

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

Díaz Valencia Lisseth Katerine (1), Gutiérrez Rangel Héctor Fabián (2)

1 [Ingeniería Industrial, Universidad Industrial de Santander] | Dirección de correo electrónico: [katediazvalencia@gmail.com]

2 [División de Ciencias Económico Administrativas, Campus Guanajuato, Universidad de Guanajuato] | Dirección de correo electrónico: [fabiangr@ugto.mx]

RESUMEN

Considerando que las empresas familiares hoy día son un factor importante en el desarrollo económico del país, ya que contribuyen de manera sustancial en la generación de empleos y al gasto público; se realizó esta investigación en el afán de detectar qué tipo de sistemas contables utilizan las empresas familiares en el municipio de Guanajuato y, de qué forma éstos influyen estratégicamente en el control interno siendo un factor clave para la sobrevivencia de las mismas en el mercado. La metodología utilizada fue mixta aplicando encuestas y entrevistas a dueños y encargados de los diferentes negocios de comercio y manufactureros de una muestra representativa del municipio de Guanajuato. Además, se utilizó como fuente documental diversos artículos académicos de otros estudios realizados en México, Colombia, España, y otros países del continente Americano en donde algunos de los resultados coinciden con los obtenidos en esta investigación. Concluyendo que solo un 34.7% de las empresas familiares en el municipio de Guanajuato utilizan un sistema contable formal en computadora que permite contar con un control interno sobre sus operaciones económicas, factor que ha incidido en el aumento del índice de mortandad de las empresas familiares.

ABSTRACT

Whereas family businesses today are an important factor in the economic development of the country, contributing substantially to job creation and government spending, this research was conducted in an effort to detect what type of accounting systems use family businesses in the city of Guanajuato and how they influence strategically in internal control to be a key to the survival of the same factor in the market. The methodology used was mixed using surveys and interviewees aimed to owners and managers of different businesses trading and manufacturing of a representative sample of the city of Guanajuato. In addition, several academic articles from other studies in Mexico, Colombia, Spain, and other countries of the American continent where some of the results agree with those obtained in this research were used as a documentary source. Concluding that only 34.7% of family businesses in the city of Guanajuato use a formal computer accounting system that allows for internal control over their economic operation, a factor that has affected the increase in the mortality rate of family businesses.

Palabras Clave

Empresas familiares; sistema contable; control interno; sucesión.

INTRODUCCIÓN

La economía de un país está directamente relacionada con sus empresas y, en la mayoría de los casos, éstas son de tipo familiar. En 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]. Debido a esto se hace importante el estudio de las empresas familiares y sus sistemas contables como estrategia para el control interno puesto ¿qué sería de la economía de un país sin sus empresas? Para el caso particular de México, las empresas se dividen en grandes, medianas, pequeñas y micro empresas; donde el 99.8% de las empresas que realizaron actividades en 2014 son mipymes; de éstas, el 95.7% son micro (de 0 a 10 personas), 3.45% son pequeñas (de 11 a 50 personas) y 0.63% son medianas (de 51 a 250 personas) [2].

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 [3].

En la actualidad las empresas familiares deben de contar con controles internos para obtener información confiable que ayude en la toma de decisiones. Un buen control interno depende de un buen sistema contable, que es definido como aquel que provee información útil acerca de dicha entidad económica para facilitar la toma de decisiones de sus diferentes usuarios [4].

La mayoría de las empresas familiares son micro, pequeñas y medianas empresas 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 [5].

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 [6]. 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.

En otra investigación realizada en la ciudad de Celaya, Guanajuato sobre las potencialidades y problemas en empresas de participación familiar en las Mipymes enfocándose en sus lógicas sociales, culturales y económicas, arrojó que 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 en cuanto a la unión familiar, la comunicación, crecimiento, ausencia de controles, división del trabajo y problemas de sucesión [7].

El objetivo de esta investigación es averiguar qué tipo de sistemas contables utilizan las empresas familiares en el municipio de Guanajuato y, con base a los resultados desarrollar estrategias de implementación para un buen control interno. Los objetivos específicos son:

- Identificar los métodos que utilizan las empresas del municipio de Guanajuato para el control de ingresos y gastos en sus operaciones económicas.
- Verificar si las empresas cuentan con sistemas de control formales y conocer los tipos de control que manejan.
- Conocer si las empresas cuentan con un plan de sucesión familiar del negocio.

Las hipótesis planteadas para esta investigación, son las siguientes:

- H1. Las empresas familiares en el municipio de Guanajuato cuentan con sistemas contables formales.
- H2. Las empresas familiares cuentan con un plan de sucesión familiar bien consolidado.
- H3. El nivel de mortandad de las empresas depende principalmente de un plan de sucesión por parte de los dueños.

Esta investigación permitirá conocer el diagnóstico de las empresas familiares en el municipio de Guanajuato sobre el tipo de sistema contable que utilizan para el control de sus operaciones económicas y de qué manera afecta la subsistencia y su competitividad en el mercado. Asimismo, se desarrolla un modelo estratégico para el desarrollo de la profesionalización de las empresas familiares en el municipio.

MATERIALES Y MÉTODOS

La metodología utilizada en esta investigación es 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 financieros y la situación actual por la que cada una de ellas atraviesan, así como menciona Henwood que los estudios con enfoques mixtos permiten promover la innovación generando nuevos caminos para revisar y reinventar las formas del conocimiento [8]. En la práctica, la investigación cualitativa y cuantitativa no son separables ya que todos los investigadores deben observar el fenómeno de forma sistematizada y a su vez interpretar eso que observan para construir el conocimiento.

Una vez definida la metodología, se procedió al diseño del instrumento que permitió recabar información cuantitativa y cualitativa sobre el estatus que tenían las empresas familiares en el municipio de Guanajuato en cuanto al uso de un sistema contable.

El instrumento que se utiliza es un cuestionario, las preguntas fueron realizadas por un equipo de investigación y cada pregunta fue tomada con base a la temática de la investigación. Este consta de 20 preguntas, de las cuales 7 de ellas son dicotómicas, 9 son de opción múltiple y 4 abiertas.

Los datos principales o las preguntas de control, también conocido como flujo del cuestionario son: el nombre del establecimiento, el giro principal, nombre del encuestado o dueño del establecimiento y el nivel de estudios del propietario.

En el municipio de Guanajuato existen 5264 microempresas, de las cuales 593 son manufactureras, 76 de comercio al por mayor, 2904 de comercio al por menor y, 1691 de servicios. Para realizar esta investigación, se tomó como muestra de las 2,904 empresas que pertenecen al comercio al por menor.

Con el fin de conocer la cantidad de encuestas a aplicar, se utilizó la fórmula para el cálculo de la muestra, siendo ésta la cantidad de 2,904 (comercio al por menor), tomando en cuenta un nivel de error máximo de estimación del 6% y un nivel de confianza del 95%, lo cual arrojó como

resultado la cantidad de 244 empresas para nuestro estudio de investigación.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

La mayoría de las empresas familiares no cuentan con un sistema contable que les brinde información confiable y oportuna para la toma de decisiones. La mayoría de los emprendedores, sólo crean un negocio para el sustento familiar, muy pocos tiene una mentalidad de grandeza como empresa.

Continuando con el análisis, no todas las empresas tienen un control de las operaciones, es decir, sólo el 78.9% de las empresas manejan un control de sus operaciones, siendo el 95.3% parte del control de ingreso diario, el 59.9% pertenecen al gasto de la empresa, el 54.7% en costos por compras 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. Como se observa, son muy pocas las empresas que manejan un control de gastos familiares, sabiendo que la mayoría de estas son de tipo familiar y son consideradas como sustento diario de la familiar. Esto da a relucir, 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 cuánto 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, este es el caso del 34.7% de las empresas que manejan dicho control. A continuación se muestra en la imagen:

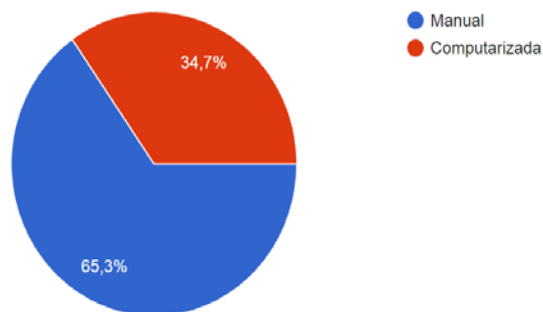


IMAGEN 1: Modalidad del control de las operaciones.

CONCLUSIONES

Los resultados derivados de esta investigación permiten concluir que las empresas familiares en el municipio de Guanajuato en un 78.9% manejan un control de sus operaciones en forma genérica y muy subjetiva. Ya que de identificó que solo un 34,7% poseen un sistema formal computarizado que les permite contar con un control interno de sus ingresos, gastos e inventarios y de esta forma contar con información veraz y oportuna que les permite tomar sus decisiones sobre el accionar del negocio, refutando de esta manera la primera hipótesis planteada.

La segunda hipótesis es considerada contradictoria puesto que a pesar de que los resultados obtenidos fueron que el 74.9% de los dueños consideran que la empresa quedará en manos de sus familiares en un futuro, esta hipótesis aparentemente es positiva, pero la sucesión es de manera empírica y no formal ni objetiva. En el futuro, la mayoría de estos familiares tienden a ser los hijos de los dueños, considerados como la primera generación y es contradictorio porque aunque la respuesta de cada uno de ellos ha sido que los familiares ocuparán los cargos directivos en el futuro, no existe un documento oficial o proceso formal de sucesión familiar que avale esta respuesta. El 8.9% de los encuestados, consideran que nadie puede encargarse del negocio, lo que los lleva a tomar la decisión de cerrar. Un 1.3% considera que los gerentes de confianza podrán ocuparse del negocio en el futuro, mientras que el 14.9% tomarán otras medidas en el futuro.

El 21.1% de las empresas que no manejan el control de las operaciones, son representadas por 62 personas encuestadas. De ellos, el 30.6% considera que no es importante llevar un control de las operaciones, ya que la experiencia de cada uno se avala sola, y ha mantenido a flote el negocio. El 22.6% no lleva este control por falta de tiempo, mientras que el 9.7% de ellos, considera que es un proceso costoso y no tienen la solvencia necesaria para pagar a una persona que se encargue. El % restante, se justifican con otras respuestas.

Esta situación, muestra un área de oportunidad más en las empresas, ya que si las empresas no cuentan con un control, se vuelve más corto el plazo de vida del negocio, pues no podrán manejar los recursos de manera adecuada; mostrando de tal manera que para la tercera hipótesis que resulta ser adecuada, se debe también añadir que por falta de un control y un plan de sucesión formal y adecuado el nivel de mortandad de las empresas es muy alto.

En base a esto, se hace adecuado ofrecer un programa de apoyo para los empresarios de la ciudad, que sirva como estrategia para el soporte, crecimiento y durabilidad de los negocios. Éste consta de tres bases fundamentales: convenio entre la universidad de Guanajuato y el Gobierno del estado, la unión de maestros y alumnos para brindar capacitación en diferentes temáticas y la aprobación de los empresarios de la ciudad para recibir y ser parte de este programa en donde además se pueda desarrollar un programa sencillo y amigable con los usuarios para que aquellos que aún tienen un control manual puedan hacer uso de la tecnología y mejoren sus controles financieros con la ayuda ésta.

AGRADECIMIENTOS

A todos los empresarios que colaboraron con esta investigación.

REFERENCIAS

- [1] González, J., Cárdenas K. & Ávila M. (2013). Empresas Familiares en México: El desafío de crecer, madurar y permanecer. KPMG. 5-6. 176 P1, México, 11650.
[2] INEGI. (2014). Censos Económicos 2014 Datos Relevantes de los Resultados Definitivos.

- [3] López, M. (2016). Microempresas: El problema que presentan. NAFINSA. México.
- [4] Guajardo, G. & Andrade, N. (2008). Contabilidad Financiera (Ed.). 132-136. 5° Edición. Ediciones McGrawHill.
- [5] Díaz, B. & Téllez, J. (2014). Historia de la empresa familiar en México. Boletín de Comisión de Desarrollo Asesores de Empresas Familiares. La Salle. 12 P. México.
- [6] González, J., Cárdenas K. & Ávila M. (2013). Empresas Familiares en México: El desafío de crecer, madurar y permanecer. KPMG. 11-12. 176 P1, México, 11650.
- [7] Contreras, R. & López, A. (2009). Diagnóstico de las necesidades de las empresas manufactureras en Celaya, México. Universidad de Guanajuato. División de Ciencias Sociales y Administración. Ocma soluciones impresas.
- [8] Henwood, K. (2004). Reiventing validity: Reflections on principles and practices from beyond the qualy- quanty divide. Hove: Psychology Press.