

CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LAS EMPRESAS.

- 1) **MAE MSC ECON. INÉS MARÍA ARROBA SALTO**
2) **ING.EN CIENCIAS EMPRESARIALES ALEX EFRAIN CASTILLO**
ARROBA
3) **MAE MSC ECON. JOSEFA ESTHER ARROBA SALTO**

1) *Facultad de Administración. Av. De las Américas. Apartado postal 11-33.
Guayaquil-Ecuador*

2) *EAE Business School*

3) *Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil, Carrera de
Contabilidad y Auditoría -*

1) *iarrobas@ulvr.edu.ec, 2)aecastillo90@hotmail.com, 3)errobas@ulvr.edu.ec.*

RESUMEN

El control interno, es una herramienta básica para el crecimiento de las empresas, permite desarrollar compañías saludables en ética, moral, integridad, y empleados comprometidos con el crecimiento de la misma, la utilización eficiente de los recursos económicos y de talento humano, conlleva a una mejora continua de la productividad, y al ser preventiva evita fraudes, minimiza los errores de procedimientos internos, normas contables, societarias, fiscales y tributarias. Presentar una propuesta de control interno que permita a las entidades ser eficientes y eficaces, lograr crecer y mantenerse como negocios exitosos.

PALABRA CLAVE: Control interno, herramienta básica, recursos económicos, talento humano, productividad, preventiva, fraudes, procedimientos internos.

1) Inés María Salto, Asesora financiera y tributaria desde hace 30 años, docente de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, por 20 años, Economista, Magister en Administración y Dirección de Empresas y Magíster en Ciencias de la Educación Mención Investigación Educativa

2) Alex Castillo Arroba, ingeniero en Ciencias Empresariales, Tecnología en Gestión Empresarial, master en Dirección de Marketing y Gestión Comercial, EAE Business School Madrid, 7 años de experiencia en Marketing, Negocios, Finanzas, Proyectos, Portafolios

Josefa Esther Arroba Salto, Coaching empresarial de talento humano desde hace 25 años, docente de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, por 23 años, Economista, Magister en Administración y Dirección de Empresas y Magíster en Ciencias de la Educación Mención Investigación Educativa.

INTRODUCCIÓN

Independientemente del tamaño de las entidades; es decir Micro pymes, Pymes, medianas o grandes empresas siempre requieren del control interno que debe ser basado en la actividad de la entidad, de esta manera se enfoca directamente a los movimientos de la misma.

En todas las entidades el control interno es fundamental, siendo de gran relevancia en las entidades familiares donde los accionistas son varios parientes y de la misma manera los empleados de mandos gerenciales, y no se tiene una sola dirección, además existen disposiciones contradictorias, ocasionando un caos en la entidad y que la misma sea más vulnerable a robos, fraudes, y otros que impiden el crecimiento de la misma.

Las diferentes actividades productivas en una sociedad contemporánea como la nuestra se ejecutan a través de numerosas unidades de producción o también denominadas empresas, las cuales emplean trabajo, capital y recursos tratando de obtener bienes y servicios.

En la economía, la diversidad de papeles que desempeñan los agentes económicos, esto es, las familias o economías domésticas, las empresas y el sector público.

El control interno es una necesidad urgente administrativa de todo ente económico, empezando por nosotros mismos, los seres humanos; pues es el mayor drama humano, sin solución en sistema económico alguno, es que somos esclavos de necesidades, siempre insatisfechas e infinitas, mientras que la naturaleza es avara y con sus cada día más limitados recursos; este desequilibrio, sin solución, nos impone que todo ente productivo y consumidor para ser eficiente utilice instrumentos de control sobre sus escasos recursos y sobre la creatividad que esta escasez origina. Además, si consideramos que, en toda empresa, existe la posibilidad de contar con empleados deshonestos, descuidados o ineficientes, que hacen que la custodia de los activos sea deficiente, que la ejecución del cumplimiento de funciones no se efectúe apropiadamente y, que no se

1) Inés María Salto, Asesora financiera y tributaria desde hace 30 años, docente de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, por 20 años, Economista, Magister en Administración y Dirección de Empresas y Magíster en Ciencias de la Educación Mención Investigación Educativa

2) Alex Castillo Arroba, ingeniero en Ciencias Empresariales, Tecnología en Gestión Empresarial, master en Dirección de Marketing y Gestión Comercial, EAE Business School Madrid, 7 años de experiencia en Marketing, Negocios, Finanzas, Proyectos, Portafolios

Josefa Esther Arroba Salto, Coaching empresarial de talento humano desde hace 25 años, docente de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, por 23 años, Economista, Magister en Administración y Dirección de Empresas y Magíster en Ciencias de la Educación Mención Investigación Educativa.

genere información confiable sobre la cual se puedan fundamentar decisiones operativas y financieras importantes en forma satisfactoria, por lo que deviene imprescindible el control interno.

Para Lorena Servin, Gerente de Auditoría Deloitte Latco – Paraguay (www2.deloitte.com, 2018) “Desarrollar un Control Interno adecuado a cada tipo de organización nos permitirá optimizar la utilización de recursos con calidad para alcanzar una adecuada gestión financiera y administrativa, logrando mejores niveles de productividad”.

Coincidiendo con lo manifestado por Lorena Servin, los controles internos deben ser personalizados considerando las características particulares de los recursos humanos, de producción y servicios.

La importancia de tener un buen sistema de control interno en las organizaciones se ha incrementado en los últimos años esto debido a lo práctico que resulta al medir la esencia y la productividad al momento de implantarlos en especial si se centra en las actividades básicas que las mismas realizan como son los ciclos de las transacciones. Es bueno resaltar que la empresa que aplique controles internos en sus operaciones conducirá a conocer la situación real de las mismas.

OBJETIVO GENERAL

Evaluar el control interno y su incidencia en la rentabilidad en las empresas.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Determinar la estructura del Sistema de Control Interno Contable en las empresas de servicios para el mejoramiento de la calidad de la información financiera, teniendo en cuenta los resultados obtenidos durante el proceso investigativo

1) Inés María Salto, Asesora financiera y tributaria desde hace 30 años, docente de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, por 20 años, Economista, Magister en Administración y Dirección de Empresas y Magíster en Ciencias de la Educación Mención Investigación Educativa

2) Alex Castillo Arroba, ingeniero en Ciencias Empresariales, Tecnología en Gestión Empresarial, master en Dirección de Marketing y Gestión Comercial, EAE Business School Madrid, 7 años de experiencia en Marketing, Negocios, Finanzas, Proyectos, Portafolios

Josefa Esther Arroba Salto, Coaching empresarial de talento humano desde hace 25 años, docente de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, por 23 años, Economista, Magister en Administración y Dirección de Empresas y Magíster en Ciencias de la Educación Mención Investigación Educativa.

- Examinar los puntos críticos de control, para determinar los mecanismos necesarios que permitan identificar, evaluar y dar respuesta a los riesgos en el desarrollo de las actividades de los departamentos financiero y contable.
- Implementar los elementos de Control Interno diseñados, de acuerdo a los resultados obtenidos en el proceso investigativo.

MATERIALES Y MÉTODOS

Para lograr los objetivos de esta investigación, es necesario considerar todos los aspectos que abarca el control interno, ya que es muy importante para el funcionamiento y operación de las entidades, y tiene un efecto positivo en la calidad, oportunidad y veracidad de la información. El auditor debe realizar un estudio y evaluación del control interno, como parte de una revisión de estados financieros practicada conforme a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.

El Control Interno se relaciona con la confiabilidad tanto de los estados financieros como del sistema de información interna y procesamiento de datos. Así como también en la eficacia y eficiencia operativa, con el riesgo de fraudes y con la prevención de actividades ilícitas. (www.delbank.fin.ec, 2018).

Según (Chávez, 2016)

En este particular los controles se vuelven una herramienta fundamental, porque, aunque la empresa cuente con buenos planes, una buena estructura organizacional y una dirección eficiente, esta no podrá determinar cuál es la situación real de la organización si no se cuenta con un mecanismo que verifique e informe si lo real va de acuerdo con los objetivos. En ese sentido este estudio está dirigido a evaluar los controles internos del área de inventarios en la fábrica American Caribbean Cigars.

1) Inés María Salto, Asesora financiera y tributaria desde hace 30 años, docente de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, por 20 años, Economista, Magister en Administración y Dirección de Empresas y Magíster en Ciencias de la Educación Mención Investigación Educativa

2) Alex Castillo Arroba, ingeniero en Ciencias Empresariales, Tecnología en Gestión Empresarial, master en Dirección de Marketing y Gestión Comercial, EAE Business School Madrid, 7 años de experiencia en Marketing, Negocios, Finanzas, Proyectos, Portafolios

Josefa Esther Arroba Salto, Coaching empresarial de talento humano desde hace 25 años, docente de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, por 23 años, Economista, Magister en Administración y Dirección de Empresas y Magíster en Ciencias de la Educación Mención Investigación Educativa.

El Control Interno, favorece la gestión de los administradores porque pueden desarrollar procesos que permitan a todos los colaboradores adquirir buenos hábitos de integridad, ética, eficiencia y eficacia.

La clave del Control Interno es lograr que cada miembro del equipo de la entidad se sienta motivado a ser parte del mismo, que sea una cultura empresarial liderada por el equipo gerencial y cada colaborador.

De acuerdo (Gaibor & Cabrera, 2015)

“Por Control Interno se entiende: el programa de organización y el conjunto de métodos y procedimientos coordinados y adoptados por una empresa para salvaguardar sus bienes, comprobar la eficacia de sus datos contables y el grado de confianza que suscitan a efectos de promover la eficiencia de la administración y lograr el cumplimiento de la política administrativa establecida por la dirección de la empresa”.

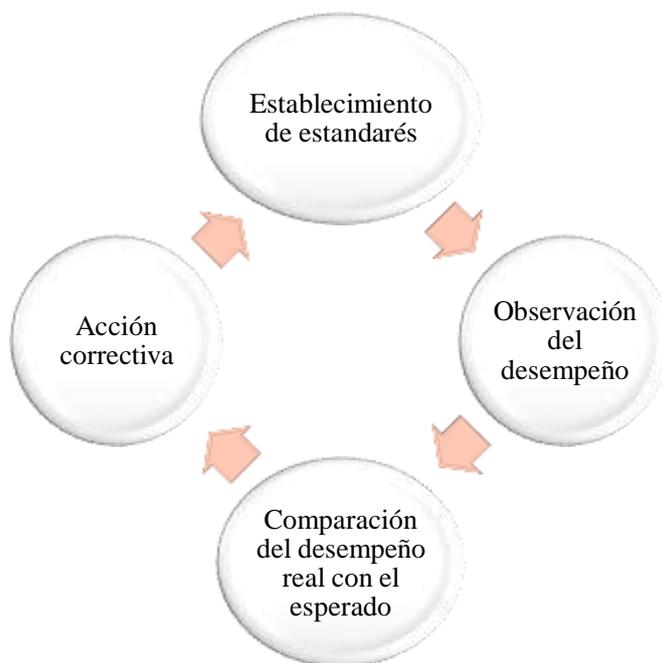


Figura 1 Fases del Control Interno

- 1) Inés María Salto, Asesora financiera y tributaria desde hace 30 años, docente de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, por 20 años, Economista, Magister en Administración y Dirección de Empresas y Magíster en Ciencias de la Educación Mención Investigación Educativa
- 2) Alex Castillo Arroba, ingeniero en Ciencias Empresariales, Tecnología en Gestión Empresarial, master en Dirección de Marketing y Gestión Comercial, EAE Business School Madrid, 7 años de experiencia en Marketing, Negocios, Finanzas, Proyectos, Portafolios

Josefa Esther Arroba Salto, Coaching empresarial de talento humano desde hace 25 años, docente de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, por 23 años, Economista, Magister en Administración y Dirección de Empresas y Magíster en Ciencias de la Educación Mención Investigación Educativa.

Fuente: (Méndez, 2010)

De acuerdo a la figura 1, las fases del control interno son cuatro:

1. Establecimiento de estándares
2. Observación del desempeño
3. Comparación del desempeño real con el esperado
4. Acción correctiva.

Cada una de estas etapas son cíclicas y deben ser monitoreadas adecuadamente para alcanzar el control interno adecuado para cada entidad.

RESULTADOS

El control interno constituye una parte integral de la gestión por ser una herramienta más sólida para la dirección y es la base para las reglas, normas y leyes existentes y todos los procedimientos adoptados por la entidad, ayudan a lograr los objetivos de la administración, aseguran tanto como sea factible la conducción ordenada y la eficiencia del negocio incluyendo la salvaguardia de activos la prevención y detección del fraude y errores

Por lo tanto, el **alcance** de la investigación cubre las áreas diseñadas bajo el sistema de control interno. En principio, las operaciones en general deben pasar por un examen combinado una vez al año, mientras que la frecuencia de los exámenes a niveles específicos de operaciones puede ser determinada según las necesidades.

Se refiere a que la información relevante sea pertinente para el **proceso** del negocio, así como a que su entrega sea oportuna, correcta, consistente y de manera utilizable.

Elementos como:

- **Eficiencia.** Se refiere a la provisión de información a través de la utilización óptima (más productiva y económica) de recursos.

1) Inés María Salto, Asesora financiera y tributaria desde hace 30 años, docente de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, por 20 años, Economista, Magister en Administración y Dirección de Empresas y Magíster en Ciencias de la Educación Mención Investigación Educativa

2) Alex Castillo Arroba, ingeniero en Ciencias Empresariales, Tecnología en Gestión Empresarial, master en Dirección de Marketing y Gestión Comercial, EAE Business School Madrid, 7 años de experiencia en Marketing, Negocios, Finanzas, Proyectos, Portafolios

Josefa Esther Arroba Salto, Coaching empresarial de talento humano desde hace 25 años, docente de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, por 23 años, Economista, Magister en Administración y Dirección de Empresas y Magíster en Ciencias de la Educación Mención Investigación Educativa.

- Confidencialidad. Se refiere a la protección de información sensible contra divulgación no autorizada.
- Integridad. Se refiere a la precisión y suficiencia de la información, así como a su validez de acuerdo con los valores y expectativas del negocio.
- Disponibilidad. Se refiere a la disponibilidad de la información cuando ésta es requerida por el proceso de negocio ahora y en el futuro. También se refiere a la salvaguardia de los recursos necesarios y capacidades asociadas.
- Cumplimiento. Se refiere al cumplimiento de aquellas leyes, regulaciones y acuerdos contractuales a los que el proceso de negocios está sujeto.

La definición de control interno se entiende como el proceso que ejecuta la administración con el fin de evaluar operaciones específicas con seguridad razonable en tres principales categorías: Efectividad y eficiencia operacional, confiabilidad de la información financiera y cumplimiento de políticas, leyes y normas.

El marco integrado de control que plantea el informe COSO consta de cinco componentes interrelacionados, derivados del estilo de la dirección, e integrados al proceso de gestión:

- Ambiente de control
- Evaluación de riesgos
- Actividades de control
- Información y comunicación
- Supervisión

(/www.ilustrados.com, 2018)

1) Inés María Salto, Asesora financiera y tributaria desde hace 30 años, docente de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, por 20 años, Economista, Magister en Administración y Dirección de Empresas y Magíster en Ciencias de la Educación Mención Investigación Educativa

2) Alex Castillo Arroba, ingeniero en Ciencias Empresariales, Tecnología en Gestión Empresarial, master en Dirección de Marketing y Gestión Comercial, EAE Business School Madrid, 7 años de experiencia en Marketing, Negocios, Finanzas, Proyectos, Portafolios

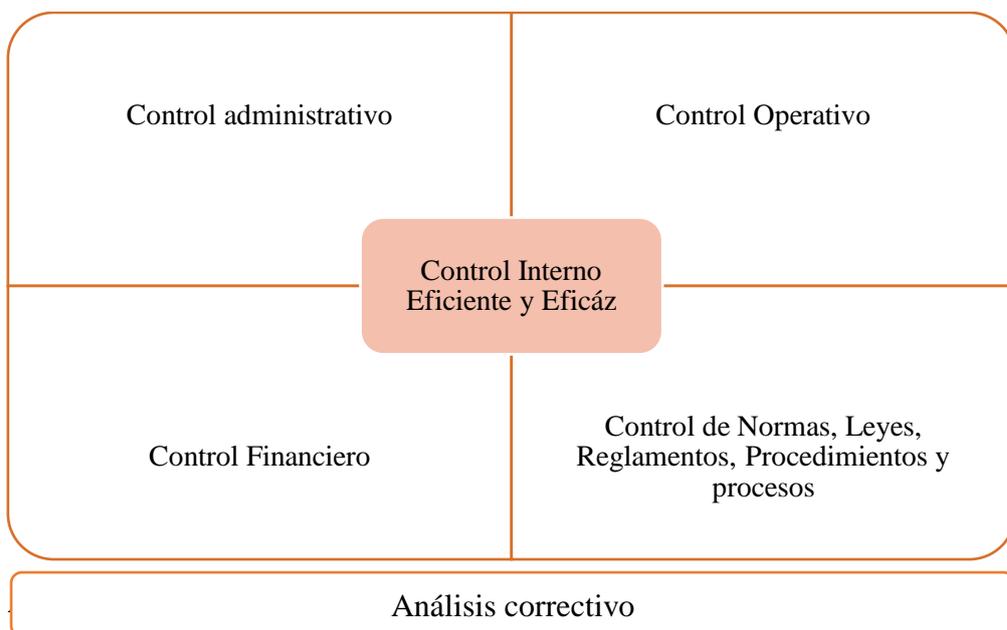


Figura 2 Control Interno eficiente y eficaz (CIEE)

Fuente: Datos de los autores

En la figura se detalla la propuesta de los autores para lograr un CIEE en las entidades, generando confianza, desarrollo del talento humano, motivando la ética e integridad dentro de los colaboradores de la entidad.

1) Inés María Salto, Asesora financiera y tributaria desde hace 30 años, docente de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, por 20 años, Economista, Magister en Administración y Dirección de Empresas y Magíster en Ciencias de la Educación Mención Investigación Educativa

2) Alex Castillo Arroba, ingeniero en Ciencias Empresariales, Tecnología en Gestión Empresarial, master en Dirección de Marketing y Gestión Comercial, EAE Business School Madrid, 7 años de experiencia en Marketing, Negocios, Finanzas, Proyectos, Portafolios

Josefa Esther Arroba Salto, Coaching empresarial de talento humano desde hace 25 años, docente de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, por 23 años, Economista, Magister en Administración y Dirección de Empresas y Magíster en Ciencias de la Educación Mención Investigación Educativa.

Tabla 1 Detalle del CIEE

Control Administrativo	Control Operativo	Control Financiero	Control de Normas, Leyes, Reglamentos, Procedimientos y procesos
Lidera el Control Interno la máxima autoridad de la entidad o el directorio.			
Definir, cuantificar los objetivos para el año, en cada una de las unidades de negocio de la entidad.			
Evaluación de los riesgos en cada unidad de negocio			
Actividades de control, procedimientos para prevenir y minimizar los riesgos que pudieran existir			
Supervisión, evaluando permanentemente la calidad del control interno			
Cultura organizacional: ética, integridad, cómo valores institucionales de la entidad			
Eficiencia y eficacia, programas de mejoramiento continuos			
Liderado por los ejecutivos de la entidad, enseñando con el ejemplo a sus colaboradores.			
<ul style="list-style-type: none"> • Difusión del organigrama, visión y misión de la entidad. • Difusión de los procedimientos y políticas • Análisis de la rotación de los empleados • Análisis de las horas extras y suplementario • Control de los horarios de entrada, salida y horas de almuerzos • Capacitación permanente al talento humano • Plan de carrera de los empleados 	<ul style="list-style-type: none"> • Eficiencia y eficacia en las operaciones. • Control de precios. • Control de descuentos • Control de promociones • Control de rendimientos de productos • Control de calidad de la producción y servicio • Control de servicio al cliente. • Control del cumplimiento de las metas del 	<ul style="list-style-type: none"> • Rentabilidad sobre las ventas • Rentabilidad sobre el patrimonio • Rentabilidad sobre los activos totales • Margen bruto • Capital de trabajo • Flujo de caja • Rotación de inventarios • Control de mínimos y máximos • Rotación de cuentas por cobrar • Rotación de cuentas por pagar 	<ul style="list-style-type: none"> • Cumplimiento total de las normas, leyes, reglamentos • Confiabilidad de los estados financieros. • Control de los procedimientos y políticas establecidas por la entidad • Control del cumplimiento del reglamento • Control del manejo de los recursos económicos de la entidad. • Control de los activos de la entidad

1) Inés María Salto, Asesora financiera y tributaria desde hace 30 años, docente de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, por 20 años, Economista, Magister en Administración y Dirección de Empresas y Magister en Ciencias de la Educación Mención Investigación Educativa

2) Alex Castillo Arroba, ingeniero en Ciencias Empresariales, Tecnología en Gestión Empresarial, master en Dirección de Marketing y Gestión Comercial, EAE Business School Madrid, 7 años de experiencia en Marketing, Negocios, Finanzas, Proyectos, Portafolios

Josefa Esther Arroba Salto, Coaching empresarial de talento humano desde hace 25 años, docente de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, por 23 años, Economista, Magister en Administración y Dirección de Empresas y Magister en Ciencias de la Educación Mención Investigación Educativa.

<ul style="list-style-type: none"> • Control de contratación del personal de acuerdo al perfil del cargo y la cultura organizacional. • Control de los sistemas de información. • Asegurar la integridad de la base de datos de la entidad. • Administración eficiente del talento humano, incentivando valores éticos y de integridad • Control del trato de respeto al talento humano • Control de desempeño de todos los colaboradores incluyendo el de más alto rango. • Manual de funciones del talento humano 	<p>presupuesto de ventas.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Control del cumplimiento de las metas de la rentabilidad. • Control de cortesías 	<ul style="list-style-type: none"> • Control de precios de todas las adquisiciones, generando una base de datos de proveedores de productos y servicios. • Control de costos. • Control del nivel de endeudamiento • Control de las tasa de interés. 	
<p>Asegurar operaciones eficientes y eficaces, estados financieros confiables y oportunos, cumplimiento de las leyes, normas, procedimientos y salvaguardar los recursos económicos y humanos, que conlleven al crecimiento y mantenimiento del negocio en marcha, generando utilidades para beneficio de los accionistas, empleados, proveedores y contribuir al crecimiento del país</p>			

CONCLUSIONES

- El control interno es de ayuda indispensable para la administración eficiente y eficaz de la entidad Previene y minimiza los fraudes, asegura eficiencia y eficacia operativa.

1) Inés María Salto, Asesora financiera y tributaria desde hace 30 años, docente de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, por 20 años, Economista, Magister en Administración y Dirección de Empresas y Magíster en Ciencias de la Educación Mención Investigación Educativa

2) Alex Castillo Arroba, ingeniero en Ciencias Empresariales, Tecnología en Gestión Empresarial, master en Dirección de Marketing y Gestión Comercial, EAE Business School Madrid, 7 años de experiencia en Marketing, Negocios, Finanzas, Proyectos, Portafolios

Josefa Esther Arroba Salto, Coaching empresarial de talento humano desde hace 25 años, docente de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, por 23 años, Economista, Magister en Administración y Dirección de Empresas y Magíster en Ciencias de la Educación Mención Investigación Educativa.

- La evaluación de un control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada organización, debe consistir en un sistema que permita tener una confianza moderada de que sus acciones administrativas se ajustan a los objetivos y normas (legales y tributarias) aplicables a la organización.
- La elaboración y aplicación de los manuales administrativos, operativos y contable, son piezas fundamentales para proteger los recursos de la empresa, garantizar la eficacia, eficiencia y economía en todas las operaciones de la organización promoviendo y facilitando la correcta ejecución de las operaciones y punto de partida, para conocer la eficiencia del sistema de control interno y poder evaluarlo
- Los manuales que se elaboran están orientados a las políticas administrativas, los métodos y procedimientos que están relacionados, en primer lugar, con el debido acatamiento de las disposiciones legales, reglamentarias y la adhesión a las políticas de los niveles de dirección y administración y, en segundo lugar, con la eficiencia de las operaciones.
- Se propone el control interno evalúe periódicamente los manuales operativos y administrativos, para establecer la correcta ejecución de las operaciones con el fin de preservar la eficacia, eficiencia y economía de la organización; y de ser el caso, realice las actualizaciones necesarias que deberán ser aprobadas por la autoridad de ésta.
- Las actualizaciones se deberán producir cada vez que los encargados del control interno, de común acuerdo con los empleados responsables de cada área, lleguen a la conclusión de que un proceso determinado se debe modificar.
- Para que un sistema de control interno funcione con eficiencia se recomienda contar con programas de entrenamiento, motivación, participación y remuneración apropiada del talento humano; creando una cultura empresarial encaminada a evitar operaciones fraudulentas.

1) Inés María Salto, Asesora financiera y tributaria desde hace 30 años, docente de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, por 20 años, Economista, Magister en Administración y Dirección de Empresas y Magíster en Ciencias de la Educación Mención Investigación Educativa

2) Alex Castillo Arroba, ingeniero en Ciencias Empresariales, Tecnología en Gestión Empresarial, master en Dirección de Marketing y Gestión Comercial, EAE Business School Madrid, 7 años de experiencia en Marketing, Negocios, Finanzas, Proyectos, Portafolios

- Promover la cultura organizacional de ética, integridad, honestidad, honradez, transparencia desde el más alto cargo y cada colaborador de la entidad.

Referencias bibliográficas

/www.ilustrados.com. (2018). Obtenido de <http://www.ilustrados.com/tema/2036/Control-interno-Informe-Coso.html>

Braslavsky, C. (2004). <http://www.ibe.unesco.org>. Obtenido de <http://www.ibe.unesco.org/International/ICE47/Spanish/PressRel/Art/LOS%20DESAFIOS%20DE%20LA%20EDUCACION%20EN%20EL%20SIGLO%20XXI.pdf>

Chávez, L. M. (2016). *repositorio.uladech.edu.pe*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1043/EFFECTIVIDAD_CONTROL_INTERNO_ZAFRA_CHAVEZ_LUCRECIA_MARIA.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Gaibor, A. M., & Cabrera, P. D. (2015). *dspace.ups.edu.ec/bitstream*. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/9983/1/UPS-GT001110.pdf>

Méndez, C. (Agosto de 2010). *es.slideshare.net*. Obtenido de <http://es.slideshare.net/ProyectoFuturoIII/problematizacin-de-la-investigacin-sobre-crlos-mndez>

Naranjo, C. (julio de 2011). *El desafío de la educación del Siglo XXI*. Obtenido de <http://eldesafiodelaeducaciondelsigloxxi.blogspot.com/>

Tenti Fanfani, E. (2004). *Sociología de la educación*. Buenos Aires: Universidad Nacional de Quilmes.

www.delbank.fin.ec. (2 de 2 de 2018). Obtenido de www.delbank.fin.ec/.../Manual%20de%20Control%20interno.doc

www2.deloitte.com. (1 de 2 de 2018). Obtenido de <https://www2.deloitte.com/py/es/pages/audit/articles/opinion-control-interno-empresas.html>

1) Inés María Salto, Asesora financiera y tributaria desde hace 30 años, docente de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, por 20 años, Economista, Magíster en Administración y Dirección de Empresas y Magíster en Ciencias de la Educación Mención Investigación Educativa

2) Alex Castillo Arroba, ingeniero en Ciencias Empresariales, Tecnología en Gestión Empresarial, master en Dirección de Marketing y Gestión Comercial, EAE Business School Madrid, 7 años de experiencia en Marketing, Negocios, Finanzas, Proyectos, Portafolios

Josefa Esther Arroba Salto, Coaching empresarial de talento humano desde hace 25 años, docente de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, por 23 años, Economista, Magíster en Administración y Dirección de Empresas y Magíster en Ciencias de la Educación Mención Investigación Educativa.