



Efectividad de la auditoría financiera en la prevención del fraude en pequeñas y medianas empresas

Analysis of the Effectiveness of financial and tax auditing in fraud prevention

Mayra Tatiana Peñarreta-Angamarca
mayra.penarreta@ucacue.edu.ec

Universidad Católica de Cuenca, Cuenca, Azuay, Ecuador
<https://orcid.org/0009-0007-3999-0776>

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

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

Verónica Paulina Moreno-Narváez
veronica.moreno@ucacue.edu.ec

Universidad Católica de Cuenca, Cuenca, Azuay, Ecuador
<https://orcid.org/0000-0002-6137-2460>

RESUMEN

El objetivo principal de este estudio fue analizar los desafíos que la auditoría financiera enfrenta en la detección y prevención del fraude, centrándose en el contexto de las pequeñas y medianas empresas (PYMES). Se empleó una investigación descriptiva documental en 25 documentos científicos. Se identificaron estrategias específicas, como la capacitación en políticas antifraude y la implementación de sistemas de detección temprana. Las conclusiones destacan la necesidad de una aproximación ética e integral en la prevención de fraude, fomentando una cultura de integridad y supervisión constante mediante herramientas como la auditoría forense, control interno y programas antifraude. Estas medidas se consideran esenciales para mitigar los riesgos y salvaguardar la integridad y estabilidad de las PYMES en un entorno empresarial desafiante.

Descriptores: administración financiera; auditoría financiera; administración de empresas. (Fuente: Tesauro UNESCO).

ABSTRACT

The main objective of this study was to analyse the challenges that financial auditing faces in fraud detection and prevention, focusing on the context of small and medium-sized enterprises (SMEs). Descriptive desk research was employed in 25 scientific papers. Specific strategies were identified, such as training in anti-fraud policies and the implementation of early detection systems. The findings highlight the need for an ethical and comprehensive approach to fraud prevention, fostering a culture of integrity and constant monitoring through tools such as forensic auditing, internal control and anti-fraud programmes. These measures are considered essential to mitigate risks and safeguard the integrity and stability of SMEs in a challenging business environment.

Descriptors: financial administration; financial audit; business management. (Source: UNESCO Thesaurus).

Recibido: 05/12/2023. Revisado: 08/12/2023. Aprobado: 19/01/2024. Publicado: 28/02/2024.

Sección artículos de revisión



INTRODUCCIÓN

Las Pequeñas y Medianas empresas (PYMES) cumplen una función sustancial en el crecimiento económico de un país, al mismo tiempo que constituyen una fuente significativa de empleo que contribuye al desarrollo del Producto Interno Bruto (PIB). En este contexto, durante las décadas de los cincuenta y sesenta del siglo pasado, la pequeña empresa fue considerada una alteración en el proceso de desarrollo, siendo asociada por lo general con la gran empresa y la acumulación de capital. Aunque se reconoce su valor en la generación de empleo y en el impulso de la inversión, en la actualidad las empresas enfrentan desafíos motivacionales al introducir nuevos productos que requieren inversiones considerables. Esto se debe, en parte, a que sus productos no han logrado la aceptación esperada por parte de los consumidores (Solis-Granda, & Robalino-Muñiz, 2019).

Desde la óptica administrativa y económica, las PYMES han adquirido un rol protagónico como eje del dinamismo económico. Su contribución no se limita a la generación de empleo; se extiende a la promoción de la diversidad en el mercado y al fomento de la innovación. Estudios multidisciplinarios han abordado su impacto en la macro y microeconomía, reconociendo su capacidad para adaptarse a las fluctuaciones del mercado y responder de manera efectiva a las necesidades del consumidor. Estas empresas se consolidan como pilares de la economía, dinamizando la actividad productiva y desempeñando un rol muy relevante en la estructura de ingresos fiscales de las naciones. La presencia masiva de las PYMES en el sector empresarial resalta su importancia en la estabilidad y el crecimiento de la economía nacional (Andrade-Yejas, *et al.* 2016).

Más allá de su impacto económico directo, las PYMES se distinguen por su agilidad y flexibilidad, lo que les permite ajustarse con mayor facilidad a los cambios del mercado y a las demandas de los consumidores (Jurado-Rosas, 2020). Esta capacidad de adaptación adquiere relevancia en momentos de crisis económicas, por cuanto las PYMES demuestran una mayor solidez en comparación con las grandes empresas. De esta manera, su capacidad para sortear las dificultades y su resistencia durante periodos adversos destacan como elementos clave que contribuyen a la estabilidad y la resiliencia económica (García-Moreno, *et al.* 2019).

Las PYMES presentan una estructura organizativa más simplificada en comparación con las grandes corporaciones (Franco-Medina, *et al.* 2023). Esto se traduce en menos niveles jerárquicos y un incremento en la capacidad para tomar decisiones de manera flexible. Es frecuente observar que adoptan una estructura más horizontal, con una reducción en la cantidad de departamentos y una mayor integración de funciones (Carrasco-Vega, *et al.* 2021). Además, suelen destacar por promover la cooperación y la colaboración entre los miembros del equipo con el objetivo de incrementar la eficacia del trabajo conjunto, manteniendo así una cultura empresarial más cercana y familiar. Resulta pertinente considerar que la configuración estructural de las PYMES puede variar según el sector industrial, el tamaño y la ubicación geográfica de la empresa (Naranjo-Armijo, *et al.* 2022).

Asimismo, las PYMES se distinguen por su capacidad innovadora, siendo más adaptables y rápidas que las grandes corporaciones, lo que les permite ajustarse a las fluctuaciones del mercado y generar nuevos productos y servicios, estimulando así el crecimiento económico (Lara-Zenozaín, 2018). Por último, estas empresas tributan con el desarrollo regional al impulsar la economía local y atraer inversiones a la región, contribuyendo de manera substancial al progreso económico a nivel local (García-Vidal, *et al.* 2023).

En Ecuador, las PYMES representan en promedio el 95% del tejido empresarial, mientras que el restante 5% corresponde a grandes empresas (Sumba-Bustamante, *et al.* 2022). Sin embargo, a pesar de la preponderancia de las PYMES, el sector de la economía popular y solidaria ha experimentado un crecimiento insuficiente, debido a la falta de estímulos fiscales que han obstaculizado la generación de inversión, crecimiento y productividad en este segmento (Damián-López, 2020). Además, las múltiples reformas tributarias han tenido un

impacto directo o indirecto en sus ingresos (Useche-Aguirre, *et al.* 2021). Este escenario destaca la necesidad de considerar medidas que impulsen el desarrollo sostenible de las PYMES en el país.

En este orden, las PYMES enfrentan desafíos continuos para asegurar su crecimiento y sostenibilidad en un mercado competitivo (Pérez-Sisa, 2020). En este escenario, muchas de estas empresas optan por evitar la solicitud de financiamiento a entidades bancarias y la adquisición de activos fijos e infraestructura, motivadas por la percepción de altos intereses y la necesidad de garantías para préstamos considerados de alto riesgo (Mendoza-Mieles, *et al.* 2021). Esta cautela en la obtención de financiamiento afecta la capacidad de las PYMES para acceder a recursos económicos, generando desventajas competitivas y preocupaciones respecto al endeudamiento y la baja probabilidad de obtener tasas de interés competitivas.

En este orden de ideas, la auditoría financiera constituye un pilar esencial para el éxito y la sostenibilidad de las PYMES. Más allá de proporcionar un análisis exhaustivo de los estados financieros, esta práctica también brinda una evaluación objetiva de los procedimientos internos y controles contables (Barthe-Raybaud, *et al.* 2023). Este proceso garantiza la transparencia y la integridad en la presentación de información financiera, al mismo tiempo que facilita la identificación de áreas de mejora y la mitigación de riesgos potenciales. Para las PYMES, la auditoría financiera no solo cumple con los requisitos legales y normativos, sino que también se convierte en una herramienta estratégica con el fin de tomar decisiones informadas y seguir mejorando de manera constante en la gestión financiera, contribuyendo de manera significativa a la solidez y longevidad de estas empresas en un entorno empresarial dinámico (Quispe-Fernández, 2016).

La auditoría financiera representa un proceso esencial que engloba la evaluación minuciosa de las cuentas anuales de las empresas. Su propósito principal es garantizar el cumplimiento de las normativas contables y tributarias, al mismo tiempo que posibilita la presentación de una imagen veraz y fidedigna. Este procedimiento, llevado a cabo tanto por auditores externos como internos, se orienta a verificar la autenticidad y transparencia de la información financiera, identificar posibles riesgos económicos y financieros, y prever circunstancias desfavorables para la entidad (Llumiguano-Poma, *et al.* 2021).

Por otro lado, (Toro-Álava, *et al.* 2021), resaltan que la auditoría financiera implica el análisis detallado de los estados financieros preparados por un contador público, en el marco de la integración de los principios de auditoría (ver figura 1), considerando libros de contabilidad, registros, documentación adicional y transacciones de la entidad en cuestión. El propósito de este análisis es determinar si los estados financieros presentan de manera precisa la situación financiera, los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de la entidad, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados, así como con las regulaciones y leyes aplicables.



Figura 1. Principios que debe cumplir un auditor.

Nota. Estos principios fundamentales respaldan la confianza y credibilidad en los informes financieros.

Contrastando con esta perspectiva, la auditoría financiera es un proceso sistemático destinado para evaluar la precisión y confiabilidad de los estados financieros presentados. Este enfoque proporciona una opinión independiente sobre la razonabilidad de los estados financieros de la entidad examinada, contribuyendo así a la toma de decisiones informadas y a la protección de los intereses de diversos grupos. Es evidente que contar con procedimientos de auditoría no solo cumple con una obligación normativa, sino que también inicia un proceso de cambio organizacional orientado hacia la mejora continua (Granda-Aguilar, *et al.* 2017).

Atendiendo a estas consideraciones se genera la siguiente interrogante: ¿cuáles son los desafíos que enfrenta la auditoría financiera para prevenir el fraude en pequeñas y medianas empresas? Por consiguiente, el objetivo de la presente investigación consiste en: analizar los desafíos que la auditoría financiera enfrenta en la detección y prevención del fraude en el ámbito de las pequeñas y medianas empresas.

MÉTODO

Esta investigación tuvo un alcance descriptivo documental con diseño bibliográfico, por cuanto se recogió, analizó y describió las particularidades de las variables analizadas sin la manipulación de la realidad, fundamentado en la observación, descripción e interpretación crítica de las singularidades de la auditoría financiera y la prevención del fraude. Empleándose para tal fin, una población de 25 documentos científicos.

Con el fin de lograr el objetivo planteado en la investigación, se llevó a cabo una revisión bibliográfica de investigaciones relacionadas con el tema de la efectividad de la auditoría financiera en la prevención del fraude en pequeñas y medianas empresas. Esta verificación se realizó utilizando diversas fuentes bibliográficas como Scopus, Scielo, Web of science, dialnet, researchgate, y se aplicaron criterios de inclusión como los términos "auditoría financiera", "fraude", "pequeña empresa", "financiera", "auditoría", "eficiencia", "control", "riesgo" y "efectividad". Por otro lado, se excluyeron términos como "auditoría de gestión", "auditoría ambiental" y "auditoría de calidad". Para seleccionar los artículos a analizar, se realizó una selección minuciosa y metódica de fuentes, considerando criterios de relevancia y calidad metodológica.

RESULTADOS

A partir de la revisión de la literatura se describen:

Desafíos específicos de la auditoría financiera en PYMES

La investigación realizada por (La-Torre-Palomino, 2019), se propuso la implementación de una auditoría financiera como herramienta fundamental para respaldar la toma de decisiones. La trascendencia de esta propuesta radica en su capacidad para mejorar la eficacia y eficiencia de la estructura organizativa empresarial. La investigación identificó desafíos significativos que enfrentan estas medianas empresas, entre los cuales se destacan la escasez de recursos, deficiencias en el sistema de control interno y la necesidad apremiante de contar con información financiera fiable para decisiones estratégicas.

Entre los desafíos específicos para la ejecución de la auditoría financiera, se identificaron falta de controles adecuados en áreas críticas como: compras, ventas, gestión de inventarios y manejo de efectivo; disponibilidad limitada de recursos; complejidad inherente a los sistemas de control interno; y, la necesidad de superar las barreras en la implementación de medidas correctivas. Estos desafíos determinan la importancia de abordar las deficiencias identificadas

para garantizar la efectividad de la auditoría financiera como instrumento para la toma de decisiones (La-Torre-Palomino, 2019).

Por otro lado, (De-La-Torre-Lascano, & Quiroz-Peña, 2020), determinaron en su estudio que el fraude es uno de los desafíos más prominentes en el contexto de la auditoría financiera en las empresas ecuatorianas, públicas y privadas. Este hallazgo determina la necesidad de abordar el fraude como una amenaza que puede comprometer la integridad y la estabilidad de las organizaciones. El estudio pone de relieve que la falta de comprensión y aplicación efectiva de herramientas de control interno aumenta de manera considerable el riesgo de fraude organizacional. Este desafío se presenta como una amenaza constante que puede socavar la confianza tanto a nivel interno como externo, afectando la reputación y la percepción de las empresas.

Además, enfatizan que el fraude no solo tiene repercusiones a nivel empresarial, sino que también tiene impactos a nivel macroeconómico. Actúa como un factor desincentivador para los inversores nacionales y extranjeros, que evitan arriesgar sus capitales en entornos caracterizados por la falta de transparencia y la inestabilidad generada por prácticas fraudulentas. Ante este desafío, el estudio sugiere medidas concretas, como la capacitación de empleados en políticas antifraude, fomentar denuncias responsables, establecer códigos de ética robustos y fortalecer la capacidad de detección temprana mediante la implementación de unidades independientes de auditoría y diseño de programas antifraude. Estas propuestas se presentan como estrategias para abordar el fraude y fortalecer la resiliencia de las organizaciones ante esta amenaza constante en el ámbito de la auditoría financiera (De-La-Torre-Lascano, & Quiroz-Peña, 2020).

Con base en el análisis detallado de los desafíos específicos de la auditoría financiera en PYMES, según distintos autores, a continuación, se presenta en la tabla 1 los hallazgos más relevantes de cada estudio:

Tabla 1. Los desafíos de la auditoría financiera en PYMES.

Autor	Problema analizado	Actividades de prevención del fraude
(La-Torre-Palomino, 2019)	Implementación de auditoría financiera en el Emporio Comercial Gamarra, Colombia.	– Escasez de recursos. – Deficiencias en el sistema de control interno. – Necesidad de información financiera fiable para decisiones estratégicas. – Falta de controles adecuados en compras, ventas, gestión de inventarios y manejo de efectivo.
(De-La-Torre-Lascano, & Quiroz-Peña, 2020),	Fraude en empresas ecuatorianas y su impacto en la auditoría financiera.	– Aumento del riesgo de fraude organizacional. – Falta de comprensión y aplicación efectiva de herramientas de control interno. – Necesidad de medidas concretas como capacitación en políticas antifraude y códigos de ética robustos.

Nota. La tabla muestra los desafíos de la auditoría financiera en PYMES, con base en la información de los estudios que destacaron los factores que representan retos importantes. Tomado de los autores mencionados en la tabla.

Análisis de tendencias de fraude en PYMES

La investigación de (Flores-Ortiz, & Pinos-Campos, 2019), aborda una clasificación detallada de los tipos de fraudes, ofreciendo una perspectiva esencial para la prevención y el control en entidades bancarias. El estudio revela que los fraudes van desde actos cibernéticos hasta esquemas de evasión fiscal, resaltando la importancia de un control interno sólido y la supervisión constante. A través de un análisis cualitativo del caso Barings, se expone cómo la falta de supervisión adecuada y la corrección de manuales pueden llevar a consecuencias desastrosas. La propuesta de un nuevo modelo de «primera línea de defensa» promete ser un avance en la prevención de fraudes, enfatizando que la adaptación y la implementación de medidas de control interno representan aspectos fundamentales para la integridad financiera de cualquier institución y para el mejoramiento de las auditorías futuras. Este enfoque integral hacia la prevención de fraudes es significativo para reforzar las estrategias de protección en el sector bancario y más allá.

Por su parte, (Gómez-Ocampo, *et al.* 2019), realizaron un estudio en PYMES del sector comercial en Medellín, Colombia, enfocado en analizar las variables de manipulación contable y el fraude en dichas empresas. A través de un método de evaluación específico, se determinó la intención de manipulación y fraude contable, así como, la efectividad de los controles y políticas corporativas en el ámbito contable. El estudio reveló que las variables más significativas en la alteración de la información financiera están asociadas con la evasión y elusión tributaria, seguidas por la ausencia de un control interno adecuado y políticas contables.

Se han identificado diversos factores que tienen un impacto directo en la alteración de los registros financieros de las empresas. Estos factores incluyen el tamaño de la empresa, su posición en el mercado, proveedores, clientes, fuentes de financiamiento, nivel de facturación y obligaciones tributarias. Destacando la importancia de que las empresas comprendan las consecuencias negativas que la manipulación de la información financiera puede tener en su imagen corporativa. Aunque no se ha especificado el tamaño de la muestra utilizada en el estudio, se indica que esta fue representativa por empresas en Medellín, Colombia, los resultados revelaron que el 64% de los directivos encuestados se abstiene de realizar cambios en los registros financieros, mientras que el 36% admitió haber intervenido en la modificación de cifras contables. Este hallazgo sugiere la necesidad de fortalecer las políticas de control interno para garantizar la confiabilidad de la información presentada en los estados financieros de las PYMES.

En otro orden, (Madrid-Torres, & Narváez-Gómez, 2021), analizaron incidentes de fraude entre 2015 y 2021, destacando áreas vulnerables como contratación, facturación, finanzas, proyectos y ventas. Identificaron prácticas fraudulentas como desfalcos, malversaciones de activos, fraudes financieros y ciberdelitos, señalando deficiencias en el control interno en los sectores público y privado. El estudio resalta la importancia de la auditoría forense en las organizaciones para detectar fraudes, concluyendo que los más comunes en Colombia son la corrupción, el fraude financiero, el desvío de activos y los ciberdelitos.

Otra amenaza la constituye el manejo de datos a través de Internet. Al respecto, (Chávez-Bravo, *et al.* 2021), analizaron la influencia de la automatización inteligente en la identificación de delitos cibernéticos financieros en Perú, destacando que los ataques cibernéticos a bancos generaron ingresos superiores a los 1.000 millones de dólares. Utilizando técnicas como el phishing, los delincuentes desviaban fondos a través de redes delictivas organizadas. La investigación reveló un incremento en los costos asociados con actos fraudulentos en empresas de servicios financieros y de crédito. Los hallazgos sugieren que, por cada unidad monetaria de fraude, las empresas incurren en costos significativos, variando según el tipo de servicio y tamaño de la empresa. Concluyen que para aumentar la detección de delitos financieros y disminuir las pérdidas asociadas, es esencial implementar tecnologías avanzadas y automatización inteligente en la gestión de riesgos de fraude.

Los investigadores citados han identificado desafíos específicos y han propuesto medidas para prevenir y detectar el fraude en las PYMES, estas medidas incluyen la necesidad de fortalecer los controles internos, implementar auditorías forenses y utilizar la automatización inteligente



para combatir el cibercrimen y los riesgos asociados con las transacciones financieras virtuales. Así mismo han revelado una amplia gama de tácticas fraudulentas, que van desde la manipulación contable hasta el desvío de activos, los fraudes informáticos, la corrupción y el lavado de activos. Además, también se ha destacado la creciente importancia de la tecnología y la innovación en el ámbito de la auditoría financiera, enfatizando como herramientas avanzadas como la automatización inteligente pueden mejorar la detección y prevención de fraudes financieros.

CONCLUSIONES

La complejidad del desafío del fraude empresarial implica que no existe una solución única o infalible para prevenirlo. Por tanto, es necesario abordar este problema desde diferentes ángulos. En este sentido, la implementación de estrategias sólidas de prevención de fraudes debe ser integral, considerando aspectos éticos en la prevención del fraude empresarial. Esto implica fomentar una cultura de integridad y ética en las organizaciones, promoviendo valores como la transparencia, la honestidad y la responsabilidad social. Además, es imprescindible contar con un sistema de supervisión efectivo, lo que implica establecer mecanismos de control y seguimiento constantes, que permitan detectar cualquier indicio de fraude, estos controles deben ser implementados en todas las áreas de la empresa, desde los procesos operativos hasta los procedimientos financieros con la utilización de herramientas como la auditoría forense, auditoría financiera y las normativas de control centrándose en la efectividad de implementarlas para poder salvaguardar la integridad y estabilidad de las empresas.

El papel de la auditoría financiera en la prevención de fraudes en las pequeñas y medianas empresas (PYMES) se revela como un componente esencial para garantizar la integridad y estabilidad económica de estas entidades. La auditoría financiera no solo proporciona herramientas efectivas para detectar posibles irregularidades, sino que también contribuye a la implementación de sólidos mecanismos de control interno. La comprensión detallada de los riesgos específicos que enfrentan las PYMES, así como la aplicación de estrategias adaptadas a su realidad, se destacan como factores clave.

FINANCIAMIENTO

No monetario

CONFLICTO DE INTERÉS

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

AGRADECIMIENTOS

A las PYMES del Ecuador.

REFERENCIAS

- Andrade-Yejas, David Albeiro. (2016). Estrategias de marketing digital en la promoción de Marca Ciudad [Digital Marketing Strategies in the Promotion of the City Brand]. *Revista EAN*, (80), 59-72.
- Barthe-Raybaud, C. M., D'Eboli, G. R., Ivickas Magallan, M., Nardini, S. O., & Rebagliati, M. P. (2023). La incubación en red: una herramienta clave para mejorar la supervivencia de empresas emergentes. El caso del Programa IncuBAte [Network incubation: a key tool to improve the survival of start-ups. The case of the IncuBAte Programme]. *Pymes, Innovación Y Desarrollo*, 11(2), 78–100.



- Carrasco-Vega, Yajaira Lizeth, Mendoza Virhuez, Nil Edinson, López Cuadra, Yelka Martina, Mori Zavaleta, Rómulo, & Alvarado Ibáñez, Juan Carlos. (2021). La competitividad empresarial en las pymes: retos y alcances [Business competitiveness in SMEs: challenges and scope]. *Revista Universidad y Sociedad*, 13(5), 557-564.
- Chávez-Bravo, J., Malpartida Márquez, D., Villacorta Cavero, A., & Orellano Antúnez, J. (2021). La influencia de la automatización inteligente en la detección del cibercrimen financiero [The influence of intelligent automation on the detection of financial cybercrime]. *Bolentín De Coyuntura*, (31), 26–33. <https://doi.org/10.31243/bcoyu.31.2021.1462>
- Damián-López, V. G. (2020). Emprendedores y Pymes en el Perú [Entrepreneurs and SMEs in Peru]. *Economía & Negocios*, 2(1), 11–14. <https://doi.org/10.33326/27086062.2020.1.903>
- De-La-Torre-Lascano, Carlos Mauricio, & Quiroz-Peña, Jaime Iván. (2020). Fraude organizacional. Percepciones previas a la creación de un observatorio del fraude [Organisational Fraud. Perceptions prior to the creation of a fraud observatory]. *Economía Coyuntural*, 5(3), 159-195.
- Flores-Ortiz, R. A., & Pinos-Campos, R.A., (2019). *Auditoría financiera aplicada a la empresa Ecuatofesa CIA. Ltda., periodo 2018* [Financial audit applied to the company Ecuatofesa CIA. Ltda., period 2018]. Tesis de pregrado. Universidad del Azuay. <http://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/9797/1/15428.pdf>
- Franco-Medina, J. L., Alfaro Bardales, M. R., Villanueva Figueroa, R. E., & Nieva-Villegas, M. A. (2023). Liderazgo transformacional las pymes peruanas. Perspectiva de los trabajadores [Transformational leadership in Peruvian SMEs. Workers' perspective]. *Revista Venezolana De Gerencia*, 28(104), 1794-1808. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.28.104.26>
- García-Moreno, E., Mapén-Franco, F., & Bertolini-Díaz, G. (2019). Marco analítico de la gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas: problemas y perspectivas de diagnóstico [Analytical framework for financial management in small and medium-sized enterprises: problems and diagnostic perspectives]. *CIENCIA UNEMI*, 12(31), 128-139. <https://doi.org/10.29076/issn.2528-7737vol12iss31.2019pp128-139p>
- García-Vidal, Gelmar, Pérez-Campdesuñer, Reyner, Martínez-Vivar, Rodobaldo, & Guzmán-Vilar, Laritza. (2023). Aproximación a la Estructuración de Pequeñas y Medianas Empresas: Un Recorrido Teórico [Approach to the Structuring of Small and Medium Enterprises: A Theoretical Journey]. *Economía y Negocios*, 14(2), 114-131. <https://doi.org/10.29019/eyn.v14i2.1147>
- Gómez-Ocampo, G. A., Pérez Velásquez, H. A., & Grajales Gaviria, D. A. (2019). Variables de la manipulación contable en las pymes comerciales de Medellín [Variables of accounting manipulation in commercial SMEs in Medellín]. *Revista Científica General José María Córdova*, 17(26), 403–430. <https://doi.org/10.21830/19006586.377>
- Granda-Aguilar, Víctor. (2017). Sistemas de control financiero su evolución en Ecuador [Financial control systems and their evolution in Ecuador]. *Foro: Revista de Derecho*, (28), 31-51.
- Jurado-Rosas, A. A. (2020). El Financiamiento de las Pymes, Rubro Centros Turísticos Recreacionales, Sullana, Piura-Perú, 2016 [Financing of SMEs, Recreational Tourism Centres, Sullana, Piura-Peru, 2016]. *Economía Y Negocios*, 11(1), 93–103. <https://doi.org/10.29019/eyn.v11i1.1067>



- Lara-Zenozaín, L. M. (2018). La gestión de la innovación en PYMES y su aplicación en el Perú [Innovation management in SMEs and its application in Peru]. *Revista Lidera*, (13), 31-35.
- La-Torre-Palomino, V. S. (2019). *La auditoría financiera y la toma de decisiones en las medianas empresas del emporio comercial gamarra de Lima Metropolitana [Financial auditing and decision-making in medium-sized companies in the Gamarra commercial emporium in Metropolitan Lima]*. Tesis de maestría. Universidad Nacional Federico Villarreal. <http://repositorio.unfv.edu.pe/handle/UNFV/3396>
- Llumiguano-Poma, María Elena, Gavilánez Cárdenas, Clarita Vanessa, & Chávez Chimbo, Galo Wenseslao. (2021). Importancia de la auditoría de gestión como herramienta de mejora continua en las empresas [Importance of management auditing as a tool for continuous improvement in companies]. *Dilemas contemporáneos: educación, política y valores*, 8(spe3), 00042. <https://doi.org/10.46377/dilemas.v8i.2723>
- Madrid-Torres, S & Narváez-Gómez, N. (2021). *Fraudes empresariales y auditoría forense en Colombia: Un estudio de revisión. análisis sistemático de literatura [Corporate Fraud and Forensic Auditing in Colombia: A Systematic Literature Review]*. Universidad Cooperativa de Colombia, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Contaduría Pública, Montería. <http://hdl.handle.net/20.500.12494/36072>
- Mendoza-Mieles, J. J., Macías Macías, G. M., & Parrales Poveda, M. L. (2021). Desarrollo empresarial de las mipymes ecuatorianas: su evolución 2015-2020 [Business development of Ecuadorian MSMEs: their evolution 2015-2020]. *Revista Publicando*, 8(31), 320-337. <https://doi.org/10.51528/rp.vol8.id2253>
- Naranjo-Armijo, Franklin Gerard, Carrión Hurtado, Leonardo Humberto, & Bosmediano Andrade, Fausto Guillermo. (2022). Gestión administrativa en las pymes del sector comercial en la ciudad de Santo Domingo en Ecuador [Administrative management in small and medium-sized companies in the commercial sector in the city of Santo Domingo]. *Revista Universidad y Sociedad*, 14(3), 504-513.
- Pérez-Sisa, F. G. (2020). Asociatividad empresarial: estrategia para la competitividad de las PYMES en el Ecuador [Business associativity: a strategy for the competitiveness of SMEs in Ecuador]. *REVISTA ERUDITUS*, 1(2), 39–52. <https://doi.org/10.35290/re.v1n2.2020.308>
- Quispe-Fernández, Gabith Miriam, Arellano Cepeda, Otto Eulogio, & Ayaviri Nina, Dante. (2016). Aplicación de la Auditoría en las MyPEs del Ecuador: Un estudio de la demanda [Application of the Audit in Ecuador's MyPEs: A study of the demand]. *Revista de Investigaciones Altoandinas*, 18(4), 483-496. <https://dx.doi.org/10.18271/ria.2016.241>
- Solis-Granda, L. E., & Robalino-Muñiz, R. C. (2019). El papel de las PYMES en las sociedades y su problemática empresarial [The role of SMEs in societies and their business issues]. *INNOVA Research Journal*, 4(3), 85–93. <https://doi.org/10.33890/innova.v4.n3.2019.949>
- Sumba-Bustamante, R. Y., Pinargotty Loor, J. G., & Pillasagua Choez, D. F. (2022). MIPYMES en el mercado de Ecuador y su rol en la actividad económica [MSMEs in Ecuador's market and their role in economic activity]. *RECIMUNDO*, 6(4), 439-455. [https://doi.org/10.26820/recimundo/6.\(4\).octubre.2022.439-455](https://doi.org/10.26820/recimundo/6.(4).octubre.2022.439-455)
- Toro-Álava, Wilson Javier, Lindao, María Alejandro, Suárez Mena, Karla, & Mosquera Soriano, Germán. (2021). Auditoría financiera-forense como herramienta de control y detección de fraude en la provincia de Santa Elena [Financial forensic auditing as a tool for control and detection of fraud in St. Helena province]. *Revista Universidad y Sociedad*, 13(4), 267-276.



Useche-Aguirre, M. C., Vásquez Lafebre, L. M., Salazar Vázquez, F. I., & Ordóñez Gavilanes, M. (2021). Fórmula Estratégica Empresarial para Pymes en Ecuador ante el Covid-19 [Strategic Business Formula for SMEs in Ecuador at Covid-19]. *Revista Universidad Y Empresa*, 23(40). <https://doi.org/10.12804/revistas.urosario.edu.co/empresa/a.9309>

Derechos de autor: 2024 Por los autores. Este artículo es de acceso abierto y distribuido según los términos y condiciones de la licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0)

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>