Carlos J Almodovar Rivera

ID: UD84876AC94095

COURSE NAME: CONTRALURIA CON 216

El CONTROL INTERNO EN LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS

EMPRESAS EN PUERTO RICO Y MEXICO

ATLANTIC INTERNATIONAL UNIVERSITY

Contenido

Página

Resumen……………………………………………………………........................ 3

Abstract…………………………………………………………………………………….. 4

Introducción………………………………………………………………………………… 5

La auditoría interna en las pequeñas y medianas empresas de México

y Puerto Rico ………………………………………………………………………………… 7

Conclusión ………………………………………………………………………………… 19

Bibliografía ………………………………………………………………………………… 21

Resumen

En todas las empresas de Puerto Rico y México es necesario tener un adecuado control interno, pues gracias a este se evitan riesgos y fraudes, se protegen y cuidan los activos y los intereses de las empresas, así como también se logra evaluar la eficiencia de la misma en cuanto a su

organización. Las pequeñas y medianas empresas no cuentan con el control interno adecuado,

debido a que gran parte de ellas son empresas familiares, en la mayoría de los casos, carecen

de formalidad, de una organización adecuada y falta de manuales de procedimientos y de

políticas que sean conocidas por todos los integrantes de la empresa. El Control Interno debe

ser empleado por todas las empresas independientemente de su tamaño, estructura y naturaleza

de sus operaciones, y diseñado de tal manera, que permita proporcionar una razonable

seguridad en lo referente a: La efectividad y eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de

la información financiera, y el acatamiento de las leyes y regulaciones aplicables.

Abstract

All Puerto Rican and Mexican companies must have adequate internal control, because thanks to this avoid risk and fraud, protect and care for the assets and business interests as well as evaluating the efficiency is achieved the same in terms of your organization. small and medium enterprises

do not have adequate internal control because most of them are family businesses, in most.

cases, lack of formality, a lack of proper organization and procedure manuals and policies that

are known to all members of the company. Internal control should be used by all companies.

regardless of size, structure and nature of their operations, and designed in such a way that

allows to provide reasonable assurance regarding: The effectiveness and efficiency of

operations, reliability of financial reporting, and compliance with laws and regulations.

Keywords: Internal control, small and medium companies.

Mtro. Interino del Departamento de Contaduría y Finanzas del Instituto Tecnológico de Sonora.

Egresado titulado de la carrera de L.C.P. Generación 2019.

Revista El Buzón de Pacioli, Año XII Número 76 Enero – Marzo 2018: 1-17 www.itson.mx/pacioli

Introducción

El control interno es muy importante en la estructura administrativa contable de una empresa.

Esto asegura que tan confiable es su información financiera, frente a los fraudes, eficiencia y

eficacia operativa. En todas las empresas es necesario tener un adecuado control interno, pues

gracias a este se evitan riesgos, y fraudes, se protegen y cuidan los activos y los intereses de

las empresas, así como también se logra evaluar la eficiencia de la misma en cuanto a su

organización.

Una característica importante en las PYMES, lo cual es pequeñas y medianas empresas, es la falta de formalidad y organización, carenciade manuales de procedimientos, de políticas que sean conocidas y aplicadas por todos los miembros de la empresa. El control interno es una parte importante que debe quedar clara en la empresa y que todos deben tener presente para una adecuada operación sin riesgos. Como se observa, el control interno en las PYMES es de vital importancia para la optimización de los recursos y el desempeño de la empresa, tanto en lo administrativo como en la operación; beneficiando así desde los dueños hasta el propio cliente, debido a que éste tendrá un grado de confianza sobre la empresa y prevalecerá en el tiempo generando utilidades y crecimiento interno en la empresa. Las pequeñas y medianas empresas (PYMES), tienen particular importancia para la economía de México, no solo por sus aportaciones a la producción y distribución de bienes y servicios, sino también por la flexibilidad de adaptarse a los cambios tecnológicos.

En el caso de México y a nivel mundial, el cuestionamiento sería ¿dónde es que radica dicha

importancia? Se observa a ésta desde diferentes ángulos: en primera instancia por el elevado

porcentaje que representa con respecto a la planta productiva, “la actividad económica en

México se lleva a cabo, en gran medida, en la operación de las micro, pequeñas y medianas

empresas, célula básica del tejido productivo nacional y elemento indispensable para el

crecimiento económico, de un total de 4 millones 15 mil unidades productivas establecidas, la

micro, pequeña y mediana empresa representa un 99.8 por ciento”. Otro aspecto por lo que

también son relevantes, por su capacidad de mano de obra que emplean (más del 72 porciento

de la mano de obra empleada en México), por último, con respecto al porcentaje de

contribución al Producto Interno Bruto es de vital importancia ya que, “aporta 52 por ciento del

producto interno bruto (PIB) (Instituto PYME, 2019).

Desarrollo

Las pequeñas y medianas empresas son la caracterización más elocuente del tejido empresarial

de cualquier país, sea desarrollado o subdesarrollado. Estas suelen conceptualizarse de

distintas formas, al final la mayoría de los autores coinciden en que es un organismo vivo y

con independencia de su tamaño reúne en sí todos los aspectos de una empresa tradicional. Su

forma de manifestarse varía en función del país en que se encuentra, en esencia su núcleo

básico es el mismo y, además, se mueve dentro del marco de ventajas y desventajas asociadas

a su propio tamaño. Por ello se clasifican de diferentes formas e incluso se agrupan de acuerdo

a distintos indicadores.

La pequeñas y medianas empresas son entidades independientes, con una alta predominancia

en el mercado de comercio, quedando prácticamente excluidas del mercado industrial por las

grandes inversiones necesarias y por las limitaciones que impone la legislación en cuanto al

volumen de negocio y de personal, los cuales si son superados convierten, por ley, a una

microempresa en una pequeña empresa, o una mediana empresa se convierte automáticamente

en una gran empresa. Por todo ello una PYME nunca podrá superar ciertas ventas anuales o

una cantidad de personal.

Clasificación de las PYMES en México

En términos generales las PYMES son las empresas de tamaño, micro, pequeño y mediano

con un numero de entre 1 y 250 trabajadores, de manera particular en el caso de México el

Diario Oficial de la Federación (DOF), del día 30 de junio del 2019 publico la estratificación

de las empresas de la siguiente manera:

Tabla 1: estratificación de la empresa según su tamaño

Características de las PYMES

De manera muy general todas las pequeñas y medianas empresas comparten casi siempre las

mismas características, por lo tanto, se podría decir, que estas son las características generales

con las que cuentan (Amaro, 2009).

• Al estar administradas por sus propietarios, los responsables de la toma de decisiones

son pocos, y muchas veces no cuentan con una administración financiera.

• Tienen una orientación empresarial, de innovación y acción.

• Tienen relativamente pocos accionistas y con frecuencia guardan nexos familiares o de

otro tipo entre ellos.

• Son objetivos como empresa, reflejan los objetivos personales del propietario.

• Existen en todas las industrias y con frecuencia incursionan en varias líneas

industriales.

• Cuentan con una estructura organizacional horizontal y con pocos gerentes y un

contacto estrecho entre el propietario administrador y el área operativa. Este tipo de

estructura es eficiente para la toma de decisiones, aunque limita la cantidad de

información recibida para decisiones más complejas; por lo tanto, este tipo de

empresas busca la ayuda de profesionales para reunir y entender la información que

requiera para toma de decisiones bien sustentadas.

• Sus necesidades a menudo implican financiamiento, tiene contactos limitados en los

mercados financieros y escasa familiaridad con alternativas de financiamiento.

• Constantemente requieren Consultoría sobre estructuración y planeación fiscal, por los

servicios profesionales que reciben, deben conjugar los objetivos de los propietarios

con los del negocio.

• Suelen requerir, mas no siempre solicitan consultoría continua en la medida que crecen

y se desarrollan.

Control Interno en las PYMES.

En todas las empresas mexicanas es necesario tener un adecuado control interno, pues gracias

a este se evitan riesgos y fraudes, se protegen y cuidan los activos y los intereses de las

empresas, así como también se logra evaluar la eficiencia de la misma en cuanto a su

organización. La mayoría de las PYMES no cuenta con el control interno adecuado, debido a

que gran parte de ellas son empresas familiares, en la mayoría de los casos, carecen de

formalidad, de una organización adecuada y falta de manuales de procedimientos y de

políticas que sean conocidas por todos los integrantes de la empresa.

El control interno es una parte importante que debe quedar claro en las empresas y todos

deben tener presente para una adecuada operación sin riesgos, por ello es necesario explicar en

qué consiste el control interno, cuáles son los objetivos del mismo y como adecuarlo de

manera efectiva en las PYMES.

El Control Interno (CI) como un sistema de

organización, los procedimientos que tiene implantados y el personal con que cuenta,

estructurados como un todo. El CI comprende el plan de organización y todos los métodos

medidas en un negocio para salvaguardar sus bienes, verificar la exactitud y seguridad de los

datos de contabilidad, desarrollar la eficiencia de las operaciones y fomentar la adhesión a la

política administrativa

Además, menciona los objetivos fundamentales:

1. Proteger los activos de la empresa.

2. Obtener información correcta y confiable, así como los medios para comprobarla.

3. Promover la eficiencia de las operaciones; y

4. Lograr la adhesión a las políticas de la dirección de la empresa.

Todos los objetivos de control interno tienen como base fundamental proteger a la empresa de

cualquier anomalía que pudiera existir, en activos, pasivos y en general en la exactitud de los

registros de la información financiera. Si las PYMES cuentan con un adecuado control interno

es menor el riesgo de fraude, además de que el control interno ayuda a conocer la situación

financiera de la empresa, donde se encuentra el dinero obtenido por la operación de la misma,

si existen deudas con los proveedores que ya se tengan que pagar, si los clientes ya saldaron

sus cuentas y el dinero se encuentran en la cuenta de bancos o alguna inversión, por mencionar

algunos ejemplos.

Estructura Básica del Control Interno

El control consta de cinco componentes interrelacionados que

se derivan de la forma, cómo la administración maneja el negocio, y están integrados a los

procesos administrativos. Los componentes pueden considerarse como un conjunto de normas

que son utilizadas para medir el Control Interno y determinar su efectividad. Para operar la

estructura (también denominado sistema) de Control Interno se requiere de los siguientes

componentes:

El ambiente o entorno de control: Marca la pauta del funcionamiento de una empresa e influye

en la concienciación de sus empleados respecto al control. Es la base de todos los demás

componentes del control interno, aportando disciplina y estructura. Los factores incluyen la

integridad, los valores éticos y la capacidad de los empleados de la empresa.

“El núcleo de un negocio es su personal (sus atributos individuales, incluyendo la integridad,

los valores éticos y la profesionalidad) y el entorno en que trabaja, los empleados son el motor

que impulsa la entidad y los cimientos sobre los que descansa todo”. El Entorno de control

propicia la estructura en la que se deben cumplir los objetivos y la preparación del hombre que

hará que se cumplan.

Evaluación de los riesgos: Las organizaciones de todos los tamaños se enfrentan a un sinnúmero de riesgos desde fuentes internas y externas.

La evaluación de riesgos es la identificación y análisis de aquellos que se relacionan con el

logro de los objetivos, formando una base para determinar la forma en que deben controlarlos.

Aunque tomar riesgos prudentes es necesario para crecer, la administración debe identificarlos

y analizarlos, cuantificar su magnitud, y promover su probabilidad y sus posibles

consecuencias.

La evaluación del riesgo no es una tarea a cumplir de una vez para siempre. Debe ser un

proceso continuo, una actividad básica de la organización, como la evaluación continua de la

utilización de los sistemas de información o la mejora continua de los procesos.

Los procesos de evaluación del riesgo deben estar orientados al futuro, permitiendo a la

dirección o dueños anticipar los nuevos riesgos y adoptar las medidas oportunas para

minimizar y/o eliminar el impacto de los mismos en el logro de los resultados esperados. La

evaluación del riesgo tiene un carácter preventivo y se debe convertir en parte natural del

proceso de planificación de la empresa.

Sistemas de información: La contabilidad capta las operaciones, las procesa y produce

información financiera, necesaria para que los usuarios tomen decisiones, estas decisiones se

tomarán adecuadamente cuando la información financiera posea determinadas características:

útil y confiable. Por lo tanto, el auditor usará la información financiera en el trabajo que realiza.

En la actualidad nadie concibe la gestión de una empresa sin sistemas de información. La

Tecnología de Información (TI) se ha convertido en algo tan corriente que se da por

descontada. En muchas organizaciones los directores o dueños se quejan de que los

voluminosos informes que reciben les exigen revisar demasiados datos para extraer la

información pertinente. En tales casos puede haber comunicación, pero la información está

presentada de manera que el individuo no la puede utilizar o no la utiliza real y efectivamente.

Para ser verdaderamente efectiva la TI debe estar integrada en las operaciones de manera que

soporte estrategias proactivas en lugar de reactivas.

Procedimientos de control: Están constituidos por las prácticas y políticas adicionales al

ambiente de control y al sistema contable que establece la administración, para proporcionar

seguridad razonable de lograr los objetivos específicos de la entidad. El hecho de que existan

formalmente políticas y procedimientos de control no necesariamente significa que estos

operen de manera eficiente.

Las actividades de control existen y se dan en toda la empresa, a todos los niveles y en todas

las funciones, e incluyen cosas tales como; aprobaciones, autorizaciones, verificaciones,

conciliaciones, análisis de la eficacia operativa, seguridad de los activos, y segregación de

funciones.

En algunos entornos, las actividades de control se clasifican en; controles preventivos,

controles de detección, controles correctivos, controles manuales o de usuario, controles

informáticos o de tecnología de información, y controles de la dirección.

Para efectos del presente trabajo se enfocará a dos procedimientos de control de los cuales es

de suma importancia hacer mención a ellos:

1. Control Preventivo: son establecidos para evitar errores durante el desarrollo de las

transacciones.

2. Control de detección: Tiene como finalidad descubrir los errores o desviaciones que

durante el desarrollo de las transacciones no hubieran sido detectados por los

procedimientos de control preventivo.

Los sistemas de control interno requieren supervisión, es decir, un proceso que

comprueba que se mantiene el adecuado funcionamiento del sistema a lo largo del tiempo.

Esto se consigue mediante actividades de supervisión continuada, evaluaciones periódicas o

una combinación de ambas cosas. La supervisión continuada se da en el transcurso de las

operaciones. Incluye tanto las actividades normales de dirección y supervisión, como otras

actividades llevadas a cabo por el personal en la realización de sus funciones. El alcance y la

frecuencia de las evaluaciones periódicas dependerán esencialmente de una evaluación de los

riesgos y de la eficacia de los procesos de supervisión continuada. Las deficiencias detectadas

en el control interno deberán ser notificadas a niveles superiores, mientras que la alta dirección

y el consejo de administración deberán ser informados de los aspectos significativos

observados .

Es preciso supervisar continuamente los controles internos para asegurarse de que el proceso

funciona según lo previsto. Esto es muy importante porque a medida que cambian los factores

internos y externos, controles que una vez resultaron idóneos y efectivos pueden dejar de ser

adecuados y de dar a la dirección la razonable seguridad que ofrecían antes.

El alcance y frecuencia de las actividades de supervisión dependen de los riesgos a controlar y

del grado de confianza que inspira a la dirección el proceso de control. La supervisión de los

controles internos puede realizarse mediante actividades continúas incorporadas a los procesos

empresariales y mediante evaluaciones separadas por parte de la dirección, de la función de

auditoría interna o de personas independientes. Las actividades de supervisión continúan

destinadas a comprobar la eficacia de los controles internos incluyen las actividades periódicas

de dirección y supervisión, comparaciones, conciliaciones, y otras acciones de rutina. A

continuación se muestra la visualización gráfica del seguimiento del control interno en la

empresa:

Figura 1. Carácter sistemático del Control Interno.

Fuente: Anónimo, (2019).

Clasificación del Control Interno

En las empresas existen dos formas de clasificar el CI, principalmente en las áreas

administrativas y contables:

Control Interno Administrativo: En su publicación de 2004 Perdomo, establece que la empresa

busca la promoción de la eficiencia en la operación de la empresa y que la ejecución de las

operaciones se adhiera a las políticas establecidas por la administración de la empresa.

En el Control Administrativo se involucran el plan de organización, los procedimientos y

registros relativos a los procedimientos decisorios que orientan la autorización de

transacciones por parte de la gerencia. Implica todas aquellas medidas relacionadas con la

eficiencia operacional y la observación de políticas establecidas en todas las áreas de la

organización.

El control administrativo incluye, pero no se limita al plan de organización, procedimientos y

registros que se relacionan con los procesos de decisión que conducen a la autorización de

operaciones por la administración. Esta autorización es una función de la administración

asociada directamente con la responsabilidad de lograr los objetivos de la organización y es el

punto de partida para establecer el control contable de las operaciones. Por ejemplo, las

políticas de la empresa que no contienen aspectos financieros como elaborar reportes de

actividad de cada uno de los jefes de cada área, incluye controles tales como análisis

estadísticos, programas de entrenamiento de los empleados y control de calidad, este control

básicamente se centra en la organización de los recursos humanos.

Control Interno Contable: Con este control se busca la protección de los activos de la empresa,

donde además se pretende obtener información financiera veraz, confiable y oportuna. Este

control se efectúa de acuerdo a las autorizaciones generales o específicas de la administración.

Este tipo de control comprende el plan de organización, los métodos y procedimientos que

están relacionados con la confiabilidad de los estados financieros, al igual debe de incluir

controles tales como los sistemas de autorización y aprobación, separación de deberes e

informes de contabilidad, aquellos relativos a operaciones o a la custodia de activos.

La exigencia de una persona cuyas funciones envuelven el control de dinero no deba

participar también en los registros contables. Otro caso, el requisito de que los cheques,

órdenes de compra y demás documentos estén pre numerados. Es importante tomar en cuenta

que no existe una línea que separa un control de otro, pueden llegar a confundirse. Lo esencial

es saber que ambos controles son funciones de la administración.

Es necesario que la administración verifique continuamente las transacciones, tanto

financieras como contables, para lograr un adecuado control interno. Además, que a través de

la revisión del mismo en las PYMES, podemos conocer como esta desde el punto de vista

organizacional y desde el punto de vista financiero, para ver y tomar decisiones sobre que

otras actividades se pueden llevar a cabo para mejorarlo y reforzar los aspectos que se

encuentren descuidados. Un buen control interno en las PYMES Mexicanas y Puerto Rico puede ser una ventaja competitiva sobre las demás.

Conclusiones.

En la actualidad, las PYMES se encuentran en un entorno de constante competencia, el logro

de ventajas competitivas es de gran importancia en el desarrollo de las empresas, el contar con

una estructura definida del control interno ayudará alcanzar el éxito en las mismas.

El Control Interno debe ser empleado por todas las empresas independientemente de su

tamaño, estructura y naturaleza de sus operaciones, y diseñado de tal manera, que permita

proporcionar una razonable seguridad en lo referente a: La efectividad y eficiencia de las

operaciones, la confiabilidad de la información financiera, y el acatamiento de las leyes y

regulaciones aplicables; por tal razón, en toda empresa es necesario la presencia de normas de

Evaluarlo en la parte administrativa y contable en las PYMES donde es necesaria la

activa participación del dueño o propietario en determinadas funciones claves; así como la

aceptación y participación del personal que labora en la empresa, para proporcionar la

seguridad razonable de que se lograran los objetivos propuestos por la empresa.

Por ello, toda empresa, sea familiar o no, deberá definir sus políticas, métodos y

procedimientos, que ayuden a crear acciones que permitan generar mecanismos de prevención

y de detección con la finalidad de buscar la mejora continua en las áreas administrativas y

contables para que la información sea veraz y confiable.

Es importante mencionar, cada empresa deberá contar con personal idóneo, que cumplan a la

par con los objetivos de la empresa o sus dueños, ya que el solo hecho de contar con un

control interno establecido, no significa que la empresa lo esté llevando a cabo, es por eso la

importancia de vigilar, evaluar y dar seguimiento al mismo ya que no existe una fórmula para

establecer un control interno exitoso, eso dependerá mayormente de las personas que lo

ejecutan y evalúan.

Para que una Pequeña y Mediana Empresa funcione de acuerdo a lo planeado al inicio de sus

operaciones es necesario que el empresario o dueño de la misma no confunda la propiedad con

la capacidad de dirigir, de alguna manera el creer que él es el único que sabe cómo llevar a

cabo las operaciones en la empresa, y el querer formar parte de todas las áreas sin delegar

funciones, y sin permitir que personas con más conocimiento aporten ideas para la mejora de

la empresa, no permite que el control interno sea adecuado.

Es por ello que es de suma importancia el contar con un sistema de control interno en la

empresa sin importar su tamaño ya que los beneficios que este con lleva pueden generar la

diferencia entre el éxito o el fracaso de la misma.

Referencias

Álvarez, M. y Durán, J. (2019). Manual de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa. Una

contribución a la mejora de los sistemas de información y el desarrollo de las políticas

públicas. Recuperado el 09 de diciembre de 2021, de la fuente:

http://www.eclac.org/comercio/publicaciones/xml/8/38988/Manual\_Micro\_Pequenha\_

Mediana\_Empresa\_TIC\_politicas\_publicas.pdf

Amaro, Z. (2018). Pymes en México. Recuperado el 10 de diciembre de 2021, de la fuente:

http://catarina.udlap.mx/u\_dl\_a/tales/documentos/lcp/amaro\_z\_bi/capitulo2.pdf pp. 3-4

Anónimo (2019). ¿Cómo se puede entender el control interno? Recuperado el 12 de diciembre

de 2019, de la fuente: http://adriana-miprimerblog.blogspot.com/2021/caractersistemico-del-control-interno.html

Diario Oficial de la Federación (2019). Acuerdo por las que se establece la estratificación de

las micro, pequeñas y medianas empresas. Acuerdo del 30 de junio de 2019.

Recuperado el 12 de diciembre de 2019, de la fuente:

http://dof.gob.mx/nota\_detalle.php?codigo=5096849&fecha=30/06/2019

González, A. y Cabrale, D. (2019). Evaluación del sistema del Control Interno en la UBPC

Yamaquelles. Recuperado el 12 de diciembre de 2019, de la fuente:

http://www.eumed.net/libros/2019d/796/Componentes%20de%20Control%20Interno.h

tm

Osorio, I. (2019). Fundamentos de auditoría de estados financieros. Cuarta edición. Editorial

Cengage Learning Editores, S.A. de C.V. México, D.F. pp.147-148, 156.