo Flórez, J. M., y Ruiz Vásquez, C. (2019). Prácticas de responsabilidad sostenible de cadenas de suministro: Revisión y propuesta. *Revista Venezolana de Gerencia*, 668–683. <https://n9.cl/hvho6>
- Comas Rodríguez, R., Urrutia Guevara, J. A., Llori Otero, K. M., Montes De Oca Sánchez, J. E., & Álvarez Gavilanes, J. E. (2018). Liderazgo y administración en la pequeña y mediana empresa. *Dilemas contemporáneos: Educación, Política y Valores*, VI. <https://n9.cl/2xdpk>
- Comas Rodríguez, R., Campaña Muñoz, L., & Beltrán Ayala, J. M. (2020). Evaluación de la empresa sobre el control interno aplicando AHP neutrosófico. *Revista Investigación Operacional*, 41(5), 680–688. <https://n9.cl/n5ti0>
- Díaz Gómez, P. G. (2019). Relación costo-beneficio de sistemas de gestión ambiental en empresas manufactureras venezolanas. *Revista de Ciencias Sociales*, XXV(1), 143-155. <https://n9.cl/52v2p>
- Dirección Nacional Jurídica. (2020). *Reglamento para aplicación Ley de Régimen Tributario Interno, LRTI*. Quito, Ecuador. <https://n9.cl/cymip>
- Elizalde-Marín, L. (2018). Control interno desde el enfoque contemporáneo (Modelo COSO y COCO). *Contribuciones a la Economía*, 15(4). <https://n9.cl/lmgqz>
- Ewert, R., y Wagenhofer, A. (2021). Motivating managers to invest in accounting quality: The role of conservative accounting. *Contemporary Accounting Research*, 8(3), 1503-2416. <https://doi.org/10.1111/1911-3846.12664>
- León, L., Baquero, E., y Villa, J. (2020). Incidencia de los ingresos en la producción de banano, cantón Santa Rosa. *Revista de Investigación Enlace Universitario*, 19(2), 51-59. <https://n9.cl/10ingj>
- Lozano Solano, I. P., y Narváez Zurita, I. (2021). Auditoría de cumplimiento tributario y su efecto en el riesgo impositivo. *Cineciamatria*, 7(Extra 2), 4-35. <https://n9.cl/m9m6z>
- Mayorga Díaz, M. P., Nauñay Miranda, M. R., Comas Rodríguez, R., & Guaigua Vizcaino, M. E. (2018). Diagnóstico del sistema de control interno en inventarios.

Ginger Jazmín Travez-Carpio; Bayron Ramiro Pinda-Guanolema; Ariel José Romero-Fernández

- Caso de estudio: Cinascar Kilómetro Mil S.A. *Revista Uniandes Episteme*, 5, 512–526. <https://n9.cl/5jqpi>
- Mendoza Fernández, D. L., Jaramillo Acosta, M. C., y López Juvinao, D. D. (2020). Responsabilidad social de la Universidad de La Guajira respecto a las comunidades indígenas. *Revista de Ciencias Sociales*, XXVI(2). <https://n9.cl/2byuo>
- Mendoza Zamora, W. M., García Ponce, T. Y., Delgado Chávez, M. I., y Barreiro Cedeño, I. M. (2018). El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público. *Dominio de las Ciencias*, 4(4), 206-240. <https://n9.cl/qujis>
- Muñoz Carine, L. U., Grazzo Soto, T. A., y Valladares Valle, C. A. (2022). Acuerdo comercial multipartes y su incidencia en las exportaciones de banano ecuatoriano al mercado alemán. *Espíritu Emprendedor TES*, 6(2), 36-55. <https://doi.org/10.33970/eetes.v6.n2.2022.302>
- Murillo Apolo, L. A., Narváez Zurita, C. I., y Erazo Álvarez, J. C. (2019). Sistema de control interno con enfoque en la ISO 9001:2015 en la bananera Monterrey. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria KOINONIA*, 241-254. <http://dx.doi.org/10.35381/r.k.v4i2.474>
- Orazi, S., Martínez, L. B., y Vigier, H. P. (2019). La inclusión financiera en América Latina y Europa. *Ensayos de Economía*, 29(55), 181-204. <https://doi.org/10.15446/ede.v29n55.79425>
- Ormaza Andrade, J., Ochoa Crespo, J., Ramírez Valarezo, F., y Quevedo Vázquez, J. (2020). Responsabilidad social empresarial en el Ecuador: Abordaje desde la Agenda 2030. *Revista de Ciencias Sociales*, 26(3), 175-193. <https://n9.cl/0quxsr>
- Palomo, C. A. (2019). *Control interno en las empresas: Su aplicación y efectividad* (Vol. 1). IMCP. <https://n9.cl/kaok9z>
- Pinillos, A. (2019). Elementos de la obligación tributaria sustancial del gravamen a los. *Revista Espacios*, 40(42), 1-10. <https://n9.cl/jzh2y>
- Pirela, A. (2017). Estudio de un caso de control interno. *Telos: Revista de Estudios Interdisciplinarios en Ciencias Sociales*, 7(3), 483-495. <https://n9.cl/jeadki>

Ginger Jazmín Travez-Carpio; Bayron Ramiro Pinda-Guanolema; Ariel José Romero-Fernández

Quinaluisa Morán, N. V., Ponce Álava, V. A., Muñoz Macías, S. C., Ortega Haro, X. F., y Pérez Salazar, J. A. (2018). El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO. *Cofin Habana*, 12(1), 268-283. <https://n9.cl/57w7v>

Salcedo-Muñoz, V., Campuzano-Vásquez, J., Uriguen-Aguirre, P. A., y Plaza-Guzmán, J. J. (2021). Responsabilidad social empresarial en el sector bananero de la provincia de El Oro – Ecuador. *Revista de Ciencias Sociales*, 27(3), 394-403. <https://n9.cl/cwcg60>

Serrano Carrión, P. A., Señalín Morales, L. O., Vega Jaramillo, F. Y., y Herrera Peña, J. N. (2018). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala (Ecuador). *Revista Espacios*, 39(03), 1-13. <https://n9.cl/89uf2>

©2025 por los autores. Este artículo es de acceso abierto y distribuido según los términos y condiciones de la licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0) (<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>)