

UNIVERSIDAD PANAMERICANA
Facultad Ciencias Económicas
Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría



**Control interno para eficientar la gestión financiera de las PYMES en el
departamento de Chiquimula**
(Artículo Científico – Trabajo de graduación)

Marvin Aroldo Sancé Cerín

Chiquimula, febrero del 2020

**Control interno para eficientar la gestión financiera de las PYMES en el
departamento de Chiquimula**

(Artículo Científico – Trabajo de graduación)

Marvin Aroldo Sancé Cerín

Lic. Yuri Efraín Chang Castro (**Asesor**)

Lcda. Elsy Maricruz Barillas Divas (**Revisora**)

Chiquimula, febrero del 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

Lic. Axel Rene Sosa Vargas

Coordinador



Chiquimula, 25 septiembre de 2019

Señores

Facultad de Ciencias Económicas

Presente

Por este medio doy fe que soy autor del Artículo Científico titulado **“Control interno para eficientizar la gestión financieras de las PYMES en el departamento de Chiquimula”** y confirmo que respete los derechos de autor de las fuentes consultadas y consigné citas correspondientes.

Acepto la responsabilidad como autor del contenido de este Artículo Científico y para efectos legales soy el único responsable de su contenido.

Atentamente,

Marvin Aroldo Sarcé Cerín

Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

Carné No.: 201902641

**REF.: C.C.E.E.L.CPA. -PS.0021-2020
SEDE CHIQUIMULA**

**LA DECANATURA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
GUATEMALA, DE 14 FEBRERO DEL 2020
ORDEN DE IMPRESIÓN**

Tutor: MSc. Yuri Efrain Chang Castro

Revisora: Lic. Elsy Maricruz Barrillas Divas

Carrera: Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

Artículo científico titulado: "Control interno para eficientar la gestión financiera de las Pymes en el departamento de Chiquimula"

Presentada por: Marvin Aroldo Sancé Cerín

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

En el grado de: Licenciado

M.A. Ronaldo Antonio Giron Díaz
Decano
Facultad de Ciencias Económicas UPANA



Chiquimula, 15 de octubre de 2019

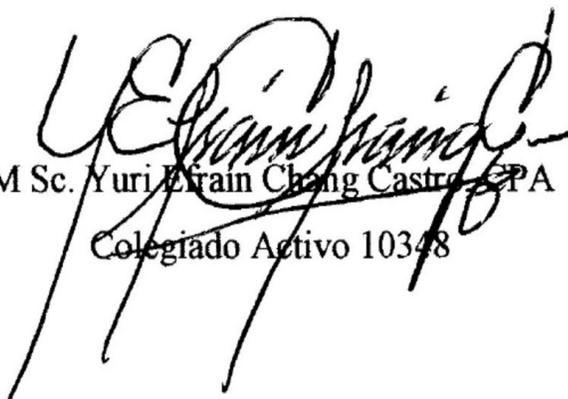
Señores:
Facultad de Ciencia Económicas
Universidad Panamericana
Presente.

Estimados Señores:

En relación a la Asesoría del Artículo Científico-Trabajo de Graduación, titulado: **“Control interno para eficientar la gestión financiera de las PYMES en el departamento de Chiquimula”**, realizado por Marvin Aroldo Sancé Cerín, ID 000095717, estudiante de la Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría, he procedido a la Asesoría de la misma, observando que cumple con los requerimientos establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

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

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



M Sc. Yuri Erain Chang Castro CPA
Colegiado Activo 10348

Guatemala, 13 de noviembre de 2019

Señores
Facultad de Ciencias Económicas
Universidad Panamericana
Presente

Estimados señores:

En relación a la Revisión del Artículo científico titulado: **“Control interno para eficientar la gestión financiera de las Pymes en el departamento de Chiquimula”**, realizado por Marvin Aroldo Sancé Cerín, carné 201902641, estudiante de la Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría, he procedido a la Revisión del mismo, observando que cumple con los requerimientos de estilo, establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

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

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



Lcda. Elsy Marieniz Barillas Divas
Colegiado 059

Elsy Marieniz Barillas Divas
LICENCIADA EN PSICOLOGIA
COLEGIADO No. 059

Dedicatoria

A Dios

Por darme la sabiduría y fortaleza de culminar esta meta en mi vida.

A mis padres

Arcelí Sancé España y María Izabel Cerín Lobos, gracias por su amor, esfuerzos, sacrificios y su apoyo incondicional.

A mis hermanos

Erick y Alexander, gracias por su apoyo incondicional, por estar conmigo en todo momento, de una u otra forma me acompañan en todos mis sueños y triunfos.

A mi hijo

Cristian Javier, mi mayor motivación para culminar esta meta, te amo hijo.

A mis sobrinos

Fernando y Alexia, que mi triunfo sea motivación para ellos de que las cosas se pueden alcanzar con esfuerzo y dedicación.

A mi familia

Tíos (as), primos (as), gracias por su apoyo incondicional y su amor.

A mis amigos

Gracias por siempre estar en los buenos y malos momentos.

Contenido

Página

Abstract	i
Introducción	ii
1. Metodología	1
1.1 Planteamiento del problema	1
1.2 Pregunta de investigación	1
1.3 Objetivos de investigación	1
1.3.1 Objetivo general	1
1.3.2 Objetivos específicos	1
1.4 Definir el tipo de investigación	2
1.4.1 Investigación descriptiva	2
1.5 Sujeto de investigación	2
1.6 Alcance de la investigación	2
1.6.1 Temporal	2
1.6.2 Geográfico	2
1.7 Definición de la muestra	2
1.8 Definición de los instrumentos de investigación	3
1.9 Recolección de datos	3
1.10 Procesamiento y análisis de datos	3
2. Resultados	4
2.1 Presentación de resultados	4
3. Discusión y conclusiones	12
3.1 Extrapolación	12
3.2 Hallazgos y análisis general	18
3.3 Conclusiones	18

4.1 Referencias	20
------------------------	----

5. Anexos	22
------------------	----

Lista de Gráficas

	Página
Gráfica No. 1 Sabe que es gestión financiera	4
Gráfica No. 2 La información financiera de su negocio es fiable	5
Gráfica No. 3 La información financiera se prepara de forma interna	5
Gráfica No. 4 Cuenta la empresa con un organigrama	6
Gráfica No. 5 Cuenta la empresa con un código de ética	6
Gráfica No. 6 Sabe que es la segregación de funciones	7
Gráfica No. 7 Cuenta con políticas y procedimientos	7
Gráfica No. 8 Cuenta con un control interno	8
Gráfica No. 9 Considera que su empresa opera en un ambiente controlado	8
Gráfica No. 10 Se realizan evaluaciones de controles interno	9
Gráfica No. 11 Existe una persona destina a realizar evaluación de los controles internos	9
Gráfica No. 12 Se obtiene un informe de la evaluación de los controle internos	10
Gráfica No. 13 Conoce las consecuencias de no contar con un control interno	10
Gráfica No. 14 Considera que es importante contar con un control interno	11

Abstract

El presente trabajo consiste en un artículo científico sobre el tema control interno para eficientar la gestión financiera de las PYMES del departamento de Chiquimula.

Se obtuvo la información por medio de la técnica de la encuesta, las respuestas fueron proporcionadas por 384 propietarios de diferentes empresas del departamento de Chiquimula, los resultados de las mismas se muestran por medio de gráficas.

La investigación que se llevó acabo es de gran importancia hacia las PYMES del departamento de Chiquimula, considerando que da a conocer cuáles son los beneficios de la implementación del control interno para eficientar la gestión financiera.

Introducción

El control interno refleja mediante un análisis y evaluación las características de todas las operaciones y procesos que se efectúan en las empresas. Merece una especial atención debido a que resulta práctico medir la eficiencia y productividad al momento de ser implantados. La presente investigación se realiza con la finalidad de conocer el grado de control que tienen las PYMES en la gestión financiera en el departamento de Chiquimula.

Para la recopilación de datos se utilizó como instrumento de investigación el cuestionario, del cual se obtuvieron los resultados que se presentan en dicha investigación.

En el Capítulo 1 se presenta la metodología, permitiendo conocer el planteamiento del problema, la pregunta de investigación, objetivo general y específicos, tipo de investigación, alcances de investigación, definición de la muestra, instrumentos que fueron utilizados en la recopilación de datos, así como su respectivo procesamiento y análisis.

En el Capítulo 2 se da a conocer por medio de gráficas los resultados obtenidos, recopilados por los instrumentos de investigación que fueron las encuestas realizadas en el departamento de Chiquimula.

En el Capítulo 3 se analizan los resultados obtenidos con definiciones de autores de libros, también se da a conocer los hallazgos encontrados en dicha investigación, las conclusiones y se finaliza con las bibliografías que sirvieron como base de la presente investigación.

Capítulo 1

Metodología

1.1 Planteamiento del problema

En la actualidad los principales problemas a que se enfrentan las PYMES es que los empresarios no cuentan con los suficientes conocimientos administrativos financieros, que les permitan garantizar una adecuada gestión financiera. Las carencias de estos conocimientos ponen en riesgo los recursos limitados con los que las Pymes disponen.

Contar con un ambiente de control es imprescindible, ya que incrementa a un nivel aceptable y satisfactorio el uso de los recursos, logrando de esta forma que las operaciones de las PYMES sean eficientes y puedan cumplir con sus objetivos.

Es por tal razón que se ve la necesidad de abordar el tema sobre el control interno para eficientar la gestión financiera en las PYMES en el departamento de Chiquimula.

1.2 Pregunta de investigación

¿Cuál es el beneficio de implementar el control interno para eficientar la gestión financiera de las PYMES en departamento de Chiquimula?

1.3 Objetivos de investigación

1.3.1 Objetivo general

Identificar el grado de control interno que tienen las PYMES en la gestión financiera en el departamento de Chiquimula.

1.3.2 Objetivos específicos

- Determinar si existe la implementación de un código de ética en las PYMES en el departamento de Chiquimula.

- Identificar la existencia de controles que permitan garantizar una adecuada gestión financiera en las PYMES en el departamento de Chiquimula.

1.4 Definición del tipo de investigación

El tipo de investigación que se utilizó fue descriptivo porque se buscó especificar las propiedades importantes de control interno para eficientar la gestión financiera de las PYMES en el departamento de Chiquimula.

1.5 Sujeto de investigación

La investigación se realizó en las PYMES del departamento de Chiquimula y la información se recabó a través de los propietarios, administradores, jefes o encargados de dichas empresas.

1.6 Alcance de la investigación

1.6.1 Temporal

El periodo comprendido para desarrollar la investigación del tema control interno para eficientar la gestión financiera de las PYMES en el departamento de Chiquimula será de cinco meses a partir del 25 de abril al 25 de septiembre del 2019.

1.6.2 Geográfico

La investigación se efectuó en el departamento de Chiquimula, con el fin de determinar la existencia de control interno para eficientar la gestión financiera de las PYMES.

1.7 Definición de la muestra

La población objeto de estudio que se tomó como base para realizar la investigación fue un total del universo que está integrado por 35,547 pequeñas y medianas empresas ubicadas en el departamento de Chiquimula, según información de las empresas registradas en la Superintendencia de Administración Tributaria.

Mediante el uso de la fórmula infinita para determinar la muestra representativa de las 35,547 pequeñas y medianas empresas se procedió de la siguiente manera:

$$n = \frac{Z^2 (p) (q)}{e^2}$$

$$n = \frac{3.8416 (0.5) (0.5)}{0.0025}$$

$$N = \frac{0.9604}{0.0025}$$

$$N = 384$$

Con ello se determinó que 384 es la muestra representativa del universo de pequeñas y medianas empresas en el departamento de Chiquimula.

1.8 Definir instrumentos de investigación

Para realizar el estudio se utilizó la técnica de la encuesta y se elaboró como instrumento el cuestionario.

1.9 Recolección de datos

Para la investigación se obtuvo la información por medio de las técnicas de la encuesta y la información se recolectó a través de fuentes secundarias como libros, la web y otros documentos, los cuales proporcionaron datos claros y eficaces que aportaron referencias para el logro de los objetivos propuestos en la investigación.

1.10 Procesamiento y análisis de datos

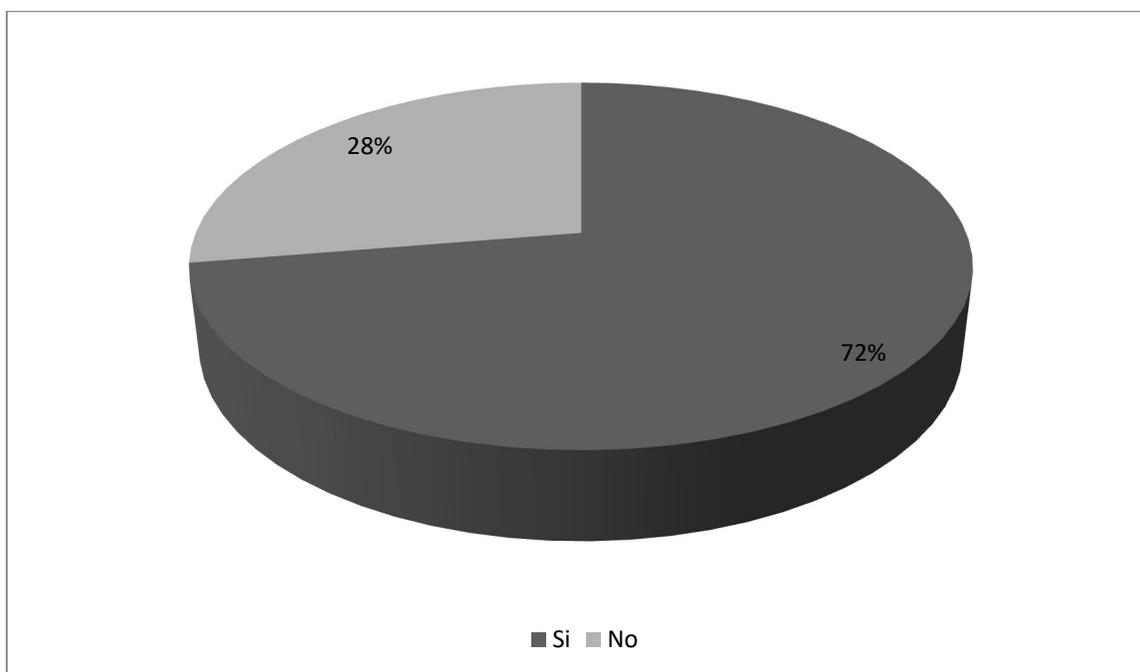
Este procedimiento se determinó mediante el vaciado de los datos, utilizando el programa de Excel que permitió medir la información obtenida mediante el uso de los instrumentos de la investigación.

Capítulo 2

Análisis de resultados

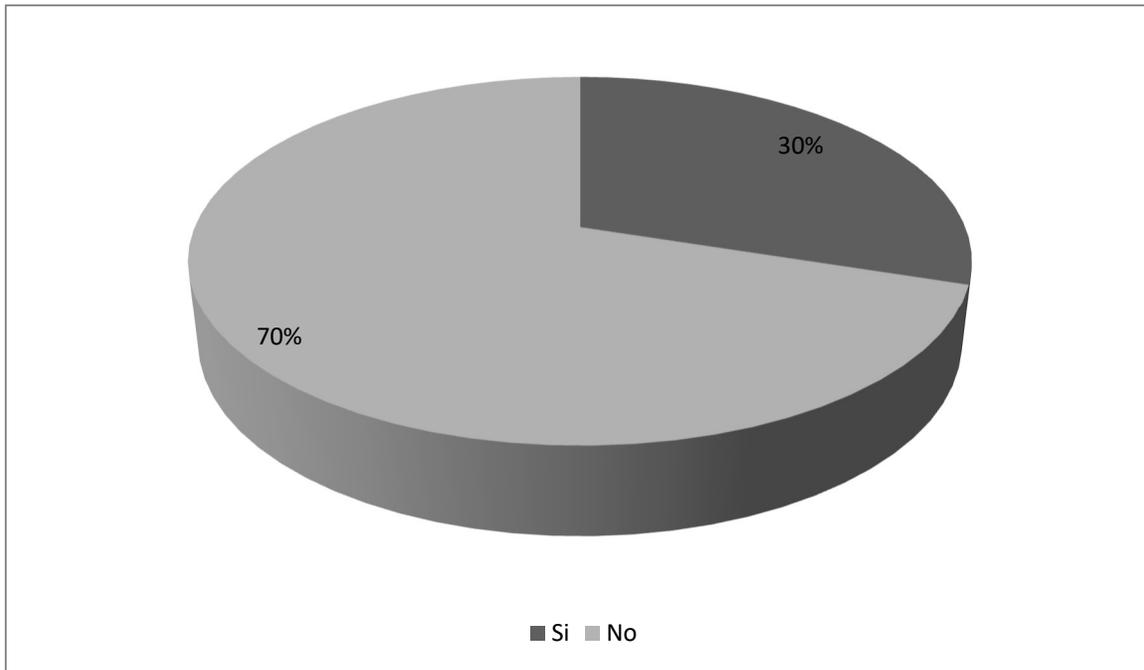
A continuación, se presentan los resultados del trabajo de campo. Este estudio se basó en los instrumentos de recolección de datos que aparecen en el anexo 1.

Gráfica 1: Sabe que es gestión financiera?



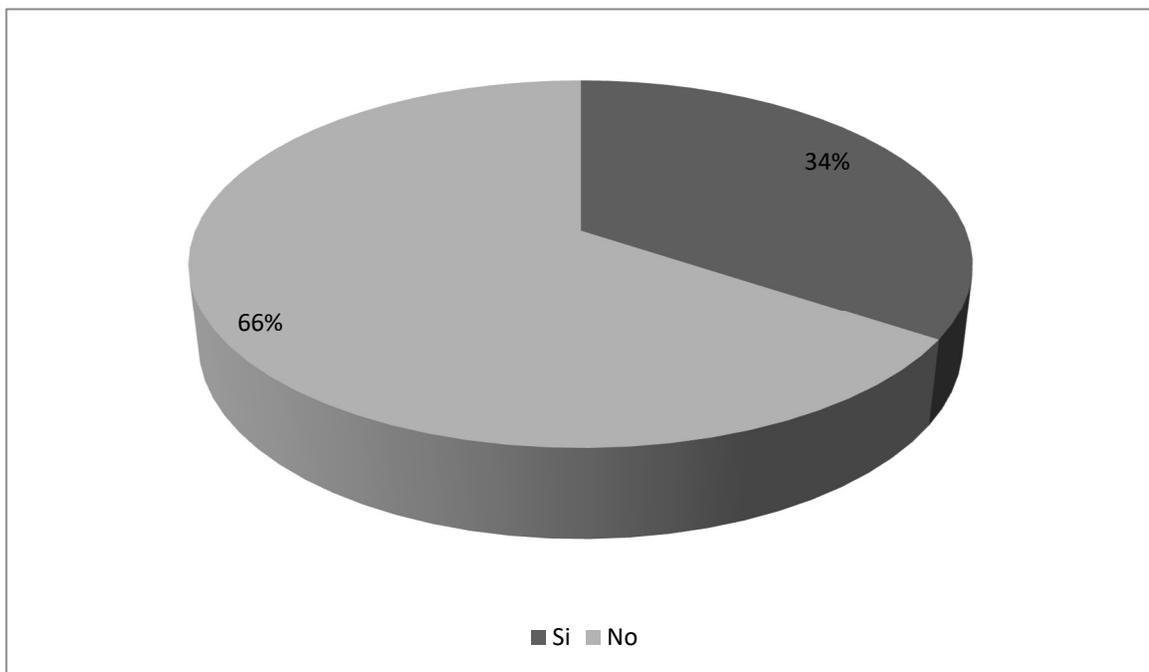
Fuente: elaboración propia, septiembre 2019.

Gráfica 2: La información financiera de su negocio es fiable?



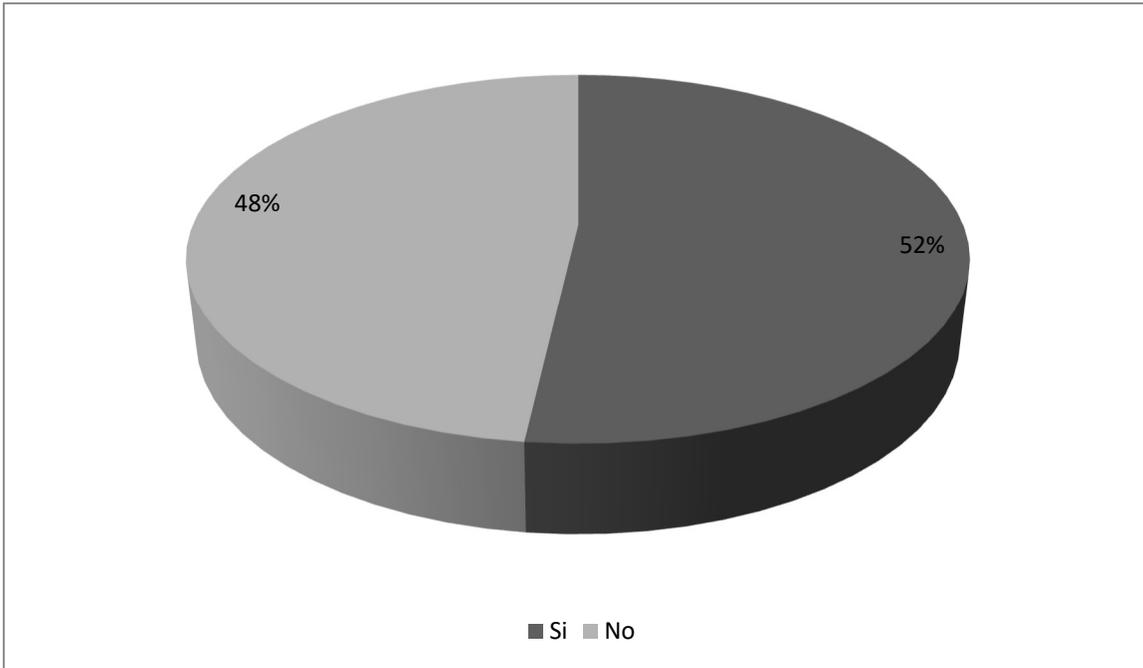
Fuente: elaboración propia, septiembre 2019.

Gráfica 3: La información financiera se prepara de forma interna?



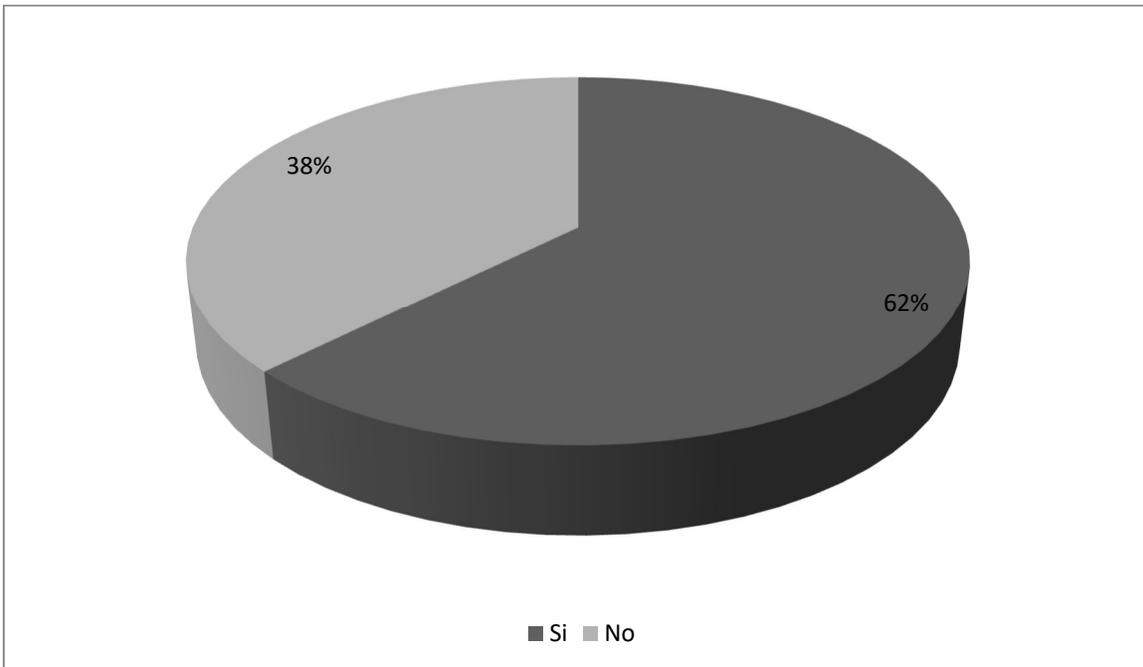
Fuente: elaboración propia, septiembre 2019.

Gráfica 4: Cuenta la empresa con un organigrama?



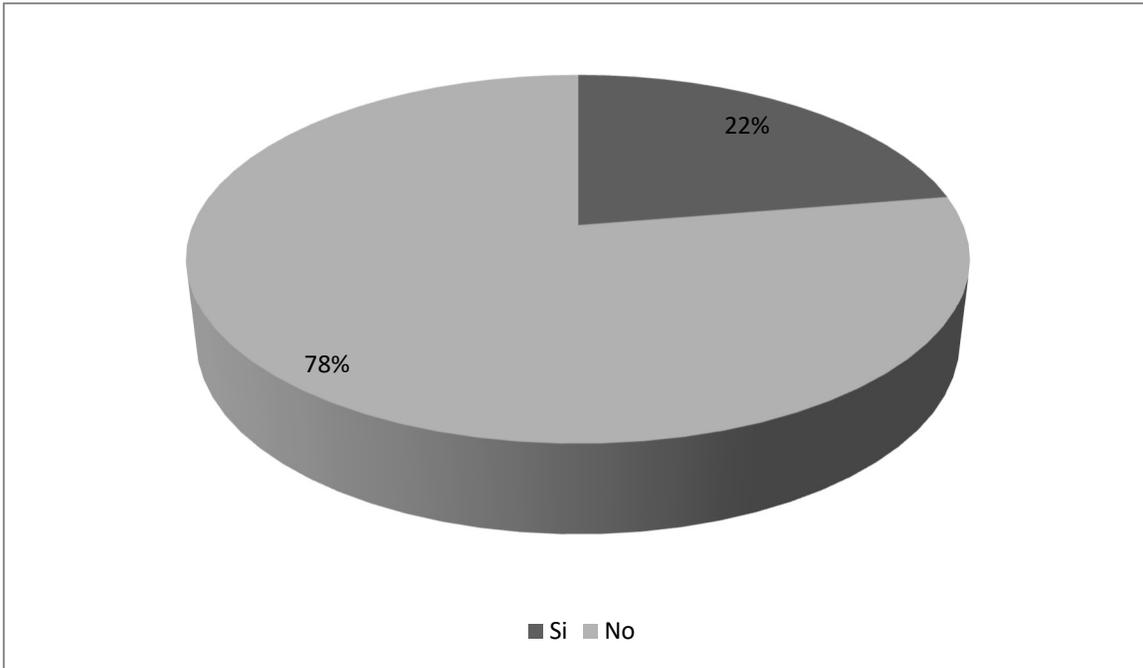
Fuente: elaboración propia, septiembre 2019.

Gráfica 5: Cuenta la empresa con un código de ética?



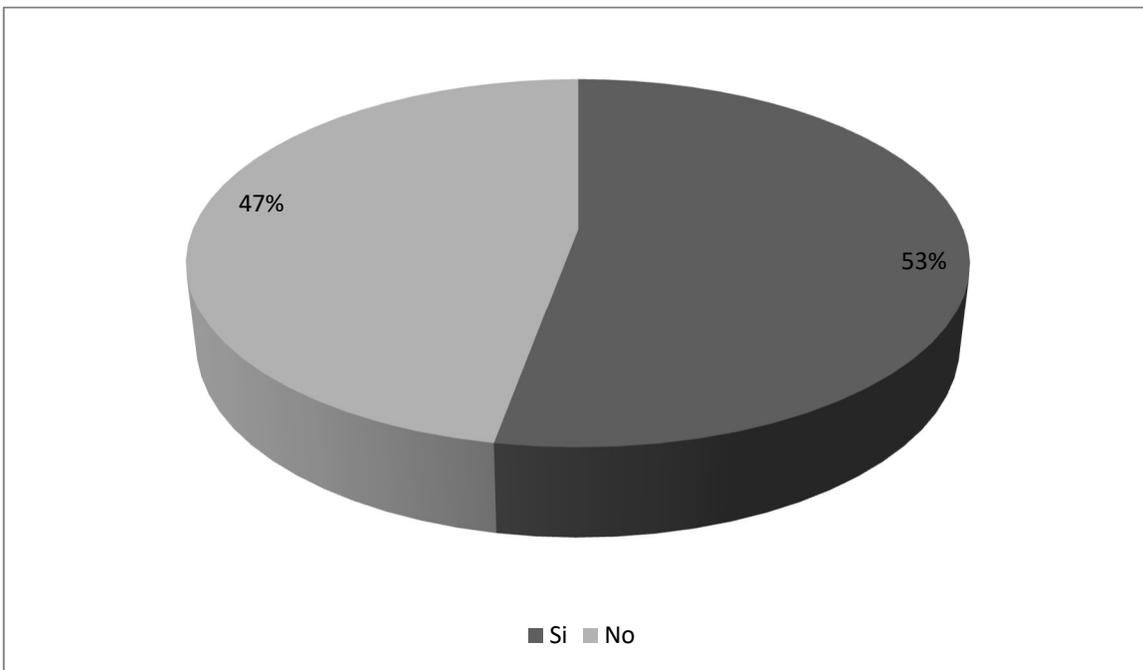
Fuente: elaboración propia, septiembre 2019.

Gráfica 6: Sabe que es la segregación de funciones?



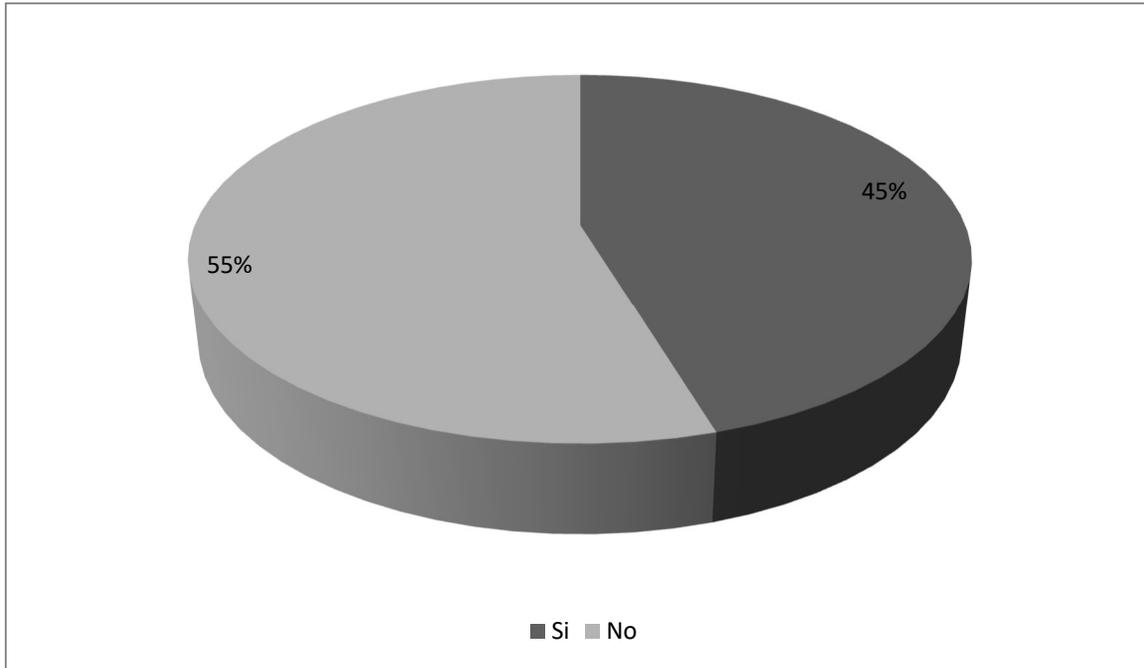
Fuente: elaboración propia, septiembre 2019.

Gráfica 7: Cuenta con políticas y procedimientos?



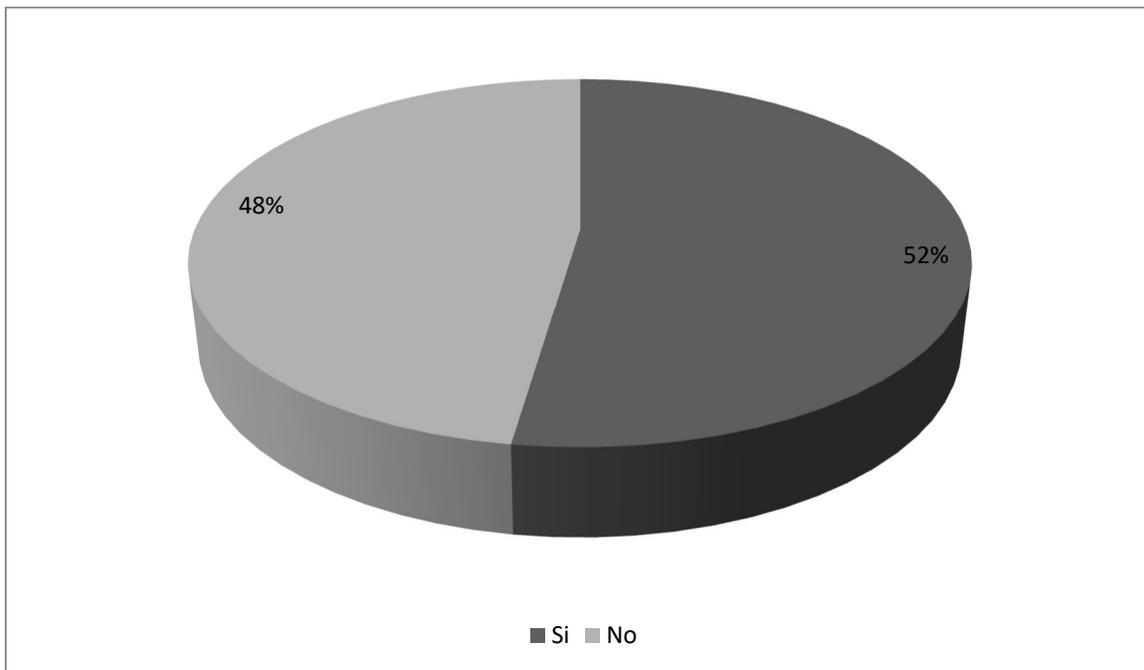
Fuente: elaboración propia, septiembre 2019.

Gráfica 8: Cuenta con un control interno?



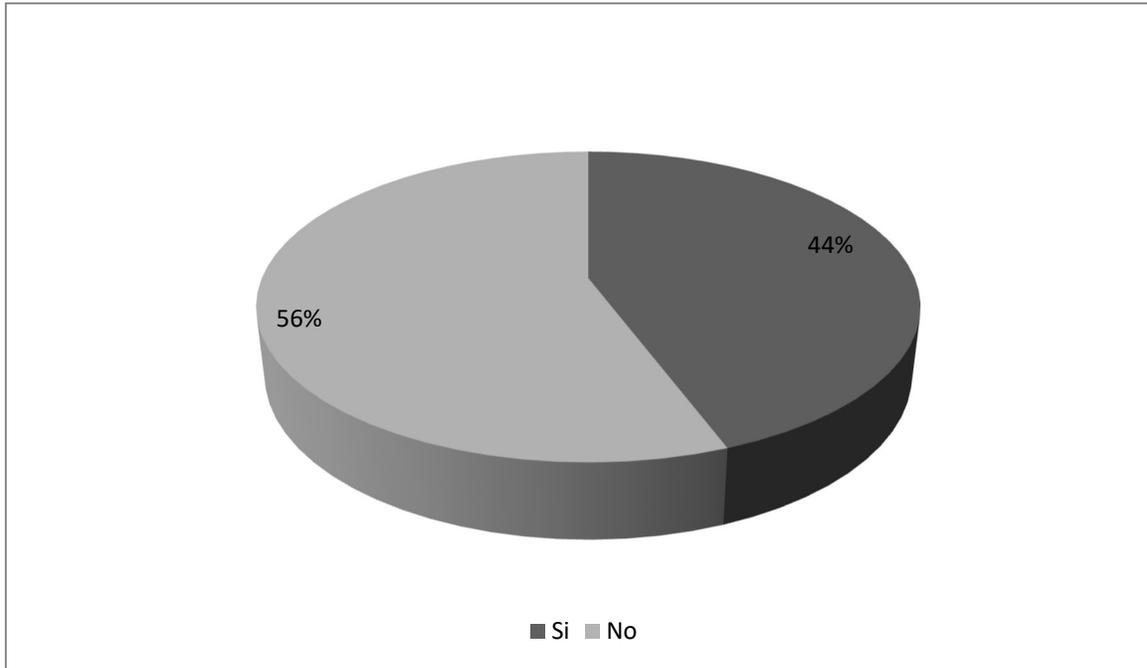
Fuente: elaboración propia, septiembre 2019.

Gráfica 9: Considera que su empresa opera en un ambiente controlado?



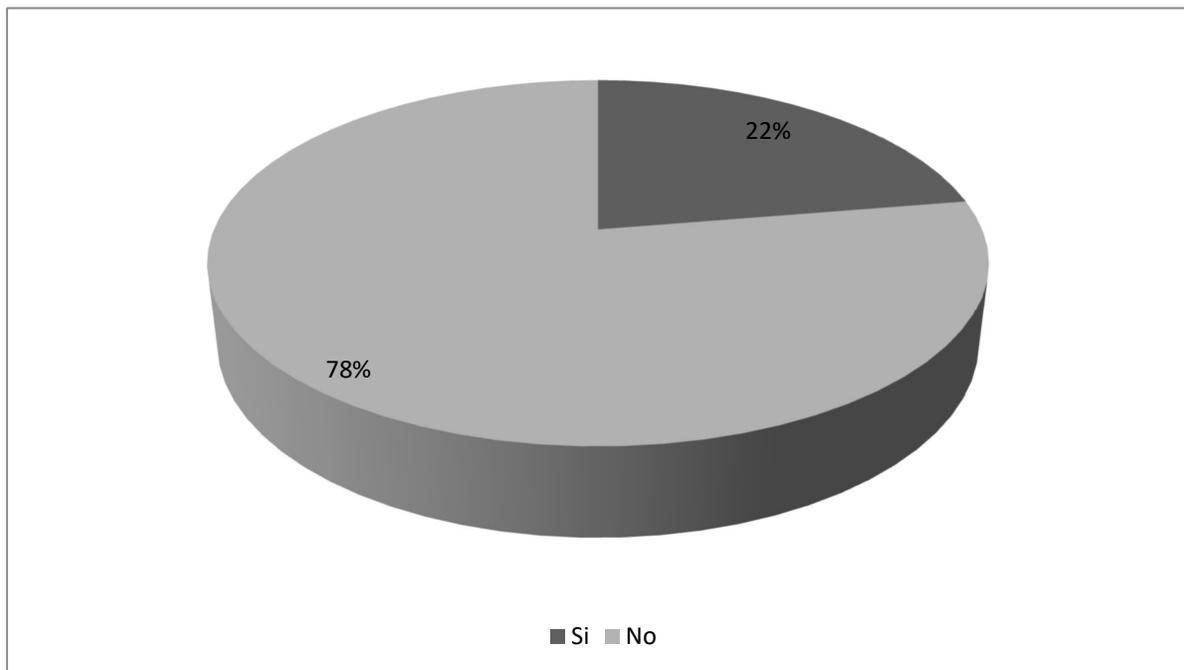
Fuente: elaboración propia, septiembre 2019.

Gráfica 10: Realiza evaluaciones de los controles internos?



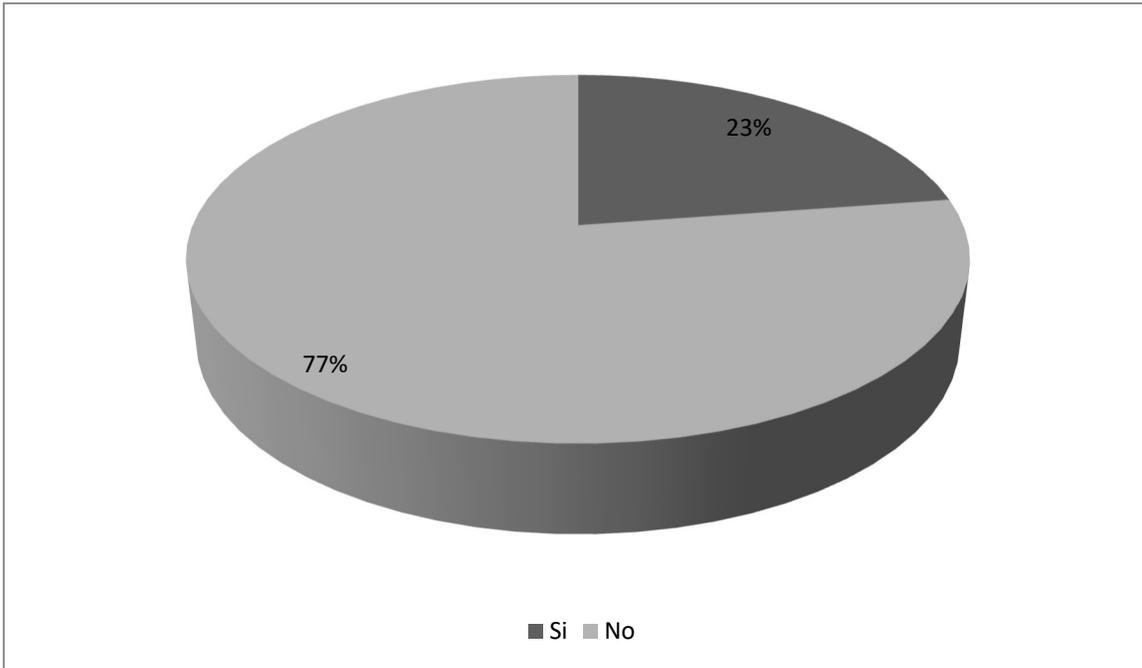
Fuente: elaboración propia, septiembre 2019.

Gráfica 11: Existe una persona destinada a realizar evaluación de controles internos?



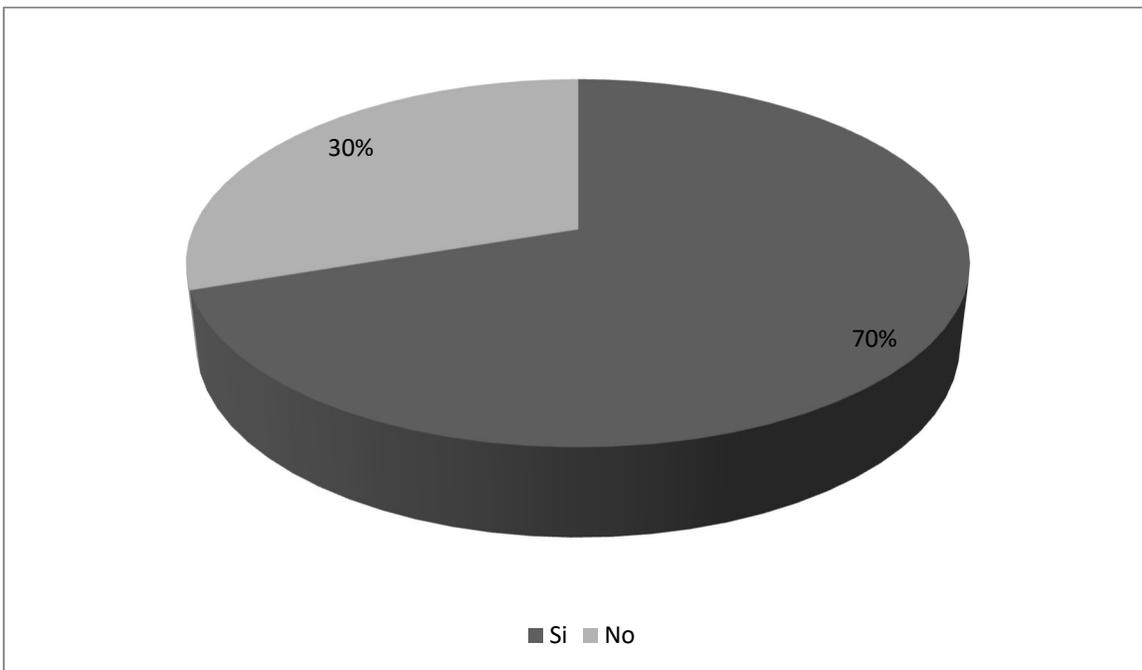
Fuente: elaboración propia, septiembre 2019.

Gráfica 12: Se obtiene un informe de la evaluación de los controles internos?



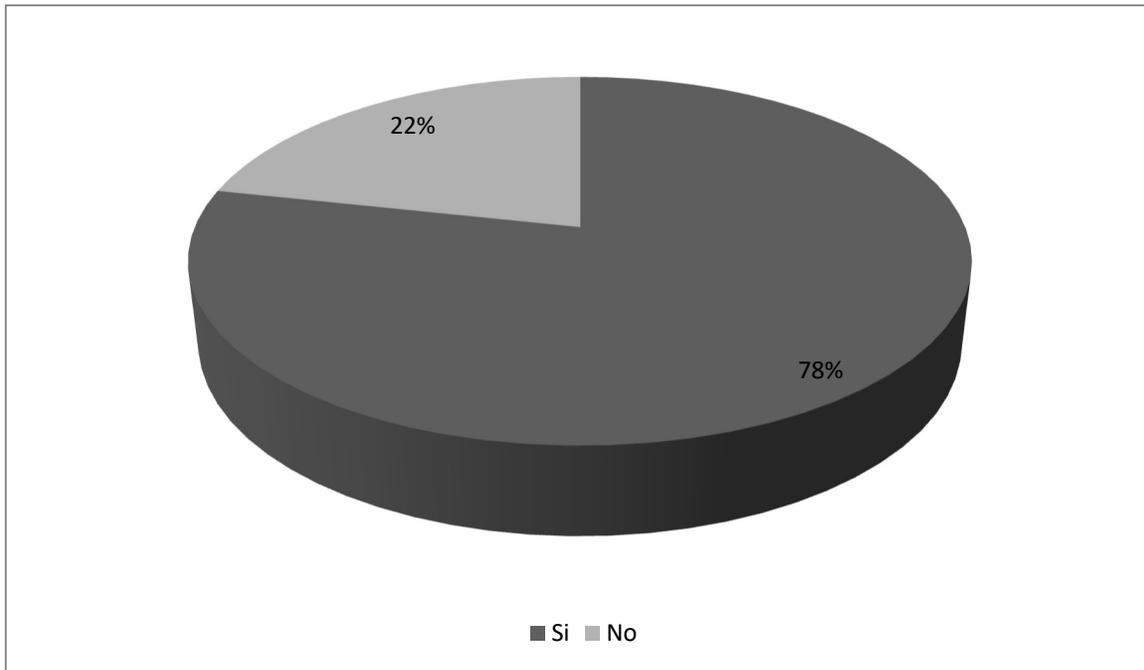
Fuente: elaboración propia, septiembre 2019.

Gráfica 13: Conoce las consecuencias de no contar con un control interno?



Fuente: elaboración propia, septiembre 2019.

Gráfica 14: Considera que es importante contar con un control interno?



Fuente: elaboración propia, septiembre 2019.

Capítulo 3

Discusión y Conclusiones

3.1 Extrapolación

Se realizó una investigación tipo descriptiva, con una muestra de 384 empresas sobre el control interno para eficientar la gestión financiera en las PYMES del departamento de Chiquimula.

La gestión financiera es un proceso que involucra los ingresos y egresos atribuibles a la realización del manejo racional del dinero en las organizaciones y, en consecuencia, la rentabilidad financiera generada por el mismo. Esto nos permite definir el objetivo básico de la gestión financiera desde dos elementos: la generación de recursos o ingresos, incluyendo los aportados por los asociados; y, en segundo lugar, la eficiencia y eficacia o esfuerzos y exigencias en el control de los recursos financieros, para obtener niveles aceptables y satisfactorios en su manejo. (Córdoba, 2012, p. 2)

El resultado logrado con la investigación de campo es favorable, ya que un alto porcentaje de los empresarios en el departamento de Chiquimula indican que conocen que es gestión financiera. Sus operaciones van encaminadas a lo expuesto por el autor. Por otra parte, también existen empresas cuyos empresarios indican desconocer que es gestión financiera y todo lo que engloba este término, por lo que su forma de operar hoy en día es de manera empírica.

Tapia, Guevara, Castillo, Rojas, Salomón (2016) afirman que “La contabilidad capta las operaciones, las procesa y produce información financiera necesaria para que los usuarios tomen decisiones. Esta tendrá utilidad si su contenido es confiable y si es presentada a los usuarios con la debida oportunidad” (p. 36).

De acuerdo a la información obtenida de las encuestas realizadas, un alto porcentaje de empresas no cuenta con información financiera fiable, debido a que sus registros contables son realizados para fines tributarios. Lo que no es favorable porque no se cuenta con información real para la toma de decisiones.

Estupiñán (2015) afirma que “Todas las operaciones se registren: oportunamente, por el importe correcto; en las cuentas apropiadas, y en el periodo contable en que se llevan a cabo, con el objeto de permitir la preparación de estados financieros y mantener el control contable del activo. (p. 8).

De los datos obtenidos de la encuesta realizada, se determinó que la mayoría de las empresas respondieron que no se prepara internamente la información financiera, debido al costo que representa contar con un contador interno.

Los organigramas son representación gráfica de una organización. Se utilizan para indicar, además de la línea jerárquica, las relaciones de autoridad y responsabilidad, la división de funciones, los canales de autoridad y de comunicación y las relaciones existentes entre los diferentes departamentos o secciones de la empresa. (Fernández D., Fernández E., 2017, p. 29)

De acuerdo a la investigación realizada un poco más de la mitad de las empresas encuestadas indican que, si cuentan con un organigrama, el resto no lo considera necesario. Estructurar un organigrama es esencial porque contribuirá a tener claras las líneas de autoridad y comunicación, lo que facilitará que fluyan los procesos.

Eslava (2013) afirma que “Los valores éticos fomentan la buena reputación de una empresa. Tales valores deben enmarcar la conducta de directivos y empleados, orientando su integridad y compromiso personal hacia la organización. (p. 21)

Se determinó que las empresas encuestadas, cuentan con un código de ética lo que es favorable ya que este fija normas que regula el comportamiento y actuar de los empleados. Si no se tiene reglas

claras sobre el buen compartimiento se correría muchos riesgos que irían en detrimento del cumplimiento de los objetivos de las empresas.

Una de las actividades de control que combate más eficientemente el fraude y el abuso es la segregación de funciones. Sin decir que la segregación de funciones sea suficiente para evitarlo, pero si es importante en la prevención como ninguna otra actividad. La concentración de funciones que otorgan control excesivo a un individuo, genera el riesgo de que errores y fraudes no sean detectados a tiempo. (Lara, 2012, p.100)

Una buena parte de las empresas encuestadas indican desconocer que es segregación de funciones, por lo que podrían existir procesos controlados de principio a fin por una sola persona, lo cual incrementa la probabilidad de cometer fraude. Si un fraude llegara a materializarse pondría en riesgo la continuidad del negocio por el impacto que generaría en las Pymes, ya que las mismas cuentan con recursos escasos.

Pérez, Cerrada (2011) afirman que “Las políticas son líneas que orientan el pensamiento y la acción. Crean límites para que exista cierta consistencia en las decisiones que se toman en los diversos ámbitos de actuación de la empresa. (pp. 28-29)

Se comprobó que un poco más de la mitad de las empresas encuestadas cuentan con políticas y procedimientos, lo que es favorable ya que éstas indican los lineamientos de como la administración ha decidido operar para no dejar a criterio de las personas la realización de una tarea o actividad. También porque de esta manera se mantienen los procesos controlados.

Control interno son las acciones tomadas por la administración para planear, organizar, y dirigir el desempeño de acciones suficientes que provean seguridad razonable de que se estarán logrando los siguientes objetivos: logro de los objetivos

y metas establecidos para las operaciones y para los programas. (Mantilla, 2013, p. 19)

De acuerdo a la investigación realizada más de la mitad de los empresarios desconocen que es un control interno y cómo implementarlo. Lo cual no es favorable, ya que este reviste de mucha importancia en la conducción de las empresas. Por lo tanto, de acuerdo a lo afirmado por el autor las empresas encuestadas corren el riesgo de no cumplir con los objetivos trazados.

En el ambiente de control, es posible distinguir los factores estructurados de la organización: un esquema orgánico acompañado de por la asignación de autoridad y responsabilidad; una efectiva segregación de funciones, comúnmente, reflejada en el sistema de autorización de las operaciones; en los manuales de funciones, y manuales de procedimientos operacionales; y, en las políticas y procedimientos para la administración del personal. También, en el ambiente de control concurren otros factores no estructurados, cuyo desarrollo depende de las personas y sus creencias, tales como: filosofía y el estilo de operaciones; experiencia de vida; y, el fomento de un clima ético en el negocio más allá del simple respeto de la ley. (Fonseca, 2011, p.52)

De acuerdo al estudio de campo, más de la mitad de las empresas encuestadas, indicaron que no operan en un ambiente controlado. Cuentan con políticas, código de ética, organigrama, pero carecen de un sistema de selección de personal, filosofía de la empresa y sobretodo no contar con un adecuado sistema de control interno. De acuerdo a lo afirmado por el autor para que una empresa opere en un ambiente controlado debe contar con los componentes antes indicados.

Tapia, Guevara, Castillo, Rojas, Salomón (2016) afirman que “Para llevar a cabo una evaluación del control interno es indispensable ver la Entidad con un enfoque integral, y considerar los aspectos tanto internos como externos. (p.35)

¿La mayor parte de los encuestados desconocen que es un control interno, y para qué sirve? Consideran que no es necesario que haya una persona específica o encargada de realizar o revisar que todo este marchando bien, de la manera que se pretende para que el entorno de la empresa pueda llevarse a cabo y alcanzar lo que se ha planificado de la mejor manera.

La auditoría interna surge de la necesidad de reforzar las áreas de control interno dentro de las organizaciones para disminuir y evitar riesgos, así como para proteger sus activos, evitar y prevenir fraudes, dar cumplimiento a disposiciones legales, obtener información financiera y administrativa para el logro de la eficiencia operacional por medio de la eficiencia y eficacia de dichos controles y de todas las actividades operativas de las entidades de una manera competitiva. (Tapia, Rueda, Silva, 2019, p. 17)

Se determinó que las empresas encuestadas, no cuentan con una persona destinada a realizar evaluaciones del control interno debido a los costos que ello implica. De acuerdo a lo afirmado por el autor es importante que exista una persona calificada que evalúe el control interno y proporcione una opinión sobre la efectividad del control interno.

La evaluación del sistema de control concluye con la elaboración de un papel de trabajo en el que se resumen los puntos fuertes y débiles del sistema y las recomendaciones que el auditor le hace a la alta dirección (o cliente caso de auditoría externa) para mejorar o reforzar el sistema. (Molina, 2013, p.10-9)

Del trabajo de campo, se determinó que las empresas encuestadas no obtienen un informe de la evaluación del control interno. Lo anterior no concuerda con lo expuesto por el autor, debido a que la dirección tiene que recibir un informe de las debilidades o desviaciones detectadas para poner en práctica a la brevedad posible planes de acción a fin de mitigar o corregir dichas debilidades.

No considerar el diseño y la implementación del control interno de una organización mediante un sistema integrado de normas y procedimientos, que contribuya a

prevenir y limitar los riesgos internos y externos, limita el alcance del propio sistema al no proporcionar una seguridad razonable en el cumplimiento de los objetivos, entre otras causas por no abarcar todas las actividades inherentes a la gestión con un enfoque de mejoramiento continuo. (Rodríguez, 2019, párr. 16)

El estudio de campo, reflejó que las empresas encuestadas reconocen que la carencia de un control interno tiene como consecuencias como: fraudes, robos (información, activos, efectivo), uso inadecuado de los recursos, información no fiable para la toma de decisiones, mal servicio a los clientes, todo lo anterior en detrimento a los objetivos fijados por la administración.

Es necesario que exista transparencia en la información, de forma que pueda ser detectada cualquier amenaza lo antes posible para poder reducir o anular el impacto antes de que este se produzca. Nos encontramos ante una demanda creciente de información por parte de la empresa, a raíz de la aparición de nuevas exigencias que afectan a las empresas cotizadas en materia de responsabilidad social, medio ambiente y sostenibilidad. (Casares, 2019, párr. 5)

De acuerdo al trabajo de campo, las empresas del departamento de Chiquimula consideran que es importante contar con un control interno ya entre mayor es el crecimiento de la empresa la necesidad de contar con un control interno aumenta, es imposible que se pueda estar en toda la operación. La implementación de éste es básica en las empresas, mantiene controlado los procesos, protegidos los activos y mitiga la probabilidad que se lleve a cabo un fraude. También evita poner en riesgo los recursos limitados e incrementa la eficiencia operativa.

3.2 Hallazgo y análisis general

Según los resultados obtenidos en las encuestas del tema de investigación control interno para eficientar la gestión financiera de las PYMES en el departamento de Chiquimula se detectaron los siguientes hallazgos.

Como resultados de las encuestas realizadas se determinó que un mínimo porcentaje de empresarios desconocen que es gestión financiera, sus empresas operan de una forma empírica.

Después de analizar los resultados de las encuestas se determinó que un alto porcentaje de empresas no cuenta con información financiera fiable para la toma de decisiones, sus registros contables son para fines tributarios.

Los resultados de las encuestas indican que las empresas no preparan su información financiera internamente, esto debido al costo que esto conlleva.

Los empresarios de las Pymes del departamento de Chiquimula desconocen que es segregación de funciones, incrementa la probabilidad de procesos no controlados que propician a cometer fraude.

Se resalta que la mayoría de las empresas no cuentan con una persona encargada o específica destinada a realizar la evaluación del control interno, por lo tanto, no tienen certeza que los controles implementados sean eficaces.

3.3 Conclusiones

El beneficio de la implementación del control interno en las Pymes del departamento de Chiquimula, es incrementar la eficiencia operativa, evita el uso irracional de los recursos, garantiza la protección de los activos, mitiga la probabilidad que se cometa fraude, robo (información, efectivo), contar con información fiable para la toma de decisiones.

Se comprobó que un porcentaje significativo de PYMES del departamento de Chiquimula cuenta un código de ética. Cabe mencionar que éste es únicamente un componente del ambiente de control. Es favorable porque se tiene un marco de actuar y comportamiento de las personas. Pero para garantizar que las Pymes logren sus objetivos el ambiente de control debe ser integral.

Se identificó que las PYMES en el departamento de Chiquimula tienen implementados controles que contribuyen en la gestión financiera. Pero no se realizan evaluaciones periódicas para conocer la efectividad del mismo y de acuerdo a lo manifestado por los empresarios referente al desconocimiento del control interno y su implementación no se tiene la certeza que estos sean funcionales. Por lo que existe un riesgo latente que las PYMES del departamento de Chiquimula estén expuestas a fraudes, robos y uso irracional de los recursos.

4. Referencias

Casares, I. (2016) La necesidad del control interno en las empresas. Recuperado de <http://blogs.portafolio.co/buenas-practicas-de-auditoria-y-control-interno-en-las-organizaciones/la-necesidad-del-control-interno-en-las-empresas/>

Córdova, M. (2012). *Gestión financiera* (1ª ed.) Bogotá.

De Jaime, J. (2013). *La gestión del control de la empresa* (1ª ed.) ESIC editorial. Madrid España.

Estupiñán, R. (2015). *Control interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales* (3ª. ed.). Bogotá. Eco ediciones.

Fernández, D. y Fernández, E. (2017). *Comunicación empresarial y atención al cliente* (2ª ed.). España, Ediciones Paraninfo.

Fonseca, O. (2011). *Sistemas de control interno para organizaciones* (1ª ed.) Perú.

Lara, A. (2012). *Toma el control de tu negocio* (1ª ed.) LID editorial empresarial, México.

Mantilla, S. (2013). *Auditoria del control interno* (3ª. ed.) Bogotá. Eco ediciones.

Molina, J. (2013). *Introducción al estudio de la auditoría* (5ª. ed.) Guatemala.

Pérez, E., Cerrada, C. (2011). *Gestión de empresas informáticas* (1ª ed.) Madrid, España.

Rodríguez, M. (2016) ¿Por Qué Fallan los Sistemas de Control Interno de las Empresas?.
Recuperado de <https://www.auditool.org/blog/control-interno/4426-por-que-fallan-los-sistemas-de-control-interno-de-las-empresas>

Tapia, C., Guevara, D., Castillo, S., Rojas, M. & Doroteo, L. (2016). *Fundamentos de Auditoría* (1ª ed.) México.

Tapia, C., Rueda, R. & Silva, R. (2017) *Auditoría interna perspectivas de vanguardia* (1ª ed.) México.

Anexos



UNIVERSIDAD PANAMERICANA GUATEMALA
FACULTAD CIENCIAS ECONOMICAS
PEI DE CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA

LA PRESENTE ENCUESTA VA DIRIGIDA A LOS PROPIETARIOS O GERENTES DE LAS PYMES EN EL DEPARTAMENTO DE CHIQUIMULA.

El presente cuestionario tiene como fin recolectar información para identificar si se tiene implementado un control interno para eficientizar la gestión financiera de las PYMES en el departamento de Chiquimula. La información que tenga a bien a proporcionar, será empleada únicamente con fines educativos.

Instrucciones: A continuación, se presenta una serie de preguntas en las cuales se solicita su colaboración, marcando con una X en el espacio correspondiente.

1. ¿Sabe que es gestión financiera?

SI _____ NO _____

2. ¿La información financiera de su negocio es fiable?

SI _____ NO _____

3. ¿La información financiera se prepara de forma interna?

SI _____ NO _____

4. ¿Cuenta la empresa con un organigrama?

SI _____ NO _____

5. ¿Cuenta la empresa con un código de ética?

SI _____ NO _____

6. ¿Sabe que es la segregación de funciones?

SI _____ NO _____

7. ¿Se cuenta con políticas y procedimientos?

SI _____ NO _____

8. ¿Cuenta con un control interno?

SI _____ NO _____

9. ¿Considera que su empresa opera en ambiente controlado?

SI _____ NO _____

10. ¿Se realizan evaluaciones de los controles internos?

SI _____ NO _____

11. ¿Existe una persona destina a realizar evaluación de los controles internos?

SI _____ NO _____

12. ¿Se obtiene un informe de la evaluación de los controles internos?

SI _____ NO _____

13. ¿Conoce las consecuencias de no contar con un control interno?

SI _____ NO _____

14. ¿Considera que es importante contar con un control interno?

SI _____ NO _____

Datos obtenidos de la Encuesta realizada

Número de Personas Encuestadas: **384**

En las empresas del departamento de Chiquimula

1. Pregunta 1

Respuesta	Cantidad	Porcentaje
Si	278	72%
No	106	28%
Total	384	100%

2. Pregunta 2

Respuesta	Cantidad	%
Si	115	30%
No	269	70%
Total	384	100%

3. Pregunta 3

Respuesta	Cantidad	%
Si	113	34%
No	216	66%
Total	329	100%

4. Pregunta 4

Respuesta	Cantidad	%
Si	199	52%
No	185	48%
Total	384	100%

5. Pregunta 5

Respuesta	Cantidad	%
Si	240	63%
No	144	38%
Total	384	100%

6. Pregunta 6

Respuesta	Cantidad	%
Si	86	22%
No	298	78%
Total	384	100%

7. Pregunta 7

Respuesta	Cantidad	%
Si	203	53%
No	181	47%
Total	384	100%

8. Pregunta 8

Respuesta	Cantidad	%
Si	174	45%
No	210	55%
Total	384	100%

9. Pregunta 9

Respuesta	Cantidad	%
Si	201	52%
No	183	48%
Total	384	100%

10. Pregunta 10

Respuesta	Cantidad	%
Si	170	44%
No	214	56%
Total	384	100%

11. Pregunta 11

Respuesta	Cantidad	%
Si	86	22%
No	298	78%
Total	384	100%

12. Pregunta 12

Respuesta	Cantidad	%
Si	87	23%
No	297	77%
Total	384	100%

13. Pregunta 13

Respuesta	Cantidad	%
Si	268	70%
No	116	30%
Total	384	100%

14. Pregunta 14

Respuesta	Cantidad	%
Si	301	78%
No	83	22%
Total	384	100%