



## LAS TRANSACCIONES COMERCIALES EN LAS ORGANIZACIONES: UN ESTUDIO EMPÍRICO DE SU CONTROL INTERNO PARA LA TRANSPARENCIA Y OPORTUNIDAD EN EL REGISTRO CONTABLE

**Diana Evelin Romero Ruvio**

Egresada de Grado de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría  
Universidad Técnica de Machala  
deromero\_est@utmachala.edu.ec

**John Eddson Burgos Burgos**

Ingeniero Comercial & Magister en Administración de empresas  
Profesor de la Universidad Técnica de Machala – Ecuador  
Doctorado de la Universidad de Almería – España  
[jburgos@utmachala.edu.ec](mailto:jburgos@utmachala.edu.ec)

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Diana Evelin Romero Ruvio y John Eddson Burgos Burgos (2016): “Las transacciones comerciales en las organizaciones: un estudio empírico de su control interno para la transparencia y oportunidad en el registro contable”, Revista Caribeña de Ciencias Sociales (septiembre 2016). En línea: <http://www.eumed.net/rev/caribe/2016/09/transacciones.html>

### Resumen

Las organizaciones en búsqueda de una administración eficiente optan por la implementación de normas de Control Interno como herramienta de evaluación de las actividades empresariales. El control interno viene siendo aplicado en toda la estructura empresarial y muy poco en áreas consideradas neurálgicas como es el registro de las transacciones comerciales electrónicas (E-commerce). Para el estudio se tomó una muestra de empresas comerciales de la provincia de El Oro – República del Ecuador donde contadores y auxiliares manifestaron que no aplican ninguna actividad de control institucionalizadas y armonizadas entre el Contador y administrador de las empresas que participaron en la investigación. El objetivo de este trabajo fue analizar el nivel de actividades de control que se realizan en las fases previas y durante el registro contable, su inconsistencia estaría provocando retraso en la presentación de la información financiera ante los organismos de control.

## ABSTRAC

Organizations looking for an efficient administration opt for the implementation of internal control standards as an evaluation tool of business activities. Internal control is applied throughout the corporate structure, but little in areas considered neuralgic such as the registration of electronic business transactions (E-commerce). For this study, a sample of commercial enterprises in El Oro province – Ecuador was taken. As a result of the study, accountants and assistants reported that they do not apply any institutionalized control activity or harmonized between the auditor and administrator of the companies that participated in the research. The aim of this study was to analyze the level of control activities performed before and during the accounting record. The consistency of the activities would be causing delay in the presentation of financial information to control agencies.

**Palabras clave - Keywords:** Control interno, Actividad empresarial, Transacción comercial, Registro contable, Organización. Internal control, Business activities, Commercial transaction, Accounting, Organization.

**Código JEL:** M40 Generalidades; D21 - Comportamiento de la empresa<sup>1</sup>

## Introducción

En un mundo competitivo y globalizado como el actual se hace necesario implementar un adecuado control y registro de transacciones comerciales electrónicas (E-commerce), permitiendo dirigir y monitorear cada proceso limitando el cometimiento de fraudes y errores no solamente de empleados sino también de los altos mandos. Con la finalidad de contar con información contable razonable y segura, (Carrazana, Guerra, & Reyes, 2009).

Un valor patrimonial dentro de una organización en marcha, consiste en la realización de diversas operaciones tanto financieras o no que se desarrollan diariamente en la misma, a las que se les denomina transacciones comerciales electrónicas; se la define como una acción de voluntad a través de la participación de dos o más personas utilizando el internet, (Carrazana et al., 2009). Estas se originan con un intercambio de bienes y servicios que es la parte real y en la forma de pago la parte financiera.

El control interno, brinda una seguridad razonable ya sea a la información financiera, como también a cada una de las operaciones efectuadas por el talento humano, salvaguardando los bienes y el correcto registro de las operaciones contables que son indispensables para el buen funcionamiento de las organizaciones, (Mazariegos, Águila, Pérez, & Cruz, 2013). En la República del Ecuador, el control contable se ejerce principalmente en la gestión pública a través de la Contraloría General del Estado, institución creada con el propósito de vigilar el uso eficiente y eficaz de los recursos económicos del país para el logro de objetivos. Mientras que en el sector privado se enmarca en controlar, evaluar y vigilar la gestión empresarial con el fin de obtener utilidades, (Sánchez, Jazmín; Pincay, 2013).

Las organizaciones en búsqueda de una administración eficiente optan en la implementación de un Control Interno como herramienta de evaluación de las actividades empresariales. Ante lo mencionado la finalidad de este trabajo es obtener conocimientos de cómo identificar y valorar los riesgos a los que están expuestas las organizaciones cuando realicen transacciones comerciales electrónicas; de esta manera se podrán definir actividades de control que sirvan como base para detectar y prevenir potenciales equivocaciones y estafas.

La problemática se visualiza en la página Web de la Superintendencia de Compañías y Seguros del Ecuador (Supercias) notamos el incumplimiento de las obligaciones de los

---

<sup>1</sup>[https://es.wikipedia.org/wiki/C%C3%B3digos\\_de\\_clasificaci%C3%B3n\\_JEL#A\\_Econom.C3.ADa\\_general\\_y\\_ense.C3.B1anza](https://es.wikipedia.org/wiki/C%C3%B3digos_de_clasificaci%C3%B3n_JEL#A_Econom.C3.ADa_general_y_ense.C3.B1anza)

<sup>2</sup>[https://es.wikipedia.org/wiki/Wikipedia:Clasificaci%C3%B3n\\_Unesco\\_de\\_6\\_d%C3%ADgitos/53\\_Ciencias\\_de\\_la\\_econom%C3%ADa](https://es.wikipedia.org/wiki/Wikipedia:Clasificaci%C3%B3n_Unesco_de_6_d%C3%ADgitos/53_Ciencias_de_la_econom%C3%ADa)

responsables de elaborar, aprobar y socializar la información financiera ante el órgano colegiado de las empresas e inclusive a los organismos de control competentes están en mora. Por lo tanto este trabajo tiene como objetivo analizar el nivel de actividades de control que se realizan en las fases previas y durante el registro de las transacciones comerciales electrónicas en el libro diario y si estas actividades de control están institucionalizadas y armonizadas entre el Contador y administrador de las organizaciones que participaron en la encuesta.

La metodología aplicada en esta investigación en la primera parte es de carácter analítico, para su obtención se procedió a la lectura de artículos científicos, para la realización de citas se utilizó el gestor bibliográfico Mendeley, el cual a más de permitir vincular las citas y referencias bibliográficas, en él se pueden insertar notas, subrayar texto, hacer resúmenes, crear carpetas, crear grupos de investigadores e incluso realizar conferencias entre los integrantes del grupo, (Carrazana et al., 2009). Luego se realiza un trabajo empírico con la aplicación de encuestas a administradores de locales comerciales con la finalidad de conocer cuántas transacciones se realizan mensualmente y que actividades control aplican.

La presente investigación se justifica por la escasa producción científica en el área contable, y aunque las transacciones son tan antiguas y aparecen con el origen del comercio es necesario realizar un análisis sobre su estado actual y su evolución, llegando a las transacciones comerciales electrónicas y los controles que se deben realizar para no cometer errores al momento realizar un registro contable, ya que de ello dependerán los resultados que se encuentren en los Estados financieros. Destacamos el origen de la pregunta de investigación ¿Determinar la importancia de la implementación de normas de control interno dentro de las organizaciones para llevar a cabo el registro contable?

El trabajo está conformado de la siguiente manera: en primera instancia se hará referencia a las transacciones comerciales, origen de control contable, la contabilidad en el Ecuador, seguidamente el control interno y su importancia en las operaciones comerciales de las diferentes organizaciones. Posteriormente se presentara la metodología utilizada en la revisión bibliográfica y la investigación de campo efectuado, así como también los resultados obtenidos y presentación de una lista de controles previo al pago electrónico de una transacción. Por último se detalla las conclusiones y la bibliografía utilizada, (Mazariegos et al., 2013).

## **1. TEORÍA CONTABLE EN EL TIEMPO**

La Contabilidad se da desde que el hombre tiene la necesidad de llevar un control y registros de sus bienes. Se remota a épocas donde Egipcios y Romanos aplicaban técnicas contables para el intercambio comercial. Hace su aparición en las ciudades Italianas en el año 1340 convirtiéndolos en los pioneros en elaborar teorías contables relacionadas con la administración empresarial, así como también muestran que para ese año ya era notorio el avance en cuanto a técnicas contables y el desarrollo de formularios, ábacos en el país de China,(Blanco, 2006).

Uno de los primeros literarios en difundir conocimientos sobre la teoría contable y detallar los procedimientos necesarios para el manejo de cuentas es el autor Fray Luca Pacioli, teorías y principios que permanecido hasta la época actual, teniendo en cuenta que las organizaciones de una u otra manera necesitan llevar un registro de sus operaciones comerciales (compra, venta), permitiendo que la contabilidad se la estudie a nivel micro y macro, (Josar, 1991). La investigación contable surge ante la necesidad que las organizaciones a través de normas y leyes, regulen las actividades empresariales, además de realizar una óptima gestión, planificación, utilización y control de las operaciones contables que a diario se realizan propiciando eficiencia, eficacia y transparencia, (Burgos & Bonisoli, 2016).

La tecnología, ha dado lugar a una nueva forma para realizar transacciones comerciales, a través de la red de internet. Permitiendo que la realización de compras y ventas se lleven a cabo desde las instalaciones de las organizaciones reduciendo el tiempo,(Álamo & Lagos, 2005). Ante lo expuesto anteriormente, se da origen al comercio electrónico o también conocido como compras y ventas electrónicas, este abarca actividades propias de los

mercados. las organizaciones ven al comercio electrónico como una nueva oportunidad de marketing de sus productos y servicios, de tal manera que se puedan realizar compras y ventas en diferentes lugares del mundo, reduciendo tiempo, costos, (Álamo & Lagos, 2005).

La contabilidad la podemos clasificar en dos grandes grupos, la micro contabilidad que es realizada por las pequeñas organizaciones, las cuales están conformadas tanto por personas físicas o sociales, tienen como objetivo principal proporcionar toda la información, resultados, de todas las operaciones realizadas durante un periodo de tiempo, en la que los directivos harán uso para la tomas de decisiones. La macro contabilidad, que es la encargada de los sistemas contables de todas las unidades nacionales, recoge datos basados en información estadística, de todas las actividades que realizadas tanto por ministerios, organizaciones, gobiernos autónomos, programas y proyectos del sector público.

## **2. LA CONTABILIDAD EN EL ECUADOR**

La contabilidad en la República del Ecuador, es considerada una herramienta primordial y obligatoria tanto para pequeñas, medianas y grandes organizaciones, ya que permite el registro y control de forma sistemática de las transacciones que realizan. Diferentes autores la definen como el arte de llevar un registro, clasificar, resumir y ordenar e interpretar valores monetarios producto de las actividades del negocio. En otras palabras, nace con la finalidad de hacer conocer la situación económica de forma interna y externa de las empresas en general, satisfaciendo las necesidades de muchos usuarios, (Josar, 1991).

El objetivo principal de la contabilidad es suministrar información en la hora y fecha requerida por los organismos que controlan y vigilan a cada una de las organizaciones dedicadas a actividades comerciales, agrícolas y de servicios. De igual manera directiva y administradora podrán tener conocimiento sobre la situación financiera en que se encuentra la organización. Con el pasar del tiempo, el proceso de registrar, control, verificar datos financieros se ha vuelto sencillo gracias al apoyo del contador y de los nuevos avances tecnológicos, es decir la aparición de los sistemas contables, (Josar, 1991).

El origen legal está en el Art. 15 del Código Tributario, donde se establece que la obligación tributaria es el vínculo jurídico personal, existente dentro de todas las organizaciones que son acreedoras a tributos y a aquellos contribuyentes o responsables, en virtud de poder satisfacer la prestación de dinero, al ser verificado en el hecho generador (En el instante que se realiza una transacción comercial) de acuerdo a lo establecido en la ley. Este consiste en un acto jurídico el cual calificará conforme a su naturaleza jurídica, o cualquiera que sea su forma elegida por los interesados.

De acuerdo al código de comercio (1964), en el artículo 37 se determina que todo comerciante tiene la obligación de llevar contabilidad según lo dispuesto en la Ley de Régimen Tributario Interno (Reformado en el año 2008), en su artículo 19; señala que las personas que realicen actividades empresariales u operan con capital propio, en donde los ingresos brutos generados en el periodo contable del año anterior sean superiores, en relación a los valores establecidos en el reglamento, incluyendo tanto a las personas ya sean naturales o que realicen actividades pecuarias, agrícolas, forestales o que sean similares.

De acuerdo la Resolución No. 08.G.DSC.010 de la Superintendencia de Compañías y Seguros de fecha 20-11-2008 determina que todas las empresas bajo su vigilancia están obligadas a utilizar la Normas Internacionales de Información Financiera a partir del periodo económico 2011. La Superintendencia de Bancos y el Ministerio de Economía y Finanzas tienen su propio Manual de contabilidad para las instituciones financieras y gubernamental respectivamente.

## **3. LAS TRANSACCIONES COMERCIALES**

La transacción comercial es el acto mediante el cual varias personas naturales o jurídicas con obligaciones tributarias intercambian un bien o servicio a cambio de un valor monetario, deben ser clasificadas según su origen o naturaleza. de igual manera registradas con un nombre adecuado en otras palabras las transacciones comerciales son compras, ventas, pagos, cobros, descuentos y depósitos realizados por los diferentes comerciantes, (Casanova, Rivas, Chacòn, Rosales, & Carrillo, 2010).

**Ilustración 1: Representa los diferentes tipos de transacciones que se generan dentro de las organizaciones y efecto en el patrimonio.**

<b>Permutativas</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- En un mismo elemento.</li> <li>- En diferentes elementos.</li> </ul>
<b>Modificativas</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Propios <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Aumentativos</li> <li>▪ Diminutivos</li> </ul> </li> <li>- Impropios (origina el titular del patrimonio). <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Aumentativos</li> <li>▪ Diminutivos</li> </ul> </li> </ul>
<b>Mixtas</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- En un mismo elemento.</li> <li>- Y diferentes elementos.</li> </ul>

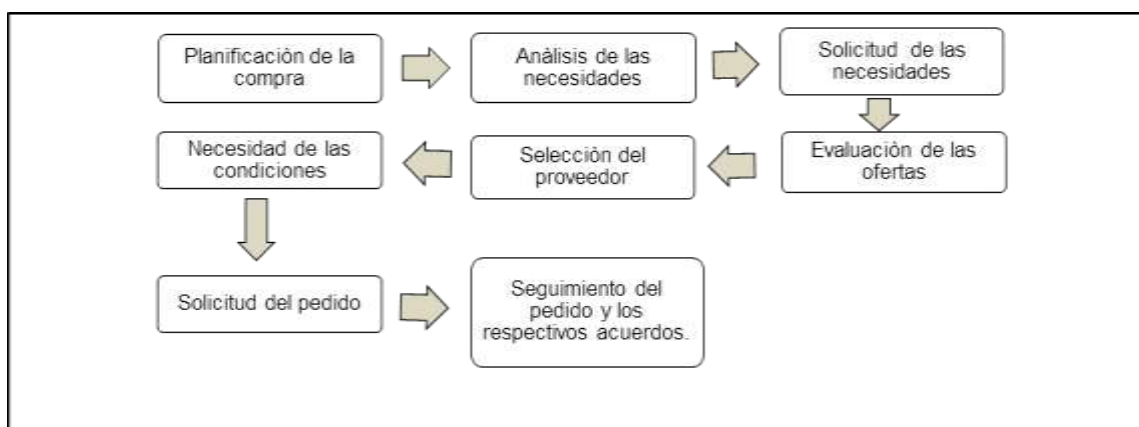
*Fuente: Elaborado por los autores a partir de, (Casanova et al., 2010).*

### 3.1. Procesos de compras y ventas

#### 3.1.1. Compras (Purchase)

El proceso de compra implica que las organizaciones deben realizar una de apropiada planificación de compra, luego se deberá las necesidades de clientes y proveedores; de esta manera se llevara a cabo la evaluación y elección del proveedor que cumplan con los requisitos que demanda la organización, para finalmente realizar la compra.

**Ilustración 2: Representa el proceso de compra realizado en la organización.**

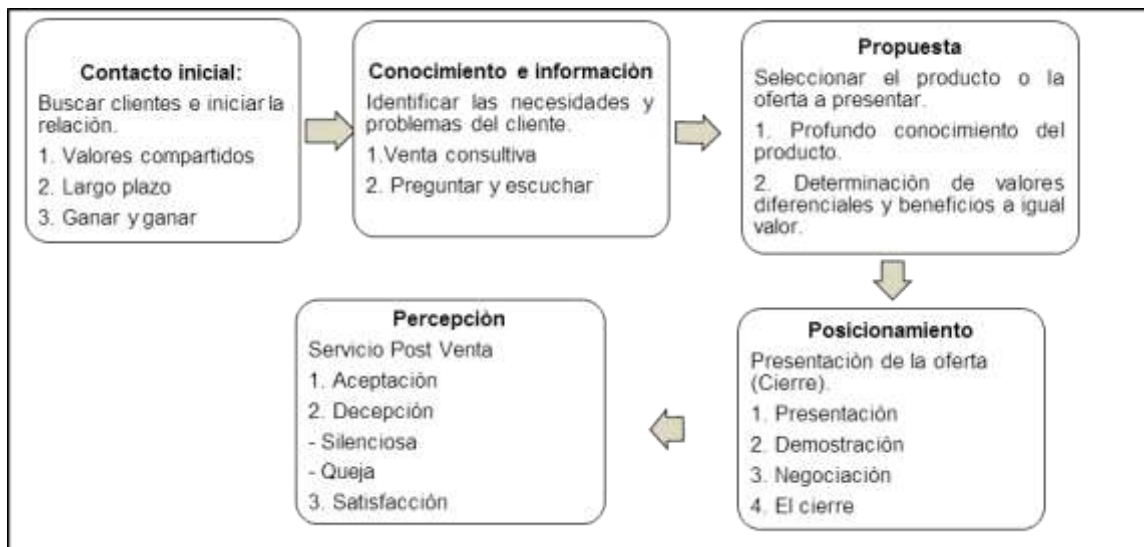


*Fuente: Elaborado por los autores a partir de datos disponibles en <http://logisticaipisemestre12013.ppbworks.com/w/page/66014695/Proceso%De%20Compra>.*

#### 3.1.2. Ventas (Sales)

El proceso de ventas implica que las organizaciones deben realizar una búsqueda de clientes e iniciar la relación comercial, debe de identificar los problemas y las necesidades de los clientes, al elegir el producto ofertado, luego se deberá presentar la respectiva oferta (cierre de la venta); de esta manera se llevara a cabo la percepción (post venta), para finalmente realizar la venta. De acuerdo a los establecido en las Norma Internacionales de Contabilidad (NIC 18), lo referente a ingresos, señala que los ingresos de actividades ordinarias, es la entrada bruta de todos los beneficios económicos que mantiene la organización durante el periodo de sus actividades comerciales, permitiendo dar un aumento al patrimonio.

**Ilustración 3: Representa el proceso de venta realizado en la organización.**



*Fuente: Elaborado por los autores a partir de los datos disponibles en <http://slideplayer.es/slide/1049295>.*

#### **4. EL CONTROL INTERNO ORGANIZACIONAL**

El Control Interno (Internal control) está basado en un plan organizacional compuesto por técnicas y métodos entrelazados, que cada una de las organizaciones aplican con el fin de salvaguardar sus bienes, identificar riesgos, verificar el cumplimiento de políticas y la correcta aplicación de normas financieras y tributarias, (Comas, Nogueira, & Medina, 2014). Desde otro punto de vista el control interno es considerado un conjunto de técnicas que al hacer implementadas en el interior de la organización a fin de determinar los posibles riesgos que pudiesen ocurrir en el desempeño de las actividades por parte de los empleados y directivos, (Plasencia, 2010).

En la evaluación del control interno en todo momento se debe tener en cuenta los componentes que lo conforman de tal manera que se amplíe el uso de procedimientos para la verificación del correcto desempeño de las actividades hacer efectuadas dentro de la organización, con el propósito de proporcionar seguridad, confiabilidad y cumplir con el logro de objetivos empresariales. Un adecuado sistema de control interno consiste en una parte fundamental de cada organización, y a la vez se encuentre bien estructurada puesto que le garantiza seguridad a los bienes que posee, registros contables confiables y resultados contables positivos que son indispensables para que la organización siga en marcha, (Comas-Rodríguez et al., 2014).

Efectuar una evaluación de control interno, es detectar y valorar los riesgos que posiblemente puedan surgir en las actividades diarias de la organización. La implementación de un sistema de control interno será efectuada por un profesional competente y que cuente con la debida experiencia para que pueda evaluar los resultados obtenidos; constituye un proceso en el cual se aplican diversas técnicas y métodos que permitan verificar, indagar, analizar el correcto funcionamiento del control interno que cada organización posee, cabe destacar que el control interno a más de ser una herramienta de evaluación es un sistema que permite identificar las deficiencias y debilidades que tiene la organización en los diferentes procesos de producción, administración, dirección y control que se debe medir, (Plasencia, 2010).

Durante la estimación del control interno se han de realizar una minuciosa evaluación utilizando métodos de revisión y diagnóstico de todas aquellas estrategias de negocio establecidas que darán como resultado la consecución de objetivos, caso contrario efectuar los ajustes necesarios a fin de lograr resultados positivos, (N. Garcia, Y. Barrios, Y. Arencibia, et al. 2015).

## 4.2 El control interno en las transacciones comerciales

Primeramente se hará énfasis en que consiste la información contable, pues bien esta es el conjunto de elementos que tienen una secuencia de recopilación de datos que a lo largo de un proceso con la aplicación adecuada de políticas y demás normativas vigentes la convierte en información financiera que se da a conocer tanto a los dueños de la misma como a los demás usuarios que tienen en mente invertir en la organización. El propósito principal de todo sistema contable implementado por las organizaciones es proporcionar información adecuada y útil para facilitar la toma de decisiones ya sean de usuarios internos como externos; al hablar de externos se hace referencia a inversionistas y miembros gubernamentales, (Josar, 1991).

Toda organización deberá contar con un sistema de control interno, que verifique los registros contables efectuados y que son propios de la actividad del negocio con el propósito de evitar errores y fraudes de importancia relativa para las organizaciones. El diseño de control interno de forma adecuado permitirá dirigir y monitorear cada proceso, y a la vez limitándose el cometimiento de fraudes, no solamente de los empleados sino también de los altos mandos. Al implementado sobre la información contable lo que se busca es que esta información este segura y que una u otra manera sea reflejada en los estados financieros sin ningún margen de error que pueda afectar a la rentabilidad de las organizaciones, (Plasencia, 2010).

El objetivo de implementar un control interno es poder evaluar el debido cumplimiento de las metas trazadas por los accionistas de las organizaciones, así como también tiene como finalidad supervisar el correcto uso de los recursos disponibles en cada proceso desempeñando por los empleados; logrando la eficiencia y eficacia de las operaciones y esta manera evitar posibles riesgos de fraudes e incluso errores materiales en el registro y aplicación de normas y políticas contables.

El encargado de llevar acabo y verificar el control interno, deberá tener en cuentas que debe limitar el acceso de personas no autorizadas a revisar dicha información que es considerada confidencial y de importancia significativa para la organización. Los controles internos al ser implementados en los distintos niveles de las organizaciones permitirán un mayor y mejor control del registro de transacciones, siempre teniendo en cuenta, que se deben efectuar de acuerdo a las políticas, normas, leyes y reglamentos establecidos tanto por la organización como organismos externos, (D. Garcia, 2010).

Teniendo en cuenta que todos estos aspectos a ser tratados y detectados por un buen sistema de control interno permitirán a las organizaciones mejorar su nivel competitivo en el entorno que los rodea, el control interno ayudara a prevenir errores en el registro de información contable, la empresa mejore su estructura e implementen nuevas estrategias empresariales y lograr cumplir con objetivos trazados.

Como resultado de la correcta aplicación o implementación de un sistema de control interno dentro de las organizaciones, contribuye a la mejora de actividades o dicho de otra forma de las diferentes actuaciones de cada uno de los integrantes de la organización, toda aquellas gestiones efectuadas deberán estar encaminadas a verificar, controlar y evaluar deficiencias y debilidades presentadas en el control interno que poseen las organizaciones.

Toda aquella actividad de controlar y evaluar estará sujeta a una clara y correcta planificación de actividades a ser desempeñadas, las actividades antes mencionadas no solamente deberán estar destinadas a prevenir y revelar los errores que se presenten en la información contable; sino que también se efectuara un control de las actividades que realizan los empleados a diario y que muchas veces por no tomar en cuenta se tiene como resultado fraudes de mayor importancia, (Flores, 2007).

A fin de contar con un adecuado y correcto control interno es recomendable que las organizaciones no solamente se preocupen por mejorar el control interno en cuanto a tecnología, sino que también deben optar por capacitar a sus empleados para que así estos puedan desempeñarse de la mejor manera y que sientan comprometidos con su trabajo y estén aptos para los cargos que se les asignen. Lo que se pretende con esto es lograr que al tener un recurso humano capacitado se disminuya el cometimiento de errores, (Josar, 1991).

### 4.3 Actividades de control en las transacciones comerciales electrónicas (E-Commerce)

Con el surgimiento del internet, las organizaciones han encontrado una nueva forma de publicitar su mercadería para poder venderla de manera directa a los clientes, contando con canales de distribución, rápidos, cómodos y baratos. Los clientes lo consideran como un nuevo mercado que facilita la adquisición de un bien o servicio, pues ha producido cambios en su forma de compra y venta habitual, (García, 2000).

Las organizaciones deben tener en cuenta aspectos jurídicos y legales al comercializar sus bienes a través del internet a fin de proporcionar seguridad tanto física como psicológica a los usuarios. Considerando que el internet al ser un medio de libre acceso, es utilizado no siempre para realizar actividades lícitas, al contrario en varias ocasiones se ha puesto a conocimiento público de varias organizaciones que a través de páginas web han realizado numerosos fraudes. Por lo tanto, esto ha ocasionado que los usuarios sientan temor en facilitar su número de tarjetas de crédito o transacciones interbancarias.

Los proveedores de bienes o servicios a través de este medio, en este caso las organizaciones deberán contar con una certificación que les permita comercializar de forma legal y segura, estas deberán cumplir con todos los requisitos para la previa obtención de la certificación. Además deberán utilizar firmas digitales a fin de garantizar la integridad en el momento de realizar la transacción, asegurando que sus datos sean accesibles solo para personas autorizadas.

#### **Ilustración # 4: Grado y ámbito de utilización de internet para las organizaciones.**

*Fuente: Elaborado por los autores a partir de (Aldàs, Andreu, & Cuenca, 2007).*

Con el fin de asegurar confianza en la transacción el usuario y la organización dedicada a ofertar el bien o servicio deberá tomar en cuenta la longevidad del sitio web, autenticación del proveedor, controles de seguridad, facilidad de navegación y uso, así también respuestas a preguntas por parte de los usuarios en cuestión de calidad, marca, experiencias previas, precios razonables.

### 4.4 Transparencia y oportunidad en el registro contable.

El control contable o también conocido como rendición de cuentas, permite revisar y efectuar una evaluación de la contabilidad realizada en las organizaciones de tal manera que estas cuenten con la legalidad necesaria y que se apliquen las normas técnicas, políticas establecidas por los diferentes organismos que vigilan sus actividades como por ejemplo la Superintendencia de Compañías, (Sánchez, Jazmín; Pincay, 2013).

El Estado, a través de la Administración Tributaria, está obligado a hacer pública la información con respecto a su gestión, más no la de sus contribuyentes, en otras palabras transparencia en sus procesos. De igual manera con el propósito de dar cumplimiento a la normativa tributaria se brindará un trato igualitario a los ciudadanos acorde a su estatus económico.

En la República del Ecuador, el control contable se ejerce principalmente en la gestión pública a través de la Contraloría General del Estado, institución creada con el propósito de vigilar el uso eficiente y eficaz de los recursos económicos del país para el logro de objetivos. Mientras que en el sector privado se enmarca en controlar, evaluar y vigilar la gestión empresarial con el fin de obtener utilidades, (Sánchez, Jazmín; Pincay, 2013).

	<b>Dentro de la organización</b>	<b>Relaciones con clientes</b>	<b>Relaciones con los proveedores</b>
Procesos de comunicación	Comunicaciones electrónicas dentro de la organización	Comunicaciones electrónicas con clientes	Comunicación con los proveedores
Procesos administrativos	Administración electrónica interna	---	---
Procesos para recoger pedidos	---	Recogida de pedidos online	---
Procesos para realizar compras	---	---	E-procurement



Según el autor Blanco Richart Enrique Rafael, sostiene que el sistema de control contable sirve de guía en la elaboración de normas contables e información financiera relevante a fin de asignar eficientemente los recursos económicos que se encuentran escasos dentro de la organización, (Blanco, 2006). Permitiendo que la información contable sea puesta a conocimiento de los interesados en el periodo que se establecen en las normas legales.

## 5. METODOLOGÍA

El presente trabajo investigativo fue realizado a través de la búsqueda de artículos científicos en las diferentes plataformas como son: Dialnet, Redalyl, Scielo, Scopus, Taylor Francés, Eumed.net y Ebsco. Posteriormente se dio lectura a aquellos artículos de mayor relevancia para el objeto de estudio, de esta manera se pueda ir construyendo el estado del arte en cuanto a las transacciones comerciales y su evolución en las organizaciones y su control interno. La problemática fue observada en el sitio web de la superintendencia de compañías donde se reporta un atraso en la presentación los estados financieros, de ahí nació la pregunta de investigación A qué se debe que no se estén presentado oportunamente los reportes financieros al organismo de control?

Para luego tomar una muestra de empresas comerciales de la provincia para de forma directa tener información que nos proporcionaron los directivos y contadores a través de un cuestionario elaborado técnicamente, donde se preguntó sobre el número de transacciones físicas y electrónicas que se realizaban y si es que existían normas de control interno previas al registro en los programas contables. Los resultados fueron tabulados y graficados en la hoja electrónica de excel.

**Ilustración 5: Representación de los trabajos investigativos analizados.**

Variables	Nº de Art. encontrados	Autores	Año de publicación	Aporte
Transacciones comerciales	2	Casanova, Ana; Rivas, Jessica; et al. Flores Velásquez, Pedro.	2010	Las transacciones comerciales consisten en el hecho, mediante el cual las personas naturales o jurídicas con obligaciones tributarias intercambian un bien o servicio a cambio de un valor monetario.
Control interno	6	Carrazana, Yadira; Guerra, Manuel; et al. Garcia, Daynelis Mazariegos, Adriana; Águila, Jose; et al. Garcia, Naidelys; Barrios, Yosvany; et al. Plasencia Asorey, Carolina. Martínez, Leidisara.	Entre 2008 - 2015	El Control Interno, en un plan organizacional compuesto por técnicas y métodos entrelazados, en cada una de las organizaciones con el fin de salvaguardar sus bienes, identificar riesgos, verificar el cumplimiento de políticas y la correcta aplicación de normas financieras y tributarias.
Teoría Contable (Contabilidad)	6	Blanco Enrique. Josar Cristina. John, Burgos & Bonisoli Lorenzo. Álamo Raquel & Lagos Maria. Comas, Raul; Nogueira, Dianelys; et al. Sánchez, Jazmin; Pincay, David.	Entre 1991 - 2016.	La teoría contable surge ante la necesidad que tienen las organizaciones de regular las actividades empresariales, haciendo el uso de normas y leyes y además de realizar una óptima gestión, planificación, utilización y control de las operaciones contables que a diario se realizan propiciando eficiencia, eficacia y transparencia.

Transacciones electrónicas	2	García, Cristina. Aldàs, Joaquín; Andreu, Luisa; et al.	Entre 2000 - 2007	Las organizaciones deben tener en cuenta aspectos jurídicos y legales al comercializar sus bienes a través del internet a fin de proporcionar seguridad tanto física como psicológica a los usuarios. Por lo tanto, esto ha ocasionado que los usuarios sientan temor en facilitar su número de tarjetas de crédito.
----------------------------	---	--	-------------------	--

*Fuente: Elaborado por los autores.*

A más de la revisión literaria se efectuó una investigación de campo, utilizando un instrumento de recolección de datos (encuesta), dicho proceso consistió en la elaboración de dos preguntas dirigidas a los propietarios de los locales comerciales del Cantón El Guabo, Provincia de El Oro – República del Ecuador. Para el cálculo de la muestra se utilizó el sistema Survey System (calculadora de tamaño de muestra). Los resultados obtenidos se muestran en la ilustración # 5 y 6 más adelante.

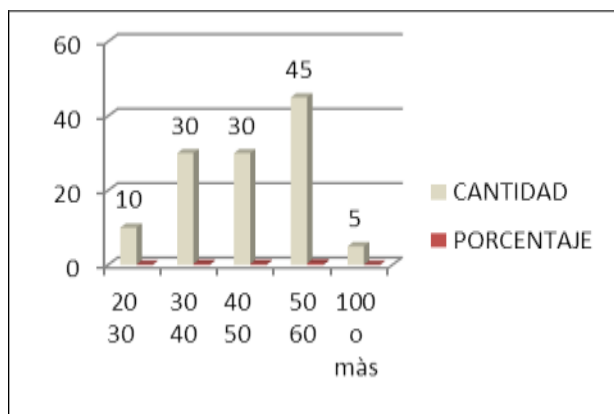
## 6. RESULTADOS

En base a los datos obtenidos en la encuesta, sobre cuantas transacciones se realizan mensualmente en las diferentes locales comerciales de la Provincia de El Oro – Ecuador, se constató que el número de transacciones que se efectúan diariamente comprenden entre 40 y 50 en el sector privado. Mientras que en el sector público el número comprendido sobrepasa la 100 transacciones. En base a la revisión literaria se encontró que el control interno aplicado en las transacciones comerciales es de importancia porque permite llevar un control adecuado de las mismas, propiciando transparencia y oportunidad en el registro contable.

**Ilustración # 6: Número de transacciones que se realiza mensualmente en su empresa.**

Nº TRANSACCIONES	CANTIDAD	PORCENTAJE
20 30	10	8%
30 40	30	25%
40 50	30	25%
50 60	45	38%
100 o más	5	4%
TOTAL	120	100%

**Gráfico # 1: Representa la cantidad de transacciones realizadas en las organizaciones.**



*Fuente: Elaborado por los autores a partir de las encuesta realizadas a los administrados de locales comerciales de la Provincia de El Oro – Ecuador.*

En la evaluación del control interno en todo momento se debe tener en cuenta los componentes que lo conforman, de tal modo que se amplíe el uso de procedimientos para la verificación del correcto desempeño de las actividades hacer efectuadas dentro de la organización, además se deberá aplicar normas de control interno con el propósito de proporcionar seguridad, confiabilidad en los datos reflejados en cada una de las transacciones comerciales.

De acuerdo a los datos obtenidos en la encuesta realizada a los locales comerciales en cuanto a la existe normas de Control Interno para el proceso de registro de las transacciones. Manifestaron en un porcentaje mayoritario que no tienen implementado normas que aseguren un adecuado control en el proceso de registro. Según se muestra en la ilustración # 6.

## 7. CONCLUSIONES Y DISCUSIÓN

Se ha demostrado la importancia que tiene realizar un debido control interno al momento de realizar el registro de las transacciones producto de las compras o ventas realizadas dentro de la organización. Se debe categorizar el nivel de actividades de control que se realizan en las fases previas y durante el registro de las transacciones comerciales sin echar de menos los pagos mediante el uso del internet, el encargado de llevar acabo y verificar el control interno deberá tener en cuentas que debe limitar el acceso de personas no autorizadas a manipular información que es considerada confidencial y de importancia significativa para la organización.

Por esta razón que es necesaria la implementación de normas de control interno dentro de la organización la misma permitirá llevar a cabo un mayor y mejor control del registro de transacciones, pero siempre teniendo en cuenta, que se deben efectuar de acuerdo a las políticas, normas, leyes y reglamentos establecidos tanto por los organismos de control y por las políticas de la organización.

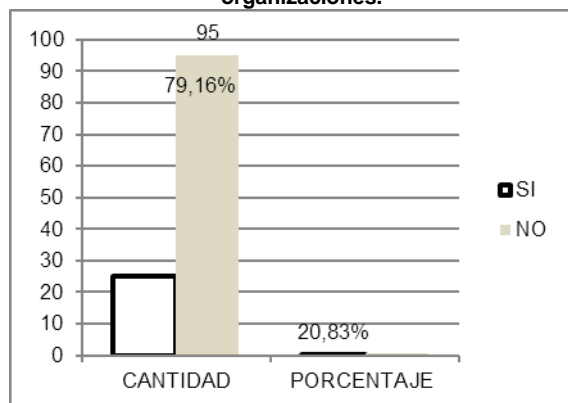
Sobre el control a las transacciones comerciales electrónicas todas las organizaciones han encontrado una nueva forma de comercializar su mercadería para poder venderla de manera directa a los clientes, contando con canales de distribución, rápidos, cómodos y baratos, los clientes lo consideran como un nuevo mercado que facilita la adquisición de un bien o servicio, pues ha producido cambios en su forma de compra y venta habitual lo que resulta novedoso tare consigo el riesgo cuando el cliente debe cumplir con el pago.

Existen normas impuestas en varios países para la realización del comercio electrónico, pero esto no es suficiente ya que se han detectado y denunciado estafas por cobro ilícitos, consultando una agencia que realiza giros de dinero y pagos por compra de bienes o cursos on-line nos manifestaron que son recurrentes las quejas de los clientes que han sido perjudicados. Por lo que se recomienda en futuras investigación determinar y analizar la utilización de firmas electrónicas y códigos de seguridad implantados en las principales agencias de cobros.

**Ilustración # 7: Existencia normas de control interno para el registro de las transacciones.**

VARIABLE	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	25	20,83%
NO	95	79,16%
TOTAL	120	100%

**Gráfico # 2: Representa la existencia de normas de control interno para el registro de transacciones en las organizaciones.**



*Fuente: Elaborado por los autores a partir de las encuestas realizadas a los administradores de los locales comerciales de la Provincia de El Oro – Ecuador.*

## CONFLICTO DE INTERES

Los autores declaran que no existe conflicto de interés, la investigación fue realizada con fines de aportar al perfil de la carrera y como requisito para la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría. Agradecer a los directivos de la Universidad Técnica de Machala y al grupo de investigación Oro Research.

## BIBLIOGRAFIA

- Àlamo, R., & Lagos, M. (2012): Adaptación del IVA a las transacciones comerciales electrónicas. *Documentos de trabajo. En Seminario Permanente de Ciencias Sociales*, N. 7, 2012, p. 1-23.
- Aldàs, J., Andreu, L., & Cuenca, A. (2007): La utilización de internet en la comunicación y aprovisionamiento de las agencias de viaje. En *Asociación Europea de Dirección y Economía de Empresas*, vol. 2, 2007, p. 1-8.
- Blanco, E. (2006): Contabilidad y Medio Ambiente. En *Tesis Doctorales de Economía*, 2006, p.1-9.
- Burgos, J., & Bonisoli, L. (2016): La investigación contable un aporte predicto para las finanzas empresariales: competencias y razonabilidad para su tratamiento. En *Revista Caribeña de Ciencias Sociales*, febrero 2016, p. 1-14.
- Carrazana, Y., Guerra, M., & Reyes, F. (2009): Modelo de identificación de los riesgos de control interno para la actividad empresarial. En *Revista Contribuciones a la Economía*, enero 2009, p.1-56.
- Casanova, A., Rivas, J., Chacón, M., Rosales, J., & Carrillo, W. (2010): Introducción Transacciones comerciales Tipos de transacciones, 2010. Disponible en: Retrieved from <http://www.monografias.com/trabajos12/efctvo/efctvo.shtml#TRANSACC>. Consultado en 08/06/2016 a las 14:35
- Comas, R., Nogueira, D., & Medina, A. (2014): El control de gestión y los sistemas de información: propuesta de herramientas de apoyo. En *Revista Ingeniería Industrial*, vol. XXXV, N. 2, mayo-agosto 2014, p. 214-228.
- Código Tributario, (2016): Obligación Tributaria, 2016. Disponible en: <http://www.ecuadorlegalonline.com/biblioteca/codigo-tributario/> Consultado en: 27/07/2016 a las 23:14
- Flores, P. (2007): Transacciones comerciales, 2007. Disponible en: [pedroflovel.blogspot.com/2007/10/transacciones-comerciales.html](http://pedroflovel.blogspot.com/2007/10/transacciones-comerciales.html). Consultado en 10/06/2016 a las 11:48
- García, C. (2000): Pagos , micropagos e internet. En *El Profesional de La Información*, 2000, vol. 9, marzo 2000, p. 11-19.
- García, D. (2010): *Metodología para la evaluación del sistema de control interno (SCI) en el ISMMM*, 2010, p. 1-76.
- García, N., Barrios, Y., Arencibia, Y., Cordero, J., & García, A. (2015): Las Diferencias del Control Interno en el Proceso de Extensión Universitaria. En *Revista Científica Avances*, vol. 17, N. 4, octubre-noviembre 2015, p. 358-370.
- Josar, C. (1991) : La contabilidad y el sistema contable. *Asociación Española de Contabilidad Y Administración de Empresas*, 1991. Disponible en:<http://aecea.es/old/buscador/infoaeca/articulos/especializados/pdf/auditoria/pdfcontabilidad/2.pdf>, Consultado en 12/07/2016 a las 10:02
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, (2016): Contabilidad y Estados Financieros, 2016. Disponible en: <http://ftp.eeq.com.ec/upload/informacionPublica/2014/LEY%20REGIMEN%20TRIBUTARIO%20INTERNO.pdf>. Consultado en 20/07/2016 a las 10:35
- Mazariegos, A., Águila, J., Pérez, M., & Cruz, R. (2013): El Control Interno de una Organización

Productora de Cafè Certificado, en Chiapas, Mèxico. En *Revista Mexicana de Agronegocio*, vol. XVII, N. 33, julio-diciembre 2013, p. 460-470.

Ministerio de Finanzas, (2016): Principios contables, 2016. Disponible en: [http://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2016/04/Anexo\\_Acuerdo-Ministerial-067-Normativa-de-Contabilidad-Gubernamental.pdf](http://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2016/04/Anexo_Acuerdo-Ministerial-067-Normativa-de-Contabilidad-Gubernamental.pdf). Consultado en 03/08/2016 a las 09:55

Plasencia, C. (2010). El sistema de control interno: garantía del logro de los objetivos. En *Revista Medisan*, vol. 14, N. 5, junio-julio 2010, p. 586–590.

Sánchez, J., & Pincay, D. (2013). La Contabilidad Pública en América Latina y el Devengo en Ecuador. En *Revista de Análisis Estadístico*, Diciembre 2013, p. 1, 13.