

## **Análisis de la eficacia del control interno en la prevención de fraudes financieros en el sector público ecuatoriano. Caso de estudio: gobierno del cantón Morona**

*Analysis of the effectiveness of internal control in preventing financial fraud in the ecuadorian public sector. Case study: Government of Morona cantón*

Yaa Liliana Chunchu Cayapa, Ana Alexandra López Jara

### **Resumen**

El estudio analiza la eficacia del control interno en la prevención de fraudes financieros en el sector público ecuatoriano, tomando como caso de estudio al Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Morona, provincia de Morona Santiago. La problemática radica en la persistencia de irregularidades financieras a pesar de la existencia de mecanismos de control, lo que pone en riesgo la correcta administración de los recursos públicos y la confianza ciudadana. El objetivo fue evaluar la efectividad del sistema de control interno en la prevención de fraudes, identificando debilidades y poniendo mejoras para fortalecer la gestión administrativa. Para ello, se aplicó una metodología de enfoque mixto, combinando técnicas cuantitativas y cualitativas. Se utilizó un cuestionario estructurado con escala de Likert aplicado a funcionarios del GAD, cuyos resultados fueron analizados mediante herramientas estadísticas. Los resultados evidencian una percepción positiva del control interno, destacando las dimensiones de información, comunicación y actividades de control como las más influyentes en la prevención de fraudes. Sin embargo, la supervisión y monitoreo se identificó como el punto más débil, lo que sugiere la necesidad de reforzar esta área. Se encontró una correlación significativa entre un ambiente organizacional ético y la reducción de riesgos financieros. El impacto del estudio radica en la posibilidad de mejorar los mecanismos de control en el sector público, promoviendo una gestión más eficiente y transparente. Lo cual se concluye que un sistema de control interno bien estructurado, basado en principios éticos y procedimientos claros, es fundamental para prevenir fraudes.

Palabras claves: Control interno; Fraudes financieros; Gestión pública; Riesgo; Prevención

---

### **Yaa Liliana Chunchu Cayapa**

Universidad Católica de Cuenca | Cuenca | Ecuador | yaa.chuncho.11@est.ucacue.edu.ec

### **Ana Alexandra López Jara**

Universidad Católica de Cuenca | Cuenca | Ecuador | alopezj@ucacue.edu.ec

<http://doi.org/10.46652/pacha.v6i19.474>

ISSN 2697-3677

Vol. 6 No. 19 septiembre-diciembre 2025, e250474

Quito, Ecuador

Enviado: abril 01, 2025

Aceptado: julio 19, 2025

Publicado: septiembre 29, 2025

Publicación Continua

## Abstract

This study analyzes the effectiveness of internal control in preventing financial fraud in the Ecuadorian public sector, using the Decentralized Autonomous Government of Morona Canton, Morona Santiago Province, as a case study. The problem lies in the persistence of financial irregularities despite the existence of control mechanisms, which jeopardizes the proper management of public resources and public trust. The objective was to evaluate the effectiveness of the internal control system in preventing fraud, identifying weaknesses and implementing improvements to strengthen administrative management. To this end, a mixed-method approach was applied, combining quantitative and qualitative techniques. A structured questionnaire with a Likert scale was administered to GAD officials, the results of which were analyzed using statistical tools. The results show a positive perception of internal control, highlighting the dimensions of information, communication, and control activities as the most influential in fraud prevention. However, supervision and monitoring were identified as the weakest area, suggesting the need to strengthen this area. A significant correlation was found between an ethical organizational environment and financial risk reduction. The impact of the study lies in the possibility of improving control mechanisms in the public sector, promoting more efficient and transparent management. The conclusion is that a well-structured internal control system, based on ethical principles and clear procedures, is essential for fraud prevention.

Keywords: Internal control; Financial fraud; Public management; Risk; Prevention

## Introducción

De acuerdo a Padilla et al. (2024), indica que la responsabilidad del control interno recae en el gerente, cuyo objetivo es salvaguardar los activos de la empresa, supervisar y garantizar su adecuada gestión, así como prevenir fraudes, malversaciones, robos y estafas que podrían llevar a cabo empleados y personas con acceso al área contable. El presente estudio aborda la influencia del sistema de control interno en la prevención de fraudes financieros en el sector público del Cantón Morona, en la provincia de Morona Santiago. A pesar de las medidas y controles implementados por las autoridades públicas, del GAD del Cantón Morona continúa enfrentando irregularidades financieras, falta de controles efectivos y debilidades en la supervisión de procesos contables y administrativos corriendo riesgos de fraude, lo que pone en peligro la correcta administración de recursos públicos y la transparencia institucional todos los recursos utilizados deben contar con la autorización de altos mandos debido que se debe asegurar que la información contable presentada sea veraz y confiable, lo que facilita la toma de decisiones correctas para el beneficio de la empresa. Las directrices para implementar el control interno son esenciales para lograr los objetivos y metas establecidos, alineados con la misión y visión institucional a implementar y evaluar su cumplimiento para garantizar el correcto funcionamiento del control interno, todo ello bajo la supervisión y control de altos mandos.

Para Chiriguaya & Mejía (2022), “el fraude financiero se puede definir como cualquier acción engañosa, confusa o ilegal que impacta la economía de un individuo o una empresa, con la intención de obtener un beneficio económico personal” (p. 25). Existen numerosos y variados casos de fraude financiero. Esto implica un comportamiento malicioso con la intención de causar perjuicio económico a terceros o de obtener ventajas desleales (Choquecota, 2023). Ortiz et al. (2018), considera que la actualidad, el fraude está ganando un auge considerable en las empresas, debido a la facilidad con la que, en muchas ocasiones, se puede cometer; esto es propiciado en

gran medida por la tecnología, que facilita la realización de actos ilícitos con mayor rapidez y con una trazabilidad más complicada. El fraude abarca un amplio espectro de actos ilegales e irregularidades que tienen como objetivo engañar, sustraer activos, información, etc., y crear información falsa.

El fraude en este contexto está relacionado con diversos factores, como la situación económica, la presión por alcanzar resultados, el deseo de enriquecimiento personal, y las oportunidades que surgen de las debilidades en los controles internos. La mayoría de estos delitos son cometidos por colaboradores internos que manipulan datos o sistemas para beneficio propio, aprovechando la falta o ineficacia de los controles existentes. El Control Interno en el sector público ecuatoriano se considera un proceso integral llevado a cabo por los empleados y colaboradores de la institución, y su objetivo principal es analizar el avance de su implementación en las empresas (Huiman, 2022).

La existencia de controles adecuados no solo evita pérdidas económicas significativas, sino que también protege la imagen institucional y fomenta la confianza de la ciudadanía en las instituciones públicas. Rosado et al. (2023), enfatiza que “el control interno es un mecanismo que ayuda proteger los recurso de una empresa para que no realice desperdicios de sus activos, pasivos sin una revisión previos que fomente un adecuado control de ingreso y egresos institucionales emitiendo datos contables adecuados con cifras directas y en cada operación realizada tener un adecuado contray su debido siguiente en caso de existir posibles formas de fraude para ello se debe cumplir y aplicar políticas y reglamentos que avalúe el debido control de las actividades económicas”. En el sector público de Ecuador existe varios fraudes ocasionado pérdidas enormes afectando a la economía del país y la inversión social por lo que no se fortalecen los mecanismos del control de las actividades financieros.

Gómez & Lazarte (2019), enfatizan que es un sistema de cumplir las políticas cumpliendo las leyes y planes organizacionales y esto no son los correctos y se debe cumplir a cabalidad la eficacia, la seguridad y al forma de regular los recursos financieros, contables y la parte administrativa es por ello que se evidencia la forma de cumplir el sistema de control interno en el Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Morona para poder prevenir los fraudes financieros de forma eficiente mediante un control de los recurso económicos. La investigación abarca el período comprendido entre 2023 y 2024 y se realiza en las instalaciones de la entidad en Morona Santiago. La población objeto de estudio incluye a los funcionarios y colaboradores responsables de la gestión y control de recursos públicos, con el fin de identificar las debilidades existentes y proponer mejoras.

Diversos estudios indican que los controles internos eficaces son fundamentales para reducir la probabilidad de fraudes en las organizaciones públicas y privadas. La literatura señala que las principales causas de fraude incluyen la falta de controles adecuados, la racionalización del acto deshonesto por parte del empleado y las oportunidades derivadas de debilidades en los sistemas de control. En Ecuador, casos recientes de fraude en instituciones públicas evidencian la necesidad de fortalecer estos mecanismos para evitar pérdidas económicas y daños a la reputación ins-

titucional. El control interno es una herramienta extremadamente valiosa y poderosa debido que las empresas pasan por alto la implementación de sistemas de control interno realmente efectivos que puedan ayudar a establecer un ambiente controlado, enfocado en alcanzar objetivos y cumplir metas en corto, mediano y largo plazo (Álvarez et al., 2021).

El objetivo de analizar el control interno y los fraudes financieros en el sector público del Gad del Cantón Morona, esta actividad permitirá fortalecer el desarrollo administrativo y financiero de la imitación para poder brindar una adecuada distribución de los recursos económicos entre la población emitiendo anomalías. El control interno debe fortalecer el desarrollo económico para dar cumplimiento a los objetivos institucionales y emitir datos contables adecuados de forma precisa y fomentar el uso de desarrollo sostenible y sustentable en los diferentes ámbitos como son productivos, técnicos y administrativos de forma segura (Armijos & Alvarado, 2021).

Para el desarrollo del control interno esta focalizado en brindar seguridad financiera evitando que exista fraudes y evitar los riesgos que pueden afectar la situación económica de forma que esta manera el nivel evidente del manejo económicos y al distribución del mismo, para ello es importante considerar una aplicación de la NIA 315 el cual analiza el riesgo institucional esto se debe a los aspectos que derivan de condiciones, hechos, circunstancias, acciones u omisiones significativas que podrían impactar negativamente la capacidad de la entidad para cumplir con sus objetivos y llevar a cabo sus estrategias, o que se origina de una definición inadecuada de objetivos y estrategias (Ibañez & Landin, 2023). La evaluación del control interno debe ser desarrollada por la máxima autoridad o por órganos de control para realizar un análisis minucioso por las denuncias de posibles fraudes para ello es importante hacer un seguimiento correcto y verificar quien estas involucrados para desarrollar acciones pertinentes en lo que emite la ley y poder aplicar acciones ante estos posibles fraudes para ello se debe llevar la normativa vigente con controles de auditoría de control interno en los procesos fraudulentos (Normas de Control interno de la Contraloría General del Estado, 2014).

El fraude interno en las instituciones se refiere a la apropiación indebida de bienes o recursos a través de engaños, gestiones fraudulentas o desvíos maliciosos. Estos son delitos perpetrados por los empleados de la empresa, quienes utilizan su posición laboral para alterar datos o sistemas en su propio beneficio. Por lo tanto, es crucial que los profesionales encargados de la gestión de riesgos en fraude y blanqueo estén informados sobre los diferentes tipos de fraude interno que existen y las estrategias para prevenirlos. Existen diversos tipos de fraude interno en las instituciones según (EALDE, 2019). La teoría del diamante limita el vértice de oportunidad a la existencia o ausencia de controles que puedan facilitar o impedir la comisión de un fraude. Además, incorpora el factor “capacidad”, que se entiende como los conocimientos y habilidades intelectuales que una persona debe poseer para llevar a cabo un fraude, señalando que “el defraudador puede experimentar presión, justificar su situación y tener la oportunidad, pero si carece de la capacidad, no podrá perpetrar el fraude (Angueta & Moyano, 2020).

La evaluación de riesgos implica identificar y analizar aquellos que están relacionados con el cumplimiento de los objetivos, estableciendo así una base para determinar cómo deben ser

controlados. Aunque asumir riesgos calculados es esencial para el crecimiento, la administración debe ser capaz de identificarlos y analizarlos, cuantificar su magnitud, así como promover su probabilidad y las posibles consecuencias. La evaluación de riesgos no es una tarea que se realice una sola vez. Debe ser un proceso continuo, una actividad fundamental dentro de la institución, similar a la evaluación constante del uso de los sistemas de información o a la mejora continua de los procesos. Los procesos de evaluación de riesgos deben estar orientados hacia el futuro, permitiendo a la dirección prever nuevos riesgos y tomar las medidas adecuadas para minimizar y/o eliminar su impacto en el logro de los resultados esperados. La evaluación de riesgos tiene un enfoque preventivo y debe integrarse de manera natural en el proceso de planificación de la empresa (Aguirre & Rivera, 2023).

## Metodología

Para el desarrollo de la investigación está focalizada en desarrollar un análisis minucioso de control interno en la prevención de fraudes financieros en el sector público este desarrollo se enfocará en el Gobierno del Cantón Morona, para ello es fundamental aplicar diferentes métodos, técnicas e instrumentos que ayuden a canalizar de forma detallada la investigación para lo cual es de importancia validar la confiabilidad de la investigación siendo esta de calidad de los resultados obtenidos para ello se utiliza un enfoque cuantitativo, según Calle (2023), destaca el comportamiento de variables independientes o dependientes. Por lo tanto, los resultados obtenidos son repetibles y pueden generalizarse a diversos contextos.

La investigación se desarrolló bajo un enfoque mixto, integrando herramientas cuantitativas y cualitativas. Desde el aspecto cuantitativo, se aplicó un cuestionario estructurado con escala de Likert a funcionarios del Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Morona, con el objetivo de analizar la relación entre el control interno y la prevención de fraudes financieros. Los datos obtenidos fueron procesados con el software estadístico SPSS, empleando análisis descriptivo, prueba de confiabilidad mediante el Alfa de Cronbach y correlación de Pearson.

Desde el enfoque cualitativo, se consideraron observaciones abierta en los formularios y se validó el contenido del cuestionario mediante juicio de expertos en auditoría y contabilidad gubernamental. Esto permitió interpretar los resultados desde una perspectiva más amplia y contextual.

El estudio es de tipo descriptivo y correlacional, con un diseño no experimental y transversal, lo que permitió recolectar información sin manipular variables, en un solo momento. La muestra fue seleccionada por muestreo no probabilístico por conveniencia, y estuvo compuesta por servidores públicos vinculados a áreas administrativas, contables y financieras. Las variables de estudio fueron: el control interno (variable independiente), estructurado en cinco dimensiones según el modelo COSO, y la prevención de fraudes financieros (variable dependiente), centrada en las acciones que reducen o evitan riesgos de fraude en la gestión pública.

## Resultados

Los resultados obtenidos en esta investigación permiten comprender cómo perciben los funcionarios del Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Morona, la implementación del control interno y si impactó en la prevención de fraudes financieros. A través del análisis de datos cuantitativos y cualitativos, se identificaron las dimensiones de control interno que presentan mayor influencia en la reducción de riesgos, así como aquellas que requieren fortalecimiento. En la cuál presenta los hallazgos más relevantes derivados de las encuestas aplicadas, destacando las correlaciones entre los componentes del sistema de control y las acciones preventivas frente al fraude. Los resultados ofrecen una base sólida para proponer mejoras en la gestión institucional y promover una cultura organizacional orientada a la transparencia y la eficiencia.

Figura 1. Spss, resultado de fiabilidad del cuestionario aplicado al GAD Morona

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,911	5

Fuente: sistema estadístico SPSS

Alfa de Cronbach ,911 mide la consistencia interna de un conjunto de ítems o preguntas en un cuestionario. Un valor de 0,911 indica una muy alta fiabilidad, lo que significa que los ítems están altamente correlacionados entre sí y miden de manera coherente el mismo constructo o variable.

N de elementos 5: Se refiere al número de ítems o preguntas que fueron analizados para calcular el Alfa de Cronbach. Este instrumento evaluado a los 5 componentes del control interno y la prevención de fraudes tiene una excelente fiabilidad interna, lo que sugiere que es adecuado para el uso en investigaciones o evaluaciones.

Figura 2. Estadísticos descriptivos de las dimensiones del control interno y la prevención de fraudes.

		Estadísticos					
		Ambiente de control	Evaluación de riesgos	Actividades de control	Información y comunicación	Supervisión y monitoreo	Prevención de fraude
N	Válido	10	10	10	10	10	10
	Perdidos	0	0	0	0	0	0
Media		4,33	4,13	4,30	4,33	3,93	4,35
Mediana		4,33	4,33	4,33	4,50	3,83	4,58
Moda		4	5	4 <sup>a</sup>	4 <sup>a</sup>	3 <sup>a</sup>	5 <sup>a</sup>
Rango		2	2	3	3	2	3

a. Existen múltiples modos. Se muestra el valor más pequeño.

Fuente: sistema estadístico SPSS

La tabla muestra los valores estadísticos (media, mediana, moda y rango) de las respuestas obtenidas para cada dimensión del control interno y la variable prevención de fraude, con base en las encuestas aplicadas a 10 servidores públicos del GAD del Cantón Morona.

Los resultados muestran que los funcionarios del GAD Morona perciben de forma positiva la implementación del control interno, destacando especialmente las dimensiones de información y comunicación, y actividades de control. Sin embargo, se observa que la supervisión y monitoreo es el punto más débil, y podría requerir refuerzo. En general, se evidencia una buena percepción sobre la prevención de fraudes, lo que sugiere que las medidas adoptadas han generado confianza.

Figura 3. Correlaciones entre dimensiones del control interno y la prevención de fraudes financieros.

		Correlaciones					
		Ambiente de control	Evaluación de riesgos	Actividades de control	Información y comunicación	Supervisión y monitoreo	Prevención de fraudes
Ambiente de control	Correlación de Pearson	1	,710*	,773**	,766**	,513	,847**
	Sig. (bilateral)		,021	,009	,010	,129	,002
	N	10	10	10	10	10	10
Evaluación de riesgos	Correlación de Pearson	,710*	1	,590	,718*	,328	,679*
	Sig. (bilateral)	,021		,073	,019	,355	,031
	N	10	10	10	10	10	10
Actividades de control	Correlación de Pearson	,773**	,590	1	,890**	,841**	,912**
	Sig. (bilateral)	,009	,073		<,001	,002	<,001
	N	10	10	10	10	10	10
Información y comunicación	Correlación de Pearson	,766**	,718*	,890**	1	,629	,938**
	Sig. (bilateral)	,010	,019	<,001		,051	<,001
	N	10	10	10	10	10	10
Supervisión y monitoreo	Correlación de Pearson	,513	,328	,841**	,629	1	,661*
	Sig. (bilateral)	,129	,355	,002	,051		,038
	N	10	10	10	10	10	10
Prevención de fraudes	Correlación de Pearson	,847**	,679*	,912**	,938**	,661*	1
	Sig. (bilateral)	,002	,031	<,001	<,001	,038	
	N	10	10	10	10	10	10

\*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

\*\* La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: sistema estadístico SPSS

La tabla muestra los coeficientes de correlación de Pearson entre las dimensiones del control interno (según el modelo COSO) y la prevención de fraudes financieros, con datos obtenidos de una muestra de 10 funcionarios del GAD del Cantón Morona.

### 1. Información y comunicación con prevención de fraudes

Es la dimensión que presenta la correlación más fuerte con la prevención de fraudes, con un valor de ,938, y un nivel de significancia de <,001, lo cual indica que una correlación positiva muy alta y estadísticamente significativa al nivel del 1%. Esto sugiere que mientras más claro y fluido sea el proceso de comunicación dentro de la organización, mayor será la capacidad de prevenir fraudes.

### 2. Actividades de control y prevención de fraudes

Tiene una correlación muy alta ,912, lo que demuestra que aplicar controles adecuados y procedimientos bien definidos ayuda de manera directa a evitar actos fraudulentos.



### 3. Ambiente de control y prevención de fraudes

Muestra una correlación alta de ,847, y significativa al nivel del 1% lo que indica que un entorno organizacional sano, con normas éticas y responsabilidades, también juega un papel importante en la prevención de fraudes.

### 4. Evaluación de riesgos con prevención de fraudes

Se identifica una relación moderada con la prevención de fraudes 0,679 y significativa al nivel del 5%, lo que indica que el análisis oportuno de los riesgos puede aportar al control, aunque su impacto es menor en comparación con otras dimensiones.

### 5. Supervisión y monitoreo con prevención de fraudes

Refleja una correlación más baja ,0661, aunque aún significativa al nivel del 5%. Esto podría interpretarse como una oportunidad de mejora, ya que el seguimiento continuo de los procesos debería fortalecerse para lograr un mayor impacto preventivo.

Todas las dimensiones del control interno están positivamente relacionadas con la prevención de fraudes financieros, siendo las más influyentes **información y comunicación, actividades de control y ambiente de control**. Esto demuestra que, para reducir los riesgos de fraude, es fundamental que el GAD del Cantón Morona mantenga una estructura de control sólida, con procedimientos claros, buena comunicación interna y una cultura organizacional basada en la ética.

## Resumen del modelo

Tabla 1. Resumen de modelo para ajustar modelo de regresión y regresión lineal.

Modelo	R	R cuadrado	cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
1	.967 <sup>a</sup>	.934	.852	.33738

a. Predictores: (Constante), Supervisión y monitoreo, Actividades de control, Información y comunicación, Evaluación de riesgos, Ambiente de control.

Fuente: sistema estadístico SPSS.

El modelo de regresión lineal aplicado en esta investigación muestra una relación sólida entre las dimensiones del Control interno y la Prevención de fraudes financieros en el GAD del cantón Morona. Con un coeficiente de correlación múltiple de 0,967, se evidencia que las variables independientes como Información y comunicación, actividades de control, ambiente de control, evaluación de riesgos y supervisión y monitoreo, tienen una fuerte conexión con la variable dependiente. El coeficiente de determinación ( $R^2$ ) de 0,934 indica que el modelo explica el 93,4% de la viabilidad en la prevención de fraudes, mientras que el  $R^2$  ajustado de 0,852 confirma la solidez del modelo incluso considerando el tamaño reducido de la muestra. Estos resultados reflejan que el sistema de control interno, cuando está bien estructurado y aplicado, puede ser una herramienta eficaz para reducir los riesgos financieros en la gestión Pública.



Tabla 2. Anova del modelo de regresión lineal múltiple

ANOVA <sup>a</sup>						
Modelo	Suma de cuadrados	gl (df)	Media cuadrática	F	Sig. (p)	
1	Regresión	6.459	5	1.292	11.349	018b
	Residual	.455	4	.114		
	Total	6.914	9			

a. Variable dependiente: Prevención de fraudes

b. Predictores: (Constante), Supervisión y monitoreo, Actividades de control, Información y comunicación, Evaluación de riesgos, Ambiente de control

Fuente: sistema estadístico SPSS

El análisis ANOVA realizado para el modelo de regresión lineal múltiple demuestra que el conjunto de variables independientes tiene un efecto significativo sobre la prevención de fraudes financieros. El valor de F obtenido 11,349 indica que el modelo tiene un alto valor significativo, mientras que el nivel de significancia  $p=0,018$  confirma que una de las variables incluidas como Supervisión y monitoreo, actividades de control, información y comunicación, evaluación de riesgos y ambiente de control influye de manera significativa en la variable dependiente. Estos resultados respaldan la validez estadística del modelo y refuerzan la importancia de fortalecer cada una de las dimensiones del control interno para mejorar la gestión institucional y prevenir irregularidades financieras.

Tabla 6. Coeficiente del modelo de regresión lineal múltiple

Coefficients <sup>a</sup>						
Modelo	Coeficiente no estandarizado		Coeficientes estandarizados	t	Sig.	
	B	Error estándar	Beta			
	(Constante)	-1.038	1.139			
	Información y comunicación	.440	.389	.273	1.129	.322
	Actividades de control	-.080	.271	-.061	-.296	.782
1	Ambiente de control	.339	.572	.307	.593	.585
	Evaluación de riesgos	.606	.405	.532	1.497	.209
	Supervisión y monitoreo	-.069	.378	-.052	-.181	.865

a. Variable Dependiente: Prevención de fraudes

Fuente: sistema estadístico SPSS.

## Resumen del modelo de regresión

El modelo tiene una correlación múltiple muy alta ( $R = 0.967$ ) entre la variable dependiente prevención de fraudes y las independientes Información y comunicación, Actividades de control, Ambiente de control, Evaluación de riesgos Supervisión y monitoreo.

El 93.4% de la variabilidad de Prevención de fraudes se explica por el modelo ( $R^2 = 0.934$ ), lo cual indica un excelente ajuste.

El  $R^2$  ajustado (0.852) también es alto, lo que confirma que el modelo sigue siendo bueno aun considerando el tamaño reducido de la muestra ( $n = 10$ ).

El error estándar de estimación (0.337) es bajo, lo que indica que las predicciones están, en promedio, cerca de los valores reales.

El modelo de regresión lineal múltiple revela una alta correlación entre las dimensiones de control interno y la prevención de fraudes financieros con un valor de  $R = 0,967$ . Esto indica que existe una relación estrecha entre las variables independientes, Información y comunicación, actividades de control, ambiente de control, evaluación de riesgos y supervisión y monitoreo y las variables dependientes. El coeficiente de determinación  $R^2 = 0,934$  muestra que el modelo explica la mayor parte de la viabilidad en la prevención de fraudes, y el  $R^2$  ajustado 0,852 confirma la consistencia del modelo, incluso con una muestra pequeña.

Aunque los coeficientes individuales no resultaron estadísticamente significativos, esto puede atribuirse al tamaño limitado de la muestra. No obstante, el modelo general es útil para comprender cómo cada componente del control interno contribuye a reducir los riesgos financieros. En particular, se destaca que la información y comunicación, junto con el ambiente de control, son elementos clave para fomentar una cultura organizacional ética y transparente.

## Discusión

Los resultados obtenidos de la investigación confirman que el sistema de control interno tiene una influencia significativa en la prevención de fraudes financieros dentro del GAD de cantón Morona, las dimensiones de información y comunicación, actividades de control y ambiente de control fueron las que mostraron mayor correlación con la variable dependiente, lo que evidencia que una estructura organización sólida, acompañada de procedimientos claros de fraude. Esta relación positiva también se alinea con estudios previos que destacan la importancia de la transparencia y la comunicación efectiva en la gestión pública.

Por otro lado, la dimensión de supervisión y monitoreo representó una correlación más baja, lo que sugiere que, aunque existen mecanismos de seguimiento, estos podrían no estar siendo aplicados con la frecuencia o rigurosidad necesarias. Esta debilidad representa una oportunidad de mejora, ya que una supervisión más constante y efectiva permitirá detectar irregularidades a tiempo y fortalecer la rendición de cuentas. La falta de seguimiento adecuado puede deberse a limitaciones de personal, recursos o capacitación, factores que deben ser tomados en cuenta para mejorar el desempeño institucional.

El enfoque utilizado en esta investigación permitió obtener una visión más integral del estudio. La combinación de datos cuantitativos, obtenidos mediante encuestas, con observaciones

cualitativas y validación de expertos, enriqueció el análisis y permitió comprender no solo los resultados numéricos, sino también las percepciones y experiencias de los funcionarios. Esta metodología fue clave para identificar no solo las fortalezas del sistema de control interno, sino también sus debilidades estructurales.

Además, el uso del modelo COSO como marco de referencia fue fundamental para organizar y evaluar cada componente de control interno de manera sistemática. Este modelo permitió identificar con claridad cuales dimensiones están funcionando adecuadamente y cuales requieren de intervención. En este sentido, la investigación no solo aporta evidencia empírica sobre la situación actual del GAD Morona, sino que también ofrece una guía práctica para la toma de decisiones orientadas a la mejora continua.

Finalmente, es importante destacar que, aunque el modelo de regresión mostró un excelente ajuste general, las variables individuales no resultaron estadísticamente significativas, probablemente debido al tamaño reducido de la muestra. Esto no invalida los hallazgos, pero si sugiere la necesidad de realizar estudios futuros con muestras más amplias para confirmar y profundizar en los resultados obtenidos.

## Conclusiones

El control interno desempeña un papel esencial en la prevención de fraudes financieros dentro del sector público, especialmente cuando se implementa de una forma integral y estructurada. En el caso del GAD del cantón Morona, se evidenció que las dimensiones de información y comunicación, actividades de control y ambiente de control son las más influyentes, lo que demuestra que una cultura organizacional basada en la ética y la transparencia es clave para reducir riesgos.

La dimensión, supervisión y monitoreo mostró una menor correlación con la prevención de fraudes, lo que indica una debilidad en los mecanismos de seguimiento. Para mejorar este aspecto, se recomienda implementar auditorías internas más fuertes, establecer indicadores de control más claros y capacitar al personal en técnicas de supervisión efectiva. Esto permitirá detectar irregularidades a tiempo y fortalecer la rendición de cuentas institucional.

El modelo de regresión utilizado en el análisis presentó un excelente ajuste general, explicando el 93,4% de la variabilidad de la variable dependiente. Sin embargo, las variables individuales no fueron estadísticamente significativas, lo que podría atribuirse al tamaño reducido de la muestra. A pesar de ello, los resultados obtenidos son valiosos y ofrecen una base sólida para futuras investigaciones con muestras más amplias.

La metodología de enfoque mixto permitió obtener una visión más completa del caso de estudio, combinando datos cuantitativos con observaciones cualitativas. Esta estrategia metodológica facilitó la comprensión de las percepciones de los funcionarios sobre el control interno y permitió identificar áreas de mejora específicas para enriquecer el análisis y la toma de decisiones.

Se concluye que fortalecer el sistema de control interno en el GAD del cantón Morona nos solo contribuirá a prevenir fraudes financieros, sino que también mejorará la eficiencia administrativa y la confianza ciudadana. Es fundamental que la institución revise y actualice sus políticas de control, promueva la capacitación continua del personal y fomente una cultura organizacional orientada a la integridad y la transparencia.

## Referencias

- Aguirre, R., & Rivera, J. (2023). La importancia del estudio y evaluación del control interno en las empresas. *Pacioli*, (72).
- Álvarez, K., Martínez, G., & García, A. (2021). La importancia del control interno en el área de ingresos de una empresa comercial. *Publicaciones e Investigación*, 15(1), 11–23.
- Angueta, K., & Moyano, M. (2020). *Impacto de la aplicación de sistemas de control interno en la efectividad empresarial de las empresas del sector de la construcción de la ciudad de Guayaquil* [Tesis de licenciatura, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil].
- Armijos, O., & Alvarado, P. (2021). *El control interno y la prevención de fraudes financieros en las pequeñas empresas de la ciudad de Loja, año 2020* [Tesis de licenciatura, Universidad Técnica Particular de Loja].
- Calle, S. (2023). Diseños de investigación cualitativa y cuantitativa. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), 1865–1879. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v7i4.7016](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7016)
- Chiriguaya, S., & Mejía, M. (2022). *Propuesta metodológica para la prevención de fraudes en el sector PYMES de equipos de seguridad industrial* [Tesis de maestría, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil].
- Choquecota, J. (2023). El control interno para una adecuada gestión de inventarios en un municipio provincial. *Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 19(5).
- Cisneros, A., Garcés, J., Guevara, A., & Urdánigo Cedeño, J. (2022). Técnicas e instrumentos para la recolección de datos que apoyan a la investigación científica en tiempo de pandemia. *Domínio de las Ciencias*, 8(1), 1165–1185.
- Contraloría General del Estado. (2014). *Normas de control interno: Ambiente de control*. Organización de los Estados Americanos.
- Gómez, M., & Lazarte, C. (2019). *Control interno*. Universidad Nacional de Tucumán. <https://repositorio.face.unt.edu.ar/handle/123456789/766>
- Gutiérrez, Á., & Castiblanco, L. (2019). *La importancia del control interno en las PYMES: Caso Ferrin Petrol S.A.S.* [Trabajo de titulación, Universidad de La Salle].
- Huiman, R. (2022). El sistema de control interno y la gestión pública: Una revisión sistemática. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(2), 2316–2335. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i2.2030](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i2.2030)
- Ibañez, E., & Landín, V. (2023). *El sistema de control interno y su incidencia en fraudes financieros en las PYMES del cantón El Guabo, periodo 2022* [Trabajo de titulación, Universidad Técnica de Machala].

Ortiz, M., Joya, R., Gámez, L., & Tarango, J. (2018). La teoría del triángulo del fraude en el sector empresarial mexicano. *Retos de la Dirección*, 12(2), 238–255.

Padilla, M., Moreno, L., Haro, J., Castro, M., Moreno, A., & Haro, G. (2024). Incidencia del control interno en la gestión de pago a proveedores de empresas constructoras. *Revista de Gestão Social e Ambiental*, 21(2). <https://doi.org/10.24857/rgsa.v21n2-extra2.XXXX>

Rosado, M., Molina, E., Recalde, J., & Lugarda, P. (2023). Manejo adecuado del informe COSO para el control interno de una organización. *593 Digital Publisher CEIT*, 8(2), 11–25.

## Declaración

Conflicto de interés

No tenemos ningún conflicto de interés que declarar.

Financiamiento

Sin ayuda financiera de partes externas a este artículo.

Nota

El artículo es original y no ha sido publicado previamente.