



## Optimización de la transparencia financiera en la industria de alimentos

### Optimizing financial transparency in the food industry

Evelyn Alexandra Guerrero-Clerque  
evelyn.guerrero03@est.ucacue.edu.ec

**Universidad Católica de Cuenca, Cuenca, Azuay, Ecuador**  
<https://orcid.org/0009-0007-9547-5840>

Mireya Magdalena Torres-Palacios  
Mireya.torres@ucacue.edu.ec

**Universidad Católica de Cuenca, Cuenca, Azuay, Ecuador**  
<https://orcid.org/0000-0002-7724-3313>

#### RESUMEN

El presente estudio en la industria de alimentos en Ecuador examinó la evolución del control interno y la gestión financiera hacia roles estratégicos clave, evaluando su impacto en la integridad financiera y la competitividad empresarial. Utilizando encuestas estructuradas, se analizaron roles organizacionales, prácticas financieras y desafíos enfrentados por las empresas del sector. Se encontró una clara estructura jerárquica en el departamento contable, con predominancia de roles como Contador General y Asistente Contable, y una alta adopción de presupuestos anuales detallados y análisis mensuales de costos operativos. Sin embargo, se identificaron desafíos como la falta de recursos financieros y personal capacitado, así como obstáculos regulatorios y resistencia al cambio. Se concluye que las empresas requieren mejorar la asignación de recursos, fortalecer la capacitación del personal y abordar la complejidad normativa para optimizar la gestión financiera y el control interno, fortaleciendo así la estabilidad y competitividad empresarial a largo plazo.

**Descriptor:** administración financiera; control presupuestario; presupuesto. (Fuente: Tesoro UNESCO).

#### ABSTRACT

This study in the food industry in Ecuador examined the evolution of internal control and financial management towards key strategic roles, assessing their impact on financial integrity and business competitiveness. Using structured surveys, it analysed organisational roles, financial practices and challenges faced by companies in the sector. A clear hierarchical structure was found in the accounting department, with a predominance of roles such as General Accountant and Assistant Accountant, and a high adoption of detailed annual budgets and monthly analysis of operating costs. However, challenges such as lack of financial resources and trained staff were identified, as well as regulatory obstacles and resistance to change. It is concluded that companies need to improve resource allocation, strengthen staff training and address regulatory complexity to optimise financial management and internal control, thereby strengthening long-term business stability and competitiveness.

**Descriptors:** financial administration; budgetary control; budgets. (Source: UNESCO Thesaurus).

Recibido: 03/06/2024. Revisado: 08/06/2024. Aprobado: 15/06/2024. Publicado: 06/07/2024.

**Sección artículos de investigación**



## INTRODUCCIÓN

La evolución del control interno a lo largo de la historia ha sido un proceso importante. Comenzando en su primera etapa con el uso de duplicados por el Papa Nicolás II en 1280 para verificar la precisión de las operaciones administrativas, la atención inicial se centraba en asegurar la integridad y prevenir fraudes y errores en las operaciones básicas. Con el tiempo, alrededor de 1902, en una segunda etapa las empresas experimentaron un notable crecimiento en producción y complejidad, lo que llevó a discutir sobre el control interno como un conjunto organizado de medidas para gestionar riesgos y mejorar la precisión contable. Esto incluyó la presencia creciente de auditores y contadores para supervisar las operaciones delegadas.

En la tercera etapa, el control interno se convirtió en una función más formal dentro de las organizaciones. Se establecieron normas y procedimientos más sofisticados para garantizar que las operaciones fueran eficaces, eficientes y cumplieran con las regulaciones externas. Finalmente, en la cuarta etapa, el control interno se integró de manera más profunda con otras funciones empresariales, como el control de gestión y la alineación estratégica. Aquí, se implementaron herramientas modernas como el cuadro de mando integral y la gestión por procesos, asegurando que el control interno protegiera a las empresas contra riesgos, y también contribuyera de manera activa a la consecución de los objetivos y la estrategia organizacional (Vega-de-la-Cruz & Marrero-Delgado, 2021).

En Ecuador, este proceso evolutivo también se ha reflejado en la normativa. La Contraloría General del Estado emitió las primeras Normas Técnicas de Control Interno en 1994, seguidas por las Normas de Control Interno en 2002. La normativa actual, establecida en el Acuerdo 039-CG-2009 (Mejía, 2022), ha sido fundamental para fortalecer y estandarizar el control interno en el contexto nacional. Estas regulaciones han contribuido a la transparencia y eficiencia en la gestión de recursos públicos en el país.

Es importante precisar que, las tendencias actuales del control interno están enfocadas en integrar más tecnologías de la información, manejar riesgos de manera más intensiva y adaptarse mejor a los cambios del entorno empresarial. Los modelos modernos de control interno se esfuerzan por asegurar que la información sea transparente, confiable y que se cumplan todas las normativas y regulaciones, sobre todo en un mundo cada vez más globalizado y tecnológico (Vega-de-la-Cruz & Marrero-Delgado, 2021).

Por otro lado, la gestión financiera ha sido primordial desde los tiempos antiguos, a pesar de ello, ganó una relevancia aún mayor con el surgimiento de las primeras empresas modernas durante la Revolución Industrial. En aquel entonces, surgió la necesidad urgente de obtener capital y financiamiento para impulsar el crecimiento empresarial. A lo largo del siglo XX, esta disciplina evolucionó con el desarrollo de teorías y enfoques avanzados para optimizar la administración de recursos financieros. Herramientas como el análisis de riesgos, la valoración de activos y la planificación financiera se convirtieron en pilares esenciales para mejorar la toma de decisiones empresariales.

Hoy en día, la gestión financiera enfrenta desafíos adicionales debido a la globalización, la digitalización y la volatilidad del mercado. Estos factores están impulsando la adopción de enfoques innovadores y tecnológicos. La integración de herramientas de análisis de datos, la automatización de procesos financieros y la gestión del riesgo cibernético son tendencias emergentes que están transformando profundamente la forma en que las organizaciones manejan sus finanzas (Huacchillo et al., 2020).

Una gestión financiera efectiva es esencial para el crecimiento y estabilidad de sectores económicos clave, como la industria alimentaria en Ecuador. Este sector desempeña un papel fundamental en la producción, procesamiento y distribución de alimentos, generando empleos directos y siendo un pilar importante del PIB nacional. Sin embargo, también enfrenta constantes desafíos debido a los cambios tecnológicos, económicos y sociales que requieren adaptación constante para mantener su competitividad. Desde la producción de frutas hasta la



fabricación de productos derivados del almidón, la diversidad de actividades resalta su vital importancia en la economía local.

La información financiera es fundamental en la toma de decisiones estratégicas, la evaluación del rendimiento y la transparencia operativa. Permite gestionar eficientemente recursos, controlar costos y optimizar operaciones. Además, facilita la planificación financiera, la elaboración de presupuestos y la proyección de flujos de efectivo. Cumplir con normativas financieras y regulaciones, garantiza informes precisos, atrae inversionistas y gestiona riesgos financieros, asegurando así la estabilidad y crecimiento empresarial (Gómez et al., 2023).

En este contexto, el control interno y la gestión financiera son esenciales para asegurar la integridad, transparencia y confiabilidad de la información financiera. Un sólido sistema de control interno asegura que los procesos estén diseñados para prevenir errores y fraudes, manteniendo la exactitud de los datos financieros. Por otro lado, la gestión financiera implica supervisar y dirigir de manera eficiente y responsable los recursos económicos, promoviendo la claridad en los informes financieros. Estas prácticas juntas crean un ambiente de confianza donde las decisiones se basan en información clara y transparente, beneficiando tanto a *stakeholders* internos como externos, como accionistas, inversionistas y entidades reguladoras.

Adoptar estándares internacionales de contabilidad, como las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), es fundamental para garantizar que la información financiera sea confiable y transparente a nivel mundial. Además, implementar buenas prácticas de gobierno corporativo y un sistema de control interno efectivo fortalece la confianza y ayuda a prevenir fraudes y errores. La colaboración internacional entre reguladores y organizaciones es clave para supervisar adecuadamente y evitar irregularidades financieras a escala global (Cando-Morejon, 2023).

En Ecuador, la integridad y transparencia de la información financiera se aseguran mediante sistemas sólidos de control interno y el estricto cumplimiento de normativas específicas. La Ley Orgánica del Ecuador, basada en los principios del Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión *Treadway* (COSO), regula los procedimientos en la administración pública, recursos humanos, tecnologías de la información y gestión de proyectos. La Contraloría General del Estado emite normativas de control interno que refuerzan la confiabilidad de la información financiera. La auditoría interna desempeña un rol decisivo en la validación de los procesos contables en el sector público, asegurando transparencia y cumplimiento normativo. Además, la Contabilidad Pública sigue Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) y Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP) para demostrar la transparencia financiera (Tamay et al., 2020).

Para asegurar la integridad, confiabilidad y transparencia de la información financiera en las empresas del sector alimentario, es esencial cumplir con regulaciones específicas y estándares contables del sector. El control de calidad y la seguridad alimentaria, comunicados de manera clara, refuerzan la confianza tanto de inversionistas como de consumidores. Las auditorías especializadas son fundamentales para garantizar la exactitud de los datos financieros, abarcando costos de producción, inventarios y cadenas de suministro. La transparencia en la información nutricional y el etiquetado de productos es relevante para los consumidores. Además, divulgar prácticas sostenibles y de responsabilidad social mejora la percepción sobre la integridad financiera de la empresa (Gómez et al., 2023).

Es importante destacar que, la falta de integridad, confiabilidad y transparencia en los datos financieros de una empresa es un reflejo de su baja calidad. La integridad se ve comprometida cuando los datos no reflejan con precisión las transacciones debido a prácticas fraudulentas o manipulación de la información. Por otro lado, la confiabilidad surge cuando los datos no son precisos, consistentes o verificables, lo que genera dudas a la hora de tomar decisiones importantes. En cuanto a la transparencia, esta se ve afectada cuando la información no es clara ni fácilmente accesible, dificultando la evaluación financiera y ocultando posibles irregularidades. Estos problemas no solo afectan la credibilidad de la empresa, sino que también pueden resultar en sanciones legales y pérdida de confianza por parte de inversores y clientes, subrayando la importancia de promover prácticas contables éticas y responsables.



En este contexto, este estudio se centra en responder la siguiente pregunta científica: ¿Cómo contribuyen la gestión financiera y el control interno a la integridad, confiabilidad y transparencia de la información financiera en la industria de alimentos en la provincia de Pichincha, Ecuador?

Por lo tanto, el objetivo principal es examinar cómo la gestión financiera y el control interno en esta industria específica influyen en la integridad, confiabilidad y transparencia de la información financiera disponible.

### **Gestión financiera y control interno: un enfoque integral**

La gestión financiera en la industria de alimentos implica planificar, organizar, dirigir y controlar los recursos financieros para alcanzar sus objetivos; esto incluye la planificación financiera, el análisis de inversiones, la gestión del capital de trabajo, la gestión de riesgos, la estructura de capital y la evaluación del desempeño financiero (Huacchillo et al., 2020). El presupuesto empresarial, una dimensión clave, detalla ingresos, gastos, inversiones y flujos de efectivo para un período específico, permitiendo asignar recursos para alcanzar objetivos organizacionales. La alineación precisa entre el presupuesto y las metas financieras asegura que los recursos reflejen las prioridades establecidas, mientras que revisiones y ajustes periódicos garantizan su relevancia. Además, una comunicación clara y efectiva sobre sus objetivos y cambios asegura el respaldo dentro de la organización (Ramírez, 2011).

Del mismo modo, el análisis de costos, que identifica y evalúa los costos de producción de bienes o servicios, permite a las empresas comprender y controlar gastos, facilitando la toma de decisiones periódicas; este análisis garantiza un control efectivo de los gastos y maximiza la rentabilidad (Husain-Talero, 2018). El flujo de efectivo es otra dimensión de la gestión financiera, ya que muestra la liquidez de una empresa al detallar el movimiento del dinero en actividades operativas, de inversión y de financiamiento. Proyectar este flujo mensual, trimestral o semestral permite monitorear la situación financiera, anticipar problemas de liquidez y establecer un nivel óptimo según proyecciones y necesidades operativas (Iza-López & Erazo-Álvarez, 2021).

Por otro lado, se hace importante la optimización del flujo de efectivo a través de la gestión eficiente de activos, la cual, se centra en administrar y optimizar los recursos de una organización para mejorar su valor y eficiencia operativa; se emplean políticas y tecnologías para gestionar los activos a lo largo de su ciclo de vida, siendo el rendimiento promedio de los activos decisivo para evaluar la eficiencia operativa (Arciniegas-Paspuel et al., 2021). La integración entre financiamiento y gestión financiera se refiere a la habilidad de una organización para alinear de forma eficiente la obtención de recursos financieros con sus objetivos operativos y estratégicos. Este proceso permite asegurar los fondos necesarios a través de diversas fuentes como préstamos bancarios, emisión de acciones, aportes de socios y otras alternativas financieras. Las microempresas, en particular, diversifican sus fuentes de financiamiento para reducir riesgos y aumentar opciones. Esta capacidad de obtener capital de manera inmediata permite a las organizaciones responder de forma ágil a oportunidades de crecimiento o desafíos financieros (Capa-Benítez et al., 2018).

Después del análisis de inversiones, es decisivo considerar el riesgo financiero, que abarca la posibilidad de pérdidas debido a la incertidumbre en los mercados financieros, como cambios en tasas de interés, fluctuaciones en precios de activos y riesgos cambiarios. La gestión efectiva implica identificar, medir y controlar estos riesgos, clasificándolos en categorías como mercado, crédito, operativo, liquidez y legal/regulatorio (Moran et al., 2021).

Por otro parte, la gestión tributaria y la gestión financiera están estrechamente interrelacionadas en la administración de los recursos económicos de una empresa. Esto implica asegurar el cumplimiento de todas las obligaciones fiscales y gestionar de manera efectiva las declaraciones y pagos de impuestos, utilizando normativas y asesoramiento fiscal, además de supervisar los procesos internos. Más allá de garantizar el cumplimiento fiscal, también se centra en combatir la evasión fiscal y promover una cultura de cumplimiento que



respalde el financiamiento de servicios públicos y fomente el desarrollo económico (Alaña et al., 2018).

La gestión financiera y el control interno están relacionados para garantizar la integridad y confiabilidad en las operaciones financieras de una organización. La integración entre ambos asegura que las decisiones se basen en información precisa, mejorando así la planificación y control de recursos. Los beneficios del control interno incluyen la mejora en la eficiencia operativa mediante procesos claros, la protección de activos contra fraudes, el cumplimiento de regulaciones para evitar sanciones, la fiabilidad de la información financiera para decisiones informadas, y la evaluación continua de operaciones para optimización (Serrano et al., 2018).

Además, el ambiente de control en el sistema interno refleja la cultura organizacional en términos de ética, integridad y transparencia. Este entorno sólido previene fraudes, malas prácticas, asegura el cumplimiento normativo y protege la reputación corporativa. Basado en políticas éticas y un código de conducta claro, promueve la confianza tanto dentro como fuera de la organización, mejorando el ambiente laboral y aumentando la satisfacción y productividad de los empleados (Catagua et al., 2023).

En la industria de alimentos en Ecuador, una gestión efectiva de riesgos es básica para alcanzar metas organizacionales y enfrentar desafíos normativos. La evaluación continua de riesgos permite gestionar riesgos operativos y regulatorios, mejorando decisiones estratégicas y adaptándose a nuevas normativas y tecnologías. Comunicaciones claras y actualizadas sobre normativas sanitarias y tendencias de consumo mejoran la eficiencia operativa y la transparencia, generando confianza entre empleados, consumidores y reguladores. Además, el monitoreo constante y la segregación de funciones garantizan la calidad y seguridad de los productos, cumpliendo con estándares rigurosos y fomentando una cultura organizacional ética y responsable que fortalece la confianza del mercado y asegura el éxito sostenible del sector alimentario (Zumba et al., 2023).

### **Integridad financiera en la industria de alimentos: normativas, eficiencia y conservadurismo contable como pilares de sostenibilidad**

En la industria de alimentos, el registro preciso de la información financiera es crucial para cumplir con las estrictas normativas sanitarias y de calidad. Esto implica mantener conciliaciones bancarias precisas, garantizando la exactitud en el registro de ingresos y gastos relacionados con la adquisición de materias primas, procesamiento y distribución de alimentos. La eficiencia en la gestión financiera se refleja en la minimización de ajustes contables, lo cual contribuye a controlar los costos de producción, el estricto cumplimiento de normativas contables y regulaciones asegura la transparencia y confiabilidad de los estados financieros, esenciales para mantener la confianza de los consumidores y cumplir con los requisitos regulatorios en esta industria (Calle et al., 2020). La representación precisa de la información financiera es vital para garantizar su fiabilidad, comparabilidad e integridad. Esto se logra aplicando principios contables que aseguran la relevancia y materialidad de los datos presentados, manteniendo la neutralidad, prudencia y completitud necesarias para reflejar con precisión la situación financiera y el desempeño de la empresa (Menanteau, 2012).

En la industria alimentaria, el conservadurismo contable es concluyente al adoptar un enfoque prudente en el reconocimiento de ingresos y pérdidas. Este enfoque ayuda a mantener la transparencia al reflejar con precisión la situación financiera, considerando la variabilidad de los costos de materias primas y los riesgos asociados a la seguridad alimentaria, fortaleciendo así la confianza de los inversionistas y apoyando la sostenibilidad financiera a largo plazo (Díaz-Sánchez et al., 2023). Por otro lado, la transparencia en la información es vital para las decisiones empresariales, especialmente en las pequeñas y medianas empresas (PYMES). Es imperativo contar con procesos sólidos que garanticen la exactitud y confiabilidad de la información financiera, integrándola con otros datos relevantes para facilitar decisiones informadas (Arroba & Altamirano, 2023). Se enfatiza la importancia de ampliar los mecanismos de divulgación para satisfacer las expectativas de los usuarios y utilizar Internet para mejorar la transparencia y la comunicación financiera en línea. Varios estudios han demostrado que



factores como el sector, la ubicación geográfica y el tamaño de la empresa influyen en la divulgación de información financiera en la web (Maldonado et al., 2012).

En la industria de alimentos, es esencial implementar políticas contables claras y coherentes para garantizar la transparencia y consistencia en la presentación de la información financiera. Estas políticas deben adaptarse a las necesidades específicas del negocio alimentario, considerando la gestión de recursos, los riesgos asociados y las relaciones clave con proveedores y clientes. Esto facilita la comparabilidad entre periodos contables y fortalece la confianza de las partes interesadas en la calidad de los estados financieros presentados por las empresas del sector alimentario (Caro-Vargas, 2018). Este enfoque integrado en la gestión financiera y contable fortalece la estructura operativa y regulatoria de las empresas alimentarias, y también promueve una cultura organizacional sólida y ética, esencial para su crecimiento y sostenibilidad en un entorno competitivo y regulado.

## MÉTODO

Este estudio se caracteriza por ser descriptivo y no experimental, ya que se investigaron las variables sin modificar la realidad. Se utilizó un enfoque cuantitativo, iniciando con una revisión exhaustiva de la literatura y concluyendo con el análisis de los resultados para cumplir con el objetivo planteado. El diseño fue transversal, centrado en los aspectos relevantes del fenómeno en un momento específico y en un contexto natural, proporcionando una descripción detallada.

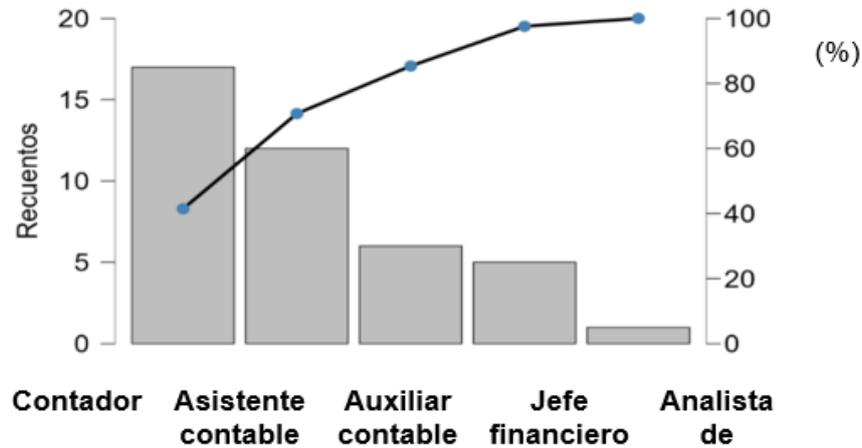
Se optó por un muestreo por conveniencia, seleccionando a 41 empresas, considerando su disponibilidad y accesibilidad para participar en el estudio.

Se empleó la técnica de la encuesta, diseñada con 23 ítems que exploraron aspectos relacionados con el control interno, la gestión financiera y la integridad, confiabilidad y transparencia de la información financiera. Estos ítems se adaptaron a un cuestionario estructurado que se aplicó a los contadores de las empresas de la industria de alimentos localizadas en la provincia de Pichincha, Ecuador.

Para el análisis estadístico de los datos recopilados, se empleó el software JASP, reconocido por su capacidad para realizar análisis estadísticos, desde descriptivos hasta modelos más complejos.

## RESULTADOS

El puesto más común es el de Contador General, que representa el 41.46% de las respuestas. Le sigue el Asistente Contable con un 29.27%, siendo también un rol característico aunque menos frecuente que el de Contador General. Los Auxiliares Contables ocupan el tercer lugar con un 14.63%, mostrando una presencia importante aunque menor. En contraste, el Jefe Financiero y el Analista de Costos son los roles menos comunes, con un 12.20% y un 2.44%, respectivamente (ver figura 1), lo que sugiere una demanda menor o una necesidad menos específica para estos puestos especializados en las organizaciones.



**Figura 1**

*Cargos en la organización*

*Nota.* Datos tomados de la encuesta aplicada en las empresas de la industria de alimentos.

**Tabla 1.** Existencia del presupuesto anual en las organizaciones.

2. ¿Existe un presupuesto anual detallado en el área contable?	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
No, pero se está trabajando en la implementación	13	31,71	31,71	31,71
No, y no consideramos necesario tener un presupuesto detallado	1	2,44	2,44	34,15
Sí, se elabora al inicio del año y se ajusta al finalizar el mismo	9	21,95	21,95	56,10
Sí, con un desglose detallado mensual por categorías y departamentos	18	43,90	43,90	100,00
Total	41		100.000	

*Nota:* Datos tomados de la encuesta aplicada en las empresas de la industria de alimentos.

El 43.90% de las industrias de alimentos cuentan con un presupuesto anual detallado en el área contable, lo que muestra una práctica extendida de planificación financiera. Un 31.71% está actualmente en proceso de implementarlo, lo que refleja un esfuerzo continuo hacia la formalización de presupuestos. Sin embargo, un pequeño porcentaje, el 2.44% (ver tabla 1), considera que no es necesario contar con un presupuesto detallado.

El 48.78% de las empresas realizan este análisis mensual, destacando su importancia en la gestión financiera regular. Además, un 31.71% lo hace de manera ocasional, lo que indica un continuo interés en evaluar costos. Por otro lado, un 17.07% está considerando implementar esta práctica, mientras que solo un pequeño porcentaje del 2.44% considera esta información como irrelevante, revelando diferentes enfoques en la gestión financiera entre las empresas encuestadas.

El 41.46% de empresas encuestadas ajusta su liquidez según las proyecciones de flujo de efectivo, mostrando una gestión financiera proactiva. Un 29.27% experimenta coincidencias entre liquidez y proyecciones, lo que indica una situación menos predecible, pero manejable. Además, un 24.39% reporta que, aunque la liquidez no siempre coincide con las proyecciones,



se mantiene aceptable en general. Por último, un pequeño porcentaje del 2.44% requiere medidas correctivas frecuentes debido a discrepancias.

El 46.34% de empresas busca mejorar su rendimiento considerando factores macroeconómicos y tendencias de mercado, destacando una estrategia para optimizar resultados. En contraste, el 29.27% opta por diversificar su cartera como estrategia principal, buscando mitigar riesgos y aumentar ingresos. Por otro lado, un 17.07% no implementa procesos específicos para mejorar el rendimiento, indicando una falta de estrategia estructurada en este aspecto. Por último, un pequeño porcentaje del 4.88% se enfoca en explorar oportunidades internacionales, reflejando un interés en expandir operaciones más allá de las fronteras locales.

**Tabla 2.** Estructura de capital razonable con objetivos financieros.

10. ¿La estructura de capital es coherente con los objetivos financieros a largo plazo?	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Neutral, no tengo una evaluación clara sobre la coherencia entre la estructura de capital y los objetivos financieros a largo plazo	3	7.31	7.31	7.31
No, la estructura de capital no está completamente alineada con nuestros objetivos financieros a largo plazo	2	4.87	4.87	12.19
Sí, aunque siempre estamos evaluando y ajustando nuestra estructura de capital para optimizarla	16	39.02	39.02	51.22
Sí, la estructura de capital está alineada de manera coherente con nuestros objetivos financieros a largo plazo	20	48.78	48.78	100.00
Total	41	100.00		

*Nota.* Datos tomados de la encuesta aplicada en las empresas de la industria de alimentos.

Los resultados muestran una percepción generalizada de que la estructura de capital no está alineada por completo con los objetivos financieros a largo plazo, con la mayoría de las respuestas indicando la falta de una evaluación clara o áreas que podrían mejorarse. Además, la obtención de capital nace como una preocupación, ya que un número importante de respuestas señala que el proceso es lento, ineficiente o susceptible de mejoras, (ver tabla 2).

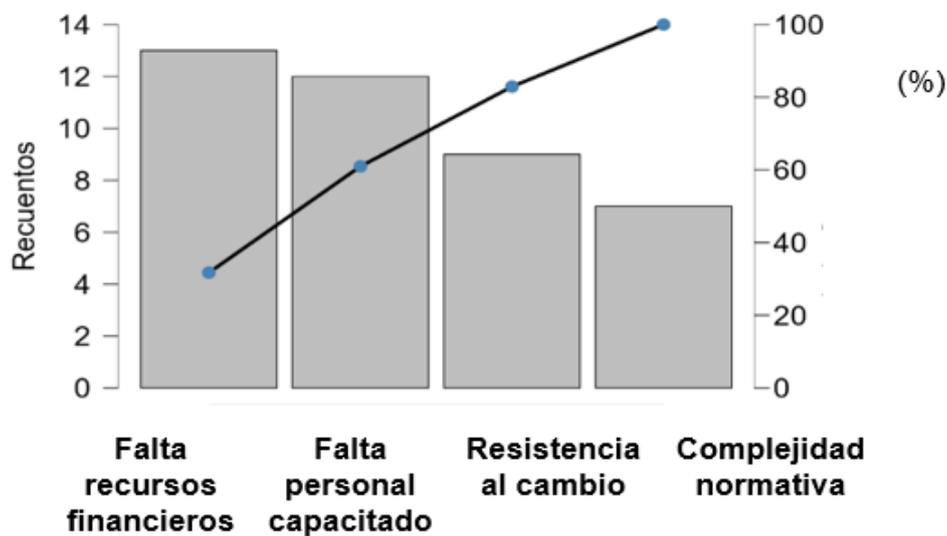
Al evaluar la comparación entre el rendimiento real y el proyectado de las inversiones, se destaca que el 31.71% de las entidades realiza esta evaluación de manera regular. Sin embargo, la mayoría, un 60.98%, cree que esta comparación podría mejorar. Esto es una oportunidad para implementar procesos más efectivos de seguimiento y análisis de rendimiento que puedan optimizar la gestión de inversiones dentro de estas entidades.

Los resultados revelan que el 51.22% considera que la identificación y clasificación de los riesgos financieros podrían mejorarse, señalando áreas de oportunidad en este aspecto. Un 24.39% opina que estos procesos se realizan de manera efectiva, indicando un nivel satisfactorio aunque no universal. Además, un 17.07% cree que los riesgos financieros no están siendo abordados, evidenciando preocupaciones sobre posibles deficiencias en la gestión de riesgos.

Según los resultados, el 63.4% de las entidades cumplen con todas sus obligaciones fiscales, destacando un alto nivel de cumplimiento. El 26.8% indica cumplir con estas obligaciones, no

obstante, busca mejoras adicionales. Solo un 7.3% identifica áreas específicas para mejorar en el cumplimiento fiscal. Además, un pequeño porcentaje del 2.4% se mantiene neutral sin tener una evaluación clara sobre su cumplimiento fiscal. Estos datos revelan una tendencia mayoritaria hacia el cumplimiento efectivo, aunque con un reconocimiento minoritario de oportunidades de mejora.

El análisis de desafíos en la gestión financiera y control interno indica que la falta de recursos financieros es el principal obstáculo, mencionado por el 31.7%, seguido por la carencia de personal capacitado con un 29.3%. La complejidad normativa representa otro desafío significativo, identificado por el 17.1%. Además, un 22%, (ver figura2) destaca la resistencia al cambio como un obstáculo relevante. Estos resultados subrayan la necesidad crítica de mejorar la asignación de recursos, fortalecer la capacitación del personal, manejar de manera eficaz la complejidad normativa y abordar la resistencia al cambio para optimizar la gestión financiera y el control interno.



**Figura 2**

*Desafíos en la gestión financiera y control interno*

*Nota.* La figura presenta los desafíos que tiene la gestión financiera y el control interno en las industrias de alimentos del Ecuador.

La mayoría de los encuestados (20 de 41) indican que sus empresas tienen políticas éticas sólidas y un código de conducta establecido. Sin embargo, un grupo importante (15 de 41) considera que algunas áreas específicas podrían mejorarse dentro de estas políticas y código de conducta existentes. Además, un pequeño número de encuestados (6 de 41), (ver tabla 3) menciona que sus empresas carecen por completo de políticas éticas y un código de conducta establecido, señalando una necesidad de implementación o mejora en este aspecto de la gestión empresarial.

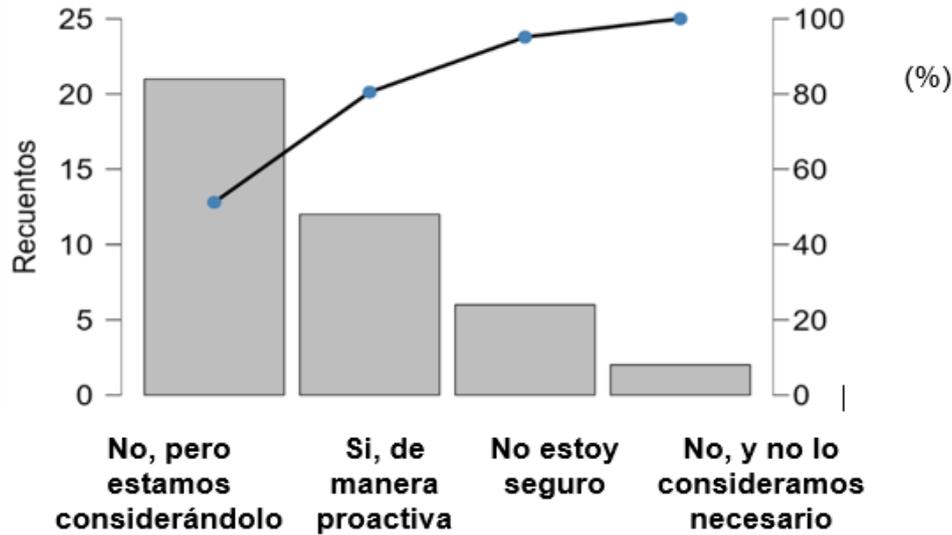


**Tabla 3.** Integridad políticas contables.

12. ¿Existen políticas éticas y un código de conducta en la empresa?	13. ¿Cómo evaluaría la integridad de las prácticas contables y financieras en su empresa?			Total
	Bueno, aunque siempre buscamos oportunidades para mejorar y fortalecer nuestras prácticas contables y financieras	Excelente, las prácticas contables y financieras en nuestra empresa reflejan altos estándares de integridad	Necesita mejorar, reconocemos áreas donde las prácticas contables y financieras podrían fortalecerse en términos de integridad	
No, la empresa carece de políticas éticas y un código de conducta	0	0	6	6
Sí, aunque podrían mejorarse algunas áreas específicas en las políticas éticas y el código de conducta	10	3	2	15
Sí, la empresa cuenta con políticas éticas y un sólido código de conducta	6	13	1	20
<b>Total</b>	<b>16</b>	<b>16</b>	<b>9</b>	<b>41</b>

*Nota.* Datos tomados de la encuesta aplicada en las empresas de la industria de alimentos

El 51.22% considera implementar políticas de gestión de riesgos, indicando una tendencia hacia la planificación preventiva. Un 29.27% ya identifica e implementa estas políticas, reflejando un compromiso activo con la gestión de riesgos. Sin embargo, un pequeño porcentaje del 4.88% no ve necesario implementar estas políticas, subestimando su importancia. Además, un segmento del 14.63% (ver figura 3) no está seguro acerca de la implementación de políticas de gestión de riesgos en sus empresas, indicando una falta de claridad o comunicación interna en este aspecto de la administración empresarial.



**Figura 3**

*Implementación de políticas de gestión de riesgos*

*Nota.* La figura presenta la importancia de la implementación de políticas de gestión de riesgos en las industrias de alimentos del Ecuador.

**Tabla 4.** Actualización cambios normativos.

19. ¿Existen mecanismos para actualizar políticas según cambios normativos?				
15. ¿Existen políticas y procedimientos documentados en el área contable?	Necesita mejorar, reconocemos áreas donde los mecanismos de actualización de políticas podrían fortalecerse	Sí, aunque estamos constantemente revisando y mejorando nuestros procesos de actualización de políticas ante cambios normativos	Sí, contamos con mecanismos sólidos para actualizar políticas de manera oportuna según cambios normativos	Total
Neutral, no tengo una evaluación clara sobre la existencia y eficacia de políticas y procedimientos documentados en el área contable	4	1	0	5
No, carecemos de políticas y procedimientos documentados en el área contable	0	2	0	2
Sí, aunque podríamos mejorar la claridad y accesibilidad de algunas políticas y procedimientos contables	6	7	0	13



Sí, contamos con políticas y procedimientos documentados exhaustivos en el área contable	2	11	8	21
Total	12	21	8	41

*Nota.* Datos tomados de la encuesta aplicada en las empresas de la industria de alimentos.

La mayoría de los encuestados (21 de 41) indican que sus empresas tienen mecanismos sólidos para actualizar políticas ante cambios normativos. Además, 13 de 41 reconocen políticas y procedimientos documentados en el área contable, mientras que un pequeño número (2 de 41) menciona carecer de ellos. Por último, 5 de 41 (ver tabla 4) encuestados expresan neutralidad en este aspecto, apuntando a una falta de opinión formada o claridad sobre el estado de las políticas y procedimientos contables en sus empresas.

Al evaluar la transparencia de la información financiera, la mayoría de los encuestados (48.78%) la califican como “buena”, destacando la necesidad de mejoras continuas. Un 31.71% la considera “excelente”. Sin embargo, un pequeño grupo (19.51%) reconoce áreas donde la transparencia podría fortalecerse, indicando oportunidades para incrementar la claridad y precisión en la comunicación financiera.

Al evaluar la efectividad de los controles internos en el área contable, la mayoría (51.22%) señala que se encuentran en constante evaluación y mejora. Un considerable 31.71% afirma que cumplen de forma efectiva con todos los controles establecidos. Sin embargo, un grupo minoritario (17.07%) identifica áreas donde estos controles podrían fortalecerse, resaltando oportunidades para mejorar la seguridad y eficiencia en los procesos contables.

La mayoría de los encuestados (51.22%) afirma que existe un nivel adecuado de separación de funciones en las operaciones contables. Un porcentaje importante (29.27%) reconoce que esta separación contribuye a garantizar la integridad y transparencia en las operaciones. Sin embargo, un grupo minoritario (19.51%) identifica áreas donde esta separación podría fortalecerse, señalando una oportunidad de mejora para optimizar la estructura de control interno.

Se observa que un 31.71% de los encuestados indica haber dedicado tiempo a la capacitación, mientras que un 29.27% reporta haberlo hecho durante menos de un año. Un porcentaje menor (14.63%) menciona haber invertido tiempo específico con programas exhaustivos. Sin embargo, un considerable 24.39% de las empresas aún no han proporcionado capacitación en estos temas, señalando una necesidad pendiente de abordar la formación en aspectos relevantes para la gestión empresarial.

Un amplio porcentaje de los encuestados (41.46%) indica que las auditorías se realizan en forma regular, aunque muchos reconocen la necesidad de aumentar su frecuencia a anual. Por otro lado, un segmento de empresas (31.71%) realiza auditorías internas de manera regular, con una programación sistemática cada seis meses. Sin embargo, un grupo minoritario (17.07%) lleva a cabo estas auditorías de manera esporádica, cada dos años, y un pequeño porcentaje (9.76%) no las realiza en absoluto, lo que propone áreas de mejora en la gestión de auditorías para algunas organizaciones.

## DISCUSIÓN

Al comparar los resultados de la evaluación del control interno y la gestión financiera en la empresa proveedora de alimentos (Acosta et al., 2021) y en la industria de alimentos de Pichincha, se destacan áreas que afectan la eficiencia operativa y la salud financiera. El análisis del ambiente de control reveló un bajo cumplimiento en asignar responsabilidades y promover valores organizacionales, lo cual debilita la cultura y la responsabilidad operativa. La evaluación de riesgos mostró deficiencias en la implementación de acciones preventivas y en la



gestión continua de riesgos, exacerbando problemas logísticos y operativos. Además, la protección de activos y la gestión de información decisiva son insuficientes, lo que aumenta la vulnerabilidad a pérdidas y fraudes. Los sistemas de comunicación interna son ineficaces, afectando la toma de decisiones informadas y la competitividad. La supervisión empresarial carece de seguimiento adecuado de cuentas bancarias y actualización de información clave, comprometiendo la integridad y consistencia operativa. Estas deficiencias en el control interno se traducen directamente en pérdidas financieras cuantificables, destacando la interrelación crítica entre gestión financiera y control interno.

Los estudios sobre la industria de alimentos en la provincia de Pichincha y la Empresa Pública Municipal de Aseo Integral Montecristi (Campuzano-Toro & Ubillús-Macias, 2024) ofrecen una visión detallada de la gestión financiera y contable en organizaciones específicas. Ambos estudios destacan al Contador General como el rol predominante dentro de los departamentos contables, reflejando una estructura jerárquica común. Además, acentúan la importancia del presupuesto anual en la planificación financiera, con un énfasis en la implementación detallada o en proceso de este. En términos de análisis de costos y gestión financiera, ambos estudios muestran una frecuencia regular en la realización de estos análisis, indicando una gestión financiera activa en las organizaciones encuestadas. Ambos estudios identifican desafíos similares, como la falta de recursos financieros, la resistencia al cambio y la complejidad normativa, que afectan los controles internos. Sin embargo, difieren en varios aspectos clave: el estudio nacional ofrece una visión más amplia de las prácticas financieras a nivel nacional y destaca un mayor cumplimiento fiscal generalizado, mientras que el estudio en Pichincha se enfoca más en desafíos específicos de la provincia y menciona menos la presencia y evaluación de políticas éticas y códigos de conducta organizacionales.

Tanto las empresas del sector de la industria de alimentos analizadas en este estudio, como en la empresa Expair Cargo Ecuador Cía. Ltda. (Flores & Viteri, 2022), especializada en servicios de recepción y almacenamiento de carga, coinciden en la importancia de implementar sistemas de control interno robustos para asegurar una gestión financiera eficiente y transparente. El primer estudio enfatiza que un control interno bien estructurado previene fraudes, errores y mejora la toma de decisiones financieras al proporcionar información precisa y oportuna. Por otro lado, el segundo estudio destaca que, además de evitar irregularidades, un sistema de control interno efectivo promueve una cultura de responsabilidad y ética organizacional, decisiva para la sostenibilidad a largo plazo. Sin embargo, los estudios difieren en cuanto a la implementación práctica de estos controles. Mientras que el primer estudio aboga por un enfoque centralizado y riguroso, recomendando inversiones en tecnología avanzada y formación continua del personal, el segundo sugiere una adaptabilidad flexible que permita ajustar los controles internos según los recursos y necesidades específicas de las pequeñas y medianas empresas. Esta variedad de enfoques refleja la diversidad de contextos organizacionales y la necesidad de personalizar las prácticas de control interno para optimizar la gestión financiera en cada entidad.

## CONCLUSIÓN

La gestión financiera en la industria de alimentos enfrenta desafíos característicos, como la globalización, la volatilidad de los mercados y la digitalización. Para optimizar la eficiencia y sostenibilidad financiera en un entorno empresarial dinámico y competitivo, es imperativo adoptar tecnologías avanzadas y prácticas innovadoras, como el análisis de datos y la gestión de riesgos cibernéticos. La implementación efectiva de prácticas de control interno y gestión financiera no solo mejora la integridad y confiabilidad de la información financiera, sino que también fortalece la posición competitiva de las empresas al cumplir con estándares internacionales y locales. Esto protege contra posibles sanciones y pérdida de reputación, facilitando la toma de decisiones estratégicas informadas que impulsan el crecimiento y la estabilidad a largo plazo. En Pichincha, Ecuador, la gestión financiera y el control interno son fundamentales para asegurar la transparencia y precisión de la información financiera. La gestión financiera implica la planificación efectiva de recursos para optimizar el uso de fondos en actividades como la adquisición de materias primas y la distribución, mientras que el control



interno establece procedimientos claros que garantizan la precisión de las transacciones financieras y la conformidad con normativas contables, promoviendo así la confianza entre inversores, consumidores y reguladores.

## FINANCIAMIENTO

No monetario

## CONFLICTO DE INTERÉS

No existe conflicto de interés con personas o instituciones ligadas a la investigación.

## AGRADECIMIENTOS

A la planta docente de la Maestría en Contabilidad y Auditoría de la Universidad Católica de Cuenca.

## REFERENCIAS

- Acosta, N., Villafuerte de la Cruz, A., Soto Abanto, S. E., & Chavez Huashuayllo, H. L. (2021). Internal control and financial management of a food supplier company. *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies*, 2(4), 180–191. <https://doi.org/10.51798/sijis.v2i4.155>
- Alaña, T., Gonzaga, S., & Yáñez, M. (2018). Gestión tributaria a microempresarios mediante la creación del Centro de Asesoría caso: UMET sede Machala [Tax management for micro-entrepreneurs through the creation of the Advisory Centre case: UMET Machala office]. *Universidad y Sociedad*, 10(2), 84-88.
- Arciniegas-Paspuel, O. G., Pantoja Burbano, M. J., Carrera Cuesta, P. Y., Enríquez Chugá, J. F., & Arias Collaguazo, W. M. (2021). Análisis de la gestión de activos fijos de la compañía de economía mixta COMERCIBARRA de la Ciudad de Ibarra, provincia de Imbabura [Analysis of the management of fixed assets of the mixed economy company COMERCIBARRA in the city of Ibarra, province of Imbabura]. *Mikarimin. Revista Científica Multidisciplinaria*, 7, 95–106.
- Arroba, J., & Altamirano, M. (2023). Gestión de la Información Contable y Financiera para la Toma de Decisiones en las Pymes. (2023). *REVISTA DE INVESTIGACIÓN SIGMA*, 10(02). <https://doi.org/10.24133/ris.v10i02.3158>
- Campuzano-Toro, B. L., & Ubillús-Macías, J. M. (2024). Control interno y la gestión financiera en la empresa pública municipal de aseo integral Montecristi [Internal control and financial management in the municipal public company of integral sanitation Montecristi]. *REVISTA CIENTÍFICA MULTIDISCIPLINARIA ARBITRADA YACHASUN - ISSN: 2697-3456*, 8(14 Ed. esp.), 41–52.
- Cando-Morejon, I. A., Guanoluisa-Salazar, J. B., & Villacis-Yanez, D. P. (2023). Casos de fraudes financieros en Ecuador: una revisión breve [Cases of financial fraud in Ecuador: a brief review]. *ISTE SCIENTIST*, 2(01).
- Capa-Benítez, Lenny Beatriz, Capa Benítez, Ximena del Rosario, & Ollague Valarezo, José Kennedy. (2018). Estructura de capital en las pequeñas y medianas empresas bananeras de la provincia de El Oro [Capital structure in the small and medium banana companies of the Province of El Oro]. *Revista Universidad y Sociedad*, 10(2), 304-309.
- Caro-Vargas, G. (2018). Impacto en las PIMES de las políticas contables.: Cambios en estimaciones contables y corrección de errores. *Perspectivas*, 3(10), 30–38.
- Catagua, M., Pinargote, M., & Mendoza, M. (2023). Control interno y modelo COSO en la gestión administrativa y financiera empresarial. *Podium*, 44, 151-166. <http://dx.doi.org/10.31095/podium.202>



- Díaz-Sánchez, I., Martínez-Conesa, I., & Illueca-Muñoz, M. (2023). Regulación, Supervisión y Conservadurismo Contable: La Interacción de los Tres Pilares de Basilea II con la Calidad de los Resultados Reportados en la Banca Mundial: Regulation, Supervision and Accounting Conservatism: The Interaction of the Three Pillars of Basel II on the Quality of Reported Earnings in Worldwide Banks. *Revista de Contabilidad - Spanish Accounting Review*, 26(2), 330–342. <https://doi.org/10.6018/rcsar.438811>
- Flores, I., & Viteri, J. (2022). *El control interno en el área contable y su relación con la eficiencia de las operaciones financieras empresa Expair Cargo Ecuador Cia. Ltda.* Tesis de posgrado. UPS. Ecuador. <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/21741>
- Gómez, M., Nieto, E., Moscoso, E., & Lascano, N. (2023). Actividades de innovación en el sector, alimentos y bebidas de Ecuador: un modelo probabilístico [Innovation activities in the food and beverage sector in Ecuador: a probabilistic model]. *Contaduría y Administración*, 69(4), e476. <http://dx.doi.org/10.22201/fca.24488410e.2024.5000>
- Huacchillo, Letty Angélica, Ramos Farroñan, Emma Verónica, & Pulache Lozada, Jorge Leonado. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras [Financial management and its incidence in the making of financial decisions]. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(2), 356-362.
- Husain-Talero, Soraya (2018). Análisis de los costos de producción y la cadena de valor de las plantas tradicionales que cultivan los campesinos de Cundinamarca, Colombia [Analysis of the production costs and value chain of traditional plants grown by farmers in Cundinamarca, Colombia]. *Cuadernos de Desarrollo Rural*, 15(82).
- Iza-López, K., & Erazo-Álvarez, J. (2021). Gestión del flujo de efectivo en organizaciones del sector no financiero popular y solidario [Cash flow management in organisations in the non-financial, popular and solidarity sector]. *CIENCIAMATRIA*, 7(2), 307-336. <https://doi.org/10.35381/cm.v7i2.512>
- Maldonado, Stella, Escobar-Váquiro, Natalia, & Marín-Gaviria, María del Pilar. (2012). Divulgación de información contable-financiera en el sitio web de empresas cotizadas de Chile y México: un estudio exploratorio. *Cuadernos de Contabilidad*, 13(33), 395-425.
- Mejía, I. (2022). *Control Interno como herramienta para la Gestión Financiera [Internal Control as a tool for Financial Management]*. Tesis Doctoral. Ambato, Chimborazo, Ecuador: Pontificia Universidad Católica del Ecuador. <https://repositorio.puce.edu.ec/handle/123456789/8806>
- Menanteau, André. (2012). Transparencia y comunicación financiera. *Cuadernos del Centro de Estudios en Diseño y Comunicación. Ensayos*, (40), 97-106.
- Moran, Luis Alfredo, Pincay Vines, Nedcy Janneth, Abrigo Vivas, Oscar Javier, & Rojas Parraga, Ludys Geomara. (2021). Gestión de riesgos financieros en empresas de servicios ante la amenaza del COVID-19 en Ecuador [Financial risk management in service companies in the face of COVID-19 threat in Ecuador]. *Acta universitaria*, 31, e3139. <https://doi.org/10.15174/au.2021.3139>
- Ramírez, C. (2011). Los presupuestos: sus objetivos e importancia [Budgets: their objectives and importance]. *Unilibre*, 2,74-84.
- Serrano, P., Señalín, L., Vega, F., & Herrera, J. (2018). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala (Ecuador). *Espacios*, 39(3), 30.
- Tamay, M., Narváez, C., Erazo, J., & Torres, M. (2020). La auditoría interna y su importancia en los procesos contables en el sector público no financiero [Internal audit and its relevance to accounting processes in the non-financial public sector]. *593 Digital Publisher CEIT*, 5(4-1), 87-101. <https://doi.org/10.33386/593dp.2020.4-1.283>



Vega-de-la-Cruz, L., & Marrero-Delgado, F. (2021). Evolución del control interno hacia una gestión integrada al control de gestión [Evolution of internal control towards integrated management to management control]. *Estudios De La Gestión: Revista Internacional De Administración*, (10), 211–230. <https://doi.org/10.32719/25506641.2021.10.10>

Zumba, M., Jácome, J., & Bermúdez, C. (2023). Modelo de gestión financiera y toma de decisiones en las medianas empresas, análisis de estudios previos. *Revista Compendium*, 10(1),21-32. <https://doi.org/10.46677/compendium.v10i1.1176>

**Derechos de autor: 2024 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/>