



Facultad de Ciencias Económicas  
Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

**Control interno como herramienta para efficientizar los procesos  
administrativos y económicos en empresas del sector  
comercial de Cobán, Alta Verapaz**  
(Artículo Científico – Trabajo de Graduación)

Erwin Alejandro Cabnal Cú

Guatemala, octubre 2020

**Control interno como herramienta para efficientizar los procesos  
administrativos y económicos en empresas del sector  
comercial de Cobán, Alta Verapaz**  
(Artículo Científico – Trabajo de Graduación)

Erwin Alejandro Cabnal Cú

Lic. Julio Cesar Yat Caal (**Asesor**)  
M. Sc. Rosa María Ortega Lemus (**Revisora**)

Guatemala, octubre 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 Cóbar**

Vicerrector Administrativo

**EMBA. Adolfo Noguera Bosque**

Secretario General

**AUTORIDADES FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS**

**M.A. Ronaldo Antonio Girón Díaz**

Decano

**Lic. Jaime Aníbal Chocooj Vidaurre**

Coordinador

Cobán, Alta Verapaz Septiembre de 2019.

Señores:

Facultad de Ciencias Económicas

Presente

Por este medio doy fe que soy autor del artículo científico titulado "**Control interno como herramienta para eficientizar los procesos administrativos y económicos en empresas del sector comercial de Cobán, Alta Verapaz**", y confirmo que respeto 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,



Erwin Alejandro Cabnal Cú

Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

Carné No. 201901980



UNIVERSIDAD  
PANAMERICANA

*"Sapientia ante todo: adquiere sapientia"*

REF.: CCEE. LCPA. 005-2020  
SEDE COBAN

LA DECANATURA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS  
GUATEMALA, 21 DE SEPTIEMBRE DEL 2020  
ORDEN DE IMPRESIÓN

**Asesor (a):** Licenciado Julio Cesar Yat Caal

**Revisor (a):** Licenciada Rosa María Ortega Lemus

**Carrera:** Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

**Artículo científico titulado:** "Control interno como herramienta para eficientizar los procesos administrativos y económicos en empresas del sector comercial de Cobán, Alta Verapaz"

**Presentado por:** Erwin Alejandro Cabnal Cú

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

**En el grado de:** Licenciado

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



☎ 1779

🌐 upana.edu.gt

📍 Diagonal 34, 31-43 Zona 16

Cobán, Alta Verapaz, 28 de septiembre 2019

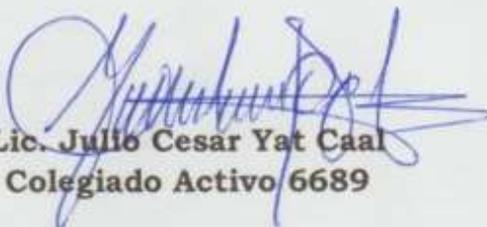
Señores  
Facultad de Ciencias Económicas  
Universidad Panamericana  
Presente

Estimados señores:

En relación a la asesoría del Artículo Científico titulado **“Control interno como herramienta para eficientizar los procesos administrativos y económicos en empresas del sector comercial de Cobán, Alta Verapaz”**, realizado por Erwin Alejandro Cabnal Cú, carné 201901980, estudiante de la licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría, he procedido a la asesoría del mismo, he observado que cumple con los requerimientos establecidos en el reglamento 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,



Lic. Julio Cesar Yat Caal  
Colegiado Activo 6689

Guatemala 18 de octubre, 2019

Señores

Facultad de Ciencias Económicas

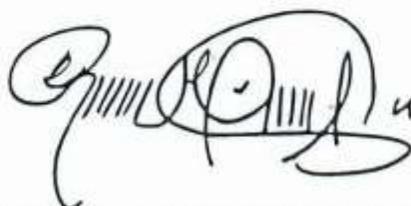
Universidad Panamericana

Presente

En relación al trabajo de Artículo Científico titulado: **“Control interno como herramienta para eficientizar los procesos administrativos y económicos en empresas del sector comercial de Cobán, Alta Verapaz”**, realizado por Erwin Alejandro Cabnal Cú, carné 201901980, estudiante de la Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría, 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 con lo anterior, extiendo por este medio dictamen de aprobado.

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

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Rosa María Ortega Lemus', with a stylized flourish at the end.

Licda. Rosa María Ortega Lemus

Colegiado Activo 14366

## **Dedicatoria**

**A Dios:** Por darme vida y guiarme al buen camino para la realización de este estudio, por darme salud y bendición para alcanzar mis sueños como persona y como profesional.

**A mi madre:** Por el apoyo incondicional en todo momento de mi vida brindándome la mano, dándome en cada instante una palabra de aliento para poder crecer y terminar mi carrera.

**A mi esposa:** Por sus ánimos y apoyo que me brinda cada día para alcanzar todas mis metas personales y profesionales.

**A mis hijos:** Que posiblemente ahora no entiendan mis palabras, pero cuando sean capaces se den cuenta que son el motor y motivación día a día para esforzarme por el presente y el futuro.

**A mis hermanos:** Por el apoyo incondicional y ánimos durante toda mi carrera.

**A mis amigos:** Por sus palabras de ánimo y motivación.

**A la universidad:** Por brindarme la oportunidad y apoyo en finalizar mi carrera para así lograr mis metas tanto personales como profesionales.

## Contenido

<b>Abstract</b>	i
<b>Introducción</b>	ii
<b>Capítulo 1</b>	
<b>1. Metodología</b>	1
1.1 Planteamiento del problema	1
1.2 Pregunta de investigación	3
1.3 Objetivos	3
1.3.1 Objetivo General	3
1.3.2 Objetivos Específicos	3
1.4 Definición del tipo de investigación	3
1.4.1 Investigación Descriptiva	4
1.5 Sujeto de investigación	4
1.6 Alcance de la investigación	4
1.6.1 Temporal	4
1.6.2. Geográfico	4
1.7 Definición de la muestra	5
1.7.1 Empleo de la muestra finita o infinita	5
1.8 Definir instrumento de investigación	6
1.8.1 Cuestionario	6
1.9 Recolección de datos	6
1.10 Procesamiento y análisis de datos	7

<b>Capítulo 2</b>	
<b>2. Resultados</b>	8
2.1 Presentación de resultados	8
<b>Capítulo 3</b>	
<b>3. Discusión</b>	18
3.1 Extrapolación	18
3.2 Hallazgos y análisis general	27
3.3 Conclusiones	28
<b>Referencias</b>	30
<b>Anexos</b>	32

## Lista de gráficas

Gráfica 1: Aplicación del control interno en las empresas	8
Gráfica 2: Importancia del control interno	9
Gráfica 3: Eficiencia en las operaciones administrativas y económicas	9
Gráfica 4: Eficiencia en las operaciones y los resultados esperados	10
Gráfica 5: Confiabilidad en las operaciones de una empresa	10
Gráfica 6: Control interno salvaguarda activos de una empresa	11
Gráfica 7: Control interno como herramienta para maximizar los recurso en las empresas	11
Gráfica 8: Importancia del talento humano en las empresas	12
Gráfica 9: Prevención de riesgos en las operaciones de las empresas	12
Gráfica 10: Procedimientos para supervisión de personal en las empresas	13
Gráfica 11: Actividades de control en las empresas	13
Gráfica 12: Evaluación de riesgos en las empresas	14
Gráfica 13: Cumplimiento de las leyes en la implementación del control interno	14
Gráfica 14: Manual de control interno	15
Gráfica 15: Causas de las pérdidas económicas en las empresas	15
Gráfica 16: Razones que obligan a empresarios a cerrar operaciones	16
Gráfica 17: Sistema de Control Interno COSO	16
Gráfica 18: Implementación de control interno a futuro	17
Gráfica 19: Fraudes en las empresas	17

## **Abstract**

Debido al crecimiento rápido de los comerciantes se vio la necesidad de establecer métodos o procesos que asegurarían la protección de sus bienes y operaciones, por lo que surgió el control interno desde épocas primitivas. COSO, estableció que el control interno es un proceso efectuado por el Consejo de Administración, la Dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objetivo de proporcionar seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos. La correcta y adecuada implementación de un control interno es de importancia ya que ayuda y mejora la utilización de los recursos administrativos y económicos de las empresas, se abordó a los propietarios del sector comercial de Cobán, para verificar lo relacionado al control interno se encontraron resultados negativos, debido a que la mayoría de las entidades desconocen sobre el tema. Al extrapolar con otros autores se logra ver las deficiencias que aún poseen las empresas del sector comercial.

## **Introducción**

Todas las empresas, pequeñas, medianas o grandes requieren de un adecuado control interno basados en la actividad económica y las necesidades que éstas presenten en sus operaciones comerciales con el objetivo de aprovechar los recursos administrativos y económicos y mejorar la rentabilidad. El control interno es de importancia relativa para la toma de decisiones administrativas de todo ente económico, empezando con los empleados, ya que el pensamiento positivo de ellos debe impactar en el desenvolvimiento correcto en las operaciones y que los mismos estén comprometidos a cumplir con los objetivos establecidos de la entidad.

En el primer capítulo se desarrolló la metodología en base a una investigación descriptiva planteando el problema de estudio, se analizan las causas y efectos que produce, y los objetivos del porqué se lleva a cabo, asimismo, se definió los sujetos de investigación a quienes es dirigida el estudio, el alcance al que se busca llegar, la definición de la muestra que es la base para obtener toda información certera y se diseña el instrumento para concretar los resultados de campo.

En el capítulo dos, se presentan los resultados por medio de gráficas que describen el contenido de las mismas, información obtenida en el trabajo de campo realizado, utilizando la técnica y herramienta del cuestionario el cual conteniendo diecinueve preguntas se les presentó a los sujetos de investigados según la fórmula de muestra finita utilizada.

En el último capítulo se encuentra la extrapolación de resultados los cuales se contrastan con postulados que consideran otros autores contra la información obtenida en esta investigación para posteriormente llegar a obtener conclusiones al terminar de realizar este artículo científico.

# Capítulo 1

## 1. Metodología

### 1.1 Planteamiento del problema

Desde épocas primitivas el ser humano ha establecido herramientas de control, así surgieron los números, por la necesidad de controlar sus pertenencias, cosechas, ganado, entre otras.

En el área empresarial, el crecimiento de las organizaciones y encaminados por los avances de la tecnología, la unificación de los mercados internacionales, entre otros factores que incrementan las actividades y operaciones, dispersión de los activos, el incremento de niveles y funciones jerárquicas, lo que conlleva que la gestión del sector empresarial comercial se oriente a establecer métodos de organización y un conjunto de procesos que aseguren la protección de los bienes, seguridad e integridad de las operaciones que lleven a una buena dirección.

En épocas anteriores el comerciante no tuvo esas dificultades o problemas, ya que atendía la compra, resguardo, custodia y venta de las mercancías, por lo que el mismo realizaba todas las operaciones, y si existía algún error estaba en condiciones para verificar y corregirlo.

La administración era rudimentaria y solo era empleada para alguna operación del negocio, y otros datos tales como la estadística no se usaban. El crecimiento rápido de los comerciantes, las empresas fueron expandiéndose sin tomar en cuenta las buenas operaciones internas y hoy en día debido a las diversas competencias, la eficiencia y buena admiración en las empresas del sector comercial dependen de la implementación de control interno.

Durante la década de los ochenta, se llevaron a cabo amplias discusiones acerca del tema, por agrupaciones privadas fundamentalmente de los Estados Unidos y el resultado de los estudios se publicó en el documento “Marco Integrado del Control Interno” elaborado por el Comité of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, conocido por sus siglas (COSO), grupo de trabajo creado en 1985, que reunió la información sobre las principales tendencias a nivel mundial y presentó un nuevo enfoque desde el punto de vista de la gerencia moderna.

¿Qué es COSO? Es una comisión que fue formada por cinco organizaciones de contadores y auditores de los Estados Unidos, que se llamó Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway (Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway), siendo las siguientes organizaciones: La Asociación Americana de Contabilidad, El instituto Americano de Contadores Públicos Certificados, El Instituto de Auditores Internos, El Instituto de Contadores de Gestión, y el Instituto de Ejecutivos Financieros.

Se impulsó su formación debido a acontecimientos sucedidos en 1985 en Estados Unidos, que debido a malas prácticas por parte de entidades generaron una crisis en el sistema financiero en esa época, a lo que COSO le dio una definición más amplia al control interno incluyendo otros elementos para cumplir con todos los objetivos de una organización.

El control interno es un conjunto de procesos estructurados y establecidos desde un principio para cumplir un fin primordial, esto se lleva a cabo en todos los empleados que componen una empresa u organización, lo que conlleva tener conciencia en evaluar los riesgos al incumplirlas.

Cabe resaltar que el control interno no solo trata de manuales de políticas e impresos, porque debe llevarse en todos los niveles de una empresa comercial y así también aporta un grado razonable de seguridad a la empresa de los objetivos previstos, ya que no puede evitar todos los problemas por lo que es importante conocer las limitaciones del mismo.

En Guatemala y la actualidad las pequeñas, medianas y hasta en las grandes empresas no cuentan con un sistema de administración bien establecido, donde los procesos no están plasmados de manera escrita si no que lo trabajan de manera empírica, dando soluciones cuando se presentan e invirtiendo sin tener una planificación.

Debido al desconocimiento de la importancia y objetivos del control interno en todos los niveles de una entidad, así también la mala e incorrecta utilización del mismo, se dan situaciones no previstas como las ineficiencias de los recursos administrativos y económicos de una entidad, así también el impacto financiero como la malversación, mala inversión, o pérdida de activos, por lo que es necesario la implementación de un control para mejorar y aprovechar los recursos administrativos, económicos y financieros.

## **1.2 Pregunta de investigación**

¿El control interno es una herramienta para efficientizar los procesos administrativos y económicos en las empresas del sector comercial de Cobán, Alta Verapaz?

## **1.3 Objetivos**

### 1.3.1 Objetivo General

¿Establecer si el control interno es una herramienta para efficientizar los procesos administrativos y económicos en las empresas del sector comercial de Cobán, Alta Verapaz?

### 1.3.2 Objetivos Específicos

- Exponer la importancia del control interno en todos los niveles de las empresas del sector comercial.
- Describir la relación de control interno administrativo con la eficiencia de operaciones en todos los niveles y departamentos que componen las diferentes empresas del sector comercial.
- Dar a conocer qué control interno salvaguarda los activos y la confiabilidad en los registros y operaciones comerciales de las entidades.
- Describir que es COSO, sus componentes y su importancia en el control interno.

## **1.4 Definición del tipo de investigación**

La metodología de la investigación es descriptiva y parte de la investigación científica, que se enfoca en realizar un registro general de la situación, en el cual el interés primordial, en simplemente describir y generar una bitácora que relate con detalles técnicos el suceso o problema a investigar.

#### 1.4.1 Investigación Descriptiva

La investigación que se plantea en esta investigación es de forma descriptiva, donde se estudiará y expondrá de forma resumida el control interno como herramienta para eficientizar los recursos administrativos y económicos en los diferentes niveles de actividades y operaciones de las empresas del sector comercial del municipio de Cobán Alta Verapaz, como también establecer la importancia y la forma correcta de su implementación.

### **1.5 Sujeto de investigación**

Está constituido por todas las empresas privadas sin importar el tamaño de las actividades u operaciones, que se dedican a la compra-venta de mercaderías (sector comercial) en la ciudad de Cobán Alta Verapaz, estos integrarán la investigación por medio de cuestionarios lo que permitirá establecer si el control interno es una herramienta para eficientizar los recursos administrativos y económicos de una entidad, si para ellos es importante el control interno al momento de aplicarlo.

### **1.6 Alcance de la investigación**

#### 1.6.1 Temporal

Para esta investigación del control interno como herramienta para eficientizar los recursos administrativos y económicos de las empresas sector comercial Cobán Alta Verapaz, inicia en el mes de febrero y finaliza en septiembre de 2019.

#### 1.6.2. Geográfico

Está dirigida especialmente a las empresas privadas de todo tamaño que se dedican a la compra-venta de mercaderías (sector comercial) y las mismas estén domiciliadas u operaciones se lleven a cabo en el municipio de Cobán, A.V.

## 1.7 Definición de la muestra

### 1.7.1 Empleo de la muestra finita o infinita

El número de sujetos de investigación que integrarán la investigación se determinará utilizando la fórmula de la muestra finita. El universo está integrado por 4785 empresas privadas que se dedican a la compra venta de mercaderías en el municipio de Cobán, Alta Verapaz, este dato se obtuvo solicitando información del total de las empresas sector comercio registradas ante la Superintendencia de Administración Tributaria SAT con operaciones o domiciliadas en el municipio ya indicado.

El nivel de confianza es de 95 % y el error de la muestra es de 5 %; esto arroja un resultado a raíz del empleo de la fórmula, el cual está constituido por 4785 empresas privadas del sector comercio en el municipio de Cobán Alta Verapaz. La fórmula para el cálculo del tamaño de la muestra es así:

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

Dónde:

Z= Nivel de confianza (1.96)

p= Porcentaje de la población que encaja en el perfil deseado

q= Porcentaje de la población que no encaja en el perfil deseado

N=Tamaño del universo.

e=Error de estimación máximo aceptado

n= Tamaño de la muestra

Sustituyendo la formula

$$N = \frac{1.96^2 (0.50)(0.50)4785}{0.05^2 (4785 - 1) + 1.96^2 (0.50)(0.50)}$$

$$N = \frac{(3.84) (0.25)4785}{0.0025 (4785) + 3.84 (0.25)}$$

$$N = \frac{(0.96) 4785}{0.3525 + 0.96}$$

$$N = \frac{873.15}{12.14}$$

$$N = 71.91$$

## **1.8 Definir instrumento de investigación**

En una investigación, la recolección de datos es un proceso indispensable para profundizar sobre algún tema ya que a través de estos se hace un análisis profundo, sin embargo, cada tipo de investigación requiere de instrumentos adecuados a utilizar o cualquier otro medio a emplear, tales que existen varias técnicas que permite investigar y recolectar información de una muestra acerca del problema, por lo que en esta investigación se utilizará un cuestionario conteniendo varias preguntas certeras que ayudará a encontrar resultados.

### **1.8.1 Cuestionario**

Un cuestionario “es un instrumento que agrupa una serie de preguntas relativas a un evento, situación o temática particular, sobre el cual el investigador desea obtener información”. (Hurtado, 2000, P. 469).

Es una serie de cuestionamientos o preguntas formuladas con base a una o varias variables, donde se utiliza un formulario impreso en el cual el constestante o a quien va dirigida la investigación llene por sí mismo.

## **1.9 Recolección de datos**

Consiste en la recopilación de información y que se lleva a cabo por diferentes técnicas y herramientas en este caso cuestionario conteniendo preguntas, donde se analiza y se desarrolla la información, que se obtiene a través del mismo, para cumplir metas y objetivos de la investigación.

## **1.10 Procesamiento y análisis de datos**

El procesamiento y análisis de la información es parte desde la recolección y lectura de los datos recolectados hasta la interpretación. Es decir, que el análisis es una actividad intelectual que logra el arte o la virtud de perfeccionar capacidades profesionales por parte del que lo analiza; esto es al empleo de métodos y procedimientos de investigación que le permiten separar lo principal o trascendental para cumplir con los objetivos de la investigación detallados con anterioridad.

El producto del análisis debe ser transmitido en un lenguaje sencillo, directo, sin ambigüedades y con un orden lógico que resista cualquier crítica o duda, especificando claramente los resultados, lo que no se sabe y las opciones respecto a la actualidad y de lo que podría suceder en el futuro.

## Capítulo 2

### 2. Resultados

#### 2.1 Presentación de resultados

Esta investigación es tipo descriptiva basada en la aplicación de cuestionarios aplicados a una muestra de empresas que realicen actividades de compra venta de mercaderías, todos con operaciones y domiciliados en el municipio de Cobán, Alta Verapaz, realizando el trabajo de campo se observan los siguientes resultados.

Pregunta No. 1. ¿Considera que el control interno debe ser aplicado en las pequeñas, medianas y grandes empresas?

Gráfica 1: Aplicación del control interno en las empresas

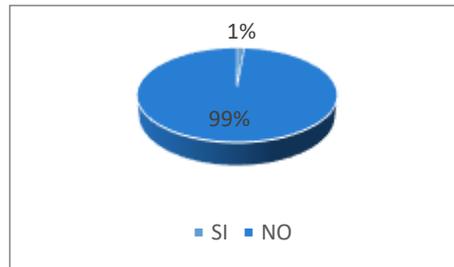


Fuente: elaboración propia

Según la pregunta el 100% de las personas encuestadas manifiestan que si consideran que el control interno debe ser aplicado en las pequeñas, medianas y grandes empresas, aunque indica desconocer en específico qué es un buen control interno ya que en sus posibilidades solo han implementado y practicado de forma empírica.

Pregunta No. 2. ¿Conoce la importancia del control interno?

Gráfica 2: Importancia del control interno



Fuente: elaboración propia

En relación a esta interrogante el 99% de los sujetos de investigación desconoce la importancia del control interno y tan solo el 1% sabe del tema. La muestra utilizada hace referencia a que no cuentan con un sistema interno de esta índole en sus empresas para controlar mejor sus operaciones administrativas, contables y financieras.

Pregunta No. 3. ¿Usted cree que a través del control interno las operaciones administrativas y económicas de una empresa son más eficientes?

Gráfica 3: Eficiencia en las operaciones administrativas y económicas



Fuente: elaboración propia

Del total de los encuestados el 100% considera que a través del control interno las operaciones administrativas y financieras son más eficientes puesto que se llevaría mejor los procesos administrativos, financieros y todas las actividades comerciales que se realizan en una entidad.

Pregunta No. 4. ¿Considera que la eficiencia en la coordinación y realización de las operaciones comerciales de empresas mejora los resultados esperados?

Gráfica 4: Eficiencia en las operaciones y los resultados esperados



El 99% de los encuestados manifiesta que la mejor coordinación de las actividades empresariales en todos los niveles de la organización, ayudará a obtener mejores resultados, con el control interno se especificaran mejor las operaciones. El 1% considera que no es importante puesto que son pequeñas empresas que no requieren de mucho control.

Pregunta No. 5. ¿Usted considera que la implementación del control interno respalda la confiabilidad de las operaciones diarias de una empresa?

Gráfica 5: Confiabilidad en las operaciones de una empresa

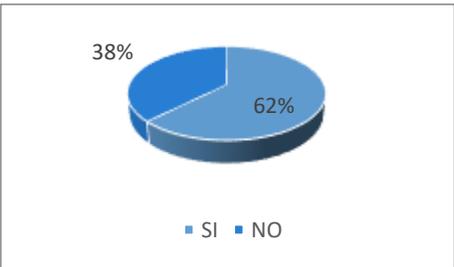


Fuente: elaboración propia

El 76% de los sujetos de investigación coincide que el control interno es confiable en las operaciones administrativas y económicas de las empresas del sector comercial ya que controla y minimiza los errores el 24% indica que por desconocimiento considera que no mejora la confianza en las actividades económicas de una entidad.

Pregunta No. 6. ¿Sabe usted que poner en funcionamiento el control interno salvaguarda el patrimonio o activos de su empresa comercial?

Gráfica 6: Control interno salvaguarda activos de una empresa

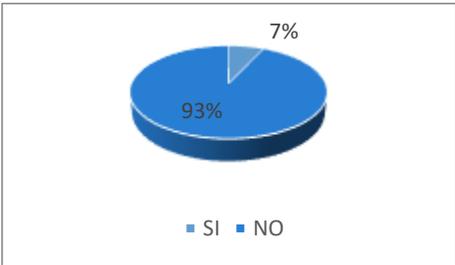


Fuente: elaboración propia

El 62% de los encuestados considera que el control interno ayuda a cuidar y proteger los activos de una empresa comercial ya que es necesario hacerlo desde el patrimonio y luego hacia las operaciones para cumplir con los propósitos de salvaguardar los bienes de la empresa.

Pregunta No. 7. ¿Usted sabe que el control interno es una herramienta que sirve para maximizar los recursos administrativos, económicos y financieros de una empresa?

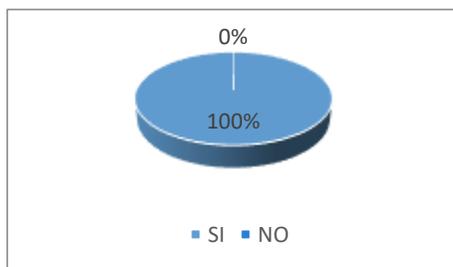
Gráfica 7: Control interno como herramienta para maximizar los recurso en las empresas



El 93% no reconoce el control interno como una herramienta que ayuda a maximizar todos los recursos administrativos, económicos y financieros de las empresas del sector comercial, y el 7% sabe pero tampoco tienen implementado sistema de control interno.

Pregunta No. 8. ¿Cree usted que es importante tener talento humano en una empresa comercial?

Gráfica 8: Importancia del talento humano en las empresas

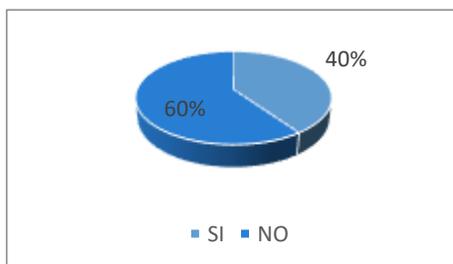


Fuente: elaboración propia

El 100% de los encuestados coincide que el talento humano en las empresas es de importancia relativa puesto que ayuda a dar cumplimiento de la mejor manera a sus funciones y así llevar a cabo los objetivos deseados de las entidades comerciales.

Pregunta No. 9. ¿Prevé usted situaciones que podrían afectar el desenvolvimiento correcto en las operaciones comerciales de la empresa?

Gráfica 9: Prevención de riesgos en las operaciones de las empresas

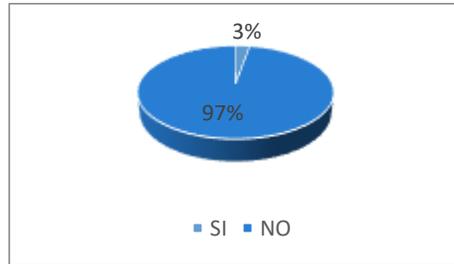


Fuente: elaboración propia

A esta interrogante el 60% de los encuestados manifiestan que no tienen ningún sistema implementado para controlar o evitar errores e irregularidades en sus operaciones comerciales por ser empresas pequeñas y el 40% coincide que si prevé situaciones futuras y tratan de mitigar el riesgo de forma verbal sin tener políticas ni procedimientos de los mismos.

Pregunta No. 10. ¿Tiene procedimientos internos implementados para supervisión de personal?

Gráfica 10: Procedimientos para supervisión de personal en las empresas

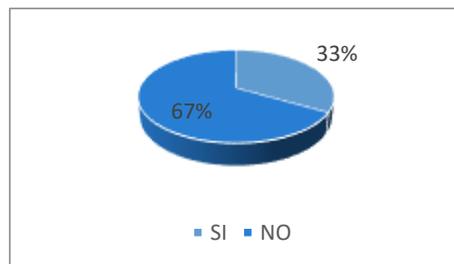


Fuente: elaboración propia

El 97% de los encuestados manifiesta que no tiene implementado procedimientos claros para supervisión y control de sus empleados, tema que preocupa ya que es necesario tener procesos internos para poder guiar y evaluar a los empleados a que realicen las actividades de la mejor manera.

Pregunta No. 11. ¿Utiliza actividades de control en todas las operaciones comerciales de la empresa?

Gráfica 11: Actividades de control en las empresas

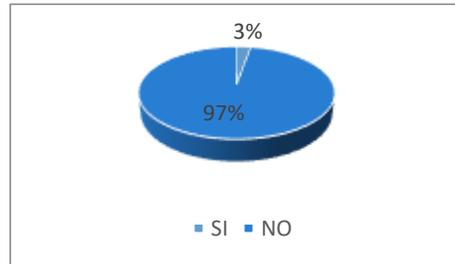


Fuente: elaboración propia

Con respecto a esta interrogante el 67% de los encuestados manifiestan no utilizar actividades de control al momento de realizar operaciones ya que desconocen cómo se debe aplicar de la mejor manera y el 33% coincide que si maneja este tipo de actividades de forma emperica.

Pregunta No. 12. ¿Tiene implementado alguna evaluación de riesgo en su empresa?

Gráfica 12: Evaluación de riesgos en las empresas

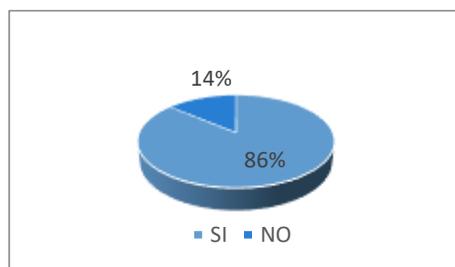


Fuente: elaboración propia

Una de las actividades más importantes es la evaluación de riesgos, pero preocupa que de los sujetos investigados el 97% manifiestan no hacer nada al respecto, por no conocer la importancia no de la misma y el 3% si lo ha hecho pero no en todas las operaciones.

Pregunta No. 13. ¿Considera usted que el poner en práctica el control interno mejora el cumplimiento de las leyes que regulan a las empresas comerciales en nuestro país?

Gráfica 13: Cumplimiento de las leyes en la implementación del control interno



Fuente: elaboración propia

El 86% de los sujetos investigados considera que el control interno ayuda y mejora a cumplir las obligaciones legales que están establecidas por las leyes de nuestro país, ya que esto hará que las cosas se realicen de la mejor forma sin hacer actividades que estén fuera de la normativa legal que pudieran afectar el desenvolvimiento correcto a futuro.

Pregunta No. 14. ¿Usted tiene implementado algún manual de control interno?

Gráfica 14: Manual de control interno

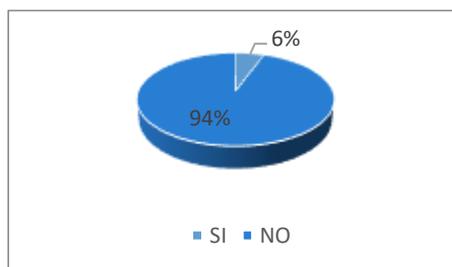


Fuente: elaboración propia

Del total de encuestados el 100% indica no tener manuales de control interno por lo que todas sus actividades que realizan lo hacen sin tener escrito las funciones o procesos de las operaciones, pero aducen que esto es importante ya que permitirá controlar mejor sus actividades como también a los empleados para que puedan cumplir con los propósitos establecidos de una entidad.

Pregunta No. 15. ¿Conoce cuáles son las causas de las pérdidas económicas que tienen algunas empresas comerciales?

Gráfica 15: Causas de las pérdidas económicas en las empresas

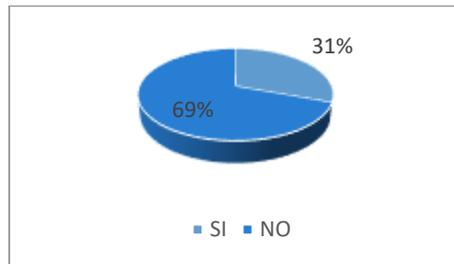


Fuente: elaboración propia

A esta interrogante el 94% manifiesta no conocer exactamente porque las empresas tienen pérdidas económicas ya que estas son manejadas internamente y que no las hacen públicas, pero aducen que es por no tener un estricto control en sus operaciones comerciales.

Pregunta No. 16. ¿Sabe usted cuales son las razones que obligan a los empresarios a cerrar sus operaciones comerciales al público?

Gráfica 16: Razones que obligan a empresarios a cerrar operaciones



Fuente: elaboración propia

El 69% de los sujetos investigados indica no conocer las razones exactas que obligan a los empresarios a cerrar sus operaciones comerciales, ya que estos no acostumbran publicar los motivos que los lleva al fracaso y el 31% conoce de algunos casos que es por no llevar bien sus actividades y no tener un sistema de control en todo el entorno de la empresa.

Pregunta No. 17. ¿Usted conoce el Sistema de Control Interno COSO?

Gráfica 17: Sistema de Control Interno COSO

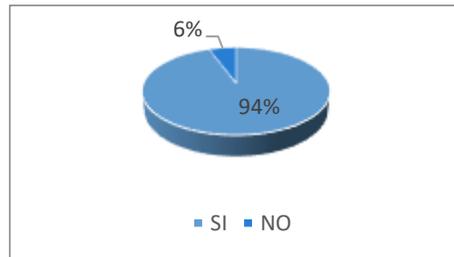


Fuente Elaboración propia

El sistema de control interno coso, permite dar soporte a las actividades de planificación estratégica y ayuda a conseguir los resultados en materia de rentabilidad y rendimiento de los negocios, principalmente diseñado para identificar eventos potencialmente que puedan afectar a la entidad, pero lamentablemente el 100% de los encuestados manifiesta no conocer nada de dicho sistema.

Pregunta No. 18. ¿Si usted no tiene bien definido el control interno en su empresa, piensa aplicarlo en algún momento?

Gráfica 18: Implementación de control interno a futuro

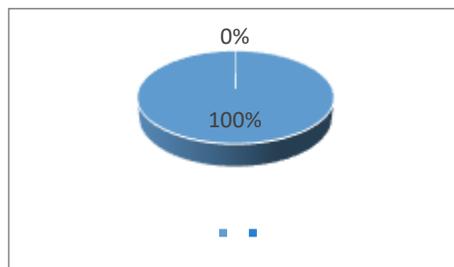


Fuente: elaboración propia

El 94% de los encuestado considera que es importante aplicar y tener un control interno puesto que ayudará a llevar mejor las operaciones comerciales en sus empresas, por lo que ellos aducen que implementarán dicha activad en sus empleados y actividades comerciales, para que puedan cumplir con sus objetivos exactos ya planificados y crecer más como empresarios.

Pregunta No. 19. ¿Por qué cree que han sucedido fraudes en las empresas?

Gráfica 19: Fraudes en las empresas



Fuente: elaboración propia

En respuesta a esta interrogante el 100% de los encuestados manifiesta que debido a la mala administración de gerencia es que suceden estos problemas pero que también es por no tener bien establecido un control interno que ayude a prevenir estos desastres y que den una seguridad razonable a todas las operaciones que se realizan en las empresas.

## Capítulo 3

### 3. Discusión

#### 3.1 Extrapolación

El control interno es un proceso que pone en marcha la administración o dirección o algún otro personal que tenga que ver con el buen funcionamiento de una entidad, el mismo es diseñado para dar seguridad razonable y cumplir con los objetivos establecidos en una organización.

La importancia de control interno radica cuando las empresas o negocios van creciendo y desarrollando, la gerencia y la administración le es ya imposible atender un sin número de actividades comerciales que antes constituían dentro de sus funciones más importantes por lo que se ven obligados a emplear y delegar funciones para que la entidad pueda seguir operando en forma satisfactoria, es decir encontrar empleados con conocimientos o capacitados para cada uno de las secciones, coordinando así la división de trabajo para logran un fin primordial.

“El control interno ha existido siempre. Desde que se crearon las primeras organizaciones existe la necesidad de establecer controles sobre las personas que en ellas participan y sobre sus operaciones.” (Baquero, 2013, p.17).

“El control interno es un plan organizacional, el conjunto de métodos y procedimiento que aseguren que los activos están debidamente protegidos, que los registros contables son fidedignos y que la actividad de la entidad se desarrolla eficazmente y se cumple según las directrices marcadas por la dirección”. (Baquero, 2013, p.23).

La finalidad básica de un sistema de control interno es facilitar a la administración o empresa como tal a alcanzar sus objetivos mediante el mejoramiento de las operaciones o información que manejan, y no caer en irregularidades que pudieran afectar el giro habitual del negocio o con las leyes específicas establecidas en nuestro medio.

“El control interno está estrechamente relacionado con el plan de organización y todas las estrategias que este comprende para salvaguardar los activos de una entidad financiera, ya que con la contribución de este se puede verificar con exactitud que los datos que se proporcione de la parte contable son confiables y que la empresa no está propensa a un fraude o desfaldo de cualquier índole.” (Téllez, 2004).

Afirmando lo que menciona Téllez, que control interno protege las propiedades que poseen la las personas o empresas como tal sin embargo en Guatemala el control interno es poco manejado por las entidades ya que desconocen la importancia del mismo. Entre estos podemos mencionar las tres razones del porque es importante un control, esto hace las operaciones sean más efectivas y eficientes, confiabilidad en los registros y el cumplimiento de las leyes que sean aplicables.

“El control interno consta de cinco componentes relacionados entre sí. Estos se derivan del estilo de dirección del negocio y están integrados en el proceso de gestión”. (Coopers y Lybrand, 1997, p. 20).

Los componentes son los siguientes:

- Ambiente de Control
- Evaluación de Riesgos
- Actividades de Control
- Información y Comunicación
- Supervisión o Monitoreo

“El ambiente de control da el tono de una organización, influenciando la conciencia de control de sus empleados. Es el fundamento de todos los demás componentes del control interno, proporcionando disciplina y estructura”. (Mantilla, 2011, p. 69)

En el ambiente de control se debe considerar que el personal es el centro o eje principal de una empresa (sus atributos individuales, incluyendo la integridad, los valores éticos y la

profesionalidad) y el entorno en el que trabaja. Los empleados son la base principal que impulsa la entidad y las bases sobre las que descansa todo o la confianza que se debe de poseer, en este componente marca las pautas del comportamiento en una organización y tiene influencia directa en el nivel de conciencia de los colaboradores sobre una cultura de control. Es la base principal de los demás componentes aportando una disciplina y cultura.

Sin embargo, en la mayoría de empresas, no se ve esta situación el tener un buen ambiente de control, no hay motivación por parte de las mismas y en muchos casos no son conscientes con sus colaboradores lo que hace que estos incumplan con sus funciones haciendo caso omiso a ordenes o a seguir las reglas adecuadas al realizar sus operaciones dentro de la empresa.

“Cada entidad enfrenta una variedad de riesgos de fuentes externas e internas los cuales deben valorarse. Una condición previa a la valoración de riesgos es el establecimiento de objetivos, enlazados en distintos niveles y consistentes internamente”. (Mantilla, 2011, p. 69).

En la evaluación de los riesgos en el negocio se debe reconocer y abordar los riesgos con los que se enfrenta. Ha de fijar objetivos, integrados en las actividades de ventas, producción, comercialización, finanzas, entre otros, para que la organización funcione de forma coordinada. Igualmente debe establecer mecanismo para identificar, analizar y tratar los riesgos correspondientes en los factores internos y externos.

“Las actividades de control son las políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que las directivas administrativas se lleven a cabo. Ayudan a asegurar que se tomen las acciones necesarias para orientar los riesgos hacia la consecución de los objetivos”. (Mantilla, 2011, p. 59).

En las actividades de control deben establecerse y ejecutarse políticas y procedimientos internos que ayuden a conseguir una seguridad razonable de que se llevan a cabo de forma eficaz las acciones consideradas necesarias para afrontar los riesgos que existen respecto a la consecución de los objetivos de las empresas.

“Debe identificarse, capturarse y comunicarse información pertinente en una forma y en un tiempo que les permita a los empleados cumplir con sus responsabilidades internas y en la parte externa con los clientes, proveedores, reguladores y accionistas”. (Mantilla, 2011, p. 71).

En la información y comunicación, tienen relación con los sistemas e informes que posibilitan que la gerencia cumpla con sus responsabilidades, y los mecanismos de comunicación en la organización, en este punto es muy importante que se den en el momento preciso y exacto, para no alterar un proceso establecido. En este punto es importante mencionar que cada empleado debe saber qué papel juega dentro de la entidad y dentro de los controles o políticas internas y cómo es que relaciona su actividad con los demás colaboradores.

“Los sistemas de control interno deben monitorearse, proceso que valora la calidad del desempeño del sistema en el tiempo. Es realizado por medio de actividades de monitoreo continuo, evaluaciones separadas o combinación de las dos”. (Mantilla, 2011, p. 83).

En el monitoreo o supervisión de actividades se llevan a cabo los procesos que evalúa la calidad del control interno en la organización y su desempeño en el tiempo, se realizan de manera constante en todos los niveles de operación de las entidades, y así cumplir en minimizar irregularidades en los procesos establecidos. Podemos ver que basa en comprobar que el sistema de control funcione siempre.

El control interno su sistema es integrado y de forma global, lleva una línea perfecta que de tal modo pueda implementarse en cada ámbito de operación, abarca toda la estructura de la organización, los procesos administrativos, económicos y financieros, y todas las operaciones que ocurran en todas las áreas y niveles de una empresa, sin importar de quienes lo realicen.

Cabe mencionar que el tipo y exactitud de los procedimientos de control varían según las actividades que se realicen en las empresas, la clase de organización el tamaño, el volumen de transacciones y el tipo de operación que se tenga. Sin embargo para que esto funcione y cumpla sus expectativas es importante que en el control interno se empiece desde el talento humano que se

manejen en las organizaciones al mismo tiempo las motivaciones que se deben de realizar en los momentos adecuados.

“Según el informe COSO el control interno como un proceso efectuado por el Consejo de Administración, la Dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objetivo de proporcionar un grado de seguridad razonable” (Pérez, 2010, p. 15).

Según este informe se refiere a la consecución de objetivos dentro de las siguientes categorías:

- Eficacia y eficiencia de las operaciones.
- Fiabilidad de la información financiera, y
- Cumplimiento de las leyes y normas que sean aplicables.

En este punto es de resaltar que control interno es un proceso, son acciones bien estructuradas, organizadas, coordinadas y establecidas para lograr un fin. Todas estas actividades dentro del negocio o administración de las empresas, se realizan con la planificación, ejecución y supervisión de los procesos de control interno y cumplir en el primer objetivo de la eficacia y eficiencia en las actividades u operaciones. Es de ver que eficacia es la capacidad de alcanzar las metas o resultados propuestos en un tiempo establecido y determinado, mientras que la eficiencia es la capacidad de realizar o producir el máximo de los resultados con el mínimo uso de los recursos, energía o tiempo, a lo que conlleva el rendimiento y rentabilidad de las empresas.

Sin embargo, el control interno no solo es tarea de la administración de las empresas, sino es de todos los que componen en la organización hasta el más alto grado jerárquico hasta el más bajo, ya que todos deben de estar en sintonía de un mismo objetivo que es de la entidad de lo contrario no se puede cumplir con lo establecido con anterioridad.

En la confiabilidad de la información financiera se refiere a la elaboración de estados contables confiables y la presentación en cualquier momento ya sea para evaluar la situación de una entidad o por cualquier otro informe que deba ser publica por cuestiones de gestión interna o externa.

Según este concepto de COSO, que control interno aporta un grado de seguridad razonable estos a los altos mandos de la administración de una empresa, pero no de manera completa, porque existen algunas limitaciones a cualquier sistema de control interno, los mismos se dan en las opiniones y decisiones que toman puedan ser erróneas, también se debe de analizar el costo y beneficio al momento de implementar un buen control, jamás se debe de exceder en el precio de un sistema de control interno que todo lo que genera una entidad, teniendo en cuenta que eso es una de las desventajas.

En este caso también se deben de producir fallas humanas aunque se trate de un error involuntario, o equivocación, lo que puede generar algún costo al revertir dicha falla. Para evitar estos inconvenientes se es necesario establecer responsabilidades a los diferentes miembros de la empresa para que desarrollen bien sus funciones y saber delegar el grado adecuado y necesario de funciones para cumplir con los objetivos de la entidad.

Los problemas que pueden darse alrededor de una empresa, pueden estar concentrados y tener origen en dos actividades fundamentales, en la compra y venta de mercaderías. Según datos recopilados empresarios o dueños de negocios piensan consideran que los métodos de control interno no son tan importantes que teniendo empleados de confianza cubren toda clase de riesgos y fraudes. Tener confianza en los empleados es bueno, es uno de los incentivos que pueden tener y alimentar la vocación para realizar sus funciones pero también da lugar a exponerse a robos, desvíos de recursos y fraudes.

En muchos de los casos que se conocen en el medio es debido a los empleados de confianza, en consecuencia esta es una razón importante para validar y consolidar el valor que tiene la implementación del control interno de evitar malversaciones y el uso inadecuado de los recursos o activos de una empresa. En este tipo de problemas cuando no se tiene procedimientos de control se pueden cometer errores voluntarios o involuntarios en las transacciones económicas y financieras dentro de las empresas, así como pérdida de tiempo y costos adicionales y esto es lo que no espera ninguna entidad.

Según la investigación en las empresas en nuestro medio no conocen que es el sistema COSO mucho menos sus componentes, es una herramienta esencial que todos los empresarios o dueños de negocios y empleados deberían de estudiar o conocer, ya que es un sistema que respeta los mismos componentes del control interno y adicional a ello sus actividades las van actualizando.

A raíz de los constantes avances y crecimientos en las empresas, en 2004 la organización COSO mostró más relevancia posterior a los acontecimientos sucedidos por Enron WorldCom y otras empresas en los Estados Unidos, y por lo mismo surge en los años 2001 y 2002, el Enterprise Risk Management-Integrated Framework (Marco Integrado de Gestión de Riesgos) más conocido como COSO II o COSO-ERM, que llegó a dar un nuevo enfoque a la definición de Control Interno e introduciendo la importancia de una gestión de riesgos adecuada, haciendo que se involucren todos los niveles en una organización.

#### Según COSO II, Gestión de Riesgos

Es un proceso efectuado por el consejo de administración de una entidad, su dirección y restante de personal, aplicado en la definición de la estrategia y en toda la entidad y diseñado para identificar eventos potenciales que puedan afectar a la organización y gestionar sus riesgos dentro del riesgo aceptado, proporciona una seguridad razonable sobre el logro de objetivos. (<https://elauditormoderno.blogspot.com/2017/01/el-informe-coso.html>)

Uno de los peores problemas que sucede en las empresas es no estudiar los riesgos que pudieran afectar los objetivos de las mismas, ya que se pudo establecer que en nuestro medio no han hecho estudios adecuados y ver el impacto que genera cada riesgo.

COSO II, es una herramienta para la identificación, evaluación y gestión del riesgo, y que le da mucha importancia a los eventos previo a que se materialice el riesgo, no sustituye el componente del control interno, es parte integral que permite mejorar las prácticas del mismo. Ayuda a las empresas a visualizar el riesgo a los eventos negativos o positivos calificados como amenazas u oportunidades. La gran novedad es la ampliación de los componentes de COSO I.

Cada empresa a diario enfrenta varios tipos de riesgos tanto de fuentes internas como externas, los mismos deben ser evaluados y ver el impacto que pudieran generar. Esta evaluación es identificar en que puede afectar en cumplir los objetivos de las empresas y de qué manera pueden ser administrados, pero en respuesta a si las empresas en nuestro medio aplican esta medida, cabe resaltar que ninguna hace esta evaluación y solamente algunos prevén algunas situaciones que podrían afectarles en sus operaciones.

A raíz de los constantes avances de desarrollo y crecimiento de los negocios surge el COSO III en el año 2013, tercera versión Internal Control-Integrated Framework (Marco de Control interno Integrado) conocido como COSO 2013, cuyo objetivo fue aclarar los nuevos requerimientos de control interno, la actualización en contexto de su aplicación en muchos cambios y ambientes operativos en las empresas. Este nuevo modelo permite una mayor cobertura de los riesgos que se enfrentan actualmente las entidades.

Para que todas esas actividades dentro de un control interno funcione como tal es importante dejar todos los procedimientos descritos en forma manual o electrónica y así cumplir con todas las expectativas que se establezcan y llevar la mejor dirección de la organización por lo que se debe de tener manual de procedimientos, de funciones, o diagramas de flujo que guíen a cumplir los objetivos de las entidades.

La importancia que una entidad considere un manual de funciones y organización ya que “es un documento formal que especifica las funciones y el perfil de cada puesto, además de la estructura organizacional de la empresa” (Quintanilla, 2014 p.101).

El uso de este documento en una empresa minimiza los errores o conflictos dentro del área o departamento de trabajo, ya que permite determinar las responsabilidades y trabajo de cada colaborador incentivando el orden optimizando control dentro de toda organización.

Una entidad al momento de implementar control interno, debe elaborar manuales de procedimientos, en el cual deben de incluir todas las actividades y establecer responsabilidades de todos los elementos que integran la estructura organizacional de las empresas, es decir todos los empleados de la organización.

Este manual sirve para obtener toda la información certera, detallada, ordenada, e integral que contiene todas las indicaciones, responsabilidades sobre las políticas internas, funciones, sistemas y los procedimientos a seguir de las diferentes actividades y operaciones que se realizan en una entidad.

En las empresas en todo proceso al diseñar e implementar el control interno, se deben de preparar e integrar todos los procedimientos suficientes y adecuados, los cuales son el cimiento para desarrollar adecuadamente sus actividades, y al mismo tiempo hacer las evaluaciones respectivas y así fortalecer a la organización frente a las actividades.

Cabe resaltar que en toda entidad u organización para cumplir con la importancia del control interno se es necesario verificar los procedimientos y actualizar de acuerdo a los avances tecnológicos o crecimiento en sí de la empresa, para llevar a cabo los cambios necesarios que se hacen urgentes para alcanzar y ratificar la efectividad, eficiencia en todas las actividades.

Es de buen punto mencionar que por muy eficaz que pudiera ser implementado un control interno en una empresa éste no puede estar por arriba de los integrantes de la organización, una ética no es solo en cumplir las políticas internas establecidas si no que es un compromiso a los valores y la capacidad de mantener y llevarlos a la práctica de forma permanente. Un control interno no debe de sobrepasar los intereses legítimos de los clientes, proveedores, empleados o todo aquello que tiene que participar en el entorno de las funciones de las empresas.

### **3.2 Hallazgos y análisis general**

Las empresas del sector comercial, del municipio de Cobán, Alta Verapaz en su mayoría desconocen que el control interno es una herramienta para eficientizar los recursos administrativos y económicos en las operaciones diarias que realizan sin embargo expresan a su vez que necesitan poner en práctica el mismo sin importar el tamaño y cantidad de actividades que realizan, para ser más eficaces en los procedimientos y eficientes en los recursos de sus empresas.

Las empresas del sector comercial del municipio de Cobán, Alta Verapaz, desconocen en qué momento aplicar el sistema de control interno, ya que no tienen conocimiento de los procesos, la importancia, y sus componentes, afirman que para ellos sería pérdida en término de tiempo y financiero, pero reconocen que ponen en riesgo sus activos y las operaciones que ellos llevan, y que con esta herramienta será más fácil detectar errores y fraudes en sus negocios.

Las entidades aún siguen controlando, sus operaciones, actividades comerciales y económicas-financieras de manera empírica, no tienen establecido algún estudio de riesgo, no tienen implementado actividades de control, capacitación adecuada y supervisión hacia colaboradores, por lo que están exponiéndose a situaciones de robos, desvíos de fondos, mal uso de los recursos y al no mejor aprovechamiento del tiempo y las capacidades de los empleados.

Cabe resaltar que en las empresas calificadas como grandes tienen establecidos sistemas que les ayudan a controlar sus operaciones, pero no tienen bien establecido las funciones y responsabilidades como por ejemplo las claves de seguridad y acceso las poseen varios empleados, lo que muestra a grandes rasgos que no hay normas, reglas y políticas bien definidas a lo que deja que aún existen muchas deficiencias de la aplicación de control interno.

Se debe tomar en cuenta que en todas las entidades siempre estará la posibilidad de tener colaboradores deshonestos, descuidados o ineficientes, que hacen que el resguardo o custodia de los activos sea deficiente, que las funciones o actividades que realicen no se cumpla con todas las

expectativas esperadas, la cual no permite que se tenga una información confiable y por el mismo no se puedan fundamentar decisiones operativas y financieras importantes para las empresas.

En las empresas de nuestro medio aún desconocen que es un manual de procedimientos, funciones y diagrama de flujos de procesos, una estructura organizacional, estos son parte esencial que pueden ayudar a conducir mejor las actividades y operaciones, dichas actividades las realizan de manera empírica.

Es importante mencionar que en el control interno hay cosas que no se pueden lograr, ya que no asegura que se alcancen los objetivos, pero es una ruta viable para poder alcanzarlos, porque solo proporciona una seguridad razonable al implementarlo y no puede asegurar el éxito ni considerar que una empresa continúe en marcha, ya que dos o más personas pueden desviar las políticas internas de una entidad para burlar los controles o cualquier otra disfunción o falla humana que haga que no se cumpla.

### **3.3 Conclusiones**

Con la investigación se logró establecer que el control interno si es una herramienta que sirve para eficientizar los procesos administrativos y económicos financieros en las empresas del sector comercial, ya que con esto las operaciones se realizan más rápido utilizando los medios necesarios y maximizando los recursos que posee una entidad, porque al implementar un control adecuado es satisfactorio y ayuda a todas las entidades a continuar de manera segura con grandes ventajas económicas, financieras y administrativas, y hará que los empleados conozcan de lleno sus funciones y estén motivados a contribuir y apreciar el buen funcionamiento de la organización.

La importancia y objetivos de control interno en todas las actividades y operaciones de las empresas del sector comercial, hace que las mismas sean más eficaces y eficientes, la fiabilidad de la información financiera se realiza en el momento preciso, exacto y confiable, como también hace cumplir las leyes o normas establecidas en nuestro medio y así evitar correr algún riesgo legal que pueda afectar las operaciones a futuro. En este punto es de resaltar cuando surgen nuevas normas,

acuerdos o leyes de la misma forma se deben de adaptar nuevos procedimientos o actualizar métodos de control interno según sean los casos para prevenir erros en los registros y actividades administrativas, económicas y financieras.

Es de importancia relativa que todas las entidades tengan personal con las competencias necesarias, las capacidades, habilidades y estén actualizados para que puedan cumplir las normas y políticas internas de las empresas, ya que existe una relación de control interno administrativo con la eficiencia en las operaciones en todas las áreas y departamentos que componen una entidad, esto quiere decir que el control ayuda a formar un buen ambiente de trabajo y por consiguiente mayor rendimiento, tanto en las actividades laborales del personal como de la organización.

Control interno protege los activos y hace descansar la confianza en los registros y operaciones de las empresas comerciales, de esta forma minimizan los riesgos y errores que puedan incurrir los empleados o a los que estén expuestos al momento de realizar las actividades económicas de una organización. La adaptación de control por ciclos hace más fácil comprender las políticas y procedimientos al momento de aplicarlos.

El sistema de control interno COSO, le dio mayor relevancia al control interno debido a sus componentes bien estructurado y sus actualizaciones que realiza, para que todas las actividades y operaciones se cumplan con todas las expectativas previstas. Cabe resaltar que el punto importante en este sistema es el tema de gestión de riesgos actividad fundamental para que las empresas detenten, analicen y estudien los niveles aceptables y tratar de evitar que puedan afectar los procesos administrativos, económicos y financieros de las organizaciones. Ante toda esta situación deben tener claros sus objetivos, los puntos fuertes, débiles y oportunidades y amenazas en su entorno, de esta forma se obtiene un plan de estrategia que puedan ayudar a identificar los factores de éxito o condiciones previas para que las entidades cumplan con sus logros esperados.

## Referencias

### Bibliográficas

- Alvarado, P.A. (2004), *El Control Interno en una empresa comercial*, Universidad Francisco Marroquín, Guatemala.
- Barquero, Miguel (2013), *Manual Práctico de Control interno*, Barcelona España.
- Luna, O.F. (2011) *Sistema de Control Interno para Organizaciones*, Lima Perú.
- Mantilla, S. (2005). *Control Interno, Informe Coso*. Colombia: Ecoe Ediciones.
- Mantilla, S. (2011). *Auditoría de Información Financiera*. Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones.
- Mantilla., S. (2011). *Auditoría del Control Interno (Segunda ed.)*. Bogotá: Ecoe Ediciones
- Perez, F. (2010). *Metodología aplicada al control interno para los estudiantes de la carrera de contabilidad*. Cuba.
- Posso, Johana y Barrios Mauricio (2014), *Diseño de Modelo de un Control Interno*. Cartagena Colombia.
- Sotomayor A.A. (2002). *Control Interno y Auditoria, su aportación en las organizaciones*. Nuevo León México.
- Téllez, B. (2004). *Auditoría un enfoque práctico*. Editorial International Thomson Editores, S.A. de C.V. México D.F.
- Zambrano, D.C. (2016), *Sistema Contable y de Control Interno como Herramientas de Gestión*. Ecuador.

### Digitales

- KJ, Henderson, *Componentes de la estructura de control interno*  
<https://pyme.lavoztx.com/componentes-de-la-estructura-de-control-interno-8182.html>
- Red Global de Conocimientos en Auditoría y Control Interno, *El informe COSO I y II* (2013)  
<https://www.auditool.org/blog/control-interno/290-el-informe-coso-i-y-ii>
- Auditoria de Gestión, *COSO I* (2015)  
<http://auditoriadegestioncoso1.blogspot.com/2015/05/coso-i.html>

Washington Alfredo Camacho Villota *Sistema de Control Interno, importancia de su funcionamiento en las empresas* (2017)

<http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/control.html>

Red Global de Conocimientos en Auditoría y Control Interno, *Principales cambios en los 5 componentes de COSO III* (2014)

<https://www.auditool.org/blog/control-interno/2659-cambios-en-los-5-componentes-de-coso>

## **Anexos**

## Anexo 1

UNIVERSIDAD PANAMERICANA  
FACULTAD CIENCIAS ECONOMICAS  
COBÁN, ALTA VERAPAZ



Como parte del Programa de Equivalencias Integrales de la Carrera de Contaduría Pública y Auditoría de la Universidad Panamericana se realiza un artículo científico por lo que a continuación encontrará un cuestionario por el cual se pide su colaboración en responder las preguntas de manera cuidadosa, en base a eso se evaluará el **Control interno como una herramienta para eficientizar los recursos y operaciones administrativos y/o económicos financieros en las empresas del sector comercial en la ciudad de Cobán Alta Verapaz.**

**Instrucciones:** marcar con una "x" en la casilla sí o no, según la respuesta que usted considere y luego dar un breve comentario de los motivos que dan lugar a su respuesta, si fuere aplicable.

1. ¿Considera que control interno debe ser aplicado en las pequeñas, medianas y grandes empresas?

SI \_\_\_\_\_ NO \_\_\_\_\_

PORQUE \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

2. ¿Conoce la importancia del control interno?

SI \_\_\_\_\_ NO \_\_\_\_\_

PORQUE \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

3. ¿Usted cree que a través del control interno las operaciones administrativas y económicas de una empresa son más eficientes?

SI \_\_\_\_\_ NO \_\_\_\_\_

PORQUE \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

UNIVERSIDAD PANAMERICANA  
FACULTAD CIENCIAS ECONOMICAS  
COBÁN, ALTA VERAPAZ



4. ¿Considera que la eficiencia en la coordinación y realización de las operaciones comerciales de empresa mejora los resultados esperados?

SI \_\_\_\_\_ NO \_\_\_\_\_

PORQUE \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

5. ¿Usted considera que la implementación del control interno respalda la confiabilidad de las operaciones diarias de una empresa?

SI \_\_\_\_\_ NO \_\_\_\_\_

PORQUE \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

6. ¿Sabe usted que poner en funcionamiento el control interno salvaguarda el patrimonio o activos de su empresa comercial?

SI \_\_\_\_\_ NO \_\_\_\_\_

PORQUE \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

7. ¿Usted sabe que el control interno es una herramienta que sirve para maximizar los recursos administrativos, económicos y financieros de una empresa?

SI \_\_\_\_\_ NO \_\_\_\_\_

PORQUE \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

8. ¿Cree usted que es importante tener talento humano en una empresa comercial?

SI \_\_\_\_\_ NO \_\_\_\_\_

PORQUE \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

UNIVERSIDAD PANAMERICANA  
FACULTAD CIENCIAS ECONOMICAS  
COBÁN, ALTA VERAPAZ



9. ¿Prevé usted situaciones que podrían afectar el desenvolvimiento correcto en las operaciones comerciales de la empresa?

SI \_\_\_\_\_ NO \_\_\_\_\_

PORQUE \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

10. ¿Tiene procedimientos internos implementados para supervisión de personal?

SI \_\_\_\_\_ NO \_\_\_\_\_

PORQUE \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

11. ¿Utiliza actividades de control en todas las operaciones comerciales de la empresa?

SI \_\_\_\_\_ NO \_\_\_\_\_

PORQUE \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

12. ¿Tiene implementado alguna evaluación de riesgos en su empresa?

SI \_\_\_\_\_ NO \_\_\_\_\_

PORQUE \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

13. ¿Considera usted que el poner en práctica el control interno mejora el cumplimiento de las leyes que regulan a las empresas comerciales en nuestro país?

SI \_\_\_\_\_ NO \_\_\_\_\_

PORQUE \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

14. ¿Usted tiene implementado algún manual de control interno?

SI \_\_\_\_\_ NO \_\_\_\_\_

UNIVERSIDAD PANAMERICANA  
FACULTAD CIENCIAS ECONOMICAS  
COBÁN, ALTA VERAPAZ



PORQUE \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

15. ¿Conoce cuáles son las causas de las pérdidas económicas que tienen algunas empresas comerciales?

SI \_\_\_\_\_ NO \_\_\_\_\_

PORQUE \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

16. ¿Sabe usted cuales son las razones que obligan a los empresarios a cerrar sus operaciones comerciales al público?

SI \_\_\_\_\_ NO \_\_\_\_\_

PORQUE \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

17. ¿Usted conoce el Sistema de Control Interno COSO?

SI \_\_\_\_\_ NO \_\_\_\_\_

PORQUE \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

18. ¿Si usted no tiene bien definido el control interno en su empresa, piensa aplicarlo en algún momento?

SI \_\_\_\_\_ NO \_\_\_\_\_

PORQUE \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

19. ¿Por qué cree que han sucedido fraudes en las empresas?

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_