



Facultad de Ciencias Económicas
Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

**Control interno como estrategia para efficientizar el uso de créditos otorgadas
por proveedores a empresas comerciales en Suchitepéquez**

(Artículo Científico - Trabajo de Graduación)

Elfido Enrique Sop Cuá

Guatemala, septiembre 2020

**Control interno como estrategia para efficientizar el uso de créditos otorgadas
por proveedores a empresas comerciales en Suchitepéquez**

(Artículo Científico - Trabajo de Graduación)

Elfido Enrique Sop Cuá

Licda. Rafaela Bautista Solval (**Asesora**)

M.A. Pedro Tum Cortez (**Revisor**)

Guatemala, septiembre 2020

AUTORIDADES DE UNIVERSIDAD PANAMERICANA

M.Th. Mynor Augusto Herrera Lemus

Rector

Dr. 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

MsC. Elma Lorena Porras Osorio

Coordinadora

Guatemala 07 de septiembre de 2019

Señores
Facultad de Ciencias Economicas
Presente

Por este medio doy fe que soy autor del, Artículo científico titulado **“Control interno como estrategia para eficientizar el uso de créditos otorgadas por proveedores a empresas comerciales en Suchitepéquez”** y confirmo que respeté los derechos de autor de la 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 des su contenido.

Atentamente,



Elfido Enrique Sop Cuá
Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría
Carné No.: 201904424

**REF.: C.C.E.E.L.CPA. -PS.2-2020
SEDE MAZATENANGO**

**LA DECANATURA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
GUATEMALA, 20 DE ABRIL DEL 2020
ORDEN DE IMPRESIÓN**

Tutora: Licenciada Rafaela Bautista Solval
Revisor: M.A. Pedro Tum Cortez
Carrera: Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

Artículo Científico: "Control interno como estrategia para eficientizar el uso de créditos otorgados por proveedores a empresas comerciales en Suchitepéquez".

Presentada por: Elfido Enrique Sop Cuá

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



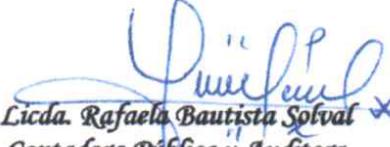
Mazatenango, 21 de Septiembre 2019

Señores
Facultad de Ciencias Económicas
Universidad Panamericana Presente

Estimados Señores:

En relación a la Asesoría del Artículo científico titulado: **“Control interno como estrategia para eficientizar el uso de créditos otorgadas por proveedores a empresas comerciales en Suchitepéquez”**, realizado por Elfidio Enrique Sop Cuá, Carné 201904424, 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, extiendo por este medio dictamen de aprobado.
Al ofrecerme para cualquier aclaración adicional, me suscribo de ustedes,


Licda. Rafaela Bautista Solval *
Contadora Pública y Auditora
Colegiada No. 3366

Guatemala 24 de octubre del 2019

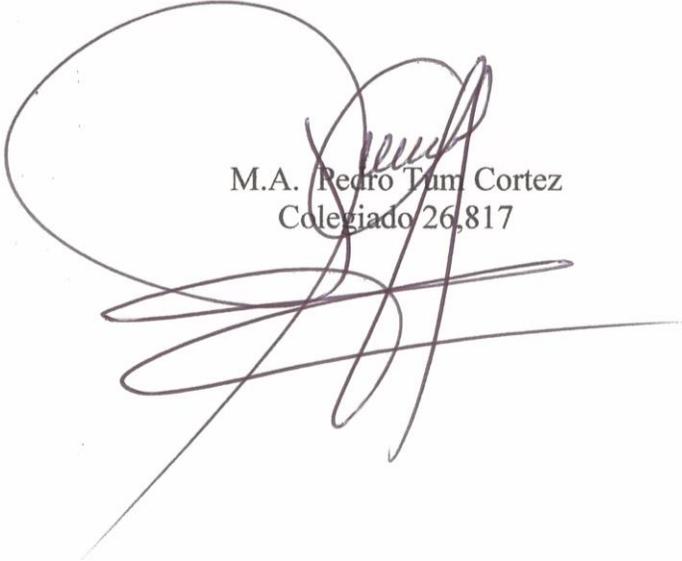
Señores
Facultad de Ciencias Económicas
Universidad Panamericana
Presente:

Estimados Señores:

En relación a la Revisión del Artículo científico titulado **“Control interno como estrategia para eficientar el uso de créditos otorgadas por proveedores a empresas comerciales en Suchitepéquez”** realizado por Elfido Enrique Sop Cuá Carné 201904424, 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.



M.A. Pedro Tum Cortez
Colegiado 26,817

Dedicatoria

A Dios

Por darme fortaleza y sabiduría, para poder lograr las metas en esta etapa de mi vida profesional, porque me guiaste en el camino de la sabiduría y la inteligencia y permitiste que culminara la etapa de mi artículo científico, para ti sea la gloria y la honra por los siglos de los siglos amen.

A mis padres

Cornelio Sop García y Amalia Cuá Pérez, por sus sabios consejos y apoyo incondicional en mi vida, que me enseñaron buenos principios morales y éticos, para hacer una persona humilde y responsable, razón que me siento con mucho orgullo de ellos.

A mis hermanos

Carlos, Cecilia, Bartolo, Fredy, Nehemías, William, Maritza, Isela, y Evelin, por apoyarme en todo momento a seguir adelante, les agradezco de todo corazón.

A mi esposa e hijos

Raquel, por confiar en mí y apoyarme incondicionalmente para culminar la carrera. A Mariandreé y Keyla, son mi fuente de inspiración para seguir adelante y ser el ejemplo de la vida, para ellos es este triunfo alcanzado.

A mis amigos

Por brindarme el apoyo y motivarme durante el proceso y desarrollo de la carrera de estudio.

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	2
1.3.1 Objetivo general	2
1.3.2 Objetivos específicos	3
1.4. Definición del tipo de investigación	3
1.4.1 Investigación descriptiva	3
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	4
1.7.1 Empleo muestra finita o infinita	4
1.8. Definición de los instrumentos de investigación	6
1.9. Recolección de datos	6
1.10. Procesamiento y análisis de datos	6
Capítulo 2	7
Resultados	7
2.1 Presentación de resultados	7
Capítulo 3	17
Discusión y conclusiones	17
3.1 Extrapolación	17

3.2. Hallazgos y análisis general	19
3.3. Conclusiones	21
Referencias	22
Anexos	23

Abstrac

La investigación realizada se basa en la problemática que existe en el uso de los créditos que le otorgan los proveedores a las empresas comerciales en suchitepéquez, razón para implementar controles internos como estrategia de solución, la población obtenida es 11,055 empresas menor de 30,000, se utilizó la formula finita dando un resultado de una muestra de 371, los sujetos de investigación fueron los propietarios y administradores, se les traslado un cuestionario, para la recolección de la información, de ellos dependieron los resultados obtenidos

La mayoría no saben que es control interno, es un claro indicativo que hay deficiencias en el uso de los créditos otorgadas por sus proveedores de mercaderías, la mayoría cuentan con créditos, este resultado demuestra que hay un gran porcentaje que necesitan implementar controles internos para reducir riesgos de endeudamientos, y cumplir con sus obligaciones, y darles solidez y solvencia economica en el comercio nacional.

Introducción

En suchitepéquez las empresas comerciales, son importantes en el comercio nacional, al observar que no llevan controles internos, en los créditos que le facilitan los diferentes proveedores de mercaderías, es importante realizar las investigaciones pertinentes para poder darle una solución a dicha problemática. Se utilizó en método descriptivo determinando el universo Finito y diseñando un cuestionario y encuestarlos a los sujetos de investigación

El principal objetivo es que los propietarios y administradores deben de considerar el control interno como estrategia para eficientizar el uso de los créditos otorgados por proveedores en suchitepéquez. La investigación consta de tres capítulos que a continuación se explican detalladamente la partes que la integran.

El capítulo 1 comprende la metodología, donde se expone el planteamiento del problema, pregunta de la investigación, los objetivos de la investigación, definición del tipo de investigación, sujetos de la investigación, alcance de la investigación, definición de la muestra, definición de los instrumentos de investigación, recolección de datos, procesamiento y análisis de datos.

El capítulo 2, comprende los resultados de la investigación, en el cual se presentan las gráficas de los resultados obtenidos por medio de los instrumentos de investigación realizados por medio del cuestionario.

El capítulo 3, es donde se expone la extrapolación, los hallazgos, el análisis general y las conclusiones.

De acuerdo a los capítulos y su respectiva integración, se cumple con los pasos de investigación y es la guía para lograr el objetivo planteado, se hace saber a las personas que como ciudadanos Guatemaltecos, necesitamos cada día conocer sobre temas muy interesantes que vienen a formar parte de nuestros conocimientos.

Capítulo 1

Metodología

1.1 Planteamiento del problema

Las empresas comerciales de Suchitepéquez, forman parte importante en la economía del país de Guatemala y para funcionar en sus operaciones comerciales tienen la necesidad de tener proveedores de mercaderías, y surtir su negocio, brindándoles crédito al detallista.

En la actualidad las empresas que venden productos de consumo masivo utilizan esta forma de crédito para los clientes que tengan cuenta corriente dentro de la empresa, debido a que las compras son bastante frecuentes pero con volúmenes pequeños. En este tipo de crédito el pago se hace mensual, generalmente por el día diez de cada mes, para todas las compras hechas antes del mes o durante un período de pagos específico. El crédito al detallista usualmente se basa en la necesidad; el consumidor sería incapaz de hacer importantes compras sin utilizarlo.

Sin embargo en las empresas comerciales de Suchitepéquez, se determinó que no utilizan de forma adecuada el permiso que otorga el comerciante a su cliente, para que haga uso de su capital durante un tiempo determinado, y que al llegar la fecha de pago por el crédito concedido por sus proveedores, no tienen el efectivo disponible, debido a que no llevan control de las facturas recibidas por la compra de productos y servicios, no aprovechando así los beneficios de los créditos otorgados por los proveedores de las mercaderías para surtir sus negocios.

La presente investigación es importante, por la problemática que tienen las empresas comerciales en Suchitepéquez, con respecto a las diferentes causas que afectan la utilización de los créditos otorgados por sus proveedores de mercaderías.

Es necesario darle la solución, para que las empresas comerciales en Suchitepéquez aprovechen todos los beneficios de los créditos adecuadamente, así lograr y ser inapctante en el comercio nacional.

Es preocupante las situaciones de las empresas comerciales en suchitepequez, de continuar así, tendrían pérdidas por moras e intereses por no realizar los pagos en el tiempo del crédito, llegando a tal extremo de que la empresa pierda a sus principales proveedores. .

Para la investigación se cuenta con el personal altamente capacitado de acuerdo a la problemática, se cuenta con los recursos financieros para cubrir cualquier gasto, para encontrar toda información necesaria, así lograr la disponibilidad de las personas donde se realizará la investigación y cumplir en el tiempo planificado.

En la presente investigación los Controles internos como estrategia para eficientizar el uso de créditos otorgadas por proveedores a empresas comerciales en Suchitepéquez, tiene la finalidad de determinar si los controles internos son adecuados, por el desconocimiento que tienen las empresas en los controles internos .

Dada la situación antes descrita se plantea la siguiente pregunta de investigación para darle seguimiento a la problemática y buscarle la mejor solución.

1.2 Pregunta de la investigación

¿Cuál es la importancia de los controles internos como estrategia para eficientizar el uso de créditos otorgadas por proveedores a empresas comerciales en Suchitepéquez?

1.3 Objetivos de la investigación

1.3.1 Objetivo general

Evaluar el control interno como estrategia para eficientizar el uso de créditos otorgadas por proveedores a empresas comerciales en Suchitepéquez

1.3.2 Objetivos específicos

- Determinar los controles internos de los créditos de las empresas comerciales en Suchitepéquez
- Examinar el tiempo de los créditos otorgados por los proveedores a las empresas comerciales en Suchitepéquez
- Clasificar a los principales proveedores de las empresas comerciales en Suchitepéquez

1.4 Definición del tipo de investigación

Es el conjunto de métodos que se utilizo para conocer un asunto o problema en profundidad y generar nuevos conocimientos en el área en la que se está aplicando.

Es la herramienta vital para el avance científico, porque permite comprobar o descartar hipótesis con parámetros fiables, de manera sostenida en el tiempo, y con objetivos claros. Para garantizar que las contribuciones al campo del conocimiento investigado puedan ser comprobadas y replicadas.

1.4.1 Investigación descriptiva

En muchas ocasiones los estudios descriptivos nacen como resultado de investigaciones exploratorias, las cuales para verse complementadas, exigen un nuevo abordaje, siendo este nuevo estudio, uno de indole descriptivo. Las investigaciones descriptivas, se enfocan en realizar un registro general de situación en la cual, el interés primordial no gira en torno de averiguar y establecer las cuasas de los fenómenos sino simplente en describir y generar una bitácora que relate con detalle técnico el suceso o fenómeno investigado.

Para el presente estudio se realizó la investigación descriptiva y se apoyara en la investigación de campo, e identificar los efectos y determinar las causas o factores de los controles internos de los créditos otorgados por los proveedores a las empresas comerciales en Suchitepéquez.

1.5 Sujetos de la investigación

En el presente artículo científico, fueron realizadas a los sujetos de investigación que corresponden a los propietarios y administradores de las empresas comerciales en Suchitepéquez.

1.6 Alcance de la investigación

1.6.1 Temporal

La investigación objeto de estudio, fue comprendido durante el período del 01 de enero al 31 de julio del año dos mil diecinueve.

1.6.2 Geográfico.

El estudio se realizó a 371 empresas comerciales que están ubicadas en el departamento de Suchitepéquez de la república de Guatemala.

1.7 Definición de la muestra

1.7.1 Empleo de muestra finita

La muestra establece la porción que se tomara de base de estudio dentro un conjunto total de la población, se estudiaran las características y elementos suficientes para encontrar los datos precisos y lograr los objetivos de la investigación.

Cuando la población objeto de estudio es muy extensa como lo es en el caso de los de las empresas comerciales en que tienen operaciones en Suchitepéquez, se procedió a tomar una muestra que lo represente. A efecto indica, Bavaresco (2016) que “cuando se hace difícil el estudio de toda la población, es necesario extraer una muestra, la cual no es más que un subconjunto de la población, con la que se va a trabajar.” (pág. 92).

Cuando la población es menor de 30,000 individuos se debe utilizar la fórmula finita, según, Martínez (2017). Dinámica de la investigación primera edición.

Se obtuvo de primera fuente del Sistema Nacional de Información de Guatemala y Asociación de Pequeñas y Medianas Empresas de Guatemala, datos recuperados, el 13-10-2019, un universo de

11,055 empresas comerciales activas en suchitpéquez, en donde la confianza de la investigación está en 95% (z). estimado una probabilidad de exito 0.5 (p), probabilidad de fracaso de 0.5 (q) error muestral de 0.05), dando como resultado una muestra de 371 empresas.

n =	?
N=	11055
z=	95% =1.96
P=	0.5
q=	0.5
e=	5%

FORMULA FINITA

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

$$n = \frac{(1.96)^2 (0.5) (0.5) (11055)}{(0.05)^2 (11055 - 1) + (1.96)^2 (0.5) (0.5)}$$

$$n = \frac{3.8416 (0.25) (11055)}{(0.0025) (11054) + (3.8416)(0.25)}$$

$$n = \frac{3.8416 * 2763.75}{27.635 + 0.9604}$$

$$n = \frac{10617.22}{28.5954}$$

$$n = \mathbf{371}$$

1.8 Definición de los instrumentos de investigación

Toda investigación científica necesita del uso de instrumentos de investigación que le permita recopilar información fiable, que contribuya en el acceso a la información para el logro de los objetivos definidos.

Para la realización del artículo científico se utilizará las herramientas de investigación la observación y la encuesta a través de un cuestionario que estará integrada por una serie de preguntas cerradas con respuesta si o no, y abiertas, no se incluyeron preguntas muy extensas o preguntas innecesarias, y se deberá verificar que se hayan hecho las suficientes para cumplir con los objetivos de la investigación.

Para efectos del presente artículo científico, se incluirá una encuesta de 18 preguntas, que se le pasaran a las muestra obetinida, a las empresas comerciales que adquieren créditos de proveedores de mercaderías.

1.9 Recolección de datos

Una vez trasladado el instrumento de investigación a los propietarios y administradores, de las empresas comerciales de Suchitepéquez y que respondan el cuestionario detallado en la encuesta se procederá a la recolección de la información. Este es un paso muy importante dentro de la investigación pues de él dependen los resultados del conocimiento científico que se desea alcanzar.

1.10 Procesamiento y análisis de datos

El procesamiento y análisis de la información comprende la tabulación de los datos o resultados que se obtendrán de las encuestas trasladadas a los propietarios de las empresas comerciales de Suchitepéquez. En este proceso se utiliza la computadora y realiza los procesos solicitados automáticamente y emite el resultado.

La herramienta que se utilizará para el procesamiento de los datos es la hoja electrónica llamada Excel, que permitirá el ingreso de los datos y luego mostrará en gráficas los resultados, y luego se realizar el respectivo análisis.

Para lograr un buen proceso de datos es necesario tener las herramientas adecuadas para que el análisis sea lo mas exacto posible. Para no tener sesgos de la información.

Capítulo 2

Resultados

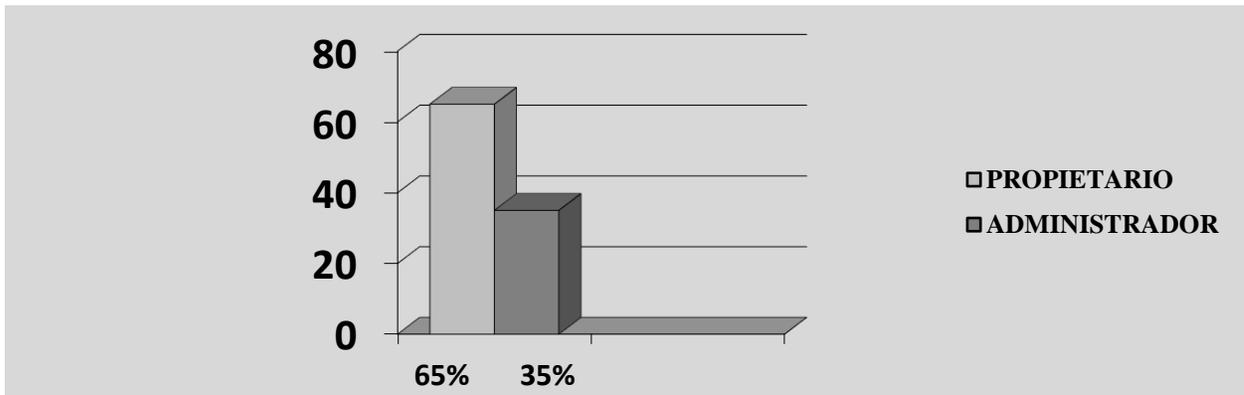
2.1 Presentación de Resultados

El trabajo de campo se realizó en forma específica con base en los objetivos planteados en el capítulo 1, para determinar y evaluar la importancia del control interno como estrategia para efficientizar el uso de créditos otorgadas por proveedores a empresas comerciales en Suchitepéquez

En las preguntas planteadas se dan a conocer temas de interés para determinar el nivel de conocimiento sobre el uso de créditos otorgados por proveedores a empresas comerciales en Suchitepéquez. A continuación, se presentan los resultados obtenidos, a través de las gráficas representadas a continuación:

Gráfica No. 1

Pregunta No. 1 ¿ Que cargo o función tiene en la empresa?

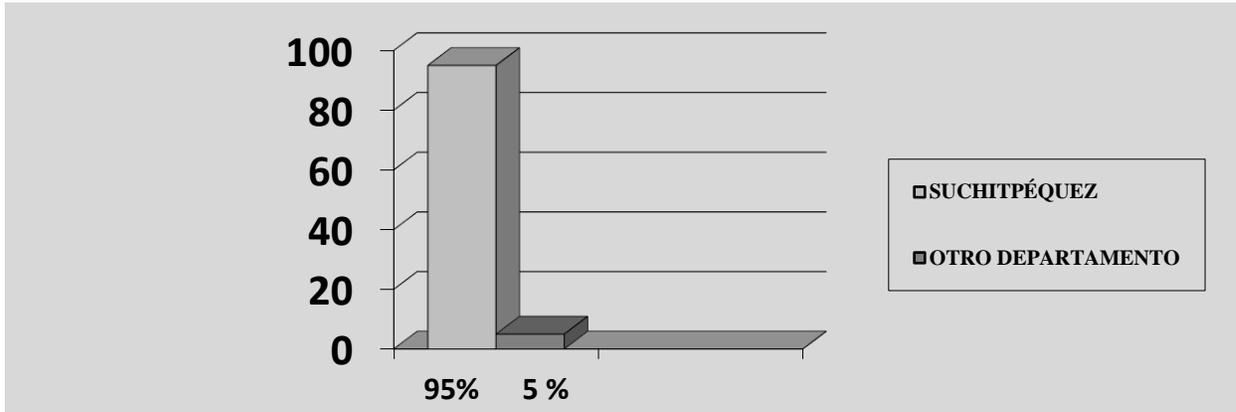


Fuente: Elaboración propia (2,019)

En la gráfica No. 1, de la población cuestionada el 65% indicaron que son propietarios de las empresas y el 35% indicaron son administradores.

Gráfica No. 2

Pregunta No.2 ¿ Donde vive en la actualidad?

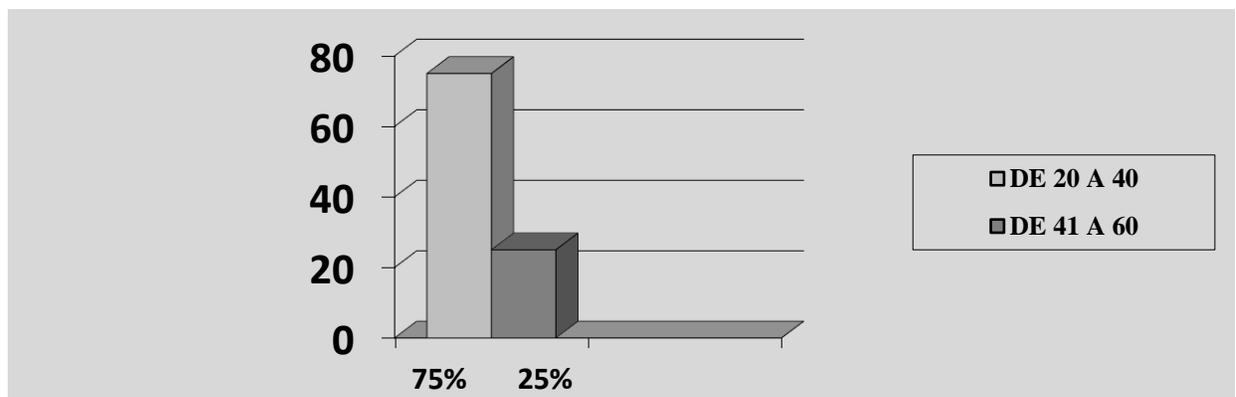


Fuente: Elaboración propia (2,019)

Los resultados de la gráfica No. 2, la población cuestionada el 100% indicaron que viven en suchitpéquez y el 5% indicaron que viven en otro departamento.

Gráfica No. 3

Pregunta No. 3 ¿ Cuantos años tiene de edad?

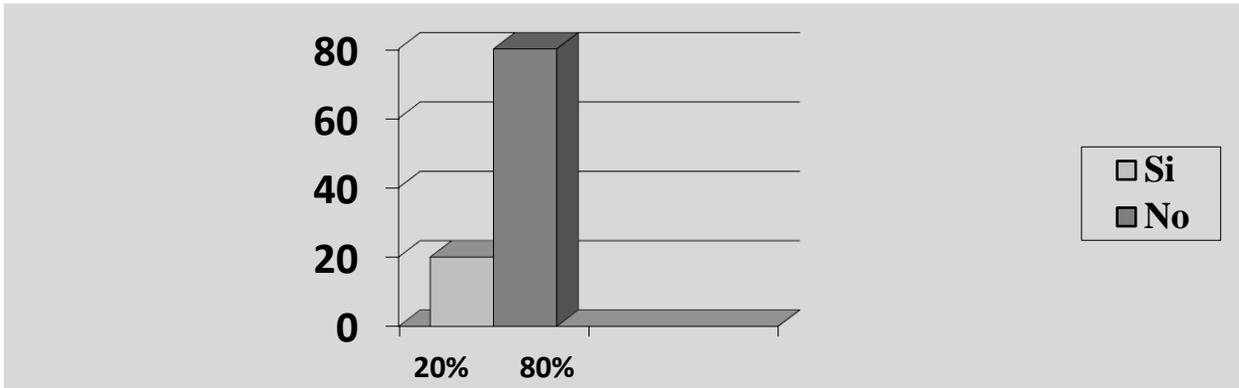


Fuente: Elaboración propia (2,019)

En la gráfica No. 3, de la población cuestionada el 75% indicaron que oscilan entre los 20 y 40 años de edad y el 25% oscilan entre los 41 a 60 años.

Gráfica No. 4

Pregunta No. 4 ¿Sabe que es control interno?

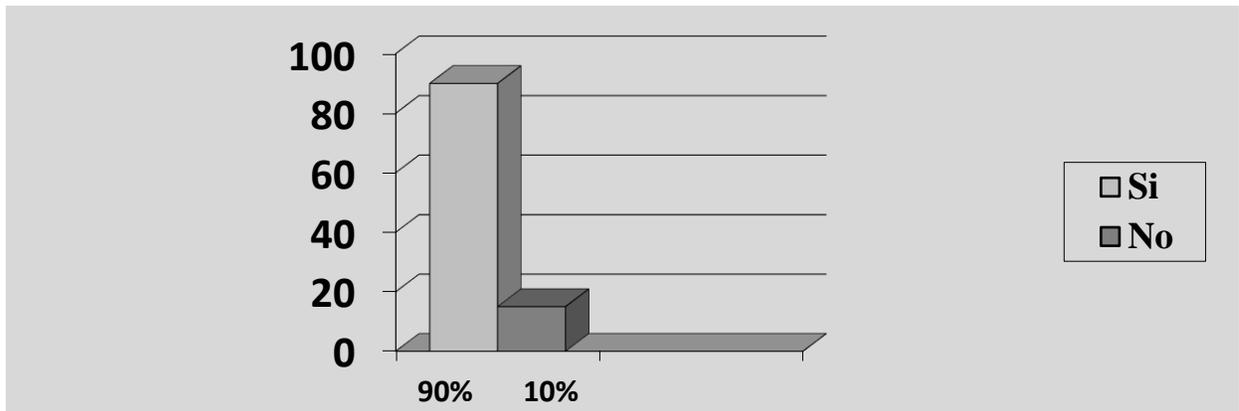


Fuente: Elaboración propia (2,019)

En la gráfica No. 4, de la población cuestionada el 20% indicaron que si conocen que es control interno y el 80% indicaron que no.

Gráfica No. 5

Pregunta No.5 ¿Le gustaría implementar controles internos en su empresa?

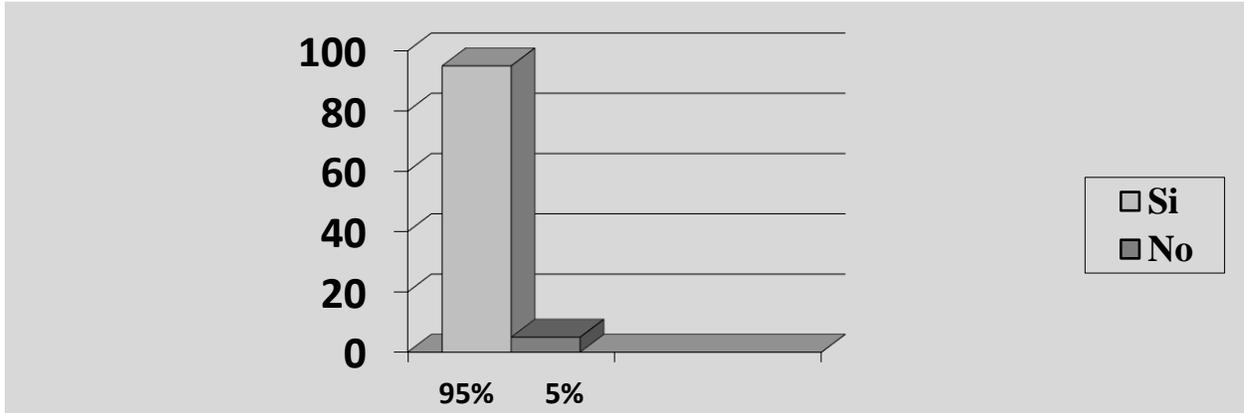


Fuente: Elaboración propia (2,019)

Los resultados de la gráfica No. 5, la población cuestionada el 90% indicaron que si les gustaría implementar controles internos en su empresa y el 10% indicaron que no.

Gráfica No. 6

Pregunta No. 6 ¿Sabe que es crédito?

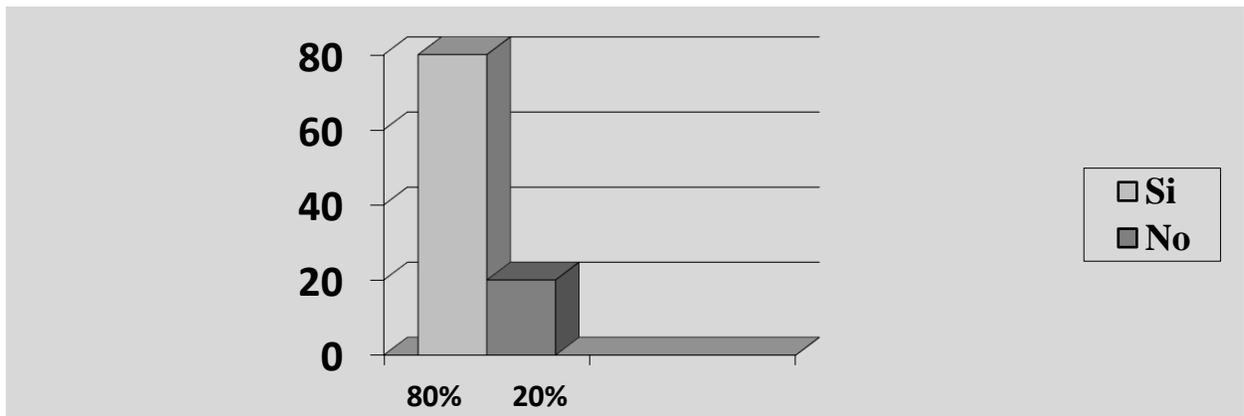


Fuente: Elaboración propia (2,019)

Con respecto a la gráfica No. 6, el 95% de los cuestionados indicaron que si saben que es crédito, mientras que el 5% indicaron que no.

Gráfica No. 7

Pregunta No.7 ¿Cree usted que los créditos son importante para su empresa?

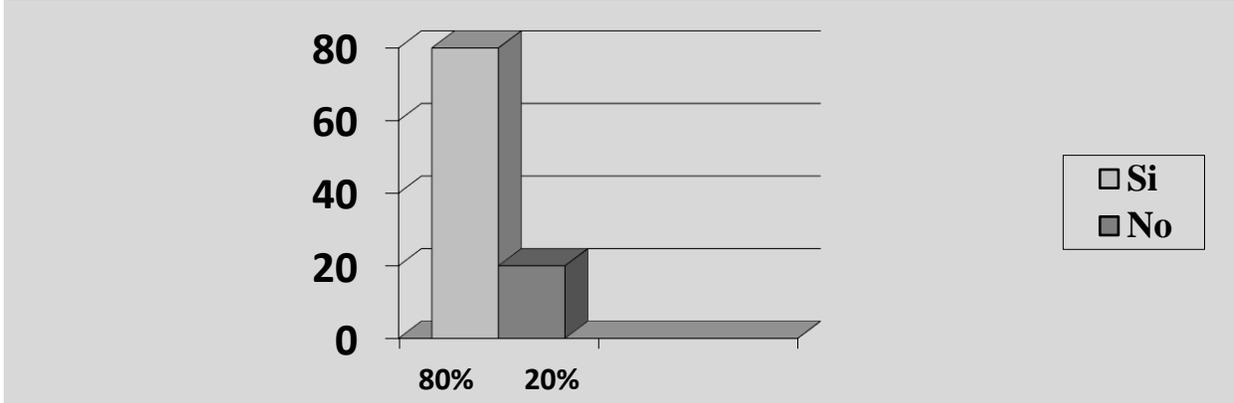


Fuente: Elaboración propia (2,019)

En la gráfica No. 7, de la población cuestionada el 80% indicaron que si creen que los créditos son importantes para su empresa para cumplir con sus pedidos, y el 20% indicaron que no.

Gráfica No. 8

Pregunta No. 8 ¿Sabe que es proveedor?

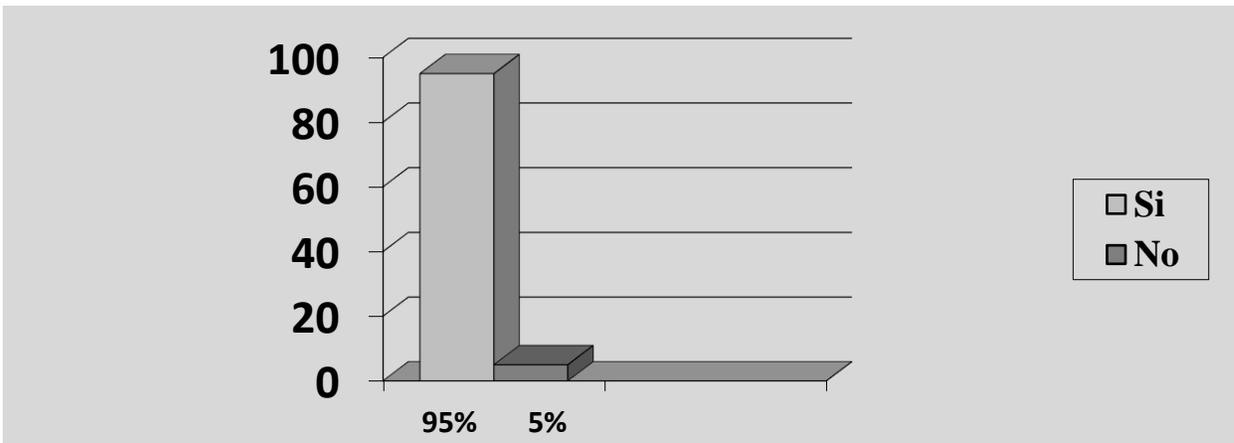


Fuente: Elaboración propia (2,019)

Según la gráfica No. 8, el 80% de los cuestionados dijeron que si saben que es un proveedor y el 20% dijo que no.

Gráfica No. 9

Pregunta No. 9 ¿La empresa cuenta con créditos de proveedores?

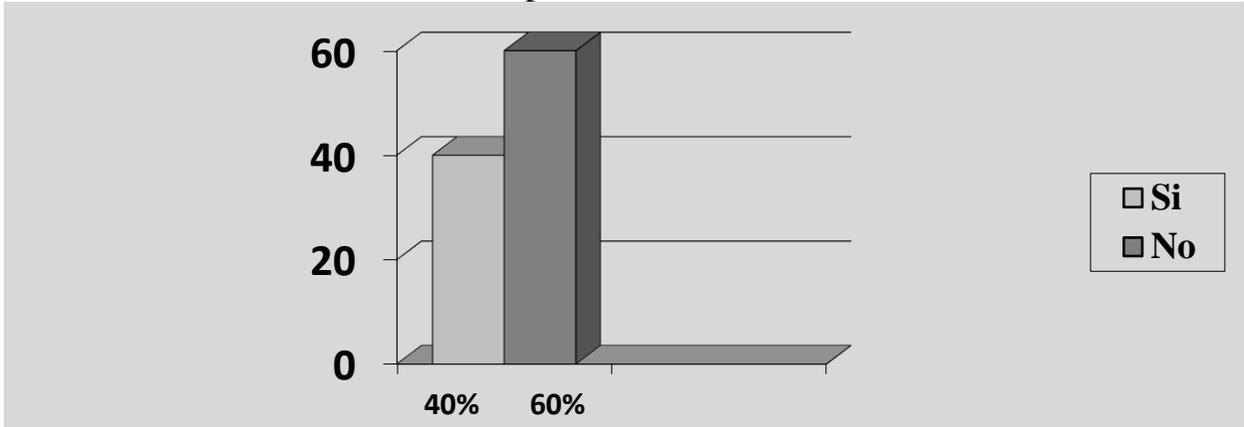


Fuente: Elaboración propia (2,019)

Los resultados obtenidos de la gráfica No. 9, el 95% de los cuestionados indicaron que si cuenta la empresa con créditos por proveedores y el 5% dijeron que no.

Gráfica No. 10

Pregunta No. 10 ¿La empresa lleva control de saldos sobre créditos otorgados por proveedores?

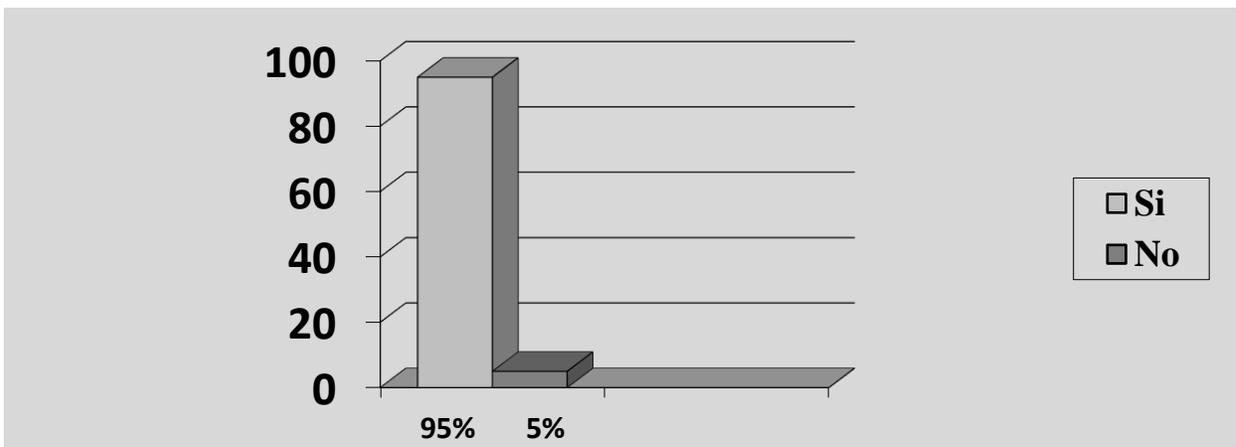


Fuente: Elaboración propia (2,019)

Según la gráfica No.10, de los cuestionados el 40 % si llevan control interno de los saldos sobre los créditos otorgados por los proveedores, y el 60 % dijeron que no.

Gráfica No. 11

Pregunta No. 11 ¿Cumplen los proveedores con sus pedidos?

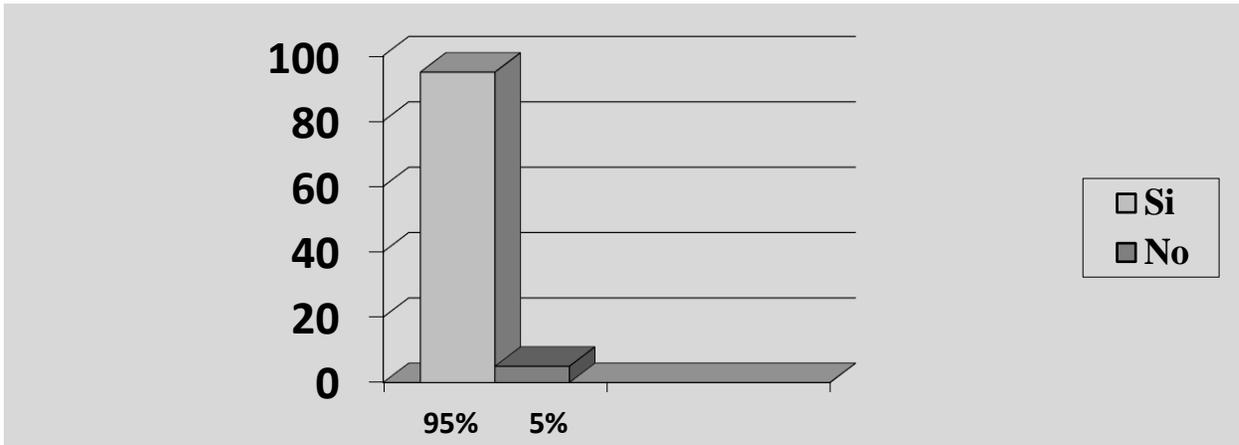


Fuente: Elaboración propia (2,019)

En la gráfica No. 11, el 95% de los cuestionados indicaron que si cumplen los proveedores con sus pedidos, y el 5% indicaron que no.

Gráfica No. 12

Pregunta No. 12 ¿Cumple la empresa con el plazo de pago otorgado por sus proveedores ?

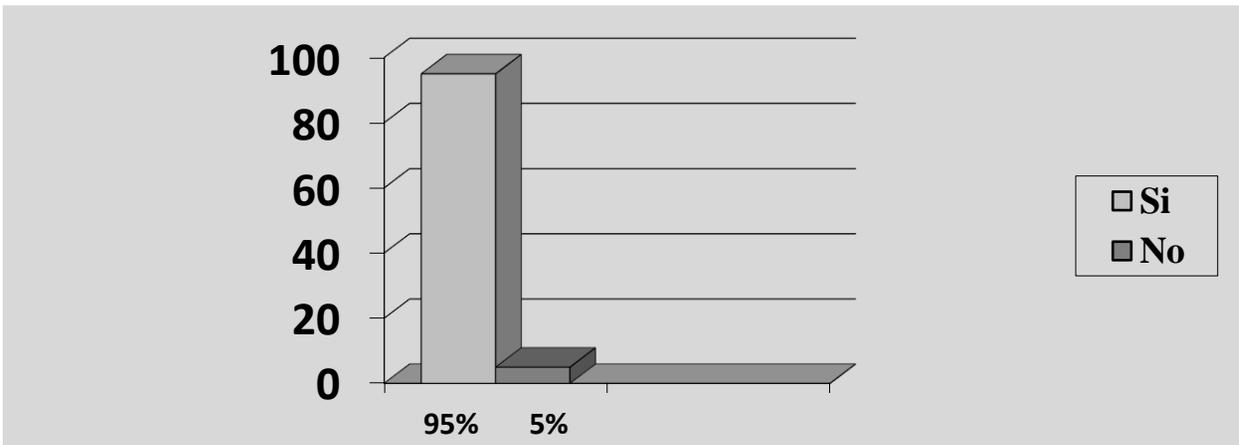


Fuente: Elaboración propia (2,019)

Esta gráfica No. 12, muestra los resultados de los cuestionados, el 95% indicaron que si cumplen el plazo de pago otorgado por los proveedores y el 5% indicaron que no.

Gráfica No. 13

Pregunta No. 13 ¿Esta satisfecho con sus proveedores?

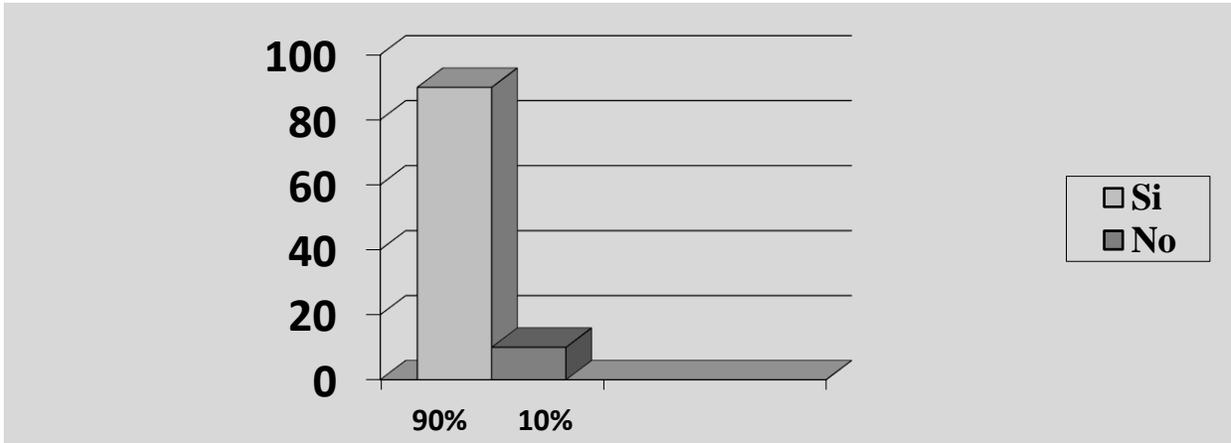


Fuente: Elaboración propia (2,019)

Esta gráfica No. 13, muestra los resultados de los cuestionados, el 95% indicaron que si estan satisfecho con sus proveedores y el 5% indicaron que no.

Gráfica No. 14

Pregunta No. 14 ¿Si la empresa no paga en fecha limite cae en pago de morosidad?

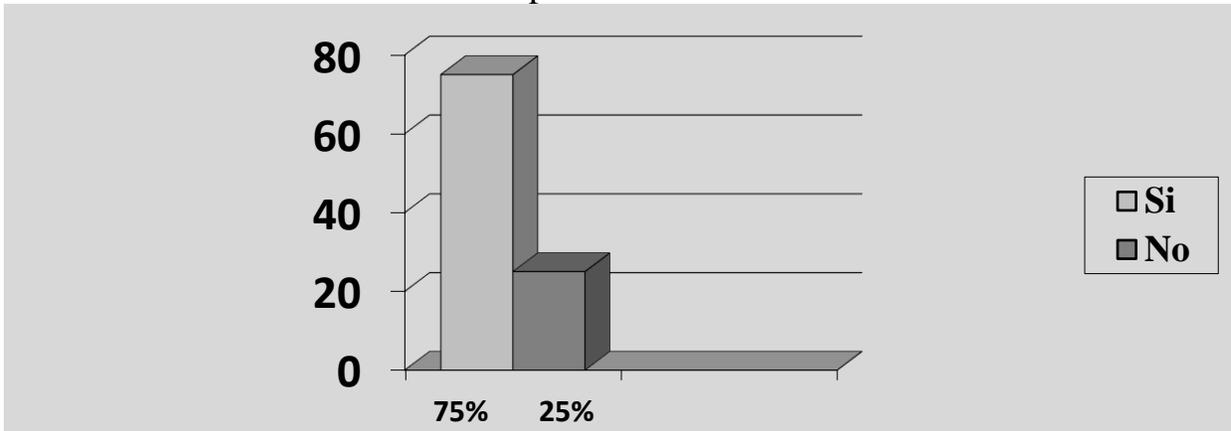


Fuente: Elaboración propia (2,019)

Según la gráfica No. 14, el 90% de los cuestionados indicaron que si la empresa no paga en fecha limite a los proveedores si caen en morosidad, y el 10% indicaron que no.

Gráfica No. 15

Pregunta No. 15 ¿La empresa cuenta con información de sus principales proveedores?

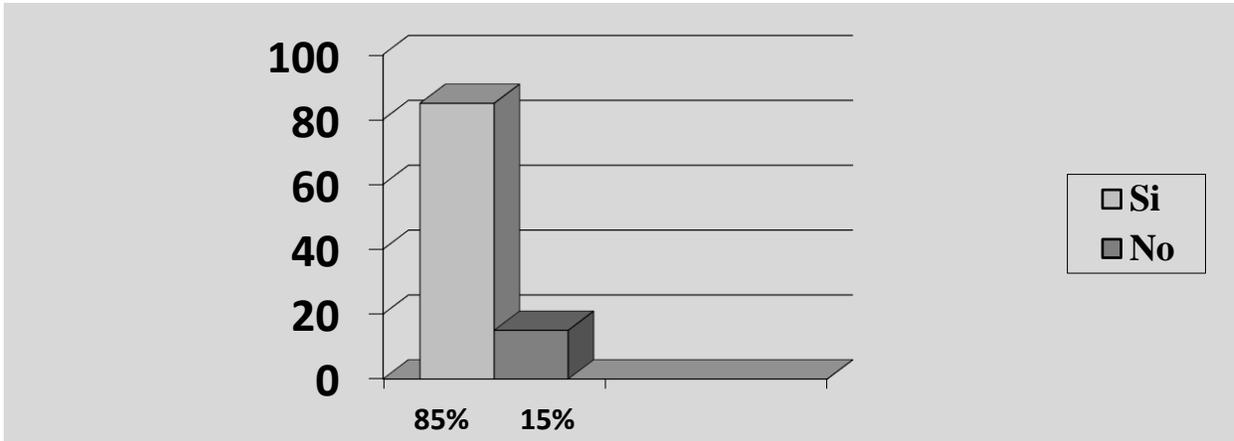


Fuente: Elaboración propia (2,019)

La gráfica No. 15, demuestra que el 75% de los cuestionados indicaron que si la empresa cuenta con información del listado de sus principales proveedores y el 25% indicaron que no.

Gráfica No. 16

Pregunta No. 16 ¿Es evaluada la empresa por parte del proveedor para otorgarle crédito?

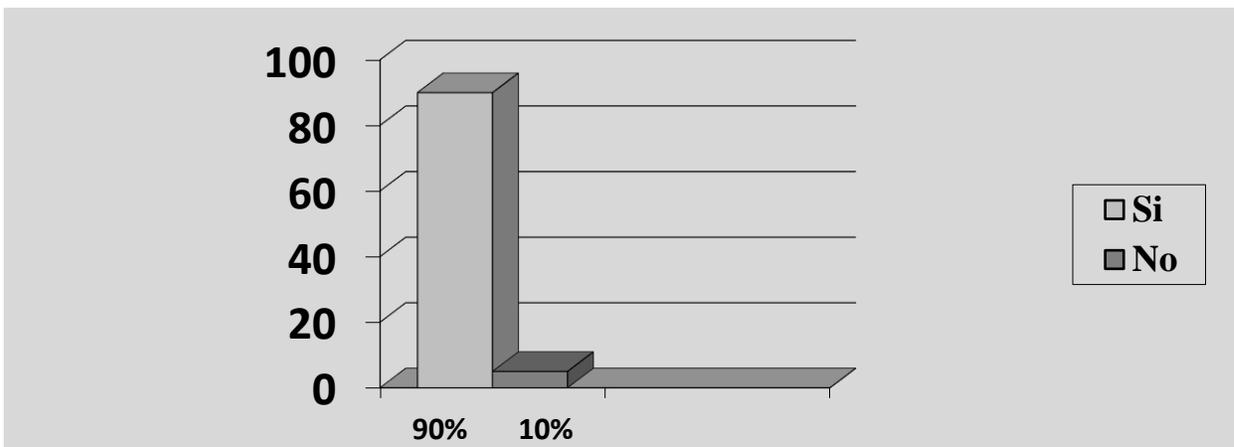


Fuente: Elaboración propia (2,019)

Según la gráfica No. 16, el 85% de las personas cuestionadas indicaron que si es evaluada la capacidad económica por parte de sus proveedores y el 15% dijeron que no.

Gráfica No. 17

Pregunta No. 17 ¿Tiene la empresa solvencia económica para el pago a proveedores?

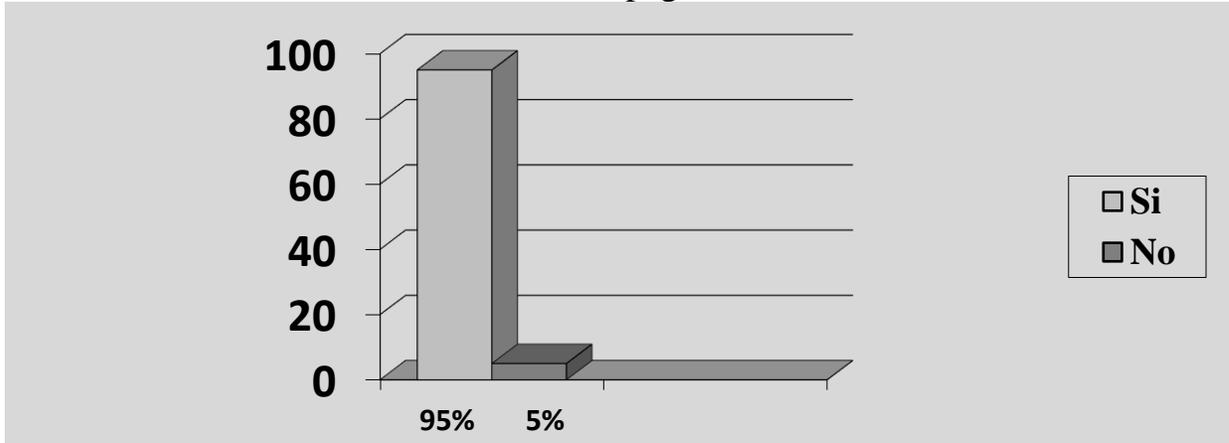


Fuente: Elaboración propia (2,019)

En la presente gráfica No. 17, el 90% de los cuestionados indicaron que si tienen solvencia económica para el pago de proveedores y el 10% dijeron que no.

Gráfica No. 18

Pregunta No. 18 ¿Sus proveedores están satisfechos y los incentivan al cumplir con sus pagos?



Fuente: Elaboración propia (2,019)

En la presente gráfica No. 18, el 95% de los cuestionados indicaron que si los proveedores están satisfechos y los incentivan al cumplir con sus pagos y el 5% dijeron que no.

Capítulo 3

Discusión y conclusiones

3.1 Extrapolación

De acuerdo al control interno como estrategia para eficientizar el uso de créditos otorgadas por proveedores a empresas comerciales en Suchitepéquez, los propietarios al no tener controles internos, no toman las precauciones para evitar situaciones donde se corren riesgos de no cumplir con sus deudas u obligaciones, El control interno es un elemento básico para la administración de una empresa y le proporciona procedimientos, métodos para operar efectivamente y evitar riesgos dentro de la empresa.

Jorge Alirio Charry (2013), en su libro, presenta al control interno “como un conjunto de normas, métodos y medidas coordinadas que adopta una organización con el propósito de salvaguardar sus recursos, propiciar información de toda clase en forma oportuna, adecuada y segura; promover la eficiencia operativa, el mejoramiento continuo y estimular la adhesión leal a las políticas prescritas por la dirección de la entidad.

Los controles internos son vitales en una organización, si no se realiza de forma correcta, los riesgos en las diferentes áreas se pueden ver incrementados, un correcto control interno se debe anticipar a los diferentes temas de riesgos que puedan surgir en una organización.

Debe ser previsorio en la mayoría de casos, sin embargo en algunas organizaciones en la mayoría de situaciones en los temas de refuerzo se vuelve correctivo, cuando la pérdida por la falta del mismo ha sido asumida, es evidente que siempre surgirán situaciones que no se previeron con antelación, sin embargo hay que ser consientes que éstos eventos deben ser en la medida de lo posible los menos frecuentes, esto para evitar que los resultados de un error o irregularidad puedan afectar considerablemente la entidad. (<https://www.vesco.com.gt>: Recuperado: 14.10.2019).

Es importante mencionar que según los resultados de la investigación que se les realizo a los propietarios de las empresas comerciales en Suchitepéquez, deben implementar controles internos

porque solo el veinte por ciento saben que es control interno pero no los llevan, y el objetivo es lograr que el cien por ciento lo integren en su empresa, para no correr riesgos de incumplimiento.

Los propietarios de las empresas comerciales, al momento de adquirir créditos por parte de sus proveedores de mercaderías, deben de tener claro que es de gran importancia para la empresa para seguir operando en el comercio del país, según el resultado de la investigación los propietarios de las empresas comerciales en Suchitepéquez, el noventa y cinco por ciento, saben que es un crédito, el ochenta por ciento saben que es un proveedor de mercaderías, y un noventa y cinco por ciento cuentan con créditos, esto demuestra que la mayoría de los propietarios trabajan con proveedores que surten sus negocios para satisfacer las necesidades del consumidor final.

La falta de llevar controles de los saldos sobre los créditos otorgados por los proveedores de mercadería trae descontroles en el saldo a pagar. Pero según la investigación realizada se puede notar que la mayoría no llevan controles de sus saldos, y es importante que los propietarios de las empresas en Suchitepéquez tome muy en cuenta para dar las mejores directrices a su empresa.

Con respecto que si el propietario de la empresa cumple con el plazo para pagar a sus proveedores, según la investigación realizada, de acuerdo al resultado de la investigación, podemos dar a conocer que el noventa y cinco por ciento de las personas encuestadas respondieron que si pagan en la fecha fijada, por lo tanto los propietarios cumplen con su obligación.

El propietario de la empresa al llegar al límite de días crédito cae en alguna morosidad, según la investigación realizada se puede indicar que si no cumplen en fecha de pago los propietarios si tienen que pagar, morosidad la cual es perjudicial de mal récor ante sus proveedores de mercaderías.

La información de los principales proveedores de la empresa es fundamental, porque de ellos depende el abastecimiento y la calidad de los productos y los mejores precios, para satisfacer las necesidades del consumidor final, como también rentabilidades para la empresa. Y según el resultado obtenido se puede manifestar que el setenta y cinco por ciento se informan de sus proveedores, las empresas comerciales en suchitepéquez al estar inscritos en el regimen general del

Impuesto al Valor Agregado, al momento de pagar sus impuestos en el formulario de declaración deben detallar a sus diez principales proveedores.

Las empresas también son evaluadas por el proveedor para poder calificar como uno de sus mejores clientes, dando fe de la documentación de respaldo, por ejemplo, inscripción a la Superintendencia de Administración Tributaria, y al Registro Mercantil como una empresa bien organizada y respaldada. Es importante que los propietarios de las empresas comerciales tengan los documentos de respaldo para ser competentes cumpliendo con las leyes del país.

La solvencia económica que deben tener las empresas comerciales en Suchitepéquez, es de gran importancia para cumplir con sus obligaciones en el pago de proveedores. Y de acuerdo al resultado de la investigación el noventa por ciento respondieron que las empresas tienen buena solvencia económica.

Logrando una satisfacción financiera entre los proveedores y las empresas comerciales en suchitepéquez.

3.2 Hallazgos y análisis general

Según los resultados obtenidos sobre el conocimiento que tienen los propietarios y administradores, de las empresas comerciales en Suchitepéquez, la mayor parte no saben que es control interno por la cual es un indicativo que hay deficiencia en el uso de los créditos otorgadas por sus proveedores de mercaderías.

Ambos son responsables de aplicar un control de calidad con conocimientos y cooperación mutua en cuanto a los sistemas de control que se utilizan (<http://actualidadempresa.com/gestion-de-proveedores-relaciones-proceso-analisis-seleccion-y-evaluaciones-4444/>: Recuperado: 14-10-2019)

La mayoría de las empresas comerciales en Suchitepéquez cuenta con créditos por parte de los proveedores, este resultado demuestra que hay un gran porcentaje que necesitan implementar controles internos para reducir riesgos de endeudamientos, y cumplir con sus obligaciones.

De acuerdo al resultado obtenido se puede observar que la mayoría de las empresas comerciales en Suchitepéquez no llevan control de saldos sobre los créditos otorgados por sus proveedores la cual es necesario llevar estos controles para saber el nivel de endeudamiento. Las deficiencias del uso de los créditos otorgados por proveedores a empresas comerciales en Suchitepéquez, viene a perjudicar en la operación financiera de la empresa, ya que varias empresas utilizan en este recurso para capitalizar su negocio y seguir operando en el comercio nacional,

según el ratio de endeudamiento se puede entender como la diferencia que existe entre la financiación externa y los recursos propios con los que cuenta la empresa de modo que se pueda conocer, si la deuda contraída con los proveedores, se puede sostener por medio de los recursos que se posee, cuando se detecte que la empresa, ya no cuenta con los medios para solventar una determinada deuda de esta forma es como el ratio de endeudamiento puede ser un instrumento de gran utilidad que si se utiliza de forma responsable y disciplinada sirve para evadir descabros financieros que pueden llevar a causar la desaparición entera de una empresa o negocio. (<https://www.economiafinanzas.com/ratio-de-endeudamiento/>: Recuperado: 15-10-2019). nacional.

A medida que los proveedores cumplen con los pedidos que realizan las empresas comerciales en suchitepéques se logra que las dos partes tienen una buena relación comercial. Parte importante que los tiene motivado en exigir sus derechos y obligaciones económicas. Con respecto a los beneficios que adquieren las empresas comerciales en suchitepéquez, es de gran importancia, por que los proveedores están satisfechos con los pagos que se realizan al plazo del crédito otorgado.

Para lograr una buena relación comercial entre los proveedores y las empresas, deben de cumplir las condiciones o principios necesarios, deben ser adecuadas y de confianza mutua y la cooperación dentro de marco de responsabilidad. ambos deben respetar la independencia del otro para mantener una relación de confianza basadas en las reglas de mercado abierto. (<http://actualidadempresa.com/gestion-de-proveedores-relaciones-proceso-analisis-seleccion-y-evaluaciones-4444/>: Recuperado: 14-10-2019).

Hago referencia de los hallazgos, que son importantes de acuerdo a la presentación de los resultados obtenidos en la investigación realizada.

La Norma Internacional de Auditoría (NIA) 315, Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno, (a) Afirmaciones: manifestaciones de la dirección, explícitas o no, incluidas en los estados financieros y tenidas en cuenta por el auditor al considerar los distintos tipos de incorrecciones. (b) Riesgo de negocio: riesgo derivado de condiciones, hechos, circunstancias, acciones u omisiones significativos que podrían afectar negativamente a la capacidad de la entidad para conseguir sus objetivos y ejecutar sus estrategias o derivado del establecimiento de objetivos y estrategias inadecuados.

Conclusiones

- El resultado de la investigación sobre la importancia de los Controles internos como estrategia para eficientizar el uso de créditos otorgadas por proveedores a empresas comerciales en Suchitepéquez. es la base fundamental para darle solidez a las empresas en utilizar los recursos económicos de la mejor manera posible.
- Los controles internos en las empresas comerciales en Suchitepéquez, son muy importantes y al implementarlos adecuadamente son eficaces para reducir riesgos de endeudamientos, y así cumplir con las obligaciones adquiridas con los proveedores.
- De acuerdo a la investigación se puede mencionar que es importante examinar el tiempo de los créditos otorgados por los proveedores a las empresas comerciales en Suchitepéquez para pagar en tiempo adecuado para no caer en morosidades y hacer pagos innecesarios que representan pérdidas para la empresa.
- Las empresas comerciales en Suchitepéquez deben de considerar, examinar y clasificar e implementar controles internos como una estrategia para eficientizar el uso de los créditos otorgados por parte de sus proveedores, para lograr ser competente en el comercio del país de Guatemala satisfaciendo las necesidades del consumidor final.

Referencia

Bibliograficas:

- Achaerandio (2012). Iniciación a la práctica de la Investigación. 7ª. Edición actualizada.
- Charry (2013). El Control Interno en diez Módulos en direntes entidades.
- Martínez (2017). Dinamica de la investigación primera edición..

Digitales:

- Control interno (2019 14 de octubre) (<https://www.vesco.com.gt>: Recuperado: 14.10.2019).
- Definición de procesamiento de datos (2019 16 de junio) (<https://www.definicion.xyzprocesamientos-de-datos.html>: Recuperado: 16.06.2019).
- Relación de la empresa y los proveedores (<http://actualidadempresa.com/gestion-de-proveedores-relaciones-proceso-analisis-seleccion-y-evaluaciones-4444/>: Recuperado: 14-10-2019).
- Ratio financiero (2019 15 de octubre) (<https://www.economiafinanzas.com/ratio-de-endeudamiento/>: Recuperado: 15-10-2019).
- Tipos de investigación (2019 14 de junio) (<https://www.tiposdeinvestigacion.com/>: Recuperado: 14.06.2019).

Legislación

- NIA-ES 315, incisos (a y b) de las definiciones, adaptada para su aplicación en España mediante Resolución del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, de 15 de octubre de 2013.

ANEXO

ENCUESTA PARA LA RECOPIACION DE DATOS DEL COTROL INTERNO COMO ESTRATEGIA PARA EFICIENTIZAR EL USO DE CRÉDITOS OTORGADOS POR PROVEEDORES A EMPRESAS COMERCIALES EN SUCHITEPEQUEZ.

La presente encuesta constituye la base de una investigación científica, que se lleva a cabo como trabajo de egreso de la carrera de Licenciatura de Contador Público y Auditor de la Universidad Panamericana, la información obtenida servirá de base para identificar el conocimiento de las empresas comerciales en Suchitepéquez.

Instructivo: Marque con una X y elija una única opción de cada pregunta que se le presenta a continuación.

Nombre:

_____ fecha: _____

1) ¿ Que cargo o función tiene en la empresa?

Propietario Administrador

2) ¿ Donde vive en la actualalidad?

Suchitepéquez Otro departamento

3) ¿ Cuantos años tiene?

De 20 a 40 de 41 a 60

4) ¿Sabe que es control interno?

Sí No

5) ¿ Le gustaría implementar controles internos en su empresa?

Sí No

6) ¿Sabe que es crédito?

Sí No

7) ¿ Cree usted que los créditos son importante para su empresas?

Sí No

8) ¿Sabe que es proveedor ?

Sí No

9) ¿La empresa cuenta con créditos de proveedores?

Sí No

10) ¿La empresa lleva control de saldos sobre los créditos otorgados por proveedores?

Sí No

11) ¿ Cumplen los proveedores cos sus pedidos?

Sí No

12) ¿Cumple la empresa con el plazo de pago otorgado por sus proveedores?

Sí No

13) ¿Esta satisfecho con sus proveedores?

Sí No

14) ¿Si la empresa no paga en fecha límite cae en morosidad?

Sí No

15) ¿La empresa cuenta con información de sus principales proveedores?

Sí No

16) ¿Es evaluada la empresa por parte del proveedor para otorgarle crédito?

Sí No

16) ¿Tiene la empresa solvencia económica para el pago de proveedores?

Sí

No

18) ¿Sus proveedores están satisfechos y los incentivan a cumplir con sus pagos?

Sí

No