

Diseño de un Sistema de Control Interno Modelo Coso I en el Proceso de Selección de Clientes en la Cartera para la Empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S. del Municipio de Armenia Quindío.

Modalidad: Práctica Empresarial

Erika Tatiana García Montoya

Jessica Lorena Toro Castaño



Universidad del Valle
Facultad Ciencias de la Administración
Programa Académico de Contaduría Pública
Cartago, Valle del Cauca
2023

Diseño de un Sistema de Control Interno Modelo Coso I en el Proceso de Selección de Clientes en la Cartera para la Empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S. del Municipio de Armenia Quindío.

Erika Tatiana García Montoya & Jessica Lorena Toro Castaño
Facultad Ciencias de la Administración, Universidad del Valle

Notas del Autor

Erika Tatiana García Montoya, Facultad Ciencias de la Administración, Universidad del Valle

Jessica Lorena Toro Castaño, Facultad Ciencias de la Administración, Universidad del Valle,
Sede Cartago

Este trabajo fue realizado con el apoyo de la Universidad del Valle y la asesoría del

Autor Reservado

Cualquier mensaje con respecto a este trabajo debe ser enviado a los siguientes correos

erika.tatiana.garcia@correounivalle.edu.co toro.jessica@correounivalle.edu.co

Nota de Aceptación

Firma del presidente del jurado

Firma del presidente del jurado

Firma del presidente del jurado

Cartago, Valle del Cauca, 18 de febrero de 2023.

Dedicatoria

Dedico este proyecto primordialmente a Dios que me brindo vida y salud, me ayudo a tomar las mejores decisiones para poder lograr mis sueños, a mi madre y miembro de mi familia que me apoyaron incondicionalmente a continuar cada día.

Erika Tatiana García Montoya

Dedico este proyecto primeramente a Dios por acompañarme en cada paso que doy, a mis padres, familia y amigos quienes, con sus consejos, comprensión han sido de gran apoyo para poder culminar una meta más en mi vida.

Jessica Lorena Toro Castaño

Agradecimientos

Agradecemos a todos los docentes y compañeros que nos acompañaron en este proceso, a la universidad por su formación como profesionales, a la empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño SAS por darnos la confianza y oportunidad de aplicar nuestros conocimientos y así poder realizar nuestro trabajo de grado, a nuestro docente asesor que por su compromiso y dedicación el cual nos permitieron cumplir con un logro en nuestras vidas.

Contenido

Índice de Cuadros	9
Índice de Ilustraciones	10
Índice de Gráficos.....	11
Resumen	12
Abstract.....	13
Introducción.....	14
Antecedentes de la Investigación	16
Antecedentes Históricos	16
Antecedentes Académicos	18
Problema de Investigación.....	22
Descripción del Problema	22
Matriz de Causa Efectos Consecuencias.....	23
Formulación del Problema.....	23
Sistematización del Problema.....	23
Delimitación del Problema.....	24
Objetivos de la Investigación	24
Objetivo General	24
Objetivos Específicos	24
Justificación	25
Justificación Teórica	25
Justificación Practica	26
Justificación Metodológica	27
Marco Referencial	27
Marco Teórico / Conceptual	27
Teorías	28
Paradigma.....	32
Escuela	33
Marco Conceptual	34
Marco Contextual	35
Marco Legal	36

Metodología.....	39
Tipo de Estudio.....	39
Diseño de la Investigación.....	39
Enfoque de la Investigación.....	40
Método de Investigación.....	40
Fuentes y Técnicas para la Recolección de la Información.....	40
Procedimiento Metodológico.....	41
Gráficos o Esquema de Abordaje de las Etapas.....	43
Hallazgos Y Resultados.....	45
Objetivo A. Descripción de la Estructura Organizacional del Área de la Cartera de la Empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S. Del Municipio de Armenia Quindío.	45
Objetivo B. Identificación de los Componentes para Realizar un Manual de Control Interno de Acuerdo a los Procesos y Procedimientos que se Deben Tener en Cuenta para la Selección de los Clientes de la Cartera en la Empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño S.AS. del Municipio de Armenia Quindío.	55
Entorno De Control.	56
Evaluación Del Riesgo.	56
Actividades De Control.	59
Información Y Comunicación.	59
Supervisión O Monitoreo.	60
Manuales De Control Interno.....	60
Contenido Manual De Control Interno.....	61
Objetivo C. Elaboración de un Manual De Control Interno bajo la metodología del modelo COSO I para los Procesos de Selección de clientes en la cartera para la empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño SAS del Municipio de Armenia Quindío	62
Introducción	62
Presentación	62
Objetivo General.....	63
Objetivos Específicos	63
Glosario	63

Uso Del Manual	64
Usuarios Del Manual.....	64
Políticas De Aplicación.....	65
Proceso 1 Solicitud del Crédito.	66
Proceso 2 Clasificación Del Cliente.	89
Proceso 3 Evaluación Del Crédito.....	93
Análisis Del Crédito.....	93
Políticas Para Otorgamiento De Créditos.....	97
Población De Clientes	99
Conclusiones.....	100
Recomendaciones	102
Referencias	103
Anexos	108

Índice de Cuadros

Cuadro 1 Matriz de antecedentes.....	18
Cuadro 2 Matriz de causa efectos consecuencias.....	23
Cuadro 3 Distribución de los empleados.....	35
Cuadro 4 Normograma	36
Cuadro 5 Procedimiento metodológico	41
Cuadro 6 Saldo de la cartera.....	51
Cuadro 7 Respuestas para el proceso de selección de clientes en el área de cartera.....	53
Cuadro 8 Diagnóstico de riesgos para el proceso de selección de clientes	57
Cuadro 9 Tabulación de los riesgos por actividades para el proceso de selección de clientes	57
Cuadro 10 Análisis del crédito	93

Índice de Ilustraciones

Ilustración 1 <i>Representación de las Teorías, Paradigmas y Escuela</i>	33
Ilustración 2 <i>Abordaje de las etapas</i>	43
Ilustración 3 <i>Esquema general evidenciado del área de Cartera</i>	45
Ilustración 4 <i>Organigrama</i>	48
Ilustración 5 <i>Propuesta organigrama</i>	49
Ilustración 6 <i>Entorno de control</i>	56
Ilustración 7 <i>Actividades de control</i>	59
Ilustración 8 <i>Componentes del control interno</i>	61
Ilustración 9 <i>Carta de vinculación y requisitos</i>	66
Ilustración 10 <i>Formato de vinculación persona jurídica</i>	69
Ilustración 11 <i>Formato de vinculación persona natural</i>	72
Ilustración 12 <i>Formato solicitud de crédito persona jurídica</i>	75
Ilustración 13 <i>Formato solicitud de crédito persona natural</i>	78
Ilustración 14 <i>Pagare</i>	81
Ilustración 15 <i>Carta de instrucciones</i>	83
Ilustración 16 <i>Política de protección de datos</i>	85
Ilustración 17 <i>Flujograma solicitud de crédito</i>	88
Ilustración 18 <i>Flujograma clasificación del cliente</i>	89
Ilustración 19 <i>Pagina contraloría</i>	90
Ilustración 20 <i>Pagina procuraduría</i>	91
Ilustración 21 <i>Pagina de la policía nacional</i>	92
Ilustración 22 <i>Flujograma evaluación del crédito</i>	97

Índice de Gráficos

Gráfico 1 Saldo de Cartera	52
Gráfico 2 Porcentaje del riesgo proceso selección de clientes para el área de cartera	58

Resumen

Este proyecto tiene como propósito la aplicación del control interno enfocado en el modelo COSO I para la empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño SAS del municipio de Armenia Quindío para el proceso de selección de clientes para el área de cartera. El trabajo se desarrolló mediante la aplicación de una investigación analítica y descriptiva soportado en el método inductivo, el cual se busca dar solución a los riesgos que se identifican en la empresa en relación al proceso de selección de clientes y otorgamiento de cupos de cartera. El desarrollo del trabajo metodológicamente lo comprende una pregunta de investigación complementado con los objetivos de la investigación. La respuesta a la pregunta y la solución de los objetivos se utilizaron recursos como las encuestas, visita a la empresa, conversaciones con el personal encargado del área, los cuales brindaron la información necesaria para el desarrollo del trabajo de investigación. Ya con la información necesaria se evidenciaron los riesgos, también se identificó cual fue la mejor propuesta para el diseño del sistema de control interno donde les pueda proporcionar los recursos más adecuados para poder cumplir con este proceso. Al cierre del documento se presentan las conclusiones del mismo, así como las recomendaciones de las acciones que deberá emprender la administración de la empresa para la aplicabilidad del manual.

Palabras claves: control interno, cartera, clientes, manual, COSO I.

Abstract

The purpose of this project is the application of internal control focused on the COSO I model for the company Inversiones Agropecuarias Garcia Patiño SAS of the municipality of Armenia Quindío for the client selection process for the portfolio area. The work was developed through the application of an analytical and descriptive investigation supported by the inductive method, which seeks to solve the risks that are identified in the company in relation to the process of selecting clients and granting portfolio quotas. The development of the work methodologically includes a research question complemented with the objectives of the research. The answer to the question and the solution of the objectives, resources such as surveys, visits to the company, conversations with the personnel in charge of the area, which provided the necessary information for the development of the research work, were used. Already with the necessary information the risks were evidenced, it was also identified which was the best proposal for the design of the internal control system where it can provide them with the most adequate resources to be able to comply with this process. At the end of the document, the conclusions of the document are presented, as well as the recommendations of the actions that the company's administration must undertake for the applicability of the manual.

Keywords: internal control, portfolio, clients, manual, COSO I.

Introducción

El control interno se ha convertido en una herramienta fundamental para las empresas, este puede ser aplicado en las áreas que requieran un mejor desempeño de las compañías. Aplicar el control interno ayuda a obtener mejores rendimientos, debido a que este se diseña para tener un adecuado manejo de diversas funciones que pueden ser específicas para realizar requeridos procesos y así obtener mejores resultados y reducir factores de riesgos en las operaciones.

Una de los grandes dificultades que presentan a diario las empresas entre los muchos desafíos actualmente se encuentran el de disponer con los recursos financieros aptos para el desempeñar y cumplir con todas sus obligaciones pactadas con los clientes, para poder lograr el objetivo así mismo dar un manejo eficiente y eficaz del efectivo, como las inversiones a corto plazo que son parte esencial para que las compañías puedan llevar a cabo una gestión optima del recaudo de la cartera que es una de las áreas más importantes de las empresas, aunque en ocasiones el cobro del dinero puede tener dificultades ya que se pueden presentar inconvenientes con los pagos de los clientes, por esto es necesario esclarecer algunos requerimientos para evitar dificultades al momento de realizar la cobranza.

Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S, es una empresa dedicada a la venta de cerdos en canal, está se encuentra ubicada en el departamento del Quindío. Dicha empresa empezó siendo una pequeña porcicola familiar, que con el paso de los años se ha convertido en una gran empresa, por consiguiente, también ha crecido su cartera, por esto se planea crear un manual de selección de clientes, ya que si cuenta con un buen portafolio de clientes les permitirá tener la garantía de una cartera eficiente.

Para el desarrollo de este proyecto basado en una práctica empresarial se tomará como referencia las teorías del control, del control interno, la administración, gestión de cobro. Bajo el paradigma del positivismo y la escuela anglosajona. El enfoque propuesto fue del tipo cualitativo y se aplicó el método el inductivo. En cuanto a la estructura de la investigación esta parte de la pregunta central ¿Cómo diseñar un sistema de control interno modelo Coso I en el proceso de selección de clientes en la cartera para la empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S. del municipio de Armenia Quindío? Y para darle respuesta se plantearon los siguientes objetivos, el general consiste en el diseño

de un sistema de control interno modelo Coso I en el proceso de selección de clientes en la cartera para la empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S. del municipio de Armenia Quindío. Complementado con los específicos, como la descripción de la estructura organizacional del área de la cartera de la empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S. del municipio de Armenia Quindío, seguido de la identificación de los componentes para realizar un manual de control interno de acuerdo a los procesos y procedimientos que se deben tener en cuenta para la selección de los clientes de la cartera en la empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S. del municipio de Armenia Quindío y cierra con la elaboración del manual de control interno bajo la metodología del modelo Coso I para los procesos de la selección de clientes en la cartera para la empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S. del municipio de Armenia Quindío.

Como hallazgos y resultados se obtuvieron en el primer objetivo específico donde se realizó una encuesta, se evidenciaron las condiciones en las que se encontraba el área de cartera, así mismo, se identificó cuáles eran los puntos a fortalecer, partiendo de esto la idea para realizar el manual, en el segundo objetivo se identificaron cuáles son los componentes a tener en cuenta para realizar un manual de control interno enfocado en el modelo coso I, y para la realización del manual se tomaron como base los dos puntos anteriores para así poder establecer las políticas adecuadas para el proceso de la selección de clientes.

Finalmente, lo que queda claro es la importancia de establecer por parte de la gerencia de la empresa un adecuado control a los diversos procesos funcionales y operacionales de mayor relevancia para la empresa, en este caso el de cartera, los cuales les permite una mejor operatividad del proceso y mejorar el nivel de gestión de la cartera manteniendo un adecuado proceso de control sobre la misma.

Antecedentes de la Investigación

Cuando la gestión de actividades en las organizaciones se vuelve más compleja, los gerentes reconocen la necesidad de diseñar e implementar métodos más efectivos que les permitan controlar los recursos y darle un buen manejo al área de cartera por lo tanto el control interno se ha convertido en un área específica para las compañías las cuales han tenido alguna dificultad con el desarrollo de sus actividades lo cual se ha vuelto parte fundamental para evaluar, diseñar políticas y métodos para el desarrollo de las actividades y así garantizar, y cumplir con los objetivos y lograr una dirección más acertada. El control interno se ha venido aplicando desde 1905, ya que desde entonces se presentó la necesidad de implementarlo en las compañías para tener un adecuado cumplimiento de las funciones para el desarrollo de las actividades en las empresas, este concepto se fue adecuando a medida que se fueron manifestando las dificultades, para así adecuar los parámetros que ayuden a solucionar las cuestiones que van surgiendo. Teniendo en cuenta la importancia del control interno bajo el modelo del Coso I, se han encontrado diferentes investigaciones con el tema, los cuales a continuación se describe los referentes históricos y académicos que permiten un acercamiento a la problemática a desarrollar:

Antecedentes Históricos

Se conoció el concepto de control interno en 1905 cuando L.R. Dicksee indico que la comprobación interna era necesaria para obtener auditorias detalladas. Consigo incluyo tres elementos, la división de labores, utilización de los registros de contabilidad y rotación de personal.

En 1930 George E. Bennet define este concepto como la coordinación del sistema de contabilidad y de los procesos.

En 1949 el instituto americano de contadores públicos certificados (AICPA) dio la primera definición de control interno; verificar la corrección y confiabilidad de sus datos contables, promover la eficiencia operacional y la adhesión a las políticas gerenciales establecidas.

La ONU y INTOSAI, patrocinaron al Seminario Internacional de Auditoría Gubernamental de Austria en 1971 para definir el control interno como un plan de organización que garantiza el cumplimiento de objetivos.

El control interno en Colombia tiene sus inicios en el siglo XVI cuando se instaura el tribunal de la real audiencia para el control de territorios el proceso se afina mediante cláusulas de responsabilidad de manejo cuando se inicia la gran Colombia, suceden dos hechos importantes: se examina las cuentas de la nación y nace el tribunal superior de cuentas con el fin de proteger el manejo del presupuesto.

En el año 1919, se da origen al tribunal superior de cuentas con el propósito de fortalecer el manejo de las cuentas públicas; igualmente, para el año 1922, después de una crisis bancaria, se registra la hacienda pública.

Sumando a lo anterior, para fiscalizar los dineros públicos y formalizar el presupuesto nace la contraloría como ente de control financiero de carácter independiente y autónomo, además se crea la carrera administrativa para el año 1975.

En el plano nacional se tuvo permanente desarrollo normativo de este concepto a partir de 1991 cuando la Constitución Política de Colombia donde se expidieron los artículos 209 y 269.

A través de la ley 87 de 1993 se establecieron normas para el ejercicio del Control Interno en las entidades y organismos del Estado.

La empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño SAS se encuentra ubicada en el departamento del Quindío el cual hace parte del paisaje cultural cafetero. Fue fundada en el año 2010 por sus propietarios la familia García Patiño, que desde sus inicios han estado involucrados en la misma. Esta empresa se registra ante la Cámara de Comercio el 23 de noviembre del 2010, en el municipio de Armenia Quindío. Se dedica como actividad principal a la cría de ganado porcino, debido al esfuerzo y la inversión de los socios dicha empresa ha sido reconocida a nivel nacional e internacional.

Antecedentes Académicos**Cuadro 1**

Matriz de antecedentes

Matriz De Antecedentes							
N	tipo de producto	Título del producto	Autor (es) o grupo de investigación	Localización	Metodología utilizada	Resultados relevantes	Conclusiones/ aportes a la investigación
1	Trabajo de grado	El control interno en la gestión de cobranza de una empresa de servicios	Huamaní López & Sevilla Cueva (2020)	Universidad de ciencias y humanidades	La metodología aplicada es mixta, ya que se exploran las áreas cualitativas y cuantitativas. Estos enfoques proporcionan resultados generalizados y mayor énfasis de los datos obtenidos. También se realizará un estudio descriptivo, ya que se van a describir los sucesos ocurridos en base al problema planteado.	El diagnóstico realizado en la empresa se evidencio que cuenta con unas políticas de cobranza, las cuales no se están siendo aplicadas al momento de realizar los cobros. Esto genera que la empresa no cuente con un ambiente de control definido, esto no permite la eficiencia del proceso de otorgamientos de crédito.	La investigación nos sirve de aporte para hacer un análisis más detallado del manejo de las políticas con las que cuenta la empresa ya que así se pueden identificar las falencias que se están presentando.
2	Trabajo de grado	Análisis del sistema control interno cuantas x cobrar de la empresa PHARMACID	Rivera Montes (2020)	Universidad de La Salle	La metodología aplicada es mixta, ya que requieren de una recolección de datos tanto cuantitativos como cualitativos, así como su integración, para así lograr	Al momento de realizar la evaluación a la compañía se pudo diagnosticar que no se cumplen con las políticas y los procesos que se tienen establecidos en los manuales, entre estos;	El presente trabajo de grado se tomó como referencia ya que este estableció que las políticas y los procedimientos se lleven de manera por

N	tipo de producto	Título del producto	Autor (es) o grupo de investigación	Localización	Metodología utilizada	Resultados relevantes	Conclusiones/ aportes a la investigación
					un mayor entendimiento del caso de estudio.	otorgando créditos con la documentación incompleta, se dejan vencer las facturas con un tiempo muy extenso, lo cual hace que la empresa presente problemas de liquidez financiera.	escrito, como informar al personal encargado del área de los procesos que se deben de llevar a cabo, de modo que es necesario verificar la capacidad de endeudamiento que tienen los clientes de una manera actualizada.
3	trabajo de grado	Propuesta un sistema de control interno en las áreas de tesorería y cartera de la compañía CI MACROMET ALES SAS basado en el modelo coso l.	Domínguez Cárdenas & Domínguez Cárdenas (2020)	Universidad Antonio Nariño	La metodología aplicada para el desarrollo de este trabajo es descriptiva y analítica, ya que se evalúan las situaciones en la empresa. Con la información recolectada se logró alinear, categorizar y simplificar los problemas de la organización relacionados con la ausencia de un control interno adecuado sobre las áreas de cartera y presupuesto.	Se evidencio que la empresa tiene los procedimientos de control interno de forma verbal, mas no se han documentado formalmente. Por lo tanto estos no se han adaptado a las necesidades y a la realidad de la empresa.	El presente trabajo de grado se tomó como referencia, ya que la empresa presenta similitudes de problemas a lo que pasa en realidad en la compañía a la cual vamos a aplicar el sistema planteado.
4	trabajo de grado	Diseño de un sistema de control interno, basado en la	Cardona Agudelo (2020)	Universidad del Valle	La metodología de estudio se basó por lo descriptivo – inductivo y el tipo de estudio es el descriptivo ya que buscan explicar por qué están ocurriendo esas falencias,	la compañía no tiene definido los procesos contables, lo cual no se puede ir verificando la información financiera; lo que significa que no están	Permite identificar, analizar la importancia de implementar un sistema de control interno a las diferentes

N	tipo de producto	Título del producto	Autor (es) o grupo de investigación	Localización	Metodología utilizada	Resultados relevantes	Conclusiones/ aportes a la investigación
		metodología Coso I, para el área de contabilidad en el agropecuario la granjita del municipio de Caicedonia Valle del Cauca			teniendo en cuenta los resultados obtenidos para dar solución a ellas.	cumpliendo con los objetivos de la compañía.	áreas que se presente en las compañías.
5	Práctica empresarial	Diseño de un sistema de control interno modelo Coso I para los procesos de cartera, inventarios y cuentas por pagar en la empresa la plaza campesina s.a.s de municipio de Cartago Valle.	Álvarez & Parra Castrillón. (2019)	Universidad del Valle	El desarrollo de la investigación no experimental, pero de carácter descriptivo y analítico ya que se señalaron de formas conductuales, las cuales establece comportamientos definidos; por tal motivo el método que se aplico fue el inductivo ya que se partirá de una problemática especialmente.	La Plaza Campesina S.A.S, tiene altos niveles de riesgo operativos y financieros en las áreas de cartera, inventarios y cuentas por pagar ya que no cuenta con unos controles apropiados a dichas operaciones el cual se vio en la necesidad de identificar y formar los respectivos controles los cuales se puntualizó cada riesgo y debilidades que se presentan en la empresa	Destaca la importancia de que las empresas apliquen un control interno en sus debidos procesos los cuales ayuda a disminuir los riesgos que se estén presentando e incrementar la cultura organizacional ya que la gran mayoría de ellas no la tienen como también nos ayuda para guía en los lineamientos para los procesos y la aplicación de las teorías de la investigación referente a los autores.

N	tipo de producto	Título del producto	Autor (es) o grupo de investigación	Localización	Metodología utilizada	Resultados relevantes	Conclusiones/ aportes a la investigación
6	Trabajo de grado	Propuesta de un modelo de control interno para las áreas de cartera y tesorería al fondo de empleados medicina legal regional sur, basado en el modelo coso.	Ortiz Landeta (2019)	Universidad del Valle	El tipo de estudio de esta investigación es descriptivo y analítico, ya que pretende tener como objetivo evaluar el de los sectores de una empresa mediante la recopilación de información que identificará una referencia a la situación que encuentra. El método de investigación es mixto.	La falta de un control interno en las áreas de cartera y tesorería, ocasionan falencias por ausencias de control en dichas áreas, lo cual no se están cumpliendo unas políticas de la compañía fondo de empleados medicina legal regional sur.	Hace referencia a al alcance que se puede realizar al momento de desarrollar los procesos según son establecidos, ya que permite que las funciones se realicen de la manera correcta, sin que se presenten imprevistos para la empresa, así no se ocasionan falencias que le impidan lograr sus objetivos.

Fuente. Elaboración propia del investigador (2022)

El análisis de los antecedentes permite dejar claro que en la mayoría de las empresas no cuentan con un control interno o las que disponen con dicha área no hacen su trabajo como ha de ser, también se pudo inferir que tiene muchas falencias lo cual no desarrollan unos procesos y procedimientos que le permitan ejecutar las labores a realizar, la gerencia solo se ha centrado en un punto de partida sin tener presentes las demás áreas de las empresas. Lo cual la importancia de tener un modelo de control interno en las compañías les facilita tener más claro sus objetivos y poderlos cumplir o llegar a la meta.

Problema de Investigación

Descripción del Problema

El control interno es una herramienta que se utiliza para reducir los riesgos que se pueden ocasionar por los malos procesos en las empresas, así detectando a tiempo cuales son los errores que se comenten en dichos procedimientos. Con esto se busca prevenir el desfaldo de las cuentas y el incumplimiento de las normas legales.

Estas herramientas permiten a las empresas que puedan llevar correctamente todas sus operaciones es por esto que es importante implementar los controles internos ya que si las empresas funcionan correctamente puede desarrollar de una manera efectiva sus objetivos.

El control interno debe establecerse según las operaciones y las necesidades de cada organización con el fin de verificar la eficiencia, confiabilidad y fidelidad de quiénes y cómo se están realizando las operaciones.

A la hora de implementar dicho proceso se pueden hacer por diferentes modelos dependiendo de las necesidades que tenga la empresa entre estos está el modelo Coso I que se diseña para poder identificar todas las acciones que puedan afectar de manera riesgosa a la compañía, brindando así una seguridad de poder realizar las determinadas operaciones para el logro de las metas de las compañías.

En la localidad de la ciudad de Armenia se establece como foco de investigación la empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S. debido a que no cuenta con los procesos adecuados al momento de realizar la selección de sus clientes, por tal motivo se han venido presentando falencias en el manejo de cartera, se evidencia la necesidad de esclarecer medidas de control interno que faciliten el adecuado desarrollo del otorgamiento de crédito a los clientes.

Definición

En la empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S. se evidencio que no cuentan con un manual o una guía para llevar los procesos adecuados de la cuenta de cartera. Debido a esto no se lleva un control, y puede afectar de alguna manera estos rubros ya que es una de las que más impacto ha tenido en los últimos años, lo que significa que han aumentado en cada periodo. También es importante tener dicho manual, ya que esto les puede servir a llevar un mejor manejo de la cuenta mencionada.

Matriz de Causa Efectos Consecuencias.

Cuadro 2

Matriz de causa efectos consecuencias.

CAUSA	EFEECTO	CONSECUENCIA
Otorgar créditos sin el debido proceso	No conocer el historial del cliente	Se puede convertir en un cliente moroso por la mala elección del cliente
No realizar el análisis del cliente	No se identifican los factores adecuados para conceder o negar el crédito	No se identifica cual es la capacidad que tiene el cliente para realizar los pagos y se puede exceder la capacidad del cupo
No contar con un manual de proceso	No se conoce la manera correcta para realizar los procesos de otorgamiento de crédito	Conceder un crédito a una persona la cual a la no se le saben si tiene los factores para el cumplimiento del crédito
No exigir garantías de pago	No hay un respaldo que cubra la obligación	No hay posibilidades de recuperar el dinero del crédito
No cumplir las políticas de la selección de clientes	Desobedecer las normas de contrato interno de la empresa	Poner en riesgo la cartera

Fuente. elaboración propia del investigador (2022)

Formulación del Problema.

Con base en lo expuesto anteriormente, se ha establecido como problemática para el desarrollo del anteproyecto la siguiente pregunta:

¿Cómo diseñar un sistema de control interno modelo Coso I en el proceso de selección de clientes en la cartera para la empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S. del municipio de Armenia Quindío?

Sistematización del Problema.

¿Cómo describir la estructura organizacional del área de la cartera de la empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S. del municipio de Armenia Quindío?

¿De qué forma se pueden identificar los componentes para realizar un manual de control interno de acuerdo a los procesos y procedimientos que se deben tener en cuenta para la selección de los clientes de la cartera en la empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño SAS? del municipio de Armenia Quindío.?

¿Cómo elaborar un manual de control interno bajo la metodología del modelo Coso I para los procesos de la selección de clientes en la cartera para la empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S. del municipio de Armenia Quindío?

Delimitación del Problema.

El presente trabajo tiene como finalidad diseñar un sistema de control interno bajo el modelo de Coso I para el proceso de la selección de clientes de la cartera en la empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S, este proyecto se pretende desarrollar entre los años 2022 y 2023.

La empresa objeto de estudio se encuentra ubicada en la calle 22 n 9 – 08 int 2 barrio coinca del municipio de Armenia Quindío.

En lo anterior se deje plantada la propuesta problemática significando donde se va a llevar a cabo dicha investigación de la empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S. el cual se evidencia las causas y problemas de la organización por tal motivo se procede a dar continuación con la estructura de la propuesta investigativa con los objetivos.

Objetivos de la Investigación

Objetivo General

Diseñar un sistema de control interno modelo Coso I en el proceso de selección de clientes en la cartera para la empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S. del municipio de Armenia Quindío.

Objetivos Específicos

- A. Describir la estructura organizacional del área de la cartera de la empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S. del municipio de Armenia Quindío.
- B. Identificar los componentes para realizar un manual de control interno de acuerdo a los procesos y procedimientos que se deben tener en cuenta para la selección de los clientes de la cartera en la empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S. del municipio de Armenia Quindío.
- C. Elaborar un manual de control interno bajo la metodología del modelo Coso I para los procesos de la selección de clientes en la cartera para la empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S. del municipio de Armenia Quindío.

Justificación

En el presente trabajo se pretende diseñar un manual de control interno modelo Coso I en el proceso de selección de clientes en la cartera para la empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S. del municipio de Armenia Quindío, teniendo en cuenta las deficiencias de los procedimientos que se ha venido realizando en la cartera. Ejecutando una investigación de cuáles han sido los procesos que han incurrido en estos rubros que de una u otra manera pueden afectar a la empresa.

El desarrollo de este trabajo se llevará a cabo a partir del año 2022, en la empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S de la ciudad de Armenia Quindío y la información será proporcionada por parte del área contable de la empresa, quienes se encuentran interesados en obtener dicho manual, para así tener una guía que les proporcione un orden y poder implementar unas políticas de manejo.

Este trabajo dará apoyo a los contadores públicos que deseen implementar esta guía a las empresas en las cuales se encuentren laborando, ayudándolos a su profesión donde podrán implementar de una manera más correcta sus funciones, brindado soporte a aquellas empresas que lo necesiten.

A los estudiantes le servirán para nutrir la base de datos de la universidad, se convertirán en antecedente directo que estén buscando realizar sus trabajos de grado en el área de control interno, ya que lo podrán usar como antecedente a su próximo trabajo, bríndale un apoyo y generando ideas de cómo podría crear su trabajo.

Para la empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S, ya que podrán usar este manual como base para aumentar sus conocimientos y apoyo para realizar sus procesos entorno a las líneas de defensa en el control interno de las organizaciones como son la gestión operacional el día a día del manejo de la cartera y tener menos porcentaje de afectación en su área contable, este le brindara eficacia y confiabilidad al momento de realizar sus funciones, a sus empleados, que les dará la seguridad de no cometer errores al momento de desempeñar sus funciones, ya que contarán con unos parámetros que les hará saber cuáles son sus adecuadas funciones.

Justificación Teórica

En el presente documento se abordan las teorías necesarias para la elaboración de la investigación, ya que el control interno en las empresas es parte fundamental para el cumplimiento de sus actividades y objetivos.

El control en una organización se basa en asegurarse de que se cumplan los planes adoptados para garantizar el éxito de lo previsto, sin que se presente causales de riesgo, por lo tanto, se previenen de cometer errores, por esto se tiene en cuenta la teoría de control (Espinoza Sotomayor, 2009), (Sunder, 1997) y (El Proceso de Control, s.f)

Por consiguiente en la administración el control es parte del proceso administrativo, lo cual implica las ocupaciones que se hacen en la investigación a realizar coincida con lo planeado, el control se considera como una función primordial, haciendo que esta sea una función relevante para desempeñar una buena administración, de acuerdo con lo anterior se puede definir que el control es el que mide y evalúa el manejo y toma acciones correctivas cuando es necesario, siendo así el control es una acción que regula, se tiene en cuenta la opinión en la teoría de la administración (Chiavenato, 2007), (Caballero Fiel, 2019) y (Robbins & DeCenzo, 2002)

El control interno en las empresas es el encargado de regular como se deben de realizar las funciones para lograr el buen desempeño de la compañía, es clave tener en cuenta la teoría de control interno con base a lo que se refieren los autores (Mantilla B, 2018), (Frias Lizama, 2021) y (Pereira Palomo, 2019)

En este sentido es oportuno entender que no solo basta con obtener flujo de ingresos en la empresa para obtener rentabilidad, se es necesario obtener nuevos clientes, que por consiguiente deben de ser evaluados, con la ayuda de políticas y condiciones generar una adecuada selección de clientes, con la contribución de la teoría de gestión de cobro por (Morales Castro & Morales Castro, 2014), (Del Valle Córdova, s.f) y (Martínez Mercado & Barrera Flórez, 2000)

Justificación Practica

De acuerdo con lo planteado para la propuesta de la realización del diseño de control interno donde se pretende direccionar a los gerentes y empleados de la empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S, ubicada en la ciudad de Armenia Quindío ya que presenta carencias en el área de cartera, para esto se planea realizar una solución, aplicando los conocimientos de control interno bajo el modelo Coso I, con la cual se espera que les

asegure tener unos resultados más confiables permitiéndoles mejorar la eficiencia para el desarrollo de sus actividades y poder así alcanzar la optimización de los recursos lo cual les permitirá obtener una visión dinámica y más eficiente a la hora de tomar las decisiones, también les permitirá una distribución más adecuada a la hora de realizar las labores.

Justificación Metodológica

A continuación, se presentará la metodología planteada en las áreas mencionadas, la cual se aplicará para el mejoramiento interno de la empresa con la investigación a realizar que les traerá ciertas ventajas frente a las problemáticas que posteriormente se han presentado en la compañía:

La cartera ganara grandes aspectos positivos ya que esta es una de las principales cuentas que generan la ganancia en la empresa, ya que si esta es castigada se pueden generar grandes pérdidas, con ayuda del diseño del control interno se va mejorar la liquidez que ayudara a que no se pierda el capital.

De esta cuenta depende de la liquidez que tenga la empresa. Como el pago oportuno a los proveedores le dará mejores condiciones de negociación y se evitaran costos adicionales de intereses moratorios.

Marco Referencial

La investigación asume una postura hermenéutica donde se hace un ejercicio de interpretación del contexto. En este sentido, el lenguaje es clave para otorgar significados a las interacciones de los colaboradores de la empresa.

Para el proceso de la elaboración se debe tomar como base las diferentes teorías que sirvan de respaldo y soporte teórico en su construcción lo cual permita lograr los objetivos planteados.

Marco Teórico / Conceptual

La presente investigación, se llevó a cabo con autores que facilitaron argumentar y especificar la selección de los clientes y el cobro de la cartera de la empresa, adicionalmente en la presente investigación se tuvieron en cuenta paradigmas y teorías a favor de dar solución a la pregunta problema de la investigación.

Los referentes que permitieron abordar el presente trabajo se enfocan en temas dirigidos especialmente en el control, control interno, administración y gestión y políticas de cobro.

Teorías

Según Fayol (citado por Espinoza Sotomayor, 2009) El control es uno de los principios fundamentales que ayudan a la administración a desarrollar los objetivos que se han establecido a ejecutarse adecuadamente.

Esta es la importancia de que las compañías cuenten con un adecuado control en sus procesos, para que así se puedan implementar de una manera más segura que garantice el logro esperado

Siendo así se presenta la obligación de asignar las debidas funciones y deberes que se deben de ejecutar para el buen cumplimiento de los actos a realizar, los cuales deben de llevar un control y supervisión por parte de directivos que evalúen el debido desarrollo de las ordenes indicadas.

(Sunder,1997) señala que el control es otra parte importante ya que sirve de apoyo para disminuir los problemas entre las empresas y determinada medida poder controlar dichos conflictos los cuales pueden presentar decadencia y llegar hasta el cierre de las empresas. También es indispensable realizar un control en las compañías ya que ayudan a disminuir los costos esto les permitirá optimar los procesos de las empresas aplicando un control que sea efectivo a la hora de destinarlo en todas las áreas correspondientes, esto permitirá que se pueda maximizar las utilidades a un menor costo.

(El Proceso de Control, s.f) Es una función encaminada a evaluar y corregir el trabajo de la gestión administrativa con el fin de asegurar que se cumplan los objetos empresariales, la importancia que surgen de aplicar el control es que se realicen las funciones de acuerdo a lo planteado; todas las funciones están encaminadas a identificar las posibles fallas para así aplicar medidas correctivas que solucionen los errores que entorpecen las labores y ser evitadas en el futuro.

Se puede entender que el control es la fuente principal encargada de medir el desempeño de la empresa, evaluando los resultados obtenidos con los objetivos presupuestados, con el fin de verificar que todo se esté realizando de la manera correcta, de no ser así poder tomar medidas correctivas. Un factor esencial para el adecuado desarrollo del control, es la claridad y precisión en las competencias y desempeños que corresponden a cada proceso y/o procedimiento, lo anterior favorece el seguimiento a los resultados que deriva en el fortalecimiento del costo beneficio

Por otra parte (Mantilla B, 2018) expresa que el control interno es un procedimiento, llevado a cabo por la junta de directores, el cual es planteado para proveer una seguridad para así llegar a lograr los objetivos de las compañías. El cual les permitirá dar un entendimiento practico a la hora de ponerlo en marcha.

La definición más general que se tiene de control interno es la de realizar e implementar procesos para que así se puedan realizar operaciones más efectivas que sean más confiables y eficientes.

(Frías Lizama, 2021) resalta que el control interno es estrictamente importante para las empresas ya que son los controles adecuados la información financiera puede no ser confiable, lo que genera una inhabilidad administrativa para la toma de decisiones.

El control interno implica a todo el personal de la compañía independientemente de que no haga parte del departamento contable o administrativo, esto se debe a la eficiencia que tiene que demostrar la compañía en conjunto para así poder ser integra y cumplir con sus objetivos.

(Pereira Palomo, 2019) menciona la importancia de aplicar el control interno para así conseguir una administración eficaz, esto se logra planteando objetivos, evaluándolos de forma minuciosa, de tal manera que garanticen el triunfo de estos por consiguiente se debe realizar la ejecución, donde se necesita implementar la organización del control interno.

Las acciones que producen la eficacia de la empresa son un control debidamente planteado, homogenizar políticas y procedimientos los cuales estén escritos por medio de manuales que cumplan la función de guía para realizar las funciones según la labor a desempeñar.

Teniendo en cuenta el concepto de los autores acerca del control, podemos concluir que su principal función es vigilar las políticas de los procedimientos que se realizan para cumplir con los objetivos, donde se pueden precisar medidas correctivas necesarias. Con él se ejerce un fundamento a los directivos para la toma de decisiones. El control interno se encarga de encomendar las funciones apropiadas para el logro de los objetivos con la mayor eficiencia en las responsabilidades asignadas a los encargados de realizar los procesos y procedimientos.

Según (Chiavenato, 2007) expresa que una buena administración en las empresas hace que se pueda lograr con sus objetivos todo dependiendo del espíritu de líder que se tenga ya

que es esto hace que el personal involucrado se motive para el desarrollo de las actividades, como también permite que haya un buen ambiente laboral esto ayuda a mejorar el desarrollo de cada actividad.

Teniendo en cuenta el concepto de administración como (Caballero Fiel, 2019) resalta que las empresas deben funcionar de una manera coordinada a manera que sus actividades se desarrollen de modo funcional donde se demuestre eficiencia. La administración es la principal fuente encargada de que se cumplan todas las funciones establecidas en las áreas, para esto se emplean diferentes actividades como la dirección, planificación y organización y el control que ayudan a lograr los objetivos de una forma más eficiente.

Así mismo (Robbins & DeCenzo, 2002) define la administración como el área encargada de que se cumplan los objetivos de manera eficaz y eficiente haciendo lo correcto para alcanzar las metas.

En síntesis, la administración es la base donde se planea, organiza, dirige y controla las funciones de la empresa, es ahí donde surge la planificación de las actividades que deben desempeñar los encargados del funcionamiento de la compañía.

Teniendo en cuenta las políticas de cartera (Morales Castro & Morales Castro, 2014) mencionan que hacer una adecuada gestión de cobro, controla y garantiza un correcto flujo de la cartera, generando la obtención de los recursos a favor de la compañía. Por tanto, es fundamental estructurar las políticas que evalúen y mitiguen los factores de riesgo de la cartera.

Es indispensable que las políticas establecidas para la gestión del cobro se realicen de manera íntegra al momento de otorgar un crédito, por lo tanto, es importante revisar que se le estén dando el debido proceso a las pautas establecidas y se cumplan correctamente, ya que de esto depende si se concede o se rechaza la solicitud del crédito.

Cuando se procede a la asignación del crédito continua el de cobranza lo cual estos dos departamentos van unidos, lo cual se debe de considerar que las compañías dispongan de un solo departamento de cartera lo cual sea responsabilidad de una sola persona con unos lineamientos definidos, lo cual se genera una incertidumbre lo cual por aumentar sus ventas no tenga en cuenta a quien se les facilita el medio de crédito

Los autores también expresan los requisitos y los dominios que se deben de tener en dicho departamento a la hora de ocupar el puesto, lo cual va a tener un grado de responsabilidad y la exigencia de la experiencia para ocupar dicho puesto de trabajo.

De acuerdo con (Del Valle Córdova, s.f) quien menciona que las políticas para la gestión de cobro deben de ser descritas en una guía que establezcan un plan de trabajo para la selección de los clientes, dirigido a cumplir los objetivos que se desean desarrollar. Por lo tanto, las empresas que deseen otórgales el crédito a sus clientes estos deberán cumplir con los requisitos establecidos en dicha política.

Las políticas del crédito ayudan a la empresa ofreciendo soluciones a diversos problemas, en las cuales el encargado de la cartera podrá tomar decisiones según si criterio algunas se pueden presentar de forma recurrente como por el contrario pueden existir otras que necesitan de que haya o se renueven nuevas políticas, por esto es necesario analizar todas las situaciones que ocurren en este departamento.

Además (Martinez Mercado & Barrera Flores, 2000) expresa que los factores que implican el otorgamiento de un crédito son dependientes tanto de la empresa como del cliente, estos dependen de la situación como son el margen de la utilidad, el tamaño la competencia lo cual dependiendo de las variables de estos factores se miden el riesgo al que se puede exponer, como también se debe tener en cuenta la situación financiera del cliente ya que este depende el riesgo por el cual puede presentar el crédito.

La formulación de las políticas para conceder créditos deberá ser creadas por la gerencia, teniendo en cuenta la opinión de los demás departamentos que se puedan ver involucrados o debidamente afectados por estas decisiones.

Las compañías podrían adoptar el control interno ya que les facilita la evaluación de los procesos continuos para estar dando solución a los riesgos que se presenten, también se hace necesario a medida que las compañías van creciendo se va presentando una incertidumbre y el riesgo puede incrementar por lo tanto se les exige más a las organizaciones ya que estos procesos les facilita poder cumplir con su objetivo y no desviarse del camino por tener un mal procedimiento a la hora de tomar las decisiones.

En resumen, los autores expresan que la gestión de cobro es la acción o medida que pueden adoptar las empresas, en donde el otorgamiento de los créditos deben estar reglamentados por unas políticas de control, que verifiquen la capacidad y responsabilidad

que tiene el cliente para poder concederle este beneficio, por esto es importante dejar en claro las condiciones, ya que estas políticas son planteadas por los administradores que son los interesados en que se cumplan de manera eficaz los objetivos de la empresa.

Paradigma

Para el desarrollo de este trabajo, se aplica una metodología cualitativa a partir del paradigma positivista, basado en que los datos son descriptivos, provenientes de una recolección de datos a partir del método analítico y descriptivo, antecedentes y teorías.

Los paradigmas en la ciencia son el modelo a tomar en cuenta para desarrollar una investigación, debidamente se debe plasmar un concepto o idea que sirven como herramienta para implementar las teorías que son la fuente para el desarrollo de la investigación por medio de técnicas que proporcionen soluciones.

Según lo describen los autores (Guba & Lincoln, 2002) el positivismo se basa en las teorías previamente estudiadas ya que la metodología es rígida por todo aquello que sea comprobable, las teorías aplicadas que apoyan la investigación son unificadas para así formar un resultado único, donde este será experimentado para comprobar su resultado.

En la investigación se asume el planteamiento de (Lukas Mujika & Santiago Etxebarria, 2004) "en el campo de las ciencias sociales y la educación no se ha hecho una aplicación rigurosa del término del paradigma, sino flexible" se conjuran dos posturas una positivista que responde a las explicaciones causalistas, se recogen evidencias a través de instrumentos validados y piloteados, el papel del investigador es emitir un juicio; la otra postura es hermenéutica porque para construir un sistema de control interno modelo Coso I que responda a las necesidades de la empresa se requiere conocer profundamente el contexto mediante la interpretación de su realidad financiera

El proceso de la investigación se realizará mediante escritos relacionados con el control interno de la cartera. Según (Herrera Rodríguez, 2018) este paradigma busca verificar teorías, donde también pretende crear conocimientos, a base de procesos de interpretación; como también para (Bonilla Ríos) el positivismo se basa por los conocimientos que puedan ser comprobados y previamente verificados.

Escuela

La escuela anglosajona tiene un enfoque dirigido a la corrección de lo que previamente ha ocurrido, este busca hallazgos que puedan afectar las políticas establecidas en el control interno y así poder defender los intereses privados.

Según (Montaño Orozco,2013), el enfoque anglosajón surge cuando las compañías contaban con especialistas que evaluaban informes financieros a favor de los propietarios, los objetivos del control interno se convirtieron en la anulación de las faltas o equivocaciones en los informes contables por parte de la administración; es así que el control interno se denomina como el control de calidad derivado de la vigilancia y evaluación.

El modelo anglosajón busca proteger los intereses en beneficio de los dueños, controlando a los administradores de sus funciones y operaciones los cuales deben rendir las cuentas obtenidas de los resultados de las compañías.

Ilustración 1

Representación de las Teorías, Paradigmas y Escuela



Fuente. Elaboración Propia del Investigador (2022)

Marco Conceptual

Para la realización de la investigación, se tuvieron en cuenta las opiniones de los diversos autores que ayudan al entendimiento de los conceptos que se deben tener en cuenta para el desarrollo del trabajo:

(Franklin, 2009) define que los manuales son las guías que le proporcionan a la administración comunicar las instrucciones para el desempeño de las funciones que se deben de realizar para la adecuación del encargo.

Además, para las empresas es necesario contar con los diferentes manuales ya que estos están al alcance de los encargados para realizar las funciones lo cual les permitirá ejecutar con mayor facilidad y sin riesgos sus tareas, estas herramientas son fundamentales dado a que proporcionan una adecuada comunicación, coordinación, dirección y evaluación eficiente.

Según (Morales Castro & Morales Castro, 2014) definen las cuentas por cobrar como los créditos otorgados a los clientes, producto del ofrecimiento de mercancías o servicios lo cual el deudor generalmente proporciona una garantía de pago, en el acepta los documentos correspondientes para generar el cobro.

Al igual (Madroño, 2016) describe los créditos como la confianza que se le da a los clientes cuando se les proporciona mercancía, con la garantía de una promesa de pago a un plazo determinado.

Esto es considerado como una herramienta para incrementar las ganancias de la empresa, para generar estos créditos se deben tener en cuenta algunos parámetros que aseguren el adecuado otorgamiento de créditos.

Así mismo (Herz Gheri, 2018) plantea que las cuentas por cobrar es el dinero que tiene la empresa representado en terceros, que por ende este se interpreta en los estados financieros , por lo tanto la compañía tendra derecho a recuperar este efectivo dependiendo la fecha en la que se acuerdo el cobro.

(López & Soriano, 2014) hacen referencia a que el riesgo de crédito depende de varios factores en lo cual implica la cantidad y tipo de clientes, por esto es necesario tener en cuenta los diferentes elementos financieros que hay que adaptar a los clientes.

Marco Contextual

La empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S fue fundada en el año 2010, por su propietaria Claudia Leonor Patiño Castrillón junto a su esposo Jairo de Jesús García Jiménez, el municipio de Armenia Quindío; quienes vieron grandes oportunidades de negocio en el comercio agrícola y pecuario y decidieron crear su establecimiento con la crianza de ganado porcino, debido a que este tiene una gran demanda en el sector del eje cafetero. La operación se fue realizando con todos los estándares de calidad y con sus debidos cuidados sanitarios como lo establece la ley, por esto cuentan con varias granjas en las zonas rurales del municipio de Armenia.

La empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño SAS Nit 900.360.725-1 con domicilio principal en la ciudad de Armenia Quindío, Colombia en la Calle 22 Norte No 9-46 Barrio Coinca, es una empresa de carácter privado, constituida mediante Documento Privado de Asamblea de Accionistas inscrita el 31 de mayo de 2010 Con Matrícula Mercantil N° 792702 de la Cámara de Comercio de Armenia. Su vigencia es indefinida. Su objeto social es: Explotación pecuaria de la actividad primaria en su ciclo completo de la producción porcina.

Su plantel reproductivo consta actualmente con un pie de cría de 989 madres activas, 170 hembras de reemplazo, 15 machos de la Genética PIC, la granja productiva se encuentra en la Finca Emmanuel Vereda Piamonte del municipio de Circasia Quindío.

Actualmente cuenta con 57 empleados que se distribuyen en 13 áreas:

Cuadro 3

Distribución de los empleados

AREA	EMPLEADOS
GESTACIÓN	6
PARIDERAS	12
PRECEBO	4
CEBA	7
LAVADO	2
VIGILANCIA Y PORTERIA	3
GENERAL GRANJA (SUPERNUMERARIOS)	3
TRANSPORTE	3
MANTENIMIENTO Y CONSTRUCCIÓN	4
OFICIOS VARIOS GRANJA	2
ADMINISTRATIVA OFICINA	5
ADMINISTRATIVA GRANJA	4
ROTACIÓN (PASANTES)	2

Fuente. Elaboración Propia del Investigador (2022)

Marco Legal

Para el desarrollo de este trabajo es fundamental recopilar lineamientos legales los cuales se puedan aplicar al campo económico y otras normas adecuadas al objeto de la investigación. Continuación se expone la normatividad:

Cuadro 4

Normograma

Diseño de un Sistema de Control Interno Modelo Coso I en el Proceso de Selección de Clientes en la Cartera para la empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S. del Municipio de Armenia Quindío.					
Consolidación De Las Normas Relacionadas Con la Propuesta					
Tipo de Norma	Expedido por:	Nº	Fecha de Expedición	Descripción de la norma	Artículos
Constitución política de Colombia	(Colombia C. d., Ley 87 de 1993, 1993)		Enero 01 1991		Art 333, 338
Ley	El congreso de la república de Colombia	43	Diciembre 13 de 1990	Por la cual se adiciona la Ley 145 de 1960, reglamentaria de la profesión de Contador Público y se dictan otras disposiciones	Completa
Ley	El congreso de la república de Colombia	87	Noviembre 29 de 1993	Por la cual se establecen normas para el ejercicio del control interno en las entidades y organismos del estado y se dictan otras disposiciones.	Completa

Tipo de Norma	Expedido por:	N°	Fecha de Expedición	Descripción de la norma	Artículos
Ley	El congreso de la república de Colombia	1314	Julio 13 del 2009	por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, se señalan las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento.	Completa
Ley	El congreso de la república de Colombia	1819	Diciembre 29 2016	Por medio de la cual se adopta una reforma tributaria estructural, se fortalecen los mecanismos para la lucha contra la evasión y la elusión fiscal, y se dictan otras disposiciones	Artículos 92,93,94,95
Ley	El congreso de la república de Colombia	222	Diciembre 20 1995	Por la cual se modifica el Libro II del Código de Comercio, se expide un nuevo régimen de procesos concursales y se dictan otras disposiciones.”	completo
Decreto	El presidente De La República De Colombia	410	Marzo 27 de 1971	Por el cual se expide el Código de Comercio	completo
Decreto	El presidente De La República De Colombia	0302	Febrero 20 2015	Por el cual se reglamenta la Ley1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo para las normas de aseguramiento de la información.	Completo

Decreto Ley	El presidente De La República De Colombia	624	Marzo 30 1989	Por el cual se expide el Estatuto Tributario de los impuestos administrados por la Dirección General de Impuesto Nacionales.	Art 440
Decreto	El presidente De La República De Colombia	1648	Agosto 20 2015	Por el cual se modifica el Decreto Único Reglamentario del Sector Administrativo Agropecuario, Pesquero y de Desarrollo Rural en lo relacionado con el Fondo Nacional de la Porcicultura.	Art 1, 2.10.3.12.1.al 2.10.3.12 (Agropecuario, 2007).8
Resolución	Instituto colombiano agropecuario	2640	Septiembre 28 del 2007	Por la cual se reglamentan las condiciones sanitarias y de inocuidad en la producción primaria de ganado porcino destinado al sacrificio para consumo humano.	Completo
Resolución	El ministro de agricultura y desarrollo rural	000246	Julio 30 2013	Por la cual se establece un mecanismo de control para el recaudo de la Cuota de Fomento Porcícola.	Completo
Código	Federación Internacional de Contadores (IFAC)		Julio del 2009	Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad.	completo

Fuente. Elaboración propia del investigador (2022)

En el cuadro anterior se explican las normas que sustentan este trabajo investigativo, donde se presentan las leyes, decretos, resoluciones, como también la parte legal del Contador Público y los procedimientos de auditoría.

Metodología

La investigación propuesta se efectuó bajo la modalidad práctica empresarial, se fundamentó en la formulación de una pregunta central y sus causas, que se integraron a través de variables cualitativas como la obtención y el diagnóstico de los datos para mejorar la pregunta de investigación y variables cuantitativas, la cual hace uso de la recopilación de los datos para así demostrar hipótesis en base a la medición numérica y análisis estadísticos para establecer un esquemas del comportamiento y probar las teorías, asimismo la propuesta de investigación contribuyó a la aplicación de los diversos procedimientos del control interno bajo el modelo Coso I, que sirvieron de justificación y base para el manual de control interno de la empresa objeto de estudio. (Hernández Sampieri).

Tipo de Estudio

El presente trabajo requirió de una investigación de tipo descriptivo y analítico debido a que se caracterizó, definió y catalogo su objeto de estudio. En este caso se analizaron los datos recolectados de la empresa con el propósito de evaluarlos para así dar una conclusión de los conceptos acerca de este tema.

Este tipo de estudio fue el descriptivo de acuerdo a (Bernal, 2010), es utilizado para realizar investigaciones no experimentales, ya que no se desempeñan hipótesis, se caracteriza por crear, diseñar, modelos prototipos o guías, donde se plantea el problema de investigación basado en los objetivos y en el soporte del marco teórico.

El estudio analítico (Rodríguez Puerta, 2019) describe este método como la ejecución a partir de las investigaciones que se lleven a cabo, este busca descubrir información que pueda ser relevante, mediante datos recolectados.

Diseño de la Investigación

El tema del diseño de la investigación fue referenciado de (Hernández, Fernández & Baptista 2014) lo cual facilitó el apoyo para identificar que, dependiendo del grado de abstracción, el presente estudio correspondió a una investigación aplicada, ya que el objetivo fue el dar una solución a un problema practico en la empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S. por tal motivo, corresponde una investigación no experimental, ya que dicha investigación se realizó sin alterar las variables lo cual tuvo en cuenta los

acontecimientos ocurridos, ya que debido a las observaciones se manifestó que es oportuno aportar soluciones a la problemática identificada.

Enfoque de la Investigación

Esta investigación se desarrolló con el enfoque cualitativo, el cual hace posible determinar las opiniones de los empleados de la empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S, llevando a cabo el desarrollo de sus funciones en el área de cartera.

En el caso de estudio teniendo en cuenta temas específicos con respecto al proceso de selección de los clientes y los términos del pago, por los tanto, se analizó los puntos de vista del personal encargado, experiencias y otros puntos detallando los por medio de la observación.

Método de Investigación

Para el desarrollo del presente trabajo se tomó como método de investigación el inductivo bajo este método, se realizó la estructura para el respectivo proceso el cual es necesario. Se recolectó datos de la empresa los cuales fueron tomados y evaluados y así poder relacionarlos y llegando a concluir cuales son los puntos en los cuales se falló, esto con el objetivo de levantar el diagnostico donde se pudo plantear cuales son las mejoras que se deben realizar, de tal manera que le permita elaborar el diseño de un control interno adecuado según las necesidades que se presentan en la empresa.

Este método está basado en lo que describió (Bernal, 2010) quien afirmo que este es utilizado para acceder a conclusiones respaldadas por hechos válidos y reales. Para su ejecución se lleva a cabo estudios orientados por leyes, principios o fundamentos de una teoría.

Fuentes y Técnicas para la Recolección de la Información

Para alcanzar los objetivos formulados es primordial la recopilación de datos, por tal razón fue importante utilizar técnicas y herramientas adecuadas que permitieron obtener la mayor información y, por tanto, obtener datos en el momento oportuno, con la mayor precisión y lo más cercano posible a la realidad.

La técnica que se llevó a cabo para obtener la información fue la entrevista, planteada con el objetivo de recolectar información clara y veraz, la cual fue dirigida a los funcionarios que conforman la cartera de la Porcicola donde se investigó para obtener información

adecuada e importante sobre la actualidad de los procesos respectivos para la selección del cliente y el cobro de la cartera.

Adoptar este enfoque ayudo a demostrar las necesidades de la empresa, como también identificar las fortalezas y debilidades, y lo fundamental de contar con un manual de políticas para la selección de los clientes y el cobro de la cartera, lo cual busca beneficiar tanto a la empresa como a sus colaboradores

A continuación, se presentan las fuentes y las técnicas donde se recolecto la información la cual se unificó el tratamiento de la información y el procedimiento metodológico la cual se describen las actividades a realizar.

Por otra parte, las fuentes se clasificaron en primarias las cuales se aplicaron mediante la observación y las entrevistas con el personal encargado del área de cartera de la empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S de Armenia, Quindío y las fuentes secundarias que se recurrieron fueron tesis de grados, libros, con referentes al diseño de manuales de políticas para la selección de los cliente y cobro de cartera.

Procedimiento Metodológico

Cuadro 5

Procedimiento metodológico

Objetivo específico 1	Fuentes	Técnicas	Tratamiento de la información	Procedimiento
Describir la estructura organizacion al del área de la cartera de la empresa Inversiones Agropecuaria s García Patiño S.A.S. del municipio de Armenia Quindío, para el año 2022 y 2023.	Primarias: Entrevista Lista de chequeo	Muestra: Jefe encargado del área contable.	La información obtenida de la encuesta y las listas de chequeo se organiza en tablas de Excel permitiendo un análisis de los resultados obtenidos.	Se realizarán a cabo visitas a la empresa para revisar y verificar el procedimiento de las áreas.
	Secundarias: Documentos, referentes teóricos, libros contables, información web.	Lecturas críticas		



Objetivo específico 2	Fuentes	Técnicas	Tratamiento de la información	Procedimiento
Identificar los procesos y procedimientos que se realizan para la selección de los clientes en la cartera de la empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S. del municipio de Armenia Quindío, para el año 2022 y 2023. Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S. del municipio de Armenia Quindío.	Primarias: Entrevista Observación	Muestra: Jefe encargado del área contable.	La información obtenida mediante la observación y las encuestas se llevará a cabo en un documento Word el cual se tomará notas de los procesos y procedimientos y en un Excel para aplicar los resultados obtenidos de la encuesta.	Mediante la aplicación de encuesta y la obtención de los resultados se tendrá en cuenta los referentes ya citados para así establecer los procesos y procedimientos necesarios para la empresa
	Secundarias: Documentos, referentes teóricos, libros contables, información web.	Lecturas críticas		



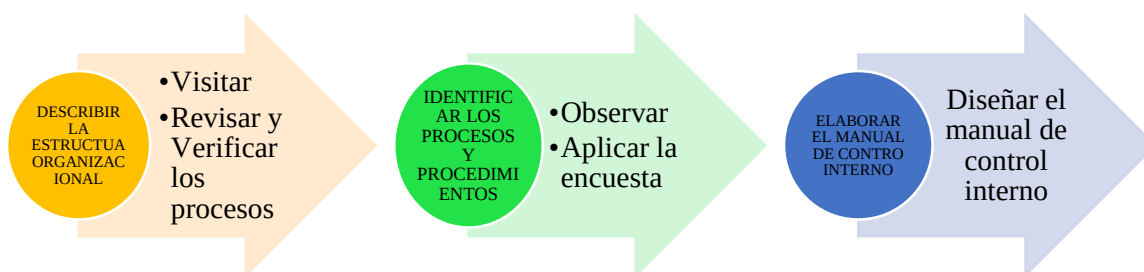
Objetivo específico 3	Fuentes	Técnicas	Tratamiento de la información	Procedimiento
Elaborar un manual de control interno bajo la metodología del modelo Coso I para los procesos de la selección de clientes en la cartera para la empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S. del municipio de Armenia Quindío, para el año 2022 y 2023.	Primarias: Referente teóricos	Muestra: Jefe encargado del área contable.	La información obtenida mediante los referentes se determinada los pasos para el diseño del control interno para dichas áreas mediante las herramientas ofimáticas.	Adecuar el diseño del sistema de control interno, basado en la metodología Coso I para presentar y socializar el resultado obtenido a la empresa.
	Secundarias: Documentos, libros contables, información web.	Lecturas críticas		

Fuente. Elaboración propia del investigador (2022)

Gráficos o Esquema de Abordaje de las Etapas

Ilustración 2

Abordaje de las etapas



Fuente. Elaboración propia del investigador (2022)

En este aparte se deja expreso el procedimiento sistemático desde el punto de vista metodológico para el desarrollo de la presente propuesta.

Hallazgos Y Resultados

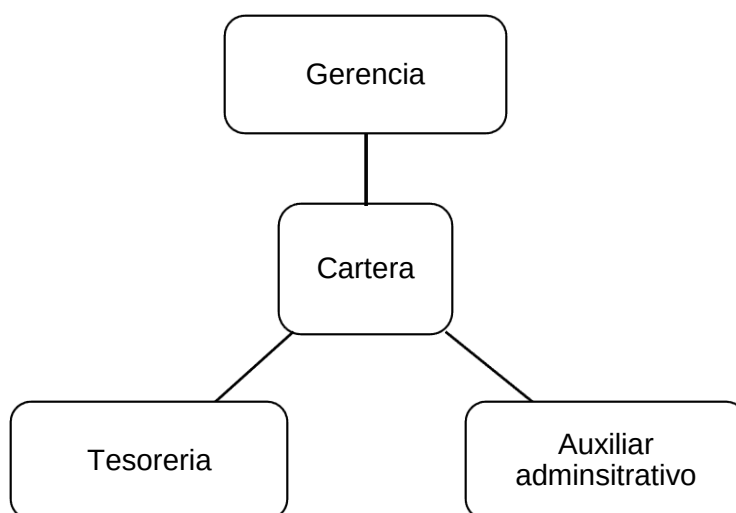
Objetivo A. Descripción de la Estructura Organizacional del Área de la Cartera de la Empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S. Del Municipio de Armenia Quindío.

En el proceso que se realizó para llevar a cabo la investigación se empieza por elaborar una descripción de la estructura actual de la organización del área de cartera de la empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño SAS del municipio de Armenia Quindío considerando el modo en el que se encuentra conformado el área encargada del manejo de la cartera. En la etapa de campo se llevó a cabo la revisión de la situación de su estructura organizacional real de la empresa, lo cual ayudó a describir de una mejor manera, cual es la estructura con la que ellos cuentan y como se puede mejorar, se tomó como referencia el organigrama con el que cuentan actualmente y a partir de ahí, se llevó a cabo la verificación del cómo se encuentra estructurado el área de la cartera y como llevan a cabo sus procesos.

La primera evidencia que se constata visualmente es que, no cuentan con un organigrama bien estructurado, esto es, no es posible establecer una organización interna específica para el área de la cartera, por lo que, solo se evidencio que cartera solo cuenta con una persona encargada de la tesorería y recaudo, que, a su vez, se apoya en un auxiliar administrativo y contable.

Ilustración 3

Esquema general evidenciado del área de Cartera



Fuente. Elaboración propia del investigador (2022)

Los procesos que aquí se realizan para la selección de clientes se desprenden inicialmente del área comercial acompañado de la gerencia ya que estos se encargan de conseguir los clientes y según las referencias que obtenga de estos de consultas con terceras personas y otros competidores del medio, se toma la decisión del otorgamiento del crédito, pero no se especifica el monto y condiciones, todo es muy informal, esto se deduce de las observaciones y comentarios dados por la gerencia.

No se cuentan con una persona encargada de realizar análisis, estudios, verificaciones, que les permita determinar con precisión y herramientas formales, cual es el mecanismo administrativo para el otorgamiento del crédito, ya que la manera en que se realiza puede llegar a poner en riesgo la cartera de la empresa, según la percepción de la persona de cartera.

Organización del área o el departamento de cartera

Muchas pequeñas y mediana empresas donde la variable cartera se constituye en el principal factor de riesgo y donde se concentra un gran nivel de inversión del capital de trabajo, suelo enfocarse hacia dos líneas organizacionales, la primera tiene que ver con establecer un área central y otra, donde se inclina por una línea descentralizada.

1. Línea de un área o departamento de cartera centralizado

Esta línea es muy marcada en aquellas organizaciones de tipo familiar donde el propietario u administrador por lo general concentra sobre sus hombros todas las decisiones centrales del negocio. Es aquella línea donde se cuenta con una oficina central de donde se realizan todas las operaciones atinentes a la administración, manejo, recaudo, aprobaciones y demás aspectos asociados a la cartera. No existen áreas específicas y si por alguna circunstancia existieran, en ellas, no pueden tomar decisiones sin la previa autorización de la oficina principal o central o del propietario del negocio.

2. Línea o Departamento de Cartera Descentralizado

Este tipo de línea organizacional se presenta para aquellas empresas medianas y grandes, donde el volumen de las operaciones es muy alto y se precisa de una independencia para el estudio, aprobación, seguimiento, control y el reporte del comportamiento de la cartera. Es aquél donde existen las sucursales las cuales operan en forma independiente, razón por la cual se han de realizar la totalidad de las funciones relativas a la actividad crediticia, desde que se genera hasta que se termina el ciclo, y donde hay un manual

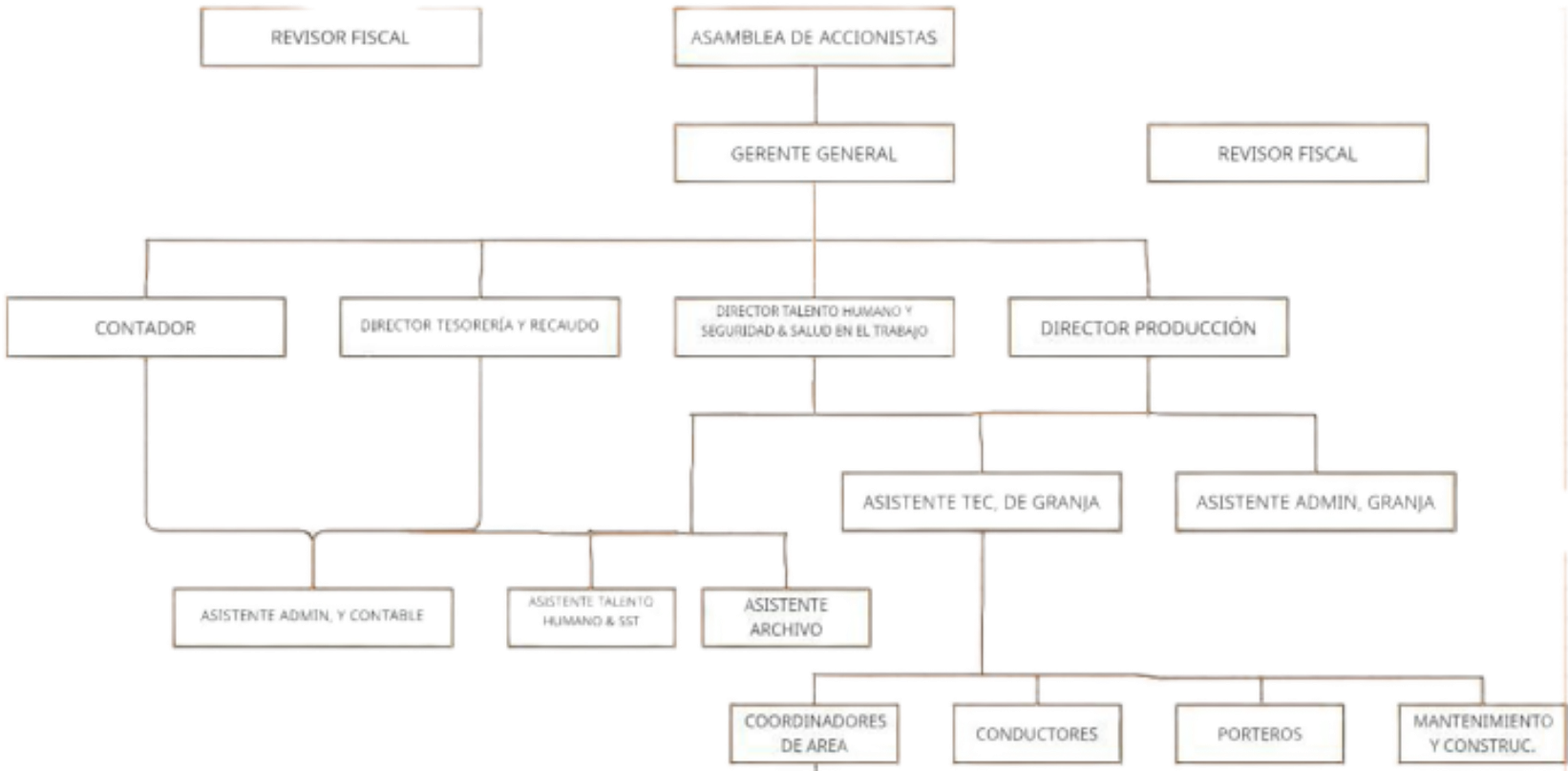
establecidos y unos procedimientos estandarizados, así como políticas y procedimientos que se dictan desde la dirección central y bajo el lógico control de ésta.

En cuanto a la ubicación del área o departamento de cartera

Si se ha de mirar la carta orgánica de una empresa, la ubicación del área o el departamento de cartera en el Organigrama de la empresa, debe estar administrativamente ubicado como una sub línea del área financiera y depender de ella, dándole una identidad orgánica, la cual se establece acorde cumplimiento de funciones muy específicas y hace parte del plan financiero y de presupuesto de efectivo y como tal, debe ser controlado y supervisado por el área financiera.

El área de la tesorería y el auxiliar de recaudo, solo se encarga de realizar el proceso de cobro, y analizar cuáles son los clientes que se encuentran en mora para posteriormente, detener los despachos según el reporte de clientes morosos.

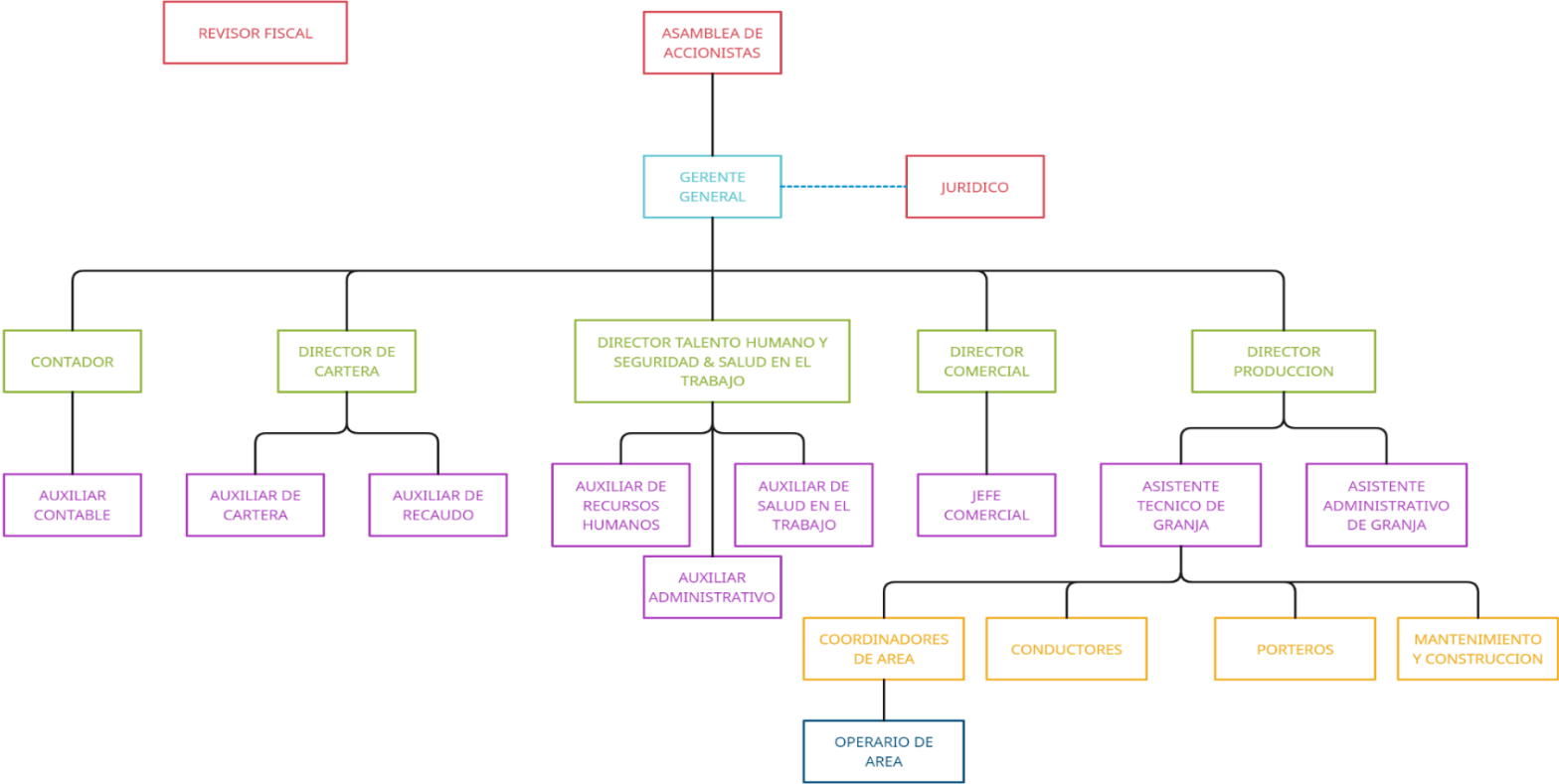
Ilustración 4
Organigrama



Fuente. Tomada de la empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño SAS

Lo que se planteó para mejorar el control interno en la estructura organizacional en el área de cartera y otras áreas que de manera indirecta pueden afectar los procesos de la misma es la siguiente:

Ilustración 5
Propuesta organigrama



Fuente. Elaboración propia del investigador (2022)

Asignar un director de cartera el cual pueda contar con el apoyo de un auxiliar de cartera y un auxiliar de recaudo en conjunto se podrán realizar de una manera más eficiente los procedimientos que implican el proceso de selección de clientes para el otorgamiento de los créditos.

También, se propuso conformar un área comercial, la cual va en términos funcionales, articulada con el área de cartera debido a que el jefe comercial tiene contacto directo con el cliente. El área comercial dirige y planifica las estrategias de ventas, pero también está bajo su línea el área productiva, por el dominio que tiene del mercado y también del conocimiento técnico de los cerdos y sus diversos aspectos. Esta persona es clave por cuanto su conocimiento del negocio, le da ventajas para alcanzar las metas y los presupuestos de ventas y los objetivos que se pueden llegar alcanzar en la empresa.

Se solicitó al departamento de contabilidad un auxiliar de cartera para conocer cuál era el estado en que se encontraba y que perdidas han llegado a presentar.

Para detallar el estado actual de la cartera se anexa el siguiente cuadro

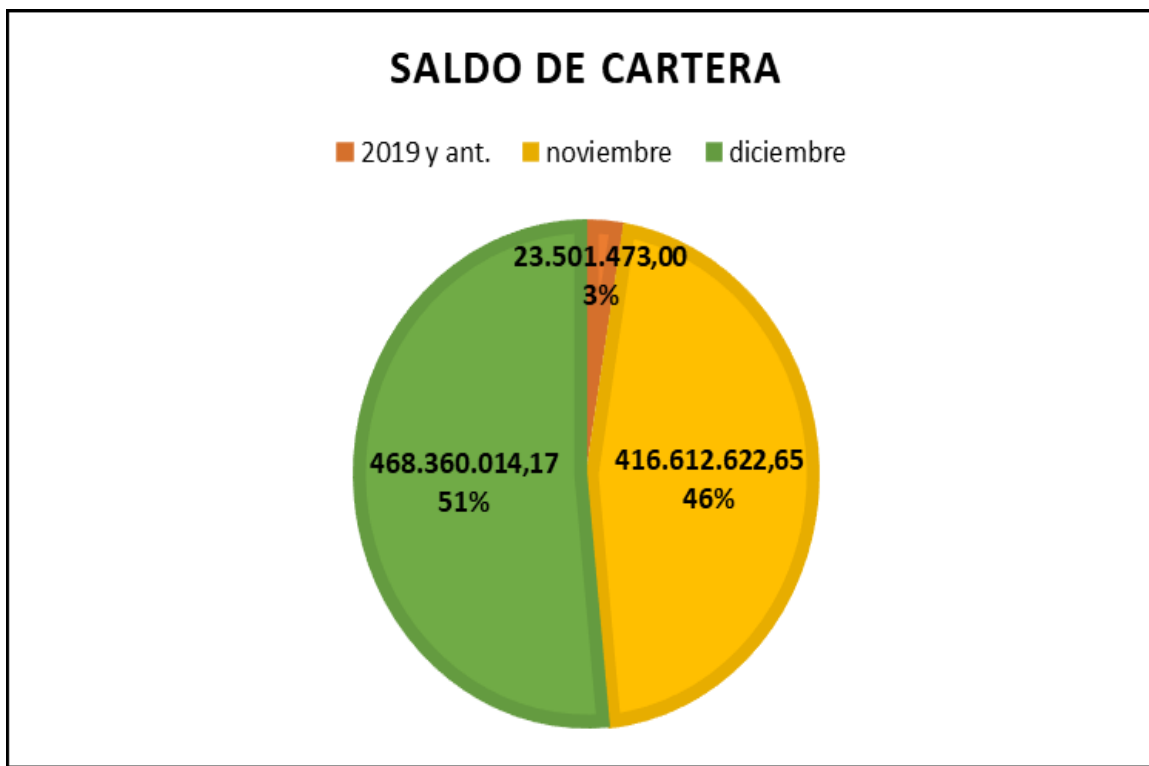
Cuadro 6 Saldo de la cartera

Cuentas por cobrar				Plazos desde 28/11/2022			Acumulados
Cuenta	Referencia	Total pagado	Fecha doc.	mayo y ant.	noviembre	diciembre	Total
- 1053797766 - MONICA MARIA DUQUE MEDINA							
130505	FV-000328	\$ 5.155.270,00	06/06/2017	\$ 2.911.230,00			\$ 2.911.230,00
				2.911.230,00	0,00	0,00	2.911.230,00
- 40773345 - JULIA PATRICIA MORALES ESGUERRA							
130505	FVE1220	\$ 6.177.500,00	02/11/2022		\$ 47.900.440,00		\$ 47.900.440,00
130505	FVE1227	\$ 0,00	05/11/2022		\$ 34.290.900,00		\$ 34.290.900,00
130505	FVE1231	\$ 0,00	07/11/2022		\$ 1.359.540,00		\$ 1.359.540,00
130505	FVE1239	\$ 0,00	12/11/2022		\$ 46.003.200,00		\$ 46.003.200,00
130505	FVE1251	\$ 0,00	17/11/2022			\$ 22.842.880,00	\$ 22.842.880,00
				0,00	129.554.080,00	22.842.880,00	152.396.960,00
- 805018495 - CERDOS DEL VALLE S.A.							
130505	FVE1252	\$ 0,00	18/11/2022			\$ 176.686.807,95	\$ 176.686.807,95
				0,00	0,00	176.686.807,95	176.686.807,95
- 808002701- SUPERMERCADOS CUNDINAMARCA S.A. - EN LIQUIDACION JUDICIAL							
130505	FV-000605	\$ 0,00	13/02/2018	\$ 12.396.816,00			\$ 12.396.816,00
130505	FV-000606	\$ 0,00	13/02/2018	\$ 8.193.427,00			\$ 8.193.427,00
				20.590.243,00	0,00	0,00	20.590.243,00
- 900256495 - PLANTA Y FRIGORIFICO DEL OTUN FRIGOTUN SAS							
130505	FVE1186	\$ 0,00	11/10/2022		\$ 8.421.750,00		\$ 8.421.750,00
130505	FVE1255	\$ 0,00	21/11/2022			\$ 20.166.102,00	\$ 20.166.102,00
				0,00	8.421.750,00	20.166.102,00	28.587.852,00
- 900326452 - CARNES SANTACRUZ SAS							
130505	FVE1257	\$ 35.000.000,00	24/11/2022			\$ 43.390.712,80	\$ 43.390.712,80
				0,00	0,00	43.390.712,80	43.390.712,80
- 901111211 - PORCICOLA AVILONIA S.A.S							
130505	FVE1238	\$ 281.120,00	11/11/2022		\$ 23.756.032,25		\$ 23.756.032,25
				0,00	23.756.032,25	0,00	23.756.032,25
- 901376810 - INVERSIONES AGROPECUARIAS ATENKORA SAS							
130505	FVE1229	\$ 31.345.334,90	07/11/2022		\$ 2.729.045,90		\$ 2.729.045,90
130505	FVE1232	\$ 0,00	08/11/2022		\$ 46.504.608,00		\$ 46.504.608,00
130505	FVE1243	\$ 1.534.500,00	12/11/2022		\$ 84.862.115,50		\$ 84.862.115,50
130505	FVE1246	\$ 3.168.000,00	14/11/2022		\$ 38.461.055,00		\$ 38.461.055,00
130505	FVE1248	\$ 0,00	16/11/2022			\$ 42.809.676,00	\$ 42.809.676,00
				0,00	172.556.824,40	42.809.676,00	215.366.500,40
- 9738907 - WILLIAN BARCO CASTAÑO							
130505	FVE1240	\$ 0,00	12/11/2022		\$ 48.772.787,20		\$ 48.772.787,20
130505	FVE1244	\$ 0,00	14/11/2022		\$ 10.900.876,80		\$ 10.900.876,80
130505	FVE1245	\$ 0,00	14/11/2022		\$ 22.650.272,00		\$ 22.650.272,00
130505	FVE1249	\$ 0,00	16/11/2022			\$ 72.445.843,80	\$ 72.445.843,80
130505	FVE1253	\$ 0,00	21/11/2022			\$ 553.700,00	\$ 553.700,00
130505	FVE1254	\$ 0,00	21/11/2022			\$ 72.080.617,62	\$ 72.080.617,62
130505	FVE1256	\$ 0,00	21/11/2022			\$ 17.383.674,00	\$ 17.383.674,00
				0,00	82.323.936,00	162.463.835,42	\$ 244.787.771,42
				23.501.473,00	416.612.622,65	468.360.014,17	908.474.109,82

Fuente. Sistema contable Inversiones García Patiño SAS.

Gráfico 1

Saldo de Cartera



Fuente. Elaboración propia del investigador (2022)

Lo que se pudo evidenciar en los saldos de la cartera, es que ha presentado dificultades para el recaudo de saldos de los años 2017 y 2018, por un valor de \$23.501.473 del cual representan un 3% total de la cartera a la fecha en el cual se proporcionó el auxiliar.

Debido a que el proceso de selección de clientes no se realiza de una manera correcta, se plantea organizar una guía que le proporcione un adecuado proceso para la selección de sus clientes, y así evitar ese tipo de inconvenientes.

Para conocer cuáles son los factores que pueden llegar afectar el área de la cartera se aplicó el método cualitativo a través de encuestas, en donde estas se desarrollaron con el fin de identificar todas las labores y características importantes de las funciones que son orientadas por el personal involucrado en el área de la cartera.

Estas encuestas facilitaron la identificación de la información necesaria para poder establecer cuáles son las fallas presentadas en el proceso de la selección de clientes que han de ser beneficiados con cupos de cartera. Como se pudo observar en la tabla con información de saldos de cartera se evidenciaron dos clientes uno del 2017 y otro del 2018, que presentan

ya saldos que pueden ser considerados incobrables. Si en su momento la empresa hubiera identificado los riesgos asociados al otorgamiento de cupos de créditos, se hubieran tomado las medidas administrativas y legales, como el establecimiento de una garantía real o documental de respaldo al crédito de estos dos clientes.

Cuadro 7

Respuestas para el proceso de selección de clientes en el área de cartera

PREGUNTA	SI	NO
1. ¿La empresa cuenta con un sistema de control interno para la selección de clientes a la hora de otorgar un crédito?		X
2. ¿Cree que es necesario para la empresa un manual con políticas y procedimientos para la selección de los clientes?	X	
3. ¿Consideran oportuno diseñar un sistema de control interno de acuerdo a las necesidades para la selección de los clientes?	X	
4. ¿Existen procedimientos para el otorgamiento de un crédito a un cliente?	X	
5. ¿El cliente diligencia algún formato de solicitud de crédito?		X
6. ¿Existe una base de datos con la información necesaria para la ubicación de los clientes?	X	
7. ¿Realiza un estudio previo para el otorgamiento de crédito a los clientes?		X
8. ¿El proceso del análisis crediticio se realiza dependiendo al tipo de cliente?		X
9. ¿Se realiza algún tipo de cobro pre jurídico?		X
10. ¿Se solicita algún tipo de garantía al momento de otorgar un crédito?		X
11. ¿Cuando un cliente se encuentre en mora se les despacha otro pedido?		x
12. ¿Cree usted que la empresa cuenta con una adecuada política de crédito?		X
13. ¿Se prepara una clasificación de la cartera por antigüedad de saldos?	X	
14. ¿Se les recuerda periódicamente a los clientes con saldos vencidos sobre su obligación?	X	
15. ¿Se continúa la gestión de cobro después de que se castiga la cartera?		X
16. ¿El área de cuentas por cobrar ha presentado inconvenientes con los clientes?	X	

Fuente. Elaboración propia del investigador (2022)

Para el proceso de la encuesta se tuvieron en cuenta dieciséis preguntas, en donde sus respuestas son de SI o NO.

Para entrar en contexto se empezó con el primer interrogante ¿La empresa cuenta con un sistema de control interno para la selección de clientes a la hora de otorga un crédito? Donde respondieron que no, esto hace referencia a que tiene una desventaja, ya que el control interno es necesario para poder regular las actividades de la empresa, y en especial la selección de los clientes ya que es un área relevante que pueda afectar su cartera.

Referente a la respuesta anterior, se les pregunto si, ¿Consideran oportuno diseñar un sistema de control interno de acuerdo a las necesidades para la selección de los clientes? El cual la respuesta fue que sí, ya que se consideran que será de gran ayuda para mejorar sus procesos para los procedimientos al momento de otorga un crédito.

Para saber cuál era la manera de otórgale el crédito a un cliente se le interrogo si, ¿Existen procedimientos para el otorgamiento de un crédito a un cliente? Y ¿El proceso del análisis crediticio de realiza dependiendo al tipo de cliente? El proceso para otorgar un crédito es solicitar los datos básicos como número de teléfono, dirección, identificación, y se hace por medio de referidos, el cual no es un proceso seguro, ya que no realizan un proceso de análisis crediticio esto se convierte en una desventaja debida que solo se tienen en cuenta si el cliente cuenta con buenas referencias, pero más no se realiza un estudio donde se evidencie si cuenta con capacidad de endeudamiento y poder responder con sus pagos.

Con el fin de tener más detalles se les hizo varios interrogantes como, ¿El cliente diligencia algún formato de solicitud de crédito?, ¿Realiza un estudio previo para el otorgamiento de crédito a los clientes?, ¿Se realiza algún tipo de cobro pre jurídico?, ¿Se solicita algún tipo de garantía al momento de otorgar un crédito? Y si ¿Se continua la gestión de cobro después de que se castiga la cartera? las respuestas a estas preguntas es que no se realizan ninguno de estos procesos, pero si lo consideran necesario implementarlos para así tener seguridad al momento de otorga los créditos y un mejor control de su cartera y orden interno.

Para tener más claridad de cuáles son los procesos que se realizan para tener un control de la cartera se les pregunto ¿Existe una base de datos con la información necesaria para la ubicación de los clientes?, ¿Cuándo un cliente se encuentre en mora se les despacha otro pedido?, ¿Se prepara una clasificación de la cartera por antigüedad de saldos? Y por último

¿Se les recuerda periódicamente a los clientes con saldos vencidos sobre su obligación? En cuanto a la respuesta fue que estos procesos si se realizan, tienen una base de datos organizada con la información de sus clientes, se les recuerda periódicamente su obligación cuando presentan saldos vencidos y no se les despacha pedido hasta que no estén al día con sus pagos, esto ha asegurado por el momento un buen manejo de su cartera sin presentar pérdidas grandes.

En síntesis:

En primera instancia, la empresa dentro de su carta organizacional no cuenta con una definición funcional de un departamento de cartera. Dada la importancia de esta área, es necesario un replanteamiento del área, estando bajo un líder de cartera y por lo menos contar con dos o tres auxiliares, uno para que lleve a cabo el análisis, estudio, seguimiento de las diversas solicitudes de crédito, la otra que haga la operación de seguimiento del comportamiento de la cartera y la otra que realice los recaudos y reportes de cartera.

En la segunda fase y correlacionando con la estructura orgánica, mediante la aplicación de una encuesta, se obtiene de una de las personas encargadas del departamento contable, la información planteada en el estudio de campo, de las respuestas obtenidas se deriva muy claramente una situación de riesgo, por cuanto de las dieciséis preguntas, ocho respuestas dieron como resultado un riesgo alto, como resultado de una labor administrativa y operativa de supervisión y gestión calificada de deficiente en el proceso, en tanto que, dos respuestas indicaron un riesgo medio sobre la existencia de un seguimiento estándar y una buena gestión y por último, seis respuestas que indican un nivel de riesgo bajo considerando según la apreciación de quien responde, que en la empresa cuenta con una buena administración en el manejo de la cartera.

Objetivo B. Identificación de los Componentes para Realizar un Manual de Control Interno de Acuerdo a los Procesos y Procedimientos que se Deben Tener en Cuenta para la Selección de los Clientes de la Cartera en la Empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño S.AS. del Municipio de Armenia Quindío.

El desarrollo de este capítulo se dará a cabo con la identificación detallada de los componentes que se deben tener en cuenta para poder realizar la estructura de un manual de control interno para la selección de clientes de la cartera.

Conocer los mecanismos necesarios para el desarrollo del manual sirve para poder realizar esta guía, en el cual se desarrollará la información necesaria que debe contener.

Entorno De Control.

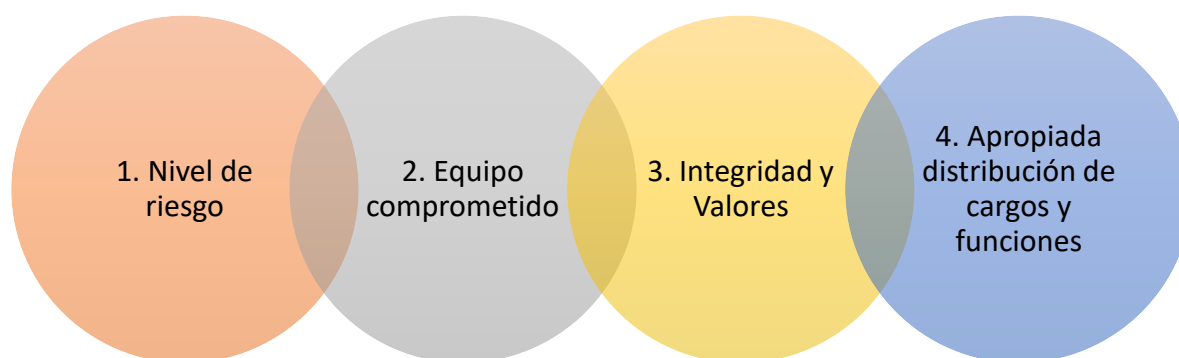
El control interno de una organización empieza por el entorno, que es la respuesta de una empresa ante los sucesos y controles en el centro de las empresas. Esta es el fundamento de los demás componentes de control interno ya que aquí parte la instrucción y el orden.

Los resultados de las encuestas demuestran que la empresa no cuenta con un ambiente de control para el área de cartera, debido a que carecen del personal idóneo para dicha área, por otra parte, no tienen establecidas unas políticas y procedimientos de la selección de los clientes.

Los principales recursos que se deben tener en cuenta para garantizar un entorno de control interno son:

Ilustración 6

Entorno de control



Fuente. Elaboración propia del investigador (2022)

Para llegar a establecer una estructura orgánica para el área de cartera al interior de una empresa, que refleje un buen sistema de gestión, debe tener en consideración los cuatro elementos enunciados en la ilustración anterior, acompañado de políticas claramente establecidas, así como procesos definidos y procedimientos claros, que lleven a una reducción del riesgo en la gestión de la cartera y sobre todo, a que el sistema de control que se diseñe, minimice el nivel de fallas en el manejo de la cartera.

Evaluación Del Riesgo.

Teniendo claro cuáles son los objetivos establecidos por las organizaciones, se deben evaluar los riesgos internos y externos asociados en este caso a la gestión de la cartera y al

proceso de selección de clientes a los cuales se les otorgará un crédito. Se deben de identificar y analizar los riesgos esto sirve de base para determinar cómo deben de ser gestionados, el cual se basa en un proceso continuo de modo que se resuelvan los riesgos asociados al cambio.

Cuadro 8

Diagnóstico de riesgos para el proceso de selección de clientes

PREGUNTA	Entorno de control	Evaluación de los riesgos	Actividades de control	Información y comunicación	Supervisión o monitoreo
1. ¿La empresa cuenta con un sistema de control interno para la selección de clientes a la hora de otorgar un crédito?	1				
2. ¿Cree que es necesario para la empresa un manual con políticas y procedimientos para la selección de los clientes?			2		
3. ¿Consideran oportuno diseñar un sistema de control interno de acuerdo a las necesidades para la selección de los clientes?			3		
4. ¿Existen procedimientos para el otorgamiento de un crédito a un cliente?		1			
5. ¿El cliente diligencia algún formato de solicitud de crédito?			1		
6. ¿Existe una base de datos con la información necesaria para la ubicación de los clientes?				3	
7. ¿Realiza un estudio previo para el otorgamiento de crédito a los clientes?		1			
8. ¿El proceso del análisis crediticio se realiza dependiendo al tipo de cliente?		1			
9. ¿Se realiza algún tipo de cobro pre jurídico?		1			
10. ¿Se solicita algún tipo de garantía al momento de otorgar un crédito?			1		
11. ¿Cuando un cliente se encuentre en mora se les despacha otro pedido?	3				
12. ¿Cree usted que la empresa cuenta con una adecuada política de crédito?	1				
13. ¿Se prepara una clasificación de la cartera por antigüedad de saldos?		3			
14. ¿Se les recuerda periódicamente a los clientes con saldos vencidos sobre su obligación?			3		
15. ¿Se continua la gestión de cobro después de que se castiga la cartera?			2		
16. ¿El área de cuentas por cobrar a presentado inconvenientes con los clientes?	3. Bajo				
Nivel del riesgo	1. Alto 2. Medio 3. Bajo				

Fuente. Elaboración propia del investigador (2022)

Tabulación de los riesgos por actividades para el proceso de selección de clientes para el área de cartera

Cuadro 9

Tabulación de los riesgos por actividades para el proceso de selección de clientes

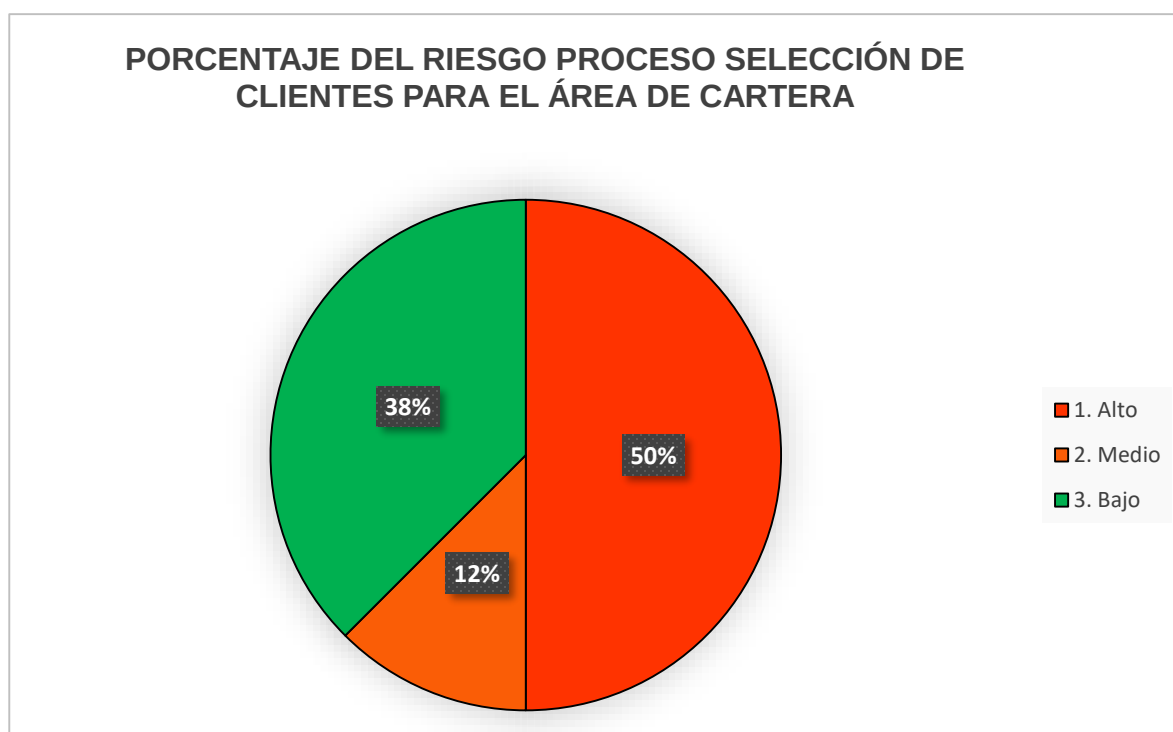
NIVEL DEL RIESGO	CANTIDAD DE RESPUESTAS POR RIESGOS	PORCENTAJE DEL RIESGO
1. Alto	8	50,00%
2. Medio	2	12,50%
3. Bajo	6	37,50%
		100,00%

Fuente. Elaboración propia del investigador (2022)

Según la encuesta elaborada se estableció que del cien por ciento de las actividades del proceso de selección de clientes el 50% pasa por un riesgo alto en cuanto a medidas de control, el 12,5% presentan un riesgo medio ya que disponen de algunas medidas de control y el 37,5% considerando un muy buen control, lo cual nos ratifica la relevancia del diseño de un manual de control interno.

Gráfico 2

Porcentaje del riesgo proceso selección de clientes para el área de cartera



Fuente. Elaboración propia del investigador (2022)

En conclusión, la cartera se ha encontrado en riesgo, por esto el personal encargado considera que, si es de una gran ayuda poder contar con un sistema de control interno que les permita tener un adecuado manejo de su cartera, para así lograr una correcta gestión de

otorgamientos de créditos sin poner en riesgo su cartera, ya que esta es una de las áreas más importantes de la empresa.

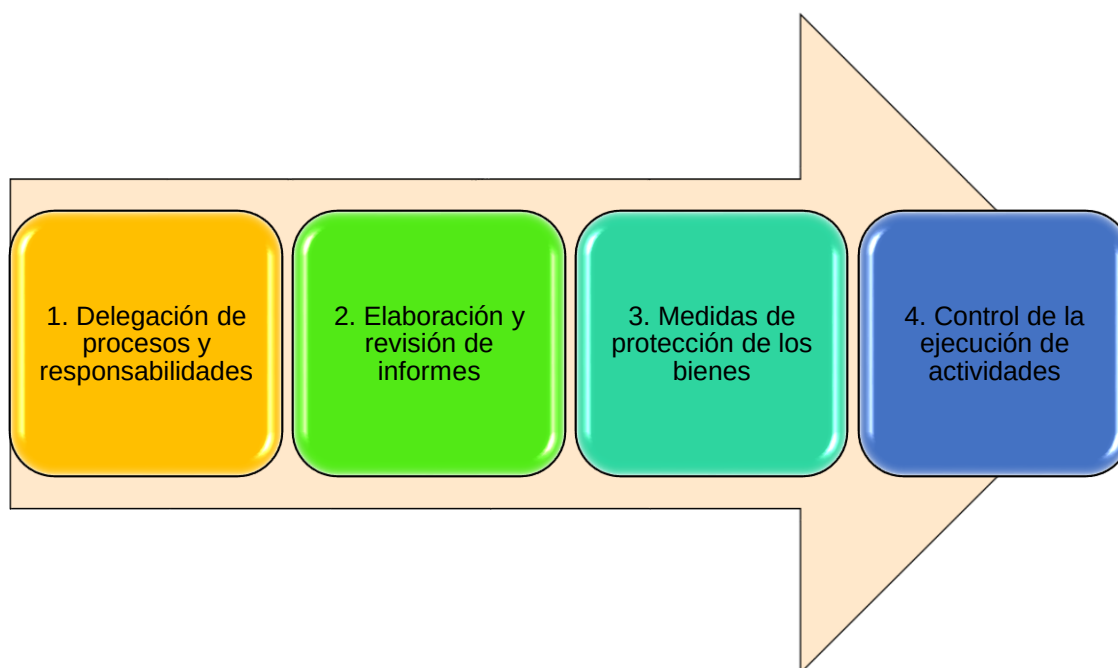
Actividades De Control.

Las actividades de control son aquellas políticas y procedimientos que se establecen para garantizar que se cumplan los requerimientos decretados por la dirección de la organización, ayudan al adecuado cumplimiento de los objetivos de la empresa.

Estas actividades son:

Ilustración 7

Actividades de control



Fuente. Elaboración propia del investigador (2022)

Los resultados obtenidos evidencian que se tienen falencias en las actividades de control por cuanto falta segregación de funciones, definición de procedimientos y la identificación de responsables. además, no cuentan con unas instrucciones de autorización y aprobación de créditos para los clientes.

Información Y Comunicación.

La información debe comunicarse en el momento adecuado para así poder tomar decisiones, la comunicación de la información es importante para el cumplimiento de los objetivos también donde ser de forma viceversa entre los empleados y la gerencia.

Los resultados demuestran que la comunicación e información es directa con el cliente, a la hora de aprobar los créditos la comunicación es inmediata ya que dicho proceso se hace de manera empírica a lo que se refiere es que solo se tiene en cuenta las recomendaciones que hacen sobre dicho cliente y fijan un cupo sin tener en cuenta la capacidad de endeudamiento, el cual la decisión es tomada entre el gerente y el jefe comercial. Solo se cuenta con una base de datos de los clientes presentando falencias ya que no hay una comunicación asertiva con las otras áreas.

Supervisión O Monitoreo.

La gerencia debe encargarse de vigilar o monitorear que las actividades de control interno se estén desarrollando adecuadamente y que se adopten a las necesidades. La supervisión puede efectuarse con evaluaciones a través de actividades y evaluaciones específicas.

La supervisión se realiza de manera espontánea entre el gerente, jefe comercial y la persona encargada de tesorería, el cual verifican el cumplimiento de pagos y que el cliente no se pase del cupo aprobado más no tienen definido ningún procedimiento y política para la supervisión. La supervisión y el control siendo los dos últimos pasos del proceso, son las variables claves para que todo lo diseñado y establecido efectivamente funcione. El manual de control interno para la selección de clientes puede quedar muy bien definido y establecerse procedimientos y políticas muy claras, pero, si no se establece el mecanismo y la metodología de cómo ha de llevarse la supervisión y el control, cada cuanto, y quienes son los responsables, el proceso muere.

Manuales De Control Interno

Según (Gomes,2020) define los manuales de control interno como documento que contiene información detallada de instrucciones, responsabilidades y políticas acerca de las funciones delegadas por la gerencia de la empresa.

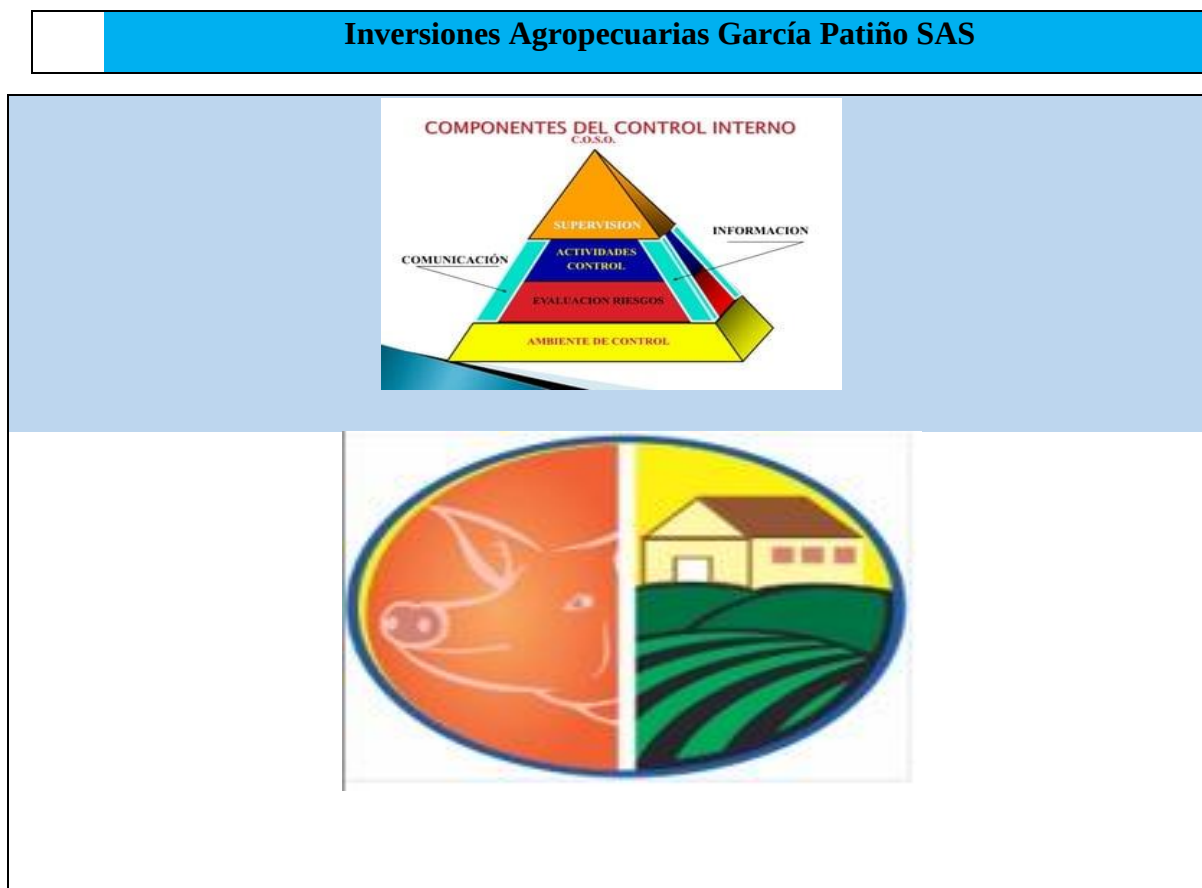
En el manual se establecen cada uno de los pasos que integran los procedimientos, también contiene cuales son las reglas y procesos que se deben desarrollar por cada uno de los empleados según sus niveles de responsabilidades y cargos asignados, este manual servirá de apoyo para tener más claridad acerca de los procesos, procedimientos, políticas y criterios, en el proceso de selección de clientes para la empresa al momento de establecer los diversos criterios de crédito.

Contenido Manual De Control Interno

- Título
- Introducción
- Presentación
- Objetivos
- Glosario
- Uso del Manual
- Usuarios del Manual
- Políticas de aplicación
- Procesos y procedimientos
- Políticas generales
- Segmentación de la Población

Ilustración 8

Componentes del control interno



Fuente 1. <https://es.slideshare.net/Roxanilla/control-interno-coso-38264466>

Fuente 2. Tomada de la empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño SAS

Objetivo C. Elaboración de un Manual De Control Interno bajo la metodología del modelo COSO I para los Procesos de Selección de clientes en la cartera para la empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño SAS del Municipio de Armenia Quindío

Introducción

El presente manual tiene como propósito el de ayudar al buen desarrollo del control en la organización Inversiones agropecuarias García Patiño SAS, como instrumento para garantizar el adecuado proceso que se debe implementar para la selección de clientes, el cual contribuyen en la apropiada gestión de los objetivos empresariales, y donde se busca reducir los riesgos que amenazan el buen desarrollo del proceso de selección de Cartera.

Este manual contiene procedimientos diseñados acorde al proceso y con el establecimiento de las políticas generales, las cuales se fijan como guía, del cómo se deben desarrollar los procesos por parte del área de cartera para una selección adecuada de los clientes. Los que se buscan con estas políticas y la identificación de los procedimientos, es que, estos se cumplan en la medida que se vayan dando las actividades de la manera más adecuada, con lo cual la gerencia en su debido momento, podrá ir implementando conforme se vayan articulando cada una de las áreas involucradas y relacionadas con el proceso de la selección de sus clientes.

Presentación

El establecimiento de los elementos para el manual de control interno diseñado para Inversiones Agropecuarias García Patiño SAS del municipio de Armenia Quindío, considera las necesidades que se presentan al momento de realizar sus actividades, para así brindando un mejor control en el área de la cartera, donde se destaque la eficiencia como el principal motivo de este manual, donde el suministro de la información sea lo más concisa, las políticas sean reglas claras que cumplir y donde se identifique adecuadamente cada proceso, dejando líneas para cada uno de los procedimientos de forma instructiva y de esta manera, contar con un control eficiente y con resultados.

Objetivos

Objetivo General. Brindar a la empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño SAS una guía que incluya de manera estandarizada bajo el modelo de COSO I, las labores referentes al proceso de la selección de clientes en el área de cartera.

Objetivos Específicos

- A. Caracterizar los procesos adecuados para realizar los procedimientos necesarios al momento de seleccionar los clientes.
- B. Determinar las políticas que se deben aplicar para la selección de clientes.
- C. Precisar la población a la cual se le puede otorgar los créditos.

Glosario

- **Manual De Procedimientos:** Es el documento que contiene la descripción de las actividades que deben llevarse a cabo en la realización de las tareas en una unidad administrativa y sirve, además, como medio de comunicación y coordinación para transmitir, de forma ordenada y sistemática, las informaciones de una organización. Incluye, también, los cargos, que intervienen en los procedimientos, precisando su responsabilidad y participación en ellos.

Contiene formularios, formatos, autorizaciones, bases legales y otros documentos y medios necesarios para efectuar las diferentes actividades y procesos definidos en el área de cartera.

- **Procedimiento:** Es una sucesión cronológica y secuencial de operaciones concatenadas entre sí que constituyen una unidad de funciones en la realización de una actividad o tarea específica dentro de un ámbito predeterminado de aplicación. Estos procedimientos son ejecutados por un conjunto de empleados, ya sea dentro de una misma área o dirección, logrando con su ejecución los resultados deseados.

- **Políticas:** Las políticas se derivan de los objetivos generales de la empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño SAS y son preceptos que sirven de guía para establecer el curso de las acciones operacionales en la organización y para garantizar que los procesos y procedimientos laborales estén, consecuentemente, alineados con los objetivos de la empresa. En otras palabras, son fronteras amplias, inclusivas, elásticas y dinámicas, que se ven reforzadas por las normas reguladoras de acciones y situaciones más específicas.

De manera más específica, “la política es una orientación verbal, escrita o implícita promulgada desde la gerencia de la empresa que fija las fronteras y proporciona los límites y

la dirección en la cual se desenvolverán las acciones generales.” Por eso, constituye la base esencial para el desarrollo de los planes, procedimientos, métodos, estándares, presupuestos y directrices, aplicables al área de la cartera en este caso.

- **Formulario:** Se le llamará formulario a un documento pre elaborado que posee una identificación específica y que está estructurado de la siguiente manera: Logotipo: nombre de la dirección a la que pertenece, nombre del formulario código y fecha

- **Formato:** Se le llama formato al documento que es elaborado electrónicamente y que contiene similares informaciones a las del formulario. Se elabora con la finalidad de mejorar la velocidad de la comunicación y el ahorro del papel.

- **Normas generales y reglas:** Están constituidas por patrones más específicos de conductas que se derivan de las políticas y que deben ser cumplidas por el personal. De las normas generales se desprenden un conjunto de reglas que funcionan como guías concretas y autorizadas de acción, que hacen innecesario que un gerente, director o supervisor tenga que decidir sobre todos los asuntos cada vez que suceden.

Uso Del Manual

Este manual será de dominio y control exclusivo de la gerencia de Inversiones Agropecuarias García Patiño SAS y del personal del área de cartera, el cual estará en el deber de colocarlo a disposición de los diferentes empleados que participan en la aplicación de los procedimientos, para garantizar, de esa manera, que las políticas, normas y procedimientos que se utilizan en la empresa en el área de cartera y el área financiera-administrativa, sean aplicados de manera homogénea y correcta en toda la empresa.

El personal asignado al área de cartera deberá dominar y aplicar los procedimientos descritos en el manual y consultarlo tantas veces como sea necesario, así mismo, de proponer los ajustes y modificaciones acorde a los inconvenientes que se puedan dar en la aplicación del mismo o si alguna política o procedimiento no es claro en su aplicación.

Usuarios Del Manual

- El comité de crédito
- La Gerencia
- Jefe financiero
- El tesorero
- El responsable del proceso de Cartera

- Demás usuarios que establezca la gerencia.
- La auditoría interna o comité de control interno

Este documento es de uso exclusivo de la Gerencias y el área de Cartera, quedando estrictamente prohibido sacarlo de la empresa sin previa autorización.

Políticas De Aplicación

- El presente manual de políticas, normas y procedimientos para la selección de clientes, es un documento que servirá de guía al personal del área de cartera y a las áreas relacionadas como la financiera, en relación con los procesos que se lleven a cabo.

- Los procesos y procedimientos del área de cartera son de seguimiento permanentemente para asegurar su alineación con los propósitos generales de la gerencia y la dirección financiera de la empresa, que consisten en el proceso de ingreso, estudio, aprobación, ejecución, seguimiento y control de los clientes y la cartera, garantizar su permanencia y brindar un servicio rápido y efectivo para la buena gestión de la cartera en Inversiones Agropecuarias García Patiño SAS.

- Se revisará periódicamente la efectividad de los procedimientos establecidos, con la finalidad de actualizarlos y modernizarlos, ya que este Manual es un documento dinámico que puede ser modificado de manera total o parcial cada vez que sea necesario.

- El área financiera y de cartera es la instancia responsable de difundir este documento y de capacitar al personal en la aplicación de los procedimientos que contiene.

- El manual de políticas, normas y procedimientos servirá de guía principal para la evaluación del desempeño del área de cartera y para medir la efectividad de la misma.

- El manual de políticas, normas y procedimientos del área de cartera será utilizado como una herramienta didáctica para la capacitación y entrenamiento del personal que sea vinculado posteriormente a dicha área para la buena gestión de la cartera.

- El manual de políticas, normas y procedimientos de la empresa agropecuaria García y Patiño SAS, entrará en vigencia a partir de la fecha de su aprobación por parte del comité de gerencia y socializado por el área financiera y el responsable del área de cartera.

Procesos

Los créditos es un beneficio que se otorga a los clientes que se presentan como ventaja para las empresas ya que los compradores se enfocan más en las facilidades de pago que se les otorga que en los precios que se les ofrece, debido a esto, las empresas deben implementar

unos procesos para otorgar el crédito a sus clientes derivando la particularidad de cada uno de ellos. Por lo tanto, es necesario tener en cuenta y cumplir cada uno de los procesos que se detallan a continuación:

Proceso 1 Solicitud del Crédito. En este proceso inicia cuando el cliente se acerca a la oficina respectiva para solicitar le sea aprobado un crédito. El cliente, solicitara al área de cartera los formatos y cartas necesarias para empezar el proceso del crédito, este debe entregar al solicitante la siguiente documentación: la carta de requisitos para vinculación y crédito de clientes, adjuntando los formatos de vinculación ya sea para persona jurídica o persona natural y solicitud del crédito, pagare en blanco, carta de instrucciones y autorización de tratamiento de datos.

A continuación, se detallan dichos formatos:

Ilustración 9

Carta de vinculación y requisitos

Armenia, diciembre de 2022

Apreciados Clientes

Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S

La Ciudad

Ref.-

Asunto: **Carta de requisitos para vinculación y crédito de Clientes.**

Cordial Saludo;

En nombre de la sociedad comercial **INVERSIONES AGROPECUARIAS GARCIA PATIÑO S.A.S**, me dirijo a ustedes de la manera más cordial y respetuosa posible con el fin de informarles los requisitos que ustedes deben cumplir para formalizar la vinculación comercial y adquirir el crédito con nosotros, para lo cual requerimos.

- Formato de vinculación completamente diligenciado (adjunto a la presente, según sea su caso persona natural o persona jurídica).
- Formato Solicitud de crédito (adjunto a la presente, según sea su caso persona natural o persona jurídica)
- Pagare en Blanco (adjunto a la presente)
- Carta de instrucciones (adjunto a la presente)
- Autorización tratamiento datos personales (adjunto a la presente)
- Declaración de renta del último año gravable.
- Estados financieros básicos (según NIIF) con corte al último año.

- Copia del Rut actualizado.
- Copia cedula (representante legal para PJ)
- Certificado de existencia y representación legal no mayor a 30 días.
- Dos Certificaciones Comerciales de proveedores.
- Certificación Bancaria.
- Copia Extractos bancarios últimos tres meses.

Dichos requisitos, deberán ser cumplidos dentro de los treinta (30) días siguientes al recibido de la presente comunicación; en caso de no ser posible contar total o parcialmente con dicha documentación dentro del plazo fijado, deberá comunicarlo por escrito a la sede administrativa de la sociedad comercial Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S.

Es de anotar que el cumplimiento de los requisitos antes establecidos es de total importancia para la empresa, en aras del sostenimiento de las relaciones comerciales y el cumplimiento de las políticas internas de cartera.

Finalmente, para nosotros es muy importante la subsistencia de nuestra relación comercial por lo cual tenemos todas las líneas de comunicación abiertas para cualquier inquietud o sugerencia.

Cordialmente

INVERSIONES AGROPECUARIAS

GARCIA PATIÑO S.A.S

Fuente. Elaboración propia del investigador (2022)

En esta carta se le informara al cliente los requerimientos y documentación que debe proporcionar a la empresa para empezar el proceso de solicitud de un crédito.

Ilustración 10*Formato de vinculación persona jurídica*

FORMATO VINCULACIÓN DE CLIENTE PERSONA JURIDICA DOCUMENTO CARTERA				
FECHA: _____		CLIENTE NUEVO ☐	ACTUALIZACIÓN DATOS ☐	

INFORMACION BASICA				
RAZON SOCIAL				
PERSONA NATURAL ☐	PERSONA JURIDICA ☐	NIT CEDULA		NÚMERO
FECHA DE EXPEDICIÓN		LUGAR DE EXPEDICIÓN		
DIRECCION PRINCIPAL		CIUDAD		
TELÉFONO		E-MAIL		
REPRESENTANTE LEGAL:				
NÚMERO DE IDENTIFICACION:		LUGAR DE EXPEDICION:		
INFORMACIÓN TRIBUTARIA				
ACTIVIDAD ECONOMICA		CÓDIGO CIUU		
CÓDIGO ACTIVIDAD ICA	TARIFA	CIUDAD		
RESPONSABLE DE IVA ☐	NO RESPONSABLE DE IVA ☐	REGIMEN ESPECIAL ☐		
RESPONSABLE DE IVA ☐	NO RESPONSABLE DE IVA ☐			
GRAN CONTRIBUYENTE	SI ☐ NO ☐	RESOLUCIÓN	FECHA	
AUTORRETENEDOR	SI ☐ NO ☐	RESOLUCIÓN	FECHA	
EXENTO DE RENTA	SI ☐ NO ☐	RESOLUCIÓN	FECHA	

REFERENCIAS BANCARIAS			
BANCO	CUENTA #	SUCURSAL	NÚMERO DE TELÉFONO

REFERENCIAS COMERCIALES			
ENTIDAD	TELÉFONO	CIUDAD	TIPO DE REFERENCIA

DATOS DE CONTACTO				
NOMBRE	CARGO	TELÉFONO	CELULAR	E-MAIL
	COMPRAS			
	PEDIDOS			
	PAGOS			

AVISO PROTECCIÓN DE DATOS

Con la expedición de la Ley 1581 de 2012 y el Decreto 1377 de 2013, se desarrolla el principio constitucional que tienen todas las personas a conocer, actualizar y rectificar todo tipo de información recogida o, que haya sido objeto de tratamiento de datos personales en bancos o bases de datos y, en general en archivos de entidades públicas y/o privadas, con el diligenciamiento de este formulario se requiere obtener su autorización a nuestras compañías para que de manera libre, expresa, voluntaria, y debidamente informada, le permita recaudar, almacenar, usar, circular, suprimir, procesar, compilar, intercambiar, y en general dar tratamiento, a los datos que han sido suministrados por usted y que se han incorporado en las distintas bases de datos con que cuentan las Empresas. Esta información es y será utilizada de acuerdo con las finalidades para las cuales fue suministrada y en el ejercicio del objeto social de la Empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S.

NOMBRE: _____
IDENTIFICACIÓN: _____
FECHA: _____

FIRMA DE REPRESENTANTE LEGAL _____

FORMATO VINCULACIÓN DE CLIENTE
PERSONA JURIDICA
DOCUMENTO CARTERA

DECLARACIÓN DE ORIGEN DE FONDOS

Obrando en nombre propio _____ y/o actuando como representante legal de _____, de manera voluntaria doy certeza que todo lo aquí consignado es cierto. Así mismo, realizo la siguiente declaración de origen de fondos, con el propósito de dar cumplimiento a lo señalado en las normas vigentes.

1. Los recursos que poseo provienen de las siguientes fuentes (detalle ocupación, oficio, actividad, negocio, etc.)
2. Autorizo a Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S para tomar las medidas necesarias, en caso de detectar cualquier inconsistencia en la información consignada en este documento, eximiendo a Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S de toda responsabilidad que se derive de ello.
3. Declaro que los recursos no provienen de ninguna actividad ilícita de conformidad con la normativa vigente y son de mi exclusiva propiedad. En consecuencia, soy el único titular de dichos recursos. Y que me (nos) encuentro (amos) con registros negativos en listados de prevención de lavado de activos nacionales o internacionales, ni incurro (imos) en una de las dos categorías de lavado de activos (conversión o movimiento).
4. me obligo con Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S a mantener actualizada la información suministrada mediante el presente documento, para lo cual me comprometo a actualizar la información por lo menos una vez al año, de acuerdo con los procedimientos establecidos para tal fin.
5. Finalmente me comprometo a no destinar recurso alguno a la financiación del terrorismo ni al lavado de Activos

NOMBRE: _____

IDENTIFICACIÓN: _____

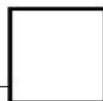
FECHA: _____

FIRMA DE REPRESENTANTE LEGAL _____

DOCUMENTOS SOLICITADOS

- ☐ Cámara de comercio y representación legal
- ☐ Fotocopia documento de identidad representante legal
- ☐ RUT
- ☐ Estados financieros del año anterior
- ☐ Declaración de renta
- ☐ Certificación bancaria (mínimo 1)
- ☐ Copia extractos (últimos 3 meses)
- ☐ Certificaciones comerciales de proveedores (2)

Declaro que he leído, entiendo, aceptado y diligenciado correcta, completa y verazmente el presente documento. En constancia de lo anterior firmo el presente formulario con nombre completo, número de identificación y huella. El formulario debe contener dos firmas en protección de datos y declaración de origen de fondos.



NOMBRE: _____

IDENTIFICACIÓN: _____

FECHA: _____

HUELLA

FIRMA DE REPRESENTANTE LEGAL _____

USO EXCLUSIVO DE INVERSIONES AGROPECUARIAS GARCÍA PATIÑO S.A.S

EMPLEADO QUE HACE LA VINCULACION		REVISOR	
NOMBRE	CARGO	NOMBRE	CARGO

CREADO EN SISTEMA CONTABLE		REVISOR	
NOMBRE:	CARGO:	NOMBRE:	CARGO:

Este formato es el que se le proporciona a una persona jurídica la cual debe brindar su información básica, información tributaria, referencias bancarias, referencias comerciales y datos de contacto.

Deberá firmar el aviso de protección de datos, la declaración de origen de fondos y anexar los siguientes documentos:

- cámara de comercio y representación legal
- fotocopia de documento de identidad representante legal
- RUT
- estados financieros del año anterior
- declaración de renta
- certificación bancaria (mínimo 1)
- copia de extractos (ultimo 3 meses)
- certificaciones comerciales de proveedores (2)

El cliente declarara que ha leído, entendido, aceptado y diligenciado correcta, completa y verazmente este documento firmando con nombre completo, número de identificación y huella.

Deberán ir los datos del empleado encargado de hacer la vinculación, del que crea el cliente en el sistema contable y los encargados de revisar dicho documento.

Ilustración 11**Formato de vinculación persona natural**

FORMATO VINCULACIÓN DE CLIENTE PERSONA NATURAL DOCUMENTO CARTERA
--

FECHA: _____ CLIENTE NUEVO ☐ ACTUALIZACIÓN DATOS ☐

INFORMACION BASICA			
NOMBRE PERSONA ☐ NATURAL	ESTADO CIVIL _____	NIT CEDULA PASAPORTE	NÚMERO _____
FECHA DE EXPEDICIÓN	NACIONALIDAD	LUGAR DE EXPEDICIÓN	CIUDAD
DIRECCION PRINCIPAL			
TELEFONO		E-MAIL	
PROFESIÓN U OCUPACIÓN:			
INFORMACIÓN TRIBUTARIA			
ACTIVIDAD ECONOMICA		CODIGO CIUU	
CÓDIGO ACTIVIDAD ICA	TARIFA	CIUDAD	

RESPONSABLE DE IVA ☐	NO RESPONSABLE DE IVA ☐	REGIMEN ESPECIAL ☐
RESPONSABLE DE IVA ☐	NO RESPONSABLE DE IVA ☐	
GRAN CONTRIBUYENTE	SI ☐ NO ☐	RESOLUCIÓN
AUTORRETENEDOR	SI ☐ NO ☐	FECHA
EXENTO DE RENTA	SI ☐ NO ☐	FECHA

REFERENCIAS COMERCIALES			
ENTIDAD	TELEFONO	CIUDAD	TIPO DE REFERENCIA

REFERENCIAS PERSONALES			
NOMBRE	TELEFONO	CIUDAD	DIRECCIÓN

AVISO PROTECCIÓN DE DATOS

Con la expedición de la Ley 1581 de 2012 y el Decreto 1377 de 2013, se desarrolla el principio constitucional que tienen todas las personas a conocer, actualizar y rectificar todo tipo de información recogida o, que haya sido objeto de tratamiento de datos personales en bancos o bases de datos y, en general en archivos de entidades públicas y/o privadas, con el diligenciamiento de este formulario se requiere obtener su autorización a nuestras compañías para que de manera libre, expresa, voluntaria, y debidamente informada, le permita recaudar, almacenar, usar, circular, suprimir, procesar, compilar, intercambiar, y en general dar tratamiento, a los datos que han sido suministrados por usted y que se han incorporado en las distintas bases de datos con que cuentan las Empresas. Esta información es y será utilizada de acuerdo con las finalidades para las cuales fue suministrada y en el ejercicio del objeto social de La Empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S

NOMBRE: _____

IDENTIFICACIÓN: _____

FECHA: _____

FIRMA _____

DECLARACIÓN DE ORIGEN DE FONDOS

Obrando en nombre propio _____ y/o actuando como representante legal de _____, de manera voluntaria doy certeza que todo lo aquí consignado es cierto. Así mismo, realizo la siguiente declaración de origen de fondos, con el propósito de dar cumplimiento a lo señalado en las

FORMATO VINCULACIÓN DE CLIENTE**PERSONA NATURAL**

DOCUMENTO CARTERA

normas vigentes.

1. Los recursos que poseo provienen de las siguientes fuentes (detalle ocupación, oficio, actividad, negocio, etc.)

Este formato se le proporciona a una persona natural, la cual debe brindar su información básica, información tributaria, referencias bancarias, referencias comerciales, referencia personales y datos de contacto.

Deberá firmar el aviso de protección de datos, declarar de donde proviene los recursos que posee y anexar los siguientes documentos:

- cámara de comercio
- fotocopia de documento de identidad
- RUT
- declaración de renta
- certificación bancaria (mínimo 1)
- copia de extractos (ultimo 3 meses)
- certificaciones comerciales de proveedores (2)

El cliente declarara que ha leído, entendido, aceptado y diligenciado correcta, completa y verazmente este documento firmando con nombre completo, número de identificación y huella.

Deberán ir los datos del empleado encargado de hacer la vinculación, del que crea el cliente en el sistema contable y los encargados de revisar dicho documento.

Ilustración 12*Formato solicitud de crédito persona jurídica*

FORMATO SOLICITUD CRÉDITO PERSONA JURIDICA DOCUMENTO CARTERA				
FECHA: _____		RENOVACION ☐	NUEVO CREDITO ☐	
MONTO SOLICITADO _____		PLAZO SOLICITADO _____		
INFORMACION BASICA				
RAZON SOCIAL				
PERSONA NATURAL ☐	PERSONA JURIDICA ☐	NIT CEDULA	NUMERO	
FECHA DE EXPEDICIÓN		LUGAR DE EXPEDICIÓN		
DIRECCION PRINCIPAL		CIUDAD		
TELEFONO		E-MAIL		
REPRESENTANTE LEGAL				
DOCUMENTO DE IDENTIFICACION		LUGAR DE EXPEDICION		
NUMERO DE IDENTIFICACION				
INFORMACION FINANCIERA				
ACTIVO	PASIVOS		MANEJA RECURSOS	
\$	\$		PUBLICOS SI ☐ NO ☐	
COSTOS Y GASTOS MENSUALES	INGRESOS MENSUALES		OTROS INGRESOS MENSUALES	
\$	\$		\$	
INFORMACIÓN TRIBUTARIA				
ACTIVIDAD ECONOMICA			CODIGO CIUU	
CÓDIGO ACTIVIDAD ICA		TARIFA	CIUDAD	
RESPONSABLE DE IVA ☐	NO RESPONSABLE DE IVA ☐		REGIMEN ESPECIAL ☐	
RESPONSABLE DE IVA ☐	NO RESPONSABLE DE IVA ☐			
GRAN CONTRIBUYENTE	SI ☐	NO ☐	RESOLUCIÓN	FECHA
AUTORRETENEDOR	SI ☐	NO ☐	RESOLUCIÓN	FECHA
EXENTO DE RENTA	SI ☐	NO ☐	RESOLUCIÓN	FECHA
REFERENCIAS BANCARIAS				
BANCO	CUENTA #	SUCURSAL	NUMERO DE TELEFONO	
REFERENCIAS COMERCIALES				
ENTIDAD	TELEFONO	CIUDAD	TIPO DE REFERENCIA	
REFERENCIAS PERSONALES				
NOMBRE	TELEFONO	CIUDAD	DIRECCIÓN	
DATOS DE CONTACTO				
NOMBRE	CARGO	TELEFONO	CELULAR	E-MAIL
	COMPRAS			
	PEDIDOS			

FORMATO SOLICITUD CRÉDITO

PERSONA JURIDICA

DOCUMENTO CARTERA

PAGOS

AVISO PROTECCIÓN DE DATOS

Con la expedición de la Ley 1581 de 2012 y el Decreto 1377 de 2013, se desarrolla el principio constitucional que tienen todas las personas a conocer, actualizar y rectificar todo tipo de información recogida o, que haya sido objeto de tratamiento de datos personales en bancos o bases de datos y, en general en archivos de entidades públicas y/o privadas, con el diligenciamiento de este formulario se requiere obtener su autorización a nuestras compañías para que de manera libre, expresa, voluntaria, y debidamente informada, le permita recaudar, almacenar, usar, circular, suprimir, procesar, compilar, intercambiar, y en general dar tratamiento, a los datos que han sido suministrados por usted y que se han incorporado en las distintas bases de datos con que cuentan las Empresas. Esta información es y será utilizada de acuerdo con las finalidades para las cuales fue suministrada y en el ejercicio del objeto social de la Empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S.

NOMBRE: _____
 IDENTIFICACIÓN: _____
 FECHA: _____

FIRMA DE REPRESENTANTE LEGAL _____

DECLARACIÓN DE ORIGEN DE FONDOS

Obrando en nombre propio _____ y/o actuando como representante legal de _____, de manera voluntaria doy certeza que todo lo aquí consignado es cierto. Así mismo, realizo la siguiente declaración de origen de fondos, con el propósito de dar cumplimiento a lo señalado en las normas vigentes.

1. Los recursos que poseo provienen de las siguientes fuentes (detalle ocupación, oficio, actividad, negocio, etc.)
2. Autorio a Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S para tomar las medidas necesarias, en caso de detectar cualquier inconsistencia en la información consignada en este documento, eximiendo a Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S de toda responsabilidad que se derive de ello.
3. Declaro que los recursos no provienen de ninguna actividad ilícita de conformidad con la normativa vigente y son de mi exclusiva propiedad. En consecuencia, soy el único titular de dichos recursos. Y que me (nos) encuentro (amos) con registros negativos en listados de prevención de lavado de activos nacionales o internacionales, ni incurro (imos) en una de las dos categorías de lavado de activos (conversión o movimiento).
4. me obligo con Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S a mantener actualizada la información suministrada mediante el presente documento, para lo cual me comprometo a actualizar la información por lo menos una vez al año, de acuerdo con los procedimientos establecidos para tal fin.
5. Finalmente me comprometo a no destinar recurso alguno a la financiación del terrorismo ni al lavado de Activos

NOMBRE: _____
 IDENTIFICACIÓN: _____
 FECHA: _____

FIRMA DE REPRESENTANTE LEGAL _____

DOCUMENTOS SOLICITADOS

- Cámara de comercio y representación legal
- Fotocopia documento de identidad representante legal
- RUT
- Estados financieros del año anterior
- Declaración de renta
- Certificación bancaria (mínimo 1)
- Copia extractos (últimos 3 meses)
- Certificaciones comerciales de proveedores (2)

Declaro que he leído, entiendo, aceptado y diligenciado correcta, completa y verazmente el presente documento. En constancia de lo anterior firmo el presente formulario con nombre completo, número de identificación y huella. El formulario debe contener dos firmas en protección de datos y declaración de origen de fondos.

NOMBRE: _____
 IDENTIFICACIÓN: _____
 FECHA: _____



FIRMA DE REPRESENTANTE LEGAL _____

Este formato es el que se le proporciona a una persona jurídica donde deberá solicitar el monto y plazo del crédito brindar su información básica, información tributaria, referencias bancarias, referencias comerciales y datos de contacto.

Deberá firmar el aviso de protección de datos, la declaración de origen de fondos y anexar los siguientes documentos:

- cámara de comercio y representación legal
- fotocopia de documento de identidad representante legal
- RUT
- estados financieros del año anterior
- declaración de renta
- certificación bancaria (mínimo 1)
- copia de extractos (ultimo 3 meses)
- certificaciones comerciales de proveedores (2)

El cliente declarara que ha leído, entendido, aceptado y diligenciado correcta, completa y verazmente este documento firmando con nombre completo, número de identificación y huella.

Deberán ir los datos del empleado encargado de hacer la vinculación, del que crea el cliente en el sistema contable y los encargados de revisar dicho documento.

Ilustración 13*Formato solicitud de crédito persona natural*

FORMATO SOLICITUD CRÉDITO				
PERSONA NATURAL				
DOCUMENTO CARTERA				

FECHA: _____
 RENOVACION ☐
CREDITO NUEVO ☐

MONTO SOLICITADO _____ **PLAZO SOLICITADO** _____

INFORMACION BASICA				
NOMBRE Y APELLIDO		ESTADO CIVIL		NIT
FECHA DE NACIMIENTO		CEDULA		NÚMERO
FECHA DE EXPEDICIÓN		LUGAR DE EXPEDICIÓN		
DIRECCION PRINCIPAL		CIUDAD		
TELEFONO		E-MAIL		

INFORMACION FINANCIERA		
ACTIVO	PASIVOS	MANEJA RECURSOS
\$	\$	PUBLICOS SI ____ NO ____
COSTOS Y GASTOS MENSUALES	INGRESOS MENSUALES	OTROS INGRESOS MENSUALES
\$	\$	\$

INFORMACIÓN TRIBUTARIA				
ACTIVIDAD ECONOMICA		CODIGO CIUU		
CÓDIGO ACTIVIDAD ICA		TARIFA	CIUDAD	
REGIMEN COMUN	☐	REGIMEN SIMPLIFICADO	☐	REGIMEN ESPECIAL
RESPONSABLE DE IVA	☐	NO RESPONSABLE DE IVA		
GRAN CONTRIBUYENTE	SI ☐ NO ☐	RESOLUCIÓN		FECHA
AUTORRETENEDOR	SI ☐ NO ☐	RESOLUCIÓN		FECHA
EXENTO DE RENTA	SI ☐ NO ☐	RESOLUCIÓN		FECHA

REFERENCIAS BANCARIAS			
BANCO	CUENTA #	SUCURSAL	NUMERO DE TELEFONO

REFERENCIAS COMERCIALES			
ENTIDAD	TELEFONO	CIUDAD	TIPO DE REFERENCIA

REFERENCIAS PERSONALES			
NOMBRE	TELEFONO	CIUDAD	DIRECCIÓN

DATOS DE CONTACTO				
NOMBRE	CARGO	TELEFONO	CELULAR	E-MAIL
	COMPRAS			
	PEDIDOS			
	PAGOS			

FORMATO SOLICITUD CRÉDITO**PERSONA NATURAL****DOCUMENTO CARTERA****AVISO PROTECCIÓN DE DATOS**

Con la expedición de la Ley 1581 de 2012 y el Decreto 1377 de 2013, se desarrolla el principio constitucional que tienen todas las personas a conocer, actualizar y rectificar todo tipo de información recogida o, que haya sido objeto de tratamiento de datos personales en bancos o bases de datos y, en general en archivos de entidades públicas y/o privadas, con el diligenciamiento de este formulario se requiere obtener su autorización a nuestras compañías para que de manera libre, expresa, voluntaria, y debidamente informada, le permita recaudar, almacenar, usar, circular, suprimir, procesar, compilar, intercambiar, y en general dar tratamiento, a los datos que han sido suministrados por usted y que se han incorporado en las distintas bases de datos con que cuentan las Empresas. Esta información es y será utilizada de acuerdo con las finalidades para las cuales fue suministrada y en el ejercicio del objeto social de la Empresa Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S.

NOMBRE: _____
 IDENTIFICACIÓN: _____
 FECHA: _____

FIRMA _____

DECLARACIÓN DE ORIGEN DE FONDOS

Obrando en nombre propio _____ de manera voluntaria doy certeza que todo lo aquí consignado es cierto. Así mismo, realizo la siguiente declaración de origen de fondos, con el propósito de dar cumplimiento a lo señalado en las normas vigentes.

1. Los recursos que poseo provienen de las siguientes fuentes (detalle ocupación, oficio, actividad, negocio, etc.)
2. Autorio a Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S para tomar las medidas necesarias, en caso de detectar cualquier inconsistencia en la información consignada en este documento, eximiendo a Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S de toda responsabilidad que se derive de ello.
3. Declaro que los recursos no provienen de ninguna actividad ilícita de conformidad con la normativa vigente y son de mi exclusiva propiedad. En consecuencia, soy el único titular de dichos recursos. Y que me (nos) encuentro (amos) con registros negativos en listados de prevención de lavado de activos nacionales o internacionales, ni incurro (imos) en una de las dos categorías de lavado de activos (conversión o movimiento).
4. me obligo con Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S a mantener actualizada la información suministrada mediante el presente documento, para lo cual me comprometo a actualizar la información por lo menos una vez al año, de acuerdo con los procedimientos establecidos para tal fin.
5. Finalmente me comprometo a no destinar recurso alguno a la financiación del terrorismo ni al lavado de Activos

NOMBRE: _____
 IDENTIFICACIÓN: _____
 FECHA: _____

FIRMA _____

DOCUMENTOS SOLICITADOS

- Cámara de comercio (en el caso de poseer a su nombre establecimiento de comercio)
- Fotocopia documento de identidad
- RUT
- Declaración de renta
- Certificación bancaria (mínimo 1)
- Copia extractos (últimos 3 meses)
- Certificaciones comerciales de proveedores (2)

Declaro que he leído, entiendo, aceptado y diligenciado correcta, completa y verazmente el presente documento. En constancia de lo anterior firmo el presente formulario con nombre completo, número de identificación y huella. El formulario debe contener dos firmas en protección de datos y declaración de origen de fondos.

NOMBRE: _____
 IDENTIFICACIÓN: _____
 FECHA: _____



HUELLA

FIRMA _____

Este formato se le proporciona a una persona natural, donde deberá solicitar el monto y plazo del crédito, brindar su información básica, información tributaria, referencias bancarias, referencias comerciales, referencia personales y datos de contacto.

Deberá firmar el aviso de protección de datos, declarar de donde proviene los recursos que posee y anexar los siguientes documentos:

- cámara de comercio (en caso de poseer a su nombre establecimiento de comercio)
- fotocopia de documento de identidad
- RUT
- declaración de renta
- certificación bancaria (mínimo 1)
- copia de extractos (ultimo 3 meses)
- certificaciones comerciales de proveedores (2)

El cliente declarara que ha leído, entendido, aceptado y diligenciado correcta, completa y verazmente este documento firmando con nombre completo, número de identificación y huella.

Deberán ir los datos del empleado encargado de hacer la vinculación, del que crea el cliente en el sistema contable y los encargados de revisar dicho documento.

Ilustración 14*Pagare*

PAGARE No. _____

_____, mayor de edad, identificado con la cédula de ciudadanía N° _____, actuando en nombre y representación de la sociedad comercial _____ identificada con NIT _____ y domicilio principal en la ciudad de _____, con la debida autorización exigida por los estatutos de la sociedad que represento, autorización que fuera otorgada mediante acta No. _____ de la _____ del día _____; por medio del presente documento manifiesto que la sociedad comercial que represento **PAGARÁ** incondicional e indivisiblemente a la orden de la empresa INVERSIONES AGROPECUARIAS GARCÍA PATIÑO S.A.S., en su sede administrativa ubicada en la _____ de la ciudad de _____, el día _____ del mes de _____ del año _____, las siguientes cantidades de dinero que reconozco solidariamente adeudarle:

a) La suma de _____ y b) La suma de _____
 (_____) con base en las siguientes cláusulas:

PRIMERA.- INTERESES DE MORA: A partir de la fecha de vencimiento anotada en este título valor, reconoceré y pagaré intereses moratorios sobre la suma consignada en los literales a) y b) de este pagaré, liquidados a la tasa máxima legal permitida que estuviere vigente como límite máximo a cobrar de acuerdo con la certificación emitida de forma mensual, trimestral, semestral o anual por la superintendencia financiera de Colombia, para cada período en que persista la mora.

SEGUNDA.- CLÁUSULA ACELERATORIA: El tenedor podrá declarar insubsistentes los plazos consignados en facturas de venta que aún no estén vencidas respecto de esta obligación o podrá exigir su pago inmediato judicial o extrajudicialmente cuando el deudor incumpla cualquiera de las obligaciones de pago derivadas del presente documento.

TERCERO.- COSTAS: En caso de que haya lugar al recaudo judicial o extrajudicial de la obligación contenida en el presente título valor será a nuestro cargo las costas judiciales y/o los honorarios que se causen por tal razón.

CUARTA.- MERITO EJECUTIVO: El presente pagaré presta merito ejecutivo de conformidad con los requisitos contemplados en los artículos 621 y 709 del Código de Comercio por contener una obligación clara, expresa y exigible.

QUINTA.- PROTESTO: Por la presente declaro excusado el protesto del presente pagare, así como la presentación para el pago y el aviso de rechazo.

Se suscribe este título, en la ciudad de _____, a los _____ () días del mes de _____ del año _____.

 Representante Legal
 Inversiones Agropecuarias
 García Patiño S.A.S.
 (Acreedor)

 Nombre _____
 C.C. No. _____
 Empresa: _____
 Nit: _____
 (Deudor)

Fuente. Elaboración propia del investigador (2022)

Este pagare llevará un número según el consecutivo que lleve la empresa, en este el solicitante deberá diligenciarlo con su nombre, número de identificación, razón social, NIT, domicilio principal, autorización de los estatutos de la sociedad. Donde manifiesta que la sociedad pagara a INVERSIONES GARCIA PATIÑO SAS. (Las sumas de dinero deben de quedar en blanco). Debidamente a este formato deberá ir firmado por el representante legal de INVERSIONES GARCIA PATIÑO SAS quien actúa como acreedor y el solicitante como deudor

Ilustración 15*Carta de instrucciones*

CARTA DE INSTRUCCIONES	DOCUMENTO CARTERA
	PAGARE No. _____

CARTA DE INSTRUCCIONES

Señores

INVERSIONES AGROPECUARIAS GARCÍA PATIÑO S.A.S.

_____, mayor de edad, identificado con la cédula de ciudadanía N° _____, actuando en nombre y representación de la sociedad comercial _____ identificada con NIT _____, con domicilio principal en la ciudad de _____, en los términos del artículo 622 del Código de Comercio, permanente, expresa e irrevocablemente, faculto a la empresa INVERSIONES AGROPECUARIAS GARCÍA PATIÑO S.A.S., o a quien en el futuro ostente la calidad de acreedor o tenedor legítimo del pagaré identificado con el número _____, para llenar en cualquier tiempo y sin necesidad de previo aviso al suscrito, todos los espacios en blanco de dicho instrumento, de conformidad con las siguientes instrucciones: 1. En el espacio reservado en el literal a) del encabezado del pagaré se colocará una suma de dinero, se consignará la cuantía a la que asciendan las obligaciones insolutas derivadas de sobregiros, cuentas por cobrar o cualquier suma de dinero derivada de los negocios jurídicos celebrados con la empresa INVERSIONES AGROPECUARIAS GARCÍA PATIÑO S.A.S.; 2. Si alguna de las mencionadas obligaciones estuviere denominada en moneda extranjera la empresa INVERSIONES AGROPECUARIAS GARCÍA PATIÑO S.A.S., podrá expresar su valor en la divisa estipulada o en pesos colombianos liquidados a la Tasa Representativa del Mercado del día en que decida llenar el pagaré o al tipo de cambio vigente para tales divisas, así como también podrá diligenciar los documentos que exijan las autoridades cambiarias para tal fin; 3. En el espacio reservado en el literal b) del encabezado del pagaré arriba citado para colocar una suma de dinero, se colocará la cantidad que corresponda a la sumatoria de gastos de cobranza extrajudicial si hubiere lugar a ella, honorarios de abogado que para el cobro judicial o extrajudicial tenga contrate el Acreedor INVERSIONES AGROPECUARIAS GARCÍA PATIÑO S.A.S. de manera general y a los cuales me acojo, agencias en derecho, primas de seguros de vida de deudores, costas, diferencias de cambio, portes e intereses remuneratorios y moratorios causados y no pagados sobre las sumas de que trata el punto anterior; 4. Como fecha de vencimiento de dicho pagaré la empresa INVERSIONES AGROPECUARIAS GARCÍA PATIÑO S.A.S., deberá colocarle la del día en que se cause la primera factura de venta vencida. El lugar de cumplimiento del mismo será la ciudad donde se encuentre localizada la sede principal de la empresa

CARTA DE INSTRUCCIONES	DOCUMENTO CARTERA
	PAGARE No. _____

INVERSIONES AGROPECUARIAS GARCÍA PATIÑO S.A.S., donde deba pagarse la obligación a la que alude el punto primero de este instructivo; 5. La empresa INVERSIONES AGROPECUARIAS GARCÍA PATIÑO S.A.S., podrá diligenciar el mencionado pagaré en cualquier tiempo, sin que para el efecto sea necesario aviso o requerimiento judicial o extrajudicial ni formalidad previa alguna, en cualquiera de los siguientes casos: a) Mora o incumplimiento en el pago de cualquiera de las cuotas de capital, intereses, o demás obligaciones a que se hace referencia en el punto primero de este instructivo; b) Si los bienes de uno cualquiera de los otorgantes son embargados o perseguidos por cualquier persona o por la misma empresa INVERSIONES AGROPECUARIAS GARCÍA PATIÑO S.A.S., en ejercicio de cualquier acción judicial o si se llegare a connotar hecho notorio que pudiese hacer saber que el deudor está vinculado con actividades ilícitas o que pudieran derivar en una carencia de capacidad para el pago; c) Si se llegare a solicitar, declarar o admitir contra el deudor, liquidación obligatoria, liquidación forzosa, toma de posesión de los negocios, bienes y haberes o entrare en cualquier otro trámite de ejecución universal; d) por el incumplimiento de cualquier obligación adquirida con la empresa INVERSIONES AGROPECUARIAS GARCÍA PATIÑO S.A.S.; 6. Acepto incondicionalmente todo traspaso, endoso o cesión que la empresa INVERSIONES AGROPECUARIAS GARCÍA PATIÑO S.A.S., haga del presente instructivo junto con el pagaré al cual corresponde y de la garantía que lo ampara, sin que para su efectividad sean necesarias, nuevas autorizaciones o aceptaciones.

Se firma esta carta en la ciudad de _____ a los ____ días del mes de _____ del año ____.

Representante Legal
Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S.
(Acreedor)

Nombre: _____
C.C. N°: _____
Empresa: _____
Nit: _____
(Deudor)

Fuente. Elaboración propia del investigador (2022).

Esta carta está sujeta al número consecutivo del pagaré el solicitante deberá diligenciarlo con su nombre, número de documento, razón social, Nit, domicilio, número del pagaré, el cual da autorización a INVERSIONES GARCIA PATIÑO SAS a llenar en cualquier tiempo y sin necesidad de previo aviso todos los espacios en blanco del pagaré.

Este debe de ir debidamente firmado tanto por el acreedor como el deudor.

Ilustración 16*Política de protección de datos*

POLITICA DE PROTECCION DE DATOS PERSONALES AUTORIZACION PARA EL MANEJO DE DATOS PERSONALES DOCUMENTO CARTERA
--

Fecha De Diligenciamiento Día Mes Año

Cliente	Jurídico	
	Natural	

Proveedor	Jurídico	
	Natural	

Contratista	Datos Sensibles
----------------------------------	--------------------------------------

Yo _____ (Nombre/Razón Social), identificado (a) con Nit. ☐ C.C. ☐ C.E. ☐ No. _____, expedida en _____, manifiesto de forma libre, previa, expresa e informada mediante el diligenciamiento del presente formato, **que autorizo a LA EMPRESA INVERSIONES AGROPECUARIAS GARCIA PATIÑO S.A.S**, con NIT: 900.360.725-1, sociedad por acciones simplificadas, con domicilio principal en la Calle 22 Norte 9 – 46 sector Coinca, de la ciudad de Armenia, Quindío, República de Colombia, Teléfono 7419333, Correo Electrónico: inversionesagropecuariasgp@gmail.com, quien actúa como responsable del tratamiento de datos personales según **la ley 1581 de 2012**, para que recolecte, almacene, procese, use, circule, gestione todo lo relacionado al tratamiento de mis datos personales, de acuerdo con las finalidades descritas en este documento y en el manual de POLITICA DE TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES DE INVERSIONES AGROPECUARIAS GARCIA PATIÑO S.A.S, disponible en su oficina Administrativa.

De igual manera manifiesto que la **EMPRESA INVERSIONES AGROPECUARIAS GARCIA PATIÑO S.A.S**, me informó que en caso de que la información dada por mí, **corresponda a datos sensibles**, tengo derecho a entregar o no dicha información, entendiendo como dato sensible aquellos que afectan mi intimidad o cuyo uso indebido pueda generar discriminación, como lo dispone el Artículo 5 de la ley 1581 de 2012.

FINALIDADES

CLIENTES, a. Para mantener las relaciones comerciales que en el momento sostiene con la empresa. b. Para determinar los niveles de satisfacción del titular con el producto entregado. c. Contactar al titular por medio telefónico y electrónico para verificación y/o actualización de los datos personales. d. Notificar avisos por mora, acuerdos de pago, procesos de cobro judicial o extrajudicial. e. Generación de reportes requeridos por entes de control y vigilancia, centrales de riesgo y bases de datos del gremio Porcicola. f. Trámites ante consultas y reclamos.

POLITICA DE PROTECCION DE DATOS PERSONALES
AUTORIZACION PARA EL MANEJO DE DATOS PERSONALES
DOCUMENTO CARTERA

PROVEEDORES Y CONTRATISTAS, g. Proceso de contratación para todo lo relacionado con la adquisición de productos y servicios a proveedores y contratistas. h. Para el pago de las facturas y cuentas de cobro presentadas ante la empresa. i. Generación de reportes requeridos por entes de control y vigilancia. j. Trámites ante consultas y reclamos.

DERECHOS DEL TITULAR

Conocer, actualizar y rectificar sus datos personales frente a los responsables del tratamiento o encargados del tratamiento. Este derecho se podrá ejercer, entre otros frente a datos parciales, inexactos, incompletos, fraccionados, que induzcan a error, o aquellos cuyo tratamiento este expresamente prohibido o no haya sido autorizado. b. Solicitar prueba de la autorización otorgada al responsable del tratamiento salvo cuando expresamente se exceptúe como requisito para el tratamiento, de conformidad con lo previsto en el artículo 10 de la presente ley. c. Ser informado por el responsable del tratamiento o el encargado del tratamiento, previa solicitud, respecto del uso que le ha dado a sus datos personales. d. Presentar ante la Superintendencia de Industria y Comercio quejas por infracciones a lo dispuesto en la presente ley y las demás normas que la modifiquen, adicionen o complementen. e. Revocar la autorización y/o solicitar la supresión del dato cuando en el tratamiento no se respeten los principios, derechos y garantías constitucionales y legales. La revocatoria o supresión procederá cuando la Superintendencia de Industria y Comercio haya determinado que en el tratamiento el responsable o encargado han incurrido en conductas contrarias a esta ley y a la Constitución. f. Acceder en forma gratuita a sus datos personales que hayan sido objeto de tratamiento.

Para ejercer mis derechos y/o solicitar consultas, actualización y/o rectificación, revocatoria y/o supresión, la Empresa INVERSIONES AGROPECUARIAS GARCIA PATIÑO S.A.S pone a mi disposición los siguientes canales: Teléfonos 7419333, Correo inversionesagropecuariasgp@gmail.com y en su oficina Administrativa.

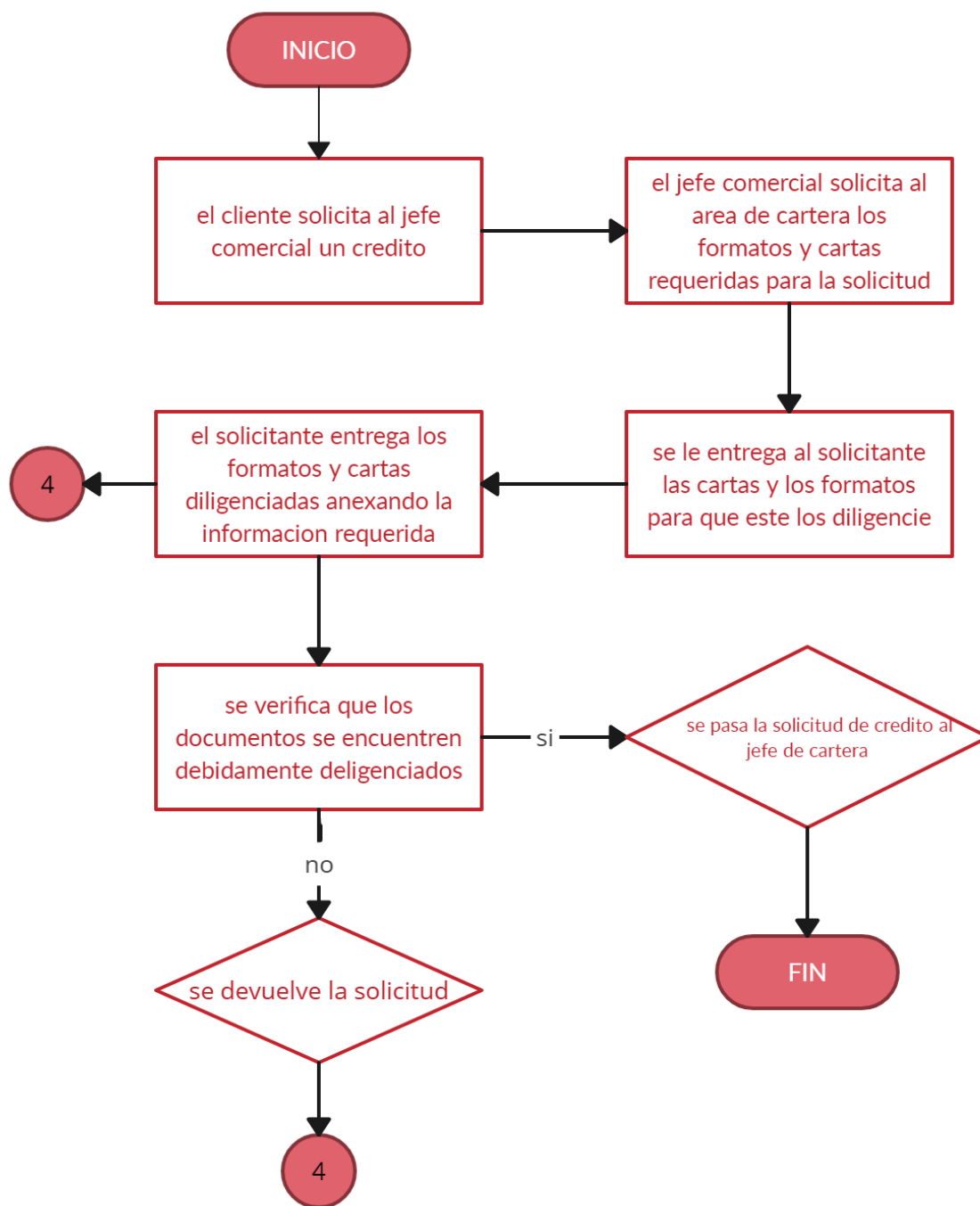
Por lo tanto, manifiesto que esta solicitud se me dio a conocer de forma verbal antes de entregar mis datos personales y que la suscribo de forma libre y voluntaria una vez leída en su totalidad.

NOMBRE DEL TITULAR/REPRESENTANTE LEGAL _____
C.C. _____
CORREO ELECTRONICO _____
DIRECCION _____ CIUDAD _____
TELEFONO FIJO _____
CELULAR _____
FIRMA _____

Este documento deberá ser diligenciado con fecha, especificando el tipo de cliente natural o jurídico, nombre o razón social, tipo de documento, y numero de documento, autorizando a la empresa INVERSIONES GARCIA PATIÑO SAS para que recolecten almacene, use, procese, circule y gestione todo el tratamiento de los datos personales del solicitante.

Este documento deberá de ir debidamente firmado por el representante legal con número de documento, correo electrónico, dirección, ciudad, teléfono fijo y/o celular y firma.

El solicitante deberá diligenciar todas estas cartas y formularios y hacer entrega de estos anexando los documentos exigidos al jefe comercial, el cual este enviará esa información al área de cartera para verificar que los documentos estén debidamente diligenciados si este no cumple con los parámetros establecidos se devolverá la solicitud; pero si está bien diligenciados se pasa la solicitud de crédito al jefe de cartera para continuar con el trámite.

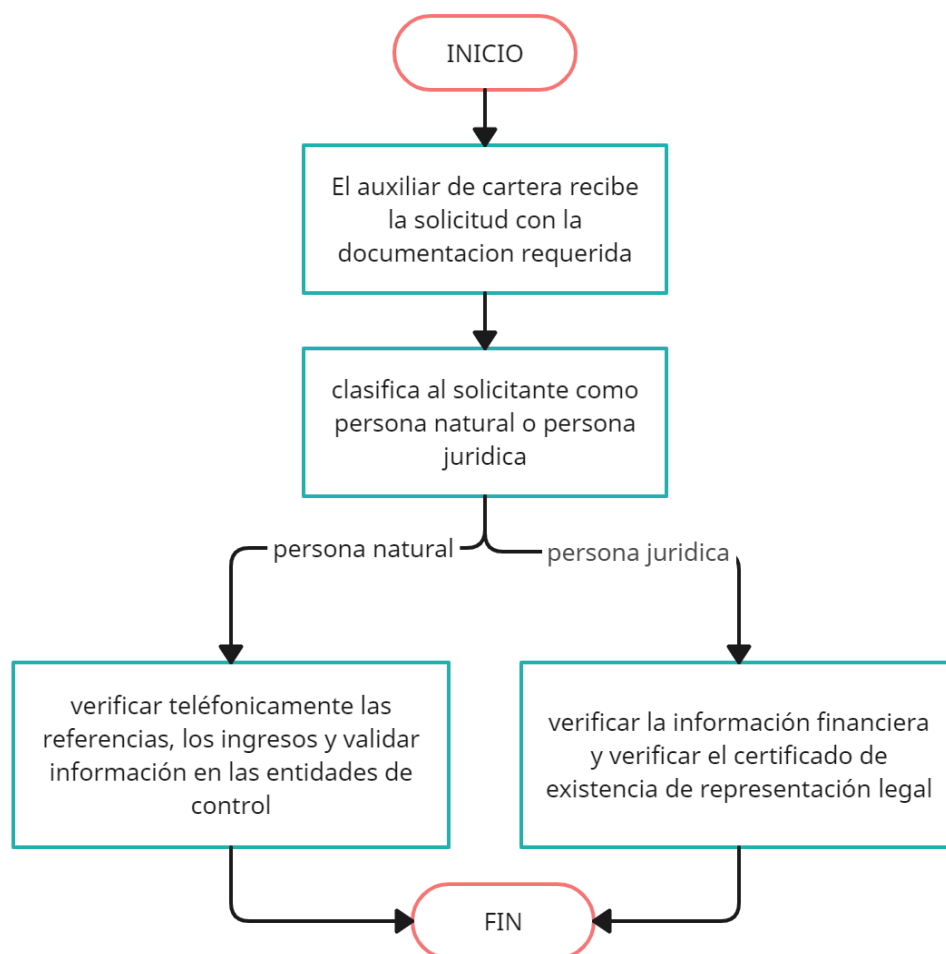
Ilustración 17*Flujograma solicitud de crédito*

Fuente. Elaboración propia del investigador (2022)

Proceso 2 Clasificación Del Cliente. Cuando el auxiliar de cartera reciba la documentación que corresponde a los requisitos de la solicitud del crédito, este deberá clasificarlos como persona natural o persona jurídica, para continuar con los respectivos procedimientos, si el solicitante pertenece si es persona natural, el auxiliar de cartera deberá verificar telefónicamente las referencias proporcionadas y los ingresos que este reporte. Validar la información del solicitante en las entidades de control (contraloría, procuraduría, policía) o si es persona jurídica deberá verificar la información financiera y el certificado de existencia y representación legal.

Ilustración 18

Flujograma clasificación del cliente



Fuente. Elaboración propia del investigador (2022)

Para verificar la información de las personas naturales se ingresan a las siguientes páginas:

contraloría por el siguiente enlace: <https://www.contraloria.gov.co/persona-natural>

- 1- Seleccionar tipo de documento
- 2- Digitar el número de documento
- 3- Verificar captcha
- 4- Dar click en buscar

Ilustración 19

Página contraloría

CONTROL FISCAL > RESPONSABILIDAD FISCAL > Certificado de Antecedentes Fiscales > Persona Natural

Consulta Certificado Antecedentes Fiscales Persona Natural.

The screenshot shows a web form titled 'Certificado Para Personas Naturales'. At the top, it says 'Complete la siguiente información para generar el certificado'. Below this, there are two main input fields: '1 Tipo Documento: *' with a dropdown menu labeled 'Seleccione...', and '2 Número Documento: *' with a text input field. Below these fields, it says 'Para continuar haga clic sobre el siguiente recuadro:'. There is a box containing a green checkmark, the text 'No soy un robot', and a reCAPTCHA logo. Below this box is a blue button labeled '4 Buscar'.

Fuente : <https://www.contraloria.gov.co/persona-natural>

Para consultar los antecedentes disciplinarios, penales, contractuales, fiscales y de perdida de investidura ingresar a la página de la procuraduría en el siguiente enlace:

<https://www.procuraduria.gov.co/Pages/Consulta-de-Antecedentes.aspx>

- 1- Seleccionar tipo de documento
- 2- Digitar el número de documento
- 3- Responder la pregunta validación
- 4- Dar click en consultar

Ilustración 20*Página procuraduría***Consulta de antecedentes**

Permite consultar los antecedentes disciplinarios, penales, contractuales, fiscales y de pérdida de investidura con solo digitar el número de identificación de la persona natural o jurídica.

Tipo de Identificación: **1** Número Identificación: **2**

¿ Cual es la Capital de Antioquia (sin tilde)?  **3**

4

Fuente: <https://www.procuraduria.gov.co/Pages/Consulta-de-Antecedentes.aspx>

Y por último se verifica los antecedentes judiciales en la página de la policía nacional por el siguiente enlace: <https://antecedentes.policia.gov.co:7005/WebJudicial/index.xhtml>

- 1- Aceptar política de tratamiento de datos
- 2- Dar click en enviar
- 3- Digitar el número de documento
- 4- Seleccionar tipo de documento
- 5- Verificar captcha
- 6- Dar click en consultar

Ilustración 21*Página de la policía nacional*

Consulta de Antecedentes Judiciales

[Términos de uso:](#)

El acceso a la consulta de Antecedentes Judiciales por Internet es un servicio de carácter permanente que presta la Policía Nacional de Colombia conforme a lo establecido en el artículo 94 del Decreto 019 de 2012, para que los ciudadanos puedan validar su información judicial personal. El uso de la información suministrada por la Policía Nacional de Colombia está limitado a fines personales, cualquier uso para una finalidad diferente, como la obtención de un beneficio económico o la consulta de información personal de un tercero, será considerado irregular y estará sujeto al inicio de las acciones legales pertinentes. Se prohíbe expresamente a cualquier persona natural o jurídica, diferente del titular de los datos, la utilización de la información personal contenida en este sitio web.

Esta consulta en línea cuenta con mecanismos de seguridad para controlar el acceso y la utilización de la información contenida, por lo tanto, la Policía Nacional de Colombia podrá bloquear el acceso a esta página web por cualquier utilización que considere irregular y entablar las acciones legales correspondientes.

1 ☒ Acepto ☐ No Acepto

2

Digite los siguientes datos

Número de Documento: * **3**

Tipo de Documento: * **4**

5 ☐ No soy un robot 
reCAPTCHA
[Privacidad](#) - [Términos](#)

6

Fuente: <https://antecedentes.policia.gov.co:7005/WebJudicial/index.xhtml>

Proceso 3 Evaluación Del Crédito. El jefe de cartera deberá hacer la evaluación de la solicitud del crédito teniendo en cuenta la capacidad de endeudamiento y pago, la experiencia crediticia que tenga el solicitante y que cumpla con las políticas de crédito del apartado B de este manual.

En el caso de que el solicitante apruebe todos los requisitos y políticas que se establecen la empresa, se le dará el otorgamiento del crédito; si por el contrario el solicitante no cumple con alguna de estas condiciones se dará por negado el crédito. En cualquiera de las dos situaciones el auxiliar de cartera le notificara al solicitante mediante correo electrónico o llamada telefónica la decisión tomada por el departamento de cartera.

Si el crédito es aprobado se le informara el solicitante de las condiciones del crédito, o si el crédito no es aprobado se archivará toda la documentación en una carpeta de créditos no aprobados.

Análisis Del Crédito. Este análisis se llevará a cabo con la información que proporcione el solicitante para esto debe ser verificada.

Se debe tener en cuenta los siguientes factores para evaluar si el solicitante cumplirá o no con la obligación que va adquirir.

Cuadro 10

Análisis del crédito

Factor 1 Permanencia en el mercado

Permanencia en el mercado	
0 a 2 años	1
2 a 3 años	2
3 a 4 años	3
4 a 5 años	4
6 años en adelante	5

Factor 2 Relación comercial

Relación comercial	
0 a 1 años	1
1 a 2 años	2
2 a 3 años	3
3 a 4 años	4

Relación comercial	
4 años en adelante	5

Factor 3 cumplimiento de pago

Cumplimientos de pago	
75 a 60 días en mora	1
59 a 45 días en mora	2
44 a 30 días en mora	3
29 a 15 días en mora	4
14 a 0 días en mora	5

Factor 4 Principales indicadores derivados de los estados financieros

Estados Financieros	
Nivel de endeudamiento: Capacidad de endeudamiento / deudas	
0% a 20%	5
21% a 40%	4
41% a 60%	3
61% a 80%	2
81% a 100%	1

Estados Financieros	
Nivel de Activos	
Menor a 20 SMLMV	1
Entre 21 SMLMV a 40 SMLMV	2
Entre 41 al 60 SMLMV	3
Entre 61 a 80 SMLMV	4
Superior a 60 SMLMV	5

Estados Financieros	
Nivel de los Pasivos	
Menor a 20 SMLMV	1
Entre 21 SMLMV a 40 SMLMV	2
Entre 41 al 60 SMLMV	3
Entre 61 a 80 SMLMV	4
Superior a 60 SMLMV	5

Factor 5 reporte en central de riesgos

Centrales de riesgo	
Bajo	1
Razonable	2
Bueno	3
Muy bueno	4
excepcional	5

Factor 6 Monto de crédito solicitado

Frecuencia de compras	
1 a 5 por año	1
6 a 10 por año	2
11 a 15 por año	3
16 a 20 por año	4
21 en adelante por año	5

Plazo del crédito	
1 a 5 cuotas	5
6 a 10 cuotas	4
11 a 15 cuotas	3
16 a 20 cuotas	2
De 21 en adelante cuotas	1

Factor 7 Reporte de referencias bancarias

Referencias bancarias	
0 a 1 años con movimiento	1
1 a 3 años con movimiento	2
3 a 5 años con movimiento	3
5 a 7 años con movimiento	4
7 años o más con movimiento	5

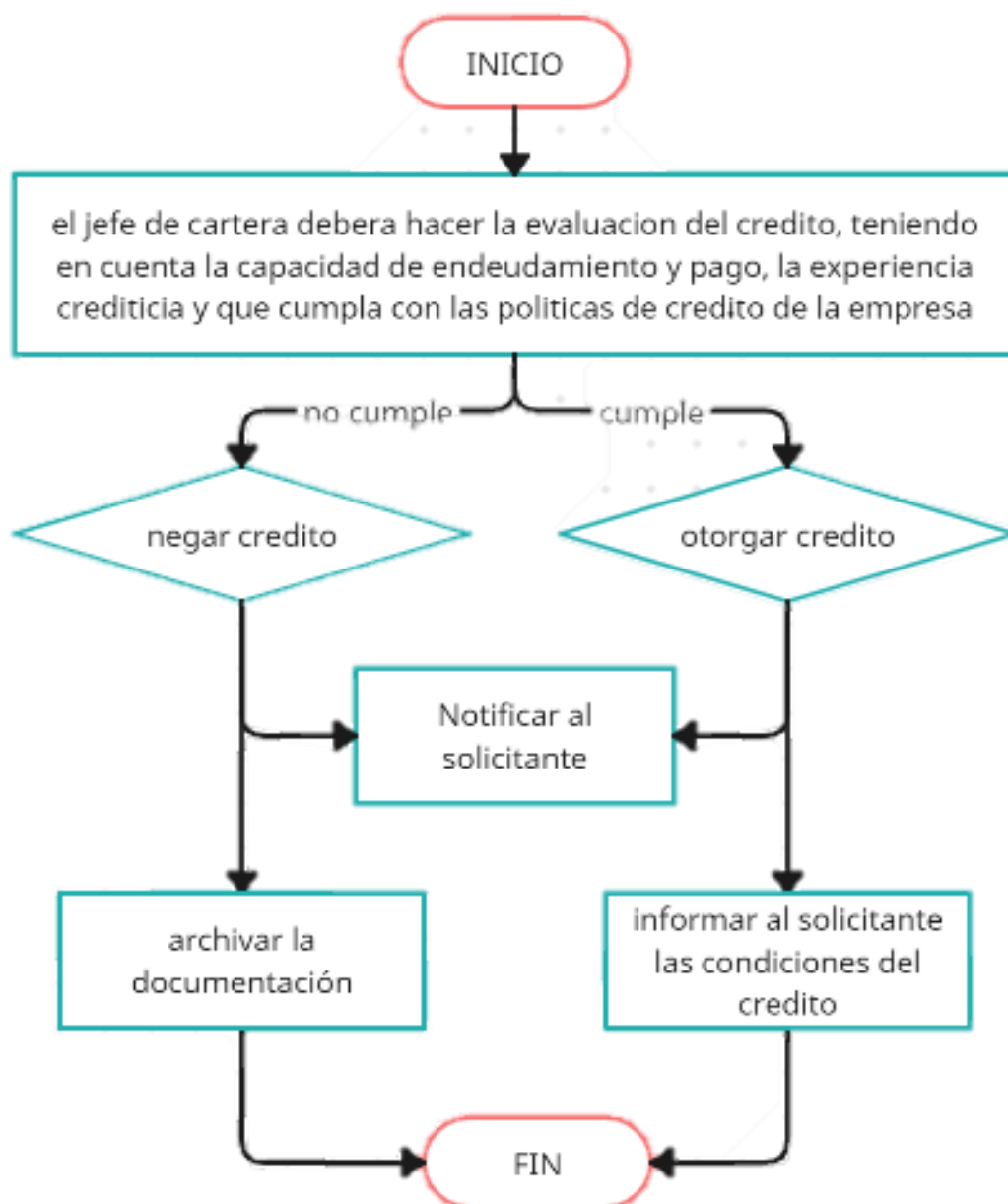
Factor 8 calificación riesgo

Según los puntajes que se obtengan el rango de calificación se determinara así:

Calificación	Categoría
Entre 1 y 1,9	Riesgo de incobrabilidad
Entre 2 y 2,9	Riesgo de significativo
Entre 3 y 3,9	Riesgo apreciable
Entre 4 y 5	Riesgo normal

Fuente. Elaboración propia del investigador (2022)

En síntesis: Una vez valorizados los diversos factores establecidos, del 1 al 8, se resume en una tabla los puntajes obtenidos por cada cliente y acorde a este, se procede a asignar el puntaje y decidir si se otorga o no el crédito solicitado. La aprobación además de soportarse en una evaluación cuantitativa dada por puntos, establecer los indicadores de endeudamiento, liquidez y monto de compras realizadas, debe acompañarse de una evaluación cualitativa del cliente, previo estudio y valoración de otros factores, incluido el tema de la visita física al negocio del cliente.

Ilustración 22*Flujograma evaluación del crédito*

Fuente. Elaboración propia del investigador (2022)

Políticas Para Otorgamiento De Créditos

Para el otorgamiento de créditos en la empresa inversiones agropecuarias García Patiño SAS se deben de cumplir las siguientes políticas:

- Todo cliente debe pasar por la fase inicial de solicitud y estudio de la petición.
- El solicitante debe presentar los siguientes documentos e información:

- Formato de vinculación completamente diligenciado (según sea su caso persona natural o persona jurídica).
- Formato Solicitud de crédito (según sea su caso persona natural o persona jurídica)
- Pagare en Blanco
- Carta de instrucciones
- Autorización tratamiento datos personales
- Declaración de renta del último año gravable.
- Estados financieros básicos (según NIIF) con corte al último año.
- Copia del Rut actualizado.
- Copia cedula (representante legal para PJ)
- Certificado de existencia y representación legal no mayor a 30 días.
- Dos Certificaciones Comerciales de proveedores.
- Certificación Bancaria.
- Copia Extractos bancarios últimos tres meses.
- El departamento de cartera deberá realizar la verificación de toda la documentación que le proporciona el solicitante.
- Toda solicitud de crédito debe generar una respuesta positiva o negativa y se le dará a conocer al cliente máximo cinco (5) días hábiles después de haber realizado la solicitud del crédito.
- Los créditos se le consideran a las personas naturales y jurídicas que su actividad económica está asociada con la distribución o ventas de carnes.
- El solicitante deberá tener una antigüedad mínima de dos (2) años en el mercado de tal manera que asegure la permanencia y la sostenibilidad de sus operaciones.
- El cupo del crédito no deberá exceder el ____% de su patrimonio.
- Toda solicitud que rebase la capacidad de crédito en Inversiones Agropecuarias García Patiño SAS, será desestimada.
- Los cupos de crédito que se otorguen a los diversos tipos de clientes, deben ser revisados periódicamente.
- Los puntos mínimos para la aprobación del crédito serán:
 - 3 puntos grandes clientes

- 3,5 puntos medianos clientes
- 4 puntos pequeños clientes
- Tener claro nuestra capacidad de producción y servicio para valorar las necesidades o nivel de compra de nuestros clientes.
- Cuando un cliente, presente mora en sus compromisos, se le suspende todo despacho y deberá comprar de contado.
- Todos los clientes sin excepción cada año deben actualizar su información financiera y comercial.
- Se generará una lista de cliente activos, clientes inactivos y lista negra de clientes, la cual se mantendrá en reserva por parte del comité y que se consultará para estudios posteriores de reingreso.

Población De Clientes

Inversiones agropecuarias García Patiño S.A.S, otorgara créditos a tres tipos de clientes:

- Pequeña empresa: son todos aquellos establecimientos de comercio vendedores de carne (carnicerías). Para este tipo de empresa se le otorgarán créditos cumpliendo con las políticas anteriormente mencionadas, en el apartado b de este manual, estos deberán haber tenido una relación previamente con inversiones García Patiño SAS, este tipo de cliente deberá realizar abonos semanales y no podrá realizar nuevos créditos hasta no tener saldada la deuda anterior.
- Mediana empresa: son todos aquellos establecimientos de comercio que se denominan supermercados locales. Para este tipo de empresa se le otorgarán créditos cumpliendo con las políticas anteriormente mencionadas, en el apartado b de este manual, deberán realizar abonos semanalmente y se le puede otorgar otro crédito, siempre y cuando se encuentre al día con sus abonos.
- Gran empresa: son todos aquellos establecimientos de comercio que se denominan supermercados de cadena. Para este tipo de empresa se le otorgarán créditos cumpliendo con las políticas anteriormente mencionadas, en el apartado b de este manual, los abonos se realizarán quincenales, y se le podrán otorgar más créditos, siempre y cuando se encuentre en mora con alguno de los anteriores.

Conclusiones

Se logró describir cual era la estructura organizacional del área de cartera de la empresa Inversiones Agropecuarias Gracia Patiño SAS del municipio de Armenia Quindío, el cual se pudo llevar a cabo con la ayuda de una encuesta que se le realizó al personal de la empresa. Se identificaron los factores de riesgo que aquí se presentaron al momento de realizar la selección de clientes y por esto el personal opino que era muy oportuno contar con un manual de control interno.

También se demostró con los resultados obtenidos en el presente proyecto que, la empresa Inversiones Agropecuarias Gracia Patiño SAS, presenta altos niveles de riesgo financieros debido a que no tienen establecidos los controles respectivos y adecuados que se deben llevar a cabo como una dirección, planificación y control para el proceso de selección de cartera.

La selección de los clientes para la empresa lo realizan de un modo empírico. Este proceso responde hoy en día, al criterio por recomendaciones de otros clientes de confianza, por lo cual el proceso es incompleto y no responde a un serio estudio que nace desde la solicitud del crédito hasta su aprobación, al no utilizar técnicas de estudio crediticio que apoyen a identificar los riesgos que estos puedan conllevar.

Por otro lado, no tienen por escrito unas políticas que aseguren un buen proceso a la hora de otorgar el crédito.

Se evaluó el riesgo que presenta la empresa para poder implementar los procesos y procedimientos para la selección de los clientes así mismo establecer unas políticas para el otorgamiento del crédito.

Con base a esto se identificaron los componentes apropiados para desarrollar un manual de control interno elaborado según las necesidades que presenta la empresa

Igualmente, para poder llevar a cabo el desarrollo de la elaboración del manual de control interno se estableció un objetivo general y tres específicos el cual permitieron la elaboración de este manual de control interno.

Por lo cual se identificaron los procesos y procedimientos que son necesarios para realizar la para la selección de los clientes, con la elaboración de flujogramas que explican el paso a paso de cómo realizar los procesos. Se explican la forma correcta de cómo debe diligenciar los formatos necesarios exigidos para realizar la solicitud del crédito.

Se establecieron unas políticas que deben cumplir con el propósito de que se establezca un control interno para el otorgamiento de créditos y disminuir los riesgos que se puedan presentar en el área de cartera estos de ser obedecidos por el personal asignado para el uso del manual.

El desarrollo de la práctica empresarial relacionada con el diseño de un manual de control interno para la selección de clientes para la empresa, permitió aplicar el marco teórico y conceptual definido en el previo de la investigación, así como dar paso al entorno metodológico definido para la práctica empresarial, lo cual se evidencia en la presentación de los hallazgos y resultados de la práctica.

Por último, se identificó y se procedió a la segmentación de los clientes que serán seleccionados para el estudio y aprobación de los montos de crédito.

Recomendaciones

Es importante que los cargos de importancia dentro de una organización empresarial, estén debidamente caracterizados y perfilado, así mismo que se establezcan los procesos, procedimientos y funciones correspondientes, bajo esta premisa se recomienda realizar ajustes en el organigrama de la empresa, donde se pueda evidenciar la existencia del área de cartera con su respectiva subdivisión de cargos, generando así una línea de autoridad y responsabilidad en el proceso de selección y posterior manejo de la cartera.

En el desarrollo de la práctica empresarial se llevó a cabo una serie de levantamientos de información relacionada con el proceso de selección de la cartera, diagnosticada la situación que se presenta actualmente, se procedió a establecer, los procesos, los procedimientos y las políticas correspondientes, por lo tanto, efectuado este trabajo y evidenciada la necesidad del mismo, se recomienda a la gerencia previo análisis y ajustes que estime convenientes realizarle, aplicar los procesos que se caracterizaron en el manual para que se genere una mejora administrativa y operativa en la empresa.

Para que los diversos componentes y elementos establecido en el manual y los complementos que surgen posterior a este, y para que se puedan llevar a cabo, es recomendable que se establezca una ruta de acción, consistente en la socialización del documento con el personal asignado, preparar luego todo el soporte documental que se requiere, realizar las pruebas de rigor y luego oficializar la aplicación del manual con los nuevos clientes a seleccionar y luego con los clientes que son revinculados en la empresa. Es preciso que el personal encargado de llevar el proceso de selección de clientes, se capacite y comprenda a través de talleres previos, el proceder establecido.

Periódicamente, el comité de gerencia debe revisar y actualizar el manual acorde a las experiencias y sugerencias surgidas durante su aplicación.

Establecer un comité de crédito, el cual permita tomar las adecuadas decisiones para el beneficio de la cartera.

Cumplir las políticas determinadas en el manual, estas harán que se desarrollen de mejor manera el control interno en el área de la cartera y minimizar los riesgos en la ejecución de la selección de los clientes.

Referencias

- Álvarez , A. S., & Parra Castrillón , Y. P. (2019). *Diseño De Un Sistema De Control Interno Modelo Coso I Para Los Procesos De Cartera*,. Obtenido de <https://bibliotecadigital.univalle.edu.co/bitstream/handle/10893/20256/CB-0605550.pdf?sequence=1>
- Banilla Rios, F. (2004). Paradigmas y perspectivas teórico-metodológicas en el estudio de la administración. *Ciencia Administrativa*, 2, 1-13. Obtenido de <http://www.uv.mx/iiesca/revista/documents/paradigmas2004-2.pdf>
- Bernal Torres, C. A. (2010). *Metodología de la Investigación* (Tercera ed.). (O. F. Palma, Ed.) Pearson.
- Caballero Fiel, O. (2019). *Tecnicas Administrativas Basicas*. Madrid: Sistesis. Obtenido de <https://www.casadellibro.com.co/libro-tecnicas-administrativas-basicas/9788491712909/9609427>
- Cardona Agudelo, Y. (2020). *Diseño de un sistema de control interno basado en la metodología coso I para el área de contabilidad en el Agropecuario la Granjita del municipio de Caicedonia Valle del Cauca*. Obtenido de <https://bibliotecadigital.univalle.edu.co/bitstream/handle/10893/21345/0604467.pdf?sequence=1>
- Chiavenato, I. (2007). *Introduccion a La Teoria General De La Administracion* (Septima ed.). (N. I. Lopez, Ed.) McGraw-Hill Interamericana. Obtenido de [https://frrq.cvg.utn.edu.ar/pluginfile.php/15525/mod_resource/content/0/Chiavenato%20Idalverto.%20Introducci%C3%B3n%20a%20la%20teor%C3%ADa%20genera l%20de%20la%20Administraci%C3%B3n.pdf](https://frrq.cvg.utn.edu.ar/pluginfile.php/15525/mod_resource/content/0/Chiavenato%20Idalverto.%20Introducci%C3%B3n%20a%20la%20teor%C3%ADa%20general%20de%20la%20Administraci%C3%B3n.pdf)
- Congreso de Colombia. (29 de Noviembre de 1993). Ley 87 de 1993. Obtenido de <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=300>
- Congreso de Colombia. (20 de Diciembre de 1995). Ley 222 de 1995. Obtenido de <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=6739>
- Congreso de Colombia. (29 de Diciembre de 2016). Ley 1819 de 2016. Obtenido de <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=79140>

- Congreso de la República. (13 de Diciembre de 1990). Ley 43 de 1990. Obtenido de https://www.mineducacion.gov.co/1621/articles-104547_archivo_pdf.pdf
- Congreso de la República. (13 de Julio de 2009). Ley 1314 de 2009. Obtenido de http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1314_2009.html
- Del Valle Cordova, E. (s.f.). *Credito y Cobranzas*.
- Dominguez Cardenas, K., & Dominguez Cardenas, K. (2020). *Propuesta un sistema de control interno en las areas de tesoreria y cartera de la compañía CI MACROMETALES SAS basado en el modelo coso I*. Obtenido de <http://repositorio.uan.edu.co/bitstream/123456789/1685/1/2020KaterineDominguezCardenas.pdf>
- El Proceso de Control*. (s.f.). Asturias Corporación Universitaria
- Espinoza Sotomayor, R. (2009). El fayolismo y la organización contemporánea. *Visión Gerencial*, 53-52. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/4655/465545880010.pdf>
- Franklin, E. B. (2009). *Organización de Empresas*. McGRAW-HILL. Obtenido de https://www.researchgate.net/profile/Enrique-Franklin/publication/31735731_Organizacion_de_empresas_analisis_diseno_y_estructura_EB_Franklin_Fincowsky/links/570ee16808aee328dd654d96/Organizacion-de-empresas-analisis-diseno-y-estructura-EB-Franklin-Fincows
- Frías Lizama, I. (2021). Control Interno En La Empresa. *Illustro*, 6, 65-80.
- Hernandez Sampiere, R., Fernandez Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la Investigación* (Sexta ed.). McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. . Obtenido de <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Herrera Rodríguez, J. I. (2018). Las prácticas investigativas contemporáneas. Los retos de sus nuevos planteamientos epistemológicos. *Revista Scientific*, 6-15. Obtenido de http://www.indteca.com/ojs/index.php/Revista_Scientific/article/view/173
- Herz Gherzi, J. (2018). *Apuntes de contabilidad financiera* (Tercera ed.). Lima, Peru: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas S. A. C. Obtenido de <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/622966>

- Huamaní López, T. L., & Sevilla Cueva, S. G. (2020). *El control interno en la gestión de cobranza de una empresa de servicios*. Los Olivos: Universidad de San Martín de Porres - USMP.
- Instituto Colombiano Agropecuario. (28 de Septiembre de 2007). Resolución 2040 de 2007. Obtenido de https://www.icbf.gov.co/cargues/avance/docs/resolucion_ica_2640_2007.htm
- International Federation of Accountants. (Julio de 2009). Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad. Obtenido de <https://www.ifac.org/system/files/publications/files/codigo-de-etica-para-profesionales-de-la-contabilidad.pdf>
- Lopez, F., & Soriano, N. (2014). *La gestión de la tesorería: En qué consiste y cómo debe abordarse* (Primera ed.). (L. Rubio, Ed.) Barcelona: Libros de Cabecera S.L. Obtenido de https://books.google.com.co/books?id=ibdeDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=la+gestion+de+tesoreria+lopez+y+soriano&hl=es&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=la%20gestion%20de%20tesoreria%20lopez%20y%20soriano&f=false
- Lukas Mujika, José Francisco. Y Santiago Etxebarria, Karlos. (2004). *Evaluación Educativa. Psicología y educación*. Alianza Editorial. Madrid.
- Madroño Cosío, M. E. (2016). *Administración Financiera del Circulante* (Vol. 1). Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Obtenido de <https://docer.com.ar/doc/5x5cc0>
- Mantilla B, S. A. (2018). *Auditoria del Control interno* (cuarta ed.). Bogotá: ECOE EDICIONES. Obtenido de <https://www.ecoedediciones.com/wp-content/uploads/2018/04/Auditori%CC%81a-del-Control-Interno-4ed.pdf>
- Martínez Mercado, M., & Barrera Flores, T. (2000). *Administración de Crédito y Cobranza*. ITECC. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/370881792/Manual-Administracion-de-Credito-y-Cobranza>
- Ministerio de Comercio, Industria y Turismo. (20 de Febrero de 2015). Decreto 302 de 2015. Obtenido de <https://www.dian.gov.co/fiscalizacioncontrol/herramientaconsulta/NIIF/Bib%20Normativa/Decreto%200302%20de%202015.pdf>

- Montaño Orozco, E. (2013). *Control interno, auditoría y aseguramiento, revisoria fiscal y gobierno corporativo*. Cali, Valle, Colombia: Programa Editorial UNIVALLE.
- Obtenido de
<https://books.google.com.co/books?id=b0nzDwAAQBAJ&pg=PA50&dq=auditoria+anglosajona+y+sus+teor%C3%ADas&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwis-qmY3NH4AhVSZDABHdC8CP4Q6AF6BAGHEAI#v=onepage&q=auditoria%20anglosajona%20y%20sus%20teor%C3%ADas&f=true>
- Morales Castro, A., & Morales Castro, J. A. (2014). *Crédito y Cobranza* (Primera ed., Vol. 1). Mexico, D.F, Mexico: GRUPO EDITORIAL PATRIA, S.A. DE C.V.
- Ortiz Landeta, E. N. (2020). *Propuesta de un modelo de control interno para las áreas de cartera y tesorería al fondo de empleados medicina legal regional sur, basado en el modelo coso*. Obtenido de
<https://bibliotecadigital.univalle.edu.co/bitstream/handle/10893/17005/CB-0600422.pdf?sequence=1>
- Presidente de la República de Colombia. (30 de Marzo de 1989). Decreto Ley 624 de 1989.
- Obtenido de
<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=6533>
- Presidente de la república de Colombia. (20 de Agosto de 2015). Decreto 1648 de 2015.
- Obtenido de
<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=62950>
- Presiente de la República de Colombia. (27 de Marzo de 1971). Decreto 410 de 1971.
- Obtenido de
<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=41102>
- Rivera Montes, K. J. (2020). *Análisis del sistema control interno cuentas x cobrar de la empresa Pharmacid S.A.S*. Bogota. Obtenido de
<http://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/1117>
- Robbins , S., & DeCenzo, D. (2002). *Fundamentos de Administración* (Tercera ed.). (M. d. Anta, Ed.) Pearson Prentice Hall. Obtenido de
<https://books.google.co.ve/books?id=yly3Ak0GLykC&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>

Sunder, S. (1997). *Teoría de la contabilidad y el control*. (N. García, C. Niño, D. Hernández, & M. Muñoz, Trads.) Cincinnati, Ohio,: South Western Publishing.

Obtenido de https://1library.co/document/z31rex8y-teoria-de-contabilidad-y-el-control-pdf.html?utm_source=search_v3

Anexos

 Encuesta Selección de clientes para la cartera	Programa académico de Contaduría Pública
	Fecha de Aplicación: 21 / 10 / 2022

FICHA TECNICA ENCUETA	
Nombre entrevistado	Jenny Marcela Gorton
Empresa	Inversiones Agropecuarias Garcia Patino SAS
Ciudad	Armenia
Cargo	Contadora
Tiempo de Experiencia	7 meses
Encuestador	Enka Garcia - Jessica Toro

PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACION
1. ¿La empresa cuenta con un sistema de control interno para la selección de clientes a la hora de otorga un crédito?		X	
2. ¿Cree que es necesario para la empresa un manual con políticas y procedimientos para la selección de los clientes?	X		
3. ¿Consideran oportuno diseñar un sistema de control interno de acuerdo a las necesidades para la selección de los clientes?	X		
4. ¿Existen procedimientos para el otorgamiento de un crédito a un cliente?	X		
5. ¿El cliente diligencia algún formato de solicitud de crédito?		X	
6. ¿Existe una base de datos con la información necesaria para la ubicación de los clientes?	X		
7. ¿Realiza un estudio previo para el otorgamiento de crédito a los clientes?		X	
8. ¿El proceso del análisis crediticio se realiza dependiendo al tipo de cliente?		X	
9. ¿Se realiza algún tipo de cobro pre jurídico?		X	

 Encuesta Selección de clientes para la cartera	Programa académico de Contaduría Pública
	Fecha de Aplicación: 21 / 10 / 2022

10. ¿Se solicita algún tipo de garantía al momento de otorgar un crédito?		X	
11. ¿Cuando un cliente se encuentre en mora se les despacha otro pedido?		X	si se pasa del cupo o esta en mora no se despacha.
12. ¿Cree usted que la empresa cuenta con una adecuada política de crédito?		X	
13. ¿Se prepara una clasificación de la cartera por antigüedad de saldos?	X		
14. ¿Se les recuerda periódicamente a los clientes con saldos vencidos sobre su obligación?	X		la tesorera se encarga de recordarles al igual que el jefe de Comercialización
15. ¿Se continua la gestión de cobro después de que se castiga la cartera?		X	
16. ¿El área de cuentas por cobrar a presentado inconvenientes con los clientes?	X		

Jmp Fluc
L. 094. 889. 601

T.P. 162636-T
Contadora.

El día 04 de agosto se realizó visita a la empresa a las 9:00 am con fin de hacer indagación sobre los procesos que ellos realizan a la hora de otorgar el crédito como también tener un buen conocimiento de la empresa el cual en la reunión se tuvo presencia de la contadora, las personas encargadas de recursos humanos, tesorería, revisoría fiscal, el asesor de trabajo de grado y por último magister Orlando Posada.

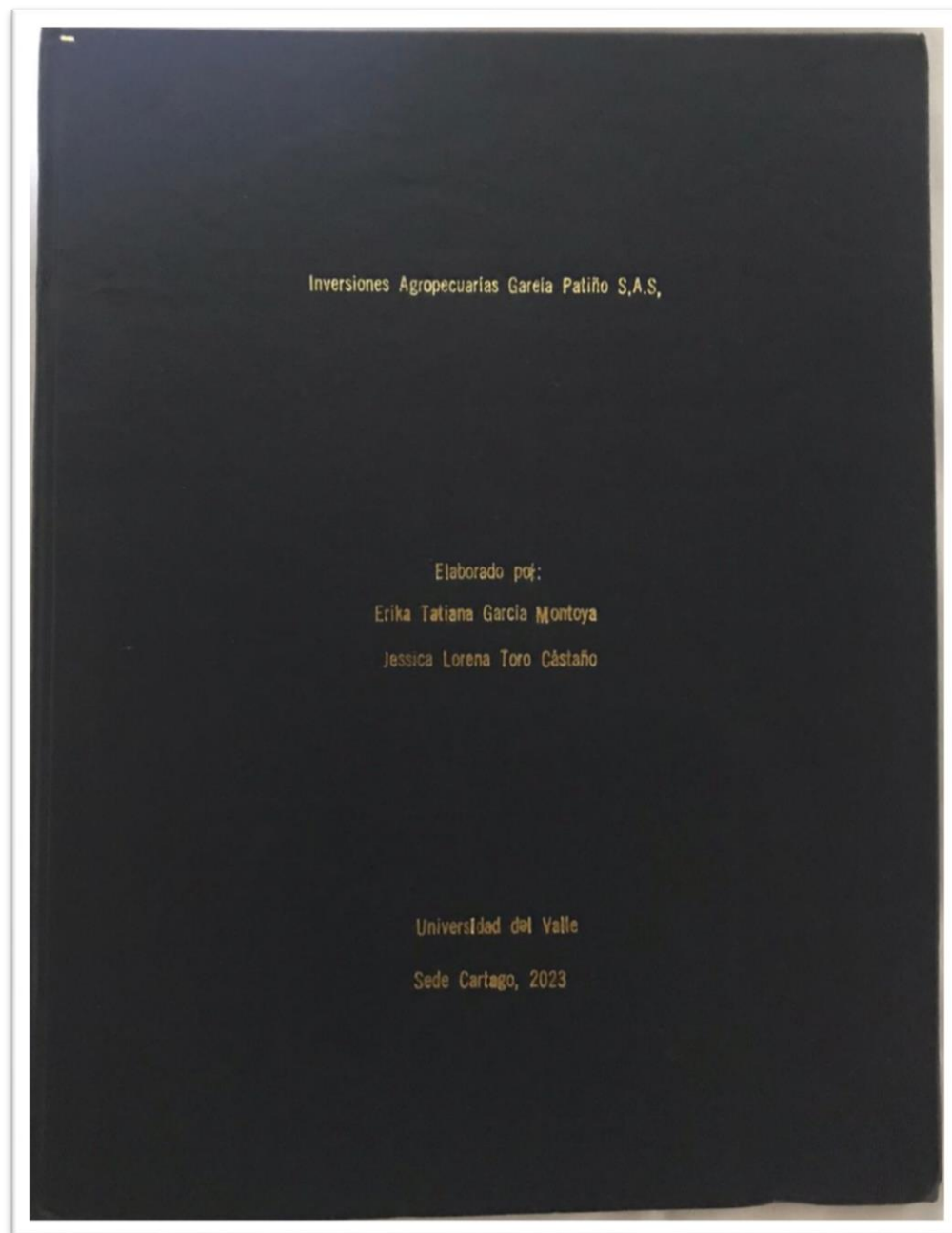




El día 28 de octubre se realizó visita a la empresa a las 9:00 am se realizó visita para la aplicación de la encuesta e indagación con la contadora y la persona encargada de tesorería para el desarrollo de los objetivos y por dar continuidad con el trabajo de campo.



El día 17 de marzo de 2023 se realizó visita a la empresa a las 10:00 am con el fin de socializar y hacer entrega final del manual de selección de clientes para la cartera.





**INVERSIONES AGROPECUARIAS GARCIA PATIÑO S.A.S****NIT: 900.360.725-1****CERTIFICO QUE:**

La señora **JESSICA LORENA TORO CASTAÑO**, identificada con cedula de ciudadanía No **1.112.782.800**, realizo el diseño del sistema de control interno de los manuales de procedimientos de selección de clientes para la cartera de nuestra organización.

Para constancia de lo anterior se firma en Armenia a los 17 días del mes de marzo de 2023.

ALCIDES CALLE MARULANDA*Contador Público**Especialista en Revisoría Fiscal**Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S*

**INVERSIONES AGROPECUARIAS GARCIA PATIÑO S.A.S****NIT: 900.360.725-1****CERTIFICO QUE:**

La señora **ERIKA TATIANA GARCIA MONTOYA**, identificada con cedula de ciudadanía No **1116132992**, realizo el diseño del sistema de control interno de los manuales de procedimientos de selección de clientes para la cartera de nuestra organización.

Para constancia de lo anterior se firma en Armenia a los 17 días del mes de marzo de 2023.

ALCIDES CALLE MARULANDA*Contador Público**Especialista en Revisoría Fiscal**Inversiones Agropecuarias García Patiño S.A.S*