

Recibido: 23/09/2019

Aceptado: 04/11/2019

## Control interno en actividades financieras como herramienta en organizaciones empresariales

Internal control in financial activities as a tool in business organizations

Norberto J. Mejía C.  
Florida Global University  
[dr.norbertomejia@gmail.com](mailto:dr.norbertomejia@gmail.com)

### RESUMEN

La investigación estuvo dirigida a analizar el control interno en actividades financieras como herramienta en organizaciones empresariales. Es descriptiva, cuantitativa, no experimental, transeccional, de campo. La población estuvo conformada por doce (12) sujetos como unidades informantes del área financiera de organizaciones empresariales. Se diseñó un cuestionario de treinta y nueve (39) ítems, constituido por las alternativas de respuesta, siempre, casi siempre, algunas veces, casi nunca, nunca, sometido a un juicio de cinco (5) expertos en el área de finanzas. El cálculo de confiabilidad fue a través del coeficiente de Alfa de Cronbach arrojando un valor de 0,76. Los datos obtenidos arrojaron debilidades en la distribución de la información y comunicación, falta de unidades o asignaciones de auditorías que evidencien transacciones financieras realizadas según las normativas, además cumplimiento en la planificación y distribución de actividades. Concluyendo que se deben difundir los valores éticos de la empresa, como también recopilar y registrar toda la información, de tal forma que permita suministrar informes detallados según el nivel de la toma de decisiones, entre otras sugerencias de medidas para subsanar las debilidades presentadas.

**Palabras Clave:** Control interno, Actividades financieras, Organizaciones empresariales.

## ABSTRACT

The research was aimed at analyzing internal control in financial activities as a tool in business organizations. It is descriptive, quantitative, non-experimental, transectional, field. The population was made up of twelve (12) subjects as reporting units in the financial area of business organizations. A thirty-nine (39) item questionnaire was designed, consisting of the response alternatives, always, almost always, sometimes, almost never, never, submitted to the judgment of five (5) experts in the area of finance. The reliability calculation was through the Cronbach's alpha coefficient, yielding a value of 0.76. The data obtained showed weaknesses in the distribution of information and communication, lack of units or assignments of audits that show financial transactions carried out according to regulations, as well as compliance in the planning and distribution of activities. Concluding that the ethical values of the company should be disseminated, as well as collecting and recording all the information, in such a way that it allows supplying detailed reports according to the level of decision-making, among other suggestions for measures to correct the weaknesses presented.

**Key words:** Internal control, Financial activities, Business organizations.

## INTRODUCCIÓN

El control interno es el conjunto de procesos mediante el cual las organizaciones llevan la administración eficiente de sus movimientos financieros, el flujo de información y recursos que emanan a partir de esto. Se erige como pilar fundamental para hacer seguimiento al cumplimiento y a la efectividad de los procesos que se establecen para el logro de los objetivos de una organización. Esta herramienta brinda la posibilidad de tener mayor rendimiento en los recursos actuales, incrementando la automatización, disminuyendo el error humano.

La administración y el orden financiero es uno de los principales factores que inciden en el desempeño de las empresas y en las ganancias obtenidas. Esta área debe estar orientada a conservar un nivel óptimo para no generar costos innecesarios. Actualmente el uso de controles internos está gozando de mayor demanda junto a esto la migración a sistemas y procesos completamente automatizados. Ante la existencia de competencia en los mercados, las compañías no pueden permitirse tener capital estancado por un desconocimiento de las finanzas, ni tampoco arriesgarse a disminuir el servicio al cliente.

Por lo anterior expuesto la presente investigación se centra en analizar el control interno en actividades financieras como herramienta en organizaciones empresariales. Para ello, se consultaron antecedentes donde se originaron conceptos referentes al control interno con el objetivo de determinar las fallas que se presentan dentro de las mismas y así fundar acciones que puedan ser aportadas para hacerlas más sólidas y competentes en el mercado.

## METODOLOGIA

Epistemológicamente el estudio está enmarcado en un paradigma positivista, con enfoque cuantitativo en virtud de que según Pelekais et al., (2015), el dato es la expresión concreta que simboliza una realidad y asume la objetividad como única vía para alcanzar el conocimiento. Además continúan afirmando los autores, la finalidad de la investigación es explicar, predecir, controlar los fenómenos y verificar teorías.

Según lo que plantea Sabino (2014), la metodología cuantitativa se fundamenta en la construcción y medición de dimensiones, indicadores e índices de variables, y los datos deben responder a estos factores, por lo cual tendrán validez si son verificables o no, lo cual quiere decir que deben ser observados y contrastados de alguna forma. La objetividad del investigador frente a la realidad y los hechos que investiga es el factor fundamental en este enfoque investigativo.

La metodología utilizada es de tipo descriptivo, de campo, no experimental, sobre los estudios descriptivos Hernández et al., (2017), afirman que el propósito es describir fenómenos, situaciones, contextos y eventos; esto es, como son y se manifiestan.

La población estuvo conformada por doce (12) sujetos como unidades informantes del área financiera de organizaciones empresariales. Se diseñó un cuestionario de treinta y nueve (39) ítems, constituido por las alternativas de respuesta, siempre, casi siempre, algunas veces, casi nunca, nunca, sometido a un juicio de cinco (5) expertos en el área de finanzas.

El cálculo de confiabilidad fue a través del coeficiente de Alfa de Cronbach, arrojando un valor de 0,76. Los datos obtenidos arrojaron debilidades en la distribución de la información y la comunicación, falta de unidades o asignaciones de auditorías que

evidencien que las transacciones financieras se están realizando según las normativas y un cumplimiento en la planificación y distribución de actividades.

## RESULTADOS

### Control Interno

Estupiñan, (2007), plantea lo siguiente:

El control interno es un proceso, realizado por la asamblea directiva, por su grupo directivo (gerencial) y por el resto del personal de un ente, diseñado específicamente para proporcionarles evidencia de conseguir en la empresa las siguientes categorías de objetivos: efectividad y eficiencia de las operaciones, suficiencia y confiabilidad de la información financiera, cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables, análisis del control interno. (p. 25).

También establece que el control interno, no consiste en un proceso secuencial, en donde alguno de los componentes afecta sólo al siguiente, si no en un proceso multidireccional, repetitivo y permanente, en el cual más de un componente influye en los otros y conforman un sistema integrado que reacciona dinámicamente a las condiciones cambiantes.

Para Millán, (2008), se ha definido el control interno como aquel consistente en una división e integración de los procedimientos en tal grado, que las actividades de los distintos miembros de una organización, estén tan relacionadas entre sí que se ha de presumir que los errores de contabilidad y las omisiones sean descubiertos automáticamente, para cometer y ocultar un fraude sea necesario la colisión de dos o más personas.

Según Hurtado (2008), el control interno es una expresión que se utiliza para describir las operaciones que adoptan el personal gerencial o directivo de una empresa para evaluar y dar seguimiento a las operaciones financieras o administrativas. Es un proceso continuo realizado por las autoridades superiores y otros funcionarios o empleados de la entidad, para proporcionar seguridad razonable de estar cumpliendo los objetivos

Con relación a lo planteado al control interno, los autores concuerdan en que es un proceso, se trata de una cadena operaciones, acciones concernientes a las actividades que ayudaran

al logro de los objetivos establecidos; para efectos de la investigación se fija posición con el autor Estupiñan (2007). En cuanto a que el control interno es un proceso, realizado por la asamblea directiva, por su grupo directivo y por el resto del personal de un ente. Además, como aporte a esta investigación se agrega que el control interno a través de la aplicación de un grupo o conjunto de lineamientos permite el seguimiento y supervisión de las operaciones, detectando posibles fallas, para el logro eficiente de los objetivos.

### **Componentes del control interno**

Según Estupiñan (2007), el control interno consta de cinco componentes interrelacionados, que se derivan de la forma como la administración maneja el ente, y están integrados a los procesos administrativos los cuales se clasifican como: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información, comunicación, finalmente menciona la supervisión y seguimiento.

De esta manera, el control interno difiere por ente, tamaño, culturas y filosofías de administración. Así, mientras todas las entidades necesitan de cada uno de los componentes para mantener el control sobre sus actividades, el sistema de control interno de una entidad generalmente se percibirá muy diferente al de otra.

Por su parte, Barquero (2013), muestra que según el informe de COSO de 1992 y sus actualizaciones posteriores estructuran el control interno en cinco componentes, que son habitualmente representados en el llamado “cubo de COSO”, los cuales son: entorno de control, evaluación de riesgo, actividades de control, información y comunicación, actividades de seguimiento.

Para Fonseca (2011), el control interno se utiliza en las organizaciones para atender a los riesgos que amenazan el cumplimiento conforme de sus obligaciones, definiendo cinco componentes de la siguiente manera: ambiente de control, evaluación y riesgo, actividades de control, información y comunicación, supervisión y monitoreo.

Ahora bien, tomando como referencia las concepciones anteriormente planteadas, se muestra como los tres autores coinciden y establecen como cinco los componentes que se relacionan en el proceso de control interno, se decidió tomar posición por las teorías de

Estupiñan (2007), por considerar que el autor cuenta con la deficiencia más precisa acerca de los componentes del control interno.

### **Ambiente de control**

Inicialmente según Estupiñan (2007), el ambiente de control radica en la incorporación, fundación de un entorno que estimule y logre influenciar la actividad del personal con respecto al control de sus actividades. Es en esencia el principal elemento sobre el cual se sustenta o actúan los otros cuatro componentes y es indispensable, a su vez, para la realización de los propios objetivos de control. El ambiente de control es la base de los demás componentes de control, puesto que provee disciplina y estructura para el control e incidir en la manera como: Se estructuran las actividades del negocio, se asigna autoridad, además de responsabilidad, organiza y desarrolla la gente, comparten, al igual comunican los valores y creencias, el personal toma conciencia de la importancia del control.

Para Fonseca (2011), el ambiente de control es una membrana invisible que incluye a toda la organización, en cuyo interior se fundan: atributos individuales; integridad, valores éticos; competencias, y otros factores que las personas requieren para cumplir con sus responsabilidades de control.

A este respecto, Mantilla (2013), considera que ambiente de control es un conjunto de situaciones que enmarcan el accionar de una organización desde del control interno, proporcionando 6 disciplinas y estructura, la misma incluye la integridad, los valores éticos, la competencia de la gente de la entidad, filosofía y el estilo de operación de la administración, para fortalecer a la entidad a nivel jerárquico.

Tomando en cuenta los fundamentos anteriores se decidió tomar posición con Estupiñan (2007), pues es a través del ambiente de control donde se enfatiza la integridad, valores éticos y competencia del personal de la entidad, es este componente el encargado de enfatizar y priorizar el tema del talento humano que conforma la organización.

### **Evaluación y riesgos**

Para Estupiñan (2007), es la identificación y análisis de riesgos relevantes para el logro de los objetivos y la base para determinar la forma en que tales riesgos deben ser disminuidos.

Así mismo, se refiere a los mecanismos necesarios para identificar, además de manejar riesgos específicos asociados con los cambios, tanto los que influyen en el entorno de la organización como el interior de la misma.

También establece que toda entidad enfrenta una variedad de riesgos provenientes tanto de fuentes externas como internas que deben ser evaluados por la gerencia. La gerencia establece objetivos generales y específicos e identifica, al igual analiza los riesgos de llevar a que estos objetivos no se logren o afecten su capacidad para:

- Salvaguardar sus bienes y recursos.
- Mantener ventaja ante la competencia.
- Construir y conservar su imagen.
- Incrementar y mantener su solidez financiera.
- Mantener su crecimiento.

La importancia que tiene este componente en cualquier organización es indiscutible, representa la orientación básica de todos los recursos, esfuerzos y proporciona una base sólida para un control interno efectivo. La fijación de objetivos es el camino adecuado para identificar factores críticos de éxito. Una vez que tales factores han sido identificados, la gerencia tiene la responsabilidad de establecer criterios para medirlos y prevenir su posible ocurrencia a través de mecanismos de control e información, a fin de estar enfocado permanentemente tales factores críticos de éxito.

Por su parte, según Fonseca (2011), la evaluación de riesgos en el C.O.S.O. comprende la identificación y análisis de riesgos de los errores materiales en los estados financieros, y de las fallas que podrían presentarse en las actividades de control. Finalmente, Cardozo (2006), una vez establecido el entorno del control, las entidades solidarias deben implementar mecanismos, elaborar una matriz que les permita identificar y medir los riesgos expuestos en el desarrollo de su actividad profesional, pues solo con unos procedimientos claros de medición de riesgos se podrá tener una adecuada administración de los mismos.

En consecuencia, en toda entidad, es indispensable el establecimiento de objetivos globales de la organización como de actividades relevantes. Por lo tanto, el análisis y perspicacia de los riesgos originarios de las actividades son importantes, aun cuando se apelen como irrelevantes. Los riesgos son más propensos a aparecer cuando existen hechos erróneos o no se tiene la prevención, detección y corrección a tiempo. Con base a los conceptos mencionados se fija posición en el autor Cardozo (2006), puesto que este comunica el concepto de una forma más amplia y precisa.

### **Actividades de control**

En relación a este punto, para Estupiñan (2007), son aquellas actividades realizadas por la gerencia y demás personal de la organización para cumplir diariamente con las acciones asignadas. Están expresadas en las políticas, sistemas y procedimientos que se desarrollan a través de toda la organización y garantizan que las directrices de la gerencia sean llevadas a cabo y los riesgos se administren de tal modo que se logre el cumplimiento de los objetivos; incluyendo para esto actividades preventivas, detectivas y correctivas.

El autor Fonseca (2011), indica que las actividades de control son políticas y procedimientos, acciones de las personas para implementar las políticas, para ayudar a asegurar llevarlas a cabo por las directivas administrativas identificadas como necesarias para manejar los riesgos. Por su parte, según Robbins et al., (2010), es la función gerencial que implica monitorear actividades ejecutadas dentro de una entidad, garantizando el logro de las metas planteadas y corregir desviaciones dentro de la institución

Analizando el tercer componente establecido, se puede observar como los autores coinciden en que es a través de las actividades de control que se mantiene encaminado el logro de los objetivos planteados, se toma posición por Estupiñan (2007, puesto establece que el control es una acción a realizar diariamente para evaluar, para de este modo ser prevenidos ante errores que interrumpan el logro de las metas.

### **Información y comunicación**

De acuerdo con Estupiñan (2007), los sistemas de información están diseminados en todo el ente y todos ellos atienden a uno o más objetivos de control. De manera amplia, se

considera que existen controles generales de aplicación sobre los sistemas de información. Los sistemas de información y tecnología, son sin duda, un medio para incrementar la productividad y competitividad. Ciertos hallazgos sugieren que la integración de la estrategia, la estructura organizacional y la tecnología de información es un concepto clave para el nuevo siglo.

Además, también establece que deben existir buenos canales de comunicación para que el personal conozca sus responsabilidades sobre el control de sus actividades. Estos canales deben comunicar los aspectos relevantes del sistema de control interno, la información indispensable para los gerentes y demás personal.

Asimismo para Fonseca (2011), la información y comunicación, juegan un papel muy importante en la búsqueda de resultados de calidad. La información es esencial tanto para el personal de alta administración como para el personal de tercera línea, en sentido amplio todo el personal necesita una comunicación efectiva, clara y concisa, a fin de que todos puedan cumplir con las expectativas de los individuos y grupos. Es importante que las personas se relacionen con los demás compañeros para saber si sus ocupaciones se corresponden, de esta manera reconocer los problemas, al igual determinar sus causas.

Por su parte, según Lara (2012), este componente canaliza al resto; tiene que ver con el modo en el cual la información relevante es identificada, capturada y comunicada a través de la organización, teniendo como finalidad, permitir a todos los individuos llevar a cabo sus responsabilidades internamente, así como proporcionar información a externos, proveedores, clientes, inversionistas, autoridades o agencias reguladoras.

Con base a los conceptos expuestos, se muestra como los autores coinciden en que el sistema de información y comunicación es un componente esencial para que el resultado y cumplimiento de metas. Se fija posición por el autor Estupiñán (2007), cuando expresa que los sistemas de información y tecnología son y serán sin duda un medio para incrementar la productividad y competitividad. Las informaciones y comunicaciones dentro de las organizaciones son esenciales y deben ser manejadas por todo el personal que engloba el cumplimiento de una meta u objetivo, para estar en consonancia y tener la certeza de que efectivamente no hay desvíos de ideas o propósitos.

### **Supervisión y monitoreo**

Para Estupiñan (2007), la Supervisión y Monitoreo es un sistema de control interno necesita ser supervisado, o sea, implementar un proceso de evaluación de la calidad del desempeño del sistema simultaneo a su actuación. Esto es, actividades de supervisión que se desarrollan adecuadamente con su evaluación separada o una combinación de las dos. Los aspectos de supervisión ocurren en el transcurso de las operaciones.

Por otra parte, Fonseca (2011), expresa que el monitoreo asegura la continuación operativa del control interno. Este proceso implica la valoración, por parte del personal apropiado del diseño y de la operación de los controles en una adecuada base de tiempo, y realizando las acciones necesarias. Según Hurngren et al., (2010), la actividad de control o también llamado procedimiento de control es la que asegura el logro de las metas de las organizaciones o empresas, tomando medidas necesarias para evitar los riesgos.

Es a través de la supervisión que son validados los procesos de control interno llevados a cabo y con las premisas establecidas. En esta ocasión se fija posición con el autor Fonseca (2011), puesto destaca que este proceso implica la valoración por parte del personal apropiado; lo cual es importante tomar en cuenta, al entorno gerencial de una organización no implica que sean competentes para quienes supervisan un proceso.

### **Elementos del control interno**

Según Estupiñan (2007), las finalidades principales incluyen controles administrativos y contables clasificando su enfoque bajo los elementos de control interno de la organización, sistemas y procedimientos, personal y supervisión. Por su parte Cardozo (2007), plantea que los elementos de un sistema de control interno son los medios por los cuales una organización puede satisfacer sus objetivos.

De acuerdo a lo planteado por Fonseca (2011), los elementos son el conjunto de planes, métodos, procedimientos y otras medidas, incluyendo la actitud de la dirección de una entidad, para ofrecer seguridad razonable, respecto a cómo están lográndose los objetivos del control interno. En general se puede decir que los elementos del sistema de control interno por medio de métodos, logran direccionar las actividades y procesos a realizar por

la empresa, esto en busca del logro de los objetivos. Se fija posición con Cardozo (2006), puesto que brinda un concepto simple, claro y de fácil entendimiento para lograr la aplicación de este concepto en la investigación.

### **Elementos de la organización**

De acuerdo con Estupiñan (2007), este elemento como un plan lógico y claro de las funciones organizacionales que establezcan líneas claras de autoridad y responsabilidad para las unidades de la organización para los empleados, además segreguen las funciones de registro y custodia.

También se considera a Cardozo (2006), quien define la organización como un componente del proceso administrativo que está conformado por la planeación, organización, dirección, control, siendo el medio de mayor eficiencia para alcanzar el objetivo propuesto. La organización se inicia con el establecimiento de relaciones de conducta entre trabajo, funciones, niveles y actividades de una entidad para lograr su máxima eficiencia dentro de los planes, objetivos o metas establecidos. Expresa por otra parte, que a los fines de lograr una buena organización se deben asignar, responsabilidades específicas para la realización de tareas e identificar, entendiendo claramente las líneas de autoridad, a quien informar.

Por su parte, Mantilla (2005), señala que la organización son los reportes publicados para reconocer la importancia de la delegación de autoridad y la segregación de responsabilidades para el control interno efectivo. Este reconocimiento podría ser dado por medio del principio del sistema de control interno que provee para relaciones apropiadas de reportes y división de actividades.

Atendiendo a estos aportes, la organización es la planeación y distribución de actividades para el logro del objetivo, es la fase estratégica de control interno, la cual a través de una vista más amplia, aplica directrices. Se crea postura con Cardozo (2006), puesto que brinda una contribución integral y completa a la investigación.

### **Elementos, sistemas y procedimientos**

El autor Estupiñan (2007), lo manifiesta como un sistema adecuado para la autorización de transacciones y procedimientos seguros para registrar sus resultados en términos

financieros. Por su parte Cardozo (2006), expresa que los sistemas, además de los procedimientos en toda entidad solidaria organizada se deben trazar muy bien con el fin de poder lograr objetivos comunes al menor costo en tiempo, dinero y recursos materiales. Estos se diseñan para mantener un ambiente interno propicio para alcanzar metas comunes mediante un esfuerzo organizado.

Finalmente, Mantilla (2005), indica que estos elementos se llevan a cabo por algunos reportes publicados que contienen una declaratoria de que la gerencia ha establecido políticas escritas de control interno y procedimientos consistentes con los objetivos del control interno. Este elemento es una de las bases para la obtención de resultados en términos financieros, se deben trazar de forma detallada y clara para garantizar el logro de los objetivos, se fija posición con Cardozo (2006).

### **Registro de las actividades financieras**

Para Horngren (2008), la actividad financiera se inserta dentro de las finanzas públicas como el fin elemental y único del Estado para recaudar ingresos, los cuales se cobran (exigen) para ser gastados en las necesidades colectivas, a través de la figura del gasto público. Esta surge de la necesidad de satisfacer los requerimientos de la población mediante la prestación de servicios, de allí que debe procurar obtener los recursos financieros. Asimismo, Latouche y Maldonado (2008), consideran que en un sistema contable se debe llevar un registro sistemático de la actividad comercial diaria en términos económicos.

Según Rajadall et al., (2014), en un sistema contable se debe llevar un registro sistemático de la actividad comercial diaria en términos económicos. En una empresa se llevan a cabo todo tipo de transacciones que se pueden expresar en términos monetarios y que se deben registrar en los libros de contabilidad. Una transacción se refiere a una labor terminada más que a una posible acción a futuro.

### **DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS**

El análisis se desarrolló con la interpretación de las respuestas obtenidas, las cuales se plantearon según los objetivos específicos de la investigación, considerando la temática de

estudio. Posteriormente a la recolección de la información, para su clara lectura se procedió a detallar en tablas, con respecto a cada alternativa de respuesta y frecuencia. A continuación se muestran los resultados obtenidos:

**Cuadro N°1:** Identificar los componentes del control interno en actividades financieras como herramienta en organizaciones empresariales

Dimensión 1: Componentes del Control Interno											
Ítems	Alternativas de respuestas										Media
	SIEMPRE		CASI SIEMPRE		ALGUNAS VECES		CASI NUNCA		NUNCA		
	Fa	Fr	Fa	Fr	Fa	Fr	Fa	Fr	Fa	Fr	
Ambiente de Control	0,67	4,76	7,33	52,38	6,00	42,86	0,00	0,00	0,00	0,00	3,62
Evaluación y Riesgo	0,00	0,00	2,00	14,29	8,00	57,14	3,00	21,43	1,00	7,14	2,79
Actividades de Control	1,00	7,14	6,33	45,24	5,67	40,48	1,00	7,14	0,00	0,00	3,52
Información y Comunicación	1,67	11,90	6,00	42,86	5,00	35,71	1,00	7,14	0,33	2,38	3,55
Supervisión y Seguimiento	0,00	0,00	3,33	23,81	6,00	42,86	4,33	30,95	0,33	2,38	2,88
<b>Media</b>	<b>0,67</b>	<b>4,76</b>	<b>5,00</b>	<b>35,71</b>	<b>6,13</b>	<b>43,81</b>	<b>1,87</b>	<b>13,33</b>	<b>0,33</b>	<b>2,38</b>	<b>3,27</b>

Fuente: Elaboración Propia (2018)

Para dar inicio al análisis de los resultados se muestra el cuadro N° 1, está enfocado en la dimensión de los componentes del control interno donde se observa el comportamiento de las respuestas en función a la dimensión mencionada y cada uno de los indicadores que la conforman. En este sentido, el indicador de Ambiente de Control arroja como respuesta que el 52,38% respondió Casi Siempre, un 42,86% algunas veces y 4,76% que siempre, obteniendo una media de 3,62 clasificado como mediano cumplimiento en el baremo de interpretación, denotando que no se genera un ambiente o entorno donde se logre la estimulación del personal para mantener consolidada la práctica del control interno, el desarrollo de valores éticos y encamine al cumplimiento de las responsabilidades designadas.

Este resultado logra evidenciar contradicción con la teoría establecida por Estupiñan (2007), quien enfatiza que el ambiente de control radica en la incorporación y fundación de un entorno estimulador e influenciador de la actividad del personal con respecto al control de sus actividades. Es en esencia el principal elemento sobre el cual se sustenta o actúan los otros cuatro componentes y es indispensable, a su vez, para la realización de los propios objetivos de control.

Por su parte el indicador de Evaluación y Riesgo arrojó como resultado en la encuesta que un 57,14% suministró la respuesta algunas veces, un 21,43% casi nunca y finalmente el 7,14% nunca; obteniendo una media de 2,79, donde según el baremo de medición esto representa un mediano cumplimiento del indicador, demostrando debilidad en el área financiera de las organizaciones empresariales para la identificación de riesgos de control interno, la creación de mecanismos que consigan determinarlos y procedimientos que midan de riesgos de control interno.

Para el indicador de Actividades de Control considerando las opciones de respuesta el 45,24% arrojó que casi siempre se presenta esta situación, un 40,48% algunas veces y coincidieron en un 7,14% siempre y casi nunca. Teniendo una media de 3,52, según el baremo de evaluación esto significa que existe un medio cumplimiento en las actividades de control como la creación de políticas, aplicación y monitoreo de las actividades que promueven el control interno.

Considerando la teoría de Estupiñan (2007), son aquellas actividades que realiza la gerencia y demás personal de la organización para cumplir diariamente con las acciones asignadas. Estas actividades están expresadas en las políticas, sistemas y procedimientos desarrollados a través de toda la organización, las directrices de la gerencia sean llevadas a cabo, los riesgos se administren de tal modo que se logre el cumplimiento de los objetivos; incluyendo para esto actividades preventivas, detectivas y correctivas.

Para el indicador Información y Comunicación, se muestra que los resultados arrojados definieron como un 42,86% de los encuestados revelaron que el nivel de cumplimiento es casi siempre, un 35,71% algunas veces, 11,90% siempre, el 7,14% casi nunca y 2,38% nunca, obteniéndose una media de 3,55, demostrando mediano cumplimiento en la

existencia de canales de comunicación y poca canalización de la información para todos los niveles de las organizaciones empresariales con el objeto de lograr conocimiento de las responsabilidades dentro del control interno del área financiera.

En este sentido, se manifiesta deficiencia con respecto al aporte realizado por Estupiñán (2007), quien describe que los sistemas de información están diseminados en todo el ente y todos ellos atienden a uno o más objetivos de control.

Además, también establece que deben existir buenos canales de comunicación para los cuales el personal conozca sus responsabilidades sobre el control de sus actividades. Estos canales deben comunicar los aspectos relevantes del sistema de control interno, la información indispensable para los gerentes y demás personal.

**Cuadro N° 2:** Describir los elementos del control interno en actividades financieras como herramienta en organizaciones empresariales

Dimensión 2: Elementos del Control Interno											
Ítems	Alternativas de respuestas										MEDIA
	SIEMPRE		CASI SIEMPRE		ALGUNAS VECES		CASI NUNCA		NUNCA		
	Fa	Fr	Fa	Fr	Fa	Fr	Fa	Fr	Fa	Fr	
De Organización	4,33	30,95	4,33	30,95	4,67	33,33	0,67	4,76	0,00	0,00	3,88
De Sistemas y Procedimientos	3,33	23,81	4,33	30,95	3,67	26,19	1,67	11,90	1,00	7,14	3,52
De Personal	3,00	21,43	3,33	23,81	6,67	47,62	0,33	2,38	0,67	4,76	3,55
De Supervisión	0,00	0,00	0,33	2,38	4,33	30,95	6,67	47,62	2,67	1,32	2,17
<b>Media</b>	<b>2,67</b>	<b>19,05</b>	<b>3,08</b>	<b>22,02</b>	<b>4,83</b>	<b>34,52</b>	<b>2,33</b>	<b>16,67</b>	<b>1,08</b>	<b>3,31</b>	<b>3,28</b>

Fuente: Elaboración Propia (2018)

Continuando con los análisis, en el cuadro Nro. 2, se analizan los elementos del control interno por medio de los indicadores estudiados, presentando el ítem Nro. 1 correspondiente al indicador de organización, donde las respuestas se ubicaron en 33,33% lo cual indica que algunas veces, para las respuestas casi siempre y siempre existió una similitud con el 30,95% y el 4,76% restante se dirigió a la opción de respuesta casi nunca. Obteniendo una media aritmética de 3,88, logrando un alto cumplimiento en este indicador.

Manifestando consecución con la teoría de Cardozo (2006), quien define la organización como un componente del proceso administrativo que está conformado por la planeación, organización, dirección y control, siendo el medio de mayor eficiencia para alcanzar el objetivo propuesto.

Seguidamente se estudia el indicador de sistemas y procedimientos, donde un 30,95% de los encuestados planteo que casi siempre se cumple, un 23,81% dio como respuesta siempre, un 26,19% expresó algunas veces, un 11,90% reveló que casi nunca y un 7,14% alegó nunca.

Además se muestra deficiencia en la implementación de la teoría de Cardozo (2006), quien expresa que los sistemas y procedimientos en toda entidad solidaria organizada, se deben trazar muy bien con el fin de poder lograr objetivos comunes al menor costo en tiempo, dinero y recursos materiales. Estos se diseñan para mantener un ambiente interno propicio para alcanzar metas comunes mediante un esfuerzo organizado.

**Cuadro N°3:** Caracterizar los objetivos del control interno en actividades financieras como herramienta en organizaciones empresariales

Dimensión 3: Objetivos del Control Interno											
Ítems	Alternativas de respuestas										MEDIA
	SIEMPRE		CASI SIEMPRE		ALGUNAS VECES		CASI NUNCA		NUNCA		
	Fa	Fr	Fa	Fr	Fa	Fr	Fa	Fr	Fa	Fr	
Proteger los activos	2,00	14,29	4,33	30,95	6,00	42,86	1,00	7,14	0,67	4,76	3,43
Verificar la Razonabilidad y confiabilidad	1,00	7,14	8,00	57,14	3,33	23,81	1,67	11,90	0,00	0,00	3,60
Promover la adhesión a las políticas	3,67	26,19	3,00	21,43	5,67	40,48	1,67	11,90	0,00	0,00	3,62
Lograr el cumplimiento de las metas	3,33	23,81	6,33	45,24	3,67	26,19	0,67	4,76	0,00	0,00	3,88
<b>Media</b>	<b>2,50</b>	<b>17,86</b>	<b>5,42</b>	<b>38,69</b>	<b>4,67</b>	<b>33,33</b>	<b>1,25</b>	<b>8,93</b>	<b>0,17</b>	<b>1,19</b>	<b>3,63</b>

Fuente: Elaboración Propia (2018)

En último lugar se estudió la dimensión de los objetivos del control interno a través del cuadro Nro. 3. Se visualizó que para el indicador; proteger los activos y salvaguardar los bienes de la institución, un 42,86% los resultados indican como se cumple algunas veces, un 30,95% indicó casi siempre, un 14,29% reveló siempre, el 7,14% respondió que casi nunca y finalmente un 4,76% manifestó nunca, arrojando una media de 3,43 ubicándolo en la categoría de mediano cumplimiento al evidenciarse déficit en la creación y aplicación de normativas.

Los resultados obtenidos no coinciden con la teoría expuesta por Pungitore (2007), quien indica que el sistema de control interno es un conjunto de normas, controles, consideraciones y aspectos a tener en cuenta por el propio ente que los ha de adoptar. De esta manera, se contribuye el cuidado y control conveniente sobre el patrimonio del ente.

## CONCLUSIONES

Tomando en consideración el análisis y discusión de los resultados junto a la comparación con las teorías que sustentan las ideas planteadas, fueron derivadas las siguientes conclusiones:

Con relación a identificar los componentes del control interno en el área financiera, se encontraron debilidades en la implementación de un ambiente propicio para la motivación de la aplicación de actividades y responsabilidades, esto se da a causa de falta de disciplina en el entorno, lo cual ocasiona que no se refleje claramente el espíritu ético vigente en las empresas con respecto al comportamiento del personal responsable de la aplicación de controles internos.

Seguidamente del ambiente de control se evidencia una tendencia al mediano cumplimiento de la evaluación y riesgo, al existir déficit en los niveles de identificación tanto de riesgos internos como externos, que logren salvaguardar los recursos, mantener ventajas competitivas, conservar la imagen empresarial, incrementar la solidez financiera y mantener el crecimiento, al igual identificar la forma en la cual pueden ser disminuidos; es evidente la importancia del estudio de este componente puesto que sirve como orientación del rumbo de los recursos, además esfuerzos a través del tiempo.

De igual forma, las actividades de control son las operaciones que se emplean para asegurar las políticas, sistemas y procedimientos utilizados dentro de las empresas, siendo elaborados por la dirección.

Para los indicadores de sistemas y procedimientos, así como del personal, se concluyó con un mediano cumplimiento puesto que en ocasiones no se evidenció un sistema para la autorización de transacciones financieras que brinden la seguridad del cumplimiento de los objetivos.

En el elemento de supervisión se concluyó que tiene un bajo cumplimiento como consecuencia de la falta de unidades o asignaciones de auditorías que evidencien que las transacciones financieras se están realizando según las normativas, identificar las debilidades, errores u omisiones y aplicar correcciones.

A su vez se encontró debilidad en la verificación de la razonabilidad y confiabilidad de los informes contables y administrativo, ocasionado por la falta de conciliaciones de los procesos financieros, como también la falta de evaluación, además del establecimiento de medidas de seguridad que garanticen la visibilidad confiable de los mismos para la toma de decisiones eficientes.

En términos generales, existe un cumplimiento a medias en la implementación de controles internos a los procesos financieros de las organizaciones empresariales, ya que cada uno de sus elementos presenta déficit, siendo de atención la falta de supervisión, la cual ha ocasionado un personal no involucrado debidamente en la misión de la empresa, desconozca los procesos que debe cumplir, la importancia de la aplicación y realización de las responsabilidades asignadas. Los dueños de una empresa no pueden cumplir solos sus objetivos, deben tener a toda la empresa en armonía, asegurando la disciplina en cada uno de los departamentos, para de este modo ser garantes de la sustentabilidad, al igual rentabilidad en el tiempo de la empresa.

## **REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS**

Barquero, A. (2013). *Sistemas Administrativos y Control Interno*. Librería Editorial. Bogotá.

- Cardozo, H (2006). Auditoría del sector solidario: Aplicación de normas internacionales. Editorial ECOE EDICIONES
- Estupiñan G, R. (2007). Control Interno y Fraudes con base en los ciclos transaccionales. Análisis de Informe Coso I y II. Segunda Edición. Ecoe Ediciones. Bogotá.
- Fonseca L, O. (2011). Sistemas de Control Interno para Organizaciones. Primera Edición. McGrawHill. Colombia.
- Hernández, R., Fernández C., Baptista P. (2017). Fundamentos de la investigación. Editorial Mac Graw-Hill/Interamericana. México.
- Hurngren, C. Harrison J. & Oliver, S. (2010). Contabilidad. Prentice Hall.
- Hurtado, P. (2008). El sistema de Control Interno. Curso Elemental de Auditoría. Ecoe ediciones. Bogotá. Colombia.
- Horngren, C. (2008). Contabilidad. Prentice Hall. México.
- Lara, A. (2012). Toma el control de tu negocio. Primera edición, Editorial empresarial LID. México.
- Latoche, M; Maldonado, R. (2008). Estudio de la Contabilidad General. Editorial Natum.
- Mantilla, S. Cante, S. (2013). Auditoria de control interno Ecoe Ediciones.
- Millán, J. (2008). Control Interno. Informe COSO. Madrid: Editorial Salesiana
- OCDE (2013). Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico. Panorama de la educación 2013 Indicadores de la OCDE. Documento en Línea. Disponible en: <http://www.oecd.org/education/Panorama%20de%20la%20educacion%202013.pdf> Consultada 30/11/2019.
- Pelekais, C; El Kadi, O; Seijo, C; Neuman, N. (2015). El ABC de la Investigación. Guía Didáctica. Ediciones Astro Data S.A. Maracaibo. Venezuela.
- Pungitore, J. (2007). Sistemas administrativos y control interno. Argentina: Editorial Osman Buyatti
- Rajadall M, T; Simo, P. (2014). Contabilidad para Todos: Introducción al Registro Contable. 1era Edición. Omnia Publisher. Bogotá
- Robbins, S; Coutter, M. (2010). “Administración”, décima edición, editorial Pearson Education.
- Sabino, C. (2014). El proceso de investigación. Editorial Panapo. Caracas Venezuela.