

FACTORES DE RIESGO DETERMINANTES EN LAS PYMES EN COLOMBIA, FRENTE A LA AUSENCIA DE PROCESOS DE CONTROL INTERNO

YASMIN CRISTINA GARCIA PIÑA

Diana Milena Carmona
Tutora



**Universidad Militar Nueva Granada
Facultad Ciencias Económicas
Especialización. Revisoría Fiscal y Auditoría Internacional
Bogotá D.C, Colombia
2016**

FACTORES DE RIESGO DETERMINANTES EN LAS PYMES EN COLOMBIA, FRENTE A LA AUSENCIA DE PROCESOS DE CONTROL INTERNO ¹

(RISK FACTORS DETERMINANTS OF THE SMEs IN COLOMBIA, FACING THE ABSENCE OF INTERNAL CONTROL PROCESSES)

*Yasmin Cristina García Piña
Contadora Pública*

Estudiante Especialización en Revisoría Fiscal y Auditoría Internacional

RESUMEN

Debido al crecimiento de las Pymes en nuestro país y al aporte económico que brindan, se hace un enfoque en los riesgos inherentes que enfrentan y que no son identificados o no brindan importancia dentro de la compañía, ya sea por motivos de infraestructura, costos o desconocimiento de cómo implementar metodología en los procesos. Es de vital importancia que los procesos dentro de la empresa estén monitoreados y exista coherencia en el desarrollo de las actividades. Para ello, existen herramientas que permiten identificar y evidenciar los riesgos y así obtener resultados para la toma de decisiones sobre el continuo mejoramiento de los procesos de la empresa, lo cual, a su vez, ayuda a lograr mejores resultados.

Existen varias metodologías para lograr minimizar el impacto que ocasionan los riesgos no observados ni identificados. Entre estas herramientas se incluyen la aplicación de la norma ISO 31000 y el modelo Coso III. Estas dos herramientas son aplicables a toda clase de empresa sin importar el tamaño ni el área de mercado, y se pueden adaptar a las necesidades particulares de cada compañía.

Las Pymes, gracias al sistema de Control Interno que implementen, pueden lograr proyecciones más amplias en el mercado del país, lo cual las dirige a ocupar un nivel importante en nuestra economía.

¹ El presente ensayo de reflexión, se da gracias a la proyección y la importancia que han representado las Pymes en Colombia, se llevó a cabo en el módulo de investigación dentro de la Especialización de Revisoría Fiscal y Auditoría Internacional.

PALABRAS CLAVE

Pymes, Riesgos, Control interno, Sistemas de control interno.

ABSTRACT

Due to the growth of the SMEs in our country and the economic contribution they provide, it is made an approach on the risks that they involve and that are not identified or do not imply an obvious importance within the company, either by aspects related to infrastructure, costs, or lack of knowledge of how to implement methodology on processes. It is vital that the processes within the company are monitored and there is consistency in the development of activities. To do this, there are tools that allow to identify and highlight the risks and obtain results for decision making on the continuous improvement of the processes of the company, which, in turn, helps to achieve better results.

There are several methodologies to minimize the impact caused by unnoted or unidentified risks. These tools include the implementation of the ISO 31000 and the COSO III model. These tools are applicable to all companies regardless of size or market area, and can be adapted to the particular needs of each company.

SMEs, thanks to the internal control system that they implement, may achieve broader projections in the country market, which leads them to achieve an important level in our economy.

KEY WORDS

SME's, Risks, Internal control, Internal control Systems

INTRODUCCIÓN

El dinamismo de la economía colombiana tiene un gran protagonista, siendo las pequeñas y medianas empresas quienes juegan un papel determinante en la creación de nuevas oportunidades para el mercado, tanto laboral como comercial.

La encuesta anual manufacturera nos permite la incidencia de la Pyme en el panorama empresarial colombiano. Representan el 96.4% de los establecimientos, aproximadamente el 63% del empleo, el 45% de la producción manufacturera, el 40% de los salarios y el 37% del valor agregado. Son más de 650.000 empresarios cotizando en el sistema de seguridad social (COL, s.f.).

El reconocimiento hecho al gremio, se da por la considerable contribución de éste a la generación de empleo formal, que aporta a la disminución de las cifras de pobreza, informalidad y desempleo en el país, además de la mejora continua de los niveles de productividad, con el objetivo clave de diversificar y sofisticar el motor productivo y, así, ingresar al mercado globalizado con ventajas y habilidades competitivas.

Lo anterior se puede constatar gracias a las encuestas y estadísticas posteriores a la promulgación de la Ley No. 590 del 10 de julio del año 2000, y a su modificación por la Ley 905 de agosto de 2004, las cuales proporcionan datos reales donde las Pymes mitigan los diversos problemas que enfrenta la economía, mediante actividades generadoras de beneficios a través de la implicación de cadenas de valor, que sólo un sector tan versátil como éste puede generar.

El desarrollo de una Pyme, se puede avistar como el sueño de una o varias personas, mediante la inversión en una idea de negocio apoyada en la proyección de un mejor futuro. Por tal motivo es de vital importancia tener pleno conocimiento de los riesgos a los que se enfrentan los emprendedores en todos los ámbitos, tanto sociales, financieros, tributarios, de políticas de gobierno y de seguridad. Éstas se pueden determinar en internas y externas. El presente trabajo se enfocará en definir los riesgos internos de las Pymes, contribuyendo así, al reconocimiento de las principales falencias incurridas por éstas, y en la determinación de una herramienta útil para una futura toma de decisiones.

Dado lo anterior, es relevante reconocer la lastimosa cultura cortoplacista de los emprendedores colombianos, la cual hace que éstos realicen su sueño empresarial con una duración muchas veces menor a cinco años. “Aunque en el país se crean muchas empresas cada

año, la tasa de supervivencia de los nuevos emprendedores es baja, 29,7%; es decir, alrededor del 70% de las empresas creadas fracasa antes de los primeros cinco años de vida” (Confecámaras, 2016). En vista de lo anterior, es notable la dificultad de las empresas principiantes por mantenerse y consolidarse en un mercado cada vez más cambiante.

Sumado a ello, las Pymes tienen una gran necesidad de organización, no sólo estructural y administrativa sino también informativa, lo que significa la falta de conocimiento en múltiples áreas, que paulatinamente llevan a riesgos y dificultades fatales para el óptimo desarrollo de la organización. Es en este punto en donde la finalidad de este trabajo entra en juego, porque gracias a su ejecución se podrá dar una prevención o, dado el caso, una solución a aquellos problemas originados en el desconocimiento de los procesos de control interno.

Desde el inicio se ha enfatizado en las empresas Pymes en Colombia, esencialmente en las Pymes, debido a la falta de control y organización interna de éstas. Es por ello, que el presente aporte a la reflexión va enfocado a este gremio económico, especialmente por el importante e innegable aporte que éstas proporcionan al crecimiento del país.

Para nadie es un secreto (y las estadísticas y estudios lo confirman) la importancia de las Pymes en la estructura económica de cada uno de los países; a su alrededor se crea un entorno empresarial dinámico, el cual impulsa la creación de nuevos empleos, lo que disminuye la pobreza y desigualdad, además de aumentar el recaudo impositivo. Notoriamente, los beneficios que trae la actividad de las Pymes no son ajenos a ninguna persona ni a ningún gobierno.

Por lo anterior, gobiernos tanto de economías desarrolladas como en desarrollo, han enfatizado sus actividades en la creación de entornos adecuados y la dimisión de obstrucciones para el desarrollo de las pequeñas y mediana empresas. En el caso colombiano, el Gobierno Nacional y el Ministerio correspondiente insisten en crear un ambiente propicio para el desarrollo y crecimiento competitivo del sector, para lo cual se han creado políticas de transformación productiva y de formalización empresarial; así pues, se ha visto la necesidad de tocar este tema tan relevante desde una perspectiva no muy común, como lo es la ausencia de procesos de control interno en las Pymes.

Consecuentemente, la realización de esta investigación conlleva la toma de bases sólidas y reales, sobre el tema de interés. Los anteriores recursos y las conclusiones de su estudio, dan existencia de oportunidades de mejora que tienen la clara posibilidad de ser desarrollados por personal profesional idóneo presente en el mercado. Consecuentemente, la realización de la presente investigación conlleva la toma de bases sólidas y reales sobre el tema de interés. Los anteriores recursos y las conclusiones de su estudio, conllevan a oportunidades de mejora que tienen la clara posibilidad de ser desarrolladas por personal profesional idóneo presente en el mercado.

Es de fundamental consideración, realizar un análisis sobre las Pymes frente a la globalización, para determinar en una básica medida el impacto de tener procesos de control interno frente a la competitividad y la posibilidad de insertarse en mercados globales.

Para tal efecto, se partió del supuesto de que tales posibilidades dependen esencialmente del grado de apertura de tales empresas hacia la globalización, el cual está en función de los siguientes factores principales: conocimiento, actitudes, tecnología, administración, articulaciones a cadenas productivas y de valor (incluyendo establecimientos cuya actividad no necesariamente es económica pero sí susceptible de afectar positiva o negativamente los procesos económicos), proyección hacia el mercado global y experiencias en el mercado internacional (Zorro, 2009).

Dado el objeto final del trabajo, es trascendental resaltar la magnitud de implementar sistemas de control interno, el cual se define como un “proceso de control integrado a las actividades operativas de los entes, diseñado para asegurar en forma razonable la fiabilidad de la información contable; los estados contables constituyen el objeto del examen en la auditoría externa de estados contables” (Económicas, 2009).

Sabiendo que el sistema de control interno no es implementado por todas las empresas, por razones de dirección o de tamaño, y que la estructura operativa en las pequeñas empresas no permite la implementación de un proceso de control integrado, se decide trabajar en la identificación de los posibles riesgos que evitaría un adecuado control interno instaurado bajo las necesidades de las Pymes.

Con base en lo anteriormente expresado, se determina como pregunta de investigación: *¿Cuáles son los factores de riesgo en las Pymes, ante la ausencia de procesos de control interno?* Para dar solución a la anterior pregunta, se precisan una serie de objetivos que tendrán desarrollo a lo largo de la investigación.

- Describir los factores de riesgo determinantes en las Pymes en Colombia, frente a la ausencia de procesos de control interno.

Como objetivos específicos podemos indicar tres que nos llevaran a cumplir con el resultado del ensayo de reflexión.

- Indicar los riesgos que afecten a las Pymes en general.
- Realizar seguimiento para la identificación de los riesgos dentro de la Compañía.
- Indicar el sistema de Control Interno y el seguimiento adecuado a los procesos de la organización.

MARCO DE REFERENCIA

MARCO TEÓRICO

La necesidad en nuestro país de realizar seguimiento, apoyo y prestar mayor interés en esta clase de compañías (Pymes), ha ocasionado que algunas entidades se especialicen en el estudio de las mismas, teniendo en cuenta factores económicos, sociales, de gestión y organización; para ello, se hará énfasis en información registrada y otorgada por estudios precisos.

Características de las Pymes

Colombia es un país cuya economía se soporta en empresas de pequeña escala. Sin embargo, el universo de la Pyme es desconocido, no existe consenso ni siquiera en cuanto al número de empresas que pertenecen a este estrato empresarial. A pesar de que se dispone de una definición establecida por Ley, las mismas entidades estatales utilizan diferentes criterios o rangos distintos para la clasificación de las empresas a los establecidos en la Ley. (Rodríguez, 2003).

La definición de la Pyme en Colombia

La investigación realizada por FUNDES tiene como población objeto de estudio las pequeñas y medianas empresas (Pymes). La delimitación del universo se basa en la definición de la Ley Mipyme⁶ que establece como “... micro, pequeña y mediana empresa, toda unidad de explotación económica, realizada por persona natural o jurídica, en actividades empresariales, agropecuarias, industriales, comerciales o de servicios, rural o urbana, ...” que cumpla con los criterios de activos y número de empleados para pequeña y mediana que se presentan en la Tabla 1.1; cuando son contradictorios, prevalece el factor activos. (Rodriguez, 2003, pág. 7).

Control interno

La Ley 87 de 1993, en su Artículo 1º establece como definición del Control Interno lo siguiente: “Se entiende por control interno el sistema integrado por el esquema de organización y el conjunto de los planes, métodos, principios, normas, procedimientos y mecanismos de verificación y evaluación adoptados por una entidad, con el fin de procurar que todas las actividades, operaciones y actuaciones, así como la administración de la información y los recursos, se realicen de acuerdo con las normas constitucionales y legales vigentes dentro de las políticas trazadas por la dirección y en atención a las metas u objetivos previstos”.

También se tomará como marco de referencia los siguientes sistemas de información que luego se desarrollarán en la aplicación a las problemáticas descritas en el planteamiento del problema.

ISO 31000 GESTIÓN DE RIESGOS

Se presenta como una herramienta de gestión para que las compañías tomen mejores decisiones sin importar el tamaño y los recursos con los que cuenta.

La norma NTC-ISO 31000 fue ratificada por el Consejo Directivo de 2011-02-16. Esta norma está sujeta a ser actualizada permanentemente con el objeto de que responda en todo momento a las necesidades y exigencias actuales.

Todas las actividades de una organización implican riesgo. Las organizaciones gestionan el riesgo mediante su identificación y análisis, y luego evaluando si el riesgo se debería modificar por medio del tratamiento del riesgo con el fin de satisfacer los criterios del mismo. A través de este proceso, las organizaciones se comunican y consultan con las partes involucradas, monitorean y revisan el riesgo y los controles que lo están modificando con el fin de garantizar que no se requiere tratamiento adicional del riesgo. Esta norma describe este proceso sistemático y lógico en detalle. (INSTITUTO COLOMBIANO DE NORMAS TÉCNICAS Y CERTIFICACIÓN, 2011).

MODELO COSO III

Este modelo fue modificado por el Comité en mayo de 2013, como resultado se realizó un Marco integrado del sistema de Control Interno más amplio donde se puede elaborar sistemas que ayuden a disminuir o cubrir de manera amplia los riesgos que tienen las compañías.

MARCO LEGAL

En Colombia existen marcos regulatorios sobre toda clase de temas existentes, por lo tanto, es importante hacer referencia al marco regulatorio inicial que nos brinda claridad sobre nuestro tema inicial PYMES y Controles internos.

- Ley 590 de 2000 (Ley Pyme), Por la cual el Gobierno reglamentará los rangos que aplicarán para las diferentes categorías empresariales, a saber: Microempresas, Pequeñas Empresas y Medianas Empresas.
- Ley 905 de 2004, modifica la Ley 590 de 2000, cuyo objeto es la promoción del desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa colombiana.
- Ley 1429 de 2010, Ley del primer empleo.
- ISO 31000 de 2011, Gestión de Riesgos.

- Direccionamiento Estratégico de procesos de convergencia de las normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de la información, con estándares internacionales- Consejo Técnico de la Contaduría Pública. Diciembre 5 de 2012.

DESARROLLO

Para entender con mayor claridad el papel sustancial de las Pymes, se debe conocer con precisión la estructura y las características de éstas. Para esto, es idóneo clasificarlas con base en su tamaño. La Tabla 1.1 brinda una mejor perspectiva de esta característica.

Tabla 1.1.

Definición de la Pyme en Colombia

Tipo de Empresa	Empleados	Activos	Rango de Activos en Pesos
Micro	Hasta 10	Menos de 501 SMLV	Menos de \$345.416.955
Pequeña	Entre 11 y 50	Desde 501 y menos de 5.001 SMLV	Entre \$345.416.955 y 3.447.964.455
Mediana	Entre 51 y 200	Desde 5.001 Y MENOS DE 15.000 SMLV	Entre \$345.416.955 y \$10.341.825.000
Grande	Más de 200	Más de 15.000 SMLV	Más de 10.341.825.000

Fuente: Ley 590 de 2000 – Pyme.

La Realidad de la Pyme Colombiana, Rodríguez Astrid, Fundes, pg.8

Teniendo en cuenta el planteamiento del problema y las posibles soluciones a este, se realizará una descripción de los principales riesgos generados en la empresa.

Tabla 1.2 Riesgos generados en la empresa

Riesgos que afectan a las Pymes

Tipo de riesgo	Descripción
No sistemáticos	Riesgos propios y específicos de cada empresa que pueden afectar procesos, recursos, clientes o imagen
Riesgo de reputación	Desprestigio de la organización, que acarrea pérdida de credibilidad y confianza del público, por fraude, insolvencia, conducta irregular de empleados, rumores o errores cometidos en la ejecución de alguna operación
Riesgo estratégico	Tiene que ver con pérdidas ocasionadas por definiciones estratégicas inadecuadas o errores en el diseño de planes, programas, estructura, integración del modelo de operación con el direccionamiento estratégico, asignación de recursos, estilo de dirección; además de ineficiencia en la adaptación a los cambios constantes del entorno empresarial
Riesgo operativo	Consiste en la posibilidad de pérdidas ocasionadas en la ejecución de procesos y funciones de la empresa, por fallas en procesos, sistemas, procedimientos, modelos o personas
Riesgos financieros	Los riesgos financieros impactan la rentabilidad, ingresos y nivel de inversión, pueden provenir no sólo por decisiones de la empresa, sino por condiciones del mercado, ellos son: Riesgo de mercado, tiene que ver con fluctuaciones de las inversiones en bolsa de valores; también hacen parte de éste las fluctuaciones de precios

	<p>de insumos y productos, la tasa de cambio y las tasas de interés Riesgo de liquidez, se relaciona con la imposibilidad de transformar en efectivo un activo o portafolio o tener que pagar tasas de descuento inusuales y diferentes a las del mercado para cumplir con obligaciones contractuales</p> <p>Riesgo de crédito, consiste en que los clientes y las partes a las cuales se les ha prestado dinero, o con las cuales se ha invertido, fallen en el pago</p>
Riesgos legales	<p>Se refieren a pérdidas en caso de incumplimiento de la contraparte en un negocio, sumado a la imposibilidad de exigir jurídicamente la satisfacción de los compromisos adquiridos. También se puede presentar al cometer algún error de interpretación jurídica u omisión en la documentación, o en el incumplimiento de normas legales o disposiciones reglamentarias que puedan conducir a demandas o sanciones</p>
Riesgos tecnológicos	<p>Son generados por el uso de tecnología, como virus informáticos, vandalismo puro o de ocio en las redes informáticas, fraudes, intrusiones de hackers, colapso de las telecomunicaciones que puede generar daño de información o interrupción del servicio. También incluyen la actualización y dependencia de un proveedor, o de tecnología específica, bien sea en el campo informático, médico, de transporte u otras áreas</p>
Riesgos laborales	<p>Los riesgos laborales, como accidentes de trabajo y enfermedades profesionales, pueden ocasionar daños a las personas y a la misma organización. Un accidente de trabajo puede producir lesiones orgánicas, invalidez, muerte o una perturbación funcional. La enfermedad profesional, por su parte, puede ser permanente o temporal, consecuencia del trabajo desempeñado o del medio en el cual se realizan las funciones. Existen otros riesgos laborales que surgen de la relación de la empresa con sus empleados, asociaciones o sindicatos, como huelgas, sabotajes, etc.</p>

Riesgos físicos	Afectan los recursos materiales, como cortocircuitos, explosiones, daños en maquinaria o equipos (por su operación, diseño, fabricación, montaje o mantenimiento), deterioro de productos y daño en vehículos.
-----------------	--

Fuente: (Mejía Quijano, 2006) Rubi Consuelo Mejía Quijano, Administración de riesgos. Un enfoque empresarial, Medellín, Fondo Editorial Universidad EAFIT, 2006, pp. 37-39.

Los riesgos han evolucionado y su estudio adquiere mayor relevancia en el ámbito de la práctica empresarial. Allí se evidencia aún más la necesidad de controlar las amenazas que pueden afectar el normal funcionamiento de toda empresa y generar pérdidas, que van desde lo económico hasta la afectación a las personas, pasando por el deterioro del medio ambiente o de la imagen corporativa.

Según la norma ISO 31000, el riesgo es: “[...] el efecto de la incertidumbre sobre los objetivos”. En el campo empresarial el riesgo se asocia con la incertidumbre de un resultado, el cual puede ser negativo al ocasionar pérdidas materiales o inmateriales, o positivo si se convierte en oportunidad de obtener ganancias.

Sobre los conceptos incertidumbre y riesgo hay diferentes conceptualizaciones; a continuación se presentan tres perspectivas que pueden aclarar la diferencia entre ellos: Frank Knight uno de los autores más reconocidos en el ámbito de la economía por tratar en profundidad el tema del riesgo, en su libro *Risk, Uncertainty and Profit* plantea el papel de la incertidumbre en la actividad empresarial y distingue los conceptos de riesgo e incertidumbre, caracterizando el primero como medible y el segundo como incalculable. Es decir, cuando habla de riesgo, refiere la aleatoriedad de los resultados con probabilidades conocidas; en el caso de la incertidumbre, refiere la aleatoriedad con probabilidades desconocidas. (Mejía Quijano, 2006)

Los riesgos generalmente son identificables, existen procesos que contribuyen a la precisión de las falencias u oportunidades al momento de realizar aplicaciones en el sistema de la compañía, a continuación se indicara los determinados procesos.

Tabla 1.3 Uso de técnicas y metodologías para identificar riesgos

Seguimiento de actividades en los procesos Pymes

Técnica / Metodología	Aplicación
Lluvia de Ideas	Identificación de riesgos y de sus características en forma grupal
Análisis causa-efecto	Identificación de causas y efectos de un riesgo
Listas de Chequeo y Cuestionarios	Identificación de riesgos con guías estandarizadas, amplias y ajustables a todo tipo de empresa, pueden ayudar a elaborar el catálogo general de riesgos de una empresa
Inspección	Identificación de riesgos que pueden ser observados en instalaciones o en el desarrollo de un proceso
Entrevista	Identificación de riesgos que requieren el conocimiento y experiencia de personas clave
Flujograma	Identificación de riesgos en los procesos
Análisis de Modo y Efecto de Falla (AMEF)	Identificación de posibles formas en que puede fallar el diseño u operación de procesos, productos o servicios y los efectos de estas fallas
Análisis de Información	Identificación de riesgos a través del análisis de información financiera, manuales técnicos, registro de siniestralidad y otros eventos, y del estudio de contratos laborales y comerciales
Método Delphi	Identificación de riesgos que requieran grupo de expertos y opiniones independientes
Análisis de Escenarios	Identificación de riesgos estratégicos
Risicar	Identificación de riesgos operativos en procesos, actividades, procedimientos, productos, instalaciones, cargos o funciones
Prest	Identificación de riesgos en la planeación estratégica

(Mejía Quijano, 2006)

Indicación de las herramientas que puede seguir una Pyme (Control Interno) para la determinación de los riesgos.

Luego de la identificación de los riesgos que puede presentar una Compañía es importante plantear y tomar herramientas elaboradas que aporten al mejoramiento continuo y a su vez conlleve a una proyección de crecimiento satisfactorio. Es por esto que a continuación citaremos dos herramientas que pueden ser implementadas y desarrolladas por la compañía.

Como primera medida encontramos que según la norma ISO 31000, las acciones para la identificación de riesgos son: [...] identificar las fuentes de riesgo, las áreas de impacto, los eventos (incluyendo los cambios en las circunstancias) y sus causas y consecuencias potenciales. El objeto de esta fase es generar una lista exhaustiva de riesgos con base en aquellos eventos que podrían crear, aumentar, prevenir, degradar, acelerar o retrasar el logro de los objetivos. La norma habla también de la importancia de incluir en la lista los riesgos, bien sea que estén bajo el control de la organización o fuera de él.

La implementación de esta norma busca establecer condiciones de mejoramiento continuo en la organización como son:

- aumentar la probabilidad de alcanzar los objetivos;
- fomentar la gestión proactiva;
- ser consciente de la necesidad de identificar y tratar los riesgos en toda la organización;
- cumplir con los requisitos legales y reglamentarios pertinentes y con las normas internacionales;
- mejorar la presentación de informes obligatorios y voluntarios;
- mejorar el gobierno;
- mejorar la confianza y honestidad de las partes involucradas,
- establecer una base confiable para la toma de decisiones y la planificación;
- mejorar los controles;
- asignar y usar eficazmente los recursos para el tratamiento del riesgo;
- mejorar la eficacia y la eficiencia operativa;
- incrementar el desempeño de la salud y la seguridad, así como la protección ambiental;
- mejorar la prevención de pérdidas y la gestión de incidentes;
- minimizar las pérdidas;
- mejorar el aprendizaje organizacional; y

- mejorar la flexibilidad organizacional.

Para el logro del objetivo y de la aplicación de un adecuado Sistema de control interno se plantea implementar el sistema COSO III, es un sistema completo que se puede adaptar a las medianas y pequeñas empresas, dependiendo de la necesidad de cada una sin dejar por fuera procesos que hacen parte relevante dentro de la compañía.

Las empresas deben implementar un sistema de control interno eficiente que les permita enfrentarse a los rápidos cambios del mundo de hoy. Es responsabilidad de la administración y directivos desarrollar un sistema que garantice el cumplimiento de los objetivos de la empresa y se convierta en una parte esencial de la cultura organizacional. El Marco integrado de control interno propuesto por COSO provee un enfoque integral y herramientas para la implementación de un sistema de control interno efectivo y en pro de mejora continua. Un sistema de control interno efectivo reduce a un nivel aceptable el riesgo de no alcanzar un objetivo de la entidad.

El modelo de control interno COSO 2013 actualizado está compuesto por los cinco componentes, establecidos en el Marco anterior y 17 principios que la administración de toda organización debería implementar.

Entorno de control

Principio 1: Demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos

Principio 2: Ejerce responsabilidad de supervisión

Principio 3: Establece estructura, autoridad, y responsabilidad

Principio 4: Demuestra compromiso para la competencia

Principio 5: Hace cumplir con la responsabilidad

Evaluación de riesgos

Principio 6: Especifica objetivos relevantes

Principio 7: Identifica y analiza los riesgos

Principio 8: Evalúa el riesgo de fraude

Principio 9: Identifica y analiza cambios importantes

Actividades de control

Principio 10: Selecciona y desarrolla actividades de control

Principio 11: Selecciona y desarrolla controles generales sobre tecnología

Principio 12: Se implementa a través de políticas y procedimientos

Principio 13: Usa información Relevante

Sistemas de información

Principio 14: Comunica internamente

Principio 15: Comunica externamente

Supervisión del sistema de control - Monitoreo

Principio 16: Conduce evaluaciones continuas y/o independientes

Principio 17: Evalúa y comunica deficiencias

(Auditól, s.f.)

RECOMENDACIONES

- Las Pymes deberían establecer políticas de control interno aplicado a sus procesos como herramienta en la ayuda de toma de decisiones para que su proyección empresarial se refleje a largo plazo.
- Implementar capacitaciones a los empleados de la compañía donde el enfoque sea priorizar el sistema de control interno; así mismo, que la aplicación conlleve a resultados positivos donde los riesgos se minimicen o sirvan de oportunidades de negocios.
- Es necesario que las empresas que aún no cuentan con un sistema de control interno, implementen y adapten el que más se acomode a las necesidades de la compañía. Esta implementación dará mayor eficacia al cumplimiento de los objetivos de la misma.
- Por último, se hace necesario que en el momento de creación de empresas tipo Pymes, el ente encargado de los trámites iniciales brinde capacitaciones obligatorias de temas puntuales que amplíen la visión del empresario, no solamente en la oportunidad de negocio sino en las partes inherentes que se desencadenan en el lapso de un tiempo determinado.

Cuando existe reflexión sobre un tema importante como son los Riesgos en los que in fieren las Pymes por no tener un adecuado sistema de Control Interno y aun sabiendo que estadísticamente son el 99% de la economía del país. Se podría plantear: Colombia junto a las organizaciones que priorizan e incentivan a las Pymes ¿deberían aportar apoyo y seguimiento gratuito a indicar una implementación en sistemas de control interno?

CONCLUSIONES

- Es importante reconocer que las Pymes en Colombia son de gran aporte económico, por ello es de visionarios realizar implementación en los procesos de algún sistema de control interno que le permita crecer y proyectarse a mayor tiempo.
- Se Evidencia que el trabajo de implementación en el correcto manejo de procesos, en gran porcentaje se debe a los empleados; por tanto se debe rescatar el interés de las compañías para aplicar capacitaciones y monitorear los procesos y resultados.
- Fue primordial reconocer los riesgos que son inherentes a los procesos de las Pymes, por ello fue indispensable conocerlos y entender que las empresas pueden estar sometidas a algunos de ellos.
- Se reconocieron procesos que pueden ser aplicados a las tareas que cada empleado cumple dentro de la organización, para así, determinar las fallas, riesgos, mejoras que conlleven a un óptimo resultado para la empresa.
- Fue importante dar a conocer las herramientas que pueden ser aplicadas en las Empresas sin importar el tamaño, cada empresa puede adaptar el sistema a su necesidad y es viable, se puede reflejar un buen sistema de organización en los resultados finales.

Bibliografía

- Auditool. (s.f.). *Auditool.org*. Obtenido de <http://www.auditool.org/cursos-virtuales-auditool/control-interno/2736-curso-virtual-marco-integrado-de-control-interno-coso-iii-version-2103?highlight=WyJjb3NvliwiaWlpliwiY29zbyBpaWkiXQ==>
- CERTIFICACION, INSTITUTO COLOMBIANO DE NORMAS TECNICAS Y; (22 de 02 de 2011). *ICONTEC*. Obtenido de <http://www.edesaesp.com.co/wp-content/uploads/2013/05/NTC-ISO-31000-2011.pdf>
- COL, B. (s.f.). *SECCION PYMES*. Obtenido de <http://www.businesscol.com/empresarial/pymes/#clasificacion>
- Confecámaras. (2016). *Nacimiento y supervivencia de las empresas en Colombia*. Bogotá: Confecámaras.
- Económicas, F. A. (2009). *El sistema de control interno y su importancia en auditoría*. Buenos Aires: Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas.
- Mejía Quijano, R. C. (2006). Administración de riesgos. En R. C. Mejía Quijano, *Un enfoque empresarial* (págs. 37-39). Medellín: Fondo editorial Universidad EAFIT.
- Rodriguez, A. G. (2003). La realidad de la Pyme colombiana. En *Desafío para el desarrollo colombiano* (pág. 7). Bogotá: FUNDES.
- Zorro, C. (2009). *Universidad de los Andes*. Obtenido de Vicerrectoría de investigaciones: <https://investigaciones.uniandes.edu.co/index.php/es/investigaciones/38-las-pequenas-y-medianas-empresas-pymes-colombianas-frente-a-la-globalizacion>