

UNIVERSIDAD MICHOACANA DE SAN NICOLAS DE  
HIDALGO



FACULTAD DE CONTABILIDAD Y CIENCIAS  
ADMINISTRATIVAS



“IMPORTANCIA DE IMPLEMENTACION DE CONTROL  
INTERNO EN LAS MIPYMES”

TESIS PROFESIONAL

QUE PARA OBTENER EL TITULO DE:  
LICENCIADO EN CONTADURIA

PRESENTE:

OMAR ALANIS VENCES

ASESOR DE TESIS:

DR. JUAN CARLOS HUERAMO ROMERO

MORELIA, MICH. MARZO DE 2016

### AGRADECIMIENTOS:

LAS SIGUIENTES PALABRAS SON UN TOTAL AGRADECIMIENTO A PERSONAS QUE MARCARON MI VIDA EN EL SECTOR ACADEMICO, PROFESORES QUE FUERON ALGO MAS QUE ESO, NO SIMPLEMENTE DENTRO DEL SALON DE CLASES, SINO SIRVIERON DE APOYO PARA QUE SUS CONSEJOS FUERAN BASES SOLIDAS PARA MI ETAPA DENTRO DE NUESTRA ESCUELA. PERSONAS QUE SIEMPRE VAN ESTAR EN MI CORAZON...

C.P. GABRIEL ALEJANDRE. RECONOCIMIENTO ESPECIAL DIOS LO TENGA CON EL...

C.P. MIGUEL LOPEZ MIRANDA POR SU PACIENCIA Y DEDICACION

C.P. JORGE SOTO AYALA POR SU AMISTAD Y SUS CONOCIMIENTOS.

UNA MENCION ESPECIAL AL DR. JUAN CARLOS HUERAMO ROMERO, QUE SIN PENSARLO ME DIO EL SI, PARA APOYARME CON MI TESIS, SACRIFICANDO PARTE DE SU TIEMPO VALIOSO EN ESTE PROYECTO.

## DEDICATORIAS

### A MI PADRE DIOS:

PRIMERO Y ANTES QUE NADA QUIERO AGRADECERLE A MI PADRE DIOS, TODAS LAS BENDICIONES QUE A DERRAMADO SOBRE DE MI Y SOBRE MI HERMOSA FAMILIA, SIEMPRE Y EN TODO MOMENTO ENCOMENDADO A EL, TODO PROYECTO DE VIDA RESULTA EXISTOSO. ESPERO QUE ME SIGA AYUDANDO E ILUMINANDO EN MI CAMINO PARA DARLE A MI FAMILIA LAS NECESIDADES BASICA LAS CUALES REQUIEREN, AYUDAME PADRE MIO A EDUCAR A MIS HIJOS DE LA MEJOR MANERA CON PRINCIPIOS Y VALORES BASICOS PARA QUE EL DIA DE MAÑANA SEAN UNAS PERSONAS DE EJEMPLO DE VIDA PARA LA SOCIEDAD Y PARA SI MISMOS.

NO ME DES MAS DE LO QUE NECESITO PORQUE ALOMEJOR SEA UN FACTOR PARA ALEJARME DE TI.

“EN EL NOMBRE SEA DE DIOS. POR TI FUI, POR TI SOY Y POR TI SERE PADRE MIO”

### A MIS PADRES:

AL SEÑOR ENRIQUE ALANIS QUE ES MI PADRE, QUE CON SU EJEMPLO LOGRO HACERME UN HOMBRE RESPONSABLE DE PRINCIPIOS Y VALORES. SU APOYO HA SIDO INCONDICIONAL EN TODA LA VIDA Y EN TODO MOMENTO, TU FUERZA Y TU CARÁCTER HAN SIDO PIEZA FUNDAMENTAL EN MI VIDA PARA LUCHAR CONTRA TODOS LOS RETOS QUE SE PRESENTAN. POR SIEMPRE AGRADECIDO PAPA.

A MI MAMA QUE AUNQUE EL TIEMPO PASE ME SIGUE VIENDO COMO SU NIÑO, SU APOYO Y SU PREOCUPACION POR MI ES DE DIA A DIA, TU SABES MAMA TODO LO QUE TENGO QUE AGRADECERTE, SABES QUE SIN TI NO FUERA LO QUE SOY, YO Y MI FAMILIA TENEMOS TANTAS COSAS QUE AGRADECERTE, HOJALA NUESTRO PADRE DIOS TE CONSERVE POR MUCHOS MAS. SABES CUANTO TE QUIERO.

### A MI ESPOSA:

A MI ESPOSA NANCY, NO TENGO PALABRAS PARA DESCRIBIR LO AGRADECIDO QUE ESTOY CONTIGO Y CON DIOS POR SER MI ESPOSA, UNA PARTE FUNDAMENTAL EN VIDA, LO QUE MAS QUIERO, SABES QUE TU APOYO HA SIDO FACTOR MUY IMPORTANTE PARA CUMPLIR MIS PROSPOSITOS Y METAS, SABES QUE TE AMO Y TE AMARE POR SIEMPRE, ADEMAS POR DARME Y TENER UNA HERMOSA FAMILIA COMO LA NUESTRA.

**A MIS HIJOS:**

PRIMERANTE A MI HIJO EL MAYOR SEBASTIAN, TE QUIERO MUCHO HIJO, GRACIAS POR SER MI HIJO Y TU APOYO EN EL TRABAJO Y AYUDARME CON MI PROYECTO DE VIDA.

A SANY MI SEGUNDO HIJO DE IGUAL TE QUIERO MUCHO Y SIEMPRE ESTARE A TU LADO.

AL MENOR OMARCITO OTRA BENDICION DE MI PADRE DIOS, QUE NUNCA ME LO DEJE SOLO LOS AMO A LOS 3.

**A MIS HERMANOS:**

TUVE LA FORTUNA DE TENER UNA FAMILIA NUMEROSA, GRACIAS A DIOS UNOS EXCELENTES HERMANOS, QUE EN MI CAMINO DE VIDA POCA FAMILIAS TAN UNIDAS COMO LAS NUESTRAS, MUCHAS GRACIAS POR SER MIS HERMANOS Y HERMANAS Y POR CONTAR SIEMPRE CON SU APOYO TOTAL, ME SIENTO BENDECIDO POR DIOS POR TENERLOS A USTEDES. QUE EL ME LOS CUIDE MUCHO Y LOS SIGA LLENANDO DE BENDICIONES. ROSA MARTHA, ANA MARIA, MARTIN, SILVIA, ALVARO, LAURA, ENRIQUE, JAIME, CLAUDIA Y YANETH, LOS QUIERO MUCHO ESTAN Y ESTARAN POR SEMPRES EN MI MENTE Y MI CORAZON.

IGUALMENTE AL CONTADOR JUAN CARLOS HUERAMO POR DARMES SU TIEMPO Y SU SABIDURIA PARA LLEVAR POR BUEN CAMINO MI TRABAJO (TESIS), SABE QUE PARA MI ESTE PASO ERA MUY IMPORTANTE PARA MI VIDA, SIEMPRE AGRADECIDO CONTADOR.

A MI ESCUELA, QUE ME LLENA DE SENTIMIENTOS ENCONTRADOS CADA QUE LA VISITO, MUY AGRADECIDO POR HABERME FORMADO, Y ORGULLOSAMENTE DIGO QUE SOY UN NICOLAITA.

---

## **IMPORTANCIA DE IMPLEMENTACION DEL CONTROL INTERNO EN LAS MIPYMES**

<b>CAPITULO I.-GENERALIDADES.....</b>	<b>8</b>
1.1.-RESUMEN.....	8
PALABRAS CLAVES:.....	8
1.2. - ABSTRACT .....	9
1.2.1. - SUMMARY.....	9
<b>1.3.-INTRODUCCION:.....</b>	<b>10</b>
1.4.- PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	11
1.4.1- JUSTIFICACION.....	12
1.4.2.- OBJETIVOS .....	13
<b>CAPITULO II.- MARCO TEORICO .....</b>	<b>14</b>
<b>2.1.- EMPRESA .....</b>	<b>14</b>
2.1.1.- CONCEPTO DE EMPRESA.....	14
2.1.2.- OBJETIVO DE LA EMPRESA.....	17
2.1.3.- IMPORTANCIA DE LA EMPRESA A ECONOMIA MUNDIAL.....	21
2.1.4.- CARACTERISTICAS DE LAS EMPRESAS.....	24
2.1.5.- GENERALIDADES DE LA EMPRESA .....	25
2.1.6.- CLASIFICACION DE LAS EMPRESAS .....	26
<b>2.2.- MICRO PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS.....</b>	<b>29</b>
2.2.1.- CONCEPTO DE MIPYMES .....	29
2.2.2.- IMPORTANCIA DE LAS MIPYMES A NIVEL MUNDIAL Y NACIONAL.....	36
2.2.3.- OBJETIVO DE LAS MIPYME .....	37
2.2.4.- SITUACION ACTUAL DE LAS MIPYMES .....	38
2.2.5.- CARACTERISTICAS DE LAS MIPYMES.....	45
2.2.6.- GENERALIDADES DE LAS MIPYMES.....	45
<b>2.3.- INTRODUCCION A LA AUDITORIA .....</b>	<b>47</b>
2.3.1.-CONCEPTOS DE AUDITORIA.....	48
2.3.2.- IMPORTANCIA DE LA AUDITORIA EN LAS MIPYMES.....	49
2.3.3.- CLASIFICACION DE AUDITORIA ADAPTABLES EN MIPYMES .....	49

---

2.3.4.- DIFERENCIA ENTRE LA AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA .....	55
2.3.5.- ALCANCES Y LIMITANTES DE AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA .....	57
2.4.- CONTROL INTERNO .....	58
2.4.1.- CONCEPTOS DE CONTROL INTERNO .....	59
2.4.2.- IMPORTANCIA DE UN CONTROL INTERNO EN MIPYMES .....	62
2.4.3.- CARACTERISTICAS DEL CONTROL INTERNO.....	65
2.4.4.- OBJETIVOS GENERALES DE CONTROL INTERNO .....	66
2.4.5.- ELEMENTOS DEL CONTROL INTERNO .....	71
2.4.6.- PRINCIPIOS DEL CONTROL INTERNO.....	72
PRINCIPIOS DEL CONTROL INTERNO ADAPTABLES AL CAR WASH ALANIS.....	73
2.4.7. DIFERENCIA DEL CONTROL INTERNO EN LAS PEQUEÑAS Y GRANDES EMPRESAS ....	74
2.4.8.- CLASIFICACION DE CONTROL INTERNO.....	76
<b>CAPITULO III.- PROPUESTA DE CONTROL INTERNO .....</b>	<b>77</b>
3.1.- DESARROLLO DEL PROYECTO .....	77
3.1.1.- PROPUESTAS DEL CONTROL INTERNO.....	79
3.2.- COMO LLEVAR ESTADISTICAS Y ESQUEMA EN UN ORDEN MERCADOLOGICO .....	80
<b>CONCLUSIONES .....</b>	<b>81</b>
<b>BIBLIOGRAFIA .....</b>	<b>82</b>

# **“QUIEN TIENE LA INFORMACION TIENE EL PODER”**

**DR. JUAN CARLOS HUERAMO ROMERO**

## CAPITULO I.-GENERALIDADES

### 1.1.-RESUMEN

En la siguiente investigación, se planteara la necesidad de implementar un Control Interno para la **MIPYME CAR WASH ALANIS**, donde se utilizara como base para la implementación del mismo, el método de análisis FODA, que no es más que una herramienta de análisis a dicha entidad, este es como tomar una radiografía de su situación actual, la cual se refiere a sus fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas.

Tomando en cuenta que la mayoría de las **MIPYMES** son familiares y no se considera que tenga que llevarse un **Control Interno** como tal, la adaptación de este es indispensable, ya que permitirá conocer en qué áreas o puntos en los que se está fallando y mejorar en lo que se debe trabajar, para obtener mejores niveles de utilidad en este caso.

Tendrá como objetivo principal proteger los activos de la MIPYME, mencionados evitando perdidas por fraudes o negligencias, así como detectar las desviaciones que se presenten en dicha MIPYME, y estas afecten al cumplimiento de los objetivos de la empresa, para establecer un mayor orden financiero.

El objetivo a lograr será implementar el **Control Interno**, y será un factor indispensable para lograr el crecimiento deseado y rentabilidad que se requiere para subsistir y competir dentro del mercado.

Con el **Control Interno** que se implementará permitirá maximizar la utilización de los recursos de calidad para alcanzar una adecuada gestión financiera y administrativa, para obtener mejores niveles de productividad, también ayudara a contar con recursos humanos motivados, comprometidos con la organización, y dispuestos a brindar al cliente servicio de calidad.

### **PALABRAS CLAVES:**

CONTROL INTERNO

NEGLIGENCIAS

MIPYMES

FODA

CARWASH



## **1.2. - ABSTRACT**

### **1.2.1. - SUMMARY**

In the following research, which is carried out with great dedication and excellent disposition, will speak and there will be a need to implement an internal control for the **MSME CAR WASH ALANIS**, this instrument, same to be set in any organization regardless of the size of the same.

You will have as main objective protecting the assets of the SMSES, mentioned avoiding losses by fraud or negligence, as well as detect deviations are presented in the SMSES, and these affect compliance with the objectives of the company.

We will mention in a thorough context everything related to the SMSES, as concepts, importance and objectives as well as their current status, having all the features and branches which gives us the accounting already mentioned above, the arrive to achieve our desired goal, which will be to implement the internal control, which will be the pattern and the spearhead to achieve the desired growth and profitability that is required to survive and compete in the marketplace.

With **the internal control** will be implemented that will allow us to maximize the use of the quality resources to achieve an adequate financial and administrative management, to obtain better productivity levels, also help to have motivated human resources, committed to the organization, and willing to provide the customer service quality.

### 1.3.-INTRODUCCION:

La presente investigación, consta de tres capítulos, en el capítulo I, que son las GENERALIDADES, se abordaran puntos importantes para el desarrollo de la investigación, tales como la introducción, enseguida se mencionara el planteamiento del problema, esto será la esencia de lo trata la investigación, además se dará mención a la justificación que origina la necesidad de este proyecto, en este mismo capítulo I, se hablara de los objetivos tanto el general como el específico.

Dentro del capítulo II, que se refiere al Marco Teórico, se mencionaran lo relacionado a Empresa, tales como diferentes conceptos, clasificación, características.

Del mismo capítulo II abordaremos lo referente a las MIPYMES en donde se darán mención a sus conceptos, así como su importancia dentro de la economía, también como sus objetivos.

Dentro de este capítulo también se contemplara una introducción a la Auditoria, se desarrollaran lo principios de auditoria así como conceptos, clasificación, diferencias entre auditoria interna y externa, así como la importancia de la misma en las MIPYME.

Así mismo también dentro de este mismo capítulo se abordara el tema central de esta investigación que es lo referente al Control Interno, como sus conceptos, importancia, características, sus clasificaciones, así como objetivos del mismo, y los elementos que lo componen.

En el capítulo III, se hablara del desarrollo del proyecto y se considera la propuesta del Control Interno en la MIPYME CAR WASH ALANIS, así mismo se menciona el cómo llevar estadísticas y esquemas en el estado mercadológico.

Por último se mencionaran las conclusiones que arrojaron esta investigación, así como la bibliografía que fue apoyo para la misma.

## **1.4.- PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

La MYPIME CAR WASH ALANIS se dedica al lavado y engrasado de autos y camionetas, así como servicios adicionales como cambios de aceite y otros, el cual se trabaja con equipos materiales, financieros y humanos para lograr dar el servicio a los solicitantes, desde que la MIPYME inicio sus actividades no conto con una planeación financiera, que le proporcionara un soporte económico que permita cumplir a tiempo con los compromisos con proveedores.

Además no se cuenta con un esquema que indique datos importantes como cuantos carros se lavan por día o a la semana, cuales servicios son más solicitados, además cuanto es el costo que nos genera considerando que servicio se hace por unidad, y esto da como resultado que no arroja un margen de utilidad en un ciclo determinado.

Esta situación indica que dicha MIPYME necesita de un Control Interno que pueda proporcionar toda la información mencionada anteriormente, para la toma de decisiones.

Aspectos que darán como resultado un mejor servicio al cliente y una mejor administración de la misma, además no se aplican ningún tipo de promociones que motiven al cliente para que acudan al establecimiento, así como motivar al personal para que los servicios solicitados se realicen en el menor tiempo posible, toda esta deficiencias son con las cuenta dicha MIPYME.

### **1.4.1- JUSTIFICACION**

#### **AMBITO EMPRESARIAL**

La presente investigación permitirá brindar a la administración de dicha MIPYME una herramienta útil para la toma de decisiones, así como generar una cultura de constante control y supervisión que permita encaminar procesos a la consecución de los objetivos a corto y largo plazo de dicha entidad.

#### **AMBITO EDUCATIVO**

El documento presentado, siendo un aporte educativo, servirá como instrumento de consulta y apoyo para el desarrollo del aprendizaje de los estudiantes de carreras similares o iguales como administración, contabilidad y auditoría.

#### **EN EL CAMPO PERSONAL**

La elaboración de esta tesis, me permitirá consolidar mis conocimientos en el tema, así como obtener el título de Licenciado en Contaduría, del cual estudie mi carrera en esta facultad.

#### **EN EL CAMPO PROFESIONAL**

El presente documento pretende ser una guía de apoyo para profesionales en el desarrollo de proyectos de aplicación empresarial.

## **1.4.2.- OBJETIVOS**

### **➤ A).- OBJETIVO GENERAL**

- Diseñar e implementar un sistema de Control Interno en la MIPYME CAR WASH ALANIS, para proporcionar a la administración de esta, una herramienta para mejores y acertadas tomas de decisiones, al mismo tiempo el aumento de las utilidades.

### **➤ B).- OBJETIVOS ESPECIFICOS**

- Efectuar un diagnostico organizacional utilizando el método de análisis FODA, para identificar claramente sus fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas, con base en factores internos y externos de la entidad.
- Analizar individualmente las unidades operativas y administrativas de la MIPYME, para identificar sus riesgos y deficiencias de control.
- Elaborar y presentar una propuesta útil de un Control Interno a la administración de la MIPYME.

## CAPITULO II.- MARCO TEORICO

La MIPYME CAR WASH ALANIS, presenta en su entorno limitante a considerar, mismos que serán aspectos a modificar tales como:

- Motivación del personal
- Evaluación y desempeño
- Análisis de puestos
- Asistencia
- Costo de los servicios
- Utilidades lapsos determinados

Se abordara el **Marco Teórico** para considerar factores que las ramas de la contabilidad nos brindan como **Auditoria, Control Interno**, para cumplir con dichos objetivos.

### 2.1.- EMPRESA

**2.1.1.- CONCEPTO DE EMPRESA:** La definición de empresas es muy amplio, sin embargo para efectos de este se tomaron como más relevantes las siguientes definiciones:

- Ricardo Romeros (2009) en su libro “Marketing” nos dice que es una entidad productiva dedicada y organizada para la explotación de alguna actividad económica.
- Julio García y Cristóbal Casanueva (2012) en su libro “Prácticas de Gestión Empresarial” definen la empresa como una entidad que mediante la organización de elementos humanos, materiales, técnicos y financieros proporciona bienes o servicios a cambio de un precio que le permita la reposición de los recursos empleados y la consecución de los objetivos determinados.
- Simón Andrade (2007) en su libro “Diccionario de la Economía” la empresa es aquella entidad formada con capital social, y que aparte del propio trabajo de su promotor puede contratar a un cierto número de trabajadores. Su propósito es lucrativo se traduce en actividades industriales y mercantiles, o a la prestación de servicios.
- El diccionario Marketing, de cultural S.A. (2009) Define a la empresa como una unidad económica de producción, transformación o prestación de servicios, cuya razón es satisfacer una necesidad existente en la sociedad.

- El diccionario de la Real Academia Española (2010) en una de sus definiciones menciona que la empresa es una unidad de organización dedicada a actividades industriales, mercantiles o de prestación de servicios con fines lucrativos.

Una empresa es una unidad integrada cuyos componentes de manera coordinada hacen uso de distintos recursos para lograr uno o varios objetivos, es un sistema que en interacción con su entorno y la combinación del trabajo y el uso de los recursos persigue beneficios económicos.

- ✓ En síntesis y teniendo en cuenta las anteriores definiciones se plantea la siguiente definición de empresa. “La empresa es una unidad conformada básicamente por personas, aspiraciones, realizaciones, bienes materiales y capacidades técnicas y financieras.

Lo cual todo le permite dedicarse a la producción y transformación de productos y/o a la prestación de servicios para satisfacer necesidades y deseos existentes en la sociedad, con la finalidad de obtener una utilidad o un beneficio”.

Tomando en cuenta las anteriores definiciones, se puede apreciar que la empresa nos revela los siguientes elementos que componen la estructura básica de lo que es una empresa:

- **ENTIDAD:** Es decir, que una empresa es una colectividad considerada como unidad (por ejemplo una corporación, compañía, institución, etc., tomada como persona jurídica) o un ente individual conformado por una sola persona (por lo general el propietario).
- **ELEMENTOS HUMANOS:** Se refiere a que toda empresa está conformada por personas que trabajan y/o realizan inversiones para su desarrollo.
- **ASPIRACIONES:** Son las prestaciones o deseos por lograr algo que tienen las personas que conforman la empresa.
- **REALIZACIONES:** Se entiende como las satisfacciones que sienten los mismos de la empresa cuando logran cumplir aquello que aspiraban.
- **BIENES MATERIALES:** Son todas las cosas materiales que posee la empresa para su fin tales como: instalaciones, oficinas, mobiliario, etc.
- **CAPACIDAD TECNICA:** Es el conjunto de conocimientos y habilidades que poseen los miembros de la empresa para realizar o ejecutar algo.

- **CAPACIDAD FINANCIERA:** Se refiere a las posibilidades que tiene la empresa para realizar pagos e inversiones a corto, mediano y largo plazo para su desarrollo y crecimiento, además de tener liquidez y margen de utilidad, por citar algunas.
- **PRODUCCION, TRANSFORMACION Y/O PRESTACION DE SERVICIOS:** Se refiere a que la empresa también puede realizar una o más de las siguientes actividades: fabricar y elaborar o crear cosas o servicios con valor económico, transformar o cambiar una materia prima en un producto terminado, así como la prestación de un servicio.
- **SATISFACCION DE NECESIDADES Y DESEOS:** La necesidad humana es el estado en el que se siente la privación de algunos factores básicos (alimento, vestido, abrigo, seguridad, sentido de pertenencia, estimación).

En cambio los deseos consisten en anhelar los satisfactores específicos para estas necesidades profundas (una hamburguesa Mc Donalds, para satisfacer las necesidades de alimento).

Estas características de la empresas nos permite visualizar a toda empresa como una actividad conformada por elementos tangibles e intangibles, cuya finalidad es la satisfacción de las necesidades y deseos de su mercado meta para la obtención de una utilidad o de algún beneficio.

Según el sector de la actividad que se realiza las vamos a mencionar:

**1.- Empresas del sector primario:** También denominado extractivo, ya que el elemento básico de la actividad se obtiene directamente de la naturaleza (agricultura, ganadería, caza, pesca, extracción de áridos, agua, minerales, petróleo, energía eólica etc.

**2.- Empresas de sector secundario o industrial:** Se refiere a aquellas que realizan algún proceso de transformación de la materia prima. Abarca actividades tan diversas como la construcción, la óptica, la maderera, la textil, etc.

**3.-Empresas del sector terciario o de servicios:** Incluye a las empresas cuyo principal elemento es la capacidad humana para realizar trabajos físicos o intelectuales.

Comprende también una gran variedad de empresas, como la de transporte, bancos, comercio, seguros, hotelería, asesorías, educación, restaurantes, etc.

- ❖ Desde el punto de vista jurídico la empresa es un concepto de una persona jurídica colectiva, como posibles sujetos de derechos privados.

Desde el punto de vista marketing la empresa es una entidad que ofrece ciertas ventajas de mercadotecnia, producción, investigación y desarrollo al establecerse en lugares estratégicos y que satisfacen las necesidades de los clientes.



La teoría administrativa define a la organización como todo un grupo estructurado de las personas reunidas para cumplir ciertas metas que no se podrían cumplir individualmente.

### **2.1.2.- OBJETIVO DE LA EMPRESA**

Ya definida la misión u objetivo que buscara cualquier empresa, es necesario establecer metas concretas a alcanzar, que deben de reunir ciertos requisitos que vamos a enumerar a continuación:

- **Cuantificables**
- **Medibles**
- **Redactados de forma breve, clara y concisa**
- **Alcanzables**
- **Tener un responsable único**
- **Controlarlos periódicamente**

Los objetivos de la empresa deben ser coherentes con la misión entre sí. Cabe establecer objetivos según el nivel de la empresa: generales, por unidad de negocio, por departamento. Esto es solo por mencionar algunos.

Las mayorías de las respuestas que se dan a los objetivos de las mismas será la maximización del beneficio. Con mucho y en el mejor de los casos, se habla, además, de la satisfacción y conservación del cliente.

Por otra parte a la hora de definir el beneficio, se asocia con otra de sus medidas específicas hablándose, unas veces, del saldo de la cuenta de pérdidas y ganancias, y otras del resultado de explotación, otras en fin de ratios de rentabilidad vinculados a determinadas situaciones patrimoniales o a flujos de renta.

Nuestro punto de vista concuerda, lo decimos desde ahora, con la formulación que nace de la maximización del beneficio el objetivo principal de la empresa.

No obstante, hemos de señalar que una formulación tan amplia como esta no tiene ningún valor operativo real, a no ser que se expliquen y desarrollen en detalle (cosa que generalmente no se hace) los términos de la definición y las consecuencias implicadas en ella.

Así, si bien, el tema de las medidas del beneficio se abordara de forma crítica, debemos intentar clarificar conceptualmente que se entiende por maximización de beneficios en relación con los objetivos de la empresa.

Para empezar, creemos necesario una primera distinción entre los múltiples objetivos e intereses particulares de los grupos componentes de la empresa y el objetivo principal y único de esta tanto en organización o institución separable de sus miembros.

Los objetivos de la empresa también los podemos enumerar en otro orden y clasificarse en dos grupos:

- **Objetivos secundarios:** son los de los grupos interesados en la existencia de la empresa los “grupos clave”.
- **El objetivo primario:** es la meta principal de la organización, y puede ser de otro que el de la propia supervivencia y desarrollo de esta. Por otra parte siendo la empresa un medio, una forma social destinada a proporcionar ganancias a los individuos este objetivo primario solo se lograra en la medida en que se obtengan los secundarios.

A continuación se analizaran más detalladamente estos dos grupos de objetivos;

Como ya hemos dicho antes, los objetivos secundarios de las empresas son las metas o fines particulares de los distintos grupos de interés que lo constituyen.

Existiendo aquella por voluntad de los individuos que forman dichos grupos de empresas, y como un medio para que ellos alcancen sus propios objetivos, la obtención de estos convierte a la empresa en un medio útil, un bien, que será conveniente conservar y utilizar.

Si no fuera así, por el contrario, la priva de su sentido, señalándola como un medio económico ineficaz.

Así pues y solo en la medida que se cumplan los objetivos secundarios, la empresa se convierte en un bien a conservar, y es aquí donde surge el objetivo primario: la supervivencia de la organización como una forma de relación, mutuamente beneficiosa, entre los grupos de interés.

#### **Los objetivos secundarios de una empresa serán:**

- Satisfacer al accionista, que desea una conveniente tasa de retorno a su inversión. Los fines últimos de los accionistas pueden ser múltiples, pero el fin económico inédito es la obtención de un beneficio en la remuneración del factor productivo que aportan, es decir del capital.
- La existencia de la empresa exige entonces la remuneración conveniente del factor productivo que denominamos capital.

- Satisfacer al empleado, que busca la seguridad de una renta salarial y una organización la cual desarrollarse profesionalmente.
- Entendemos por empleado tanto al personal de base como al directivo profesional. Todos ellos desean, principalmente u beneficio privado que derive de su prestación laboral.
- La segunda condición de supervivencia es, es entonces la correcta remuneración y posibilidad de desarrollo de factor trabajo.
- Satisfacer al proveedor que crece y prospera en la medida en que lo hace la empresa cliente.
- La existencia del proveedor permite a la empresa concentrarse en aquellas actividades de su hilera sectorial en la que es más competitiva, es decir; posibilita la especialización en la que se fundamenta la eficiencia de nuestro negocio.
- El proveedor es cierto modo un socio que exige pagos puntuales y desea incrementos continuos en el volumen de actividad que mantenemos con él. Así pues la tercera condición es la retribución apropiada del primer factor productivo: los recursos naturales, además de los servicios prestados por terceros (trabajos externos).

Cabe mencionar que se debe de basar todos los objetivos antes mencionados dependiendo de las necesidades y funciones que tiene una empresa. Ya que estas cuentan en su mismo entorno con varias características que son de gran importancia para su desarrollo y fines buscados.

Se enumeran algunas de estas:

- **Función de dirección:**

Proceso en el cual una o varias personas tratan de lograr los objetivos que la organización se ha marcado. Quienes se encargan de tareas directivas en la empresa disponen de todos los recursos, tanto humanos como técnicos y financieros, que esta tenga, con el fin coordinarlos. Las tareas propias de la dirección son la planificación, organización, dirección y control.

- **Función productiva:**

Esta función es conocida también como función técnica, incluye todo el conjunto de actividades a través de las cuales la empresa crea los productos o presta los servicios que son el objeto de su actividad.

- **Función financiera:**

La función financiera se ocupa de conseguir los recursos financieros para la actividad empresarial pueda desarrollarse.

Gestión de los recursos humanos:

La actividad humana es un elemento del que no se puede prescindir en el mundo de la empresa. Ya hemos visto como el trabajo de los seres humanos ha sido considerado siempre como un factor de producción básico.

El interés de las empresas por sus trabajadores ha ido evolucionando a lo largo de la historia, en la actualidad numerosas organizaciones empresariales consideran que sus trabajadores como la base de su éxito, por lo que en muchas de ellas se han creado los departamentos de Recursos Humanos.

Estos departamentos asumen la gestión del personal encargándose de un conjunto de actividades, en los que destacamos los siguientes:

- ❖ La selección.
- ❖ Contratación.
- ❖ La formación del personal.
- ❖ Ascensos.
- ❖ El trabajo como una motivación.

La función comercial engloba un amplio grupo de actividades, que podemos dividir en dos:

- Las actividades en venta del producto o servicio que se realiza.
- Las actividades de compra de los materiales necesarios para la producción del bien o servicio en cuestión.

- **Función administrativa:**

La función de administración se encarga de controlar toda la documentación de la empresa. Es función importante que también engloba un conjunto amplio de actividades que suelen desarrollarse dentro del campo de la gestión de documentación y de los trámites burocráticos.

### 2.1.3.- IMPORTANCIA DE LA EMPRESA A ECONOMIA MUNDIAL

La empresa moderna ha producido ineludibles beneficios sociales. En general ha proporcionado al público un abastecimiento oportuno y adecuado así como una distribución más efectiva de bienes y servicios.

Ha llevado el conocimiento de nuevos y útiles productos capaces de satisfacer sus necesidades generales. Además el aumento de la productividad y la producción en masa le han permitido la reducción de precios.

Sin embargo es evidente que hoy no basta que la empresa cumpla con sus finalidades económicas. La gente en general espera de ella que tome parte también en otras áreas de la vida social y aporte soluciones.

Por otra parte la empresa para sobrevivir y desarrollarse plenamente necesita hacerlo dentro de una economía de mercado.

- Esta economía de mercado decía Wilhelm Roepke, “es un sistema de relaciones contractuales, de millones de economías aisladas en complicada interrelación, pero que gracias al mecanismo del mercado se conjugan en un todo ordenado, en una combinación de libertad y orden que probablemente constituyen la máxima medida de lo que a la vez puede conseguirse de ambos”.

Y sostiene que una economía de mercado bien ordenada precisa de un marco claro que plantea al estado tareas importantes: un sistema monetario sano y una política crediticia prudente.

Un orden jurídico que excluya lo más posible los abusos de la libertad del mercado y que vele porque el éxito solo se consiga por la prestación genuina de un servicio, y por último, una multitud de medidas e instituciones que aminoren al máximo las numerosas imperfecciones de la economía del mercado, con énfasis de una cierta rectificación de la distribución de la renta y en la seguridad y protección de los débiles.

Una de las cuestiones de carácter social muy importante y polémico a la vez, es el pago de impuesto que debe hacer la empresa al estado.

Los impuestos existen no solamente para el sostenimiento de la administración gubernamental, los servicios públicos, la seguridad social y la realización de obras de infraestructura, sino que son uno de los pocos medios disponibles para la retribución del ingreso.

Por eso, cada una de las decisiones que la empresa toma hoy ( instalar una planta, lanzar un nuevo producto, despedir personal, competir agresivamente, modernizar sus

operaciones, importar o exportar) afecta una multitud de personas que no tienen voz en el mercado clásico pero que crecientemente crean nuevas condiciones de mercado, a través de presión social, admoniciones morales o disposiciones legislativas.

De ahí que la empresa es la institución clave de la vida económica, manifestación de la creatividad y libertad de las personas.

Esencialmente, es un grupo humano al que unos hombres le aportan capital, otro trabajo y, otros más, dirección, con las finalidades siguientes:

### **FINALIDADES ECONOMICAS Y SOCIALES**

- ✓ Finalidad económica externa, que es la producción de bienes o servicios para satisfacer necesidades de la sociedad.
- ✓ Finalidad económica interna, que es la obtención de un valor agregado para remunerar a los integrantes de la empresa. A unos en forma de utilidades o dividendos y a otros en forma de sueldos, salarios y prestaciones.
- ✓ Esta finalidad incluye la de abrir oportunidades de inversión, para inversionistas, y de empleo para trabajadores. Se ha discutido mucho si una de estas dos finalidades está por encima de la otra.
- ✓ Ambas son fundamentales, están estrechamente vinculadas y se deben tratar de alcanzarlas simultáneamente. La empresa está para servir a los hombres de fuera (la sociedad), y los hombres de adentro (sus integrantes).
- ✓ Finalidad social externa, que es contribuir al pleno desarrollo de la sociedad, tratando que en su desempeño económico no solamente no se vulneren los valores sociales y personales fundamentales, sino que en lo posible se promuevan.
- ✓ Finalidad social interna que es contribuir en el seno de la empresa, al pleno desarrollo de sus integrantes, tratando de no vulnerar valores humanos fundamentales, sino también promoviéndolos.

La empresa, además de ser una célula económica, es una célula social. Está formada por personas y para personas. Esta insertada en la sociedad a la que sirve y no puede permanecer ajena a ella.

La sociedad le proporciona la paz y el orden garantizados por la ley y el poder público; la fuerza de trabajo y el mercado de consumidores; la educación de sus obreros técnicos y directivos; los medios de comunicación y la llamada infraestructura económica.

La empresa recibe mucho de la sociedad y existe entre ambas una interdependencia inevitable. Por eso no puede decidirse de las finalidades económicas de la empresa estén por encima de sus finalidades sociales.

Ambas están también indisolublemente ligadas entre si y se debe tratar de alcanzar unas, sin detrimento o aplazamiento de las otras.

Esto es lo que conocemos como responsabilidad social empresarial, en el rol que la empresa tiene para la sociedad que va más allá de la mera producción y comercialización de bienes y servicios, sino que también implica el asumir compromisos con los grupos de interés para solucionar problemas de la sociedad.

- En el portal de RSC de Chile podemos encontrar una enumeración de los beneficios concretos y tangibles que significan para la empresa:
  - ✚ Un incremento de la productividad, ya que el trabajador está a gusto en la empresa y se le capacita para que lo haga cada vez mejor;
  - ✚ Mejoramiento de la relaciones con los trabajadores, el gobierno y con las comunidades a nivel regional y nacional.
  - ✚ Un mejor manejo en situaciones de riesgo o de crisis, ya que se cuenta con el apoyo social necesario.
  - ✚ De los trabajadores, mejora su imagen corporativa y la reputación de la empresa, entre otros.
  - ✚ Imagen corporativa y reputación: frecuente los consumidores son llevados hacia marcas y compañías consideradas por tener una buena reputación en áreas relacionadas con la responsabilidad social empresarial. También importa en su reputación entre la comunidad empresarial, incrementado así la habilidad de la empresa para atraer capital y asociados, y también con los empleados dentro de la empresa.
  - ✚ Rentabilidad de sus negocios o performance financiera: se refiere a la relación entre prácticas de negocio socialmente responsables y la actuación financiera positiva.se ha demostrado que las empresas fieles a sus códigos de ética resultan de una performance de dos a tres veces superior respecto a aquellas que no los consideran, de esta forma las compañías con prácticas socialmente responsables obtienen tasas de retorno a sus inversiones muy superiores a las expectativas.
  - ✚ Reducción de Costos Operativos: son múltiples las iniciativas que logran reducir costos a las empresas, principalmente del área ambiental, como es el reciclaje, que genera ingresos extras.

- ✚ Acceso al Capital: las compañías que demuestran responsabilidades éticas, sociales, y medioambientales tienen acceso disponible a capital, que de otro modo no hubiera sido sencillo obtener.

#### 2.1.4.- CARACTERÍSTICAS DE LAS EMPRESAS

Algunas de las características más importantes con las que cuenta una empresa:

- Cuentan con recursos humanos, de capital, técnicos y financieros.
  - Realizan actividades económicas referentes a la producción, distribución de bienes y servicios que satisfacen necesidades humanas.
  - Combinan factores de producción a través de procesos de trabajo, de las relaciones técnicas y sociales de la producción.
  - Planean sus actividades de acuerdo a los objetivos que desean alcanzar.
  - Son una organización social muy importante que forman parte del ambiente económico y social de un país.
  - Son un instrumento muy importante del proceso de crecimiento y desarrollo económico y social.
  - Para poder sobrevivir debe de competir con empresas, lo que el exige: modernización, racionalización, y programación.
  - El modelo de desarrollo empresarial reposa sobre las nociones de riesgo, beneficio y mercado.
  - Es el lugar donde se desarrollan y combinan capital y trabajo, mediante la administración, coordinación e integración que es una función de la organización.
  - La competencia y la evolución industrial promueven el funcionamiento eficiente de la empresa.
  - Se encuentran influenciadas por todo lo que suceda en el medio ambiente natural, social, económico, y político, al mismo tiempo que su actividad repercute en la propia dinámica social.
- Estos son algunas de las principales características junto a sus clasificaciones:



- ✓ Sectores económicos.
- ✓ El origen de su capital.
- ✓ Por su tamaño.
- ✓ Conformación de su capital.
- ✓ El pago de impuestos.
- ✓ El número de propietarios.
- ✓ La función social.
- ✓ La forma de explotación.

### ➤ **SECTORES ECONOMICOS**

- ❖ **Extractivas:** Dedicadas a explotar los recursos naturales, como por ejemplo vamos a mencionar algunos cerrejón, Ecopetrol, minas de oro etc.
- ❖ **Servicios:** son las que entregan servicios o prestan estos a la comunidad en general como por ejemplo mencionaremos clínicas, salones de belleza, transportes etc.
- ❖ **Comerciales:** es la que desarrolla la venta de productos terminados, parecidos a una fábrica, como ejemplo mencionaremos cadenas de almacenes Carrefour, Chedraui etc.
- ❖ **Agropecuaria:** es la que se encarga de explotación del campo y sus recursos naturales como ejemplo mencionamos algunos hacienda, agroindustria etc.
- ❖ **Industrial:** es la que transforma la materia prima en producto terminado, como ejemplo mencionaremos acereras, mueblerías, etc.

### 2.1.5.- GENERALIDADES DE LA EMPRESA

En nuestro medio de vida en lo económico, la EMPRESA, ocupa sin lugar a dudas el centro de desarrollo para cualquier sociedad en que nos encontremos.

- ✚ Una empresa está constituida por una organización: pública, privada, política, social, gubernamental etc.

La empresa nació para atender las necesidades de la sociedad creando satisfactores a cambio de una retribución que compensara el riesgo, los esfuerzos y las inversiones de los empresarios.

En la actualidad las funciones de la empresa ya no se limitan las mencionadas anteriormente, al estar formadas por hombres, la empresa alcanza la categoría de un ente social con características y vida propia, que favorecen al progreso humano – como finalidad principal al permitir en su seno la autorrealización de sus integrantes y al influir directamente en el avance económico del medio social en el que actúa.

En la vida de toda empresa el factor humano es decisivo. La administración establece los fundamentos para lograr armonizar los numerosos y en ocasiones divergentes intereses de sus miembros: accionistas, directivos, empleados, y económicos.

Empresa es un término nada fácil de definir, ya que a este concepto se le dan diversos enfoques (económicos, jurídicos, filosófico, social, etc.). En su más simple acepción significa la acción de emprender una cosa con un riesgo implícito.

Con base en lo anterior, podemos decir que la empresa: es un grupo social en el que, a través de la administración del capital y el trabajo se producen bienes y servicios tendientes a la satisfacción de las necesidades de la comunidad.

- El objetivo de la empresa es suplir a la comunidad bienes y servicios con la máxima eficiencia. La empresa tiene por objetivos satisfacer necesidades económicas y así mejorar el nivel de vida de la población.

#### **Aspectos de la empresa:**

Sentido económico- en sentido económico, la empresa es un conjunto de medios humanos y materiales que, a través de la producción y de la prestación de servicios busca la obtención de un beneficio.

En un sentido económico específico, la empresa se define con unidad de producción o cambio basada en capital y que persigue la obtención de beneficios, mediante la explotación de las riquezas de la naturaleza, de crédito de cualquier otro medio.

Es importante que tengamos en cuenta que toda empresa requiere una organización; esto es la combinación e integración de los factores de producción según el plan que establezca el empresario.

#### **2.1.6.- CLASIFICACION DE LAS EMPRESAS**

##### **➤ POR EL ORIGEN DE SU CAPITAL:**

- Sector público: su capital proviene del gobierno del estado en cualquiera de sus niveles.
- Sector privado: son aquellas en las que el capital proviene de particulares como ejemplo mencionamos las sociedades comerciales.

- **Economía mixta:** es la que el capital proviene de una parte del estado y otra parte de particulares, como ejemplo banca fe, el previsor etc.

➤ **POR SU TAMAÑO:**

- **Grande:** su constitución se aporta en grandes cantidades de capital, un gran número de trabajadores y volumen de ingresos al año, su número de trabajadores excede a 100 personas.
- **Mediana:** su capital, el número de trabajadores y el volumen de ingresos son limitados y muy regulares, el número de trabajadores es superior a 20 personas e inferior a 100.
- **Pequeñas:** se dividen a su vez en:
  - **Pequeñas:** su capital, su número de trabajadores y sus ingresos son muy reducidos, el número de trabajadores no excede de 20 personas.
  - **Microempresa:** su capital, número de ingresos solo establecen en cuantías muy personales, el número de trabajadores no excede de 10 trabajadores y empleados.
- **Famiempresa:** es un nuevo tipo de explotación en donde la familia es el motor del negocio convirtiéndose en unidad productiva.

➤ **POR EL PAGO DE IMPUESTO:**

- **Personas naturales:** El empresario como persona natural es aquel individuo que profesionalmente se ocupa de algunas de las actividades mercantiles, la persona natural se inscribe en la cámara de comercio, igualmente se debe hacer con la matricula del establecimiento comercial.

Están obligadas a pagar impuesto, su declaración de renta a quien corresponde o trabajadores profesionales independientes y algunos que ejercen el comercio.

Los libros que se deben inscribir ante la cámara de comercio son: libro de registros de operaciones diarias, libros de inventarios y balances así como libro mayor de balances.

- **Sucesiones liquidas:** este grupo corresponde a las herencias o legados que se encuentren en procesos de liquidación.
- **Régimen común:** empresas legalmente constituidas y sobrepasan las limitaciones del régimen simplificado, deben llevar organizadamente su contabilidad.
- **Gran contribuyente:** agrupa al mayor número de empresas con capitales e ingresos compuestos en cuantías superiores a las miles de millones de pesos. Son las más grandes del país.

➤ **POR EL NUMERO DE PROPIETARIOS**

- **Individuales:** su dueño de la empresa, por lo general es solo quien tiene el peso del negocio.
- **Unipersonales:** se conforman con la presencia de una sola persona natural o jurídica, que destina parte de sus activos para la realización de una o varias actividades mercantiles.

Su nombre debe ser una denominación o razón social, seguida de la expresión empresa universal, sino se usa su expresión o su sigla, el contribuyente responde con todos sus bienes aunque no estén vinculados a la citada empresa.

- **Sociedades:** todas para su constitución exigen la participación como dueño de más de una persona lo que indica que mínimo son 2, por lo igual corresponden al régimen común.

➤ **POR FUNCION SOCIAL**

- **Con fin de lucro:** se constituye la empresa con el propósito de explotar y ganar más dinero.
- **Trabajo asociado:** grupo organizado como empresa para el beneficio de los integrantes de la misma.
- **Sin fin de lucro:** aparentemente son empresas que lo más importante para ellas es el factor social de ayuda y de apoyo a la comunidad.

- Economía solidaria: a este grupo pertenecen todas las cooperativas sin importar a que actividad se dediquen y lo más importante es el bienestar de los asociados y su familia por consecuente.

## **2.2.- MICRO PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS**

### **2.2.1.- CONCEPTO DE MIPYMES**

Una MIPYME es una entidad de tamaño pequeño. Su definición varía de acuerdo a cada país, aunque en general puede decirse que una microempresa cuenta con un máximo de 10 empleados y una facturación acotada.

Por otra parte el dueño de la empresa suele trabajar en la misma.

La creación de una microempresa puede ser el primer paso de un emprendedor a la hora de organizar un proyecto y llevarlo adelante. Al formalizar su actividad a través de la MIPYME, la emprendedora cuenta con la posibilidad de acceder al crédito, contar con aportes jubilatorios y disponer de una obra social por ejemplo:

La microempresa puede enmarcarse dentro de las pequeñas y medianas empresas (MIPYME). Se trata de compañías que tienen un gran incidencia significativa en el mercado (no vende en grandes volúmenes) y cuyas actividades no requieren de grandes sumas de capital, en cambio predomina la mano de obra.

#### **➤ CONTRIBUCION DE LAS MIPYMES A NIVEL INTERNACIONAL**

Son un elemento central en la transformación política y económica de cualquier país en transición, es la creación de un importante sector privado y de un mayor desarrollo de MIPYMES, así como de la actividad emprendedora.

Paradójicamente, a pesar de la relativa poca atención que recibe por parte de hacedores políticos, las MIPYMES representan una de las principales fuerzas en el desarrollo económico de un país. Especialmente estos en vías de desarrollo.

Los beneficios más relevantes para la actividad económica, a partir de las MIPYMES, están dados principalmente por:

- Estimulo de la actividad privada.
- El desarrollo de habilidades emprendedoras.
- La flexibilidad que les permita a las MIPYMES adaptarse a cambios de la oferta y la demanda.

- Son importantes generadoras de empleo.
  - Ayudan a la diversificación de la actividad económica.
  - Y por lo tanto, realizan un importantísimo aporte a las exportaciones y al comercio.
- Las políticas para el desarrollo de las MIPYMES deben sortear importantes como:
- Falta de legislación.
  - Falta de promoción e infraestructura suficientes.
  - Falta de crédito y medios de financiación.
  - Falta de instrumentos de capacitación a medidas de sus necesidades.
- **Desde el punto de vista estratégico, las razones que justifican el desarrollo de políticas para las MIPYMES son:**
- Las PYMES contribuyen al crecimiento del empleo en tasas mayores que las grandes corporaciones, y bien pueden representar una importante porción del empleo total.
  - Las PYMES pueden ser una herramienta interesante para reestructurar las empresas estatales, ayudándoles abandonar o vender las actividades que no estén ligadas a su corre estratégico, y absorbiendo a los empleados desafectados.
  - Las MIPYMES aportan mayor flexibilidad a la producción de bienes y servicios a la economía en términos agregados.
  - Mejoran la competitividad en el mercado, y modera las posiciones monopólicas de las grandes corporaciones.
  - Las MIPYMES pueden actuar como un semillero para la actividad emprendedora y la innovación.
  - Juegan un papel relevante en la provisión de los servicios para la comunidad y puedan realizar una importante contribución a los programas de desarrollo regional.

La capacidad innovadora es sin lugar a duda una de las características más interesantes de las y MIPYMES, recordemos por ejemplo durante la década pasada el desarrollo innovador de internet estuvo en gran medida liderado por estas, también es importante destacar que cuando hablamos de una innovación, no siempre nos referimos a tecnologías de quiebre, como es el caso de internet.

La innovación puede darse en diversas dimensiones; ya que a partir del producto que se comercializa, los procesos de fabricación o servicios en general, organizativamente atravesó de estructuras creativas que promuevan el mejor desempeño de los empleados, atravesó de la comercialización y el marketing creativos.

La contribución de las MIPYMES, en el comercio internacional, a pesar de la importante participación de estas en la actividad económica, donde la mayoría no participa activamente en el comercio internacional y las inversiones.

La principal desventaja de estas microempresas pasa por el acceso al financiamiento, la tecnología, y el desarrollo de los recursos humanos.

El comercio internacional esta típicamente asociado con las grandes corporaciones multinacionales, cuyas marcas y productos puede ser encontrado alrededor del mundo.

- Si bien resulta difícil sumamente medir, las MIPYMES contribuyen y benefician el comercio internacional de diferentes maneras:
  - Forman parte de la cadena de valor de grandes exportadores locales.
  - Exportan productos y servicios para nichos especializados en el mercado.
  - Importan y distribuyen producto de MIPYMES extranjeras.
  - Proveen servicios de soporte en la cadena de transacciones del comercio internacional. (LOGISTICA, DESPACHOS, ETC.)

### **CONTRIBUCION DE LAS MIPYMES A NIVEL LOCAL**

Más allá que la característica principal de la microempresa en su tamaño acotado., este tipo de empresas tiene una gran importancia en la vida económica de un país, en especial para los sectores más vulnerables desde el punto de vista económico.

Esto ocurre ya que la microempresa puede ser una salida laboral para un desempleado o un ama de casa, la elaboración de artesanías, la gastronomía a pequeña escala y la consultoría profesional son algunos de los campos más usuales en el desarrollo de estas entidades. Con el tiempo una microempresa exitosa puede convertirse en una MIPYME de mayor envergadura.

Estas empresas actualmente se consideran el sector productivo más importante de la economía, se puede decir que tanto los países desarrollados como los que están en procesos de crecimiento este tipo de organización productiva es de significativa importancia.

Las MIPYMES en México, actualmente están reguladas por distintos sectores de gobierno, pero se guarda una definición que es normativa para la determinación de las mismas y se basa para estas un criterio general que han tomado varios organismos internacionales, y es el número de trabajadores con que cuentan.

Son considerados como MIPYMES todas aquellas empresas industriales, comerciales o de servicios que emplean entre uno o diez empleados.

- Toda organización empresarial denominada microempresa debe reunir las siguientes características:
  - ✚ Que no denomina al sector de la actividad que se opera.
  - ✚ Con propietarios y administración independientes. Con excepción de las familiares.
  - ✚ Con una estructura organizacional muy sencilla.
  - ✚ Que no ocupa más de 15 empleados.

Algunos autores consideran que el surgimiento de las microempresas mucho más que definirlo como un origen es el resultado de una gran crisis económica y también política que se ha vivido en la economía mundial en las últimas décadas.

Las microempresas tiene remotos antecedentes y muchas de ellas pueden considerar que iniciaron talleres artesanales y en algunos casos maquiladoras familiares y pequeñas empresas.

En la década de los noventa políticas económicas fueron todo menos acertadas y no produjeron el esperado desarrollo en todo este necesario solo resultaron favorecidas la mediana y gran empresa, por otra parte se generó una grave situación de desempleo con el consiguiente endeudamiento del sector privado.

Esta difícil situación económica por la atravesaron muchos países y más especialmente en México, puso a prueba el ingenio y talento de muchos mexicanos, quienes en medio de la crisis encontraron una solución a su situación económica, evitando con esto dicha situación desembocara en una crisis social provocada por el desempleo, es en este momento que surgen entonces miles de microempresas y pequeños negocios familiares con promedio de diez trabajadores que mantuvieron la economía a flote.

- ❖ Según algunas características en México las microempresas pasan por una serie de problemáticas a las que se enfrentan:



- Falta de organización y dirección que limitan su capacidad de negociación.
- Falta de tecnología para enfrentar los nuevos retos.
- Carecen de una cultura de calidad.
- Rotación de personal.
- Constante aumento en los precios de materias primas.
- Mala calidad de los materiales.
- Poco o ningún acceso a apoyos gubernamentales.
- Incapacidad crediticia por falta de garantías.

Los conceptos de MIPYME varía de acuerdo a diversos criterios, pero considerando que estas son el principal factor dinámico de la economía de una nación e influye a su vez de manera directa en la vida privada de sus habitantes( trabajo, subsistencia, medio de vida, prosperidad, calidad de vida etc.) se ha considerado a esta investigación proporcionar y analizar el concepto de pequeña y mediana empresa a partir de su tamaño, es decir el número de empleados que lo constituyen.

- Según ciertos criterios, existe una serie de características comunes en este tipo de empresas:
  - Poca o ninguna especialización en la administración: se considera esta característica, derivada directamente de la naturaleza, de dichas empresas cuya situación obedece a motivos económicos y subsistencia del dueño o dueños, en los que son estos los que de manera empírica llevan la dirección de la empresa, y en muchos de estos casos no tienen ninguna capacitación para desempeñar estos cargos.
  - Pocos conocimientos del dueño o dueños a posibles fuentes de abastecimiento. Este es un problema generalizado este tipo de empresas, ya sea por falta de información por no tener acceso a la misma la mayoría de los dueños de estas empresas desconocen la existencia de las fuentes de financiamiento y la manera de acceder a estas.
  - Total dependencia de la comunidad y su entorno: la pequeña empresa depende en su mayor parte de la situación económica de la comunidad donde se localiza, su economía es un reflejo de su entorno, necesita de esta para obtener bienes de producción, mano de obra y clientes, porque son pocas aquellas que han rebasado a el limite local o regional y mucho menos las que se dedican a la exportación.

Estas empresas independientemente de cual sea su actividad principal, en cualquier país del mundo, presentan algunas características de índole histórico, más aun desde tiempos remotos en el origen y evolución de las economías en las sociedades, hace aproximadamente 10mil años.

Desde entonces el mundo ha observado, con algunas variantes, los grandes contrastes que aún se observa en la constitución de economías sociales.; antes existían los grandes empresarios nobles y terratenientes, los pequeños agricultores, productores y artesanos, así como aquellos que se dedicaban a tareas productivas prácticamente de subsistencia, y una gran parte de la masa poblacional, que se dedicaban a prestar servicios de distinta naturaleza.

En la actualidad, tanto en los países desarrollados, como los se encuentran en un proceso de desarrollo, encuentran una gran similitud histórica en la composición de sus estructuras económicas y productivas; hoy en día existen los grandes empresarios, pero también los medianos, pequeños y microempresarios que se dedicaban a actividades cada vez más diversas en la medida de su necesidad.

Como es la ciencia, la tecnología, y la propia sociedad impactan en los grupos sociales regionales, nacionales y mundiales de distinta manera, transformándolos progresiva y sistemáticamente.

En estos tiempos, como antes, que el micro, pequeña y mediana empresa se completaban, en mayor o menor medida, con las actividades productivas de las grandes y macroempresas, estableciendo relaciones directas e indirectas, en medio por lo general, de precarios equilibrios entre ellas. Sin embargo hoy las MIPYMES presentan la tendencia a realizar actividades autónomas que tiene una relación forzosa con los núcleos sociales.

De su entorno, sufriendo la influencia de las empresas mayores, por lo general tienden a someterlas, minimizando sus posibilidades de desarrollo: en su defecto, a establecer una independencia que puede llegar a ser benéfica, dependiendo el marco jurídico que se regule.

- Hay que hacer notar sin embargo, como lo establece Kauffman González (2001) que el funcionamiento de la micro, pequeña y mediana empresa siempre han tenido un papel importante dentro del desarrollo económico de los países del mundo, sobre todo, el nivel local donde se ubican o en las micro o macro regiones donde se interactúan, abriéndose espacio a economías locales o regionales.

Espacios que al principio no resultan de interés para las empresas grandes, en tanto que no signifiquen un reto significativo para ellas, o que no sean rentables en la escala de producción que implica una amenaza para aquellas, lo que a la larga ve en demerito de los pequeños y medianos empresarios, por lo general impropiedades para enfrentar los retos de la competencia.

En su evolución, este sector ha tenido 3 etapas perfectamente definidas: Las cuales permanecen ligadas estrechamente al desarrollo de la economía regional y mundial, siendo estas un reflejo fiel de la situación económica de un país en un momento determinado.

- **PRIMERA ETAPA:** en esta etapa claramente identificable durante los años 50s y 60s cuando las pymes en general y las dedicadas al sector industrial en particular, comenzaron a adquirir importancia dentro de la economía mexicana y mundial durante la vigencia del modelo de sustitución de importaciones.

Tan criticado como admirado por los distintos autores especializados. para el caso al que hacemos referencia , el modelo exhibió gran dinamismo , lo que les permitió , en un contexto de economía cerrada y mercado interno reducido, a realizar un proceso de aprendizaje, con importantes logros aunque con algunas limitaciones en materia de equipamiento, organización, escala, capacitación, información, etc.

- **SEGUNDA ETAPA:** Estas limitaciones antes comentadas fueron adquiriendo un aspecto lo suficientemente negativo como para afectar tanto la productividad como la calidad de estas empresas, alejándose de los niveles internacionales y provocando que las mismas durante los 70s, una época de inestabilidad macroeconómica, se preocuparan únicamente por supervivencia, lo que las sumió en una profunda crisis que continuo en la década de los 80s, esta sería entonces , la segunda etapa en la historia de la evolución de las pymes.
- **TERCERA ETAPA:** Por lo contrario, después de la etapa de aprendizaje que se dio bajo ciertos contextos y su posterior deterioro del modelo adquirido durante los año 80s, los cambios que se viene sucediendo desde 1999 en lo que a disponibilidad de financiamiento externo y estabilidad económica interna se refiere, para indicar el comienzo de una nueva etapa para las pymes, con algunos obstáculos que aún deben superarse.

Diversos organismos internacionales y también varios países que pertenecen a nivel de desarrollo económico estable consideran también el factor humano como base para determinar el tamaño de la pequeña y mediana empresa.

- A continuación se presentan otras variables que se tienen en cuenta para determinar la dimensión de una empresa y que toman en consideración.
  - Cantidad de personal
  - Monto y volumen de producción
  - Monto y volumen de ventas
  - Capital productivo

Las anteriores son algunas de las variables que se toman en cuenta para determinar la magnitud de la empresa, cabe aclarar también que cada país tiene sus propios topes, sobre todo en lo que respecta a la cantidad de personal, que en general oscila entre 50 y 500 personas. Así que se considera que una empresa es:

- Pequeña: con alrededor como máximo de 50 personas
- Mediana: entre 50 y 500 empleados
- Grande: más de 500

Esto depende del país y sector productivo o de servicios en que se realice sus actividades. Además esos topes se van actualizando de acuerdo con la realidad económica y social.

### **2.2.2.- IMPORTANCIA DE LAS MIPYMES A NIVEL MUNDIAL Y NACIONAL**

La importancia del sector microempresaria de un país, lo constituye su contribución para el desarrollo como medio para adelantar procesos eficientes de distribución del ingreso y generación de empleo.

Las MIPYMES abarcan una parte importante del empleo. Sea que representen un cambio en la estructura del mismo o más bien una nueva manera de visualizarlas, se les otorga una creciente atención.

Las microempresas son vistas como una nueva y potente alternativa para enfrentar problemas de empleo, desigualdad y pobreza en escala nacional, y mundial” dice el sociólogo chileno Oscar Mac-Clore (2009) en su trabajo. Las microempresas “¿una solución a los problemas del empleo?”

- La importancia de las MIPYMES en la economía se basa principalmente en las siguientes consideraciones:
  - Una de las máximas preocupaciones del gobierno d un país es el asegurar el mercado de trabajo mediante la descentralización de la mano de obra que cumple un papel esencial en el correcto funcionamiento del mercado laboral.
  - Favorecen y reducen las relaciones sociales a términos más personales y más estrechos entre el empleador y el empleado, favoreciendo las conexiones laborales ya que en general sus orígenes son unidades familiares.
  - Presentan mayor adaptabilidad tecnológica y menor costo de infraestructura. La gran importancia que tienen las pymes como unidades de producción de bienes y servicios, en México y el mundo, justifica la necesidad de dedicar in espacio a su conocimiento.

Debido a que se desarrollan un menor volumen de actividades, las pymes poseen mayor flexibilidad para adaptarse a los cambios del mercado y emprender proyectos innovadores que resultaran una buena fuente generadora de empleo, sobre todo profesionales y demás personal calificado.

En la casi totalidad de las economías de mercado, las empresas pequeñas y medianas incluidos también los microempresarios, constituyen una parte fundamental de la economía.

### **2.2.3.- OBJETIVO DE LAS MIPYME**

Se analiza el desarrollo fuera del ámbito local y regional en un entorno globalizado , se observa que en la comunidad europea, las MIPYMES representan el 95% de las empresas de la comunidad, concentran más de dos terceras partes del empleo total; alrededor de 60% de sector industrial y más del 75% en el sector de servicios.

Es por eso que en las reuniones de los jefes de estado de la comunidad europea se subraya la necesidad de desarrollar el espíritu de empresa y de rebajar las cargas que pesan sobre las MIPYMES.

En Japón también cumplen con un papel muy importante en la actividad económica, principalmente como subcontratistas, en la producción de partes.

Desde 1955 hasta la fecha, la importancia del sector no se ha modificado y representa el 99% total de los establecimientos, el 77.1% de las fábricas instaladas, y el 50.2% de las ventas minoristas y mayoristas del país.

Las medidas de asistencia en Japón tuvieron carácter legal al ser dedicada la ley de promoción de la modernización de las pymes, la misma fue ampliada en 1970, atravesó de ella se da asistencia financiera supeditada al reconocimiento del incremento de la productividad y la integración entre empresas y el sector, además se intensifico el diagnostico tecnológico, la capacitación y la consultoría en la industria y el comercio.

Desde que se planeó el plan de desarrollo el plan de desarrollo económico del Japón se tuvo en cuenta que el sector de pequeña y mediana empresa debería de cumplir con un activo rol, considerando que estas empresas son de presencia indispensable en la economía del país.

No se debe de analizar a estas organizaciones en un ambiente global, sin pasar por alto la república federal alemana, en la cual, al término de la segunda guerra mundial, enfrente la tarea de reconstruir su economía. A partir de 1949 su ministro de economía, el dar Ludwig Erad, implanto un plan económico de varias etapas, dentro de un esquema conocido como economía social del mercado.

Su filosofía básica se ubica dentro de las escuelas del neoliberalismo y centro su gestión en un esquema altamente competitivo, atravesó de un orden económico basado en la capacidad expansiva de una empresa privada.

Ello implicó una liberación gradual en varios de los controles en el mercado interno. Según este esquema económico, la lucha competitiva puede describirse como un proceso de fuerte concentración en el cual las empresas van tomando una posición creciente en el mercado, a la vez que mejoran la rentabilidad al ir generando economía de escala, perfeccionamientos técnicos organizativos.

El reconocido milagro alemán estuvo asentado en bases de asistencia planeada a las empresas de menor es dimensión, mediante la acción insertada del propio estado facilitando medidas de apoyo en el campo financiero y en los incentivos fiscales.

#### **2.2.4.- SITUACION ACTUAL DE LAS MIPYMES**

En general se asocia a las MIPYMES con las generaciones de empleo sin indagar demasiado en el tema.

El argumento que se diga o esgrime para formular la afirmación se basa en la idea de que estas empresas utilizan más mano de obra y menos capital que las grandes, lo que a su vez va asociado con una realidad, que es la oferta creciente de mano de obra, la falta crónica del capital.

La cuestión es que el argumento radica en las limitaciones que encierra la propia definición de las MIPYMES, a tal punto que dentro de este universo de empresas suele incluirse los microempresarios.

Existe además, una tendencia a considerar únicamente en las MIPYMES, manufactureras, siendo que las mismas abarcan una multiplicidad de actividades. Por lo tanto, es necesario tener en cuenta ciertas consideraciones para establecer las relaciones de casualidad de las pequeñas y medianas empresas y la generación de empleo.

Se deben también distinguir entre MIPYMES formales y aquellas que permanecen en la economía informal o marginales.

- Las primeras se manejan dentro del mercado legal, poseen alto nivel de capitalización y un importante uso de factor tecnología, a la vez que suelen estar asociadas o vinculadas a las grandes empresas.
- Las segundas se encuentran fuera de la norma legal, consideradas como pequeñas unidades productivas, se caracterizan por baja dotación de capital, producción de tipo artesanal y una combinación de mano de obra asalariada y familiar:

- Las MIPYMES formales: en lo que respecta a este grupo, son políticas laborales, para llamarlas de algún modo, se encuentran también vinculadas a las estrategias que siguen las grandes empresas en la materia.
- Por lo tanto las acciones gubernamentales, en lo que hace al tema, deben dirigirse a velar por el cumplimiento de las leyes que protegen el trabajador.
- Las MIPYMES de la economía informal o marginal: estas empresas pueden llegar a convertirse en un potencial foco de generación de empleo dependiendo por un lado del grado de reactivación de la economía, y por otro lado, de la existencia de políticas gubernamentales de apoyo técnico y crediticio siempre y cuando integren la economía informal.

Dado lo anterior podemos mencionar que estas se encuentran influenciadas por todo lo que sucede en el medio ambiente natural, social económico y político, al mismo tiempo que su actividad repercute en la propia dinámica social.

En la actualidad el capital es proporcionado por una o dos personas que establecen una sociedad.

Los propios dueños dirigen la marcha de la empresa, su administración es empírica, su número de trabajadores empleados en el negocio crece y va del 16 hasta 250 personas.

Utilizan más maquinaria y equipo, aunque se sigan basando más en el trabajo, que en el capital, denomina y abastecen un mercado más amplio aunque no necesariamente tiene que ser local o regional, ya que muchas veces llegan a producir para el mercado nacional e incluso para el internacional.

En este proceso de crecimiento la pequeña tiende a ser mediana y esta aspira a ser grande. Obtienen algunas ventajas fiscales por el estado que algunas veces las considera causantes menores dependiendo de sus ventas y utilidades.

Es importante señalar que nuestras MIPYMES atraviesan por varias dificultades, una de ellas es la falta de un plan estratégico adecuado e implementado de acuerdo a las necesidades de cada una, que las haga más fuertes y por lo consecuente tenga ventajas sobre su posible competencia y al mismo tiempo una rentabilidad mayor.

Las MIPYMES en México, como cualquier tipo de organización, presentan durante sus vidas ventajas y desventajas, para hacer más clara comparación de unas y otras, tanto en la pequeña como en la mediana empresa se muestran características diferentes.

Con la información anterior el problema fundamental de las pymes es la de apoyo y financiamiento por parte de las instituciones financieras nacionales y más aún las internacionales.

- Para Amaya (2005) la percepción de la problemática de las MIPYMES difiere entre la de los investigadores y la de los empresarios. Los empresarios creen en su problema más importante es la falta de financiamiento, mientras que los investigadores están seguros de que el problema principal es la falta de desarrollo de los recursos humanos de la empresa.

Si bien es cierto que desde la recesión del año 1994 se ocasiono una astringencia crediticia que prácticamente cancelo el financiamiento para las MIPYMES, entregar créditos a personas que no están capacitadas para gestionarlos o para operarlos y puede resultar una salida más contraproducente que benéfica.

Con la relación a la capacidad de respuesta del estado para apoyar a los negocios en la tramitología necesaria para permisos y registros entre las diferentes instancias gubernamentales, opinan que un empresario decide abrir in negocio y en promedio las autoridades tardan 52 días para llevar a cabo gestiones y trámites, también existen desequilibrios en cuanto a la visión extranjera que se refiere.

- Vázquez (1999) comenta, que el mercado nacional no cuenta con reglas claras de mercado libre para incentivar a las MIPYMES, y una de las soluciones sería disponer de recursos vía mercado de valores representa una alternativa de financiamiento para las empresas promoviendo el desarrollo económico de cualquier país.

Este tipo de nuevos mecanismos de mercado pueden representar una alternativa de problemática histórica de faltas de fuentes de financiamiento a las MIPYMES en México, con esta participación se puede generar un atractivo para los inversionistas nacionales y extranjeros.

No solo en México existen estos programas de apoyos a las MIPYMES, en la actualidad, el potencial de la unión europea se debe el fomento y apoyo que se le da a la MIPYMES, ya que se le considera un importante factor de creación de empleo para el fomento de su demanda efectiva, obteniendo altos niveles de crecimiento y bienestar social.

A pesar de todos los problemas, sus ventajas y desventajas de él porque ¿mueren las MIPYMES existen varias respuestas a esta cuestión, se analizaran diversos puntos de vista:

Empresas y empresarios (2006) en carta del editor, afirman que se necesitan más aumentos financieros, para las MIPYMES debido a que México vive una etapa económica de consolidación ciudadana.



Los grupos, las comunidades y las organizaciones independientes están dando vida a novedosas formas productivas, quienes han elevado la capacidad competitiva e importantes sectores económicos del país. Hay resultados que permiten dos elementos clave:

Primero - el país aprendió a confeccionar fábricas de empresas; en seis años - hasta el 31 de julio del 2006 se generaron más de un millón de MIPYMES.

Segundo - la sociedad logro crear un sistema inmunológico de negocios más eficientes, ya que bajo el grado de mortalidad de las MIPYMES.

En el año 2000 solo dos de cada 10 empresas permanecían en el mercado después de diez años.

Hoy cinco de cada 10 pasan esa frontera letal.

Existen avances, pero aun ay vacío por llenar, uno de los retos es cubrir necesidades financieras. En estos últimos años el presupuesto ha ido en aumento de la demanda crediticia para las MIPYMES, al destinar una partida de 14 millones de pesos. No se cubrió 52% de las necesidades planteadas de las mismas.

Continua afirmando empresas y empresarios diciendo que la sociedad ha dado una solución, los clubes de inversionistas, su propósito es el de agrupar en México a inversionistas privados para proporcionarle una metodología que les facilite en transitar exitosamente en diferentes etapas de los negocios.

Los puntos clave de la estrategia son: selección, acompañamiento y salida de los proyectos viables para lograr altos rendimientos en sus inversiones.

En este frente se encuentra innóvate. Es pionero en cuanto a clubes de inversionistas en MIPYMES, buscan cerrar el año con más de 10 clubes más réplicas de dichos modelos en todas las entidades federativas.

- Para Soto y Doran (2014) las MIPYMES no están exentas de las graves crisis económicas. Su facilidad se demuestra en las miles que cada año desaparecen por no haber sabido superar o responder a las situaciones de cambio que todas las empresas en los tiempos actuales enfrentan.

Señalan que cuentan con escasos medios de financiamiento, debido a que son inadecuados, escasos y muy costosos. Las dificultades financieras han sido un mal endémico de las MIPYMES, las cuales se ven profundamente afectadas por las continuas crisis económicas de los diferentes mercados financieros.

Esta situación se traduce en dificultades para obtener créditos y sobre todo el pago de interés altos.

La comisión Intersecretarial de Política Industrial (CIPI) se creó por acuerdo por acuerdo presidencial un 27 de mayo de 1996 con la finalidad de fungir como un órgano técnico de consulta de gobierno federal en materia de política industrial y comercio exterior.

Dentro de sus actividades se encuentra de proporcionar información de la situación de las pymes en México.

De los estudios realizados, se cuenta con la información de estadística sobre la situación de la MIPYMES en México. Para tales efectos durante estos últimos años la SE en conjunto con el BID, la universidad de Bolonga en Argentina y el INEGI, levantaron una encuesta del observatorio MIPYME, esta encuesta agrupa un panel de miles de pequeñas y medianas empresas mexicanas del sector manufactureras, comercio y servicio.

- Con la información que proporciona la encuesta permite conocer su desempeño en:
  - ✓ Características de las MIPYME.
  - ✓ Características laborales de la MIPYME.
  - ✓ Inversiones y financiamiento de la MIPYME.
  - ✓ Perfil de empresario.
  - ✓ Utilización de programas gubernamentales.
  - ✓ Estrategias empresariales.
  - ✓ Clientes y proveedores.

En cuanto a las características de la empresa, el tipo de empresa es de carácter familiar con 65%.

La capacitación de los empleados y los directivos de las MIPYMES, resulta una práctica importante como característica laboral en los tres sectores: con un 69% en el de servicios, 64% en manufacturera, y un 47% en el comercial.

El bajo grado de inversión se encuentra ligado a la situación de incertidumbre que ha prevalecido tanto en México como a nivel mundial, lo cual ha ocasionado un freno a las inversiones.

El 41% de las MIPYMES realizó mayores inversiones durante el año pasado, también existe una baja del sector financiero en el otorgamiento de créditos a estas empresas, exclusivamente el 13% de estas ha solicitado algún tipo de crédito bancario en los últimos años, el cual solo el 75% lo recibió.

El 88% de las empresas que obtuvo el crédito señala que la institución que les otorgo el más importante ha sido la banca comercial y únicamente el 1.4% de las mismas expresa haberlo obtenido a través de la banca de desarrollo. Establecen que las principales causas por las cuales se les niega el crédito son:

- El desinterés del banco hacia el sector.
- La falta de garantías.
- Así como la indiscutible falta de información en la materia.

Con relación al perfil del empresario, en el rango de edad se puede mencionar que la mayoría de los socios que participan en la gestión directa de las empresas se encuentran entre los 40 y 59 años de edad.

Se menciona que en cuanto a las situación actual de las MIPYMES en México, ellas componen el 99.1% de las empresas, contribuyendo con el 60% de los empleos y con 40% del PIB según INEGI censos económicos 2014.

- Continua describiendo que de acuerdo a con lo afirmado del Dr. Alejandro González Hernández, otro subsecretario de MIPYMES, de la secretaria de economía del 90.1% son microempresas, 6.6% son medianas, y .9% son grandes empresas.

En relación a niveles bajos del PIB, el sector industrial se caracteriza por mayor concentración d empresas MIPYMES.

Los países con menor PIB tienen mayor nivel de emprendedores basado en la necesidad, México ocupa el lugar número 31 de 42 de acuerdo al mundial.

- Hernández y Alba dicen que actualmente dicen que actualmente, en México han cobrado relevancia el sector de las MIPYMES, sin embargo las condiciones económicas y los procesos internos de las empresas que forman este sector, se encuentran lejanas de ser las óptimas para un crecimiento y desarrollo de las mismas.

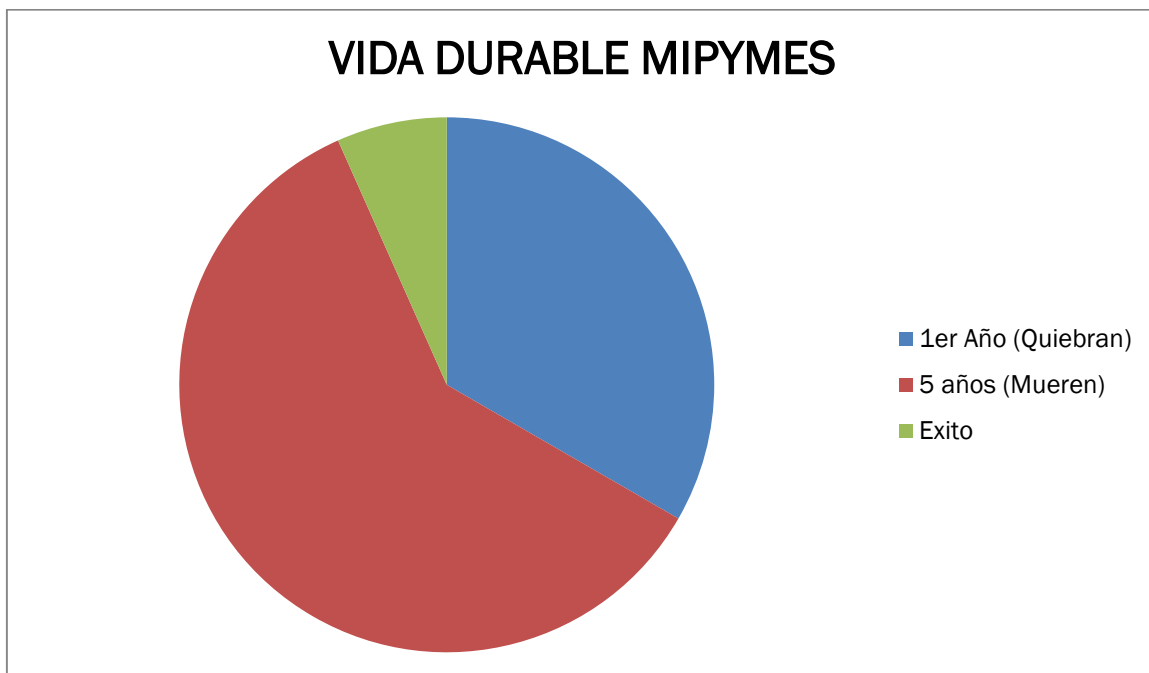
En México las MIPYMES han ido avanzando paulatinamente en importancia, sin embargo no puede pasarse por alto la problemática en la que están sumergidas tanto en la actualidad como en el pasado reciente.

La falta de créditos para destinarlos a la inversión en capital o capital de trabajo, la falta de técnicas de administración eficientes las condiciones macroeconómicas inestables del país en la década pasada han sido factores, entre otros, de los principales obstáculos de este sector para tener una rentabilidad y una eficiencia que aseguren la sustentabilidad y crecimiento.

Entre las principales causas de muerte de las MIPYMES se encuentran: problemas administrativos, problemas fiscales, incapacidad para cumplir con los requisitos, deficiencias de la comercialización, errores en insumos en producción y falta de refinanciamiento.

Los factores antes mencionados de que la mayoría de las empresas pequeñas nazcan y mueran a los pocos años de haber sido creadas, según los censos económicos (2010-2014) sistema de cuentas nacionales, INEGI, IMSS, SEE), solamente el 10% de las empresas que cumplen 10 años en el mercado logran tener crecimiento, madurar y tener éxito; el 75% de las nuevas empresas tienen que cerrar sus operaciones con tan solo dos años en el mercado.

El 30 % de las empresas quiebran con tan solo un año de actividad y el 60% de las empresas se mueren antes de cumplir los 5 años.



CUADRO 2. INEGI (CENSOS ECONÓMICOS 2014)

Por otra parte el nacimiento de las nuevas MIPYMES, debido al espíritu emprendedor y al autoempleo, han empujado al sector de la pequeña y mediana empresa a crecer de manera gradual año con año; el número total de empresas en México se ha incrementado aproximadamente en un 41%, sin embargo la condiciones de negocios en México no son las óptimas para que la competitividad de estas sea la adecuada para crecer tanto en lo social como en lo económico.

### 2.2.5.- CARACTERISTICAS DE LAS MIPYMES

De manera muy general todas las pequeñas y medianas empresas (MIPYMES), comparten casi siempre las mismas características, por lo tanto, por lo tanto se podría decir, que están son las características principales con las que cuenta:

- ❖ El capital es proporcionado por una o dos personas que establecen una sociedad.
- ❖ Los propios dueños dirigen la marcha de la empresa; su administración es empírica.
- ❖ Su número de trabajadores empleados en el negocio crece y va desde 1 hasta 10 personas.
- ❖ Utilizan más maquinaria y equipo, aunque se sigan basando más en el trabajo que en el capital.
- ❖ Dominan y abastecen un mercado más amplio, aunque no necesariamente tiene que ser local o regional, ya que muchas veces llegan a producir para el mercado nacional e incluso para el mercado internacional.
- ❖ Están en proceso de crecimiento, la pequeña tiende a ser mediana y aspira algún día a ser grande.
- ❖ Obtienen algunas ventajas fiscales por parte del Estado que algunas veces las considera causantes menores dependiendo de sus ventas y utilidades.
- ❖ Su tamaño es pequeño en relación con otras empresas que operan dentro del sector.

### 2.2.6.- GENERALIDADES DE LAS MIPYMES

Estas empresas independientemente del cual sea su actividad principal, en cualquier sector del país, presentan características de índole histórica, más aun desde los tiempos remotos en el origen y la evolución de las economías en las sociedades, hace aproximadamente 10,000 años.

Desde entonces, el mundo ha observado, con algunas variantes, los grandes contrastes que aún se observa en la constitución de las economías sociales; antes existían los grandes empresarios, los pequeños agricultores, productores y artesanos, así como aquellos que se dedicaban a las tareas productivas prácticamente de subsistencia, y una gran parte de la masa poblacional, que se dedicaban a prestar servicios de manera distinta.

En estos tiempos como antes las MIPYMES se complementan, en mayor o menor medida, con mayor o menor medida, con las actividades productivas de las microempresas, estableciendo relaciones directas e indirectas, en medio por lo general de precarios equilibrios entre ellas.

Sin embargo hoy las MIPYMES presentan la tendencia a realizar actividades autónomas que tienen una relación forzosa con los núcleos sociales de su entorno, sufriendo la influencia de las empresas mayores.

En cuestión de las MIPYMES en la economía se basa principalmente en las siguientes consideraciones:

- Uno de las principales preocupaciones del gobierno de un país es el asegurar el mercado de trabajo mediante la descentralización de la mano de obra que cumple un papel esencial en el correcto funcionamiento del mercado laboral.
- Favorecen y reducen las relaciones sociales a término más personales y más laborales ya que, en general, sus orígenes son unidades familiares.
- Presentan mayor adaptabilidad tecnológica y menor costo de infraestructura.

La gran importancia que tienen las MIPYMES como unidades de producción de bienes y servicios, en México y en el mundo, justifica la necesidad de dedicar un espacio a su conocimiento.

Debido a que desarrollan un menor volumen de actividades, las MIPYMES poseen mayor flexibilidad para adaptarse a los cambios del mercado y emprender proyectos innovadores que resultaran una buena fuente generadora de empleo, sobre todo profesionales y demás personal calificado.

En la casi totalidad de las economías de mercado, incluidos también los microempresarios constituyen una parte sustancial de la economía.

Si se analiza el desarrollo de la MIPYMES fuera del ámbito local y regional, en un entorno globalizado, se observa que en la comunidad concentran un número considerable del empleo total.

- ❖ Es por eso que en las reuniones de los jefes de estado de la comunidad europea se subraya la necesidad de desarrollar al espíritu de empresa y de rebajar las cargas que pesan sobre las MPYMES.
- ❖ El argumento que se esgrime para formular la afirmación se basa en la idea de que estas utilizan más mano de obra y menos capital que las medianas y grandes, lo que a su vez va asociado con una realidad, que es la oferta creciente de mano de obra, y la falta crónica del capital.

La cuestión es que tal argumento no es del todo cierto, la razón que explica la inexactitud del argumento radica en las limitaciones que encierra la propia definición de MIPYME, a tal punto que dentro de este universo de empresas suele incluirse los microempresarios.

Existe además una tendencia a considerar únicamente a las MIPYMES manufactureras, siendo que las mismas abarcan una multiplicidad de actividades, por lo tanto es necesario tener en cuenta ciertas consideraciones para establecer las relaciones de casualidad de las pequeñas y medianas empresas y la generación del empleo.

Se debe también distinguir entre MIPYMES formales y aquellas que permanecen en la economía informal o marginales.

- Las primeras se manejan dentro del mercado formal, poseen alto nivel de capitalización y un importante uso de factor tecnología, a la vez que suelen estar asociadas y vinculadas a las grandes empresas.
- Las segundas, que se encuentran fuera de la norma legal, consideradas como pequeñas unidades productivas, se consideran por baja dotación de capital, producción de tipo artesanal y una combinación de mano de obra asalariada y familiar.
- ❖ Las MIPYMES formales: en lo respecta a este grupo, sus políticas laborales, por llamarlas de algún modo, se encuentran también vinculadas a las estrategias que siguen las grandes estrategias en la materia. Por lo tanto las acciones gubernamentales, en lo que hace al tema deben dirigirse a velar por el cumplimiento de las leyes que protegen al trabajador.
- ❖ Las MIPYMES de la llamada economía informal o marginal.: estas empresas pueden llegar a convertirse en un potencial foco de generación de empleo dependiendo. Por un lado, del grado de reactivación de la economía y por otro lado, de la existencia de políticas gubernamentales de apoyo técnico y crediticio, siempre y cuando se integren en economía formal.

### **2.3.- INTRODUCCION A LA AUDITORIA**

Para tener un mejor concepto claro de lo que es la auditoria a continuación se define previamente lo que es la auditoria:

### **2.3.1.-CONCEPTOS DE AUDITORIA:**

- Gustavo Alonso Zepeda (2006); menciona que es la recopilación y evaluación de datos sobre la información de una entidad para determinar e informar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecido. La auditoría debe ser realizada por una persona competente e independiente.
- Para Kell Zeigler (2009); Es el examen objetivo, sistemático y profesional de las operaciones ejecutadas con la finalidad de evaluarlas, verificarlas y emitir un informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones.
- Según Enrique Benjamín Franklin (2007): Es la revisión analítica total o parcial de una organización con el propósito de precisar su nivel de desempeño y perfilar oportunidades de mejora para innovar valor y lograr una ventaja competitiva sustentable.
- Comenta Juan Ramón Santillana González (2000); que es la función independiente de evaluación establecida dentro de una organización, para examinar y evaluar sus actividades como un servicio a la misma organización. Es un control cuyas funciones consisten examinar y evaluar la adecuación y eficiencia de otros controles.
- Nos dice Ramiro Andrade Puga (1998); nos dice que es el examen posterior y sistemático que realiza un profesional auditor, de todas o parte de las operaciones o actividades de una entidad con el propósito de opinar sobre de ellas, o dictaminar cuando se trate de estados financieros.
- Afirma Sheyla Crespo (2010), que es el examen crítico y sistemático que realiza una persona independiente del sistema auditado, que puede ser una persona, organización, sistema, proceso, proyecto y producto.

Aunque hay mucho tipos de auditoria, la palabra se utiliza generalmente para designar a la auditoria externa de los estados financieros, que es una auditoría realizada por un profesional en la materia experto en contabilidad, de libros y registros contables de una entidad, para opinar y hacer un examen final sobre en qué situación se encuentra la empresa o entidad destinada al estudio.

Cabe señalar que dicho auditor debe ser una persona totalmente ajena a la empresa que se evaluara.

También se puede definir que es un tipo de examen evaluación, independiente de evaluación de una organización, que se lleva a cabo siguiendo una metodología, el cual nos indica que el auditor sea una persona ajena totalmente a la entidad.



Su trabajo es realizar detenidamente las acciones de la empresa y documentos donde las mismas han sido registradas y determinar si las medidas que se han tomado en los diferentes casos son adecuados y por consecuencia han beneficiado a la compañía.

Esta auditoría interna generalmente la efectúa el personal de la propia empresa para determinar su situación financiera y los resultados de una empresa reflejados si la contabilidad es razonable.

### **2.3.2.- IMPORTANCIA DE LA AUDITORIA EN LAS MIPYMES**

La auditoría es una herramienta sumamente importante que está al servicio de la gestión y de apoyo a toda organización, con una creciente responsabilidad social, que busca sistemáticamente evaluar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, los controles más adecuados para minimizarlos.

El hecho de que la calidad sea un factor fundamental en la estrategia, objetivo y éxito empresarial obliga a diseñar sistemas de información y de controles más adecuados a la auditoría.

Los requisitos de las normas no obligan a que las MIPYMES posean una supervisión continuada al desempeño del sistema de gestión de calidad, es un proceso de mejora continua que es de propio interés.

### **2.3.3.- CLASIFICACION DE AUDITORIA ADAPTABLES EN MIPYMES**

La presente redacción se establece las formas de clasificar la auditoría de acuerdo al modo de ejercer la misma y de acuerdo al área del objeto de examen.

En cuanto al modo de ejercer la auditoría se establece la clasificación de la auditoría externa e interna se plantean las principales diferencias entre una y otra.

Según el ILACIF (Manual Latinoamericano de Auditoría Profesional del sector público), cuanto a su clasificación de acuerdo a su área está sujeta a examen, se definen las diferentes clases de auditoría de uso común desde este enfoque:

- ❖ AUDITORIA FINANCIERA
- ❖ AUDITORIA ADMINISTRATIVA
- ❖ AUDITORIA OPERACIONAL
- ❖ AUDITORIA INFORMATICA

- En la auditoría interna existe un vínculo laboral entre el auditor y la empresa, mientras que en la auditoría externa la relación es única y exclusivamente de tipo civil.

- En la auditoría interna el diagnóstico del auditor, está destinado para la empresa; en la auditoría externa este dictamen se destina generalmente para terceras personas ajenas a la empresa.
- La auditoría interna es inhabilitada para dar fe pública, debido a su vinculación contractual laboral, mientras la auditoría externa tiene la facultad legal de dar fe pública.
- La auditoría interna es el control de controles, evaluando permanentemente el control interno, la auditoría externa evalúa al control interno recurrentemente.
- Aunque el auditor interno posee independencia, está limitada frente a terceros por su vínculo laboral. En la auditoría externa la independencia es absoluta.
- Mientras el examen del auditor interno es ipso facto, en el momento, el examen del auditor externo es *ex post facto*, después de.

#### **AUDITORIA FINANCIERA:**

Según AMERICAN ACCOUNTING ASSOCIATION (AAA-1972), es la más conocida de todas, pues es la requerida por las empresas y es la que ha presentado el máximo de desarrollo.

- **CONCEPTO.-** Según Aguirre Hormachea (1996), es aquella que emite un dictamen u opinión profesional en relación con los estados financieros de una entidad económica en una fecha determinada sobre el resultado de las operaciones y los cambios en la posición financiera cubierto por el examen, la condición indispensable que esta opinión sea expresada por un contador público debidamente autorizado para tal fin.

La auditoría financiera se efectúa en forma externa, por su amplia utilidad de validar la información financiera a terceros, pero esto no implica que no pueda efectuarse en forma interna, aunque esto no es usual por lo restringido de su uso.-**USUARIOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS:**

Los estados financieros proporcionan información empleada por diversos usuarios, especialmente accionistas, acreedores y empleados.

Otras categorías importantes de usuarios incluyen proveedores, clientes, sindicatos, analistas financieros, estadísticos, economistas y autoridades fiscales así como reglamentadoras.

Principales objetivos que persiguen los usuarios en común que es un sistema conformado por una serie de agentes económicos y sociales que persiguen:

AGENTE ECONOMICO Y SOCIAL:	OBJETIVO:
Propietarios	Aumento de utilidades
Trabajadores	Aumento de sueldo
Directores	Uso óptimo de recursos
Clientes	Precios justos
Proveedores	Pagos oportunos
Consumidores	Calidad del producto
Estado	Cumplimiento tributario
Comunidad local	Aumento de empleo

Cuadro 1. Elaboración propia

La lista anterior es exhaustiva, pero sirve de ejemplo para observar los diferentes intereses de cada uno de los agentes involucrados en el proceso económico de cada empresa, los cuales muchos casos pueden ser opuestos, pero que viven en forma armónica, pues la MIPYME los ha unido en una coalición de intereses, en busca de un fin común que es la rentabilidad.

**AUDITORIA INFORMATICA:**

- Según Arens (1996); es un proceso llevado a cabo por profesionales especialmente capacitados para el efecto, y consiste en recoger, agrupar, y evaluar evidencias para determinar un sistema de información salvaguarda al activo empresarial, mantiene integridad de los datos, lleva a cabo eficazmente los fines de la organización, utiliza eficazmente los recursos y cumple con las leyes y regulaciones establecidas.

Permite detectar en forma sistemática el uso de los recursos y los flujos de información dentro de la organización y determinar qué información es crítica para el cumplimiento de su misión y objetivo, identificando necesidades, duplicidades, costos, valor y barreras que obstaculicen flujos de información a clientes.

**OBJETIVOS DE LA AUDITORIA INFORMATICA:**

- Análisis de la eficiencia de los sistemas informáticos.
- La verificación del cumplimiento de la normativa en este ámbito.
- La revisión de la eficaz gestión de los recursos informáticos.

**➤ SUS BENEFICIOS SON:**

- Mejora la imagen pública.
- Confianza en los usuarios sobre la seguridad y control de los servicios TI
- Optimiza las relaciones internas y clima de trabajo.
- Disminuye costo de mala calidad.
- Genera un balance de riesgos en TI.
- Realiza un control de la inversión en un entorno TI a menudo e impredecible.
- Confirma si los métodos utilizados serán y son los correctos.
- Se ven reflejados números favorables en favor de la organización.

**AUDITORIA ADMINISTRATIVA:**

- Menciona Bacon (1996); que una auditoria administrativa es la revisión analítica y total o parcial de una organización con el propósito de precisar su nivel de desempeño y perfilar oportunidades de mejora para innovar valor y lograr una ventaja competitiva y sustentable.
  
- Leonard William (1957); la define como el examen comprensivo y constructivo de estructura organizacional de una empresa, institución o rama gubernamental, o de cualquier componente de las mismas, tales como una división o departamentos así como de sus planes y objetivos, sus métodos de operación y la utilización de los recursos físicos y humanos.
  
- Rodrigo Valencia (2003); nos comenta que es un examen detallado, metódico y completo practicado por un profesional de la administración sobre la gestión de un organismo social, consiste en la aplicación de diversos procedimientos, con el fin de evaluar la eficiencia de los resultados en relación a las medidas fijadas, los recursos humanos, financieros, y materiales empleado, la organización, utilización y coordinación de dichos recursos; los métodos y controles establecidos y su forma de operación.
  
- Rodrigo Restrepo Vélez (2005); dice que su objetivo principal es evaluar el proceso administrativo y su escenario es la asignación, evaluación y control de la empresa. Evaluar lo pertinente a la estructura funcional (dependencia) o estructura de procesos para verificar que se cumplan los objetivos y políticas de la empresa.

El objetivo de la auditoria administrativa consiste en descubrir deficiencias e irregularidades en algunas de las partes de la empresa examinadas y apuntar sus probables soluciones.

La finalidad es ayudar a la dirección a lograr una administración más eficaz, su intención es examinar y valorar los métodos y desempeño en todas las áreas , los factores de la evaluación abarcan el panorama económico, lo apropiado de la estructura organizativa, la observancia de las políticas y procedimientos, la exactitud y confiabilidad de los controles, los métodos y protectores adecuados, las causas de variación, la adecuada utilización de personal y equipo de los sistemas de funcionamientos satisfactorios .

El objetivo consiste en apoyar a los miembros de la empresa en el desempeño de las actividades. Por ello la auditoría, les proporciona análisis, evaluaciones, recomendaciones, asesoría e información concerniente a las actividades realizadas.

## **AUDITORIA OPERACIONAL**

- Según Betancourt (1985); señala dice que es la revisión y evaluación parcial o total de las operaciones y procedimientos adoptados a una empresa, con la finalidad principal de auxiliar a la dirección y eliminar diferencias por medio de las recomendaciones de medidas correctivas.
- Cuellar Mejía (1996); nos dice que se refiere al análisis integral de una unidad operativa o de una organización completa para evaluar sus sistemas, controles y desempeños, según se midan en su función de los objetivos de la administración.

Las auditorías operacionales con frecuencia son realizadas por auditores interiores para sus organizaciones, los usuarios principales de los informes de auditoría operacional son los gerentes de distintos niveles, incluyendo el consejo de administración.

La administración de más alto nivel requiere de informaciones en cuanto a que todos los componentes de la organización están trabajando para lograr las metas de la misma.

## **OBJETIVOS DE LA AUDITORIA OPERACIONAL**

Los objetivos de la auditoría operacional, formulan y presenta una opinión sobre los aspectos administrativos, gerenciales y operativos, poniendo énfasis en el grado de efectividad y eficiencia con que se ha utilizado los recursos materiales y financieros, mediante modificación de políticas, controles operativos y acción correctiva desarrolla la habilidad para identificar las causas operacionales y posteriores y explican síntomas adversos evidentes en la eficiencia de la administración.

El objetivo de la auditoría operativa es identificar las áreas de reducción de costos, mejorar los métodos operativos e incrementar la rentabilidad con fines constructivos y de apoyo a las necesidades examinadas.

La auditoría operativa determina si la función o actividad bajo examen podría operar de manera más eficiente, económica y efectiva.

Uno de los objetivos de la auditoría es la de determinar si la producción del departamento cumple con las especificaciones dadas; en consecuencia se da variados informes, presupuestos y pronósticos que así como también los estados financieros.

Comprende además de la financiera, el examen y evolución de planeación, organización, dirección y control interno administrativo, de la eficiencia, eficacia y economía como se han empleado los recursos humanos, materiales y financieros y de los resultados y de los resultados de las operaciones programadas para ver si se han logrado los objetivos planteados o propuestos.

#### **2.3.4.- DIFERENCIA ENTRE LA AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA**

- AUDITORIA INTERNA: Cuellar Mejía (1996); es una función al servicio de la gestión y de apoyo a toda organización, con una creciente responsabilidad social, sensible y susceptible al riesgo por las que atraviesan los negocios o MIPYMES, que buscan sistemáticamente evaluar la eficacia de los procesos de gestión de riesgo, los controles más adecuados para minimizar riesgos y los procesos a considerar.
  
- Megas Walter (2008), nos dice que la auditoría interna es una actividad que tiene por objetivo fundamental examinar la adecuada y eficaz aplicación de los sistemas de control interno, velando por la preservación, de la integridad del patrimonio de una entidad y la eficiencia de su gestión económica, proponiendo a la dirección las acciones correctivas permanentes.
  
- Mantilla Samuel (2006); comenta que es el examen crítico, sistemático y detallado de un sistema de información de una unidad económica, realizado por un profesional con vínculos laborales con la misma, utilizando técnicas determinadas con el objeto de emitir informes y formular sugerencias para el mejoramiento de la misma.

Estos informes son de circulación interna y no tienen trascendencia a los terceros pues no se producen bajo fe pública.

En esta perspectiva los auditores tienden por dotarse de competencias y características que les permiten pensar como gestores, convirtiéndose en un apoyo importante para todas las organizaciones.

En un contexto como el actual, donde las pymes se enfrentan a un entorno cada vez más competitivo, con muchos desafíos y con una sociedad cada vez más preocupada por la actividad económica, la auditoría interna tiene ante sí su horizonte en unas amplias posibilidades de actuación.

En este sentido, el ámbito de la calidad en todas sus dimensiones es un campo en el que la auditoría interna puede ofrecer en la entidad una aportación valiosa para su gestión.

El hecho de que la calidad de nuestro servicio que ofrecemos sea un factor fundamental en la estrategia, objetivos y éxito empresarial obliga a diseñar sistemas de información y de control adecuados y orientados en este sentido. Las capacitaciones de los auditores internos y la forma de ejercer su trabajo resultan precisamente idóneas en esta competencia.

- De esta forma la auditoría interna puede convertirse en una actividad esencial dentro de las organizaciones independientemente de su tamaño. Este potencial desarrollo de la auditoría interna se ve fortalecido incluso por procesos ajenos en principio a la labor auditora, pero encuadrados dentro de ese contexto de calidad como eje de la gestión empresarial, como lo son las certificaciones de calidad del servicio demandadas por la empresa.

En las grandes organizaciones la auditoría interna es una actividad impredecible por excelencia y que puede presentar la forma de equipos de auditores multidisciplinares. Contrariamente, en las pequeñas y medianas empresas, la existencia del departamento de auditoría interna no es habitual, recurriéndose a ella en la medida en que resulta un requisito necesario como el caso de certificación de las normas.

El objetivo de este trabajo es presentar como la auditoría interna y la gestión de calidad de las empresas mantiene una estrecha relación, de forma que la función auditiva puede convertirse en un aspecto esencial dentro de la calidad del servicio en las organizaciones.

- ❖ Al mismo tiempo, se constata como la preocupación por la calidad dentro de las empresas la cual ha servido para fortalecer la labor de la auditoría interna y su reconocimiento. El caso del CAR WASH ALANIS, explica por qué la auditoría interna podría dejar de ser ligada solo a grandes organizaciones, ya que las MIPYMES no se debe de ver como una necesidad, para recibir reconocimientos de estabilidad rentable o dicho en otro contexto sería utilidades.



Este crecimiento nos permitirá afirmar el asentamiento y el potencial desarrollo de la función de la auditoría interna en una población, las MIPYME que hasta ahora parece que no era valorada correctamente el añadido que esta auditoría aporta a todos los niveles de gestión.

### **2.3.5.- ALCANCES Y LIMITANTES DE AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA**

Un auditor externo es la persona o despacho contratados por una empresa para que revisen en forma independiente el desempeño de los registros.

Tiene por objeto averiguar la razonabilidad, integridad y autenticidad de los estados, expedientes y documentos así como toda aquella información producida por los sistemas de organización.

Una auditoría se lleva a cabo cuando se tiene la intención de publicar el producto del sistema de información examinado con el fin de acompañar al mismo una opinión independiente que le de autenticidad y permita a los usuarios de dicha información tomar decisiones confiando en las declaraciones del auditor.

Un auditor interno hace un examen crítico, sistemático y detallado de un sistema de información de una unidad económica, realizado por un profesional que forma parte de la plantilla de la empresa, utilizando técnicas determinadas y con el objeto de emitir informes y formular sugerencias para el mejoramiento de la misma.

Tiene a su cargo la evaluación permanente del control de las transacciones y operaciones, así mismo se preocupa en seguir el mejoramiento de los métodos y procedimientos del control interno que redunden en una operación más eficiente y eficaz.

### **ALCANCES Y LIMITANTES DE LAS AUDITORIAS**

#### **ALCANCES AUDITORIA INTERNA:**

- Se practica dentro de la propia empresa.
- La lleva a cabo personal de la misma empresa.
- Se tiene acceso a toda la información y documentación.
- Son conocidos y dominados los procedimientos de control interno.
- Los fallos detectados son corregidos inmediatamente.
- No se necesita todo un protocolo para iniciar la revisión.
- Se puede seleccionar al personal de la misma empresa para cumplir con esta función.

**LIMITANTES DE AUDITORIA INTERNA:**

- Los ejecutores de la revisión podrían utilizarla como medio de poder.
- Los ejecutores no tienen independencia profesional.
- Los ejecutores junior pueden caer en medios coercitivos.
- Los ejecutores senior pueden tender a magnificar los resultados en busca de mejores posiciones de la empresa.

**ALCANCES DE LA AUDITORIA EXTERNA:**

- El auditor tiene independencia profesional.
- Su amplia experiencia en otras empresas le permite analizar la aplicación de los procedimientos generales.
- Pueden ser contratados para un trabajo específico.
- Sus resultados son relevantes en el medio económico.
- Sus sugerencias tienden a una estandarización preestablecida.

**LIMITANTES DE AUDITORIA EXTERNA:**

- Son contratados por un precio y tiempo determinado.
- La calidad profesional a intervenir depende del punto anterior.
- No toda la información está a se alcance.
- Los resultados pueden ser negociados o manejables por la empresa constante.
- El tiempo es una precisión para su revisión.
- En su afán de justificarse suelen perderse en trivialidades.
- Sus sugerencias pocas veces son atendidas y más cuando la empresa cuenta con un departamento de auditoria interna.

**2.4.- CONTROL INTERNO**

La importancia de tener un **Control Interno en las MIPYMES**, ha sido incrementado en los últimos años, siendo este la parte que se encarga de la organización de los procedimientos y necesidades del negocio, así como de resguardar y proteger los activos, verificar la eficiencia, productividad y custodia en las operaciones.

En los pueblos Egipto, Fenicia, Siria entre otros, observamos la contabilidad de partida simple. En edad media aparecieron los libros de contabilidad para controlar las operaciones de los negocios, es en Venecia en donde en 1494, el Franciscano Fray Lucas Paccioli , mejor conocido como Lucas de Vorgo, escribió un libro sobre la Contabilidad de partida doble.

Es en la revolución industrial cuando surge la necesidad de controlar las operaciones que por su magnitud eran realizadas por maquinas manejadas por varias personas.

El origen del control interno surge con la Partida Doble, que fue una de las medidas de Control Interno, pero fue hasta fines del siglo XIX que los hombres de negocios se preocupan por formar y establecer sistemas adecuados para la protección de sus intereses.

Desde el punto de vista administrativo, el control consiste en la comparación de los resultados obtenidos y los ya previstos con el objeto de verificar que las operaciones cubran los planes y programas establecidos, analizar las desviaciones detectadas y crear medidas correctivas.

Controlar, tiene como finalidad vigilar que todo en las mipymes esté funcionando como debe, de conformidad con las prescripciones del plan y los programas que dan contenido a su organización y los principios de economía y administración generalmente admitidos.

- **El control interno** es una herramienta que ayuda a la empresa a revisar que todas sus operaciones, se cumplan de acuerdo con los planes, siendo esta de suma importancia debido a que si se mantiene de manera óptima se obtendrán mejores resultados y por lo tanto los objetivos serán cumplidos.

### **2.4.1- CONCEPTOS DE CONTROL INTERNO**

Gustavo Zepeda Alonso (1998):

- Comenta que es el conjunto de planes, métodos y procedimientos adoptados por una organización, con el fin de asegurar que los activos estén debidamente protegidos, que los registros contables sean fidedignos, y que la actividad de la entidad se desarrolle eficazmente y de acuerdo con las políticas trazadas por la gerencia, en atención a las metas y los objetivos previstos.

José Alberto Shuster (1992):

- Comprende el plan de organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el fin de salvaguardar sus activos, verificar la contabilidad y corrección de datos contables, promover la eficiencia operativa y fomentar la adhesión de políticas administrativas prescritas.

Paul Grady (2007).

- Señala que es un proceso y por tanto el mismo puede ser evaluado en cualquier punto de su desarrollo. Es un conjunto de acciones estructuradas y coordinadas, un medio para lograr un fin.

Ahora que conocemos diferentes puntos de vista del concepto de Control Interno se puede determinar que:

- ✓ Control Interno es un plan de organización, los métodos y procedimientos coordinados, la asignación de deberes, responsabilidades de diseño de cuentas e informes empleados para asegurar que los activos estén protegidos, confirmar la confiabilidad y exactitud de los datos contables para la toma de decisiones, promover que las actividades operativas se desarrollen eficazmente, comunicar las políticas administrativas y fomentar su cumplimiento.

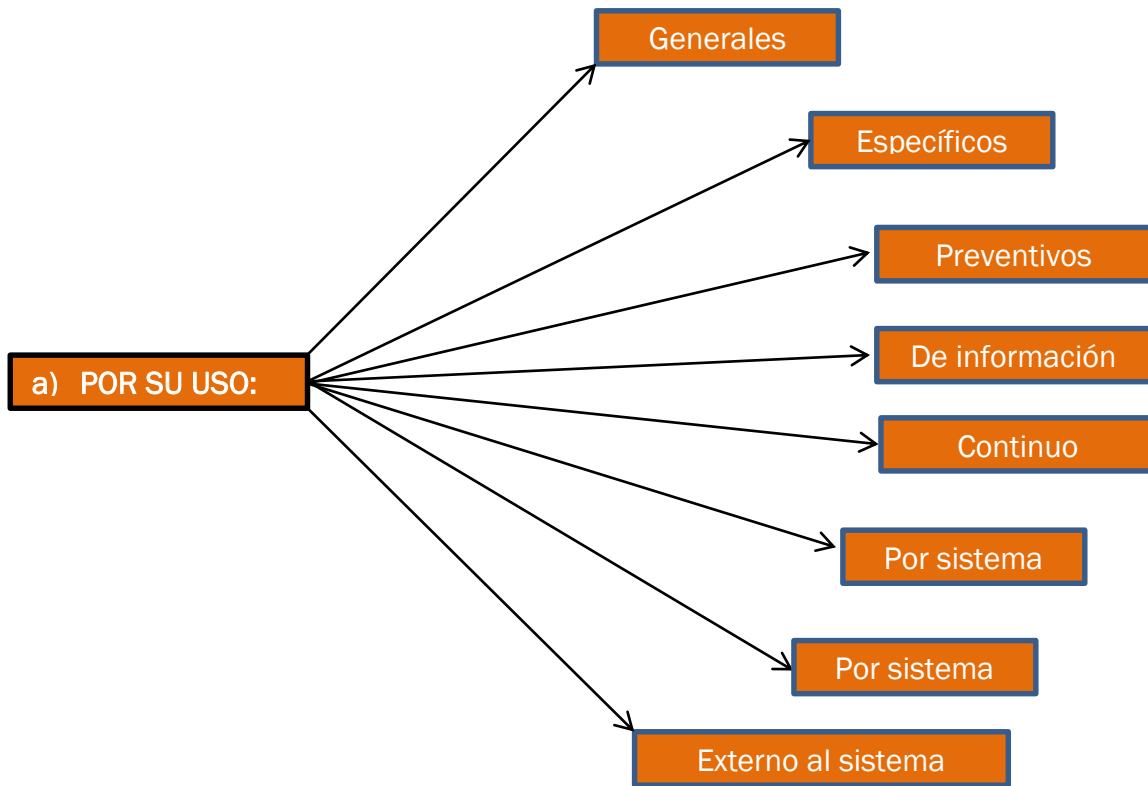
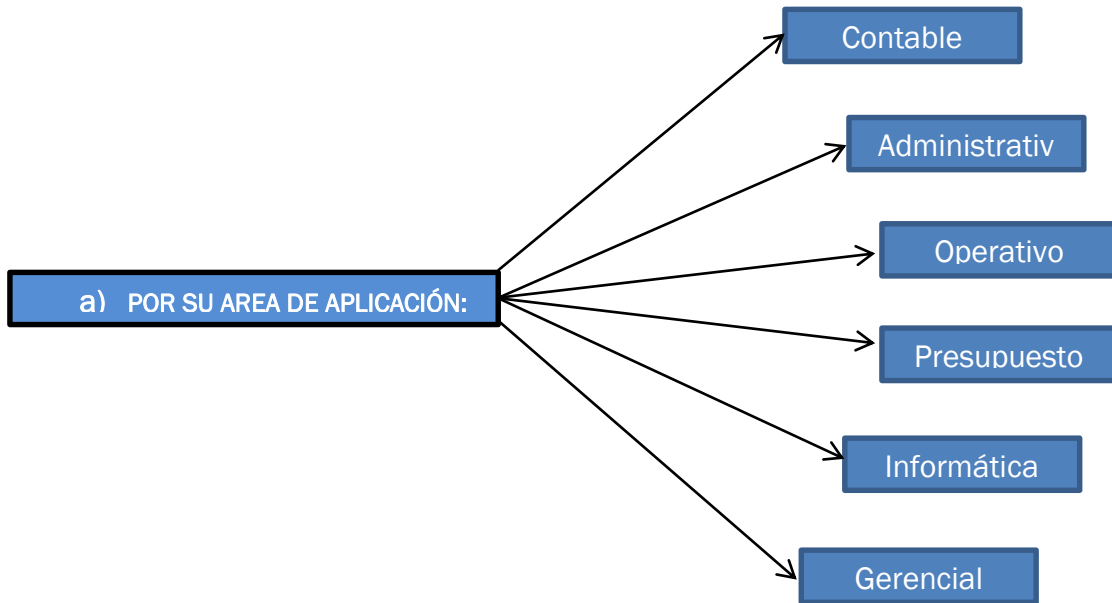
Representa una parte importante dentro de toda empresa, ya que si se sabe el concepto presentado en el párrafo anterior, observemos que afecta las políticas y procedimientos y estructura de la organización.

La implementación de llevar un sistema de control interno aumenta la eficiencia y eficacia operativa así como la reducción de riesgo de fraudes.

El tamaño de la empresa no es un factor que delimitara la importancia del sistema ya que en organizaciones donde un solo dueño el cual toma todas sus decisiones, participa en la operación y requiere de un sistema contable.

El tener un control interno actualizado en las áreas básicas de la empresa permitirá alimentar el sistema de información y ayudar a la adecuada toma de decisiones.

❖ CLASIFICACION:



## ➤ ELEMENTOS

El control interno se compone de varios elementos que permitirán evaluar los resultados obtenidos en el desempeño de las funciones de cada uno de los integrantes y las áreas de la organización, los elementos son los siguientes:

- El plan de organización.
- Autorizaciones y procedimientos.
- Personal.
- Supervisión.

Como resultado del estudio desarrollado en los capítulos anteriores, a continuación mencionaremos todas las características referentes al **“Sistema de Control Interno”**, orientado al mejoramiento continuo de los procesos desempeñados en la MIPYME CAR WASH ALANIS.

Esta investigación ha sido desarrollada pensando en el requerimiento general de la MIPYME, en base al análisis de sus procesos; sin embargo; será la práctica la que determine el nivel de beneficios a obtener.

A pesar de esto, el hecho de que el modelo se presente en términos teóricos, como una solución explícita al problema actual de la mipyme, para su desarrollo, junto con una simplicidad de estructuración útil, lo constituye como valioso en el ámbito tanto académico como de investigación, al permitir planear la naturaleza de un proyecto desde el punto de vista organizacional.

Con respecto a la siguiente información recopilada, esta debe ser entendida como una herramienta que permitirá obtener un crecimiento ordenado, facilitando en un futuro la aplicación de los modelos administrativos mediante el estudio de nuevas líneas de desarrollo estratégico, que refuercen la administración y permitan mejorar la calidad de los procesos en post de la consecución de un posicionamiento de la misma a nivel deseado.

### **2.4.2.- IMPORTANCIA DE UN CONTROL INTERNO EN MIPYMES**

Representa una parte importante dentro de las MIPYMES, ya que si se basa en el concepto presentado anteriormente, observamos que afecta a las políticas y procedimientos y estructura de la organización.

La implementación de llevar un sistema de **Control Interno** aumenta la eficiencia y eficacia operativa así como la reducción del riesgo de fraudes.

El tamaño de la MIPYME no será un factor que delimitara la importancia del sistema ya que en organizaciones donde existe un solo dueño el cual el igual que toma las decisiones, participa en la operación y requiere de un sistema contable, así como de contar con un sistema de control interno más adecuado para esta.

El contar con un Control Interno adecuado a cada organización nos permitirá maximizar la utilización de los recursos con calidad para alcanzar una adecuada gestión financiera y administrativa, para obtener mejores niveles de productividad; también ayudara a contar con recursos humanos motivados, comprometidos con su MIPYME y dispuestos a brindar al cliente un servicio de calidad.

#### **ETAPAS DE IMPLEMENTACION DEL CONTROL INTERNO:**

- **PLANEACION:** comprende la definición de objetivos para el futuro desempeño de una empresa, por lo cual este punto se definirá el objetivo de aplicación del sistema interno en la MIPYME CAR WASH ALANIS.
- **ORGANIZACIÓN:** en esta etapa se detallaran los recursos necesarios y la asignación de los mismos a cada sector, así como también se efectuara la asignación y distribución de tareas del personal.
- **DIRECCION:** las unidades de mando en esta etapa deben emplear la influencia para motivar e involucrar al personal en la consecución de los objetivos de la, por lo tanto se refiere a la socialización de la propuesta con los participantes.
- **CONTROL:** aplicación de evaluaciones para monitorear el desempeño del personal y verificar el cumplimiento de las actividades de acuerdo a lo planeado, para ejecutar correcciones en caso de ser necesario.

Lo llevan a cabo los trabajadores, funcionarios y directivos, que actúan en todos los niveles y en las diferentes áreas. Lo llevan a cabo las personas que actúan en todos los niveles y no se trata solamente de manuales de organización y procedimientos. Ningún manual de organización recoge todos los riesgos reales y potenciales ni desarrolla controles para hacer frente a todos y cada uno de ellos.

En consecuencia, las personas que componen esa organización deben tener conciencia de la necesidad de evaluar los riesgos y aplicar controles y deben estar en condiciones de responder adecuadamente por ello. (Grady, 2000).

En cada área de la organización, la persona encargada de dirigirla es responsable por el Control Interno ante su jefe inmediato, de acuerdo con los niveles de autoridad establecidos, en su cumplimiento participan todos los trabajadores de la entidad independientemente de la categoría ocupacional que tengan.

Debe facilitar la consecución de objetivos en una o más de las áreas u operaciones en la empresa. Se trata de un aporte trascendental: los controles internos no son elementos restrictivos sino que posibilitan los procesos, permitiendo y promoviendo la consecución de los objetivos, porque se refiere a riesgos a superar para alcanzar dichos objetivos.

En todas las empresas mexicanas es importante tener un adecuado control interno, pues gracias a este se evitan riesgos y fraudes, se protegen y se cuidan los activos así como los intereses de las empresas, 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 implementado 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. La efectividad y eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera, y el acatamiento de las leyes y regulaciones aplicables.

De acuerdo a los informes estadísticos el “EL PROGRAMA DE MODERNIZACION Y DESARROLLO DE LA MICRO- PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA” en México se ha puesto en marcha a partir del año 1991 a 1994, estuvo destinado a resolver problemática empresarial, de este sector industrial específico.

- El concepto SEGURIDAD RAZONABLE está relacionado con el reconocimiento explícito de la existencia de limitaciones inherentes del Control Interno.
- En el desempeño de los controles pueden cometerse errores como resultado de interpretaciones erróneas de instrucciones, errores de juicio, descuido, distracción y fatiga.



- Las actividades de control dependientes de la separación de funciones, pueden ser burladas por colusión entre empleados, es decir, ponerse de acuerdo para dañar a terceros.
- La extensión de los controles adoptados en una organización también está limitada por consideraciones de costo, por lo tanto, no es factible establecer controles que proporcionan protección absoluta del fraude y del desperdicio, sino establecer los controles que garanticen una seguridad razonable desde el punto de vista de los costos.

➤ OBLIGATORIEDAD

- Los Sistemas de Control Interno de cada entidad, a partir del estudio de sus:

Características, deben establecer sus acciones y medidas de control interno y deben cumplirse por todas las personas involucradas y responsabilizadas con su funcionamiento.

- Es de aplicación para todo el Sistema Empresarial del país, las unidades presupuestadas, el Sistema Bancario Nacional y el Sector Cooperativo.
- Los manuales de procedimientos deben confeccionarse teniendo en cuenta los criterios establecidos en las Normas Generales de Control Interno.

### **2.4.3.- CARACTERISTICAS DEL CONTROL INTERNO**

El control interno es un proceso el mismo puede ser evaluado en cualquier punto de desarrollo. Es un conjunto de acciones estructuradas y coordinadas en un medio para lograr un fin.

Lo llevan a cabo los trabajadores, funcionarios y directivos, que actúan en todos los niveles y en las diferentes áreas. Así como también todas las personas que actúan en todos los niveles y no se trata solamente de manuales de organización y procedimientos.

Ningún manual de organización recoge todos los riesgos reales y potenciales ni desarrolla controles para hacer frente a todos y cada uno de ellos. En consecuencia las personas que conocen esta organización deben tener conciencia de la necesidad de evaluar los riesgos y aplicar controles y deben estar en condiciones de responder adecuadamente por ello.

En cada área de la organización la persona encargada de dirigirla es responsable por el Control Interno ante su jefe inmediato, de acuerdo con los niveles de autoridad establecidos, en su cumplimiento participan todos los trabajadores de la entidad independiente de la categoría ocupacional que tengan.

Debe facilitar la consecución de objetivos de una o más de las áreas u operaciones en la empresa, se trata de un aporte trascendental. Los controles internos no son elementos restrictivos sino que posibilitan los procesos, permitiendo y promoviendo la consecución de los objetivos, porque se refiere a riesgos a superar para alcanzar dichos objetivos.

#### **2.4.4.- OBJETIVOS GENERALES DE CONTROL INTERNO**

- ✓ Objetivos de control de cumplimiento.
- ✓ Objetivos de control estratégico.
- ✓ Objetivo de control de ejecución.
- ✓ Objetivos de control de evaluación.
- ✓ Objetivos de control de información.

El control interno tiene como objetivo fundamental establecer las acciones, políticas, los métodos, procedimientos y mecanismos de prevención, control, evaluación y de mejoramiento continuo de la entidad que permita la autoprotección necesaria para garantizar una función administrativa transparente, eficiente, cumplimiento de la constitución, leyes, normas que regulan, coordinación de actuaciones con los diferentes instancias con las que se relaciona y una alta contribución al cumplimiento de la finalidad.

Para lograrlos se definen objetivos específicos clasificados según el propósito perseguido.

➤ **Objetivos de control de cumplimiento:**

- Establecer las acciones que permitan garantizar al cumplimiento de la función administrativa de las entidades públicas, bajo los preceptos y mandatos que le impone la Constitución Nacional, la ley, sus reglamentos y regulaciones que son las propias.
- Definir las normas administrativas provenientes de la autorregulación que permite la coordinación de actuaciones de la entidad.

- Diseñar instrumentos de verificación y evaluación pertinentes para garantizar que la entidad cumpla con la reglamentación que rige su hacer.

➤ **Objetivos de control estratégico:**

- Crear conciencia en el personal de la mi pyme sobre la importancia del control interno, mediante la creación y mantenimiento de un entorno favorable que conserve sus fundamentos básicos y favorezca la observancia de sus principios.
- Disponer de los principios de planeación y mecanismos adecuados para el diseño y desarrollo organizacional de la entidad, de acuerdo con su naturaleza, características y propósitos de la entidad.
- Diseñar los procedimientos e instrumentos necesarios que permitan a la MIPYME proteger sus recursos, buscando una adecuada administración ante posible riesgos que la afecten.

➤ **Objetivos de control de ejecución:**

- Determinar los mecanismos de prevención, detección y corrección que permitan mantener las operaciones, funciones y actividades institucionales en armonía con los principios de eficacia, eficiencia y economía.
- Velar porque todas las actividades y recursos de la entidad estén dirigidos hacia el cumplimiento de su función.
- Establecer los mecanismos y procedimientos que garanticen la generación y registro de información oportuna y confiable, necesaria a la toma de decisiones internas, el cumplimiento de obligaciones ante las diferentes actividades.
- Diseñar los instrumentos que permitan llevar a cabo una efectiva comunicación interna y externa a fin de dar a conocer la información de manera transparente, oportuna, veraz, garantizando que la operación de la MIPYME se ejecute adecuada y convenientemente, así como el conocimiento por parte del dueño.

➤ **Objetivos de control de evaluación:**

- Garantizar la existencia de mecanismo y procedimientos que permitan en tiempo real, realizar seguimiento de la gestión de la entidad por parte de los diferentes niveles dentro de la organización, permitiendo acciones oportunas de corrección y de mejoramiento.
- Disponer de mecanismos de verificación y evaluación permanentes del control interno que brinden apoyo a la toma de decisiones en pro de los objetivos.
- Garantizar la existencia de la función de la evaluación independiente del sistema de control interno y la auditoría interna, como mecanismos neutrales y objetivos de verificación del cumplimiento a la gestión y los objetivos de la misma.
- Propiciar el mejoramiento continuo de la gestión de la entidad y de su capacidad para responder efectivamente a los diferentes grupos de interés.
- Establecer procedimientos que permitan la integración de las observaciones provenientes de los órganos de control a las acciones de mejoramiento de la entidad.

➤ **Objetivos de control de información:**

- Disponer los mecanismos necesarios a garantizar la generación de información base, para la elaboración de los reportes de información y cumplimiento de las obligaciones de la entidad.
- Establecer los procedimientos que permitan la generación de información legalmente establecida por los diferentes órganos de control, que tiene por objeto la entidad.
- Velar por la generación de informes y elaboración de reportes que en uso de su derecho de información, solicitan los diferentes grupos de interés.
- Disponer de la información legalmente obligatoria y proveniente de la autorregulación de la entidad, que garantice a la rendición de utilidades.

## OBJETIVOS DE CONTROL INTERNO EN PARTICULAR

- Implementar en los procesos de la MIPYME CAR WASH ALANIS, un sistema de Control Interno, propuesto por el presente trabajo, con el fin de mejorar la eficiencia y rentabilidad en el cumplimiento de las actividades operativas que a su vez generan información inmediata y confiable para el beneficio de la misma.
- Estandarizar los procesos de cada unidad técnica y administrativa para mantener una uniformidad en la información generada por cada una de ellas.
- Incentivar al personal para que se indiquen en la MIPYME, y trabajen por un fin de crecimiento en conjunto, es decir organizacional y personal.
- Lograr una ejecución de procesos ordenada para que a futuro sea posible la implementación de herramientas administrativas que garanticen la productividad y eficiencia de la MIPYME.

El control interno descansa sobre tres objetivos fundamentales, si se logran identificar perfectamente cada uno de estos objetivos, si se puede que se conoce el significado de control interno.

En otras palabras toda acción, medida, plan o sistema que emprenda la empresa y que tienda a cumplir cualquiera de estos objetivos, será una fortaleza de control interno.

Así mismo toda acción o medida, plan o sistema que no tenga en cuenta estos objetivos o los descuide es una debilidad de control interno.

### LOS OBJETIVOS DE CONTROL INTERNO SERAN LOS SIGUIENTES:

- ✓ Suficiencia y confiabilidad de la información financiera: la contabilidad capta las operaciones, las procesa y produce información financiera necesaria para que los usuarios tomen decisiones.

Esta información tendrá utilidad si su contenido es confiable y si es presentada a los usuarios con la debida oportunidad. Será confiable si la organización cuenta con un sistema que permita su estabilidad, objetividad y veracidad.

Si se cuenta con un apropiado sistema de información financiera se ofrecerá mayor protección de los recursos de la empresa a fin de evitar sustracciones y demás peligros que pueden amenazarlos.

➤ EJEMPLOS:

- Comparar los registros contables de los activos con los activos existentes a intervalos razonables.
- Utilización de máquinas registradoras para ingresos.
- Asegurar apropiadamente los activos de la empresa.
- Consignar diariamente y en las mismas especies los ingresos.

➤ EFECTIVIDAD Y EFICIENCIA DE LAS OPERACIONES

Se debe de tener la seguridad de que las actividades se cumplan cabalmente con un mínimo de esfuerzo y utilización de recursos y un máximo de utilidad de acuerdo con las autorizaciones generales especificadas por la administración.

Ejemplo: El establecimiento de un sistema de incentivos a la producción.

➤ CUMPLIMIENTO DE LAS LEYES Y REGULACIONES APLICABLES

Toda acción que se emprenda por parte de la dirección de la organización, debe de estar enmarcada dentro de las disposiciones legales del país y debe obedecer el cumplimiento de toda normatividad que sea aplicable al ente.

Este objetivo incluye las políticas que emita la alta administración, las cuales deben ser suficientemente conocidas por todos los integrantes de la organización para que puedan adherirse a ellas como propias y así lograr el éxito de la misión que esta se propone.

**Control Interno Administrativo:** Son las medidas diseñadas para mejorar la eficiencia operacional y que no tienen relación directa con la confiabilidad de los registros contables.

Ejemplo de un control administrativo, es el requisito de que los trabajadores deben ser instruidos en las normas de seguridad y salud de su puesto de trabajo, o la definición de quienes pueden pasar a determinadas áreas de la empresa. Son procedimientos y métodos que se relacionan con las operaciones de una empresa y con las directivas, políticas e informes administrativos. Entonces el Control Interno administrativo se relaciona con la eficiencia en las operaciones establecidas por la entidad.

### **2.4.5.- ELEMENTOS DEL CONTROL INTERNO**

Como ha podido observarse a través del estudio de los conceptos más generales de Control Interno dados desde 1949 por diferentes instituciones profesionales y académicas, así como por autores que se han dedicado al estudio del tema y su marco conceptual; el Control Interno es un proceso integrado a los procesos, y no un conjunto de pesados mecanismos burocráticos añadidos a los mismos que se caracteriza a través de los elementos comunes que se destacan conceptualmente de la siguiente forma:

- Los Controles Internos, son efectuados por el consejo de la administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, con el objeto de proporcionar una garantía razonable para el logro de objetivos.
- El Control Interno es un proceso, es decir, un medio para alcanzar un fin y no un fin en sí mismo.
- Lo llevan a cabo las personas que actúan en todos los niveles; no se trata solamente de manuales de organización y procedimientos, políticas, reglamentos e impresos.
- Sólo puede aportar un grado de seguridad razonable y no la seguridad total para la conducción o consecución de los objetivos.
- Al hablarse del Control Interno como un proceso, se hace referencia a una cadena de acciones extendida a todas las actividades, inherentes a la gestión e integrados a los demás procesos básicos de la misma: planificación, ejecución y supervisión.

Tales acciones se hallan incorporadas (no añadidas) a la infraestructura de la entidad, para influir en el cumplimiento de sus objetivos y apoyar sus iniciativas de calidad.

Es fundamental, que se comprendan los objetivos del Control Interno y, dentro de ese entendimiento, puedan separarse los objetivos principales que persiguen los controles fundamentales de aquellos controles de menos importancia o trascendencia.

Se debe saber cuáles son los objetivos que persigue cada control, o qué pretende cada control, para poder evaluarlo o entenderlo, y así poder determinar cuándo este es efectivo o simplemente no se cumple, lo que significa que hay que ir a la fuente del control.

### 2.4.6.- PRINCIPIOS DEL CONTROL INTERNO

A continuación se presenta una breve definición de cada uno de estos principios que rigen el Control Interno:

- **División del Trabajo:** La esencia de este principio descansa en la separación de funciones de las unidades operativas de actividades de forma tal que una persona no tenga un control completo de la operación, para lo cual se debe distribuir el trabajo de modo que una operación no comience y termine en la persona o departamento que la inició.

De esta forma el trabajo de una persona es verificado por otra, que trabaja independientemente, pero que al mismo tiempo está verificando la operación realizada, lo que posibilita la detección de errores u otras irregularidades.

- **Fijación de responsabilidades:** Consiste en que toda persona, departamento, etc., tenga establecido documentalmente y conozca la responsabilidad, no sólo de su funciones, sino de las relaciones con los medios y los recursos que tienen a su cargo, sus atribuciones, facultades y responsabilidades en relación con estos.

Es importante definir conceptualmente las responsabilidades de quien debe efectuar cada operación y dejar constancia documentada de quien efectúa cada operación de forma obligatoria

- **Cargo y Descargo:** Este principio está íntimamente relacionado al de la fijación de responsabilidad, pues facilita la aplicación del mismo cuando es necesario. Debe entenderse el máximo control de lo que entra y sale; cualquier operación registrada en una cuenta contraria a su naturaleza debe ser investigada al máximo.

El cargo y el descargo están directamente relacionados con ceder y aceptar la responsabilidad de un recurso en cada operación o transacción. Debe quedar absolutamente claro mediante la firma en los documentos correspondientes, quién recibe y quién entrega, en qué cantidad y qué tipo de recurso.



## **PRINCIPIOS DEL CONTROL INTERNO ADAPTABLES AL CAR WASH**

### **ALANIS**

- **El control interno es un medio mas no un fin en sí mismo**, es un proceso desarrollado por el personal de la organización y no puede ser considerado infalible, ofreciendo solamente una seguridad razonable.

Por lo tanto no es posible establecer una receta universal de control interno que fuese aplicable a todas las organizaciones existentes, sin embargo es posible establecer algunos principios generales de un control que a continuación se mencionan:

- Deben fijarse claramente responsabilidades. Si no existe delimitación el control sea ineficiente.
- La contabilidad y las operaciones deben estar separadas. No se puede ocupar un control de contabilidad y un punto de control de operaciones.
- Deben utilizarse todas las pruebas existentes, para comprobar la exactitud, tener la seguridad de que las operaciones se lleven correctamente.
- Ninguna persona individual debe de tener a su cargo completamente una transacción comercial .Una persona puede cometer errores, es posible detectarlos si el manejo de una transacción es dividido en dos o en más personas.
- Debe seleccionarse y entrenarse cuidadosamente el personal de empleados .Un buen entrenamiento da como resultado más rendimientos, reduce los costos y los empleados son más activos.
- Si es posible deben rotar los empleados asignados a cada trabajo, debe imponerse la obligación de disfrutar vacaciones entre las personas de confianza, ya que la rotación reduce la posibilidad de algún fraude.
- Las instrucciones de cada cargo deben de ser por escrito, los manuales de información cuidan errores.
- Los empleados deben de tener pólizas de fianza, ya que esta evita posibles pérdidas a las empresas por robo.

- No deben exagerarse las ventajas de protección que presta el sistema de contabilidad de partida doble, también se cometen errores.
- Deben hacerse el uso de equipo mecánico o automático siempre y cuando este sea factible. Con este se puede reforzar el control interno.

Cabe mencionar que deben hacerse cuentas de control con la mayor amplitud posible ya que prueban la exactitud entre los saldos de las cuentas.

### **2.4.7. DIFERENCIA DEL CONTROL INTERNO EN LAS PEQUEÑAS Y GRANDES EMPRESAS**

- ✚ Las pequeñas empresas tienen la misma necesidad de un buen control interno que las grandes, aun cuando las grandes pudiesen tener requisitos de información interna y externa más rigurosos con frecuencia. Las principales diferencias son:
  - Procesos de comunicaciones menos formales normalmente la comunicación es oral.
  - Supervisión ejercida por alta gerencia. Generalmente los dueños.
  - El estilo de administración es directo, es decir no existe mucha delegación de funciones.
  - Pocos niveles gerenciales.
  - Los procedimientos de control interno y segregación no son tan extensos.
  - Los procesos de autoevaluación son menos formales.

Las empresas pequeñas con frecuencia se especializan en un solo producto o servicio y frecuentemente operan desde un solo lugar. El que dentro de estas instalaciones existen pocos colaboradores mismos que limita el que una segregación formal de funciones sea práctico.

Los controles de supervisión son sugeridos por los propietarios o administrativos.

La importancia del control interno en negocios pequeños se ha incrementado como consecuencia de que los mismos tienen que cumplir con ciertas disposiciones legales y necesidades en su administración.

- ✚ El control interno en las MIPYMES tiene la misma importancia que en las grandes empresas, en el país el 97% de las empresas son pequeñas y medianas, las cuales proporcionan el 64% de las fuentes de trabajo del país, la mayoría de las pequeñas y medianas no cuentan o contamos con un sistema de administración claro, donde no existen objetivo y planes por escrito para todas las empresa, trabajamos de manera reactiva solucionando problemas mientras se van presentando.

No se planean las inversiones, se van creando departamentos de manera improvisada, la dirección se lleva a cabo de manera empírica, no hay un adecuado mando, motivación, comunicación y supervisión.

- ✚ El control es escaso, no se cuenta con normas, de hecho, no se lleva acabo de resultados para planear acciones. Por consiguiente no se lleva un control de calidad económica, que le permita al director o dueño de la empresa evaluar cada una de las áreas que la conforman, y por consiguiente llevarlo a tomar decisiones que le ayuden al respecto.

Todo esto se debe por no llevar un proceso de control de la organización, por considerarlo que no es necesario, no dándonos cuenta en realidad cuales son las áreas de oportunidad y mejoras en las que se debe trabajar.

Sin embargo aun sabiendo que el control interno es de suma importancia en la empresa, sin importar el giro o tamaño de estas, no se le da la debida importancia en las pequeñas empresas debido a que estas son familiares y no se considera que tenga que llevarse a cabo como tal.

Sin darse cuenta que llevar un control interno adecuado a cada empresa permite maximizar la utilización de los recursos son calidad para alcanzar una adecuada gestión financiera y administrativa, para obtener mejores niveles de productividad, también ayudara a contar con un personal capacitado, motivado y comprometido con la organización y dispuestos a brindar al cliente servicios de calidad.

Por lo mismo de tener un control actualizado en las áreas básicas de la empresa permita alimentar al servicio de información y ayudar a la adecuada toma de decisiones.

- ✚ Es importante mencionar que el control interno es una herramienta que ayudara al dueño o director de la empresa a conocer que parte de los procesos se está fallando y qué medidas se deben tomar.

Cabe mencionar que las mayorías de las empresas no cuentan con ningún tipo de control interno debido a que no los consideramos necesarios y además esto nos genera un costo.

Sin tomar en cuenta que un sistema de control interno en las organizaciones, se han venido incrementando con el paso del tiempo, por ser de gran utilidad que comprende de organización en todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan en un negocio, para proteger y resguardar los activos, verificar la exactitud y confiabilidad de los datos contables, así como también llevar la eficiencia, productividad y custodia de las operaciones y las exigencias ordenadas por la administración.

Cabe mencionar que el **control interno** siempre sea una parte fundamental dentro de toda la organización, misma que tiene como objetivo proteger los recursos de la empresa o negocio evitando perdidas por fraudes o negligencia, así como detectar las desviaciones que se presenten en la organización y estas efectúen el cumplimiento de los objetivos de la empresa.

#### **2.4.8.- CLASIFICACION DE CONTROL INTERNO**

En 1958 se dividió por el Comité de Procedimientos del AICPA el alcance del Control Interno en dos áreas principales, los controles contables y los controles administrativos.

Control Interno Contable: Son las medidas que se relacionan directamente con la protección de los recursos, tanto materiales como financieros, autorizan las operaciones y aseguran la exactitud de los registros y la confiabilidad de la información contable, ejemplo: la normativa de efectuar un conteo físico parcial mensual y sorpresivo de los bienes almacenados.

Consiste en los métodos, procedimientos y plan de organización que se refieren sobre todo a la protección de los activos y asegurar que las cuentas y los informes financieros sean confiables.

## CAPITULO III.- PROPUESTA DE CONTROL INTERNO

### PROPUESTAS DEL CONTROL INTERNO EN EL CAR WASH ALANIS

#### 3.1.- DESARROLLO DEL PROYECTO

Se realizara un análisis de la situación que guarde la MIPYME, se propone aplicar el método de análisis FODA, que no es más que una herramienta de análisis que va ser aplicada, y va actuar como objeto de estudio en un ciclo o tiempo determinado.

Esto será como tomar una radiografía a la entidad de una situación puntual de lo particular a analizar o estudiar. Una vez analizadas se deberán tomar decisiones estratégicas para mejorar su situación actual y futura.

- ✓ El objetivo principal del análisis **FODA** consiste en obtener conclusiones sobre la forma que la entidad será estudiada, será capaz de afrontar los cambios y las turbulencias en el contexto, (oportunidades y amenazas), a partir de fortalezas y debilidades internas.

Para comenzar con la implementación de un **control interno** en dicha MIPYME, esta rama nos dará una distinción crucial entre las cuatro variables por separado y determinar que elementos corresponden a cada una.

#### FORTALEZAS

- ✓ Buen ambiente laboral
- ✓ Conocimiento del mercado
- ✓ Buena calidad del servicio ofrecido
- ✓ Experiencia en recursos humanos
- ✓ Recursos humanos motivados y contentos
- ✓ Procesos de servicio de calidad
- ✓ Instalaciones en buena ubicación
- ✓ Antigüedad

**OPORTUNIDADES**

- ✓ Regulación a favor
- ✓ Competencia débil
- ✓ Necesidad del servicio
- ✓ Altamente conocido
- ✓ Tendencias favorables en el mercado

**DEBILIDADES**

- ✓ Salarios tentativamente bajos
- ✓ Falta de capacitación
- ✓ Mala situación financiera
- ✓ Incapacidad para ver errores
- ✓ Poca capacidad para accesos a crédito
- ✓ Situación económica general
- ✓ Poca publicidad visual

**AMENAZAS**

- ✓ Alto costo de insumos
- ✓ Desequilibrio económico
- ✓ Futuras competencias
- ✓ Falta de capital para inversión
- ✓ Dependencia de un sector reducido de población

Por lo anterior y antes de tomar en cuenta la importancia que brinda las variables del análisis FODA, se estará en posibilidades de determinar qué factores van a ayudar para el cumplimiento de los objetivos.

### **3.1.1.- PROPUESTAS DEL CONTROL INTERNO**

A).- Con base en los componentes del método de análisis FODA, se estructura la siguiente propuesta para un sistema de control efectivo en la **MIPYME CAR WASH ALANIS**, el sistema de control interno permitirá controlar aspectos como:

- ✓ Llevar una cartera de clientes
- ✓ Mejor control de pagos a proveedores
- ✓ Registros de ingresos y egresos por ciclos( semanal, quincenal)
- ✓ Costo de servicio por unidad procesada
- ✓ Asistencia y puntualidad de personal
- ✓ Unidad lavada por tiempo
- ✓ Registro de clientes con fechas marcada, para solicitar servicios ya requeridos.

Un buen sistema de control interno debe tener puntos u objetivos definidos y documentados junto con la implementación, la medición y evaluación permanente.

B).- Para poder lograr los objetivos mencionados con anterioridad se implementaran herramientas que están a nuestra disposición:

- Aplicación llamada WhatsApp para clientes que necesiten servicio.
- Otra denominada Skype, este programa ayuda ahorrar dinero en llamadas sobre todo internacionales, pero con voz y opción de conectarse a la red telefónica.
- Atención personalizada.
- Software para control de clientes y proveedores.
- SPENDEE es una aplicación considerada como una de las más sencillas y completas de usar. Analiza automáticamente ingresos y egresos así como dispone de gráficos para aportar información para la financiación disponible.
- CET.NET es el sistema de control de asistencia y puntualidad más completo y fácil de operar en el mercado, es ideal para para un buen control del personal.

### **3.2.- COMO LLEVAR ESTADISTICAS Y ESQUEMA EN UN ORDEN MERCADOLOGICO**

Con base en los procedimientos y métodos que serán aplicados, van a permitir que dicha entidad se encuentre analizada en sus diferentes áreas, esto quiere decir que permitirá saber su situación en la que se encuentra, mismas que indicaran cuales decisiones a tomar en forma apegada a los resultados obtenidos y a las necesidades reales de la empresa.

La revisión y evaluación deberá ser permanente, con el objeto de checar que todos los objetivos se estén cumpliendo de manera satisfactoria.

Tomando en cuenta que los clientes son una pieza fundamental, los métodos ya mencionados ayudaran a conocer sus clientes actuales y a los potenciales, de manera que al saber cuáles son sus gustos y preferencias, su ubicación, así como la frecuencia con la que acuden al establecimiento, esto para posibles descuentos de acuerdo al servicio solicitado, entre otros aspectos. Todo lo anterior aumentara la presencia del mismo.

Toda la recopilación de la información generada, será cuestión de interpretarlas y hacer uso de ello, para realizar una toma de decisiones y así lograr la satisfacción de los clientes.

Esto es una potente herramienta que permitirá obtener información necesaria para establecer políticas, objetivos y planes estratégicos adecuados a fines buscados.



## **CONCLUSIONES**

- Se diseñó y se implementó un sistema de Control Interno en la MIPYME CAR WASH ALANIS, la cual proporciona a la administración una herramienta para efectivas tomas de decisiones, y por consiguiente se ve reflejada en el aumento de las utilidades, considerando que depende principalmente a nivel de compromiso del personal para desempeñar las actividades asignadas de manera eficiente y eficaz.
- Se efectuó un diagnóstico organizacional, por medio del método de análisis FODA, que fueron factores para identificar claramente sus fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas, tomando en cuenta factores internos y externos de la MIPYME CAR WASH ALANIS.
- Se analizaron individualmente las unidades operativas y administrativas de la MIPYME CAR WASH ALANIS, la cual se identificaron claramente sus riesgos y sus deficiencias en el control.
- Se elaboró y se presentó una propuesta útil de un control interno a la administración de la MIPYME CAR WASH ALANIS.
- Con respecto a la responsabilidad de la efectividad de un sistema de Control Interno adecuado a las necesidades de dicha MIPYME, no solo bastó con diseñarlo, implementarlo y comunicarlo. Sino también se necesitó del compromiso de los empleados y demás participantes, para que se cumpla con los objetivos.

**❖ BIBLIOGRAFIA**

- ANDRADE PUGA RAMIRO (1998) AUDITORIA OPERACIONAL. EDITORIAL NORMA. MEXICO
- ARENS A. (1996) AUDITORIA EN EL ENFOQUE INTEGRAL. MEXICO, PRENTICE HALL
- AGUIRRE HORMACHEA (1996) ENCICLOPEDIA DE AUDITORIA, EDITORIAL HILL MCGRAW. MEXICO
- ARENS A. (2004) AUDITORIA EN UN INTEGRAL.PRENTICE HALL. MEXICO.
- AMAYA (2005) PRINCIPIOS BASICOS DE AUDITORIA. CECSA. MEXICO.
- BACON (1996) MANUAL DE AUDITORIA INTERNA. MEXICO
- BETANCOURT (1996) UN ENFOQUE DE SISTEMAS. NORMA. MEXICO
- CEBALLOS, GOMEZ (2014) MIPYMES LOCAL Y MUNDIAL. MEXICO. DELEITE
- CUELLAR MEJIA (1992) FUNDAMENTOS DE AUDITORIA FINANCIERA. IBAGUE. MEXICO
- CODIGO DE ETICA CONTADOR (2014) EDITORIAL IMPAR MEXICO
- CRESPO SHEYLA (2010) PROCESOS DE CONTROL INTERNO. NORMA. MEXICO
- DE LA TORRE JOAQUIN Y BERENICE ZAMARRON (2002) EVALUACION DE PROYECTOS DE INVERSION. PRIMERA EDICION. MEXICO.PRENTICE HALL
- ESTUPIÑAN GAYTAN RODRIGO (2009) CONTROL INTERNO, FRAUDES CON BASE EN LOS CICLOS TRANSACCIONALES, ANALISIS DE INFORMES COSO. BOGOTA COLOMBIA. EDICIONES ECOE
- FRANKLIN ENRIQUE BENJAMIN (2007) GESTION ESTRATEGICA DEL CAMBIO. EDITORIAL PEARSON. MEXICO

- GARCIA CORDOBA RICARDO FLORENTINO (2007) EL DELITO DE LOS FRAUDES EN SUS MODALIDADES, PRINCIPALES MANIOBRAS FRAUDULENTAS QUE PUEDEN AFECTAR LAS FINANZAS DE LAS PERSONAS Y MICROEMPESAS. MEXICO.ISEF
- GITMAN LARRY J.Y. CARL MANDA RIEL. (2001) EL FUTURO DE LOS NEGOCIOS. PRIMERA EDICION. MEXICO. THOMPSON LIAONING.
- HOLMES ARTHUR Y WAYNE.OVEME (1984) PRINCIPIOS BASICOS DE AUDITORIA, DECIMA EDICION.MEXICO, PRENTICE HALL
- HIGHSTON PETER (2002) INICIE SU NEGOCIO. PRIMERA EDICION. MEXICO PRENTICE HALL
- HERNANDEZ SAMPARI ROBERTO (2006) METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION MEXICO MCGRAW. HILL. INTERAMERICANA.
- IMCP (2007) AUDITORIA, COMITÉ INTERNACIONAL DE PRACTICAS DE NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORIA. MEXICO.
- IMCP (2009) CODIGO DE ETICA PROFESIONAL. MEXICO
- INEGI, IMSS Y SEE. (2014) REVISTA SITUACION ACTUAL DE LAS MIPYMES. EDICION FEBRERO 2014. MEXICO
- ILACIF (2015) MANUAL LATINOAMERICANO DE AUDITORIA PROFESIONAL DEL SECTOR PUBLICO
- KAUFFMAN GOZALEZ (2001) PROCESOS Y GESTION DE PROBLEMÁTICA EN PYMES. EDITORIAL NORMA. MEXICO
- KELL ZEIGER (1998) AUDITORIA MODERNA. SEGUNDA EDICION. CECSA. MEXICO.
- LUNA BLANCO (1998) PAPELES DE TRABAJO.RIESGO. MEXICO
- LUNA BLANCO (1996) MANUAL DE AUDITORIA Y REVISION FISCAL. ROESGA. MEXICO
- MANTILLA BLANCO-SAMUEL ALBERTO (2005) AUDITORIA. ECOE EDITORES. BOGOTA COLOMBIA.

- MAC-CLORE OSCAR (2009) MANUAL DE CONTROL INTERNO. ACAFSA. MEXICO.
- PINEDA MIGUEL (2003) REVISTA CERTEZA, ECONOMIA Y NEGOCIOS. MEXICO, AÑO V, NUMERO 48, MAEZO 2003
- PAUL GRADY (1983) INVENTARIO DE PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD. IMCP. MEXICO.
- RUSENAS RUBEN OSCAR (2004) AUDITORIA INTERNA Y OPERATIVA. FRAUDE Y CORRUPCION. BUENOS AIRES. EDITORIAL LA LEY
- REVISTA: ESCOBEDO ANZURES ROBERTO (2009). EL CONTROL INTERNO EN LAS MIPYMES. N444. MEXICO. CONTADURIA PÚBLICA. 2009 VOL.A38
- RUSENAS RUBEN OSCAR (2004) AUDITORIA INTERNA Y OPERATIVA. FRAUDE Y CORRUPCION. BUENOS AIRES
- RODRIGUEZ VALENCIA JOAQUIN (2001) COMO ADMINISTRADOR, PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA.EDITORIAL ECASA. MEXICO, 2001
- RESEÑAS RUBEN OSCAR (1999) MANUAL DE CONTROL INTERNO, EDICIONES MACCH. BUENOS AIRES.1999
- ROMEROS RICARDO (2009) MARKETING. EDITORIAL ECOE. MEXICO
- SANTILANA GONZALEZ JUAN RAMON (2000) TIPOS DE EMPRESAS. EDITORIAL TRILLAS. MEXICO
- SECRETARIA DE ECONOMIA PÁGINA DE INTERNET. [www.economia.gob.mx](http://www.economia.gob.mx). MEXICO 2015
- SIMON ANDRADE (2007) DICCIONARIO DE LA ECONOMIA. EDITORIAL DIANA. MEXICO
- SOTO Y DURAN (2014) MANUAL DE LAS MIPYME. EDITORIAL THOMPSON.
- RICHARD A. STEVENSON (1983) IMPRESO EN MEXICO. EDITORIAL MC GRAW-HILL

- W.COOK JOHN, WINKE GARY. ( 1987) AUDITORIA. TERCERA EDICIÓN EDITORIAL MC GRAW HILL. MEXICO.
- WILIAM ROEPKE (2008) ECONOMIA AUDITORIA ADMINISTRATIVA. EDITORIAL MACCHI. MEXICO
- WILLIAM LEONARD (1998) ADMINISTRACION PERSPECTIVA GLOBAL. MC. GRAW. HILL. MEXICO
- ZAMORA PIERCE JESUS (2008) CONTROL INTERNO PYMES. MEXICO. PORRRUA
- ZEPEDA ALONSO GUSTAVO (1998) AUDITORIA Y CONTROL INTERNO. EDITORIAL MC. GRAW HILL. MEXICO
- ZORRILLA AREN SANTIAGO (2008) INTRODUCCION A LA METODOLOGIA. MEXICO. EDICIONES CAL Y ARENA.