

# EL SISTEMA CONTABLE EN LAS EMPRESAS FAMILIARES, UNA ESTRATEGIA PARA EL CONTROL INTERNO

Hernández García Julia Susana (1); Dr. Gutiérrez Rangel Héctor Fabián (2)

<sup>1</sup> [Ingeniería industrial; Instituto Tecnológico Superior de Centla] | Dirección de correo electrónico:  
[susana.hernandezgarcia@yahoo.com.mx]

## RESUMEN

La información financiera es muy importante y contar con un buen sistema contable permite a las organizaciones tomar decisiones oportunas, que permitan conocer su rentabilidad, crecimiento en el mercado y el rumbo que puede tomar en un futuro. Esta investigación se centró en realizar un estudio en el municipio de Guanajuato al sector empresarial de pequeñas empresas familiares, para conocer qué tipo de sistema contable aplican para el control de sus operaciones diarias y en su caso detectar necesidades para que sirva de diagnóstico a las entidades gubernamentales para apoyar estas empresas. Según otros estudios las pequeñas empresas son el motor económico del país ya que representan en el mercado cerca del 90%. La metodología aplicada fue mixta aplicando encuestas y entrevistas a dueños y encargados de diferentes negocios en su mayoría de dedicados al comercio y otras manufactureras siendo un total de 244 empresas. Una vez recabado la información se procedió a realizar el análisis de resultados en donde solo el 78.9% de las empresas manejan un control de sus operaciones y de este porcentaje el 95.3% cuenta con un control de ingresos diarios, un 54.7% sobre sus costos y el 21.1% restante del 78.9% no maneja un control de las operaciones.

## ABSTRACT

The financial information is very important and have a good accounting system allows to the organizations take timely decisions, that allow to know the profitability, market growth and the heading that its can take in a future. This research focused on a study in the municipality of Guanajuato to the business sector of small businesses family, to know what kind of accounting system applied to control daily operations and identify needs as a diagnostic to government entities to support these companies. According to other studies, small businesses are the country's economic engine since they represent the market nearly 90%. The methodology applied was mixed using surveys and interviews with owners and managers of different businesses mainly dedicated to commerce and manufacturing with a total of 244 companies. Once collected information its was processed to the analysis of results where only the 78.9% of companies managed control of their operations, 95.3% has a control of daily income, 54.7% on costs and 21.1% does not handle a control of operations.

### Palabras Clave

Sistema Contable; Empresas familiares; Control interno.

## INTRODUCCIÓN

Actualmente las micro, pequeñas y medianas empresas tienen una relevancia socioeconómica en el país, ya que son fuente generadoras de empleo, contribuyen de manera significativa en los indicadores macroeconómico de un país y generan recursos para el gasto público.

En la mayoría de los casos, estas empresas son de tipo familiar; en el caso de México el 90% de las empresas que cotizan en la Bolsa Mexicana de Valores tienen una clara representación familiar en el capital y en el control [1].

Una empresa familiar es aquella unidad económica constituida por miembros de una familia. Donde el capital, la gestión administrativa y el control lo tienen miembros familiares. Se caracteriza por estar fundada por el hombre orquesta quien fue el que inició la empresa en aras de fortalecerla y transmitirla a futuras generaciones. Los valores familiares prevalecen buscando una identidad familiar que genera permanencia en el núcleo familiar [2].

En la capital del estado de Guanajuato según el INEGI (2014) en cuanto a microempresas existen 593 manufactureras, 76 comercio al por mayor, 2904 de comercio al por menor y, 1691 de servicios. En donde la gran mayoría de éstas son de tipo familiar y, aunque se piensa que las empresas familiares no tienen gran posibilidad de crecer, existen muchas empresas familiares que no son precisamente pequeñas o medianas, sino grandes negocios que compiten en el mercado [3].

En un estudio realizado en la ciudad de Celaya, Guanajuato, se encontró que el 75% de las empresas son de origen familiar lo que conlleva una configuración socio-cultural más compleja que el aspecto económico. Es decir, la mayoría de los problemas que aquejan a estas organizaciones tiene que ver con los vínculos familiares e intereses económicos sobre el patrimonio afectando las relaciones familiares, el crecimiento de la empresa, la ausencia de controles y problemas de sucesión.

Por otra parte, estudios realizados por la firma internacional de consultoría KPMG concluyen que de las empresas familiares 70%, al menos no pasa

a la siguiente etapa. Un pronóstico estimado, generalmente aceptado, es que la esperanza de vida promedio de una empresa familiar es de 25 años, mientras que las gestionadas de manera institucional viven en promedio 50 años (KPMG, 2013) [4].

Sin duda el problema que se observa en estas empresas familiares requiere mucha más atención por parte del gobierno con políticas más eficaces para conservarlas y hacerlas más competitivas, ya que como se ha visto en diversos estudios estas representan el motor económico del país y del Estado de Guanajuato generando empleos y aportando recursos económicos para el gasto público.

Es por ello, que la presente investigación tiene el objetivo de detectar qué tipo de sistemas contables utilizan las empresas familiares en el municipio de Guanajuato y si es el idóneo para contar con información financiera confiable para la toma de decisiones. Un sistema contable para una organización provee información útil acerca de dicha entidad económica para facilitar la toma de decisiones de sus diferentes usuarios [5].

El trabajo desarrolla un modelo de apoyo para las empresas de la ciudad de Guanajuato, incorporando diversas temáticas de capacitación a los empresarios dueños de pequeñas empresas familiares, con énfasis en la implementación de un sistema contable que permita controlar sus operaciones económicas y de esta forma cuenten con información útil, confiable y oportuna para la toma de decisiones.

## MATERIALES Y MÉTODOS

El presente estudio de investigación es considerada como una metodología mixta, pues se espera conocer si las empresas de la ciudad de Guanajuato cuentan con un sistema contable que permita el buen manejo de sus recursos y la situación actual por la que cada una de ellas atraviesan, así como menciona Henwood (2004) [6] que los estudios con enfoques mixtos permiten promover la innovación promoviendo nuevos caminos para revisar y reinventar las formas del conocimiento.

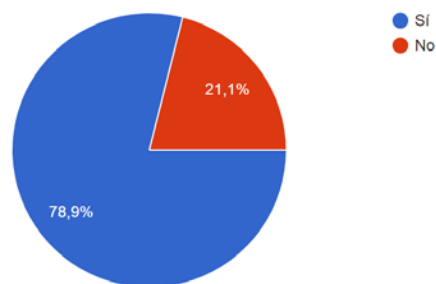
El objetivo de esta investigación es detectar que tipo de sistemas contables utilizan las empresas familiares en el municipio de Guanajuato, y en base a los resultados desarrollar estrategias de implementación para un buen control interno. Con el fin de conocer la cantidad de encuestas a aplicar, se determinó una muestra significativa, es decir, de un total de 2,904 (comercio al por menor) y considerando una estimación de error del 6% y un nivel de confianza del 95%, se determinó hacer las encuestas y entrevistas a 244 empresas.

El material que se utilizó fue una encuesta, en la que se presentan diversas variables de estudio como son: control interno, sistema contable, sucesión familiar y apoyos gubernamentales; el propósito de estas encuestas era conocer el estado actual de cada una de las empresas de la ciudad, y de esta manera saber si las hipótesis planteadas son aceptadas o rechazadas.

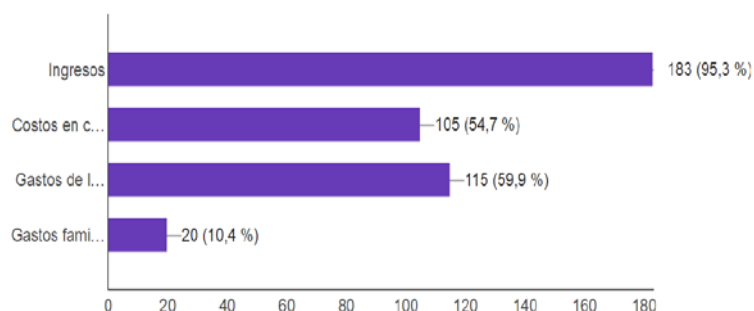
## RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Una vez aplicadas las encuestas y entrevistas se procedió al análisis de los resultados. Destaca que un 83.8% de las empresas familiares se encuentra formalmente constituidas en su mayoría como personas físicas por el volumen de operaciones y ventajas que les permite este régimen. Sin embargo, existe muy pocos empresarios se arriesgan a emprender un nuevo negocio en sociedad, lo que implica más responsabilidades como socios. La mayoría de los emprendedores, solo crean un negocio para el sustento familiar, muy pocos tiene una mentalidad de grandeza, de un crecimiento como empresa.

Continuando con el análisis, podemos observar que no todas las empresas tienen un control de operaciones, en la gráfica 1 se puede observar que únicamente el 78.9% de las empresas manejan un control de sus operaciones y de este porcentaje en la gráfica 2 se puede observar que un 95.3% lleva a cabo el control de sus ingresos, un 59.9% de los gastos generales de la empresa, el 54.7% sobre los costos de adquisición y solo un 10.4% maneja un control de gastos familiares. El 21.1% restante del 78.9% no maneja un control de las operaciones.



Gráfica 1: Empresas que cuentan con un control de sus operaciones.



Gráfica 2: Áreas de control.

Además, dichos controles son manejados de forma subjetiva ya que no cuentan con un sistema contable confiable que les permita contar con información útil y oportuna para la toma de decisiones.

Como se puede observar, son muy pocas las empresas que manejan un control de gastos familiares y además no cuentan con procesos formales para realizarlo. Lo anterior permite concluir, que a pesar de que las empresas manejen un control interno de las operaciones del negocio, el control es muy abstracto, ya que no son tomados de manera constante y precisa, pues no cuentan con un formato que ayude a contemplar todas las áreas de inversión de la empresa, aunado a esto, los dueños tienen poco conocimiento de cuanto es invertido en el negocio y el monto desviado como recurso familiar es aún más de lo que debería ser destinado.

Es importante resaltar que el control de operaciones se maneja de manera manual y computarizada, siendo un 65.3% los que realizan estos controles de forma manual, aunque se podría decir, que el control en forma manual tiende a ser muy subjetiva, ya que muchas no llevan un control constante. Por el contrario, las empresas que manejan un control computarizado, tienen más exactitud en los controles.

La problemática se va haciendo aún más grande, ya que según los datos obtenidos, el 92.5% de las empresas no han recibido apoyo por parte del gobierno, y lo complicado de esto, es la opinión de los empresarios hacia el gobierno.

Los empresarios entrevistados consideran que los programas que proporciona el gobierno no convienen a los microempresarios, ya que son procesos muy tardados, las exigencias del gobierno son muchas y los apoyos no son suficientes, ya que es más costoso el proceso de trámite, que el mismo recurso que el gobierno proporciona. Una gran parte de ellos, ha solicitado apoyo por parte del gobierno, pero para su lamentable situación, el gobierno no ha accedido a proporcionar estos recursos por no cumplir con los requisitos establecidos, lo que da a relucir la falta de interés por parte de las autoridades gubernamentales.

La parte fundamental de esta investigación, es que en base a los resultados obtenidos, se pueda crear un grupo de empresarios, en la que la universidad pueda brindar capacitación y asesoría a empresarios, es por ello, que en el último apartado de este análisis, se consideraron a todas las empresas de nuestra población para brindar este apoyo. Un aspecto favorable fue que el 57.7% de estos empresarios, estarían dispuestos a ser parte de este grupo, siendo poco más de la mitad, mientras que el 42.3% de ellos, consideran que no es importante este tipo de programas, ya que la experiencia que ellos tienen, es suficiente para mantener el negocio a flote. Parte de este porcentaje considera que no tienen el tiempo suficiente para asistir a estas capacitaciones, a otros simplemente no les interesa.

Una vez analizada esta situación, se comprende que es de suma importancia llevar a cabo el programa de asesoría y capacitación por parte de la Universidad de Guanajuato, ya que como se ha mostrado en otras investigaciones, tomando un

pronóstico estimado, es que la esperanza de vida promedio de una empresa familiar es de 25 años, mientras que las gestionadas de manera institucional viven en promedio 50 años [7].

Por lo que se cree conveniente dar continuidad a esta investigación para llegar a resultados más concretos que ayuden al presente artículo.

## CONCLUSIONES

La comunidad empresarial familiar en muchos lugares va en aumento, mientras que en otras por diversas causas, conlleva un porcentaje muy alto de mortandad, debido a la falta de profesionalización, es decir, no cuentan con sistemas formales contables y administrativos que les permitan contar con información útil y confiable para la toma de decisiones. En este caso solo un 34.7% lleva sus registros de manera computarizada y aunque el 78.9% menciona que si lleva un control de sus operaciones, éstas se realizan de manera subjetiva no clasificando adecuadamente los gastos y costos de la empresa y los familiares. Asimismo, se puede pudo comprobar que mucho de los apoyos que el gobierno otorga a estos sectores no benefician al grueso de las empresas familiares, aunque han sido poco los casos que se han beneficiado con algún tipo de financiamiento o capacitación, la mayoría de ellas sufren una limitante para acceder a dichos programas. De tal manera que se propone un modelo en el cual las universidades y gobierno trabajen de forma coordinada en la creación de un Centro de Desarrollo de las Pequeñas Empresas en aras de crear programas de apoyo con temáticas de interés para los distintos perfiles de empresarios permitiendo de esta forma generar mayor profesionalismo y competitividad en las empresas familiares.

## AGRADECIMIENTOS

Un atento agradecimiento a la Universidad de Guanajuato y a los diversos programas de apoyo, como los "Veranos de investigación Científica", que permiten llevar a cabo este tipo de investigaciones, que tienen como prioridad infundir el crecimiento intelectual de los diversos estudiantes participantes, y de cierta manera, el

apoyo a terceras personas, que como en este caso, las empresas de la Ciudad.

Gracias a los profesores de la misma Institución, al Dr. Héctor Fabián Gutiérrez Rangel, profesor e investigador del Campus DECEA, por su apoyo incondicional en la realización de este proyecto. Y por último, a los empresarios de la ciudad, que sin su ayuda y con la colaboración, gran parte de esta investigación no hubiera sido posible.

## REFERENCIAS

- [1] González, J. (2013). Empresas Familiares en México: el desafío de crecer, madurar y permanecer. KPMG en México, 5.
- [2] López, M. (2016). Microempresas: El problema que presentan. NAFINSA. México.
- [3] Díaz Villanueva, B., & Téllez Guillén, J. (Junio de 2014). Historia de la empresa familiar en México. Asesores de Empresas Familiares. Del. Miguel Hidalgo, México: Salles.
- [4] KPMG, c. t. (2013). Empresas Familiares en México: El desafío de crecer, madurar y permanecer. En J. González, & K. C. Dosal, Empresas Familiares en México: El desafío de crecer, madurar y permanecer.
- [5] Guajardo G. y Andrade N. (2005) Contabilidad Financiera, Editorial: McGraw Hill. 5ta. Edición 2013.
- [6] Henwood, K. (2004). Reiventing validity: Reflections on principles and practices from beyond the qualy- quanty divide. Hove: Psychology Press.
- [7] González, J. (2013). Empresas Familiares en México: el desafío de crecer, madurar y permanecer. KPMG en México, 5.