



Facultad de Ciencias Económicas
Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

Control interno, para mejorar los procesos administrativos y financieros, en las pequeñas empresas familiares, de Chimaltenango
(Artículo científico-Trabajo de graduación)

María Teresa Calí Acuta

Guatemala, septiembre 2020

**Control interno, para mejorar los procesos administrativos y financieros, en las
pequeñas empresas familiares, de Chimaltenango**

(Artículo científico – Trabajo de graduación)

María Teresa Calí Acuta

Licenciado Luis Fernando Rodríguez Duarte (**Asesor**)

M. Sc. Silda Iliana Miranda (**Revisora**)

Guatemala, septiembre 2020

AUTORIDADES DE UNIVERSIDAD PANAMERICANA

M. Th. Mynor Augusto Herrera Lemus

Rector

Dra. Alba Aracely Rodríguez de González

Vicerrectora Académica

M. A. César Augusto Custodio Cobar

Vicerrector Administrativo

EMBA. Adolfo Noguera Bosque

Secretario General

AUTORIDADES FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

M.A. Ronaldo Antonio Girón Díaz

Decano

M. Sc. Samuel Aarón Zabala

Coordinador

Guatemala, marzo de 2020

Señores
Facultad de Ciencias Económicas
Presente

Por este medio doy fe que soy autor del Artículo científico titulado “Control interno, para mejorar los procesos administrativos y financieros, en las pequeñas empresas familiares de Chimaltenango” y confirmo que respeté los derechos de autoría de las fuentes consultadas y consigné las citas correspondientes.

Acepto la responsabilidad por la publicación del presente estudio y para efectos legales soy el único responsable de su contenido.

Atentamente,



María Teresa Calí Acuta

Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

Carné No.: 000013094

REF.:C.C.E.E.CPA.CT.A02-PS.0029.2020

**LA DECANATURA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
GUATEMALA, 01 DE AGOSTO DE 2020
DICTAMEN**

Tutor: Lic. Luis Fernando Rodríguez Duarte
Revisor: M. Sc. Silida Iliana Miranda Medina
Carrera: Licenciatura en Contador Público y Auditor

Tesis titulada: "Control interno, para mejorar los procesos administrativos y financieros, en las pequeñas empresas familiares, de Chimaltenango".

Presentada por: María Teresa Calí Acuta

Decanatura autoriza la impresión, como requisito previo a la graduación profesional.

En el grado de: Licenciatura



M.A. Ronaldo Antonio Girón Díaz
Decano
Facultad de Ciencias Económicas

Guatemala 20 de marzo de 2020

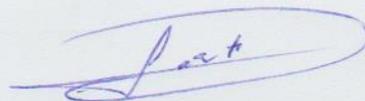
Señores
Faculta de Ciencias Económicas
Universidad Panamericana
Presente

Estimados Señores:

En relación a la asesoría del artículo científico titulado “Control interno, para mejorar los procesos administrativos y financieros, en las pequeñas empresas familiares, de Chimaltenango” realizada por María Teresa Calí Acuta, carné 201803787, estudiante de la Licenciatura de Contaduría Pública y Auditoria, he procedido a la asesoría del mismo, observando que cumple con los requerimientos establecidos en la reglamentación de la Universidad Panamericana.

De acuerdo con lo anterior, extiendo por este medio dictamen de aprobado.

Al ofrecerme para cualquier aclaración adicional, me suscribo de ustedes.



Licenciado: Luis Fernando Rodríguez Duarte
Contador Público y Auditor
Colegiado No. 1,444

Guatemala, 23 de marzo 2020

Señores

Facultad de Ciencias Económicas

Universidad Panamericana

En relación al trabajo del artículo científico con el tema: **Control interno, para mejorar los procesos administrativos y financieros, en las pequeñas empresas familiares, de Chimaltenango**, realizado por María Teresa Calí Acuta, estudiante de la carrera de Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría, con carné 201803787, he procedido a la revisión del mismo, haciendo constar que cumple con los requerimientos de estilo, establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

De acuerdo a lo anterior, extiendo por este medio dictamen de aprobado.

Al ofrecerme para cualquier aclaración adicional, me suscribo de ustedes.


M.Sc. Silda Iliana Miranda Medina
Colegiado 8455
Tel: 58252144

Dedicatoria

A Dios

Por ser mí guía en la vida hasta el día de hoy y me ha dado la sabiduría necesaria para lograr esta meta.

A mis padres

Por darme la vida, por enseñarme a depender de Dios en todo momento.

A mis hermanos

Por su cariño y apoyo siempre, que Dios los bendiga.

A mi familia

Por la paciencia que me ha tenido hasta hoy, que Dios les recompense.

A mis Amigas (os)

Por su maravillosa amistad, su cariño y por siempre estar conmigo y apoyarme en todo, gracias por compartir conmigo esta carrera que Dios los bendiga.

A:

Licenciada María Helena Estrada Samayoa, por impulsarme a seguir adelante, por sus consejos y su apoyo, que Dios la bendiga.

A:

Mis tíos, tías, primos y primas por sus consejos.

Contenido

	Página
Abstract	i
Introducción	ii
Capítulo 1	1
Metodología	1
1 Planteamiento del problema	1
1.2. Pregunta de investigación	2
1.3. Objetivos de investigación	2
1.3.1. Objetivo general	2
1.3.2. Objetivos específicos	2
1.4. Definición del tipo de investigación	3
1.4.1. Investigación descriptiva	3
1.5. Sujeto de investigación	3
1.6. Alcance de la investigación	3
1.6.1. Temporal	3
1.6.2. Geográfico	3
1.7. Definición de la muestra	4
1.7.1. Empleo muestra finita o infinita	4
1.8. Definir instrumentos de investigación	5
1.9. Recolección de datos	5
1.10. Procesamiento y análisis de datos	5
Capítulo 2	6
2.1 Presentación de resultados	6
Capítulo 3	14
Discusión y hallazgos	14
3.1 Extrapolación	14
3.2 Hallazgos y análisis general	17
3.3 Conclusiones	18
Referencias	19
Bibliográfica	19
Legislación	19
Anexo	20

Abstract

Como resultado de la investigación del artículo científico, se determinó la importancia que tiene la implementación del control interno en las pequeñas empresas familiares, esto como resultados de las entrevistas realizadas a las ciento ochenta y nueve pequeñas empresas familiares de Chimaltenango.

Este artículo se llevó a cabo con el fin de implementar un sistema de control interno para la pequeña empresa familiar en el departamento de Chimaltenango, porque en la actualidad los procedimientos empíricos realizados no son los adecuados, lo cual hace necesario e indispensable la implementación de normas de control interno.

La implementación del control interno es importante en toda empresa sea grande, mediana o pequeña, debido a que es una herramienta que tiene como objetivo resguardar los recursos de la empresa o negocio minimizando el riesgo de pérdidas por fraude o negligencia, como así también detectar las desviaciones que se presenten en la empresa y que puedan afectar al cumplimiento de los objetivos de la organización.

Introducción

El presente trabajo investigativo es realizado, con la finalidad de, implementar el control interno. El control interno es importante para el desarrollo de las actividades contables y administrativas de la pequeña empresa familiar, la cual brinda un mejor servicio e información a sus clientes, proveedores, socios y terceros, quienes se benefician de una mayor organización, control y seguridad en sus inversiones realizadas en la entidad. Las pequeñas empresas familiares deben mostrar un adecuado control interno administrativo y contable, e información financiera periódica, completa y oportuna para la toma de decisiones, salvaguarda de activos, eficiencia y eficacia operativa. A continuación, se describe de desarrollo de cada actividad realizada, por capítulo.

Capítulo 1: comprende la metodología en la cual se establece el porqué de la problemática que existe hoy en día sobre el tema del control interno en las pequeñas empresas familiares de Chimaltenango.

Al planteamiento del problema, se propone la siguiente interrogante con la que la investigación pretende responder y la cual guía todo el proceso metodológico a realizar:

¿Es el control interno una herramienta adecuada, para mejorar los procesos administrativos y financieros, en las pequeñas empresas familiares de Chimaltenango?

Dentro de los objetivos generales que persigue la investigación científica es determinar si el control interno es una herramienta para mejorar los procesos administrativos y financieros, establecer si es efectivo el control interno, en los procesos administrativos, procesos operativos, políticas de gestión y cumplimiento de disposiciones legales.

Así mismo se persigue a través de los objetivos específicos; evaluar si el control interno promueve la eficiencia en las operaciones de la pequeña empresa, analizar si con la implementación del control interno contable se asegura los registros y operaciones adecuadamente de la empresa, con el fin de obtener información confiable verás y oportuna que permita tomar decisiones y evaluar si la aplicación del control interno, los procesos y procedimientos administrativos y operativos serán confiables y proporcionaran seguridad razonable, en las pequeñas empresas familiares, verificar el adecuado cumplimiento del Código de Comercio (Decreto 2-70), Ley del impuesto al valor

agregado (Decreto 27-92), Reglamento de la ley del impuesto al valor agregado (Acuerdo Gubernativo 5-2012), Ley de actualización tributaria (Decreto 10-2012), Reglamento de la ley de actualización tributaria, Decreto 10-2012 del Congreso de la República de Guatemala, que establece el impuesto sobre la renta (Acuerdo Gubernativo 213-2013) y Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES

El tipo de investigación es descriptivo, a través de muestra finita se establece que las empresas encuestadas son ciento ochenta y nueve, de un universo de cuatrocientos cuarenta y ocho pequeñas empresas ubicadas en Chimaltenango, utilizando como instrumento para realizar la investigación la entrevista y elaboración de un cuestionario de 15 preguntas. El periodo evaluado es del 07 de septiembre 2019 al 11 de abril del 2020.

Capítulo 2: se plasman en gráficas los resultados obtenidos de las encuestas a las ciento ochenta y nueve pequeñas empresas, cada gráfica contiene una descripción del resultado obtenido de las empresas encuestadas, de directivos y empleados, incluidos en dicho estudio, de esta manera permite obtener resultados lo más apegados a la realidad.

A través de los resultados de estos instrumentos se observa que es necesario implementar el control interno en las pequeñas empresas, el marco de referencia para la implementación de un adecuado control interno, responsabiliza a la administración quien deberá asegurar que cada uno de los componentes y principios relevantes del control interno deben estar presente y en funcionamiento con el fin de contar con un eficaz control interno, para cumplir con los objetivos de las empresas familiares, que es el de contribuir a la continuidad y fortalecimiento de la empresa familiar en la sociedad, fomentar el espíritu emprendedor y estimular la cultura empresarial familiar como motor de la economía.

Capítulo 3: se puede observar de forma detallada cada uno de los resultados generados dentro de la extrapolación, también se presenta los hallazgos determinados durante la investigación los cuales reflejan datos importantes que pueden ayudar a conocer cuál podría ser una posible solución a la problemática.

Capítulo 1

Metodología

1.1 Planteamiento del problema

Las pequeñas empresas familiares, no cuentan en la actualidad con una estructura orgánica financiera y contable adecuada, esto se debe a que no aplican procedimientos y políticas relacionadas con el control interno, no poseen registros y prácticas contables de acuerdo al Código de Comercio (Decreto 2-70), Ley del impuesto al valor agregado (Decreto 27-92), Reglamento de la ley del impuesto al valor agregado (Acuerdo Gubernativo 5-2012), Ley de actualización tributaria (Decreto 10-2012), Reglamento de la ley de actualización tributaria, Decreto 10-2012 del Congreso de la República de Guatemala, que establece el impuesto sobre la renta (Acuerdo Gubernativo 213-2013) y Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES, que garanticen la preparación de los Estados Financieros y certifique la adecuada administración y custodia de los recursos o activos de la entidad; esto ocasiona que la dirección de la organización no logre cumplir con los objetivos de contribuir a la continuidad y fortalecimiento de la empresa familiar en la sociedad, fomentar el espíritu emprendedor, el estímulo de la cultura empresarial familiar como motor de la verdadera economía productiva.

El problema que se analizará en esta investigación es la ausencia de procesos de control interno de las pequeñas empresas familiares. Identificando las causas que lo han originado y sus consecuencias o efectos producidos durante el proceso financiero. Actualmente las pequeñas empresas familiares, no cuentan con una adecuada información financiera, debido a inadecuadas prácticas contables.

1.2 Pregunta de investigación

¿Es el control interno una herramienta adecuada, para mejorar los procesos administrativos y financieros, en las pequeñas empresas familiares, de Chimaltenango?

1.3 Objetivos de investigación

1.3.1. Objetivo general

Determinar si el control interno es una herramienta adecuada para mejorar los procesos administrativos y financieros en las pequeñas empresas familiares de Chimaltenango.

Establecer si es efectivo el control interno en los procesos administrativos, procesos operativos, y políticas de gestión y cumplimiento de disposiciones legales.

1.3.2. Objetivos específicos

- Evaluar si el control interno promueve la eficiencia en la operación de la pequeña empresa.
- Analizar si con la implementación del control interno contable, se asegura los registros y las operaciones adecuadamente de la empresa con el fin de obtener información confiable, veraz y oportuna que permita tomar decisiones.
- Evaluar si la aplicación del control interno, los procesos y procedimientos administrativos y operativos, serán confiables y proporcionarán seguridad razonable, en las pequeñas empresas familiares de Chimaltenango
- Verificar el adecuado cumplimiento del Código de Comercio (Decreto 2-70), Ley del impuesto al valor agregado (Decreto 27-92) Reglamento de la ley del impuesto al valor agregado (Acuerdo Gubernativo 5-2012), Ley de actualización tributaria (Decreto 10-2012), Reglamento del libro I de la ley de actualización tributaria, Decreto 10-2012 del Congreso de la República de Guatemala, que establece el impuesto sobre la renta (Acuerdo Gubernativo 213-2013) y Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES.

1.4. Definición del tipo de investigación

1.4.1 Investigación descriptiva

Se enfoca en realizar un registro general de situación, en el cual, el interés primordial no gira en torno de averiguar y establecer las causas de los fenómenos, sino simplemente en describir y generar una bitácora que relate con detalle técnico el suceso o fenómeno investigado.

1.5. Sujeto de investigación

Se investigarán a gerentes, administradores y empleados de las pequeñas empresas que se encuentran registradas y activas en el departamento de Chimaltenango.

1.6. Alcance de la investigación

1.6.1. Temporal

La investigación se realizará en el periodo comprendido del 07 de septiembre 2019 al 11 de abril del 2020.

1.6.2. Geográfico

La investigación se realizará en el Municipio de Chimaltenango, departamento de Chimaltenango.

1.7. Definición de la muestra

El universo lo constituyen las 448 pequeñas empresas familiares las cuales se determinaron por medio de una inferencia fundamentada (MIPYME-Ministerio de Economía), el nivel de confianza 93%, error muestral 5%, valor para probabilidad de éxito (P) 0.5 y para la probabilidad de fracaso (Q) 0.5

La fórmula utilizada es la siguiente:

$$n = \frac{N \times Z^2 \times p \times q}{e^2 \times (N - 1) + Z^2 \times p \times q}$$

En donde, N = tamaño de la población, Z = nivel de confianza, P = probabilidad de éxito, o proporción esperada Q = probabilidad de fracaso, e^2 = precisión (error máximo admisible en términos de proporción).

Obtención de la muestra:

$$n = \frac{448 \times 1.81^2 \times 0.5 \times 0.5}{0.05^2 \times (448 - 1) + 1.81^2 \times 0.5 \times 0.5}$$

n= 189

La muestra obtenida es de ciento ochenta y nueve pequeñas empresas familiares a investigar.

1.7.1. Empleo muestra finita o infinita

El empleo de la muestra será finita, debido a que el universo es menor de 30,000 personas las que constituyen la población objeto de estudio de esta investigación

1.8. Definición de instrumentos de investigación

- Cuestionario de 15 preguntas
- Encuesta
- Entrevistas
- Otras técnicas como la observación
- Libros, textos, artículos ligados al control interno de una organización, publicaciones del gobierno como leyes, decretos, estadísticas y comunicados, etc., que se relacionen con el tema de investigación, trabajos afines, documentos de Internet, entre otros.

1.9. Recolección de datos

La recolección de datos será a través de una encuesta que se realizaran a las pequeñas empresas del municipio de Chimaltenango, del departamento de Chimaltenango. A través de un cuestionario compuesto por un conjunto de preguntas diseñadas para generar los datos necesarios para alcanzar los objetivos de la investigación.

1.10. Procesamiento y análisis de datos

La exhibición de los resultados que se obtengan será el uso de graficas circulares, con citación de fuente y origen.

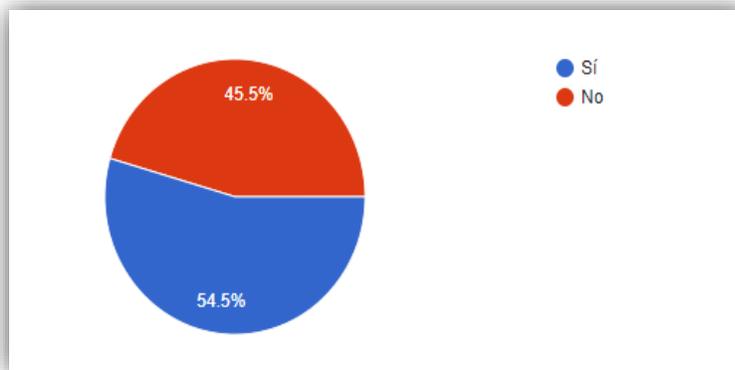
Capítulo 2

Resultados

2.1 Presentación de resultados

A continuación, se presenta una serie de gráficas las cuales fueron elaboradas con los datos recolectados en base a los cuestionarios realizados dentro de las empresas a los empleados y directivos de las pequeñas empresas familiares, a través de una solicitud de permiso. El cual permite crear una idea del conocimiento sobre el tema, a través de un análisis de cada una de las preguntas con sus respectivas respuestas.

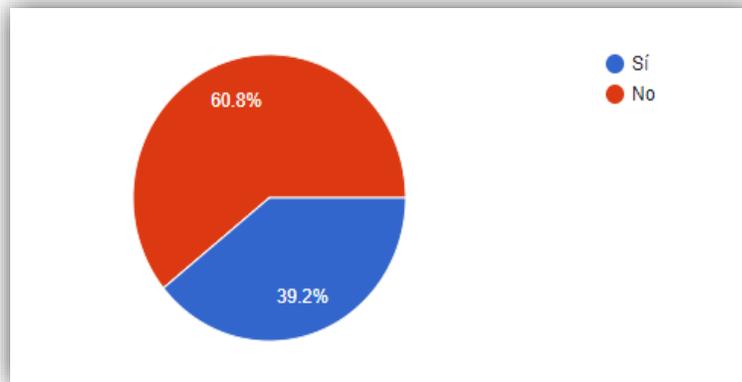
1- ¿Sabe usted que es control interno de una empresa?



Fuente: elaboración propia, año 2020.

Esta gráfica muestra que, de las empresas familiares de Chimaltenango, el 54.5% de las personas encuestadas sabe qué es control interno de una empresa, por lo que es un alto porcentaje de empresas que aplicarían con facilidad el control interno para mejorar los procesos administrativos y financieros, en relación al 45.5% de las personas encuestadas no tienen conocimiento sobre el control interno.

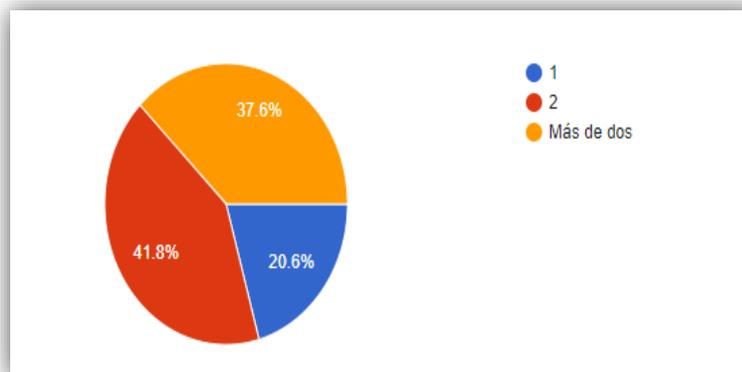
2. ¿Cuenta con control interno actualmente la empresa donde labora?



Fuente: elaboración propia, año 2020.

Esta gráfica muestra que de las 189 empresas encuestadas el 60.8% no cuenta con un control interno, lo que se evidencia, que es necesaria la implementación, y el 30.2% si cuenta con controles internos.

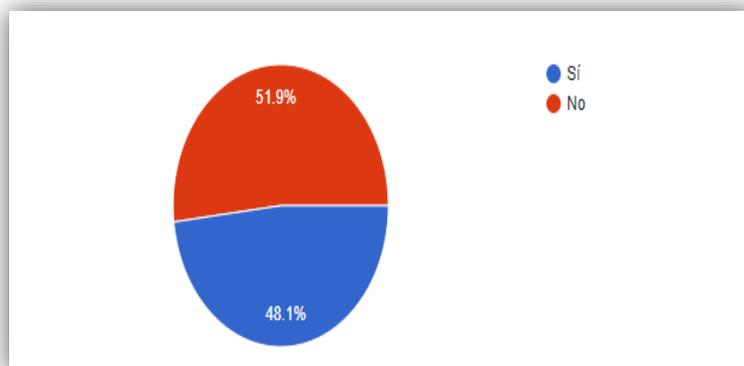
3-Mencione cuantas actividades realiza?



Fuente: elaboración propia, año 2020.

Esta gráfica, indica que el 41.8% de los empleados de las pequeñas empresas familiares realizan dos actividades, el 20.6% realiza una actividad y el 37.6% realiza más de dos actividades.

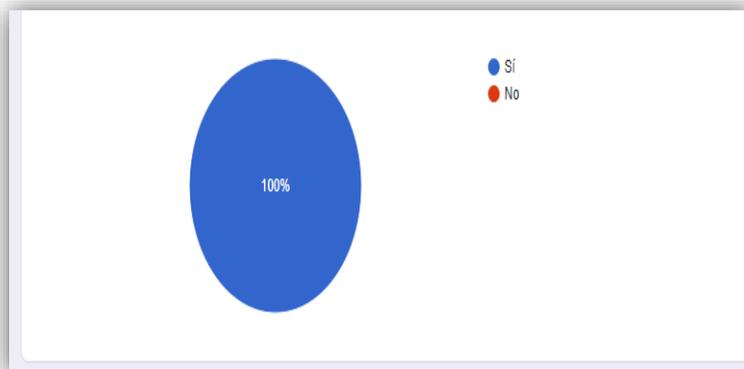
4- ¿Existe división de funciones entre empleados de la empresa?



Fuente: elaboración propia, año 2020.

Esta grafica muestra que el 51.9% no cuenta con división de funciones y el 48.1% si cuenta con división de funciones debido a que son las empresas que actualmente han iniciado a implementar el control interno.

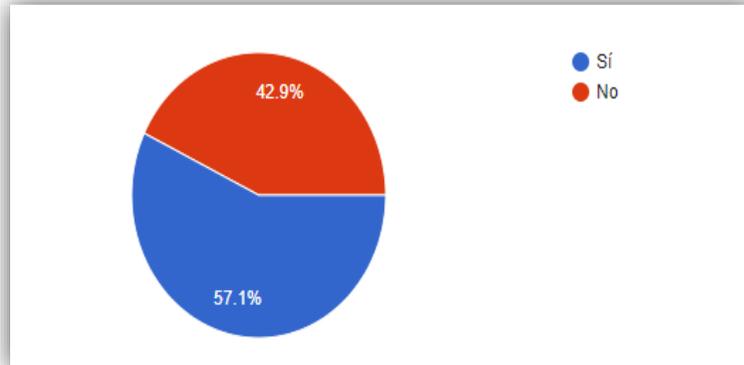
5-¿Tiene Número de Identificación Tributaria bajo el régimen de pequeño contribuyente?



Fuente: elaboración propia, año 2020.

Esta gráfica muestra que el 100% de las pequeñas empresas están inscritas ante la Superintendencia de Administración Tributaria, bajo el régimen de pequeños contribuyentes.

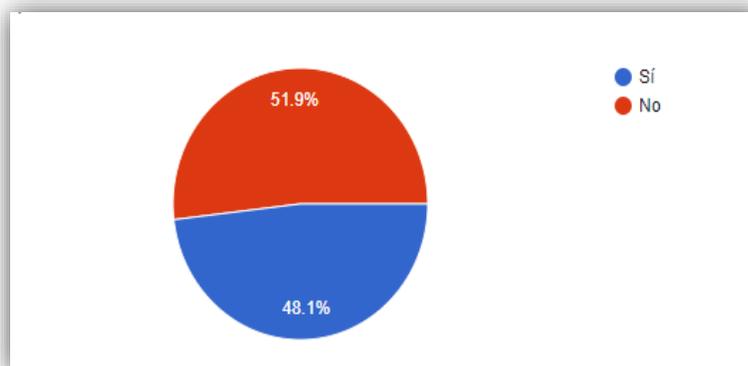
6- ¿Existen procedimientos (resguardo de documentos, registro y control de efectivo) para los ingresos percibidos por concepto de ventas y archivo de los documentos de crédito?



Fuente: elaboración Propia, año 2020.

Esta gráfica muestra que el 57.1% de las pequeñas empresas familiares tienen procedimientos por concepto de ventas al contado y ventas al crédito, por lo que tienen resguardo de documentos de crédito, registro y control de efectivo, mientras que el 42.9% de empresas familiares no tienen procedimientos.

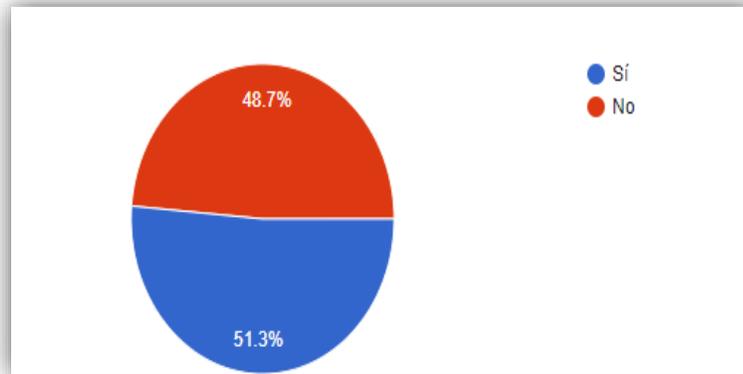
7- Se aplica algún sistema de contabilidad en la empresa?



Fuente: elaboración propia, año 2020.

En esta gráfica se muestra que el 51.9% de las empresas familiares aplica un sistema de contabilidad, mientras que el 48.1% no aplica ningún sistema de contabilidad.

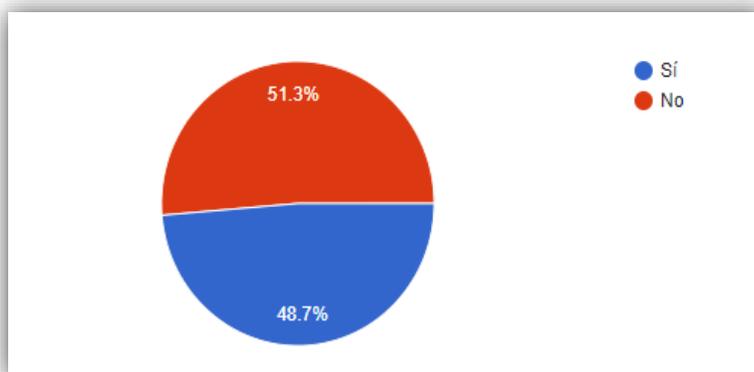
8- ¿Existe un contador registrado ante la SAT, dentro de la empresa para asesorar y dirigir en materia financiera al director de la empresa?



Fuente: elaboración propia, año 2020.

Esta grafica muestra el 51.3% de las empresas familiares, cuenta con un contador que es personal de la empresa y el 48.7% solamente cuenta con un contador externo quien realiza las declaraciones mensuales de pequeño contribuyente.

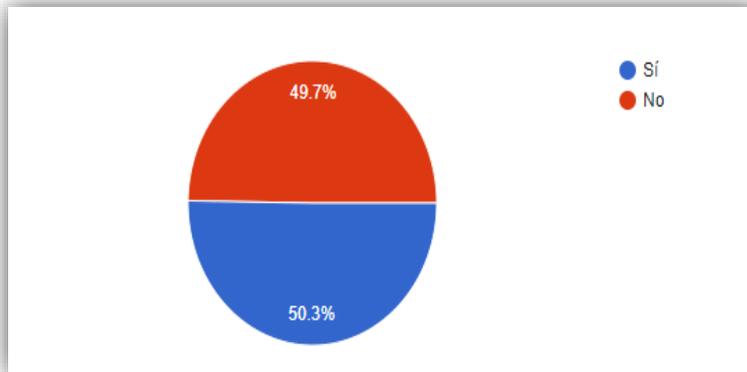
9- ¿Existe procedimientos para el resguardo de bienes de la empresa?



Fuente: elaboración propia, año 2020.

Esta gráfica muestra que en las pequeñas empresas familiares el 48.7% tienen procedimientos para el resguardo de bienes (les asignan bajo su responsabilidad los bienes que cada persona utiliza, a través de una tarjeta Kardex) y el 51.3% no cuenta con procesos para el resguardo de los bienes de la empresa.

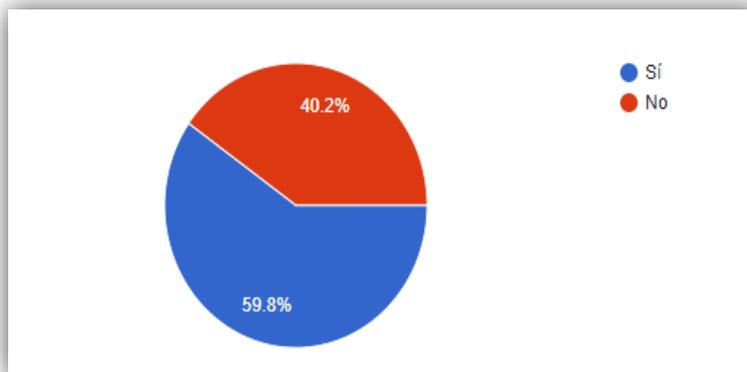
10- ¿Se asigna el resguardo de los bienes a cada empleado?



Fuente: elaboración propia, año 2020.

La presente grafica muestra que el 50.3% de las pequeñas empresas familiares asigna a cada persona de la empresa, la responsabilidad de los bienes que utiliza en las labores asignadas y el 49.7% de las pequeñas empresas familiares, no asigna el resguardo de los bienes, que utilizan los empleados.

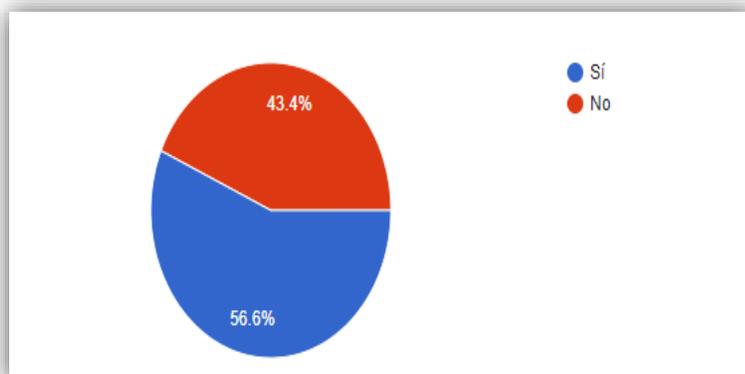
11- ¿Existen procedimientos para la entrega de productos a los clientes?



Fuente: elaboración propia, año 2020.

El 59.8% de las pequeñas empresas familiares de acuerdo a esta gráfica, cuentan con procedimientos para entrega de productos a los clientes (usando documentos pre numerados, división de procedimiento en cada etapa: ventas, cobros y entrega), y el 40.2% no cuenta con procedimientos.

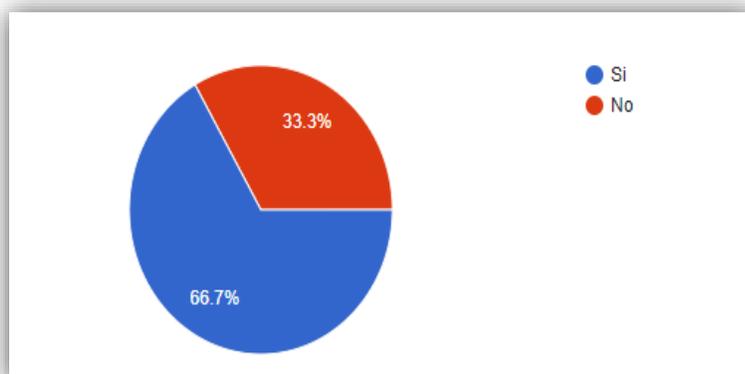
12- ¿Existe descripción de funciones por escrito y/o manuales de referencia que describan las responsabilidades del personal?



Fuente: elaboración propia, año 2020.

En esta grafica se muestra que, en las pequeñas empresas familiares, el 56.6% cuenta con descripción de funciones y el 43.4% no cuenta con descripción de funciones por escrito solamente verbales.

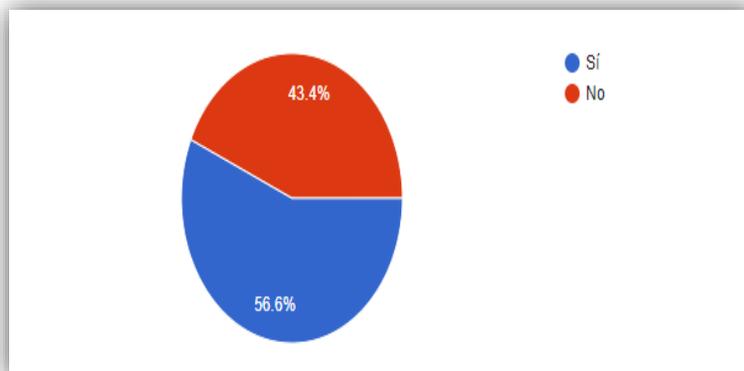
13- ¿Recae la responsabilidad principal de cada fondo de caja, sobre una sola persona?



Fuente: elaboración propia, año 2020.

En la presente grafica muestra que en las pequeñas empresas familiares el 66.7% recae la responsabilidad principal del fondo de caja en una sola persona (el dueño, es el responsable del manejo y custodia de los fondos de caja) y el 33.3% no recae en una sola persona la responsabilidad principal del fondo de caja (recae al dueño e hijos).

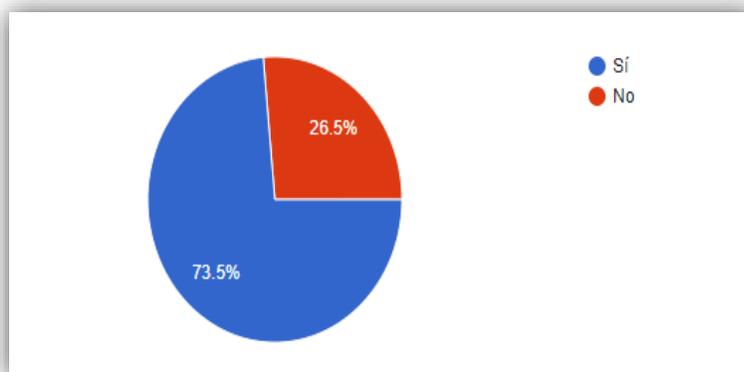
14- ¿Reciben el director y/o dueño de la empresa, suficiente información oportuna que les permita cumplir con sus responsabilidades?



Fuente: elaboración propia, año 2020.

Esta grafica muestra que el 56.6% de los directores de las pequeñas empresas familiares recibe información oportuna para cumplir con la responsabilidad ante las instancias jurídicas y legales y el 43.4% aún no lo aplica por tanto algunas de estas pequeñas empresas familiares tienen demandas. (Pago de indemnizaciones a empleados).

15- ¿se registra la contabilidad de acuerdo a normativas vigentes?



Fuente: elaboración propia, año 2020.

Esta grafica muestra que el 73.5% de las pequeñas empresas familiares, registra la contabilidad de acuerdo a normativas vigentes, y el 26.5% de las pequeñas empresas familiares no realizan registros contables de acuerdo a normativas vigentes, (manual).

Capítulo 3

Discusión y conclusiones

3.1 Extrapolación

A través del tiempo las empresas familiares, sin importar su tamaño, han sido el pilar de la economía en la mayoría de los países. Se llaman empresas familiares por la existencia de vínculos de la familia propietaria, con el negocio.

Es importante indicar que conforme avanza el tiempo y las empresas familiares perduren a través de las generaciones se deben implementar herramientas que sean eficientes para el buen funcionamiento y un adecuado control sobre estas empresas, resulta fundamental, siempre y cuando lo que se quiere es garantizar su éxito y progreso, al igual que el fomento de confianza en cada actividad o proceso realizado, sin embargo, el control interno, más que una medida que garantiza un adecuado funcionamiento empresarial, es una herramienta que permite identificar riesgos o debilidades a los cuales se enfrentan diariamente las empresas.

Todo esto puede llevar a que se den situaciones no previstas y con un impacto financiero, como malversación de fondos o pérdida de activos, incumplimientos de normas ya sean legales o impositivas que generen un pasivo contingente (que puede suceder o no), fraudes asociados a información financiera fraudulenta que podrían dañar la percepción que se tiene de la empresa, entre otros. Dichas situaciones podrían ser prevenidas a través de la implementación del control interno.

La presente investigación se realizó con 189 pequeñas empresas familiares de Chimaltenango, en la que se determinó que el 54.5% de los encuestados sabe que es el control interno y el 45.5% no tiene conocimiento sobre el mismo. El control interno es una herramienta que debe ser implementada por los directivos de las empresas para un mejor funcionamiento de la empresa.

“Intentar conservar el carácter familiar, no es contradictorio el hecho de que las empresas deban institucionalizarse y profesionalizar sus funciones”. Galaz, Yamazaki, Ruiz Urquiza, S.C, 2011, Página 5

“El deseo fundamental de los familiares empresarios es preservar la armonía entre miembros de su familia, lo cual es entendible, pero debe ser controlado con el objeto de evitar que ese deseo secuestre”. Ward, John. 2006, página 119

Dentro de los objetivos generales de la presente investigación esta determinar si el control interno es una herramienta adecuada para mejorar los procesos administrativos y financieros en las pequeñas empresas familiares, y se logró comprobar que dentro de los que fueron encuestados el 45.5% manifestó que espera que los directivos de la empresa donde actualmente labora implemente procedimientos para cumplir con sus obligaciones sin desgaste físico, debido a que existe un 37.6% de personal que realiza más de dos funciones, y no hay división de funciones entre empleados, por lo que se determinó que implementar el control interno, es una herramienta adecuada para mejorar los procesos administrativos en las pequeñas empresas familiares.

Se verificó que existe un 42.9% de las empresas que no cuenta con procedimientos de archivo de la documentación de los clientes a quienes les conceden créditos, por lo que existe el riesgo de pérdida de documentos y no recuperación de saldos de efectivo de las ventas al crédito, por falta de resguardo de documentos, así mismo para las ventas al contado no se cuenta con un procedimiento para el depósito del efectivo a una cuenta bancaria, considerando un riesgo mantener efectivo en la empresa.

Uno de los objetivos específicos de la presente investigación es analizar si con la implementación del control interno contable se asegura los registros y las operaciones adecuadamente de la empresa con el fin de obtener información confiable, veraz y oportuna que permita tomar decisiones. De acuerdo al análisis realizado el 42.9% de las empresas familiares no realizan adecuadamente sus registros por lo que deben considerar la implementación de control interno para el registro contable de la empresa.

Para entender la importancia del control interno en las empresas, conviene empezar por entender el propósito del control interno, que tiene como objetivo resguardar los recursos de la empresa o negocio evitando pérdidas por fraude o negligencia, como así también detectar las desviaciones que se presenten en la empresa y que puedan afectar al cumplimiento de los objetivos de la empresa.

COSO II Los sistemas para el control interno indica “Esta metodología permite implementar un control interno en cualquier tipo de compañía a través de marcos reguladores globales. De esta forma, se asegura la consecución de objetivos y la rentabilidad de la empresa, es un sistema de gestión de riesgo y control interno para cualquier organización. Se basa en un marco cuyo objetivo es diagnosticar problemas, generar los cambios necesarios para gestionarlos y evaluar la efectividad de los mismos.” Sus siglas se refieren al Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission, una institución dedicada a guiar a los ejecutivos y las entidades de gobierno en aspectos relevantes del gobierno corporativo, ética empresarial, control interno, gestión de riesgos empresariales, fraude e informes financieros.

Es importante mencionar que más del 50% de las empresas familiares de Chimaltenango aplica sistemas de contabilidad debido a que cuentan con contador registrado ante la Superintendencia de Administración Tributaria, quien asesora en materia financiera al dueño de la empresa, por lo tanto se cumple con el objetivo general de determinar si la aplicación del control interno es una herramienta para mejorar los procesos financieros, debido a que el contador brinda apoyo legal y financiero porque está al corriente de todo lo relativo a la parte legal y financiera.

También dentro de las preguntas realizadas en el cuestionario a las pequeñas empresas sobre el resguardo de los bienes de la empresa se pudo comprobar que al 50.3% de las empresas asignan a los empleados el resguardo de los bienes, con el fin de que el personal mantenga en buenas condiciones dichos bienes. El 49.7 % de las empresas encuestadas no cumple con este objetivo por lo que es importante que los directivos implementen controles, para salvaguardar los bienes de la empresa.

Se comprobó que en las pequeñas empresas familiares no se tiene un control sobre los fondos de caja, debido a que no se cuenta con normas internas para su resguardo.

Por ejemplo, si se cuenta con sistemas de gestión que incorporan controles automáticos en las áreas de ventas y cobranzas, y la información generada en estos sistemas se contabiliza en línea, se requeriría menor cantidad de personas involucradas en los procesos administrativos y se podría dotar personal en otras áreas que aumenten la productividad del negocio, como ampliar el área comercial para obtener incrementos financieros.

3.2 Hallazgos y análisis general

En la presente investigación se encontraron varias debilidades las cuales están reflejadas en la presentación de resultados de la encuesta practicada a las ciento ochenta y nueve pequeñas empresas familiares, por lo que se concluye que contar con una herramienta de control interno, en las áreas básicas de la empresa, (Dirección, administración, ventas, producción y contabilidad), permitirá ayudar a la adecuada toma de decisiones. Además, desarrollar un control interno adecuado a cada tipo de organización permite optimizar la utilización de recursos con calidad para alcanzar una adecuada gestión financiera y administrativa, logrando mejores niveles de productividad.

Muchos empresarios piensan que el control interno no se aplica a su empresa porque consideran que sus empresas son pequeñas, sin embargo, el ser pequeña empresa, no es un factor que defina la importancia o existencia del sistema de control, debido a que en organizaciones donde existe un solo dueño, que toma las decisiones, participa en la operación y lleva el sistema contable, igualmente debe contar con un sistema de control interno, adecuado al tamaño y actividades de su empresa.

3.3 Conclusiones

- El control interno es una herramienta adecuada para mejorar los procesos administrativos y financieros en las pequeñas empresas familiares, de Chimaltenango.
- Se evaluó que la implementación del control interno, promueve la eficiencia en la operación de las pequeñas empresas
- Se analizó que la implementación del control interno contable, asegura los registros y las operaciones adecuadamente de la empresa, con el fin de obtener información confiable, verás y oportuna que permite tomar decisiones.
- Se evaluó que con la aplicación del control interno, los procesos y procedimientos administrativos y operativos son confiables y proporcionan seguridad razonable en las pequeñas empresas familiares.
- Se verificó el adecuado cumplimiento del Código de Comercio (Decreto 2-70), Ley del impuesto al valor agregado (Decreto 27-92) Reglamento de la ley del impuesto al valor agregado (Acuerdo Gubernativo 5-2012), Ley de actualización tributaria (Decreto 10-2012), Reglamento del libro I de la ley de actualización tributaria, Decreto 10-2012 del Congreso de la República de Guatemala, que establece el impuesto sobre la renta (Acuerdo Gubernativo 213-2013) y Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES

Referencias

- Aguirre, R., & Armenta, C. (2012). **La importancia del control interno en las pequeñas y medianas empresas** en México. *Revista El Buzón de Pacioli*, 12(76), 1-17.
- Castañeda, L. (2014). **Los sistemas de control interno en la Mipymes y su impacto en la efectividad empresarial**. *En Contexto* (2), 129-146.
- Cruz, J. (2013). **Consideraciones sobre el muestreo en Auditoria: Selección de evidencias e impacto en el riesgo de detección**. Centro de Investigación de Ciencias Administrativas y Gerenciales, 119-135.
- García, T. (2010). **El cuestionario como instrumento de investigación / evaluación**. España: Centro Universitario Santa Ana.
- Gómez, D., Blanco, B., & Conde, J. (2013). **El Sistema de Control Interno para el perfeccionamiento de la Gestión Empresarial en Cuba**. *GECONTEC. Revista Internacional de Gestión del Conocimiento y Tecnología*, 1(2), 53-65.
- Rivas, G. (2011). **Modelos contemporáneos de control interno**. Fundamentos teóricos. *Observatorio Laboral Revista Mexicana*, 4(8), 115-136.
- Santillana González, Juan Ramón (2015) **Sistemas de Control Interno**. Tercera edición. Guatemala: Editorial Santillana
- Torres, M., & Paz, K. (2012). **Tamaño de una muestra para una investigación de mercado**. Guatemala: Universidad Rafael Landívar.
- Vanegas, G., & Pardo, C. (2014). **Hacia un modelo para la gestión de riesgos de TI en MiPymes: MOGRIT**. *Sistemas & Telemática*, 12(30), 35-48.
- Código de Comercio (**Decreto 2-70**),
- Ley del impuesto al valor agregado (**Decreto 27-92**)
- Reglamento de la ley del impuesto al valor agregado (**Acuerdo Gubernativo 5-2012**),
- Ley de actualización tributaria (**Decreto 10-2012**), Reglamento del libro I de la ley de actualización tributaria, Decreto 10-2012 del Congreso de la República de Guatemala, que establece el impuesto sobre la renta (**Acuerdo Gubernativo 213-2013**)
- Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES

ANEXOS

Anexo 1

Cuestionario

Control interno para mejorar los procesos administrativos y financieros en las pequeñas empresas familiares, de Chimaltenango.

Marque con una equis su respuesta y utilice el espacio de observaciones, si tiene algún comentario.

No.	Descripción	Si	No	Observaciones y/o comentarios
1	¿Sabe usted que es control interno de una empresa?			
2	¿Cuenta con control interno actualmente la empresa donde labora?			
3	Mencione cuantas actividades realiza.			
4	¿Existe división de funciones entre empleados de la empresa?			
5	¿Tiene Número de identificación tributaria bajo el régimen de pequeño contribuyente?			
6	¿Existen procedimientos (resguardo de documentos, registro y control de efectivo) para los ingresos, por concepto de ventas y archivo de los documentos de crédito?			
7	¿Se aplica algún sistema de contabilidad en la empresa?			
8	¿Existe un contador registrado ante la SAT, dentro de la empresa para asesorar			

	y dirigir en materia financiera al director de la empresa?			
9	¿Existe procedimientos para el resguardo de bienes de la empresa?			
10	¿Se asigna el resguardo de los bienes a empleado?			
11	¿Existen procedimientos para la entrega de productos a los clientes?			
12	¿Existen descripciones de funciones por escrito y/o manuales de referencia que describan las responsabilidades del personal?			
13	¿Recae la responsabilidad principal de cada fondo de caja, sobre una sola persona?			
14	¿Reciben el director y/o dueño de la empresa, suficiente información oportuna que les permita cumplir con sus responsabilidades?			
15	¿Se registra la contabilidad de acuerdo con normativas vigentes?			

Nombre del entrevistado _____ (f) _____

Lugar y fecha _____