



Facultad de Ciencias Económicas
Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

**Control Interno en el área de tesorería, para evitar fraudes, en empresas
comerciales medianas de San Miguel Petapa**
(Artículo científico-Trabajo de graduación)

Mayra Andrea Vásquez García

Guatemala, septiembre 2020

**Control Interno en el área de tesorería, para evitar fraudes, en empresas
comerciales medianas de San Miguel Petapa**
(Artículo científico-Trabajo de graduación)

Mayra Andrea Vásquez García

Lic. Juan Pablo Bonilla Rivera (**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

Licenciado Luis Fernando Ajanel Coshaj

Coordinador

Guatemala, 07 de marzo de 2019

Señores
Facultad de Ciencias Económicas
Presente

Por este medio doy fe que soy autor del Artículo científico titulado **“Control Interno en el área de tesorería, para evitar fraudes, en empresas comerciales medianas de San Miguel Petapa”** y confirmo que respeté los derechos de autor de las fuentes consultadas y consigné las 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,



Mayra Andrea Vásquez García
Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría
Carné No.: 201301612



UNIVERSIDAD
PANAMERICANA

"Sabiduría ante todo; adquiere sabiduría"

REF.: C.C.E.E.LIC.CPA.A03-PS.18.2020

LA DECANATURA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
GUATEMALA, 10 DE AGOSTO DE 2020

DICTAMEN

Tutor: Licenciado Juan Pablo Bonilla Rivera

Revisor: Licenciada Silda Iliana Miranda Medina

Carrera: Licenciatura En Contaduría Pública Y Auditoría

En el Artículo Científico titulado: "Control Interno en el área de tesorería, para evitar fraudes, en empresas comerciales medianas de San Miguel Petapa"

Presentada por: Mayra Andrea Vásquez García.

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

En el grado de: Licenciada


M.A. Ronaldo C. C. C.
Decano
Facultad de Ciencias Económicas

☎ 1779

🌐 upana.edu.gt

📍 Diagonal 34, 31-43 Zona 16

Guatemala, 11 de marzo 2019

Señores
Facultad de Ciencias Económicas
Universidad Panamericana
Presente

Estimados Señores:

En relación a la asesoría del Artículo Científico titulado: **“Control Interno en el área de tesorería, para evitar fraudes, en empresas comerciales medianas de San Miguel Petapa”**, realizado por Mayra Andrea Vásquez García, Carné 201301612, estudiante de la Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría, he procedido a la Asesoría del mismo, observando que cumple con los requerimientos establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

De acuerdo con lo anterior, extendiendo por este medio dictamen de aprobado.
Al ofrecerme para cualquier aclaración adicional, me suscribo de ustedes,



Lic. Juan Pablo Benilla Rivera
Colegiado Activo 4237

Guatemala, 12 de abril 2019

Señores

Facultad de Ciencias Económicas

Universidad Panamericana

En relación al trabajo del artículo científico con el tema: **Control Interno en el área de tesorería, para evitar fraudes, en empresas comerciales medianas de San Miguel Petapa** realizado por, Mayra Andrea Vásquez García, estudiante de la carrera de Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría, con carné 201301612, 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 Mijanguez Medina
Colegiado 8455
Tel: 58252144

Dedicatoria y Agradecimientos

A Dios: Porque sin el este triunfo no podría ser posible, porque él es el centro de mi vida, por regalarme luz en momentos de angustia para poder concluir mi carrera universitaria, por darme la sabiduría y la inteligencia de poder alcanzar esta meta, a él gracias por darme fuerzas día a día y lograr cada uno de mis objetivos

A mi padre: Edgar Girón, por ser mi ejemplo de superación a seguir, por el apoyo y protección incondicional que me has brindado toda la vida, por no abandonarme y luchar con migo en mi carrera profesional, por creer en mi e impulsándome cada día a ser mejor y hacerme saber lo orgulloso que te sientes de mí. Este trabajo es el resultado de lo que me has enseñado en la vida ya que siempre has sido una persona honesta, entregado a tu trabajo y un gran líder, pero más que todo eso, una gran persona que siempre ha podido salir adelante y ser triunfador. Gracias por la oportunidad que me diste de estudiar, por animarme hacer lo mejor y la mejor te amo, toda mi vida estaré agradecida por cada sacrificio que invertiste y gracias por no darte por vencido.

A mi madre: Mayra García, que con la sabiduría de Dios me has enseñado a ser quien soy hoy, por haberme apoyado en todo momento, por tus consejos, tus valores y tu motivación constante para jamás darme por vencida, por creer en mí y en que yo soy capaz de alcanzar esta meta. Gracias por tu amor incondicional y por cubrirme con tus sagradas oraciones en mi caminar profesional y personal. Gracias mamá por estar al pendiente de mi y por que has luchado con migo siempre. Gracias por motivarme, orientarme, aconsejarme pero sobre todo gacias por existir en mi vida, te amo.

A mis hermanos: Andrés y Esteban, por ser mi pilar de apoyo y mi respaldo en cualquier momento, gracias por su amor incondicional hacia mí y por compartir una etapa más en mi vida. Gracias por el esfuerzo que han hecho y presentarse en mis momentos difíciles. Espero se sientan orgullosos de mí.

A mis abuelos: Marta Alicia Girón, ella hoy sigue aquí alumbrando mi camino, guiando mis pasos desde el cielo. Y qué más da la distancia si tienes el don de estar siempre al lado mío, acompañándome y apoyándome. Gracias por cada bendición que me diste, por tus oraciones y por cuidarme. Esta meta que tanto querías celebrar conmigo, ha culminado. A mi abuelo Cesar Vásquez, gracias por compartir conmigo cada camino, cada paso, cada momento, por tus sabios consejos y por quererme tanto.

A mi novio: Omar Arcia, gracias por estos años que me has acompañado en mi carrera profesional, ha sido un largo camino en donde hemos conservado la tolerancia y la paciencia, pero sobre todo gracias por tu amor, apoyo y por animarme a seguir adelante, gracias por cambiar conmigo hacia a la meta, por ser parte de mis proyectos dentro y fuera de la universidad. Gracias por estar siempre presente. Te amo.

A mis catedráticos: Por transmitir sus enseñanzas durante esta carrera, por su paciencia y motivación para mi persona. Pero sobre todo por el apoyo que me brindaron.

A mis amigos: Quienes compartieron estos 7 años de carrera, por los momentos compartidos que jamás olvidaremos, gracias por su amistad, gracias por el apoyo dentro y fuera de la universidad, por ese sacrificio hoy celebro un triunfo más, estoy segura de que en esta nueva etapa de mi vida será aún mejor.

A todas las personas que siempre estuvieron al pendiente de mi, gracias por su motivación y por cada palabra de aliento. Dios les bendiga.

Contenido

Abstract	I
Introducción	II
Capítulo 1	1
Metodología	1
1.1. Planteamiento del problema	1
1.2. Pregunta de investigación	2
1.3. ¿Objetivos de investigación?	3
1.4. Definición del tipo de investigación	3
1.5. Sujeto de Investigación	3
1.6. Alcance de la investigación	4
1.7. Definición de la muestra	4
1.8. Definir instrumento de investigación	5
1.9. Recolección de datos	5
1.10. Procesamiento y análisis de datos	6
Capítulo 2	7
2. Resultados	7
2.1. Presentación de resultados	7
2.2. Presentación de la encuesta	8
Capítulo 3	18
3. Discusión y conclusiones	18
3.1. Extrapolación	18
3.2. Hallazgos y análisis general	20
3.3. Conclusiones	24
Referencias	25
4.1. Bibliográficas	25
4.2. Digitales	25
4.3. Legislación	25
Anexos	26

Índice de Tablas

Tabla 1 Calculo de la muestra finita	5
---	---

Índice de Gráficas

Gráfica 1- Debería de existir factores de riesgo para evitar fraude en las Empresas Comerciales Medianas ?	8
Gráfica 2- ¿Implementar métodos de existencia en los sistemas operativos que pueden detectar fraudes?	9
Gráfica 3- ¿Están correctamente definida la responsabilidad de las personas que manejan fondos y valores que pertenecen a la institución?	10
Gráfica 4- ¿Las Empresas comerciales deben de optar por establecer control interno y evitar pérdidas para la misma?	11
Gráfica 5- ¿A su criterio debería de existir diferentes variables que permiten reconocer el proceso de fraude?	12
Gráfica 6- ¿En el control interno se obtiene la mayor responsabilidad para identificar mecanismos y esquemas para evitar fraude?	13
Gráfica 7- ¿Los factores de riesgo en las empresas comerciales nos ayudan a evitar todo tipo de fraude?	14
Gráfica 8- Según su criterio, ¿qué proceso implementarías en la empresa para evitar pérdidas futuras?	15
Gráfica 9 - ¿Usted cree que influye el personal encargado en el área de tesorería para dar un buen procedimiento de control interno y así poder evitar faltantes o fraudes?	16
Gráfica 10- ¿Es necesario realizar un control en sistemas operativos para evitar frecuentemente riesgos que lleven a la empresa a un desfalco?	17

Abstract

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo determinar el impacto que tiene el uso de control interno de tesorería en la liquidez de la Empresa, ya que dicho sistema de control es una herramienta que permite tener un adecuado manejo del efectivo, elemento esencial para el crecimiento económico y financiero de la entidad. Al ser una investigación no experimental donde no se tiene control sobre las variables porque ya ocurrieron los hechos, se busca observar y describir la situación existente; por ese motivo este trabajo ha sido desarrollado también con el fin de brindar información a los directivos de la empresa, compañías del sector y demás interesados para corregir errores y/o falencias en el área de tesorería y así generar un antecedente más en cuanto al control interno.

Para llevar a cabo esta investigación se ha realizado una encuesta cuyos datos fueron evaluados de forma sistemática, dando como resultado una serie de datos importantes del por qué la falta de procedimientos de control interno dentro de las empresas.

Introducción

El control interno es de importancia para la estructura administrativa contable de una empresa. Esto asegura que tan confiable es su información financiera, frente a los fraudes, eficiencia y eficacia operativa. En todas las empresas es necesario tener un adecuado control interno, gracias a este se evitan riesgos, y fraudes se protegen y cuidan los activos e intereses de las empresas, así como también se logra evaluar la eficiencia de la misma en cuanto a su organización.

Por este motivo es necesario que exista una adecuada organización y funcionamiento que permita lograr los objetivos descritos en esta investigación, para que eso sea posible e imprescindible que se cuente con mecanismos definidos que ayuden a realizar las actividades administrativas, operativas y contables de manera eficiente utilizando adecuadamente los recursos disponibles.

Las pequeñas y medianas empresas son la caracterización más elocuente del tejido empresarial de cualquier país o municipio, sea desarrollado o subdesarrollado. Estas suelen conceptualizarse de distintas formas, al final la mayoría de los autores coinciden en que es un organismo vivo y con independencia de su tamaño reúne en sí todos los aspectos de una empresa tradicional.

Son entidades independientes, con una alta predominancia en el mercado de comercio, quedando prácticamente excluidas del mercado industrial por las grandes inversiones necesarias y por las limitaciones que impone la legislación en cuando al volumen del negocio y de personal los cuales si son superados convierten, por ley, a una microempresa en una pequeña empresa, o una mediana empresa se convierte automáticamente en una gran empresa. El presente artículo quiere dar a conocer el impacto de las estrategias de control interno utilizadas por los Gerentes y Financieros del área de tesorería para el crecimiento empresarial, el escrito está compuesto por tres capítulos que se detallan a continuación:

El capítulo uno se desarrolla la metodología, en esta sección se detalla el motivo que llevo a realizar el estudio del tema mediante el planteamiento del problema que nos llevó a cabo a plantear los objetivos que se quieren alcanzar con la investigación, se selecciona los sujetos de investigación

que son las empresas comerciales medianas y la realización de la muestra para la recolección de los datos necesarios.

El capítulo dos representa los resultados, que se realizaron junto con la información recolectada con el estudio de campo, se obtienen con encuestas realizadas de acuerdo a los objetos de investigación en la cual se presentan graficas representativas con información obtenida.

El capítulo tres se enfoca en los hallazgos que se encontraron en la investigación sobre las conclusiones de que el control interno es una base importante para poder detectar todo tipo de fraudes internos y externos dentro de una Empresa.

Capítulo 1

Metodología

1.1. Planteamiento del problema

En la actualidad las empresas comerciales han sido víctimas de múltiples desfalcos y malversaciones de fondos, debido a la falta de implementación y aplicación de controles internos; que se pueda garantizar la eficacia, confiabilidad, productiva y protección de todos los recursos de la entidad.

Los fraudes son los que se hacen a través de computadoras y tarjetas de crédito luego seguido del robo en efectivo, fraudes en tesorería, fraude en impuestos, fraudes en seguros y fraudes por negociación directa; todo ello ha llevado a una sensación de mayor riesgo a empresarios de diferentes sectores de San Miguel Petapa.

La actitud de la gerencia frente al fraude suele ser reactiva, más de la mitad de los fraudes en las empresas son descubiertos por coincidencia, ya sea por información obtenida, por medios externos, accidentes o cambios en la administración; sin embargo, la empresa debe contar con los controles adecuados para prevenir estos riesgos.

El fraude ha venido creciendo de una manera fenomenal durante los últimos años, especialmente en lo que se refiere los fraudes internos y el crimen organizado; y aunque nunca se va a lograr un universo perfecto en donde no exista el fraude, lo que sí es claro que cada vez que somos víctimas de este crimen es porque se les ha dado la oportunidad fantástica para lograr su cometido. Los fraudes contables generan efectos financieros, económicos, sociales e influyen en la toma de decisiones de los diferentes grupos de interés y además dejan cuantiosas pérdidas para las empresas, el Estado y la sociedad en general, se considera de vital importancia el estudio de sus efectos; buscando a profundizar de este tema de manera que aporte conocimiento a los diferentes grupos de interés como accionistas, el Estado. Empleados, proveedores, clientes, entre otros. Según Eduardo Medina, especialista en negocios de RSM en Chile, ‘especialmente el

segmento pyme de las empresas familiares, tienen una vida particularmente breve' y esto se debe a que la empresa es considerada como 'la continuidad del hogar'.

“El estudio revela que la poca adaptación a los cambios del entorno, sistemas productivos obsoletos o nula innovación, estructuras organizacionales rígidas, la afectividad a la hora de tomar decisiones cuando los puestos gerenciales son ocupados por familiares o el propio dueño, por lo cual hay una nula evaluación de la empresa original”. (Chandiramani, 2014)

En Guatemala las empresas de medianas han jugado un papel importante en el desarrollo y sostenibilidad del país, derivado de una actividad económica en general al demandar insumos de otras industrias como la del hierro, cemento, madera, arena, piedrín, etc., servicios del sector laboral y profesional del país, así como también participación del sector bancario, como fuente de financiamiento para realizar sus actividades.

Desde el comienzo de la historia de las empresas todas se han formado con fines específicos, y las empresas, como toda empresa tiene como finalidad de percibir buenos rendimientos, en función de una productividad eficiente que le permita ser sostenible y tener incremento en el capital y por supuesto crear ganancias.

Tomando en cuenta esto, se sabe que algunas empresas sus fundadores son profesionales técnicos y sin preparación adecuada en el ámbito de tipo administrativo y contable, estrictamente se ocupan de las funciones técnicas y no necesariamente en aspectos de controles internos y mucho menos los de contabilidad al verificar sus ingresos y egresos, también como evitar fraudes.

1.2. Pregunta de investigación

¿Cómo influyen los procesos de control interno para evitar fraudes en las Empresas comerciales medianas?

1.3. ¿Objetivos de investigación?

1.3.1. Objetivo General

Establecer la existencia de estrategias en empresas comerciales para un adecuado control en el área de tesorería.

1.3.2. Objetivos Específicos

- Determinar factores de riesgo en las empresas comerciales medianas para evitar todo tipo de fraude.
- Establecer la existencia de sistemas operativos que puedan apoyar a detectar dichos fraudes.
- Determinar las diferentes variables que permitan reconocer históricamente el fraude empresarial.
- Identificar los principales mecanismos y esquemas de políticas del control de fraude.

1.4. Definición del tipo de investigación

1.4.1. Investigación descriptiva

Las investigaciones serán de tipo descriptivas, las cuales se enfocan en realizar un registro general de situación; el interés primordial no gira en torno de averiguar y establecer las causas de los fenómenos, sino simplemente en describir en generar una bitácora que relate con detalle técnico el suceso o fenómeno investigado.

1.5. Sujeto de Investigación

Está conformado por las personas que proporcionaran la información relacionado con el fenómeno. Son las siguientes:

Jefe de Tesorería, Director Financiero y Contador General de las Empresas Comerciales.

1.6. Alcance de la investigación

1.6.1. Temporal

La investigación se llevará a cabo en el periodo comprendido del 1 de octubre 2018 al 31 de marzo 2019.

1.6.2. Geográfico

En el área donde se llevará a cabo la investigación corresponde al Municipio de San Migue Petapa, departamento de Guatemala.

1.7. Definición de la muestra

1.7.1. Empleo muestra finita o infinita

‘La muestra es una parte de la población que contiene teóricamente las mismas características del universo objeto de estudio. La muestra está basada en el principio de que las partes representan a todo. La representatividad y la adecuación de la muestra permiten generalizar los resultados a la totalidad de la población también llamada universo.’ (Robledo Mérida, Cesar, 2007, p.87.

De esta manera las poblaciones finitas serán aquellos grupos o conjuntos de seres que conforman dichas Empresas, pero a la misma vez constituyen una cantidad limitada permitiendo su fácil identificación y contabilización. para la presente investigación se procedió calcular la muestra a ser estudiada aplicando la formula tamaño de la muestra y conociendo el tamaño de la población. Con esta población se estima un nivel de confianza del 95% una probabilidad de ocurrencia del 55% y se estima también un margen máximo de error admitido del 5%. La fórmula utilizada es la siguiente:

Z=	1,5	Nivel de confianza
p=	0,5	Probabilidad a favor
q=	0,5	Probabilidad en contra
N=	1500	Población o universo
ε=	0,05	error muestral
n=	196	Tamaño de la muestra

Tabla 1

Cálculo de la muestra infinita

$$n = \frac{Z^2 * N * p * q}{e^2 * (N - 1) + (Z^2 * p * q)}$$
$$n = \frac{1,5^2 * 1500 * 0,5 * 0,5}{0,05^2 * (1500 - 1) + (1,5^2 * 0,5 * 1)}$$
$$n = 196$$

Fuente: elaboración propia, marzo 2019

1.8. Definir instrumento de investigación

‘Para la realización de la investigación se utilizará con herramienta la encuesta o cuestionario. Los cuestionarios deben ser realizados con mucho cuidado, pues la preguntas que lo integren, deben conocer los elementos esenciales para que los datos recabados sean útiles y verosímiles’ (Martínez José, 2017, p.122)

Los instrumentos de investigación que se utilizó en esta investigación fue un cuestionario de 10 preguntas, para poder conocer cuál es la opinión de las personas encargadas del área de tesorería.

1.9. Recolección de datos

‘Es la técnica que se utiliza para la recolección de información, es aplicada por medio de cuestionarios, con el empleo de la técnica de muestreo.’ (Robledo Mérida, Cesar, 2006, p.63)

Se extrajeron datos preliminares y posteriormente más precisos de los aspectos financieros de las empresas comerciales medianas.

Las preguntas formuladas fueron diseñadas para recaudar información sobre si afecta el fraude en las empresas comerciales medianas y el impacto que tiene en el desarrollo de la empresa.

La recolección de datos se realizó aproximadamente en dos semanas, fue necesario tener contacto con los sujetos de investigación del área de tesorería como de contabilidad para poder recaudar dicha información.

1.10. Procesamiento y análisis de datos

Las respuestas o los datos obtenidos, previamente codificados, se transfieren a una matriz de datos y se preparan para su análisis. Se efectuó codificación (tabular datos), luego se agrupo y estructuro los datos obtenidos en el trabajo de campo, para posteriormente efectuar el análisis respectivo. La tabulación se efectuó a través del programa Excel, con los resultados se generó una gráfica y cuadro respectivo para poder realizar análisis general y sacar conclusiones.

Capítulo 2

2. Resultados

2.1. Presentación de resultados

El estudio fue elaborado a través de una encuesta, la cual fue realizada a varias empresas del municipio de San Miguel Petapa, empresas comerciales medianas.

Los resultados se tabularon conforme las respuestas directas: si y no; se presenta la totalidad por medio de porcentajes para una mayor comprensión.

Pero lo más importante saber que opinan los Gerentes y Jefes del área de tesorería, ya que es de suma importancia saber cómo exponen sus criterios y comentarios ante el control interno que no está establecido.

El uso de control interno en las instituciones se acumula obligatoriamente dentro de los marcos de control en sus procedimientos, ejercicios, activos, operaciones y actos institucionales, alineando su ejecución al desempeño de las siguientes metas: avanzar y mejorar la efectividad, la competencia, la transparencia, y la economía en los procedimientos de la institución, y adicionalmente en la naturaleza de las personas en las administraciones generales.

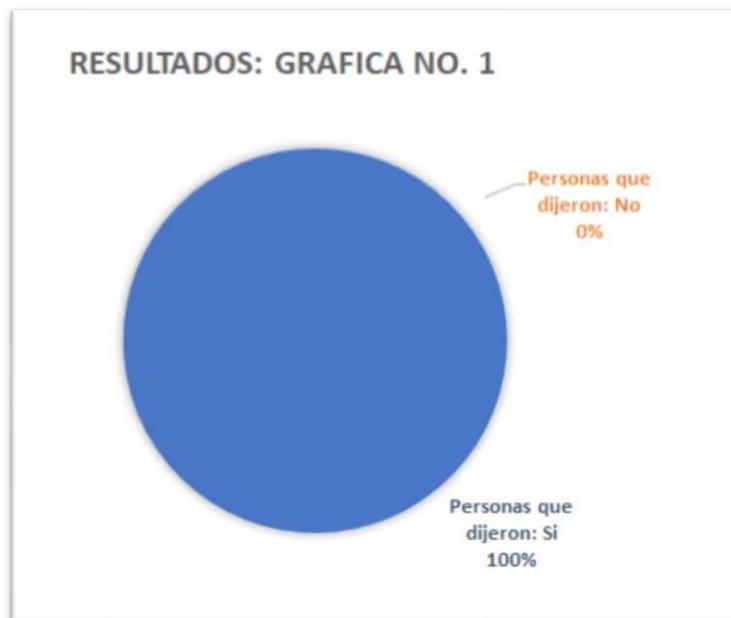
Posterior a la elaboración y proceso de revisión se procedió a revisar las encuestas a los trabajadores seleccionados de nuestra muestra, cuyos resultados fueron analizados en un primer momento mediante a la estadística descriptiva en donde se analizó las gráficas y tablas de frecuencia de los encuestados, en un segundo momento se procedió a la verificación de la hicisteis planteadas.

En las siguientes graficas se dará a conocer el resultado de las personas encargadas de establecer una organización, y control dentro de la empresa. También expresaran el porqué de la inconformidad de no haber establecido un control interno antes del proceso del inicio de la empresa.

2.2. Presentación de la encuesta

Gráfica 1

¿Debería de existir factores de riesgo para evitar fraude en las Empresas Comerciales Medianas?



Fuente: elaboración propia, marzo 2019

Las personas encuestadas que son un 100% indican que deberán existir factores de riesgo para que se pueda detectar el fraude en las empresas comerciales medianas, ya que existe la posibilidad de que corran el riesgo para una futura pérdida si no logran implementar un control interno adecuado.

Gráfica 2

¿Implementar métodos de existencia en los sistemas operativos que pueden detectar Fraudes?

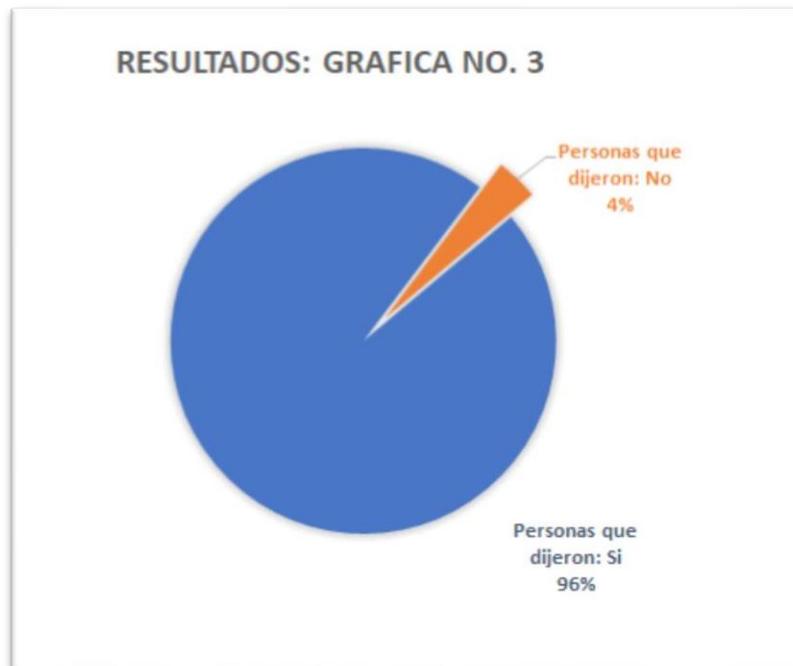


Fuente: elaboración propia, marzo 2019

Las personas encuestadas según la encuesta creen que el fraude es el delito más creativo que puede existir, ya que el 98% de las personas indican que están de acuerdo con la implementación de métodos de existencia en los sistemas operativos para que no se pueda escapar ningún tipo de fraude operativo. Y el 3% dijo que no creyendo en la posibilidad de algún otro tipo de estadística o plan para poder evitar más rápido y fácil los fraudes que actualmente existen.

Gráfica 3

¿Están correctamente definida la responsabilidad de las personas que manejan fondos y valores que pertenecen a la institución?

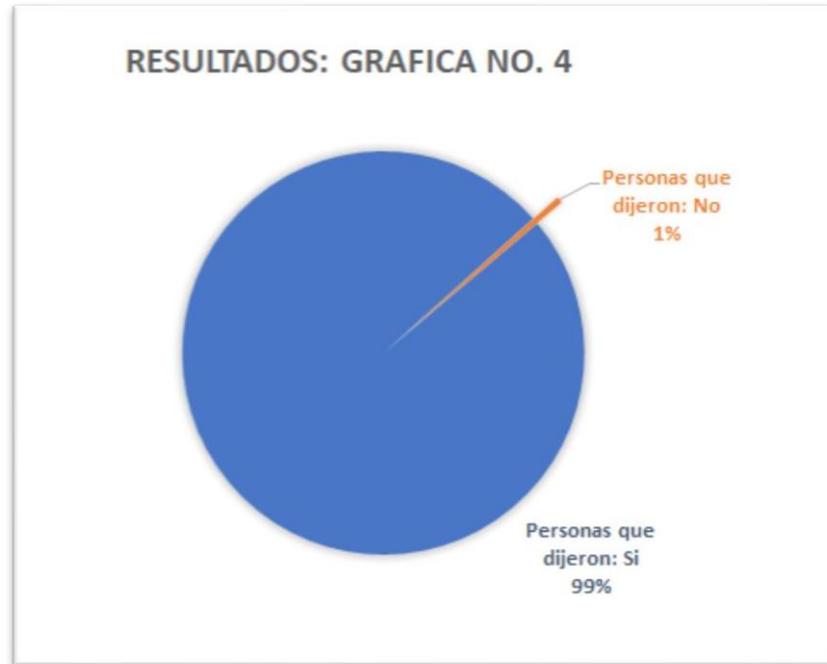


Fuente: elaboración propia, marzo 2019

Según la gráfica anterior muestra que el 96% de los encuestados respondieron que si están definidas su responsabilidad sobre el manejo de los fondos. Ya que la empresa debe de tomar en cuenta que sus actividades afectan positiva o negativamente, por el contrario, el 4% de los encuestados indicaron que no, ya que creen que la responsabilidad de manejar fondos es de ambas partes.

Gráfica 4

¿Las Empresas comerciales deben de optar por establecer control interno y evitar pérdidas para la misma?

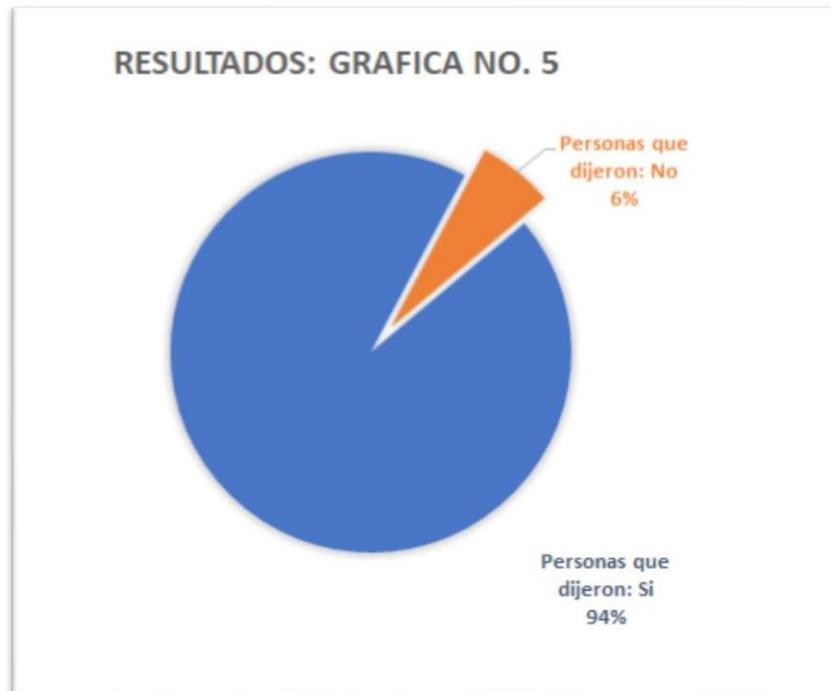


Fuente: elaboración propia, marzo 2019

El 99 % de las personas que respondieron que si acerca de establecer el control interno, porque el control interno tiene como objetivo resguardar los recursos de la empresa o negocio evitando perdidas por negligencia de quien tiene que implementar dicho control interno dentro y fuera de la empresa. Por otro lado 1% de las personas encuestadas respondió no, ya que las empresas comerciales medianas deben de tener establecida su planificación para detectar fraude ante un desfalco.

Gráfica 5

¿A su criterio debería de existir diferentes variables que permiten reconocer el proceso de fraude?



Fuente: elaboración propia, marzo 2019

Según la gráfica el 94% de las personas encuestadas respondieron que sí, ya que consideran que se debe de tomar las medidas necesarias para evitar algún tipo de fraude. La otra parte que representa el 6% de los encuestados, indican que cada área de la organización debe de tener establecido una planificación para implementar el control interno y así poder detectar con facilidad los riesgos y fraudes que puedan darse.

Gráfica 6

¿En el control interno se obtiene la mayor responsabilidad para identificar mecanismos y esquemas para evitar fraude?

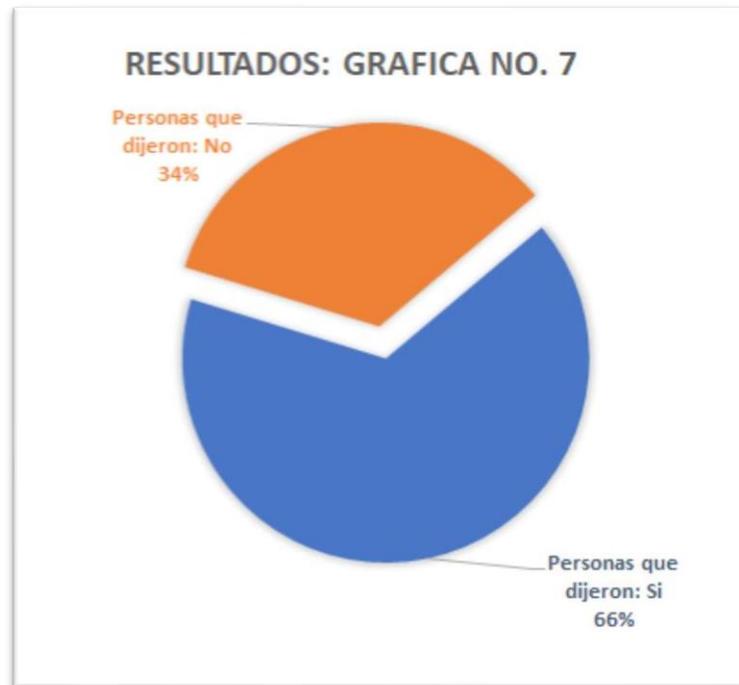


Fuente: elaboración propia, marzo 2019

Con referencia a la gráfica anterior el 97% de las personas mencionaron que si están de acuerdo ya que en la actualidad la mejor forma de trabajar y de poder organizarse por medio de procedimientos. Según la gráfica el 3% menciono que no porque creen que para evitar cualquier riesgo a la empresa; no es necesario establecer procedimientos solamente capacitar a las personas responsables en su área.

Gráfica 7

¿Los factores de riesgo en las empresas comerciales nos ayudan a evitar todo tipo de fraude?



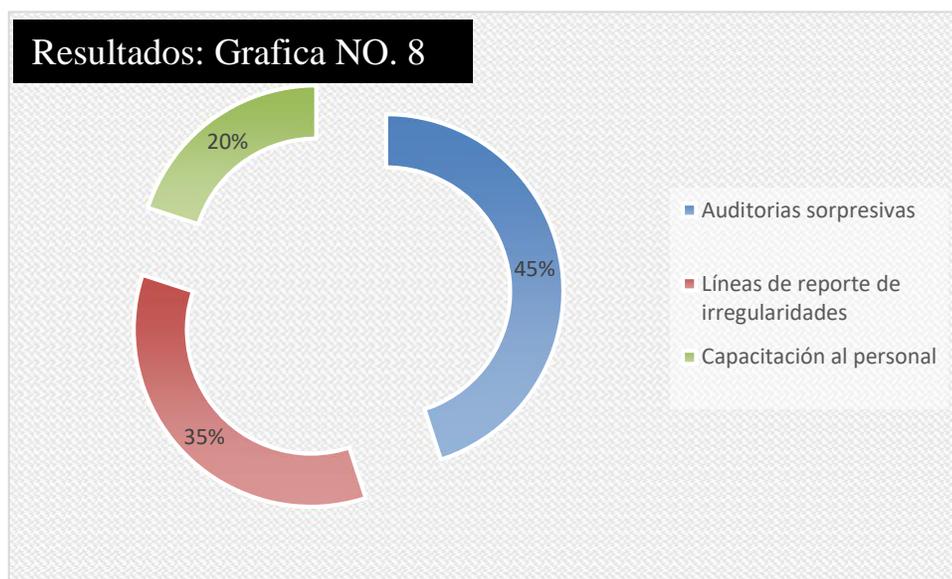
Fuente: elaboración propia, marzo 2019

El 66% de los sujetos de investigación confirmaron que los factores de riesgos ayudan a mostrar por donde se puede dar fraude en las empresas y el 34% considera que no afectan. Los factores de riesgos son un índice que las empresas deben monitorear pues es una vía débil para cometer fraude y es necesario poder cubrir esos riesgos con controles que les ayuden a reducir o mitigar.

Gráfica 8

¿Según su criterio, ¿qué proceso implementarías en la empresa para evitar pérdidas futuras?

Auditorías sorpresivas
Líneas de reporte de irregularidades
Capacitación al personal

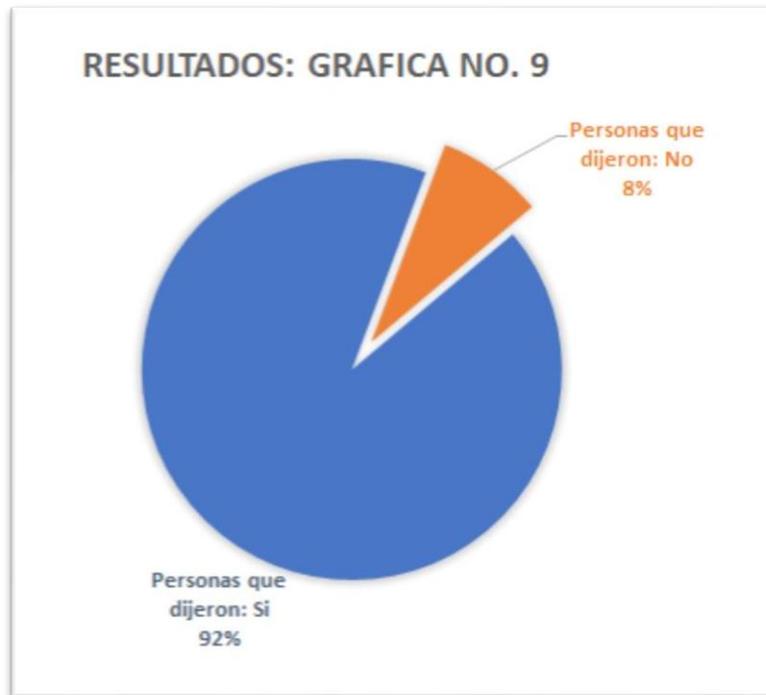


Fuente: elaboración propia, marzo 2019

En esta grafica el 45% de la población encuestada considera que implementando auditorias sorpresivas evitaría perdidas, el 35% opina que con una línea de reporte ayudaría al control y monitoreo de las operaciones y el 20% considera que con capacitaciones a la persona se podría contrarrestar las perdidas. Es vital que las empresas cuenten con un departamento de auditoría interna para implementar controles revisar procesos y proponer políticas al área, en la implementación de los mismos contrarrestara a que la empresa pueda disminuir sus riesgos y por lo mismo a mitigar perdidas internas, las reporterias son una clave de indicadores y monitoreo y contar con un personal capacitado que ayudará e eficientizar con más exactitud sus operaciones.

Gráfica 9

¿Usted cree que influye el personal encargado en el área de tesorería para dar un buen procedimiento de control interno y así poder evitar faltantes o fraudes?



Fuente: elaboración propia, marzo 2019

Esta grafica muestra que el 92% de los sujetos de investigación confirman que es primordial contar con personal adecuado en el área tesorería y el 8% considera que no es necesario. Tener el personal de confianza en las áreas de desembolso de efectivo es primordial para las empresas, estas mismas personas tienen que ser un filtro importante dentro de las operaciones y tiene que ser personas muy capacitadas y de confianza ser evaluadas constantemente y no dejar áreas débiles para que puedan ser manipuladas.

Gráfica 10

¿Es necesario realizar un control en sistemas operativos para evitar frecuentemente riesgos que lleven a la empresa a un desfalco?



Fuente: elaboración propia, marzo 2019

El 99 % de las personas creen que es necesario realizar un control en sistemas operativos para evitar riesgos de fraudes, obteniendo información financiera que involucra errores importantes, incluyendo cantidades que resalten en los estados financieros, y requieren también de poder llevar el control desde la administración.

Según la gráfica el 1% creen que es importante realizar auditorías desde el área administrativa hasta que son parte fundamental de cualquier institución para iniciar un control interno hasta llegar al área de finanzas y tesorería.

Capítulo 3

3. Discusión y conclusiones

3.1. Extrapolación

De acuerdo con los resultados de la investigación el control interno debe resguardar los recursos de la empresa para evitar las pérdidas por los errores cometidos.

El control interno es un proceso diseñado, implementado y mantenido por los responsables de la entidad, la dirección y otro personal con la finalidad de proporcionar una seguridad razonable.

Tiene como objetivo evitar los riesgos de fraude y de incorrección material en los estados financieros, dependiendo del tamaño y actividad de la entidad auditada, los procedimientos de control interno serán diferentes y proporcionales a su estructura.

En el control interno del área de tesorería debe ser controlado de una manera eficiente ya que influye en el personal encargado sobre el control del manejo de los movimientos de documentos importantes. El arqueo es muy importante para el área mencionada porque es en donde se maneja mucha información de confidencialidad como efectivo, recibos, facturas, estados de cuenta y transferencias.

Uno de los procedimientos efectivos para el control en tesorería, son las capacitaciones al personal para que se lleven a cabo dicho procedimiento con efectividad como el registro de las operaciones así evitar fraudes o posibles inconvenientes en el proceso contable.

La toma de decisiones financieras debe ser en función de lo que le conviene a la empresa, tan pronto aquella actividad modesta toma carácter y se formaliza, y pasa a ser una institución que se rige por normas escritas.

El procedimiento en el área de tesorería es garantizar la buena gestión y el control de los ingresos de efectivo, inversiones de acuerdo con las normas y reglamentos establecidos en los

procedimientos del área. Igualmente establecer mecanismos y parámetros, de control interno de manera que se facilite la contabilización, seguimiento de la información para su posterior.

El control es eficaz, cuando no se arruina las capacidades de la gestión presupuestaria y operativa, y además cuando se consideran las propuestas y sugerencias de los órganos confiables, cuando las importantes medidas de restauración están conectadas para mejorar la administración en las sociedades.

En el SAS 1 (Statement Auditing Standard: Declaracion de Normas de Auditoria), se expresa lo siguiente:

Que el control interno incorpora la disposición autorizada, y todas las técnicas de medidas de coordinación abarcadas dentro de una entidad para proteger sus activos, comprobar la corrección y fiabilidad de su información de contabilidad, promover la eficiencia operacional y la adhesión en enfoques de administración contruidos. La Gestión de Tesorería, se comprende también como el área cuya misión es considerar el trabajo como un punto de importancia de los desarrollos relacionados con el dinero, prestando poca atención al movimiento monetario de la propia organización.

La administración monetaria, es el movimiento de administración más ampliamente reconocido en todas las organizaciones y un objetivo de necesidad en gran número de ellas.

Según (Lopez & Nuria, 2014) pág. 28, la gestión de tesorería se entiende como la administración a la liquidez rápida, probada en dinero real de caja, o en cuentas con entidades financieras.

Una de las grandes partes de las operaciones monetarias de las organizaciones, se convierten en la entrada o salida de dinero, como en acumulaciones en cuotas; una buena administración de tesorería debería de permitir hacer todos los pagos a tiempo y limitar las reservas no gestionadas. Debe tomarse en cuenta que el área es fundamental para construir las actividades del negocio (pago a proveedores, al personal, deudas financieras, impuestos, etc. Esto se logra mediante el control interno constante, bajo un enfoque de estimación de los movimientos diarios o futuros, normalmente unidos a la planificación y programación de actividades. Para la organización el

primer banco es tesorería ya que recurre a financiar sus necesidades o a exportar los excedentes que crea, dicha área es vulnerable a ser evaluada en cuanto a resultados (gastos financieros que genera frente a los ingresos financieros que aporta).

La (Ley del Sistema Nacional de Tesorería, Ley No. 28693), define como un conjunto las normas, procedimientos, técnicas e instrumentos que sirvan a la gestión de los fondos públicos en todas las entidades del sector público, cualquier fuente de financiamiento; así como indica que está constituido por el Ministerio de Economía y Finanzas, ente encargado de supervisar y aprobar e implementar las normas dentro de su alcance y el nivel de centralizado y operativo está conformado por las oficinas de tesorería de cada unidad ejecutora del sector público.

3.2. Hallazgos y análisis general

Durante la evaluación y la realización de las encuestas en cada empresa se pudo notar claramente que el manejo, control y registro de los ingresos y egresos son realizados en la mayoría por la misma persona o sea el dueño o gerente general de la empresa, quien lleva dichos controles.

Se entrevistó a Gerentes Financieros, Contadores Generales y personal del área de tesorería quienes llegaron a una conclusión siendo a entender que el control y registro por terceras personas y quienes no mezclan los ingresos de la empresa con los ingresos personales, llevan a detalle los pagos, los cobros y cuentan con los libros respectivos.

Las empresas comerciales medianas deben de llevar un control estricto de los ingresos y egresos función que está a cargo de un contador que está permanente dentro de la empresa y llevar una contabilidad externa e interna por que manejan sucursales para el crecimiento de las ventas, pero no un control tan riguroso.

Se establece que el control en el área de tesorería tiene como objetivo evitar los riesgos de fraude e incorrección material.

De acuerdo a los resultados en los datos obtenidos se debe establecer factores de riesgo como, la naturaleza de negocio, ambiente en donde opera el negocio, efectividad de los controles internos, ética y valores de la compañía y del personal.

La NIA 330, menciona que es obtener suficiente evidencia apropiada respecto al riesgo evaluado de representación errónea de importancia relativa, mediante la planeación e implementación de respuestas apropiadas a dichos riesgos.

Desde el punto de vista teórico, este trabajo de investigación se propone la aplicación de los enfoques de las variables de estudio como la importancia que tiene el control interno en el área de tesorería, permitiendo establecer una relación en búsqueda de su validación y construcción empírica con la que se pretende contribuir con la consolidación del conocimiento, en vista de poder mejorar la gestión de tesorería de las empresas, y a nivel práctico es un objeto de estudio ya que permitirá abordar con precisión los temas que se utilizan en dicha área.

Los factores de riesgo nos ayudan a evitar fraudes en la empresa para poder controlar el proceso de cada movimiento que se realice.

La integridad y los valores éticos son elementos esenciales del entorno del control interno, afectando la administración. El comportamiento ético son producto de las normas de la empresa, incluye las acciones que toma la gerencia para reducir o eliminar oportunidades de que el personal lleve a cabo acciones ilegales, deshonestas o contrarias a la ética.

Uno de los métodos más eficientes para reducir evitar pérdidas futuras según la empresa son las Auditorías sorpresivas, ya que juega un papel importante porque cuenta con revisar las cuentas, verificar los informes, conoce los problemas que la empresa está teniendo en el momento.

Como parte del auditor debe prepararse un memorando de control interno o una carta de recomendaciones, con base en los resultados de la evaluación de control interno, donde se detectan inconvenientes, deficiencias, errores, inconsistencia y posibles excepciones, las cuales deben de ser informadas y analizadas para lograr una seguridad plena de su detección y así no indicar aspectos que puedan ser fácilmente rentables.

No hay distinción de parte de los auditores en el uso de los términos en auditoría entre inconsistencia, excepción de control interno y deficiencia.

En caso de encontrarse irregularidades, que puedan convertirse en fraudes, no deben incluirse en un memorando global, si no en un informe especial; en donde se explique la profundización dada a la investigación, incluyendo documentos revisados de manera interna y externa, con base en las técnicas de auditoria que se requieran tratando de asegurar las conclusiones de los que operan en dicha área. análisis, facilitando las operaciones de pago a proveedores y efectuando una labor eficaz del uso y custodia de efectivo y demás documentos de valor.

El procedimiento es de ámbito institucional que permite verificar y consolidar información veraz y oportuna para los entes del control interno para las tomas de decisiones de la gerencia.

Dentro de los sistemas operativos que se podrían implementar podríamos mencionar

- Análisis y actualizaciones
- Confiar en el instito/estar informado
- Contrastas
- Backups

El más afectivo dentro de los mencionados anteriormente es el Backups, ya que, si no se comprueba las opciones de privacidad de las mismas, es decir lo que otras personas pueden ver cuando acceden a tu perfil.

Se debe de realizar copia de seguridad a toda la información de confidencialidad para no tener problemas de robo o modificación de documentos.

El artículo 7 de la Ley No. 27785 Ley Orgánica Del Sistema Nacional y de la Contraloría General de la Republica establece que, el funcionamiento del control interno es consistente, eficiente y abarca la totalidad en la institución y sus actividades, creándose de una estructura pasada, pasada, sincronica o resultante.

En los factores de riesgo podemos mencionar que los aspectos mas controversidos de la actividad comercial que la seguridad, la prevención del fraude y su detección. Parece que en el área de tesoreria el comportamiento fraudalento se tolera abierto o hasta incluso institucionalizado.

La implementación de factores se trata de controlar la efectividad y eficiencia de las operaciones realizadas por el personal interno, del cual existe una evaluación de control interno para evitar fraudes constantes, debe tomarse en cuenta que el personal requiere de una capacitación en donde se pueda mantener el área.

El personal de tesorería es el elemento indispensable dentro de una organización, a pesar de muchas veces ser ignorado o dejado a un segundo plano al no delimitar claramente su responsabilidad dentro del área financiero, capaz de verse reflejado entre sus múltiples funciones en la buena supervivencia del dinero y registro de ello. La tesorería financia todo el ciclo productivo en toda empresa en marcha, se produce una continuación continua de capital, que es del propio dinero metálico que se mantiene en caja y bancos.

3.3. Conclusiones

- Las empresas comerciales medianas del sector privado tienen un mediano interés en el desarrollo de nuevas estrategias para controlar de manera adecuada los diferentes departamentos de las organizaciones.
- La falta de procedimientos de control interno dentro de la organización de las empresas medianas provoca una inadecuada administración, debido a que no se cuenta con información contable, financiera y administrativa oportuna.
- Las empresas deben contar con un sistema de procedimientos de control interno por medio de ciclos, ya que todas las transacciones deben realizarse de acuerdo con los procedimientos, políticas y criterios establecidos por la administración.
- La mayor debilidad que existe las empresas comerciales, en las que sus fundadores son profesionales técnicos y con poca capacitación gerencial se ocupan de funciones meramente técnicas y no de procedimientos de control interno y aún menos procedimientos contables, lo cual no permite que este tipo de empresas alcance sus objetivos financieros a corto y largo plazo.
- Las empresas buscan nuevas metas y logros mediante el alcance de los objetivos de venta, nuevas estrategias de marketing, inversiones seguras etc.
- Los dueños, socios, accionistas de las empresas comerciales son los que buscan medir anticipadamente los ingresos, gastos que ocasionan las diferentes operaciones de la organización.

Referencias

4.1. Bibliográficas

Chandiramanni, 3era Ed. Sistemas de Control Interno. Santillana. Siempre colocar el año.

Declaraciones de Normas de Auditoria o SAS (Statements on Auditing Standars).

Estupiñán Gaitán, Rodrigo 2ª. ed. -- Bogotá: Ecoe Ediciones, 2006. Control interno y fraudes / Rodrigo Estupiñán Gaitán. Autoedición: Magda Rocío Barrero.

Lopez & Nuria 2014, Edicion limitada 2014. La Gestión de la Tesorería.

Martinez José, Edicion limitada, 2017. Fundamentos de Administración, fraude y control interno.

Medina Eduardo, 2da. Ed. Chile: Especialista en negocios de RSM, 2018. Formación de Lideres en Auditoría y Control Interno.

NIA 330, Respuestas del Auditor a los Riesgos Valorados.

Robledo Mérida, Cesar, Edicion limitada, 2007. Control Interno, Auditoria y aseguramiento.

4.2. Digitales

<https://www.auditool.org/blog/fraude/363-el-control-interno-en-los-riesgos-de-fraude>

4.3. Legislacion

Ley Organica deL Sistema Nacional y de la Contraloría General de la Republica, Ley No.2778

Anexos



Encuesta para recolección de información del artículo científico 'Control Interno en el área de tesorería, para evitar fraudes, en empresas comerciales medianas de San Miguel Petapa'. Contribuye parte de una investigación científica del curso Egreso II de la Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría.

El uso de esta información es para establecer si en las empresas comerciales se contribuyen a una herramienta de prioridad para evitar los fraudes que se dan en cualquier tipo de forma y determinar si las empresas se informaron que pueden generar para evitar fraudes futuros.

Introducción de llenado

Marcar con una X una sola respuesta a su elección.

Questionario:

1. ¿Debería de existir factores de riesgo para evitar fraude en las Empresas Comerciales Medianas?

SI NO

1. ¿Implementar métodos de existencia en los sistemas operativos que pueden detectar fraudes?

SI NO

2. ¿Está correctamente definida la responsabilidad de las personas que manejan fondos y valores que pertenecen a la institución?

SI NO

3. ¿Está correctamente definida la responsabilidad de las personas que manejan fondos y valores que pertenecen a la institución?

SI **NO**

4. Las Empresas comerciales deben de optar por establecer control interno y evitar pérdidas para la misma?

SI **NO**

5. ¿A su criterio debería de existir diferentes variables que permiten reconocer el proceso de fraude?

SI **NO**

6. ¿En el control interno se obtiene la mayor responsabilidad para identificar mecanismos y esquemas para evitar fraude?

SI **NO**

7. ¿Los factores de riesgo en las empresas comerciales nos ayudan a evitar todo tipo de fraude?

SI NO

8. ¿Según su criterio, ¿qué proceso implementarías en la empresa para evitar pérdidas futuras?

Auditorias sorpresivas

Líneas de reporte de irregularidades

Capacitación a la persona

9. ¿Usted cree que influye el personal encargado en el área de tesorería para dar un buen procedimiento de control interno y así poder evitar faltantes o fraudes?

SI NO

10. ¿Es necesario realizar un control en sistemas operativos para evitar frecuentemente riesgos que lleven a la empresa a un desfalco total?

SI NO
