

## **Análisis del control interno en PYMES del Perú**

### **Analysis of internal control in SMEs in Peru**

Fanny Miriam Sanabria-Boudri  
fanny\_miriam@hotmail.com  
Universidad Nacional Enrique Guzmán y Valle, Perú  
<https://orcid.org/0000-0002-2462-2715>

#### **RESUMEN**

En este estudio, se planteó como objetivo analizar el control interno desarrollado por las PYMES del distrito de Miraflores en Lima – Perú. Se trabajó desde el enfoque cuantitativo, un tipo descriptivo con diseño no experimental de campo, lo cual permitió recopilar información en 185 representantes de PYMES. Solo se está cumpliendo un 12,4% en evaluación y seguimiento presupuestario y un 27% en normas de control interno, como elementos de mayor gravedad en el desarrollo de las PYMES encuestadas, proyectándose un déficit importante en el proceso de control interno. Para concluir, si las PYMES estudiadas no toman los correctivos pertinentes a tiempo, corren el riesgo de profundizar un control interno que no contribuye en la transparencia, eficiencia y eficacia, con el cual manejan los recursos, situación que contradice el buen funcionamiento de la organización. Por lo tanto, se hace necesario contar con políticas y procedimientos administrativos, por cuanto está ligado al manejo de los recursos efectivamente.

**Descriptores:** empresa en participación; estructura administrativa; auditoría financiera. (Fuente: Tesauro UNESCO).

#### **ABSTRACT**

The objective of this study was to analyze the internal control developed by the SMEs of the Miraflores district in Lima, Peru. It was based on a quantitative approach with a descriptive type and a non-experimental field design to collect information in 185 CEO of SMEs. It allowed the researcher to conclude that only 12.4% of SMEs were concerned to budget evaluation and monitoring, and 27% of them to check in internal control standards, which represented the most serious elements in the development of the SMEs analyzed; thereby, it implied a significant deficit in the internal control process. In conclusion, if the SMEs studied do not take timely preventive actions nowadays; they will risk deepening internal controls, which will not provide transparency, efficiency and effectiveness in the resource management to guarantee the proper functioning of the organization. Therefore, the application of administrative procedures highly concerned to the effective management of resources will be necessary.

**Descriptors:** joint ventures; administrative structure; financial audit. (Source: UNESCO Thesaurus).

Recibido: 11/9/2020. Revisado: 27/9/2020. Aprobado: 28/11/2020. Publicado: 01/01/2021.

**Sección artículos de investigación**

## INTRODUCCIÓN

El control interno es un proceso de suma importancia para gestionar con eficiencia los recursos de la empresa, siendo importante acotar que las organizaciones con mayores inversiones, tienen mayor posibilidad de ser exitosas en la toma de decisiones operativas, derivadas de un control interno bien desarrollado (Sun, 2016). Por tal razón, (Gao, et al., 2018) consideran importante coordinar la credibilidad de este proceso, por cuanto contribuye al logro de financiamientos externos, posibilitando capitalizar en función de un excelente manejo contable de la organización.

Un eficiente control interno debe ser complementado por factores gerenciales en razón de establecer asertivas relaciones con el cliente interno – externo, propiciándose la generación de innovación como elemento clave para consolidar en el mercado a las pequeñas y medianas empresas PYMES (Berenguer-de-Vasconcelos & Gois-de-Oliveira, 2018). En este sentido, se considera aconsejable velar el proceso operativo por parte de los auditores, con la finalidad de proyectar la optimización de los recursos de la PYME en función de ajustar mayor productividad - eficacia en los servicios prestados (Baú-Dal-Magro & Da-Cunha, 2017).

La ventaja de trabajar bajo un enfoque de recursos, dispone la oportunidad de generar sinergia de las fortalezas de la PYME con la finalidad de distinguirse del resto (Vivas-López, 2013), lo cual podría brindarle una imagen positiva frente a las instituciones bancarias y crediticias, posibilitando optar por financiamientos (Mendizabal- Zubeldia, & Lertxundi- Lertxundi, 2015), sobre todo cuando existe incertidumbre en los mercados globales que indirectamente afectan las localidades, siendo previsible contar con apoyos monetarios a fin de no afectar el capital de la PYME. En este orden de ideas, es favorable, además, propiciar un control interno apropiado para promover una perspectiva optimista que contribuya a encontrar respaldo económico por parte de instituciones formales e informales en apoyo del emprendimiento social (Stephan, et al., 2015).

Otro elemento a tener en cuenta en las PYMES, es su objeto organizacional, el cual puede tener una combinación entre brindar mayor valor a la rentabilidad o acción social; por ende, es oportuno considerar este fenómeno para disminuir la tensión entre los miembros de la PYME (Vazquez-Maguirre, & Portales, 2018). Lo anterior puede dar lugar al fomento de un liderazgo transformacional con fines de motivar la efectividad en la generación y abordaje de los recursos (Eliyana, & Syamsu-Ma'arif, 2019), proyectándose así, una PYME que pueda desarrollar procesos contables integrales (involucrar al talento humano), en razón de gestionar una oferta exitosa de sus servicios.

De ese modo, el control interno es concebido como el proceso que mejor contribuye a la optimización de la PYME (Vega-de-la-Cruz, et al., 2016), para lo cual podrían apoyarse en herramientas web 2.0 con la finalidad de establecer bajo costo y mínima complejidad. Para establecer la vigilancia financiera – no financiera de la PYME (Canabal, et al., 2017), resulta importante involucrar la mejora continua como gestión organizacional, así podría percibirse el control interno como promotor de calidad empresarial (Medina-León, et al., 2019).

Los aspectos relacionados directa e indirectamente al control interno descritos son de suma importancia por cuanto este tipo de empresas representa una alternativa viable en las economías emergentes y vía de desarrollo. Al respecto, vale resaltar el caso del Perú, donde las microempresas alcanzan el 95% del universo empresarial y el empleado el 48% de la población económica activa; sin embargo, el riesgo de falta de controles internos proyecta su desaparición (Alva, 2017), razón por la cual, se hace indispensable estudiar y analizar los factores asociados al control interno que podrían verse en afectación de consolidar a las PYMES como una opción empresarial social.

Consolidar las PYMES en el área metropolitana de Lima es una opción necesaria para profundizar no solo la generación de empleos en un territorio urbano que alberga alrededor de 10 millones de habitantes, sino para fortalecer una opción empresarial desde la iniciativa de las minorías económicas, proyectándose progresivamente el afianzamiento de la diversificación económica, en un mundo globalizado y competitivo, donde cada vez es mayor el riesgo a sufrir desempleo; por ende, es recurrente cooperar en fortificar la gestión organizacional a fin de superar debilidades y amenazas basados en planes estratégicos de gestión contable.

Por tal razón, se plantea el objetivo de analizar el control interno desarrollado por las PYMES del

distrito de Miraflores en Lima – Perú.

## MÉTODO

El proceso metodológico desarrollado se enfocó desde el enfoque cuantitativo, un tipo descriptivo con diseño no experimental de campo, lo cual permitió recopilar información en 185 representantes de PYMES, ubicadas en el Distrito Metropolitano de Lima – Perú, las cuales constituyen una alternativa para el crecimiento socio económico del país, aplicándose la encuesta como técnica y el cuestionario en escalamiento Likert de cinco alternativas de respuestas, el cual fue validado por juicio de tres expertos y cuya fiabilidad obtuvo un valor de 0,89 en razón del coeficiente Alfa de Cronbach con siendo calificado confiable para su aplicación.

La información recopilada fue procesada desde la óptica de la estadística descriptiva, lo cual permitió agrupar los indicadores del control interno y los porcentajes de mayor a menor irregularidad, siendo un paso para interpretar los resultados en función de cumplir con el objetivo de investigación. En ese sentido, con base a los datos recopilados, se procedió a generar discusión de las teorías referenciales y los resultados, aportándose así nuevo conocimiento en concordancia al objeto de estudio.

## RESULTADOS

En razón del procesamiento estadístico de los datos recopilados, se presentan los resultados de la investigación:

**Tabla 1:** Indicadores de Control interno en PYMES

|                                            | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------------------------------------|------------|------------|
| Evaluación y seguimiento presupuestario    | 23         | 12,4       |
| Normas de control interno                  | 50         | 27         |
| Informes de gestión financiera             | 68         | 36,8       |
| Políticas y procedimientos administrativos | 44         | 23,8       |
| <b>Total</b>                               | <b>185</b> | <b>100</b> |

Se presentan resultados a través de indicadores relacionados al control interno, comprendiéndose que los porcentajes indican mayor irregularidad en su cumplimiento, por lo tanto, se interpreta en que solo se está cumpliendo un 12,4% en evaluación y seguimiento presupuestario y un 27% en normas de control interno, como elementos de mayor gravedad en el desarrollo de las PYMES encuestadas, proyectándose un déficit importante en el proceso de control interno.

## Discusión

La evaluación y seguimiento presupuestario en las PYMES debe desarrollarse mediante la sincronización de un programa con la finalidad de concatenar los recursos en base a metas económicas, apoyándose en el control y planificación (Parra & La-Madriz, 2017), por cuanto esto contribuye a propiciar un clima laboral de seguridad para el cliente interno sobre los activos con los cuales cuenta a fin de optimizar la productividad de la empresa en función de su objetivo social, situación que dista de la realidad estudiada, debido que las PYMES encuestadas presentan en menor proporción interés por tener en práctica una evaluación continua en aras de consolidar su gestión. Ante lo planteado, existe una diversidad de situaciones donde debe realizar un control de las acciones administrativas realizadas en la institución, para tal fin, se debe contar con instrumentos acordes a facilitar el cumplimiento de las metas organizacionales en virtud de realizar un control óptimo de las diversas operaciones que se realizan en la institución, bien sean de índole financiero o no.

En cuanto al indicador **normas de control interno**, (Vega-De-La-Cruz & Ortiz-Pérez, 2018), consideran necesario que las empresas cuenten con protocolos de proceso de gestión, derivándose de estrategias para la mejora continua desde la vigilancia oportuna de los recursos disponibles, situación que contrasta con la realidad encuestada, donde se evidencia que un 27%

de PYMES no tienen clarificado en su gestión, cómo cumplir el control interno, lo cual redundará en detrimento de las mismas, siendo indispensable consolidar la conformación de aspectos gerenciales – administrativos para fortalecer la visión de quienes dirigen estas organizaciones en función de proyectar la consolidación de las PYMES en el mercado peruano.

En cuanto al indicador **informes de gestión financiera** (Saavedra & Camarena, 2017), mencionan que es de vital importancia consolidar este proceso en la empresa, por cuanto comentan la relación existente entre ‘más pequeña es la empresa’, en esa proporción dependen de una efectiva gestión financiera para alcanzar competitividad, situación que no se está cumpliendo en un 36,8% de las PYMES encuestadas. De ese modo, se encuentran en riesgo de salir del mercado, por cuanto al no establecer un control interno sólido, corren el riesgo de ver diluir sus recursos y capital sin estar conscientes de tal punto, conduciéndose ineludiblemente al fracaso empresarial por no contar con un efectivo proceso de evaluación de su gestión.

El indicador **políticas y procedimientos administrativos**, es un factor que permite instituir la filosofía de gestión de la PYME, posibilitándose así establecer principios de gestión por procesos para fundar una ruta estratégica que se logre cumplir mediante un plan de acción que contribuya a fortalecer la competitividad de la organización (Barrios-Hernández, et al., 2019). Al respecto, se comprende que la competitividad a nivel micro empresarial es el factor que le permite a la PYME tener una visión asertiva de las variables internas –externas favorables para desarrollarse, afianzarse, expandirse y permanecer, en el mercado (Ibarra-Cisneros, et al., 2017).

Los resultados contradicen lo planteado por (Gao, et al., 2018), quien indica la importancia que tiene la credibilidad de un control interno eficaz para proyectar una imagen positiva y exitosa de las PYMES como una organización empresarial que tiene vigilancia contable de sus recursos para optimizar sus procesos y servicios, siendo esto último adverso al criterio de (Baú-Dal-Magro & Da-Cunha, 2017), quienes describen la importancia de ser una institución óptima para contar con un control interno efectivo.

Lo descrito no contribuye a generar una imagen positiva de las PYMES como organización plantada para solicitar créditos a las instituciones crediticias, lo cual contradice la postura de (Vivas-López, 2013), corriéndose el riesgo de no acceder a financiamientos. Tal realidad, según (Mendizabal- Zubeldia, & Lertxundi- Lertxundi, 2015) compromete el capital financiero, acelerando el riesgo de desaparecer del mercado, por tal razón, para contrarrestar tal situación, es necesario generar alternativas de liderazgos transformacionales que proyecten una gestión organizacional fundamentada desde el control interno efectivo tal como plantea (Vázquez- Maguirre, & Portales, 2018). Para tal fin, es considerable tomar acciones gerenciales que involucren el uso de herramientas web 2.0 para fortalecer el funcionamiento de la PYME en razón de publicitar una imagen de credibilidad integral de su accionar (Vega-de-la-Cruz, et al., 2016), lo cual pueden ser coadyuvantes en el logro del objeto social de la PYME (Barrios, et al., 2018), para ser efectivas en alcanzar un eficiente control interno que la consolide en el mercado peruano.

## CONCLUSIÓN

Si las PYMES estudiadas no toman los correctivos a tiempo y pertinentes, corren el riesgo de profundizar un control interno que no contribuye en la transparencia, eficiencia, eficacia, con el cual manejan los recursos, situación que contradice el buen funcionamiento de la organización. Por tal motivo, es necesario contar con políticas y procedimientos administrativos, por cuanto están ligados al manejo de los recursos y del modo en que se informa sobre el destino que se le han dado a los mismos, lo cual entre mayor transparencia exista, mayor probabilidad se genera para concebir un clima de confianza y de respeto que dé lugar a la promoción de valores de convivencia social e institucional, con la finalidad de realizar procedimientos que contribuyan a una mejor recopilación de la información financiera y así, comunicarla de un modo asertivo al cliente interno - externo que en algún momento pudieran solicitar una auditoría. Por ello, es favorable llevar un registro fiable para el desarrollo y credibilidad de la PYME, siendo conveniente buscar alternativas web 2.0 que permitan diseñar herramientas en posibilidad de realizar un proceso de control apegado a las exigencias y necesidades establecidas por las normativas nacionales e internacionales para tal fin.



## FINANCIAMIENTO

No monetario

## CONFLICTO DE INTERÉS

No existe conflicto de interés con personas o instituciones ligadas a la investigación.

## AGRADECIMIENTOS

A las PYMES del Distrito Metropolitano de Lima – Perú, por su participación en el proyecto de investigación administración en pequeñas y medianas empresas.

## REFERENCIAS

- Alva, Edgar. (2017). La desaparición de las microempresas en el Perú. Una aproximación a los factores que predisponen a su mortalidad. Caso del Cercado de Lima [Disappearance of Micro Enterprises in Peru. Factors in Their Death Rate. The Lima District Case]. *Economía y Desarrollo*, 158(2), 76-90.
- Barrios, José Luis, Mercado-Covo, Tatiana, & Jiménez, Lucimio. (2018). Materialidad en los estados financieros: caso pymes del sector salud en Sincelejo [Materiality in financial statements: case of SMEs in the health sector in Sincelejo]. *Revista Colombiana De Contabilidad - ASFACOP*, 5(10), 9-23.
- Barrios-Hernández, Karelis del C., Contreras-Salinas, Jheison A., & Olivero-Vega, Enohemit. (2019). La Gestión por Procesos en las Pymes de Barranquilla: Factor Diferenciador de la Competitividad Organizacional [The Process- based management in the SMEs of Barranquilla: Differentiating Factor of the Organizational Competitiveness]. *Información tecnológica*, 30(2), 103-114. <https://dx.doi.org/10.4067/S0718-07642019000200103>
- Baú-Dal-Magro, Cristian, & Da-Cunha, Paulo Roberto. (2017). Red flags na detecção de fraudes em cooperativas de crédito: percepção dos auditores internos [Red flags in detecting credit cooperative fraud: the perceptions of internal auditors]. *RBGN Revista Brasileira de Gestão de Negócios*, 19(65), 469-491. <https://doi.org/10.7819/rbgn.v19i65.2918>
- Berenguer-de-Vasconcelos, Renata Braga, Gois-de-Oliveira, Marcos Roberto. (2018). Determinants of innovation in micro and small enterprises: A management approach. [Determinantes de la innovación en micro y pequeñas empresas: un enfoque de gestión]. *RAE-Revista de Administração de Empresas (Journal of Business Management)*, 58(4), 349-364. <http://dx.doi.org/10.1590/s0034-759020180402>
- Canabal, Rosmery, Cabarcas, Amaury, & Martelo, Raúl J. (2017). Aplicación de un Esquema de Arquitectura Empresarial (TOGAF) para una Pequeña Empresa (PYME) utilizando Aplicaciones Colaborativas de Google [Application of an Open Group Architecture Framework (TOGAF) to a Small Enterprise (SME) using Google Collaborative Applications]. *Información tecnológica*, 28(4), 85-92. <https://dx.doi.org/10.4067/S0718-07642017000400011>
- Eliyana, Anis, Syamsu-Ma'arif, Muzakki. (2019). Job satisfaction and organizational commitment effect in the transformational leadership towards employee performance. [Efecto satisfacción laboral y compromiso organizacional en el liderazgo transformacional hacia el desempeño de los empleados]. *European Research on Management and Business Economics*, 25(3), 144-150. <https://doi.org/10.1016/j.iedeen.2019.05.001>
- Gao, Xinghua, Jia, Yonghong, & Li, Siyi. (2018). Does Mandatory Disclosure of Internal Control Weaknesses Affect Corporate Financing Decisions? [¿La divulgación obligatoria de las deficiencias del control interno afecta las decisiones de financiación empresarial?]. *Journal of Accounting, Auditing & Finance*, 35(3), 581–606. <https://doi.org/10.1177/0148558X18772244>
- Ibarra-Cisneros, Manuel Alejandro, González-Torres, Lourdes Alicia, & Demuner-Flores, María del Rosario. (2017). Competitividad empresarial de las pequeñas y medianas empresas



- manufactureras de Baja California [Business competitiveness in the small and medium-sized enterprises of the manufacturing sector in Baja California]. *Estudios fronterizos*, 18(35), 107-130. <https://doi.org/10.21670/ref.2017.35.a06>
- Medina-León, Alberto, Nogueira-Rivera, Dianelys, Hernández-Nariño, Arialys, & Comas-Rodríguez, Raúl. (2019). Procedimiento para la gestión por procesos: métodos y herramientas de apoyo [Procedure for process management: methods and support tools]. *Ingeniare. Revista chilena de ingeniería*, 27(2), 328-342. <https://dx.doi.org/10.4067/S0718-33052019000200328>
- Mendizabal-Zubeldia, Alaitz, & Lertxundi-Lertxundi, Aitziber. (2015). Crisis financiera, racionamiento de crédito y relación bancaria de las pyme españolas [Financial crisis, credit rationing and banking relationship of the Spanish SME]. *Cuadernos De Administración*, 28(50), 39-59. <https://doi.org/10.11144/Javeriana.cao28-50.cfrc>
- Parra, Jeniree, & La-Madriz, Jenniz (2017). Presupuesto como instrumento de control financiero en pequeñas empresas de estructura familiar [Budget as an instrument of financial control in small family businesses]. *Negotium*, 13(38), 33-48.
- Saavedra, María Luisa, Camarena, María Elena. (2017). La Gestión Financiera de las PYME en la Ciudad de México y su relación de la competitividad [The Financial Management of SMEs and their relationship of competitiveness in Mexico City]. *Contaduría Universidad de Antioquia*, (71), 149-173
- Stephan, Ute, Uhlaner, Lorraine, & Stride, Cristopher. (2015). Institutions and social entrepreneurship: The role of institutional voids, institutional support, and institutional configurations. [Instituciones y emprendimiento social: el papel de los vacíos institucionales, el apoyo institucional y las configuraciones institucionales.]. *J Int Bus Stud* (46), 308–331. <https://doi.org/10.1057/jibs.2014.38>
- Sun, Yan. (2016). Internal Control Weakness Disclosure and Firm Investment. [Divulgación de la debilidad del control interno e inversión de la empresa]. *Journal of Accounting, Auditing & Finance*, 31(2), 277–307. <https://doi.org/10.1177/0148558X15598027>
- Vazquez-Maguirre, Mario, & Portales, Luis. (2018). Profits and purpose: Organizational tensions in social enterprises. [Beneficios y finalidad: tensiones organizativas en empresas sociales.]. *Intangible Capital*, 14(4), 604-618. <http://dx.doi.org/10.3926/ic.1208>
- Vega-De-La-Cruz, Leudis Orlando, & Ortiz-Pérez, Aniuska. (2018). Procesos más relevantes del control interno de una empresa hotelera [Most relevant internal control processes of a hotel company]. *Semestre Económico*, 20(45), 217-231. <https://doi.org/10.22395/seec.v20n45a8>
- Vega-de-la-Cruz, Leudis Orlando, Lao-León, Yosvani Orlando, & Nieves-Julbe, Any Flor. (2016). Propuesta de un índice para evaluar la gestión del control interno en entidades hospitalarias [Proposal of a coefficient to evaluate the management of the internal control]. *Contaduría Y Administración*, 62(2), 683-698. <http://dx.doi.org/10.1016/j.cya.2017.01.004>
- Vivas-López, Salvador. (2013). Implicaciones de las capacidades dinámicas para la competitividad y la innovación en el siglo XXI [The implications of dynamic capacities vis-à-vis competitiveness and innovation in the 21st century]. *Cuadernos De Administración*, 26(47), 119-140.