

**EL CONTROL INTERNO Y LOS RIESGOS: UN ESTUDIO DE CASO EN TRES
EMPRESAS MIPYMES EN EL MUNICIPIO DE CORINTO - CAUCA**

DIANA FERNANDA PINCHAO SOLARTE

CODIGO: 201632146

**UNIVERSIDAD DEL VALLE – SEDE CALI
FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN
CONTADURÍA PÚBLICA
SANTIAGO DE CALI**

2023

**EL CONTROL INTERNO Y LOS RIESGOS, UN ESTUDIO DE CASO EN TRES
EMPRESAS MIPYMES EN EL MUNICIPIO DE CORINTO - CAUCA**

DIANA FERNANDA PINCHAO SOLARTE

CODIGO:201632146

Presentado a:

PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA

Profesora Maritza Rengifo Millán PhD.

Directora de Trabajo de grado

UNIVERSIDAD DEL VALLE – SEDE CALI

FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN

CONTADURÍA PÚBLICA

SANTIAGO DE CALI

2023

Índice

Introducción.....	9
1. Problema de investigación.....	13
1.1 Antecedentes del problema de investigación.....	13
1.2 Planteamiento del problema de investigación.....	24
1.3 Formulación del problema de investigación.....	27
1.4 Sistematización del problema de investigación.....	28
2. Objetivos.....	28
2.1 Objetivo general.....	28
2.2 Objetivos específicos.....	29
3. Justificación.....	29
3.1 Justificación profesional.....	29
3.2 Justificación metodológica.....	31
3.3 Justificación personal.....	32
4. Marco de referencia.....	33
4.1 Marco teórico.....	33
La vertiente Latina.....	35
La vertiente Anglosajona.....	38
Importancia del control interno en las organizaciones.....	41
Modelos de control.....	43
4.2 Marco conceptual.....	46
Definición del Control Interno.....	47
Modelo COSO.....	48
Objetivos del control interno en las organizaciones.....	54
Conceptualización del riesgo.....	55
Conceptualización del Fraude.....	55
El triángulo del fraude.....	56
4.3 Marco contextual.....	58
5. Metodología.....	61
5.1 Tipo de estudio.....	61
5.2 Método de investigación.....	62
5.3 Fuentes de información.....	63
5.4 Técnicas de investigación.....	64

5.5 Fases de la investigación	65
6. Diagnóstico de las tres empresas MiPymes objeto de estudio	66
6.1 Diagnóstico estratégico de Motos Elite Corinto	67
6.2 Diagnóstico estratégico de Drogas luisa	76
6.3 Diagnóstico estratégico de Frum Ice de Colombia	83
7. Identificación del nivel del control interno y los riesgos - cuestionario de las tres MiPymes objeto de estudio	93
7.1. Cuestionario para la Evaluación del Control Interno de la MiPyme Motos Elite Corinto	93
7.2. Cuestionario para la Evaluación del Control Interno de la MiPyme Drogas Luisa	116
7.3. Cuestionario para la Evaluación del Control Interno de la MiPyme Frum Ice de Colombia	137
8. Recomendaciones para las tres MiPymes objeto de estudio	165
8.1. Recomendaciones para la MiPyme Motos Elite Corinto	165
8.2. Recomendaciones para la MiPyme Drogas Luisa.....	167
8.3. Recomendaciones para la MiPyme Frum Ice de Colombia	169
9. Análisis de las causas, efectos y acciones del control interno de las tres MiPymes objeto de estudio.	172
9.1. Análisis de las causas, efectos y acciones del control interno de Motos Elite Corinto	172
9.2. Análisis de las causas, efectos y acciones del control interno de Drogas Luisa	175
9.3. Análisis de las causas, efectos y acciones del control interno de Frum Ice de Colombia.....	178
10. Conclusiones	181
11. Recomendaciones generales	182
Bibliografía.....	184

Índice de tablas

Tabla 1 Matriz DOFA de Motos Elite Corinto.....	70-71
Tabla 2 Matriz DOFA Cruzada de Motos Elite Corinto.....	72-75
Tabla 3 Matriz DOFA de Drogas Luisa.....	79
Tabla 4 Matriz DOFA Cruzada de Drogas Luisa.....	80-82
Tabla 5 Matriz DOFA de Frum Ice de Colombia.....	87-88
Tabla 6 Matriz DOFA Cruzada de Frum Ice de Colombia.....	89-92
Tabla 7 Escala de ponderación para Motos Elite Corinto.....	94
Tabla 8 Cuestionario de control interno y nivel de riesgo de Motos Elite Corinto.....	95-110
Tabla 9 Resumen de resultados de control - Motos Elite Corinto.....	111
Tabla 10 Matriz de riesgo de control interno para Motos Elite Corinto.....	112
Tabla 11 Resultados de control interno - Motos Elite Corinto.....	113
Tabla 12 Escala de ponderación para Drogas Luis.....	117
Tabla 13 Cuestionario de control interno y nivel de riesgo de Drogas Luisa.....	118-131
Tabla 14 Resumen de resultados de control – Drogas Luisa.....	132
Tabla 15 Matriz de riesgo de control interno para Drogas Luisa	133
Tabla 16 Resultados de control interno – Drogas Luisa.....	134
Tabla 17 Escala de ponderación para Frum Ice de Colombia.....	138
Tabla 18 Cuestionario de control interno y nivel de riesgo de Frum Ice de Colombia.....	139-154
Tabla 19 Resumen de resultados de control – Frum Ice de Colombia.....	155
Tabla 20 Matriz de riesgo de control interno para Frum Ice de Colombia.....	156
Tabla 21 Resultados de control interno – Frum ice de Colombia.....	157

Tabla 22 Resumen del control interno.....	161
Tabla 23 Resumen del análisis de causas, efecto y acciones de control interno de Motos Elite Corinto.....	172-174
Tabla 24 Resumen del análisis de causas, efecto y acciones de control interno de Drogas Luisa.....	175-177
Tabla 25 Resumen del análisis de causas, efecto y acciones de control interno de Frum Ice de Colombia.....	178-180

Índice de figuras

Figura 1 Modelo de control interno COSO I.....	52
Figura 2 Modelo de control interno COSO II o COSO ERM.....	53
Figura 3 Modelo de control interno COSO III.....	53
Figura 4 Triángulo del fraude.....	57

Agradecimientos

Le agradezco a Dios, a mi familia, y a mis amigos por ayudarme para llevar a cabo mis estudios, ya que de alguna u otra manera fueron un gran apoyo para terminar esta etapa de mi vida y culminar mi carrera profesional.

A la Universidad del Valle y a mi directora de trabajo de grado les doy las gracias por permitirnos formarnos profesional y personalmente, para día a día seguir utilizando nuestros conocimientos en beneficio de la sociedad.

Resumen

Con el paso del tiempo las MiPymes han tenido un gran auge en Colombia y en los diversos departamentos del país, como lo es el departamento del Cauca y específicamente en el municipio de Corinto - Cauca. Sin embargo, a pesar de este gran apogeo estas empresas no se han logrado sostener en el tiempo, ya que la mayoría de estas no logran subsistir y tienden a desaparecer en un periodo de tiempo de aproximadamente 3 o 5 años.

Dentro de las razones por las cuales se presenta esta situación, se encuentran el nivel de informalidad que existe al interior de estas empresas, debido a la falta de conocimiento del propietario o administrador. Por otro lado, la ausencia de control que existe al interior de estas ha llevado a que las MiPymes crezcan de manera desordenada, lo cual en últimas conlleva a que las empresas lleguen al proceso de liquidación.

De acuerdo a las razones expuestas anteriormente, se pudo evidenciar la problemática que se ha venido presentando con las MiPymes a lo largo del tiempo. Es por ello, que se consideró pertinente abordar una investigación que permitiera conocer cómo se encuentra el control interno de tres microempresas ubicadas en el municipio de Corinto - Cauca. Para así identificar, analizar y concluir como se encuentra el nivel de control y riesgo que tiene cada una de las MiPymes, de modo que se pudiera determinar que acciones pueden ejecutar para lograr que sus organizaciones sean sostenibles y disminuir las debilidades, los riesgos y las posibilidades de fraudes que imposibiliten la continuidad del negocio.

Palabras Clave: Control, control interno, MiPymes, diagnostico, evaluación, riesgo, fraude, análisis, acciones de control interno.

Introducción

Para las entidades tanto públicas como privadas, es importante tener un adecuado sistema de control interno que los lleve al cumplimiento de sus objetivos empresariales, ya que por medio de este la organización puede evaluar, analizar y verificar si todas las actividades que se desempeñan para el buen funcionamiento de la empresa se están desarrollando de la mejor manera. De tal manera que, las organizaciones puedan tomar las decisiones que consideren pertinentes, para lograr el cumplimiento de sus objetivos.

Sin embargo, ante el gran porcentaje de micros, pequeñas y medianas empresas que existen en Colombia, muchas de estas no cuentan con un nivel de formalidad en su estructura organizacional administrativa y operativa, por ello tampoco consideran necesario contar con un sistema de control que les sirva de apoyo para conocer y determinar cómo se encuentra su organización en cuanto a los tipos de controles internos que aplican o no aplican (Díaz Hernández, 2015).

Como ocurre en los territorios y municipios pequeños que cuentan con muchas microempresas, que a pesar de que exista una cantidad considerable de microempresas varias de estas no se encuentran constituidas formalmente, es decir, que se observa un alto grado de informalidad, razón por la cual sus propietarios no ven necesario implementar un sistema de control interno. Lo cuál sería una gran ayuda para que las empresas logren subsistir, y no se vean en la necesidad de liquidar en un tiempo muy corto su microempresa.

Es por ello, que en esta investigación se considera importante realizar un estudio teniendo en cuenta en cuenta a las microempresas del municipio de Corinto - Cauca, ya que en este municipio existen muchas empresas de este tipo, que son la fuente de empleo e ingresos de muchos habitantes.

Cabe resaltar que las microempresas en su mayoría son atendidas por sus propietarios, quienes a su vez desarrollan la gran mayoría de las actividades que se requieren para su funcionamiento, es decir, no existe una segregación de funciones que les permita tener una evaluación objetiva e imparcial acerca del desempeño de su organización.

Para el desarrollo de este estudio se contó con la colaboración de 3 microempresas comerciales que facilitaron la información necesaria para evaluar, conocer e identificar cuáles son las acciones y recomendaciones que deben de tomar las organizaciones en cuanto a su control interno. De tal manera, que así estas puedan mejorar a nivel interno y externo.

La monografía se encuentra estructurada de tal manera que les permita a los lectores, primeramente, conocer cuáles son los antecedentes que tienen las MiPymes en cuanto al control interno, y los hechos que conllevan al desarrollo de la investigación. Es decir, que busca exponer la situación que enfrentan las microempresas en cuanto a la aplicación o ausencia de una herramienta que les permita conocer de qué manera se están ejecutando las actividades, y qué mejoras e implementaciones necesitan para alcanzar los objetivos planteados.

Posteriormente, se procede a describir cuál va a ser el problema a desarrollar durante la investigación, de tal manera que se puedan establecer un objetivo general y unos objetivos específicos, que coadyuven a desenvolver la problemática planteada. Es decir, que se busca identificar cuáles son las acciones de control interno que requieren las tres empresas en MiPymes que van a ser objeto de estudio.

El problema a exponer se considera importante porque de esta manera el estudiante de la carrera de contaduría pública, puede aplicar los conocimientos adquiridos durante su formación académica, de tal manera que sería algo beneficioso para sí mismo y para la comunidad, ya que puede conocer cómo funciona realmente el control interno en las MiPymes a estudiar, para así generar unas recomendaciones que son de gran ayuda para los propietarios de la empresas y que en últimas terminan beneficiando a los consumidores finales.

Por otro lado, se enuncia el marco de referencia en el cual se incluye las vertientes, la importancia del control interno en las organizaciones y los modelos de control más importantes. Además, se encuentra el marco conceptual en el que se busca aproximarse a los conceptos que se emplean durante la investigación, y por último a través del marco contextual se busca orientar al lector, de tal manera que tenga una idea más certera de dónde se va a llevar a cabo la investigación y a qué tipo de empresas se va a estudiar.

Para finalizar, en la metodología a aplicar se tiene en cuenta el tipo de estudio, el método de investigación, las fuentes de información, las técnicas de investigación, y las fases de la

investigación, que van a ser de gran ayuda para que se pueda desarrollar el estudio de la mejor manera posible, de modo que se pueda lograr los objetivos planteados.

1. Problema de investigación

1.1 Antecedentes del problema de investigación

Para llevar a cabo la investigación que se tiene planteada, se considera que es congruente mencionar los estudios que ya han sido desarrollados, en cuanto al control interno en las micro, pequeña y mediana empresa (MiPymes), de modo que se pueda observar la importancia que tiene el control en este tipo de empresas, y el aporte que le podría brindar el estudio de esta temática.

Cabe mencionar, que entre los referentes bibliográficos que se tomaron para la investigación que se va a realizar se encuentran: artículos, trabajos de grados y memorias de congreso. Estos textos han sido tomados de revistas académicas, repositorios universitarios, y el repositorio de la Academia de Ciencias Administrativas de México.

- **El control interno en microempresas dedicadas a la elaboración y venta de alimentos en el municipio de Ensenada, B. C., fallas y propuestas de solución (García Martínez, Moreno Neri y Marín Vargas, 2012).**

En esta memoria de congreso, los autores García et al. (2012) se plantearon como objetivo, estudiar la situación que tenían en ese momento las microempresas dedicadas a la elaboración y venta de alimentos, en cuanto al manejo de los controles que estas aplican internamente. Así como el conocimiento y disposición que tenían los propietarios de implementarlos. Para lograr llevar a cabo dicho objetivo, se realizó una investigación de

tipo cuantitativa, en donde se llevó a cabo la elaboración y aplicación de cuestionarios a una muestra representativa de las microempresas del municipio de Ensenada, B.C.

Este estudio es de gran importancia para el trabajo de investigación, porque describe muchas de las limitaciones que pueden llegar a tener las microempresas, en cuanto a la aplicación del control interno en sí mismas. De igual manera, permite “evidenciar que existe una falta de conocimiento por parte de los propietarios o de quien(es) administran estas microempresas, lo cual conlleva a que se presenten falencias en cuanto a la aplicación del control interno de una manera formal” (Rengifo Millán y Cortez Guevara, 2022), y en últimas permite conocer cómo “los propietarios o administradores por su desconocimiento, no saben que algunas de las actividades que realizan se encuentran relacionadas con el control interno” (Rengifo Millán y Cortez Guevara, 2022).

- **Metodología de control interno para las pequeñas empresas “CIPE” (Angulo Valdelamar, Quiroz Restrepo y Sánchez Giraldo, 2010).**

Este estudio tiene como finalidad la creación de una metodología de control interno que pueda ser aplicada en las pequeñas empresas, de tal forma que este resulte eficiente para el funcionamiento de las microempresas, “en los 5 elementos del control interno (Ambiente de control, evaluación de riesgos, información y comunicación, actividades de control, y monitoreo)” (Angulo et al., 2018, p.2)

Para lograr el fin planteado, los autores realizaron un estudio a fondo, el cual permitió conocer porque varias de las microempresas de muchos sectores de Colombia tienen poca o nula aplicación del control a nivel interno. De igual manera, se conoció diferentes modelos de control que de alguna manera aportaron a la construcción de esta metodología (“CIPE”).

A pesar de que esta investigación tuvo como objetivo el desarrollar una metodología de control interno para las pequeñas empresas “CIPE”, el cual es diferente al objetivo que se busca alcanzar en esta investigación; durante el transcurso del estudio que se realizó, se puede observar el porqué de que algunas empresas del sector de Medellín tienen poca o nula aplicación del control interno.

Este trabajo de grado es importante para la presente investigación, puesto que los autores exponen unas variables que fueron evaluadas en estas empresas, y las cuales se podrían tener en cuenta al momento de aplicar los cuestionarios, o a la hora de observar el funcionamiento de la empresa. Además, manifiesta los motivos por los cuales no se aplica el control interno en las pequeñas empresas, lo cual es muy útil para el análisis, ya que permite identificar si las MiPymes tienen causas iguales o parecidas, independientemente del lugar en el que se encuentren ubicadas.

- **Importancia del control interno como herramienta en la detección y prevención de riesgos empresariales (Henao Feria, 2018)**

En el trabajo de grado, el autor Yeferson Henao, demostró la importancia que tiene el control interno dentro de las organizaciones independientemente de su tamaño o actividad, además dio a conocer como el control interno sirve como una herramienta para lograr la detección, y prevención de los distintos riesgos empresariales que pueden surgir.

Para divulgar la información acerca de “la importancia que tiene el control interno como herramienta de detección y prevención de riesgos empresariales” (Henao Feria, 2018, p. 19), el autor empleó un estudio descriptivo y un método de investigación inductivo, que le permitió analizar características, obtener información de diversas fuentes, como los distintos escritos de diversos autores, los cuales desde su punto de vista dan su concepto sobre el control interno, y los diferentes aspectos que se encuentran vinculados con este, de tal manera que gracias a la información recopilada y analizada, el autor pudiera plantear dicha importancia, y por ende cumplir con el objetivo de su investigación.

La importancia que tiene este trabajo de grado para la investigación a desarrollar radica en que este estudio hace alusión a “la importancia que tiene el control interno, como herramienta en la detección y prevención de riesgos empresariales” (Henao Feria, 2018, p. 19). Por tal motivo, se realizó un estudio que permite demostrarle a las empresas “lo provechoso que es tener establecido un control interno, que le ayude a mantener en orden el funcionamiento de la organización” (Rengifo Millán y Cortez Guevara, 2022, p. 279). Igualmente, enseñó que el control interno, es una herramienta que se encuentra enfocada

en el cumplimiento de los objetivos organizacionales, y de igual manera, va dirigida a tratar de “minimizar los riesgos que puedan surgir en la empresa, para evitar que estos presentes problemas que los afecten, hasta llegar al punto de liquidar la empresa” (Rengifo Millán y Cortez Guevara, 2022, p. 279).

- **Acercamiento al control interno en las pymes colombianas (Díaz Hernández, 2015)**

Con el trabajo de grado “Acercamiento al control interno en las pymes colombianas”, la autora Díaz Hernández (2015), buscó dar a conocer la situación que viven las Pymes en Colombia, respecto al control interno, y como la falta del control interno ha sido una limitante para el crecimiento de estas.

Para poder lograr dicho propósito, se realizó una investigación basándose en escritos que han realizado diversos autores y en la información recopilada, la cual permitió conocer cómo el control interno es de gran utilidad para las pequeñas y medianas empresas en Colombia. Sin embargo, estas no lo tienen en cuenta, y por tal motivo hoy en día se siguen presentando muchas limitantes en cuanto a la implementación y aplicación del control interno, que termina en últimas impidiendo el crecimiento de las empresas.

En el trabajo de grado que desarrolló Díaz, se evidencia cómo las empresas que no están obligadas a aplicar el control interno, no lo implementan o lo realizan de manera informal, lo que ha conllevado a que estas tengan limitaciones. Lo cual se busca observar

en las empresas objeto de estudio en el municipio de Corinto - Cauca, puesto que estas también realizan un control de forma empírica, por tal razón, se evaluará y analizará el grado de informalidad que tienen las microempresas, y en cómo este influye en el funcionamiento de las microempresas, de tal manera que se pueda identificar que acciones de mejora necesita respecto al control interno.

- **Los sistemas de control interno en las MiPymes y su impacto en la efectividad empresarial (Castañeda Parra, 2014)**

En el artículo “Los sistemas de control interno en las MiPymes y su impacto en la efectividad empresarial”, la autora Luz Idalia Castañeda (2014) realizó un estudio comparativo con tres empresas del sector confección de la ciudad de Medellín, una micro, una pequeña y una mediana empresa, con el propósito de determinar los aportes que le brinda el control interno al cumplimiento de los objetivos organizacionales.

Para dicho estudio se realizó una investigación de tipo analítico y descriptivo, que permitió conocer como el sistema de control interno que tenían dichas empresas, ayudaban a conseguir los objetivos planteados por estas. De igual manera, se utilizó como referencia el Modelo COSO, para determinar cómo se encontraba el sistema de control interno de estas empresas, en cada uno de los cinco componentes que tiene dicho modelo “(Ambiente de control, evaluación de riesgos, información y comunicación, actividades de control, y monitoreo)” (Angulo et al., 2018, p.2), lo cual posibilitó el saber cómo se encontraba la empresa a nivel general.

Este antecedente es un referente para el estudio a desarrollar, dado a que en este artículo se expone que una empresa independientemente de su tamaño debería de contar con una estructura organizada y la aplicación del control interno. Puesto a que de esta manera las empresas estarían más seguras, y no tendrían tantos inconvenientes que los lleven a tomar la decisión de cerrar. Además, dicho precedente permite tener un conocimiento más amplio, lo cual es muy importante dárselo a conocer a los propietarios o administradores, para que estos entiendan que el control tiene muchos beneficios para sus microempresas - MiPymes, y ayuda en el cumplimiento de sus objetivos.

- **El control interno y las Pymes (Mendoza Saltos y Bayón Sosa, 2019)**

Como lo mencionan Mendoza saltos y Bayón Sosa (2019), el objetivo de su trabajo de grado “El control interno y las pymes” fue analizar los beneficios que puede aportar el control interno a las Pymes, en sus diferentes actividades. Para desarrollar la investigación los autores utilizaron un método cualitativo, con fundamento analítico y de interpretación documental.

Su importancia para la investigación, reside en el análisis que realiza el autor, acerca de los diversos beneficios que pueden obtener las pymes al implementar el control interno, lo que permite identificar la importancia que tienen todas las actividades dentro de una organización, y por lo tanto es importante que se tenga en cuenta el control interno, ya que de esta manera se tendría una evaluación y un análisis de las falencias o mejoras, que

se pueden hacer en cada una de las actividades que permiten que la empresa se mantenga en marcha.

- **El control interno para minimizar el riesgo de fraude en las empresas (Ortiz Castellanos, 2020)**

En la tesis mencionada, se utilizó un tipo de estudio descriptivo, y el método de investigación inductivo y deductivo, ya que estos son de gran ayuda para lograr "evaluar las actividades de control interno para la disminución del riesgo de fraude en empresas comerciales del sector pymes" (Ortiz Castellanos, 2020, p. 4). Para lo cual se tomó como objeto de estudio a una empresa comercializadora de productos agrícolas, ubicada en la ciudad de Guayaquil.

Una vez realizado la evaluación y el análisis, Ortiz Castellanos (2020) se propuso "implementar un modelo de control interno, como medio para reducir el riesgo de fraude dentro de las Pequeñas y Medianas Empresas (Pymes)" (p. 93), al cual se le denominó "(CIPREFRA)".

Dicha investigación se considera importante, puesto que da un enfoque de cómo se puede evaluar el control interno en las empresas comerciales, y sobre todo en los inventarios, puesto que en el inventario es donde más se presenta el riesgo de fraude, en las empresas del sector comercial.

- **El control interno y el desempeño empresarial de las pymes comerciales (Alvarado Moncada y Pillco Lucero, 2018)**

El trabajo de grado que realizó Alvarado Moncada y Pillco Lucero (2018), tiene el propósito de determinar cómo el control interno influye en el desempeño de las pymes comerciales de Ecuador. Para ello, se optó por un “...enfoque cualitativo, de tipo bibliográfico...” (Alvarado Moncada y Pillco Lucero, 2018, p. 15), es decir, que se fundamenta en la búsqueda de material bibliográfico, que se encuentra relacionado con el tema en cuestión, y le permitirá realizar un análisis respecto a la temática, de tal manera que se pueda llegar a una respuesta.

La temática que desarrollan Alvarado Moncada y Pillco Lucero (2018) en el trabajo de grado, es valiosa para la investigación. Puesto que permite identificar como el control interno juega un gran papel dentro de la empresa, ya que aparte de permitir observar y verificar si todas las actividades de funcionamiento de la empresa se están realizando de la mejor manera, ayuda a que la organización mejore su desempeño, puesto que al contar con un control interno están disminuyendo los riesgos, los fraudes, y aumentando un grado significativo de seguridad razonable, tanto para la empresa como para los terceros, lo cual es muy útil para la competitividad y el sostenimiento en el mercado.

- **Control interno para MiPymes (Becerra Pineda y Salgado Vera, 2014)**

En esta tesis, los autores plantearon un modelo básico que sirve de ayuda para mitigar y detectar los riesgos a los que están expuestos las MiPymes, de modo que se pudiera aportar al desarrollo de estas empresas colombianas; para lo cual se utilizó una metodología descriptiva y de campo, que permitió interactuar directamente con algunos propietarios de las pequeñas empresas, para así poder conocer cuáles son los riesgos reales que enfrentan dichas organizaciones, y en base a estas generar soluciones que le permitan disminuir el riesgo y el fraude.

Este trabajo de grado es crucial para el tema que se va a desarrollar, ya que gracias al estudio que realizaron los autores Becerra Pineda y Salgado Verá (2014), se puede observar la importancia de realizar un diagnóstico de las MiPymes objeto de estudio, puesto que de esta forma se puede tener un abordaje más claro, de los riesgos y fraudes que han ocurrido o pueden ocurrir dentro de estas, lo que en últimas permite generar unas soluciones y recomendaciones más acertadas.

De igual modo, en esta investigación los autores dan a conocer una forma de evaluar el control interno que es muy valioso, ya que estos demuestran que para realizar la evaluación de las diversas actividades que se realizan en una empresa, no es necesario invertir tanto, sino que esta se puede hacer con ayuda de los diferentes colaboradores, para así conocer los errores, los riesgos y las cosas a mejorar.

Para finalizar este apartado, se considera importante traer a colación a Rengifo Millán y Cortez Guevara (2022), puesto que tal y como lo mencionan ellas existen muchos estudios que se han realizado acerca del control interno en las MiPymes de diferentes países, en donde se ha podido observar y analizar que, en países como Colombia, México, y Ecuador, estas empresas día a día han tenido un gran aumento. Sin embargo, a pesar de que existan muchas MiPymes son muy pocas las que se encuentran establecidas formalmente, lo cual en últimas terminan afectando la consecución de los objetivos, ya que al no contar con un sistema de control la empresa no tiene la manera de conocer y evaluar cómo se encuentra el funcionamiento de la empresa, ni que debe de mejorar para poder lograr el fin deseado.

Lo anterior, es corroborado por los autores Arroyo Castro, Guzmán Olvera, y Hurtado Palmiro (2019), en su artículo “El control interno y la importancia de su aplicación en las compañías”, y por los autores Aguirre Choix y Armenta Velazquez (2012) en su artículo “La importancia del control interno en las pequeñas y medianas empresas en México”. Puesto a que, en dichos artículos los autores después de haber realizado una investigación exponen las razones por las cuales considera que es importante la implementación y aplicación del control interno en las compañías. Permitiéndole así a los lectores, conocer los grandes beneficios que puede aportar la implementación, y aplicación del control interno dentro de las empresas, de tal manera que estas sean eficientes y eficaces.

En esta investigación se obtuvo información por parte de los propietarios o administradores de las microempresas del municipio de Corinto - Cauca, lo cual es muy valioso para conocer y determinar cómo se encuentra el control interno en las empresas objeto de estudio (MiPymes), de

tal modo que se pueda establecer de una manera más precisa, las acciones que son requeridas por dichas empresas en cuanto al control interno, para así lograr una mejora interna.

1.2 Planteamiento del problema de investigación

Las micro, pequeñas y medianas empresas, también conocidas como las MiPymes, actualmente se han convertido en un gran impulsor para la economía nacional y departamental, lo cual se puede constatar gracias a la información que recopila y reporta el Registro Único Empresarial y Social (RUES).

Según la información suministrada por el RUES (2021), y de acuerdo con el informe de “Dinámica de Creación de Empresas” que realiza Confecámaras (2022), con el pasar del tiempo las unidades productivas registradas en Colombia han tenido un incremento, como ocurrió en el año 2021, donde “se crearon 307.679 unidades productivas, 10,6% más que en el mismo periodo de 2020, cuando se ubicaron en 278.302. Del total de unidades registradas, 74,4% corresponden a personas naturales y 25,6% a sociedades” (Confecámaras, 2022, p. 2).

Es pertinente tener en cuenta que los emprendedores con el desarrollo de sus emprendimientos son quienes generalmente crean las microempresas, por ello se considera que es relevante mencionar la variabilidad que tiene la matrícula de las personas naturales en las cámaras de comercio de Colombia. De acuerdo con la información suministrada por el informe de Confecámaras (2022), en el año 2020 se obtuvieron 209.449 matrículas de personas naturales, las

cuales obtuvieron una variación de 9,2%, respecto al año 2020, es decir, que en el año 2021 se produjeron 228.799 matrículas de personas naturales.

Por otro lado, conforme a la información proporcionada por el RUES (2021), se pudo evidenciar que las microempresas han tenido un gran auge, ya que durante el año 2021 se presentó un crecimiento del 10,6% respecto a la creación de nuevas microempresas, en comparación con el año 2020. Es decir, que en el año 2020 se crearon 276.891, mientras que en el año 2021 se crearon 306.140 a nivel nacional (Confecámaras, 2022, p. 2).

Cabe recalcar que las microempresas actualmente son muy importantes, puesto a que estas han aportado mucho en cuanto al sostenimiento económico y social del país, y del departamento del Cauca, ya que al mismo tiempo obtienen riquezas, generan empleo. Esto se ve reflejado en los datos reportados por Confecámaras (2022), en donde se evidencia que el 99,5% de nuevas unidades productivas que se registraron están conformadas por microempresas.

En cuanto al sector del comercio, se podría decir que casi todas las nuevas unidades productivas que se crearon fueron microempresas, ya que están representaron el 99,8%, mientras que en dicho sector sólo el 0,2% fueron pequeñas empresas, y de las medianas y grandes empresas, no surgió ninguna empresa comercial durante el año 2021. Además, de las nuevas empresas que surgieron en dicho sector, el 41,3% fueron creadoras de empleo (Confecámaras, 2022, p. 10).

Es crucial conocer que muchas de las microempresas que existen, se crearon debido a las decisiones individuales o familiares, que se tomaron como consecuencia de la falta de

oportunidades de trabajo, por despidos, por ingresos muy bajos, o porque se vio una oportunidad de emprender, dado a que ya se tenía un nivel de experiencia, al haber trabajado en otras empresas, o haber adquirido el conocimiento por medio de un miembro de la familia.

Muchas de las microempresas que se han creado en el municipio de Corinto - Cauca, surgieron debido a las diferentes razones que se expusieron anteriormente. Por tal motivo, estas son administradas por sus propietarios, de tal manera que estos se encargan de realizar todas las actividades o casi todas, en caso de que no dispongan de muchos empleados, es decir, que no hay una segregación de funciones y la gran mayoría de los empresarios desconocen los manejos administrativos, contables y financieros, lo cual genera muchas debilidades y decisiones erradas, al igual que posibilidades de fraudes que en algunas ocasiones generan el cierre de este tipo de empresas.

Por otra parte, se ha evidenciado que algunos de los propietarios de estas microempresas, a la hora de realizar la administración y demás actividades relacionadas con los controles internos, se basan en la experiencia, esto a falta de conocimiento de quienes las administran. En otros casos, los administradores tienen conocimientos básicos, que le permiten realizar sus funciones de la mejor manera. Sin embargo, varias microempresas solo emplean el control interno de forma parcial, o no tienen implementado un control interno, lo cual en ciertas ocasiones genera dificultades, ya que no le permite a las MiPymes tener una planeación y una organización, en todo lo relacionado con el manejo de esta.

Como resultado de la informalidad que se tiene al realizar la administración, o de que no se cuente establecido totalmente un control interno, o por las dificultades que se pueden llegar a presentar en el sector al cual pertenecen, las “empresas son incapaces de sostenerse y tienden a desaparecer” (Angulo Valdelamar et al., 2010, p. 15), en un periodo de tiempo de aproximadamente 3 o 5 años.

De conformidad con lo expuesto en los párrafos anteriores, se considera relevante para las MiPymes comerciales del municipio de Corinto - Cauca, y en particular para las microempresas Motos Elite Corinto, Drogas Luisa, y Frum Ice De Colombia, realizar un estudio que permita conocer cómo se encuentra el control interno de estas y examinar cómo funciona su control interno, de tal manera que se puedan identificar cuáles son las acciones de control interno requeridas para su mejoramiento. Lo anterior a fin de disminuir las debilidades, los riesgos y las posibilidades de fraudes que imposibiliten la continuidad del negocio en las MiPymes.

Esta es una temática conveniente para las MiPymes objeto de estudio, en el sentido, en que en este tipo de empresas se observa que existen múltiples falencias y debilidades que se generan en sus actividades cotidianas, y que llevan a estos negocios a no mantenerse en el mercado, y por consiguiente a liquidarse muy rápidamente.

1.3 Formulación del problema de investigación

¿Cuáles son las acciones de control interno requeridas por tres empresas MiPymes del municipio de Corinto - Cauca?

1.4 Sistematización del problema de investigación

- ¿Qué importancia tiene el control interno para los microempresarios (MiPymes) objeto de estudio del municipio de Corinto - Cauca?
- ¿Cuál es el diagnóstico de las empresas a estudiar en el municipio de Corinto - Cauca?
- ¿Cuáles son las principales debilidades de control interno existentes en las MiPymes objeto de estudio?
- ¿Qué riesgos se pueden identificar en estas MiPymes?
- ¿Cuáles son las causas y las consecuencias de los riesgos identificados en las MiPymes?
- ¿Cuáles son las acciones de control interno que se pueden recomendar para el mejoramiento del Control interno de las empresas estudiadas?

2. Objetivos

2.1 Objetivo general

Identificar las acciones de control interno requeridas por tres empresas MiPymes del municipio de Corinto - Cauca para su mejoramiento interno.

2.2 Objetivos específicos

- Efectuar el diagnóstico estratégico de tres empresas MiPymes del municipio de Corinto - Cauca.
- Elaborar un análisis interno de las empresas objeto de estudio.
- Identificar el nivel de control interno existente en las tres MiPymes en estudio.
- Analizar las causas y efectos del control interno existente en las tres MiPymes del municipio de Corinto - Cauca.
- Efectuar las acciones y recomendaciones del control interno requeridas por las MiPymes objeto de estudio del municipio de Corinto - Cauca.

3. Justificación

3.1 Justificación profesional

La universidad del Valle a lo largo de su trayectoria se ha distinguido por formar grandes profesionales e incentivar la investigación, con el fin de día a día ir adquiriendo más conocimientos y compartirlos con la sociedad. Lo cual se puede realizar gracias al plan de estudio, que tiene cada uno de los programas académicos.

A lo largo de la formación académica que se recibe en la carrera de Contaduría Pública, se obtienen diversos conocimientos que les permiten a la hora de desempeñarse como profesionales,

desenvolverse en los diferentes cargos de una empresa, ya que a diferencia de lo que muchas personas piensan o desconocen; un contador público no solo se encarga de registrar las transacciones contables de la empresa.

Dentro de uno de los conocimientos que son impartidos durante la formación, se encuentra el control interno, el cual juega un papel importante dentro de las organizaciones independientemente de su tamaño y actividad; puesto a que el control interno se encuentra muy enfocado en ayudar a que las empresas logren cumplir sus objetivos, ser sostenibles, crecer, y generar una seguridad razonable de toda la información que se produce.

La investigación que se desarrolla permite ampliar los horizontes de los contadores públicos y de las demás personas interesadas, ya que manifiesta la importancia de ir más allá de los registros contables que se deben de llevar en el ejercicio de la profesión en una organización, sino que también demuestra que el profesional debe de estar interesado por otras actividades que se realizan en diversas áreas, dado a que todas se encuentran relacionadas y son quienes en últimas generan la información que debe de ser contabilizada, y representa la realidad de la empresa.

Por otro lado, la investigación propuesta busca aplicar la formación que se recibió sobre los diferentes aspectos relacionados con el control en las organizaciones, de modo que a partir de los conocimientos previos se pueda investigar y profundizar en el control, ya que es una temática de la importancia de los contadores públicos.

De igual modo, el control interno es de gran utilidad para que las organizaciones puedan tener un mecanismo, que les permita ir disminuyendo o prever los riesgos que se presenten en el funcionamiento de la empresa. Así mismo ayuda a medida que la empresa va creciendo, puesto a que la expansión de una empresa trae consigo muchos cambios en la gestión que se tiene inicialmente.

Es por ello, que en el estudio a desarrollar se busca observar el comportamiento del control interno en las MiPymes del sector comercial del municipio de Corinto - Cauca, lo cual sería útil para que otros autores enfocados en el tema, puedan hacer una comparación con otros estudios de empresas del mismo sector que se encuentren en otros lugares, y así conocer qué falencias y aspectos a mejorar tienen las MiPymes en Colombia respecto al control interno.

3.2 Justificación metodológica

El presente estudio en las tres microempresas - MiPymes comerciales del municipio de Corinto - Cauca, se obtuvo la información necesaria para obtener los resultados esperados, es decir, el saber cómo se encuentra el control interno de estas empresas y determinar cuáles son las acciones y recomendaciones de control interno requeridas para su mejoramiento interno.

Inicialmente, se partió de la investigación de los referentes que se tenían acerca del control interno en las MiPymes, ya que esto le permitió al investigador tener un conocimiento previo que le sirvió para hacer el análisis y observar el manejo de control interno que tienen las microempresas - MiPymes.

Posteriormente se procedió a realizar una descripción específica de los detalles que se encuentran relacionados con el control interno de cada una de las empresas objeto de estudio, para lo cual se emplearon diversas técnicas de estudio, de tal manera que gracias al diagnóstico que se desarrolló y con la aplicación del tipo de estudio descriptivo, y el método de investigación inductivo y de análisis, se pudo llevar a cabo un estudio que fue de gran ayuda para identificar cuáles son las acciones de control interno requeridas por tres empresas MiPymes del municipio de Corinto - Cauca para su mejoramiento.

3.3 Justificación personal

La investigación que se desarrolló se consideró pertinente abordarla, puesto que, por medio de la temática se pudo aplicar los diferentes conocimientos adquiridos durante la formación académica de la carrera de contaduría pública, de modo que se logró conocer el funcionamiento que tienen las MiPymes y cómo se encuentran el control interno de estas.

De tal forma, que las acciones que se desarrollaron para la mejora del control interno de estas microempresas no solo son de gran utilidad para los microempresarios y para el crecimiento de la empresa, sino también para sus clientes, puesto que, al implementar las acciones de mejora, las empresas evitarán tener inconvenientes que interfieran con la prestación del buen servicio, y la entrega de los productos que los consumidores finales solicitan.

Con las recomendaciones y acciones de mejora del control interno que se realizaron en la investigación, los propietarios de las empresas pueden tomar la decisión de implementar dichas

acciones y recomendaciones, de tal manera que las empresas logren mejorar, evitar errores, riesgos y fraudes que se puedan presentar e intervengan en el funcionamiento de la organización, lo cual puede terminar causando la liquidación.

Esta investigación, también busca dejarles a los microempresarios un concepto más claro del control interno, y la importancia de este dentro de sus empresas, ya que este se puede convertir en un gran aliado para el sostenimiento y progreso de la microempresa.

Además, con este estudio se puede ayudar a otras microempresas, ya que las acciones de mejora del control interno que se desarrollen para las MiPymes objeto de estudio (Motos Elite Corinto, Drogas Luisa, y Frum Ice De Colombia), pueden ser tenidas en cuenta para la implementación o adaptación en otras microempresas - MiPymes.

4. Marco de referencia

4.1 Marco teórico

El diccionario de la Real Academia Española (RAE) define el control como una “comprobación, inspección, fiscalización, o intervención” (RAE, 2022). Por otro lado, a continuación, se puede observar la definición de control que tienen diversos autores, como el profesor Edilberto Montaña Orozco (2013), quien menciona que el “control es el proceso de medir los resultados en relación con los planes, diagnosticando la razón de las desviaciones y tomando las medidas correctivas necesarias” (p. 55).

George R. Terry alude al control como “el proceso para determinar lo que se está llevando a cabo, valorizándolo y, si es necesario, aplicando medidas correctivas, de manera que la ejecución se desarrolle de acuerdo con lo planeado” (como se citó en Luna González, 2014, p. 117).

Desde otra perspectiva Henry Fayol denomina que el control es una verificación, para cerciorarse si todo se está ejecutando correctamente y de acuerdo a lo establecido y admitido en la planeación y organización inicial. Todo esto con el propósito de identificar las fallas e inconsistencias que se puedan estar presentando, para así rectificarlas y evitar o disminuir la posibilidad que vuelvan a ocurrir (como se citó en Luna González, 2014).

Para Robert C. Appleby el “control es la medición y corrección de las realizaciones de los subordinados con el fin de asegurar que tanto los objetivos de la empresa como los planes para alcanzarlos se cumplen eficaz y armónicamente” (como se citó en Luna González, 2014, p. 117).

Como se puede evidenciar todas las definiciones de control que se mencionaron anteriormente, tienen en común que el control es un proceso que sirve para realizar una evaluación de las actividades que se desarrollan en una empresa, de tal manera que se puede identificar si todo se está cumpliendo a cabalidad o se deben de tomar medidas correctivas, para lograr el fin deseado.

Después de clarificar qué es el control, es importante tener en cuenta que a lo largo del tiempo se ha contado con dos vertientes o enfoques que han servido como fundamento para el control que se tiene actualmente, esas dos vertientes son: la latina y la anglosajona. La primera vertiente cuenta con la “participación del Estado (Autocracia)” (Montaño Orozco, 2013, p. 50), y

la segunda vertiente cuenta con un “poder autónomo de capital (libre mercado)” (Montaño Orozco, 2013, p. 50).

La vertiente Latina

Este enfoque tiene su precedente en el antiguo imperio romano, en donde la inspección y vigilancia era ejercido por medio de los comicios, es decir, por medio de una asamblea que tenía la atribución para encargarse de todos los temas relacionados con lo público, como lo era la administración de los negocios públicos que poseían. (Montaño Orozco, 2013)

Como ya se mencionó, esta vertiente cuenta con una “participación del Estado” (Montaño Orozco, 2013, p. 50), ya que este enfoque nació del afán que tenía el Estado por demostrar el poder y la autoridad que tenía “frente a los patrimonios privados y públicos en manos de los funcionarios” (Angulo Valdelamar et al., 2010, p. 5)

Como sucedió en la edad media, en donde la congregación religiosa tomó mucho poder en la sociedad, ya que contaba con una fuerza social y política muy potente que le permitió posesionarse como una de las instituciones más importantes en el sector privado, y debido al gran auge que se tuvo, el estado en la época feudal empezó a intervenir en las operaciones del sector privado, comenzando la aplicación del control en las iglesias.

Para llevar a cabo la intervención del Estado en la comunidad religiosa, el estado se vio en la obligación de delegar a un funcionario al cual se le denominó Censor Jurado, quien debía de

encargarse de la vigilancia, para así verificar el buen “...manejo de las operaciones, así como también para garantizar el correcto desempeño de las empresas ante terceros y el cumplimiento de la ley...” (CTCP, 2008, p. 7 como se citó en Montaña Perdomo, 2015, p. 17).

Con el pasar del tiempo la intervención del Estado en las entidades privadas empezó a tener complicaciones, ya que en este tipo de entidades los funcionarios realizaban un control muy arduo, es decir, que efectuaban un control antes, durante, y después de los procesos. Además, la expansión del sector privado generó que el Estado tuviera que delegar más funcionarios, lo cual significaba que necesitaría de más recursos.

Sin embargo, debido a la escasez de presupuesto que tenía el Estado no se podía garantizar el sueldo de los funcionarios, lo que conllevó a que el estado tomara la decisión de privatizar esta actividad, en donde las funciones las empezarían a realizar terceros privados bajo la financiación del sector privado, pero obedeciendo y teniendo en cuenta la reglamentación estatal.

Como resultado de todos los acontecimientos que se presentaron en esta vertiente, surgió lo que hoy en día se designa en Colombia como Revisor Fiscal, quien está encargado de la vigilancia y supervisión de los derechos y obligaciones, así como también posee la facultad de dar fe pública a través de documentos, y poner en tela de juicio y acusar la conducta de los demás, si este así lo considera. De igual manera, este tiene el propósito de defender los intereses del Estado y de las partes interesadas en el capital, es decir, de los stakeholders.

El control latino, según lo menciona el profesor John Montaña Perdomo (2015) buscaba realizar un control antes, durante y después del proceso, con el fin de identificar si se estaba cumpliendo con todo de la mejor manera y detectar si se debía de efectuar algún tipo de corrección, para hacerlo lo más pronto posible, de tal manera que no se generará tantos inconvenientes.

Lo anterior era muy útil, ya que generaba una contribución para lograr cumplir con los objetivos que había establecido este enfoque, como lo es “garantizar que los informes contables sean fidedignos, proteger los intereses de los propietarios y proteger los intereses del Estado y de la comunidad” (Montaña Orozco, 2013, p. 51)

Para finalizar, es importante traer a colación lo mencionado por el Consejo Técnico de la Contaduría Pública- CTCP (2008, p. 6-7) en su orientación profesional sobre el ejercicio de la revisoría fiscal

En este sentido se debe recordar que el control latino tiene como características propias entre otras, las siguientes: cobertura general del ente, actividades de control “in situ”, en tiempo real y simultáneas con el desarrollo de las operaciones, es decir mide las desviaciones y las analiza en el momento en que se llevan a cabo, examina los antecedentes y condiciones previas al nacimiento de los hechos económicos y en general, supervisa su desarrollo, al igual que sus resultados y consecuencias, pues tiene como fin superior, el evitar el daño por pequeño que este sea y en especial, proteger el interés general. (como se citó en Montaña Perdomo, 2015, p. 16)

La vertiente Anglosajona

Conforme a lo nombrado por Montaña Orozco (2013), en este enfoque existen dos paradigmas (el modelo clásico y el modelo neoclásico) que se encuentran vinculados con el capital, el trabajo y la administración.

En el modelo clásico de la vertiente anglosajona a comparación de la vertiente latina, se cuenta con un poder, pero por parte del capital, en donde el ideal es tener una empresa libre, es decir que el Estado no intervenga o tenga una mínima participación en el control y demás actividades relacionadas con la empresa.

De acuerdo con la orientación profesional sobre el ejercicio de la revisoría fiscal emitida por el Consejo Técnico de la Contaduría Pública-CTCP (2008, p. 8) el origen de esta vertiente se da en el siglo XV, con la fundación de las compañías navieras holandesas (como se citó en Montaña Perdomo, 2015), las cuales se dedicaban a las actividades comerciales en diferentes sectores, para lo cual debían de utilizar el transporte marítimo.

Con el tiempo los propietarios empezaron a observar que el desplazamiento que hacían por el mar era peligroso, ya que empezaron a verse afectados principalmente por el robo que les hacían los piratas a las embarcaciones. A causa de estos acontecimientos, el propietario tomó la decisión de proteger sus intereses y delegar a un administrador, para que se encargará de los negocios, y a su vez delegó a otra persona que se encargará del control de las actividades mercantiles (CTCP, 2008, como se citó en Montaña Perdomo, 2015).

Es con esto que nace un especialista encargado del examen de cuentas, es decir que esta persona se encargaba de revisar los informes y hacerle seguimiento a las operaciones que desarrollan los administradores, para posteriormente darle a conocer al propietario las observaciones que se tuvieran respecto a la información emitida por el administrador. En concordancia a esto se puede decir que este modelo de control clásico está sujeto a lo que hoy en día se conoce como una auditoría externa.

Como se puede evidenciar este enfoque anglosajón es de índole privada, ya que en este caso los propietarios son quienes definen el alcance que debía de tener el control dentro de sus empresas, lo cual no ocurría en el enfoque latino, ya que en este el poder lo disponía el Estado.

Dentro de las actividades que debían de realizar los administradores en el modelo clásico se encuentra la inspección, la comprobación y la confirmación, todo esto con el fin de entregarle a los propietarios la información lo más real posible. Por otro lado, “los especialistas solo se limitan a evaluar e informar” (Montaño Orozco, 2013, p. 53). Estas actividades que realiza el administrador se mantienen hasta mediados del siglo XIX, ya que posteriormente aparece la detección de errores en los informes contables, para complementar y mejorar la calidad de la información.

El siglo XX, también trajo consigo otro componente de acuerdo con lo expuesto por el autor Montaño Orozco (2013).

En el siglo XX, la Administración Científica trae como consecuencia un nuevo elemento en el desarrollo del modelo clásico de control, el cual consiste en el auge de las actividades de supervisión, la cual se define como la vigilancia y evaluación directa del desempeño funcional, ejecutada fundamentalmente sobre el recurso humano y, eventualmente, sobre el producto (control de calidad). En la relación entre administración y control surge el Control Interno. (p. 53-54)

En el modelo neoclásico la relación entre los administradores y los propietarios toma otro rumbo, lo cual conlleva a que se pudiera “garantizar la independencia sobre los procesos de trabajo” (Angulo Valdelamar et al., 2010, p. 7). Además, se dio paso a nuevas cosas como una nueva estructura de control, se reconfiguraron otras cosas como lo fue la auditoría financiera, y se dio la procedencia a dos ramas del control, es decir surgió la auditoría administrativa y la auditoría operacional.

A medida que iba transcurriendo el tiempo se iban generando más cambios que permitieran día a día mejorar la especialización del control, y fue ahí donde Estados Unidos empezó a establecer acciones para tener más regulación, lo que ocasionó la aparición de las “Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas”, es decir las NAGAS.

Como se puede constatar, esta vertiente busca proteger el interés privado, para lo cual utilizó un “mecanismo de rendición de cuentas” (Montaño Orozco, 2013, p. 54), que posteriormente era comprobado por un especialista a través de unas técnicas de auditoría, de modo

que se pudiera ratificar la veracidad de las afirmaciones de los estados financieros, y descubrir hallazgos que fueran de importantes para la empresa.

A pesar de que estas dos vertientes tienen en común el control dentro de las organizaciones, son muy diferentes, puesto que a como lo menciona Montaña Orozco (2013)

Mientras el enfoque anglosajón propende a la mínima participación del Estado y a la libertad de empresa, el enfoque latino propende al Estado que interviene en la actividad privada, llegando a transformarse poco a poco en Estado empresario, con el fin de regular los precios y mejorar la relación entre oferta y demanda. (p. 51)

Importancia del control interno en las organizaciones

Antes de dar a conocer la importancia que para algunos autores tiene el control interno en las empresas, se estima pertinente mencionar que “...es un control interno porque es propio de la organización, específico, pues toda organización es única, así se dedique a la misma actividad económica” (Montaña Perdomo, 2015, p. 187).

Acorde a lo nombrado por Montaña Orozco (2013) se puede decir que el control, y específicamente el control interno tiene una gran importancia para las organizaciones, ya que a través de este se puede evaluar, inspeccionar y verificar la ejecución de las diversas actividades, para así analizar y determinar si existen riesgos que afecten el buen funcionamiento de la empresa

e interfiera con el cumplimiento de los objetivos, y la seguridad razonable que busca obtener la empresa.

Para el autor Blanco Luna (2003) es muy importante que una empresa cuente con un control interno, puesto que este proceso busca proveer seguridad razonable para la consecución de los objetivos, tener información financiera más confiable, y velar porque se cumplan las regulaciones y las leyes que rigen a la entidad.

Desde otra perspectiva para Montaña Perdomo (2015) es muy importante que una organización posea un control interno, puesto que esta unión de procesos buscar tener un control antes durante y después, de tal modo que la empresa tenga un buen desempeño, es decir, que esta tenga una eficiencia y eficacia de los recursos que tiene, para que así la entidad esté protegida, y pueda alcanzar sus objetivos y la sostenibilidad.

En conformidad con el autor Arcila Araque (2012) el control interno se considera fundamental dentro de cualquier organización, ya que este proceso va dirigido al mejoramiento continuo de todas las actividades que se realizan para el funcionamiento de la empresa, de manera que esta tenga un buen desempeño, logre alcanzar la eficiencia y la eficacia y se genere así una calidad total en todas las áreas. Lo que en última instancia conlleva a que la empresa logre el cumplimiento de las políticas, los objetivos planteados, las metas propuestas, y la consecución de la seguridad razonable de la información que se produce al interior.

Por otro lado para Rivas Márquez (2011) lo ideal sería que toda empresa contará con un control interno porque este grupo de procedimientos genera un gran apoyo, ya que va dirigido a que la organización pueda percibir y minimizar las situaciones actuales y potenciales de riesgos, así mismo sirve de ayuda para evaluar y verificar si las actividades se desenvuelven de acuerdo a lo establecido por la administración, todo esto con la finalidad de proteger los recursos que se posean, generar información financiera y contable fidedigna, y cumplir con los reglamentos internos y externos.

Modelos de control

A lo largo del tiempo diversos comités han sido los encargados de generar los distintos modelos de control que se conocen hoy en día, dentro de los modelos más distinguidos se encuentran los siguientes: el COSO, el COCO, el COBIT, y el Cadbury. Se debe tener en cuenta que estos modelos se han enfocado en mejorar la administración de las entidades.

Modelo COSO

El modelo COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) fue publicado Estados Unidos en el año de 1992 por la Comisión Treadway, después de haber realizado una ardua investigación que arrojó como resultados que muchas de las compañías estadounidenses presentaban informes financieros fraudulentos, es decir, que muchas de estas presentaban hechos de corrupción que en su mayoría eran consecuencia del incumplimiento del control interno (Fonseca Luna, 2011).

De acuerdo a lo mencionado por Fonseca Luna (2011) y Castañeda (2018), se podría decir que este modelo se creó como una herramienta que sirviera de referencia para que las empresas lograran llevar el control interno más allá del papel, en otras palabras, quiere decir que el modelo sirve ayuda para que esto en realidad se aplique, y no solo se quede como una política o norma que tiene establecida la organización.

De tal manera que al ser aplicado en las diversas actividades y por todos los miembros de la organización, se logre obtener una seguridad razonable que coadyuve con el logro de los objetivos. Es por ello, que este ha considerado tener los siguientes componentes o elementos:

- Ambiente de control
- Evaluación de riesgo
- Actividades de control
- Información y comunicación
- Monitoreo

Modelo COCO

El modelo de control interno del Criteria of Control Committee (COCO) fue emitido en el año de 1995 por el CICA (Instituto Canadiense de Contadores Certificados), quien buscaba que las empresas pudieran implementar el modelo de control de una forma más sencilla, y que tuviera en cuenta todos aquellos aspectos que se encuentran relacionados con una organización “(recursos, sistemas, procesos, cultura, estructura y metas)” (Castañeda, 2018, P. 17).

Acorde a lo mencionado anteriormente, este modelo se creó para que se tuviera una mayor cobertura dentro de la organización, y es por ello que cuenta con cuatro componentes (propósito, compromiso, aptitud y evaluación y aprendizaje), los cuales contienen unos criterios que buscan ser de gran ayuda a la hora de diseñar, implementar, desarrollar, cambiar o evaluar el sistema de control que se tenga en la empresa (Castañeda, 2018).

Modelo COBIT

En el año de 1996 el modelo Control Objectives for Information and Related Technology (objetivos de control para la información y tecnologías relacionadas), también conocido como Cobit; tuvo su aparición gracias a los estudios realizados por la Isaca (Information Systems Audit and Control Association).

El Cobit se creó con el fin de contar con un modelo que les permitiera a las empresas “auditar la gestión y control de los sistemas informáticos” (Angulo Valdelamar et al., 2010, p. 10), ya que las tecnologías de la información (TI) han sido muy importantes para que las empresas logren sus objetivos, por tal motivo se vio la necesidad de tener un control que permitiera observar, analizar y determinar, si se cuenta con un sistema seguro y eficiente que le aporte a la organización.

Según Castañeda (2018) el comité para lograr contar con un modelo bien estructurado propuso cuatro componentes o dominios, que traen consigo unos objetivos que buscan dar un apoyo. Los cuales son los siguientes: Planificación y organización; soporte y servicio; adquisición e implementación; y monitoreo.

Modelo Cadbury

Este modelo de origen inglés se desarrolló en 1991 por el Comité Cadbury (UK Cadbury Committee), como consecuencia de las irregularidades y falta de confianza de la información contable y financiera, que producían y divulgaban las compañías del Reino Unido que se encontraban inscritas en la Bolsa de Valores de Londres. Es por ello, que el propósito de dicho comité "... fue generar un cúmulo de medidas y acciones que se debían adoptar para el manejo de la información financiera y contable..."(Castañeda, 2018, P. 41).

Spira y Slinn (2013) mencionan que este modelo de control interno tiene en cuenta los siguientes componentes a la hora de proveer las normas y políticas de seguridad que necesite la organización (Castañeda, 2018).

- Confiabilidad de la información y los reportes del área financiera.
- Cumplimiento de leyes y reglamentos.
- Efectividad y eficiencia de las operaciones.
- Salvaguardia del patrimonio.

4.2 Marco conceptual

En el marco conceptual se abordaron aquellos conceptos que se consideraron importantes, para que los lectores pudieran tener una mayor claridad de lo que menciona en el desenvolvimiento del estudio, permitiendo así que estos consigan tener un mejor entendimiento del tema.

Para principiar es muy conveniente conocer las diferentes perspectivas que se tienen acerca de la definición de control interno, ya que para el Consejo Técnico de la Contaduría Pública- CTCP (2008) el control interno es un grupo de herramientas que se encuentran organizadas, de tal manera que le permita a la administración alcanzar los propósitos que se plantee la organización (como se citó en Montaña Perdomo, 2015).

Definición del Control Interno

Según Montaña Orozco (2013) el control interno es un conjunto de reglas y técnicas que ejecuta el máximo órgano de una empresa para cumplir con los objetivos que se establecen, obteniendo así: la eficiencia y eficacia en la parte operativa y administrativa, el cumplimiento de las regulaciones correspondientes, la seguridad razonable de la información producida y emitida a las partes interesadas, y la protección de los activos.

Por otro parte de acuerdo a lo mencionado por Rengifo Millán (2004) se puede decir que el control interno es una herramienta muy útil, que le permite a la organización enfocar su gestión en pro de lograr la consecución de los objetivos y las metas propuestas, de tal forma que se trate de minimizar los riesgos que puedan interferir en dicho fin.

La Comisión Treadway (1992) en el informe COSO define que el control interno es un proceso que es ejecutado primordialmente por los ejecutivos de alto nivel y en segunda instancia por el resto del personal, en donde se busca alcanzar una seguridad razonable en cuanto a las

operaciones, la información financiera y el ordenamiento jurídico que deben cumplir (como se citó en Estupiñán Gaitán, 2006).

Modelo COSO

El modelo Coso es un marco que se originó con el fin de lograr unificar las diferentes nociones que se tenían acerca del control interno, de tal manera que sirviera de guía para realizar la evaluación del sistema de control interno dentro de las empresas. Puesto a que en determinado tiempo se observó que muchas compañías europeas presentaron diversos casos de fraude y corrupción, debido a la deficiencia o ausencia de un sistema de control interno adecuado. Es por ello que Estupiñán Gaitán (2015) consideraba que el Coso es una “metodología que busca alcanzar la transparencia, objetividad y equidad”.

Cabe recalcar, que el primer modelo Coso tuvo su inicio en el año de 1992, en donde fue nombrado modelo COSO I. Dicho modelo logró crear un modelo estándar que sirve para valorar cómo se encuentra el sistema de control interno de las empresas, y así poder precisar cuáles son las mejoras que se le deben de realizar. Para esto el comité creó cinco componentes que en su momento se consideraron que ayudarían a realizar dicha actividad, y así lograr los fines planteados.

Modelo COSO I

Componente de COSO I

- **Ambiente de control:** Este elemento se considera como el principal de los 5 componentes que conforman el modelo COSO, ya que este busca orientar a todos los miembros de la organización hacia la práctica de un control de las actividades que desarrollan en pro del buen funcionamiento de la empresa.

- **Evaluación de riesgo:** Este tiene como propósito conocer, estudiar y determinar cuáles son los tipos de riesgos que puede tener una entidad, dado que a medida que va pasando el tiempo y la empresa va cambiando, se pueden ir generando diversas situaciones que pueden llegar a generar un impacto negativo o positivo dentro de las empresas, e interfiriendo en el cumplimiento de los objetivos.

Por tal motivo, se considera necesario realizar una evaluación de los riesgos que se pueden llegar a presentar, de tal manera que se pueda tener establecido un plan de contingencia o prevención que permita servir de apoyo para tratar de minimizar los riesgos.

- **Actividades de control:** Son aquellas acciones diarias que llevan a cabo los diversos miembros de la organización con el propósito de lograr el cumplimiento de los objetivos organizacionales.

Lo anterior quiere decir que dentro de las funciones que ejecutan cada trabajador ya se cuenta con un cierto grado de control, puesto que la empresa establece una forma para cerciorarse que la labor se desenvuelve según lo esperado.

- **Información y comunicación:** Al igual que los demás componentes este es de gran utilidad para las empresas, puesto que este juega un papel muy importante a nivel interno y externo para la organización.

Por tal motivo la empresa debe contar con un buen sistema de información y comunicación, así mismo con un buen control que le permita evaluar, inspeccionar, y constatar que la información que se produce y se imparte es veraz y pertinente para la toma de decisiones, y sirve de apoyo para el logro de los objetivos.

- **Monitoreo:** Con este se busca que la empresa ejerza una revisión de los sistemas de control que hacen parte de esta, de tal modo que gracias a este se puedan identificar qué controles tiene falencias por mejorar. Para lo cual es necesario que realicen unas evaluaciones, que permitan llegar a dicho fin.

Cabe recalcar que con el transcurrir del tiempo los entes van sufriendo una serie de cambios interno y externos que afectan los controles, puesto que los va debilitando, es por ello por lo que es importante que se efectúe una revisión directa o indirecta. Es decir que se realice un chequeo que posibilite conocer que se debe reforzar o implementar, para alcanzar los objetivos planteados y contar con un buen sistema de control interno.

Evolución del modelo COSO

El modelo Coso con el paso del tiempo ha evolucionado, como resultado de los diversos cambios que se han presentado en el ambiente empresarial, ya que los modelos de negocios han ido evolucionando de tal manera que tanto la normatividad como la necesidad de la información cambio. Además, los inversionistas buscan tener una mayor confiabilidad de la información, es decir, que estos quieren estar seguros de que sus recursos se encuentran respaldados y seguros.

El modelo Coso I tuvo su inicio en el año 1992, posteriormente en el año 2004 dicho modelo tuvo una modificación en la cual se obtuvo como resultado el modelo COSO II o el modelo COSO ERM, y la última versión de dicho modelo se remonta al año 2013 donde se obtiene como resultado el modelo COSO III.

El paradigma que tenía el Coso inicialmente presentó un cambio de estructura en el año 2004, es decir, en el Coso II. Dado a que ya no se contaba con los 5 componentes del Coso I que se mencionaron anteriormente, sino que se durante esta transformación se buscó ayudar a las organizaciones para que estas tuvieran una mayor amplitud en cuanto a la gestión del riesgo, de tal manera que se tuviera un mayor control en la empresa.

Para lograr ejercer un mayor control dentro de las organizaciones, se establecieron 8 componentes (ambiente interno, establecimiento de objetivos, identificación de eventos, evaluación de riesgos, respuesta al riesgo, actividades de control, información y comunicación y monitoreo), puesto que se consideró que estos serían un gran apoyo para alcanzar el fin esperado.

Nuevamente en el Coso III el modelo presentó un cambio en su estructura, ya que se volvió a tener 5 componentes como se tenía en un comienzo. Sin embargo, este modelo cambió su perspectiva en cuanto a tener en cuenta tanto la información financiera, como la no financiera (Castañeda, 2018), y al apoyo de “las organizaciones con ánimo o sin ánimo de lucro” (Estupiñán Gaitán, 2015). Este cambio trajo consigo la implementación de 17 principios que están enfocados a adquirir un nivel de control más sólido.

Figura 1.

Modelo de control interno COSO I



Nota: La imagen representa los componentes que tenía el modelo de control interno COSO I, de acuerdo a los objetivos y las unidades de negocio. Tomado de Gestión, administración de riesgos y modelos de control interno (p.15), por Castañeda, 2018, Fundación Universitaria del Área Andina.

Figura 2

Modelo de control interno COSO II o COSO ERM



Nota: La imagen representa los componentes que tenía el modelo de control interno COSO II o Coso ERM, de acuerdo a los objetivos y las unidades de negocio. Tomado de Gestión, administración de riesgos y modelos de control interno (p.15), por Castañeda, 2018, Fundación Universitaria del Área Andina.

Figura 3

Modelo de control interno COSO III



Nota: La imagen representa los componentes que tenía el modelo de control interno COSO III, de acuerdo a los objetivos y las unidades de negocio. Tomado de Gestión, administración de riesgos y modelos de control interno (p.16), por Castañeda, 2018, Fundación Universitaria del Área Andina.

Objetivos del control interno en las organizaciones

Así como el control interno cuenta con unos elementos que son de gran utilidad para ejercer un control dentro de la empresa, y tratar de minimizar los riesgos y fraudes. Montaña Orozco (2013), menciona que existen unos objetivos establecidos que buscan velar por el bienestar de las organizaciones por más pequeñas que sean.

- a) Alcanzar la eficacia y la eficiencia en sus operaciones.
- b) Velar por el cumplimiento de las leyes y regulaciones correspondientes.
- c) Permitir que la información contable sea fidedigna y corresponda a las operaciones del ente, con lo cual se obtiene la inclusión de todas las transacciones en las cuales la organización ha participado.
- d) Velar por la salvaguarda y custodia de los activos propios y de terceros.

(P.56)

Conceptualización del riesgo

En las empresas existe el riesgo de que ocurra algún fraude o hecho fortuito que pueden llegar a afectar la consecución de los objetivos organizacionales establecidos, por tal motivo se considera importante conocer la definición de riesgo. Para la Real Academia Española (RAE) el riesgo es la “contingencia o proximidad de un daño” (RAE, 2022).

Por otro lado, según lo mencionado por Rengifo Millán (2004), el riesgo es la probabilidad de que se presente alguna situación que trae consigo consecuencias que interfieren en el buen funcionamiento de las actividades que se desenvuelven dentro de la organización, e impidiendo el cumplimiento de los objetivos.

Para el autor Montaña Orozco (2013), el riesgo es una situación interna o externa que puede traer consigo consecuencias negativas, que en últimas terminan interfiriendo con el buen manejo de la organización, e incluso en el peor de los casos puede generar que el ente llegue a la quiebra.

Conceptualización del Fraude

Las organizaciones en algunas ocasiones se han encontrado expuestas a un fraude, y en particular las Pymes comerciales son quienes más se ven propensas a sufrir este tipo de actos, ya que no cuentan con una estructura formal, sino que las actividades que se ejecutan se hacen de manera informal. Es por ello que la posibilidad de que sufran un fraude aumenta.

Para tener un concepto más claro sobre el fraude se trae a colación la siguiente definición. El fraude es el “acto tendente a eludir una disposición legal en perjuicio del Estado o de terceros” (RAE, 2022). Por otro lado, Estupiñan Gaitán (2006) define el fraude como un acto que se realiza mediante el cual se induce a un tercero por medio de engaños, para quitarle dinero o algún bien.

El triángulo del fraude

En el año de 1961 el autor Donald Ray Cressey consideró que para que una persona lograra llevar a cabo un fraude, debían de existir tres elementos (Presión, oportunidad, y racionalización) que le permitirían lograr su cometido, es decir que se presentaba el triángulo del fraude (Lopez Moreno y Sánchez Ríos, 2012).

1. Presión: Se podría decir que este elemento es el fundamental, ya que la persona al sentirse presionada por algún tipo de situación que no ve pueda resolver de manera legal, comienza a considerar la idea de cometer algún tipo de fraude que lo beneficie y le resuelva los problemas de forma rápida.

2. Oportunidad: Este factor hace referencia a la manera y el momento que la persona considera que es oportuno para lograr su cometido, es decir para lograr el fraude. Puesto a que considera que de esa forma estaría corriendo el mínimo riesgo de ser descubierto.

3. **Racionalización:** En este componente se hace referencia a la justificación que tiene la persona para excusar el hecho de que está cometiendo un acto ilegal, o sea la razón por la cual considera explicable y justificable la acción ejecutada.

Figura 4

Triángulo del fraude



Nota: La imagen representa los tres elementos del triángulo del fraude. Tomado de Auditoría forense: herramienta administrativa como respuesta al fraude (p.20), por Santos Guevara y Silva Ramirez, 2019, Repositorio de la Universidad Cooperativa de Colombia. Con adecuaciones de la autora.

4.3 Marco contextual

La realización de este marco contextual tiene como objetivo describir la información relacionada con la temática a desarrollar en la investigación. De tal manera, que el lector pueda conocer más acerca de las empresas objeto de estudio y tener una mayor comprensión del tema a tratar.

En esta investigación se tuvo como objeto de estudio a 3 empresas MiPymes del sector comercial, puesto a que la mayor parte de las empresas que existen en Colombia son las MiPymes, es decir que aproximadamente el 95,2% de las empresas hacen parte de esta categoría. Es por esto que, en Colombia las MiPymes al ser una cantidad tan significativa, son una gran fuente de empleo, ya que aportan alrededor del 80,8% del empleo total del país. (Orueta, 2017)

Dentro del total de MiPymes colombianas, según Orueta (2017) el 57,00 % de las empresas que existen en Colombia hacen parte del sector comercial. Sin embargo, a pesar de que en Colombia existen muchas Micro, pequeñas y medianas empresas, estas no alcanzan a generar un aporte del 50% al PIB (Producto Interno Bruto), ya que aún varias de estas se encuentran de manera informal y presentan inconvenientes para subsistir en el mercado.

Como se puede evidenciar con el paso del tiempo las MiPymes han tenido un gran auge a nivel nacional y departamental, como lo es en este caso el departamento del Cauca en donde según estudios realizados por la Cámara de Comercio del Cauca (2020) “la actividad económica predominante en el Cauca es el comercio tanto al por mayor como al por menor, con una

participación del 48,5% de las matrículas totales” (p. 3). Además, según la Cámara de Comercio del Cauca (2018), 54 de las empresas que se encuentran establecidas legalmente en el sector comercial se destacaron durante el año 2017, ya que generaron ingresos de aproximadamente más de \$1.000.000 millones de pesos.

Para el año 2019 de acuerdo con la información otorgada por la Cámara de Comercio del Cauca (2020), el municipio de Corinto Cauca contaba con un total de 65 empresas matriculadas en la cámara de comercio, por tal motivo se encuentra entre los 15 municipios del departamento del Cauca que cuenta con mayor número de matrículas en la Cámara de Comercio del Cauca.

Como se mencionó anteriormente, la investigación se desarrolló en el municipio de Corinto - Cauca, el cual fue fundado en el año 1867, por Antonio Feijo y su hermano Juan Bautista Feijo. “La cabecera municipal está localizada a los 03°10' 32" de latitud norte y 76°15' 31" de longitud oeste, a una altura sobre el nivel del mar de 1.052 m. Dista de Popayán la capital departamental 112 km por vía terrestre” (Instituto Geográfico Agustín Codazzi, 2022).

El municipio de Corinto - Cauca, tiene aproximadamente 31.872 habitantes (12.932 en la cabecera y 18.940 en el área rural). Los habitantes de este municipio desarrollan actividades de agricultura y ganadería, las cuales por lo general son practicadas por las personas del área rural. Mientras que en la zona urbana predominan los establecimientos de comercio, que se dedican al desarrollo de diferentes actividades económicas, generando así aproximadamente 109 empleos, para los miembros de la comunidad.

De acuerdo con la información mencionada, se puede evidenciar que el municipio cuenta con diversas microempresas, las cuales en su mayoría se dedican al comercio. Por tal motivo para este estudio se van a escoger tres de estas microempresas - MiPymes, de tal manera, que se pueda conocer cómo se encuentra el control interno de estas, analizar e identificar cuáles son las acciones de control interno que requieren dichas empresas para su mejora.

Dentro de las empresas que se tienen en cuenta se encuentra Motos Elite Corinto, una microempresa dedicada al comercio de partes, piezas y accesorios de motocicletas, ubicada en la calle 6 No. 12-55 del barrio la colombiana, del municipio de Corinto - Cauca, del cual es propietaria una persona natural, quien a su vez desempeña las labores en su establecimiento de comercio, con ayuda de otra persona.

Por otro lado, se encuentra Drogas Luisa, una microempresa dedicada al comercio de Comercio al por menor de productos farmacéuticos y medicinales, cosméticos y artículos de tocador en establecimientos especializados, ubicada en la Carrera. 13 No. 5 - 44 del barrio la colombiana, del municipio de Corinto - Cauca, la cual pertenece a una persona natural, quien a su vez desempeña las labores en su microempresa, junto con un colaborador.

Para finalizar, se encuentra la microempresa Frum Ice De Colombia, quien se dedica a la elaboración y comercialización de bebidas no alcohólica, aguas minerales y otras aguas embotelladas, dicha empresa se encuentra ubicada en la calle 3 con Cra 13, barrio la esmeralda, del municipio de Corinto - Cauca, la cual pertenecen una persona natural, quien con ayuda de 4 empleados realizan las labores de la empresa.

5. Metodología

5.1 Tipo de estudio

En esta investigación, se emplea un tipo de estudio descriptivo, ya que este "identifica características del universo de investigación, señala formas de conducta y actitudes del problema de investigación, establece comportamientos concretos y descubre y comprueba la asociación entre variables de investigación" (Méndez Álvarez, 1995, p. 126).

En este estudio que se aborda acerca de las acciones de control interno que requieren las microempresas - MiPymes Motos Elite Corinto, Drogas Luisa, y Frum Ice De Colombia, se busca describir los detalles que se encuentran relacionados con esta investigación, para lo cual se tendrá en cuenta el material bibliográfico que se encuentra relacionado con la temática, de modo que a través de este se pueda construir un marco teórico que instruya el análisis del modelo teórico - práctico.

Así mismo se realizó un diagnóstico de las empresas objeto de estudio, lo que permitió efectuarla descripción de cada una de las empresas a analizar, para luego determinar cómo se encuentra el control interno de las microempresas - MiPymes, de modo que una vez obtenida toda la información que se consideró necesaria, se pudo precisar cuáles son las acciones de mejora que necesitan estas organizaciones para ser sostenibles y lograr su crecimiento.

5.2 Método de investigación

Como lo menciona Méndez Álvarez (1995) “la inducción permite al investigador partir de la observación de fenómenos o situaciones particulares que enmarcan el problema de investigación (...) y concluir proposiciones y, a su vez, premisas que expliquen fenómenos similares al analizado” (p. 134-135).

Es por ello que para la investigación se empleó el método inductivo, puesto que se analizó el caso particular de las microempresas - MiPymes Motos Elite Corinto, Drogas Luisa, y Frum Ice De Colombia, de modo que, una vez observado los hechos referentes al control interno de cada una de estas empresas, se pudo llegar a una conclusión general acerca de las acciones que requieren estas organizaciones en cuanto al control interno, para así lograr su mejora, y ayudar al progreso de otras.

De igual modo, este método fue un gran apoyo para conocer paulatinamente como se encontraba y desempeñaban los procesos de control interno de las organizaciones objeto de estudio, ya que gracias a los datos recolectados por medio de la observación, la entrevista y el cuestionario, se pudo reconocer cada una de las partes que se encuentran relacionadas con el control interno de las empresas (Méndez Álvarez, 1995), lo cual conllevó a que se pueda precisar cómo se encontraba internamente en cuanto al control, y así poder establecer qué acciones de mejora interna requieren.

En este estudio también se aplicó el método de análisis, ya que al buscar identificar cada una de las partes que se encuentran vinculadas con el control interno de las empresas objeto de estudio, se pudo determinar cuáles son las razones que han llevado a que las empresas lleven el control interno de determinada manera, en otras palabras, la relación causa y efecto (Méndez Álvarez, 1995).

5.3 Fuentes de información

Las fuentes de información primarias y secundarias fueron de gran importancia para lograr el desenvolvimiento de la investigación, ya que estas permitieron que se pudiera compilar datos que tienen contenidos esenciales, los cuales se sometieron a un análisis, de tal manera que lograron generar un aporte al desarrollo de este estudio.

En las fuentes de información primarias se halla toda la “información que el investigador debe recoger de forma directa” (Méndez Álvarez, 1995, p. 144), es decir, que es toda la información que se recopila de la empresa por medio del propietario o de algún miembro que se encuentre vinculado con esta.

En el estudio realizado, las fuentes primarias que se tuvieron fueron los datos recogidos de primera mano en las entrevistas y cuestionarios de control interno que se aplicaron a los propietarios y a los empleados de las MiPymes. Además, a su vez se efectuaron observaciones de estas microempresas en el desarrollo de sus actividades.

En las fuentes de información secundarias se emplearon los datos que ya habían sido compilados, interpretados, analizados y propagados, gracias a la información que se obtuvo de una fuente primaria o de textos de diferentes autores que han sido el resultado del análisis que ellos realizaron en su momento (Maranto Rivera y González Fernández, 2015; Méndez Álvarez, 1995). Es decir, el material bibliográfico que se encuentra disponible, como lo son: los libros, los trabajos de grado, los artículos de revistas académicas, y los informes de las entidades regulatorias, los cuales se tuvieron en cuenta para el desarrollo de la investigación.

5.4 Técnicas de investigación

Para la obtención de esta investigación, fue muy importante contar con las técnicas adecuadas, dado a que estas son fundamentales para lograr un buen proceso de recolección de la información (Méndez Álvarez, 1995). Dentro de las técnicas que se emplearon en el estudio se encuentran las siguientes:

- **La observación:** La cual consiste en reconocer con atención el estado de las microempresas objeto de estudio a fin de recolectar la información requerida, comprenderla y analizarla.
- **La entrevista semiestructurada:** Tiene como finalidad, hablar con el microempresario acerca del funcionamiento del negocio, para conocer un poco más de cerca si aplican el control interno y de qué manera lo ejecutan.

- **El cuestionario:** Permite obtener información de los empleados para identificar cómo se encuentra el control interno de la microempresa (MiPyme). Además, se aplicó un cuestionario tipo Likert para evaluar el control interno, atendiendo las respuestas de los propietarios.

5.5 Fases de la investigación

La **primera fase** de la investigación se encaminó a realizar un diagnóstico de las microempresas objeto de estudio, es decir, que el indagador se encargó personalmente de recolectar la información necesaria, para lo cual utilizó la observación de modo que a través de esta se pudo reconocer como se encontraba el estado de la empresa en cuanto al control interno, y además esto se complementó con la entrevista que se le realizó al propietario, dado a que este se le puede pasar cierta información por alto.

Para tratar de abarcar toda la información posible en el desarrollo de la **segunda fase** se aplicaron los instrumentos para evaluar y conocer el control interno de las organizaciones estudiadas, para lo cual se habló con el propietario o administrador, ya que este es el delegado para llevar a cabo el manejo de la mayoría de las actividades que se realizan dentro de la empresa, razón por la cual se considera que es la persona más idónea para otorgar información acerca del funcionamiento del negocio. Posteriormente a los colaboradores se le realizó un cuestionario de control interno, que fue de gran utilidad para evaluar e identificar cómo se encuentra el control interno en las microempresas - MiPymes.

Después de usar estas herramientas (el cuestionario y la entrevista), el indagador ya obtuvo la información apropiada para poder elaborar de forma más certera un análisis interno de las empresas objeto de estudio, es decir, que contaba una idea más clara de cómo se encontraba el control interno de cada una de las organizaciones, para poder realizar una descripción de las causas y consecuencias que tiene el no haber empleado el control interno en las tres empresas MiPymes.

En la **tercera fase** de la investigación se buscó encontrar los resultados, esto quiere decir que el investigador ya se encontraba en la capacidad y tenía todos los argumentos necesarios para identificar la importancia que tiene el control interno para los microempresarios que participaron en el estudio. De igual manera, gracias al conocimiento previo del investigador se pudo precisar cuáles son las acciones de control interno requeridas por las tres empresas MiPymes del municipio de Corinto - Cauca, de modo que se pudo efectuar las recomendaciones que se consideraron pertinentes para mejorar el control interno de las organizaciones.

6. Diagnóstico de las tres empresas MiPymes objeto de estudio

Es importante indicar que estas microempresas no cuentan en la actualidad con diseño de su misión, visión y valores, sin embargo, los instrumentos metodológicos y las fuentes de información del trabajo han permitido identificar los principales aspectos estratégicos de las MiPymes en estudio, los cuales se han elaborado en el presente trabajo a manera de aporte, que a continuación se exponen:

6.1 Diagnóstico estratégico de Motos Elite Corinto

Reseña histórica

Motos elite se creó como una microempresa del sector comercial el 27 de marzo del 2003, en el municipio de Corinto - Cauca. La MiPyme surgió como respuesta a la necesidad presentada por los habitantes de adquirir partes, piezas y accesorios de motocicletas sin tener que desplazarse a la ciudad de Cali. Desde entonces se ha dedicado a satisfacer las necesidades presentadas por los clientes del municipio, los corregimientos y municipios aledaños.

Su actividad principal es el comercio de partes, piezas y accesorios de motocicletas, dentro de los cuales se ofrecen genéricos de diversas marcas, como lo son: AKT, Suzuki, Yamaha, Auteco, Honda y originales de Honda. El contar con productos de buena calidad le ha permitido posicionarse por más de 19 años como una microempresa confiable, que brinda productos en excelentes condiciones y un servicio respetuoso y eficiente.

Desde que se fundó esta MiPyme en Corinto, la empresa se ha dedicado a satisfacer las necesidades comerciales que puedan tener los clientes de la mejor manera posible, ya que para ellos es importante que los clientes se sientan satisfechos y la reconozcan por la excelencia de sus productos y su buen servicio.

Misión

Somos una empresa ubicada en el municipio de Corinto - Cauca, que vende repuestos originales de Honda y genéricos para diversas motocicletas; la cual es el mejor aliado del cliente del municipio de Corinto y sus municipios aledaños, brindando una alta satisfacción de sus necesidades; ofreciendo así productos de calidad que generan confort y otorgando un excelente servicio, ya que se cuenta con un personal eficiente y con mucha voluntad de trabajo.

Visión

En el 2026 seremos una empresa que le provea a los clientes del municipio de Corinto y municipios aledaños los mejores productos de accesorios, repuestos y lubricantes, para satisfacer las necesidades requeridas de nuestros clientes con el personal de alta eficiencia.

Valores

- ***Respeto:*** Valoramos las cualidades del prójimo y sus derechos.
- ***Buen servicio:*** Somos amables, y eficaces en la prestación de nuestros servicios.
- ***Orientación al cliente:*** Nos enfocamos en construir relaciones de largo plazo con nuestros clientes.

- **Confianza:** Generamos fiabilidad y actuamos de forma apropiada, para que las personas se sientan respaldadas.

Estructura organizacional propuesta para Motos Elite Corinto

La MiPyme Motos Elite Corinto, no cuenta con una estructura organizacional que permita identificar los diferentes cargos, así sean pocos, sin embargo, se requiere identificar las funciones y actividades que realizan los colaboradores en el establecimiento de comercio.

Motos Élite Corinto es una microempresa en la cual laboran dos personas: La primera (administradora y vendedora), es la propietaria quien es la encargada de prácticamente realizar todas de las actividades. Es decir, que no existe una segregación de funciones, ya que ella es la encargada de administrar, supervisar, vender, hacer pedidos a los proveedores, realizar pago de proveedores, etc. La segunda (vendedor), solamente se encarga de ayudar a vender en el establecimiento de comercio.

Tabla 1.

Matriz DOFA de Motos Elite Corinto

OPORTUNIDADES	AMENAZAS
• Facilidad para adquirir un crédito, debido a la buena experiencia crediticia. • Las motocicletas son medios de transporte de mucha demanda en el municipio y en las zonas aledañas.	• El nicho de mercado de esta microempresa ha aumentado en el municipio. • El aumento del dólar ha generado un incremento en el valor de los productos.
FORTALEZAS	DEBILIDADES
• El sitio donde se encuentra ubicado es una zona comercial. • Los clientes se sienten seguros de la calidad de los productos que adquieren. • El establecimiento es ampliamente conocido en la localidad. • La propietaria es la encargada y está al frente de su negocio. • Los accesorios, repuestos y lubricantes ofrecidos son de buena	• No se posee un organigrama que dé cuenta de la estructura organizacional de la MiPyme. • No existe una segregación de funciones establecida. • No existen manuales de funciones en los cargos. • Los empleados van aprendiendo en el día a día sus actividades.

calidad. • Se realiza un proceso de revisión para realizar pedidos a los proveedores. • Se revisan los pedidos despachados por los proveedores. • Se tiene un orden para el pago de facturas.	
--	--

Fuente: Elaboración propia, 2023.

De acuerdo con las oportunidades, amenazas, fortalezas y debilidades observadas en la matriz DOFA anterior, se dan las siguientes estrategias, con el objeto de tener una mayor eficiencia en el desarrollo de sus actividades, de tal forma que logre cumplir con los objetivos.

Tabla 2.

Matriz DOFA Cruzada de Motos Elite Corinto

	Fortalezas (F)	Debilidades (D)
	1. El sitio donde se encuentra ubicado es una zona comercial.	1. No se posee un organigrama que dé cuenta de la estructura organizacional de la MiPyme.
	2. Los clientes se sienten seguros de la calidad de los productos que adquieren.	2. No existe una segregación de funciones establecida.
	3. El establecimiento es ampliamente conocido en la localidad.	3. No existen manuales de funciones en los cargos.
	4. La propietaria es la encargada y está al frente de su negocio.	4. Los empleados van aprendiendo en el día a día sus actividades.
	5. Los accesorios, repuestos y lubricantes ofrecidos son de buena calidad.	
	6. Se realiza un proceso de revisión para realizar pedidos a los proveedores.	
	7. Se revisan los pedidos	

	despachados por los proveedores. 8. Se tiene un orden para el pago de facturas.	
Oportunidades (O) 1. Facilidad para adquirir un crédito, debido a la buena experiencia crediticia. 2. Las motocicletas son medios de transporte de mucha demanda en el municipio y en las zonas aledañas.	Estrategias FO 1. Adquirir créditos que le permita a la microempresa la compra de más productos, ya que se podrían generar un mayor número de ventas debido a la confianza que tienen los clientes en la calidad de los productos que adquieren, y se tiene un orden para el pago de los acreedores. 2. Aprovechar que la propietaria se encuentra al frente de su almacén y cuenta con una buena ubicación, para aumentar su reconocimiento y	Estrategias DO 1. Establecer una estructura organizacional que permita observar los diferentes cargos, y sus funciones de acuerdo con el manual instaurado. Para así aprovechar la buena experiencia crediticia, y expandir y/o adquirir más productos, para cubrir la demanda.

	así cubrir más la demanda que se presenta. 3. Plantear convenios con entidades que se encuentran en el municipio, para que ellos puedan adquirir a un precio favorable, de tal manera que ambas partes se vean beneficiadas.	
Amenazas (A) 1. El nicho de mercado de esta microempresa ha aumentado en el municipio. 2. El aumento del dólar ha	Estrategias FA 1. Utilizar a su favor la ubicación estratégica que se tiene y el reconocimiento que se tiene en el municipio para que así no se vea afectado por la competencia. 2. Garantizar que el aumento de los precios que se han generado es debido a que	Estrategias DA 1. Elaborar documentación que dé cuenta de un organigrama respecto a la estructura organizacional y los objetivos y la visión de la MiPyme para los próximos años y comunicarlo a los empleados. 2. Establecer una segregación

generado un incremento en el valor de los productos.	son productos de buena calidad y se encuentran en perfectas condiciones. 3. Brindar una atención adecuada por parte de su propietaria, y de acuerdo con las necesidades que se tiene, para que se vea beneficiado el cliente, al adquirir algún bien, y la MiPyme al obtener ingresos para cumplir con sus obligaciones.	de funciones y darla a conocer a los colaboradores. 3. Buscar alternativas para publicitar el negocio en épocas de festividades y dar a conocer los productos y su calidad a potenciales clientes.
---	--	--

Fuente: Elaboración propia, 2023.

6.2 Diagnóstico estratégico de Drogas Luisa

Reseña histórica

Drogas Luisa tuvo origen el 28 de noviembre del 2002, en el municipio de Corinto - Cauca. Debido a la necesidad de contar con un lugar en donde se pudieran adquirir medicamentos en un lugar cercano y de confianza, esto debido a que su propietario ya cuenta con una experiencia como farmacéuta.

Su actividad principal es el comercio al por menor de productos farmacéuticos, cosméticos y artículos de tocador, que son acogidos y adquiridos por sus clientes, ya que se sienten respaldados a la hora de realizar la compra, al saber que estos son de buena procedencia y no van a afectar su bienestar.

Es por lo anterior y a pesar de no ser un lugar muy amplio, se trata de contar con una variedad de productos que les permita a los clientes satisfacer sus necesidades, y sentir que se les brinda un servicio que el cliente considere adecuado, respetuoso y amable.

Misión

Somos una empresa dedicada a la comercialización de productos farmacéuticos, cosméticos y artículos de tocador, ubicada en el municipio de Corinto - Cauca. La cual proporciona

un servicio eficiente y una amplia gama que cubren las expectativas, y satisface las necesidades de los clientes del municipio de Corinto y sus alrededores.

Visión

En el 2026 seremos una organización comprometida con el bienestar y cuidado personal, que satisface las necesidades de los clientes, brindando así soluciones integrales que sacian a los habitantes del municipio de Corinto y sus alrededores.

Valores

- ***Respeto:*** Estimamos y aceptamos a las personas por lo que son.
- ***Colaboración:*** Tenemos disposición de ayudar al otro siempre que podamos.
- ***Buen trato:*** Tratamos a las personas de forma adecuada para que se sientan satisfechos y valorados.
- ***Integridad:*** Actuamos con integridad, generando así confianza.

Estructura organizacional propuesta para Drogas Luisa

La MiPyme Drogas Luisa a pesar de que cuente con pocos cargos, no tiene establecida como tal una estructura organizacional que permita identificar los diferentes cargos. Es por ello, que, para este trabajo, se requiere identificar de forma descriptiva los cargos, y las funciones y actividades que se desempeñan en cada uno de estos.

En drogas Luisa existen dos cargos, el primero es el del administrador y el vendedor, es decir que la persona que administra al mismo tiempo se dedica a las ventas, pagar a los proveedores, cobrar, realizar pedidos, etc. Por otro lado, se encuentra otra persona encargada de colaborar con las ventas, es decir, la vendedora.

Tabla 3.

Matriz DOFA de Drogas Luisa

OPORTUNIDADES	AMENAZAS
• Acceso a créditos para impulsar microempresas. • La importancia que genera una droguería en la localidad para la venta de productos y los servicios como inyectología, toma de presión.	• Existe una competencia muy fuerte en el mercado farmacéutico. • El aumento de precios debido al cambio económico del país y del mundo.
FORTALEZAS	DEBILIDADES
• Cuenta con un sistema de ventas e inventario. • Se realiza una revisión de los pedidos recibidos. • Tiene una fidelización de clientes. • Reconocimiento del servicio por parte de los clientes.	• Todas las actividades recaen sobre una sola persona. • Capacitación del personal debido a la importancia de los medicamentos para la salud humana.

Fuente: Elaboración propia, 2023.

Tabla 4.

Matriz DOFA Cruzada de Drogas Luisa

	Fortalezas (F) 1. Cuenta con un sistema de ventas e inventario. 2. Se realiza una revisión de los pedidos recibidos. 3. Tiene una fidelización de clientes. 4. Reconocimiento del servicio por parte de los clientes.	Debilidades (D) 1. Todas las actividades recaen sobre una sola persona. 2. Capacitación del personal debido a la importancia de los medicamentos para la salud humana.
Oportunidades (O) 1. Acceso a créditos para impulsar el negocio. 2. La importancia que genera una droguería en la localidad para la venta de productos y los servicios como	Estrategias FO 1. Solicitar créditos para impulsar su crecimiento, y así poder incrementar el inventario de sus productos, de tal manera que se pueda seguir generando la fidelización de los clientes. 2. Generar una campaña para que la comunidad conozca los diferentes servicios que	Estrategias DO 1. Contratar a colaboradores que ayuden con las diversas funciones de la farmacia. 2. Capacitar a las personas para una buena atención al público y el conocimiento en farmacia. 3. Averiguar con los clientes acerca de los productos y

inyectología, toma de presión.	ofrece la droguería.	servicios, que consideran que hacen falta.
Amenazas (A) 1. Existe una competencia muy fuerte en el mercado farmacéutico. 2. El aumento de precios debido al cambio económico del país y del mundo.	Estrategias FA 1. Asegurar que a pesar del incremento de precios los productos que adquieren son de buena calidad y se encuentran en gran estado, ya que se realiza un proceso de revisión. 2. Seguir fidelizando a los clientes, para que así no se vean afectados por la alta competencia que existe en el municipio. 3. Generar análisis a partir del sistema de ventas e inventario que tienen, para así	Estrategias DA 1. Buscar diferenciarse de otras droguerías de la localidad y prestando un servicio de mucha atención y calidad al cliente. 2. Buscar diferentes proveedores con costos más competitivos.

	hacerle frente a la competencia.	
--	----------------------------------	--

Fuente: Elaboración propia, 2023.

6.3 Diagnóstico estratégico de Frum Ice de Colombia

Reseña histórica

Frum Ice de Colombia fue fundada el 22 de julio del año 2004, como una empresa perteneciente al sector comercial, ubicada en el municipio de Corinto - Cauca. Esta se creó debido a que quienes fueron sus propietarios en un comienzo evidenciaron que para ellos era mucho más rentable fabricar ellos mismos sus productos, ya que el realizar el proceso de revender no les salía muy favorable, y es por esto que aprovecharon que ya habían tenido la oportunidad de observar en varias ocasiones, como se realizaba el proceso de fabricación de quienes fueron sus proveedores.

Al ellos dedicarse a la elaboración de sus productos, es decir, de la producción de agua mineral y otras aguas embotelladas, como lo son: los refrescos, jugos, y yogo en bolsa. También se dedicaron a la comercialización de sus productos al por mayor y al detal, o sea que les venden a intermediarios del mercado o directamente a las tiendas, supermercados, personas del común entre otros.

Con la creación de esta MiPyme, se busca otorgarle al municipio de Corinto, y sus alrededores los mejores productos, y un excelente servicio, de tal manera que estos puedan satisfacer su necesidad, y sentirse a gusto, y de esta manera lograr ser más conocidos, para poder generar más empleo.

Misión

Somos una empresa dedicada a la fabricación y comercialización de agua embotellada, y refrescos embotellados que se encuentra ubicada en el municipio de corinto Cauca, la cual busca brindarles a los consumidores del municipio y otras zonas, productos de excelente calidad, es por lo que se cuenta con un personal capacitado y competente.

Visión

En el 2026 seremos una empresa comprometida con los colaboradores y en brindarle a los clientes del municipio de Corinto y otros municipios, bebidas embotelladas de calidad que sean aptas para el consumo y les agraden a nuestros clientes, de tal manera que se sientan complacidos.

Valores

- **Transparencia:** Actuamos conforme a las leyes y reglamentos que nos rigen, sin sobrepasar los límites.
- **Trabajo en equipo:** valoramos las contribuciones de las personas para el logro de los objetivos comunes.
- **Calidad:** Ofrecemos productos de calidad y un excelente servicio, que satisface a las personas.

- **Equidad:** Brindamos un trato justo e igual para todas las personas, independientemente de su condición social, económica, racial, sexual o de género.

Estructura organizacional propuesta para Frum Ice de Colombia

Esta empresa cuenta con 4 empleados que ayudan a que la empresa pueda llevar a cabo su funcionamiento, de estas 4 personas hay una que se contrata por temporadas.

La primera persona es la empacadora, quien se dedica a empaquetar los productos de acuerdo con su presentación, y una vez finalizada la producción del producto, procede a armar los paquetes y organizarlos en las canastas por orden de lote, es decir, que este queda de tal manera que primero sale el lote con fecha de vencimiento más próximo.

La segunda persona es la distribuidora, la cual se encarga de vender y repartir los productos, ya que algunos son pedidos preliminares, y otros se ofrecen en las tiendas, y supermercados que se encuentran en la ruta.

La tercera persona quien es la administradora se dedica a diversas actividades, como lo son las administrativas, las ventas, limpieza de maquinaria y área de producción, supervisión de la máquina de producción, supervisión de empackado, programación de producción, entre otras.

La cuarta persona que se emplea por temporadas se dedica a realizar las mismas actividades que la primera, es decir que se dedica al proceso de empaque, ya que en algunas temporadas la producción aumenta y requieren de ayuda extra.

Tabla 5.

Matriz DOFA de Frum Ice de Colombia

OPORTUNIDADES	AMENAZAS
• Ser proveedores de supermercados y tiendas conocidas que son clientes fieles al negocio. • Facilidad de créditos para microempresarios para ampliar más la empresa. • Tienen muy poca competencia dentro del municipio de Corinto Cauca.	• El incremento de los precios por la inflación en el país. • La aplicación de nuevos impuestos a las bebidas azucaradas. • Las medidas del INVIMA son muy exigentes en los procesos que se realizan en el negocio, y que son requeridos para el funcionamiento de la actividad. • Depender de pocos proveedores de insumos.
FORTALEZAS	DEBILIDADES
• Los productos que elaboran y embotellan son de buena calidad. • Existe un trabajo en equipo. • Hay un orden dentro de la empresa. • Existe una programación diaria de las actividades a realizar. • Se tiene una idea de las ventas	• No hay una segregación de funciones. • Al ser una microempresa la cantidad de empleados es limitada. • No se cuenta con un capital muy alto para hacer nuevas inversiones. • No hay capacitaciones al poco

a realizar en determinado tiempo.	personal para los aspectos del proceso de fabricación.
-----------------------------------	--

Fuente: Elaboración propia, 2023.

Tabla 6

Matriz DOFA Cruzada de Frum Ice de Colombia

	Fortalezas (F)	Debilidades (D)
	1. Los productos que elaboran y embotellan son de buena calidad. 2. Existe un trabajo en equipo. 3. Hay un orden dentro de la empresa. 4. Existe una programación diaria de las actividades a realizar. 5. Se tiene una idea de las ventas a realizar en determinado tiempo.	1. No hay una segregación de funciones. 2. Al ser una microempresa la cantidad de empleados es limitada. 3. No se cuenta con un capital muy alto para hacer nuevas inversiones. 4. No hay capacitaciones al poco personal para los aspectos del proceso de fabricación.

Oportunidades (O)	Estrategias FO	Estrategias DO
1. Ser proveedores de supermercados y tiendas conocidas que son clientes fieles al negocio. 2. Facilidad de créditos para microempresarios para ampliar más la empresa. 3. Tienen muy poca competencia de negocios similares dentro del municipio de Corinto Cauca.	1. Utilizar la poca competencia para búsqueda de nuevos clientes en los diferentes supermercados y tenderos de la localidad. 2. Crear nuevos productos atendiendo las necesidades de los clientes actuales y potenciales. 3. Aprovechar los créditos que le ofrecen a las microempresas para invertir más en maquinaria, y/o ampliar la variedad de productos. 4. Aprovechar el buen reconocimiento que tienen sus productos y la baja competencia que tienen, para conseguir clientes en las zonas aledañas. 5. Ejecutar una proyección de las ventas que se podrían	1. El conocimiento del producto en la localidad permitirá elaborar nuevos productos de acuerdo con las necesidades de la localidad. 2. Acceder a un crédito que le permita generar nuevas inversiones, para así invertir en el recurso humano y material. 3. Realizar capacitaciones constantes a los empleados, para así poder delegar las funciones, y dedicarse a otras actividades que ayuden a atraer más clientes.

	generar, para que a través del trabajo en equipo y la organización que tienen, puedan aumentar la producción en las épocas de alta demanda.	
Amenazas (A) 1. El incremento de los precios por la inflación en el país. 2. La aplicación de nuevos impuestos a las bebidas azucaradas. 3. Las medidas del INVIMA son muy exigentes en los procesos que se realizan en el negocio, y que son requeridos para el funcionamiento de la actividad.	Estrategias FA 1. Disminuir la cantidad de azúcares que se utilizan para la elaboración de los refrescos embotellados, para así disminuir los costos, y no afectar la salud del consumidor. 2. Fortalecer el trabajo en equipo y el nivel de organización que se maneja en el proceso de fabricación, para así evitar tener complicaciones por parte del INVIMA. 3. Buscar diversos proveedores que le permitan	Estrategias DA 1. Elaborar procesos para el mejoramiento de los productos dado la calidad que deben poseer los productos de consumo humano. 2. Preparar al personal lo mejor posible, para evitar incurrir en faltas que vayan en contra de las normas establecidas por el INVIMA para la producción de productos de consumo humano.

	adquirir las materias primas a un costo favorable, permitiendo así mantener la buena calidad y un precio favorable para los consumidores.	
--	---	--

Fuente: Elaboración propia, 2023.

7. Identificación del nivel del control interno y los riesgos - cuestionario de las tres MiPymes objeto de estudio

Para poder identificar cómo se encontraba el nivel de control interno y los riesgos de las MiPymes, Motos Elite Corinto, Drogas Luisa y Frum Ice de Colombia. Se aplicó el cuestionario a uno de los empleados que labora en cada una de las empresas, para así poder evaluar cómo se encuentra el control interno de la empresa según su perspectiva y conocimiento.

7.1. Cuestionario para la Evaluación del Control Interno de la MiPyme Motos Elite Corinto

El cuestionario que se encuentra posteriormente se ha elaborado con el fin de evaluar la eficacia que tiene el control interno en la MiPyme objeto de estudio.

Este cuestionario está formado por las generalidades, el registro y control, y las autorizaciones.

Tabla 7.

Escala de ponderación para Motos Elite Corinto

Escala de Ponderación	Interpretación
0	No existe.
1	Existe sin documentación.
2	Documentado sin revisión y no socializado.
3	Documentado, revisado, en proceso de actualización y socializado.
4	Documentado, revisado, actualizado y socializado totalmente.

Nota: Escala de ponderación| realizada para llevar a cabo la evaluación del control interno de Motos Elite Corinto. Tomado de materiales de clase, Rengifo Millán, 2021, Universidad del Valle

Tabla 8*Cuestionario de control interno y nivel de riesgo de Motos Elite Corinto*

CONCEPTO	SI	NO	POND	NA	OBSERVACIONES
GENERALIDADES					
1. ¿La empresa cuenta con un organigrama establecido?		X	0		No se cuenta con un organigrama, ya que no parece necesario porque solo somos dos personas.
2. ¿Se tienen establecidos formalmente los deberes y derechos de los empleados, y se encuentran por escrito?	X		1		Se ha hablado acerca del tema, pero como tal no existe un papel donde se encuentre los deberes y derechos qué se tienen.
3. ¿Recibió explicación de las actividades a realizar cuando ingresó por primera vez a la empresa?	X		1		Cuando ingrese me explicaron lo que debía de hacer, pero de forma verbal.
4. ¿Realizan capacitaciones de		X	0		Hasta el momento no he

actualización para las personas vinculadas a la empresa?					recibido ninguna capacitación, solo obtuve la explicación de lo que debía de hacer cuando entré a trabajar en el almacén.
5. ¿Conoce las fechas para las jornadas de capacitación de su empresa?		X	0		Pues como no se ha llegado a realizar alguna capacitación, entonces no existe ninguna fecha para eso.
6. ¿Su lugar de trabajo es adecuado?	X		3		Si es adecuado, y se puede trabajar cómodamente.
7. ¿Existe un manual de funciones de su cargo?	X		1		No existe ningún manual de funciones escrito, solamente le

					dicen que debe hacer.
8. ¿Existe manual de procedimientos de su cargo?	X		1		El manual de procedimientos no está como tal escrito, ya que a usted cuando le dicen cuáles son sus funciones, le mencionan la forma de cómo debe de hacer las cosas.
9. ¿La empresa cuenta con un archivo físico?	X		2		Si cuenta con un archivo, para tener un orden de la documentación que se maneja del establecimiento, como lo son las facturas, documentos de créditos, entre otros.

REGISTRO Y CONTROL					
10. ¿Los manuales de funciones y procedimientos existen en el almacén? están por escrito?	X		1		Los manuales no existen por escrito, ya que prácticamente todo es de manera verbal.
11. ¿Los manuales de funciones y procedimientos son conocidos por los colaboradores de la empresa?	X		1		Al no existir dichos manuales escritos, uno tiene conocimiento de eso de forma verbal.
12. ¿Se ejecuta la supervisión de las funciones y procedimientos realizados? ¿Se deja una prueba escrita?	X		1		Si se realiza una supervisión, pero eso pasa rara vez, ya que se hace solo al comienzo mientras usted va cogiendo práctica de lo que le toca hacer, y cuando se hace no se hace

					ningún informe de eso.
13. ¿Quién es el responsable de supervisar las funciones y los procedimientos y esa persona le explico las funciones? ¿Esto se encuentra establecido en alguna documentación?	X		1		En este caso la dueña del almacén al comienzo explico las funciones y realizaba la supervisión mientras que uno conocía como funciona todo, de resto no se volvía hacer y ella tampoco apuntaba lo que se debía de mejorar. Solamente explicaba.
14. ¿Se efectúa un registro de los controles realizados?		X	0		No se lleva por escrito un registro de la supervisión que la dueña hace, ella solo observa y si se debe

					corregir algo o ve que se puede hacer de otra manera, lo comenta.
15. ¿Se cuenta con un proceso de comercialización de los productos, y se lleva a cabo el registro?	X		1		Para realizar la venta, se sabe cuál es el proceso que se debe seguir. Es decir, que se saluda al cliente, se le pregunta que necesita, se busca lo que el cliente haya pedido. Si hay se le factura, se entrega, y se cobra el valor del producto. Pero no se encuentra escrito que se debe de hacer dicho proceso para realizar una venta.
16. ¿La entidad cuenta	X		3		El almacén cuenta con

con un programa que permite el registro de la información de la empresa?					un sistema básico para el manejo de información de la empresa, como los pedidos que se deben hacer, cuáles son las cuentas por pagar, entre otras.
17. ¿Se realizan registros de las cuentas por cobrar y por pagar?	X		2		Si se llevan el registro en el programa para saber qué cliente debe, y a qué proveedores se les debe de pagar en qué fecha.
18. ¿Se tiene un método para registrar el ingreso y salida de inventario?	X		2		Si se tiene una forma de llevar un registro del ingreso y salida de los productos, ya que se hace directamente en el sistema, y

					además se tiene un Kardex en donde se encuentra lo que entra, y después se descuentan las ventas que se tienen para saber que hay en realidad.
19. ¿Se efectúa algún inventario? ¿Cada cuanto se hace el inventario?	X		2		Dentro del almacén se realiza el inventario de los productos dos veces al año, para comparar que el inventario físico coincida, con el del sistema y el Kardex que se maneja en Excel.
20. ¿Se efectúa una relación por escrito de los	X		2		Cuando se realiza la venta el programa va

productos entregados?				generando las ventas, lo cual se verifica al final del día, e igualmente se hace en el Kardex digital que se maneja en Excel. Así mismo se verifica, si las ventas fueron de contado o de crédito.
21. ¿Existe una caja menor o caja general? ¿Quién es el encargado?	X		1	Hasta donde se tiene conocimiento, no existe ningún tipo de documento en donde se menciona que se maneja una caja general y quien es responsable. La caja general se utiliza para las diversas cosas que se necesitan para lo relacionado con el almacén, y esta es

				manejada por la propietaria la mayoría de las veces. No se tiene una caja menor. Cuando no está la propietaria la otra persona queda a cargo, y al final del día se compara con las ventas que se realizan, ya que todo el dinero de las ventas es en efectivo.
22. ¿Se lleva en alguna forma el control de los gastos realizados con dinero de la caja menor o caja general?	X		2	Se lleva registro y se guardan los soportes, para saber qué gastos se han hecho de forma diaria. No se lleva caja menor, todos los gastos se hacen de la caja general.

23. ¿El pago a los proveedores cómo se realiza? ¿Se tiene una constancia del pago realizado?	X		2		El pago de algunos proveedores se realiza en efectivo, y ellos dan un recibo como constancia de que recibieron el pago. Mientras, que a otros se les paga por medio de consignaciones bancarias.
24. ¿El pago a los acreedores agua, luz, y demás gastos de funcionamiento cómo se realiza?	X		2		El pago de los acreedores se realiza en efectivo y se tiene como soportes los recibos con el sello de cancelado.
25. ¿Cómo se les realiza el pago a los empleados del almacén?	X		2		El pago de los empleados se les hace en efectivo y se les realiza un recibo, para tener un soporte y llevar un consecutivo de los pagos realizados.

26. ¿Se lleva un registro del dinero que ingresa a la caja general o menor de la empresa?	X	2	Al igual que con los gastos, ella lleva un registro del dinero que entra, ya sea por la venta que se realice o por alguna cuenta por cobrar al cliente. Para eso realiza una revisión de lo que se ha vendido diariamente y verifica con el dinero recibido. En cuanto al control que se realiza del dinero que deben los clientes a los que se les han dado crédito, se verifica con el sistema para saber si el cliente pagó lo que realmente debía, y se cancela la cuenta para
---	---	---	---

					que quede en cero.
AUTORIZACIONES					
27. ¿Se tiene claro quién es su jefe inmediato, y se encuentra por escrito?	X		2		Si se tiene claro que la dueña es el jefe, pero eso no se encuentra por escrito, eso se sabe porque ella es quien contrata y da las órdenes.
28. ¿Se ha manifestado claramente y por escrito quién es la persona a cargo del empleado?	X		2		Si se ha manifestado quién es el jefe en el almacén, pero hasta el momento nunca se ha hecho de manera formal por escrito.
29. ¿Sabe quién tiene la autoridad y responsabilidad para tomar decisiones en la empresa? ¿Se encuentra establecido en algún	X		2		Las decisiones de todo lo que tenga que ver con el negocio, las toma la dueña, pero esto es algo en lo que solamente le

documento?				corresponde a ella.
30. ¿La autoridad y responsabilidad de las personas están definidas en su manual de funciones?		X	0	Como no existe el manual de funciones escrito, no se cuenta con un papel que diga la autoridad y responsabilidad que tiene cada uno. La autoridad y responsabilidad que tiene cada uno, se conoce porque la dueña lo dice en el momento de contratar.
31. ¿Los pagos de proveedores son autorizados por escrito? ¿Por quién?	X		2	Los pagos los realiza la propietaria por medio de una consignación, y se tiene como soporte el recibo de la consignación. Pero no

				existe una autorización escrita en donde la dueña diga que se le va a pagar a X proveedor
32. ¿Se deja constancia escrita de la aprobación para otorgarle crédito a un cliente?	X		2	A través del programa se lleva un registro del crédito que se le otorga a un cliente. Pero para darle crédito a un cliente se requiere preguntarle a la dueña, para ver si da la autorización para fiar o no, y que tiempo se le daba para realizar el pago. Para tener un control de ello, se está revisando constantemente el sistema para saber qué

				cliente debe aún, o a quien se le va a acabar el plazo.
33. ¿Los gastos realizados por la caja menor o caja general son autorizados por alguien? ¿Por quién? ¿Se da autorización por escrito?	X		1	La autorización del dinero que se saca de la caja, la dueña del negocio lo autoriza, pero no existe ningún documento en donde quede la prueba de que ella autorizó el gasto que se hace.
34. ¿Las autorizaciones se realizan por escrito, y con la firma de la persona designada?	X		1	Todas las autorizaciones que se dan se hacen verbalmente.
35. ¿Se revisan las autorizaciones una vez impresas previamente a su aprobación?		X	0	No se revisan, ya que esas autorizaciones no se dan por escrito, sino verbalmente.

Nota: Cuestionario para evaluación del control interno y el nivel de riesgo de Motos Elite Corinto. Tomado de materiales de clase, Rengifo Millán, 2021, Universidad del Valle. Con adecuaciones de la autora, 2023.

Tabla 9

Resumen de resultados de control - Motos Elite Corinto

Concepto	Subtotal
Generalidades	9
Registro y control	27
Autorizaciones	12

Nota: Tabla 9, realizada para mostrar el resumen del subtotal obtenido por cada uno de los conceptos evaluados en el cuestionario de control interno de Motos Elite Corinto.

Elaboración propia de la autora, 2023.

Tabla 10

Matriz de riesgo de control interno para Motos Elite Corinto

Menor que 52% Ausencia de controles	0	Riesgo alto
Entre 53% y 64% Niveles de controles deficientes	1	Riesgo medio alto
Entre 65% y 75% Nivel de control regular	2	Riesgo medio
Entre 76% y 85% Nivel de control satisfactorio	3	Riesgo medio bajo
Mayor a 86% Desempeño excelente y calidad de control asegurado	4	Riesgo bajo

Nota: Tabla 10 matriz de riesgo de control interno, realizada para medir el nivel de control interno y el riesgo que tiene Motos Elite Corinto. Tomado de materiales de clase, Rengifo Millán, 2021, Universidad del Valle.

Tabla 11.

Resultados de control interno - Motos Elite Corinto

PRINCIPIOS BÁSICOS	PUNTOS	MÉRITOS	PUNTO	%	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100
Registro y control	64	1+1+1+1+0+ 1+3+2+2+2+ 2+1+2+2+2+ 2+2	27	42,18										
Autorizaciones	36	2+2+2+0+2+ 2+1+1+0	12	33,33										
Generalidades	36	0+1+1+0+0+ 3+1+1+2	9	25										
Subtotal:	136		46	33										

Nota: Tabla 11, realizada para enseñar los porcentajes del nivel de control interno que tiene Motos Elite Corinto, en cada uno de los aspectos y en promedio a nivel general de la MiPyme. Tomado de materiales de clase, Rengifo Millán, 2021, Universidad del Valle.

Aspectos fundamentales de las entrevistas con la dueña de Motos Elite Corinto.

Para lograr obtener más información de la empresa objeto de estudio, se le realizó una entrevista a la propietaria del almacén de tal manera que por medio de ella se pudiera conocer un poco más acerca del negocio, ya que se considera que ella es la persona más idónea. Puesto que al ser quien desarrolla la mayoría de las actividades, tiene más conocimiento de lo que ocurre en la MiPyme.

De acuerdo con lo mencionado por la dueña, se pudo evidenciar que a pesar de que no cuenta con una preparación profesional trata de ejercer algunos controles dentro de su almacén, sin embargo, al realizarlos sin tener un registro de estos. Se podría decir que se pierde gran parte del esfuerzo que se hace para tener un buen control interno. Lo cual lleva a pensar que para ella ejercer el control es muy importante, pero debido al desconocimiento que tiene no emplea las herramientas necesarias para que el control sea mejor.

Por otro lado, se evidencio la idea que tiene la administradora acerca del buen control en una empresa. Dado a que la propietaria piensa que, para tener un buen nivel de control interno, es necesario invertir dinero y esto le va a generar un valor alto, y en este momento no se tienen disponible esos recursos económicos.

De acuerdo con lo mencionado anteriormente se observa que, para la dueña del negocio, el control es muy importante porque le permite saber cómo está funcionando la empresa, y qué mejoras debe de realizar en las actividades, y por ello es necesario que empleen un registro de eso,

para así mejorar la informalidad que se tiene en cuanto al funcionamiento y organización de la MiPyme.

Análisis:

En promedio, el control interno para la MiPyme Motos Elite Corinto no se cumple, es decir, que hay una ausencia de controles en la microempresa, ya que se cuenta con un 33%, y por ello existe un nivel de riesgo alto. Por esto es necesario afianzar los aspectos generales y profundizar, en la creación de un organigrama para que cada persona tenga claro su cargo dentro de la MiPyme, y de igual manera planear jornadas de capacitación en determinadas fechas y dárselas a conocer a los empleados, para que así estos puedan estar actualizados.

Por otro lado, es importante mejorar los controles de registro y control en lo correspondiente al registro de los controles que se realizan, para que así quede una constancia de esto y pueda ser socializado. Además, en cuanto al aspecto de las autorizaciones, se debe de ahondar en cuanto a los manuales de funciones y procedimientos, de tal manera que cada empleado tenga de forma clara que tipo de autoridad y responsabilidad tiene de acuerdo a su cargo, y como debe de manejar el tema de las autorizaciones para que quede una constancia escrita de lo que se realiza.

Factores internos de Riesgo

- La falta de registro de los controles que se realizan, ya que muchos de estos se ejecutan, pero no existe una documentación que deje constancia de lo que se realiza.
- La ausencia de jornadas de capacitación que le permita a los empleados mantenerse actualizados de lo que ocurre hoy en día en su nicho de mercado.
- La informalidad en el establecimiento de los manuales de funciones y procedimiento por escrito de los empleados.
- La ausencia y desorganización en cuanto a las autorizaciones solicitadas y concedidas.

7.2. Cuestionario para la Evaluación del Control Interno de la MiPyme Drogas

Luisa

El cuestionario que se encuentra posteriormente se ha elaborado con el fin de evaluar la eficacia que tiene el control interno en la MiPyme objeto de estudio.

Este cuestionario está formado por las generalidades, el registro y control, y las autorizaciones.

Tabla 12.

Escala de ponderación para Drogas Luisa

Escala de Ponderación	Interpretación
0	No existe.
1	Existe sin documentación.
2	Documentado sin revisión y no socializado.
3	Documentado, revisado, en proceso de actualización y socializado.
4	Documentado, revisado, actualizado y socializado totalmente.

Nota: Escala de ponderación| realizada para llevar a cabo la evaluación del control interno de Drogas Luisa. Tomado de materiales de clase, Rengifo Millán, 2021, Universidad del Valle.

Tabla 13.*Cuestionario de control interno y nivel de riesgo de Drogas Luisa*

CONCEPTO	SI	NO	POND	NA	OBSERVACIONES
GENERALIDADES					
1. ¿La empresa cuenta con un organigrama establecido?		X	0		Actualmente no se tiene un organigrama, porque la droguería es muy pequeña, y cada uno tiene claro qué actividades realiza y que rol tiene.
2. ¿Se tienen establecidos formalmente los deberes y derechos de los empleados, y se encuentran por escrito?	X		1		Si se tiene de forma muy clara cuáles son los derechos y deberes que se tienen al ser empleado de la droguería. Pero no se ha visto la necesidad de hacerlo por escrito ya que es un negocio familiar.
3. ¿Recibió explicación de las actividades a realizar	X		1		Al ser un negocio familiar y llevar tantos años con este ya cada uno

cuando ingresó por primera vez a la empresa?					le tiene cogido el ritmo a las actividades que debe de realizar.
4. ¿Realizan capacitaciones de actualización para las personas vinculadas a la empresa?		X	0		No se ha requerido realizar una capacitación, ya que hasta el momento no se considera que sea necesario.
5. ¿Conoce las fechas para las jornadas de capacitación de su empresa?		X	0		No se conocen las fechas, dado que por ahora no se ha hecho ninguna.
6. ¿Su lugar de trabajo es adecuado?	X		3		Es adecuado, cómodo y se encuentra en las mejores condiciones posibles para prestar un excelente servicio.
7. ¿Existe un manual de funciones de su cargo?	X		1		Pues no se ha considerado necesario

				tener un manual escrito, puesto que se tiene claro las funciones a realizar.
8. ¿Existe manual de procedimientos de su cargo?	X		1	No se tiene un manual del procedimiento por escrito de los procedimientos que se debe de seguir para poder hacer sus funciones, ya que en lo que se tiene duda se ha explicado o dicho como debe de hacer las cosas.
9. ¿La empresa cuenta con un archivo físico?	X		2	La droguería si cuenta con un archivo, en donde se tienen documentos como facturas, papelería de proveedores, gastos, soportes de créditos.
REGISTRO Y CONTROL				

10. ¿Los manuales de funciones y procedimientos existen? están por escrito?	X		1		No se cuenta con dichos manuales de forma escrita, todo se trata de forma verbal.
11. ¿Los manuales de funciones y procedimientos son conocidos por los colaboradores de la empresa?	X		1		Si son conocidos por las dos personas que trabajan en el almacén, pero no se tiene un manual por escrito.
12. ¿Se ejecuta la supervisión de las funciones y procedimientos realizados? ¿Se deja una prueba escrita?		X	0		Por la experiencia que se tiene con tantos años atendiendo la farmacia, no parece indispensable que se tenga que hacer una supervisión de lo que se realiza en el día a día.

13. ¿Quién es el responsable de supervisar las funciones y los procedimientos y esa persona le explico las funciones? ¿Esto se encuentra establecido en alguna documentación?	X		1		En ningún papel se encuentra redactado quién es la persona que está a cargo de realizar una supervisión, puesto que a pesar de que se sepa y se haya explicado las funciones, no se realiza una supervisión.
14. ¿Se efectúa un registro de los controles realizados?		X	0		No se realiza ningún control en las funciones que se realizan, entonces tampoco existe un registro.
15. ¿Se cuenta con un proceso de comercialización de los productos, y se lleva a cabo el registro?	X		1		Si se cuenta con un proceso para poder vender en la farmacia, pero como tal no se

					encuentra plasmado en papel.
16. ¿La entidad cuenta con un programa que permite el registro de la información de la empresa?	X		3		La farmacia si cuenta con un programa básico que le permite guardar la información, tener sistematizado el inventario, conocer las ventas, saber que productos se tienen, entre otras cosas.
17. ¿Se realizan registro de las cuentas por cobrar y por pagar?	X		3		Se tiene la información en el sistema, pero de igual manera se tienen anotaciones manualmente en la carpeta de cada proveedor y cada cliente al que se le fio.

18. ¿Se tiene un método para registrar el ingreso y salida de inventario?	X		3		Para facilitar el ingreso de salida y entrada del inventario se tiene el registro sistemáticamente, ya que de esta manera es más práctica.
19. ¿Se tiene establecida una forma para saber la fecha de vencimiento de los medicamentos, cosméticos y artículos de tocador? ¿Se deja un informe de ello?	X		3		Para saber la fecha de vencimiento de los productos, se tiene en cuenta eso de acuerdo a la información que aparece en la factura de compra, y adicionalmente se realiza una revisión y se organizan en la estantería, para que los que tienen fecha de

					vencimiento más cerca se venda de primero. Además, cuando se hacen pedidos no se pide tanta cantidad, para evitar tener productos que se vencen rápido y se puedan perder.
20. Se efectúa un registro de los productos entregados.	X		3		Gracias a que se cuenta con el programa, se puede tener actualizado el registro de los productos que se venden.
21. ¿Cada cuánto realizan una revisión, para saber que medicamentos, cosméticos y artículos de tocador se tienen que pedir al proveedor? ¿Se lleva la	X		3		La revisión puede ser diaria o semanal, dependiendo de los tipos de productos y de

constancia escrita, para tener una secuencia del tiempo?				cada cuanto vaya el asesor a tomar pedido. De esta revisión se hace una documentación. Es decir, que se tiene una hoja en donde se va apuntando.
22. ¿Se realiza la toma física de inventarios?, ¿cada cuánto? ¿Se deja constancia de esto?	X		3	El inventario se realiza mensualmente, para verificar que los productos que aparecen en el sistema se encuentran realmente en físico. Para eso se realiza la impresión de lo que aparece en el sistema y en una casilla se llena lo que hay físico, y se

				guarda ese en el archivo.
23. ¿Existe una caja menor o caja general? ¿Quién es el encargado? ¿En algún documento se menciona que tipo de caja menor se tiene y quien es el encargado?	X		1	Formalmente no se cuenta con un documento que mencione quienes manejan la caja, ni que se tiene una caja general, la cual es manejada por las dos personas que trabajan en la farmacia.
24. ¿Se relacionan todos los gastos realizados con dinero de la caja menor o caja general, y queda un documento?	X		2	Se lleva un registro en el sistema en donde queda la constancia de que gastos se han hecho con el dinero de la caja general.
25. ¿Se lleva un registro del dinero que ingresa a la	X		3	El sistema permite tener el registro de cuánto dinero ha ingresado por las ventas

caja general o menor de la empresa?				diarias, o por el abono de un cliente que tenga crédito.
26. ¿El pago a los proveedores como se realiza? ¿Se tiene una constancia del pago realizado?	X		2	El pago de los proveedores se realiza por medio de transferencias, y una vez realizada esta queda el soporte de dicho pago, archivado junto con la factura que se pagó.
27. ¿El pago a los acreedores agua, luz, y demás gastos de funcionamiento cómo se realiza?	X		3	El pago de los acreedores se realiza en efectivo, y dependiendo del pago que se realiza se tiene el recibo de pago de soporte.
28. ¿Cómo se les realiza el pago a los empleados del almacén?	X		2	El pago de los empleados del almacén se realiza en efectivo, y se deja como soporte un documento.
AUTORIZACIONES				

29. ¿Se tiene claro quién es su jefe inmediato, y se encuentra por escrito?	X		2		Si se tiene claro quién es el jefe inmediato, así no se encuentre dicho por escrito.
30. ¿Se ha manifestado claramente y por escrito quién es la persona a cargo del empleado?	X		2		Se sabe que el dueño de la farmacia es la persona que se tiene que hacer cargo, es decir que es el jefe.
31. ¿Sabe quién tiene la autoridad y responsabilidad para tomar decisiones en la empresa? ¿Está escrito?	X		2		Todas las decisiones que se tengan que tomar, las toma una sola persona quien es el dueño de la farmacia, por eso se ve innecesario que se tenga que mencionar esto por escrito.
32. ¿La autoridad y responsabilidad de las personas están definidas en su manual de funciones?		X	0		No existe un manual de funciones, y obviamente tampoco se encuentra por escrito la autoridad y responsabilidad que tiene cada uno. Pero se asume

				que cada quien sabe que debe hacer y que puede hacer.
33. ¿Los pagos de proveedores son autorizados por escrito? ¿Por quién?	X		2	Los pagos que se le realizan a los proveedores se hacen por medio de una consignación, y son autorizados por el dueño, pero no por escrito.
34. ¿Se deja constancia escrita de la aprobación para otorgarle crédito a un cliente?	X		2	Los créditos que se le dan a los clientes se dejan registrados en el programa, para que quede un soporte formal en donde se compruebe que se le fío a algún cliente.
35. ¿Los gastos realizados por la caja menor o caja general son autorizados por alguien?	X		1	Los gastos son autorizados por el propietario de la farmacia, pero este no da ninguna autorización por escrito en donde conste

¿Por quién? ¿Se da autorización por escrito?				que fue bajo el consentimiento de él.
36. ¿Las autorizaciones se realizan por escrito, y con la firma de la persona designada?		X	1	No se realiza ningún tipo de autorización por escrito, todo se hace de palabra.
37. ¿Se revisan las autorizaciones una vez impresas previamente a su aprobación?		X	0	No se revisan las autorizaciones por escrito, ya que no se hace ninguna por escrito.

Nota: Cuestionario para evaluación del control interno y el nivel de riesgo de Drogas Luisa. Tomado de materiales de clase, Rengifo Millán, 2021, Universidad del Valle. Con adecuaciones de la autora, 2023.

Tabla 14

Resumen de resultados de control - Drogas Luisa

Concepto	Subtotal
Generalidades	9
Registro y control	36
Autorizaciones	12

Nota: Tabla 14, realizada para mostrar el resumen del subtotal obtenido por cada uno de los conceptos evaluados en el cuestionario de control interno de Drogas Luisa. Elaboración propia de la autora, 2023.

Tabla 15

Matriz de riesgo de control interno para Drogas Luisa

Menor que 52% Ausencia de controles	0	Riesgo alto
Entre 53% y 64% Niveles de controles deficientes	1	Riesgo medio alto
Entre 65% y 75% Nivel de control regular	2	Riesgo medio
Entre 76% y 85% Nivel de control satisfactorio	3	Riesgo medio bajo
Mayor a 86% Desempeño excelente y calidad de control asegurado	4	Riesgo bajo

Nota: Tabla 15 matriz de riesgo de control interno, realizada para medir el nivel de control interno y el riesgo que tiene Drogas Luisa. Tomado de materiales de clase, Rengifo Millán, 2021, Universidad del Valle.

Tabla 16

Resultados de control interno - Drogas Luisa

PRINCIPIOS BÁSICOS	PUNTOS	MÉRITOS	PUNTO	%	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100
Registro y control	76	1+1+0+1+0 +1+3+3+3+ 3+3+3+3+1 +2+3+2+3+ 2	36	47,36										
Autorizaciones	36	2+2+2+0+2 +2+1+1+0	12	33,33										
Generalidades	36	0+1+1+0+0 +3+1+1+2	9	25										
Subtotal:	148		57	35										

Nota: Tabla 16, realizada para enseñar los porcentajes del nivel de control interno que tiene Drogas Luisa, en cada uno de los aspectos y en promedio a nivel general de la MiPyme. Tomado de materiales de clase, Rengifo Millán, 2021, Universidad del Valle.

Aspectos fundamentales de las entrevistas con los dueños de Drogas Luisa.

En la entrevista realizada a los propietarios de la MiPyme Drogas Luisa, que en ciertas actividades de la empresa ellos ponen en práctica algunos controles. Pero así mismo existen otros que deben de mejorar, y, además, deben de implementar un reporte de las actividades y los controles que se llevan a cabo para saber si todo está funcionando de la mejor manera posible.

De acuerdo a lo mencionado por el dueño, se puede decir que a pesar de que en algunas actividades tienen un buen control, a nivel en ciertos aspectos se consideran que el control es importante, sin embargo, en otros aspectos ellos creen que con la experiencia que han adquirido a través de los años en el desarrollo de esta actividad, es suficiente para hacer que la empresa funcione bien, y se mantenga con el paso del tiempo.

Análisis:

De acuerdo al promedio obtenido se puede decir que la MiPyme Drogas Luis, tiene una ausencia de control, puesto a que el cumplimiento del control se encuentra en un 35%, con un nivel de riesgo alto. Para que se mejore este resultado, la microempresa debe de mejorar el aspecto de las generalidades, puesto que en muchos de estos no se tiene un registro de lo que se ejecuta, y también es necesario que se establezca un organigrama así se tenga claro el cargo. Así mismo, es importante que se determinen las capacitaciones, no solo por el tema de los medicamentos nuevos, sino para mejorar el servicio al usuario.

En cuanto al aspecto relacionado con el registro y control, a pesar de que se realizan varios controles muchos de estos no cuentan con ningún tipo de registro, por ello es importante que se implemente el registro de los diversos controles que se ejecuten y se realice una supervisión por parte del dueño.

En lo concerniente a las autorizaciones, es muy importante que se generen unos manuales de funciones y procedimientos, para que de esta manera se tenga más claridad de las responsabilidades y autoridad que tiene cada uno de los colaboradores en el desempeño de su cargo. Igualmente, se debe de implementar las autorizaciones por escrito y la revisión de estas, para que así se deje un soporte y se pueda utilizar como prueba si se llega a necesitar en alguna circunstancia.

Factores internos de Riesgo

- La falta de registro de los controles que se realizan, ya que muchos de estos se ejecutan, pero no existe una documentación que deje constancia de lo que se realiza.
- La ausencia de jornadas de capacitación que le permita a los empleados mantenerse actualizados de lo que ocurre hoy en día en su nicho de mercado, y en la atención al usuario.
- La informalidad en el establecimiento de los manuales de funciones y procedimiento por escrito de los empleados.

- La ausencia y desorganización en cuanto a las autorizaciones solicitadas y concedidas.
- La carencia de supervisión en el desempeño de las funciones.

7.3. Cuestionario para la Evaluación del Control Interno de la MiPyme Frum Ice de Colombia

El cuestionario que se encuentra posteriormente se ha elaborado con el fin de evaluar la eficacia que tiene el control interno en la MiPyme objeto de estudio.

Este cuestionario está formado por las generalidades, el registro y control, y las autorizaciones.

Tabla 17.

Escala de ponderación para Frum Ice de Colombia

Escala de Ponderación	Interpretación
0	No existe.
1	Existe sin documentación.
2	Documentado sin revisión y no socializado.
3	Documentado, revisado, en proceso de actualización y socializado.
4	Documentado, revisado, actualizado y socializado totalmente.

Nota: Escala de ponderación| realizada para llevar a cabo la evaluación del control interno de Frum Ice de Colombia. Tomado de materiales de clase, Rengifo Millán, 2021, Universidad del Valle.

Tabla 18.

Cuestionario de control interno y nivel de riesgo Frum Ice de Colombia

CONCEPTO	SI	NO	POND	NA	OBSERVACIONES
GENERALIDADES					
1. ¿La empresa cuenta con un organigrama establecido?		X	0		Hasta el momento no se ha visto ninguna estructura en donde se muestre los cargos que hay en el negocio.
2. ¿Se tienen establecidos formalmente los deberes y derechos de los empleados, y se encuentran por escrito?		X	1		Los empleados si conocen de forma verbal que deberes y derechos tienen, pero en el almacén no se cuenta con un papel donde diga eso.
3. ¿Recibió explicación de las actividades a realizar cuando ingresó por primera vez a la empresa?	X		1		Cuando comencé a trabajar se me explicó bien que era lo que debía de hacer, ya que no tenía

					conocimiento de nada.
4. ¿Realizan capacitaciones de actualización para las personas vinculadas a la empresa?	X		1		Como la empresa es muy pequeña, solamente la dueña realiza las capacitaciones que se requieren, para después enseñarle a los demás.
5. ¿Conoce las fechas para las jornadas de capacitación de su empresa?		X	0		No se conocen ninguna fecha para que se capacite, ya que esta se realiza cuando se ve la necesidad de hacerlo.
6. ¿Su lugar de trabajo es adecuado?	X		3		El lugar de trabajo se encuentra en la mejores de las

					condiciones, ya que así lo exige el Invima, ya que se fabrica juguito para que consuman las personas.
7. ¿Existe un manual de funciones de su cargo?	X		1		Por escrito no existe ningún manual, en donde se diga que funciones se deben de hacer en el trabajo.
8. ¿Existe manual de procedimientos de su cargo?	X		1		El cómo hacemos las cosas en el trabajo las sabemos porque se nos ha explicado, pero nunca ha habido un documento donde estuvieran las instrucciones.

9. ¿La empresa cuenta con un archivo físico?	X		2		Si se cuenta con un archivo dentro del almacén, ya que en ese se lleva organizado las facturas de las ventas que se hacen, las recetas para la fabricación, documentos legales, etc.
REGISTRO Y CONTROL					
10. ¿Los manuales de funciones y procedimientos están por escrito?	X		1		Los manuales hasta el momento no existen de forma escrita, puesto a que las funciones y los procedimientos son explicados y

					mencionados.
11. ¿Los manuales de funciones y procedimientos son conocidos por los colaboradores de la empresa?	X		1		Hasta ahora no se conocen ninguno de los manuales que se dicen, porque no se tiene
12. ¿Se realiza con anticipación una planeación de la próxima producción a realizar? ¿Se hace por escrito?	X		2		Si se organiza para saber qué productos se van a hacer la próxima vez.
13. ¿Cuentan con una hoja de ruta del proceso de fabricación de los productos?	X		3		Si se lleva un registro, en donde se apunta que debe de hacer cada quien.
14. ¿Existe una inspección de la higiene de la maquinaria y los	X		1		Como la dueña es la que tiene más conocimiento, ella es

empleados? ¿Quién la realiza?					la que se encarga de revisar si la maquinaria, y los empleados.
15. ¿Se ejecuta la supervisión de las funciones y procedimientos realizados en la fabricación? ¿Se encuentra escrito?	X		1		Las funciones son supervisadas por la propietaria del almacén, quien es la que revisa que todo se esté haciendo como ella ha explicado, pero ella no toma apuntes de que nos revisa o si se está haciendo bien o mal.
16. ¿Se encuentra por escrito, quién es el responsable de supervisar las funciones y los procedimientos, y esa persona le explico las funciones?	X		1		No se tiene ningún papel en donde diga que ella lo deba hacer, ni cada cuánto. Pero si se realiza la supervisión y se recibió una explicación por parte de la dueña.

17. ¿Conoce las normas de salubridad e higiene para la elaboración de productos de consumo humano?	X		3		Si se tiene idea de cuáles son las normas de higiene que se deben de seguir, ya que se tienen unas hojas en donde se mencionan, y se ha explicado muy bien para evitar incumplir y tener problemas con el INVIMA.
18. ¿Se cumple con las normas establecidas por el Invima para la elaboración de las bebidas embotelladas? ¿Se deja prueba en algún reporte?	X		3		Cuando se está trabajando en algunas ocasiones se toma fotos de las maquinarias para que se observe que se encuentran en buenas condiciones para la fabricación y también a las personas mientras trabajan para que se observe que se tienen en

					cuenta las normas del Invima.
19. ¿Se efectúa un registro de los controles realizados?	X		2		Si se llena un tipo de planilla en donde se coloca como la información para saber qué observaciones se han hecho en el proceso de fabricación, pero se queda en papel y ya.
20. ¿La empresa tiene establecida por escrito una estrategia de venta?	X		1		La dueña del almacén tiene como estrategia mientras realiza la ruta de entrega de los pedidos, acercarse a las tiendas o puntos de distribución que hay en el sector, para así ofrecer los productos a posibles clientes.

21. ¿Se lleva a cabo el registro del proceso de comercialización de los productos?	X		1		No se tienen por escrito la manera en cómo deben de hacer las ventas. Pero esto es algo que ya sabe la persona que se dedica a ofrecer los productos a los clientes.
22. ¿La entidad cuenta con un programa que permite el registro de la información de la empresa?	X		3		El negocio cuenta con un programa. Sin embargo, la dueña lleva todo en papel y de forma manual.
23. ¿Existe una caja menor o caja general? ¿Quién es el encargado? ¿En algún documento se menciona que tipo de caja menor se tiene y quien es el encargado?	X		1		Se maneja una sola caja, que debe de ser la general, y es la maneja la dueña. No existe una caja menor. Pero en el almacén no se

					tienen ningún documento en donde se menciona que tipo de caja se tiene, y quién es el encargado de esta.
24. ¿Se relacionan los gastos realizados con dinero de la caja menor o caja general?	X		2		Si se lleva un registro de todos los gastos que se deben de pagar con la plata del almacén, para así saber cuántos gastos se están generando mensualmente.
25. ¿Se lleva un registro del dinero que ingresa a la caja general o menor de la empresa?	X		2		Se lleva el registro de lo que ingresa a la caja, ya que se apunta cuántas ventas se hacen diariamente y de qué producto.

26. ¿Se realizan anotaciones de las cuentas por cobrar y por pagar?	X		2	Para la dueña es muy importante tener esto al día el registro en el sistema y manualmente, ya que así sabe quién le debe y cuando se le debe de pagar a los proveedores que le dan crédito, para no quedar mal.
27. ¿Se tiene establecido un sistema para el ingreso y salida de inventario?	X		2	Por medio del registro que se lleva en el sistema se puede saber cuánto se tiene en inventario. Además, se tiene la planilla en donde está la información de lo que se fabrica con sus lotes, y las facturas de venta que se le da a los clientes, para así tener como

					hacer una comparación.
28. ¿Se efectúa algún inventario? ¿Cada cuanto se hace el inventario?	X		2		En el negocio se realiza un inventario semanalmente, para así saber que productos se tienen disponibles y cuales se deben de fabricar para la semana siguiente.
29. ¿Se efectúa una relación por escrito de los productos entregados?	X		3		Si se lleva un registro en el sistema de las ventas que se realizan, para así poder comparar al final del día que productos salieron, y que dinero ingresó por las ventas realizadas.
30. ¿El pago a los proveedores cómo se realiza? ¿Se tiene una	X		2		El pago de los proveedores se realiza en efectivo, ya que las compras se hacen

constancia del pago realizado?					directamente en el lugar donde venden los insumos, y se tiene como soporte la factura y el recibo de pago.
31. ¿El pago a los acreedores agua, luz, y demás gastos de funcionamiento cómo se realiza?	X		2		El pago de los acreedores se realiza en efectivo, y se guarda el recibo donde se soporta el pago.
32. ¿Cómo se les realiza el pago a los empleados del almacén?	X		2		El pago de los empleados del negocio se hace en efectivo, y se tiene un recibo para tener el soporte de que el pago fue realizado.
AUTORIZACIONES					
33. ¿Se tiene claro quién es su jefe inmediato, y se encuentra por escrito?	X		2		Si se sabe quién es el jefe, porque es el que le da las ordenes, y solo es

					una persona.
34. ¿Se ha manifestado claramente y por escrito quién es la persona a cargo del empleado?	X		2		La persona que se hace cargo sería la dueña que es la que manda y contrata.
35. ¿Sabe quién tiene la autoridad y responsabilidad para tomar decisiones en la empresa? ¿Se encuentra establecido en algún documento?	X		2		La autoridad la tiene la dueña, y por ello es quien toma todas las decisiones pertinentes respecto al negocio.
36. ¿La autoridad y responsabilidad de las personas están definidas en su manual de funciones?		X	0		No se encuentran definidas en un manual de funciones, porque no se tiene ningún manual escrito para que los trabajadores sepan que deben actuar de tal manera en el desarrollo de su trabajo.

37. ¿Los pagos de proveedores son autorizados por escrito? ¿Por quién?	X		2		Cuando se va a hacer el pago de alguno de los proveedores, como la misma dueña del negocio no realiza, entonces no se hace una autorización por escrito.
38. ¿Se deja constancia escrita de la aprobación para otorgarle crédito a un cliente?	X		2		Cuando se le vende al cliente a crédito, se deja un registro en el programa. Sin embargo, la única persona que da la autorización para saber si se puede o no otorgar crédito, es la dueña.
39. ¿Los gastos realizados mediante la caja general son autorizados por alguien? ¿Por quién? ¿Se da autorización por escrito?	X		1		La dueña del negocio es quien da la autorización para que los gastos se realicen, aunque no se deja una constancia por escrito.

40. ¿Las autorizaciones se realizan por escrito, y con la firma de la persona designada?	X		1		Hasta ahora ninguna de las autorizaciones que se deben de dar en el almacén, se hacen por escrito.
41. ¿Se revisan las autorizaciones una vez impresas previamente a su aprobación?		X	0		Pues no se revisa nada, porque no se solicitan autorizaciones por escrito.

Nota: Cuestionario para evaluación del control interno y el nivel de riesgo de Frum Ice de Colombia. Tomado de materiales de clase, Rengifo Millán, 2021, Universidad del Valle. Con adecuaciones de la autora, 2023.

Tabla 19.

Resumen de resultados de control - Frum Ice de Colombia

Concepto	Subtotal
Generalidades	10
Registro y control	43
Autorizaciones	12

Nota: Tabla 19, realizada para mostrar el resumen del subtotal obtenido por cada uno de los conceptos evaluados en el cuestionario de control interno de Frum Ice de Colombia.

Elaboración propia de la autora, 2023.

Tabla 20.

Matriz de riesgo de control interno para Frum Ice de Colombia

Menor que 52% Ausencia de controles	0	Riesgo alto
Entre 53% y 64% Niveles de controles deficientes	1	Riesgo medio alto
Entre 65% y 75% Nivel de control regular	2	Riesgo medio
Entre 76% y 85% Nivel de control satisfactorio	3	Riesgo medio bajo
Mayor a 86% Desempeño excelente y calidad de control asegurado	4	Riesgo bajo

Nota: Tabla 20 matriz de riesgo de control interno, realizada para medir el nivel de control interno y el riesgo que tiene Frum Ice de Colombia. Tomado de materiales de clase, Rengifo Millán, 2021, Universidad del Valle.

Tabla 21

Resultados de control interno - Frum Ice de Colombia

PRINCIPIOS BÁSICOS	PUNTOS	MÉRITOS	PUNTO	%	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100
Registro y control	92	1+1+2+3+1 +1+1+3+3+ 2+1+1+3+1 +2+2+2+2+ 2+3+2+2+2	43	46,73										
Autorizaciones	36	2+2+2+0+2 +2+1+1+0	12	33,33										
Generalidades	36	0+1+1+1+0 +3+1+1+2	10	27,77										
Subtotal:	164		65	35										

Nota: Tabla 21, realizada para enseñar los porcentajes del nivel de control interno que tiene Frum Ice de Colombia, en cada uno de los aspectos y en promedio a nivel general de la MiPyme. Tomado de materiales de clase, Rengifo Millán, 2021, Universidad del Valle.

Aspectos fundamentales de las entrevistas con la dueña de Frum Ice de Colombia.

En la microempresa Frum Ice de Colombia, la dueña del almacén si considera que para ellos el control interno es muy importante, dado a que ellos deben de ser muy cuidadosos en el tema de los controles a nivel interno, dado a que el desarrollo de su actividad lo requiere, y por esto es que realizan una serie de controles en lo relacionado con la maquinaria y los empleados.

Aunque, como se pudo observar existen unas dificultades en cuanto al registro del control de las actividades que desarrollas tanto en el proceso de fabricación y comercialización; como en el manejo de las autorizaciones y desempeño de las actividades a realizar por parte del personal.

Además, la propietaria tiene la idea de que al mejorar el nivel de control interno que tienen les va a generar un mayor gasto, puesto que ella no tiene los conocimientos necesarios para lograr el fin deseado, y por ello piensa que debe de contratar a una persona que sepa sobre el tema, lo cual tendría un costo, y se estarían utilizando recurso que podrían servir para otros fines de la MiPyme.

Análisis:

En la microempresa Frum Ice de Colombia existe una ausencia de control, dado a que en promedio se tiene un 35% de control interno, lo cual significa que esta tiene un riesgo alto. Por esto es muy necesario consolidar los tres aspectos que tiene la empresa, es decir las generalidades, el registro y control, y las autorizaciones.

A pesar de que las personas de la MiPyme tengan muy claro cuál es su cargo, sus funciones y los procesos que deben de seguir, es muy útil que se tuviera establecido un organigrama para tener un mejor orden, y también es importante que se realicen capacitaciones y se le den a conocer las fechas a los empleados.

En lo relacionado al registro y control, la microempresa debe de implementar los manuales de procedimiento y funciones por escrito, ya que es muy importante que esto sea conocido por los empleados, para que así desarrollen sus labores de la mejor manera. Así mismo se considera importante que los diferentes controles y supervisiones que se realicen se hagan por escrito, para así tener una trazabilidad de lo que ocurre y poder tomar las mejores decisiones.

Por otro lado, en cuanto a las ventas es muy importante que se lleve a cabo una estrategia de venta, y la manera en cómo se desarrollaría esta al momento de comercializar, para que así la empresa pueda aumentar sus clientes, obtener buenos ingresos y ser sustentable a través del tiempo.

Como ya se mencionó es importante que se cuente con el manual de funciones, ya que aparte de dar a conocer sus funciones a los empleados, les va a permitir tener más claro qué tipo de autoridad y responsabilidades tiene en su cargo.

Otro componente a mejorar sería el proceso de las autorizaciones, ya que en el almacén todo se realiza de forma verbal y por ende no se tiene ningún tipo de documento que sirva como respaldo para llevar un control de que decisiones tomó el dueño respecto a cierta situación.

Factores internos de Riesgo

- El nulo registro que existe en cuanto a la estructura organizacional de la empresa.
- La falta de registro de los controles y supervisiones que se realizan, ya que muchos de estos se ejecutan, pero no existe una documentación que deje constancia de lo que se realiza.
- Las pocas capacitaciones y la falta de desconocimiento de las fechas de las jornadas de capacitaciones, no les permite a los empleados mantenerse actualizados de lo que ocurre hoy en día en su nicho de mercado, y en la atención al usuario.
- La informalidad en el establecimiento de los manuales de funciones y procedimiento por escrito de los empleados.
- La ausencia y desorganización en cuanto a las autorizaciones solicitadas y concedidas.
- La falta de organización en el registro de las supervisiones realizadas a los empleados.
- No contar con una estrategia de ventas que le permita ampliar su cobertura dentro del municipio.

De acuerdo a los resultados obtenidos de cada una de las MiPymes, a continuación, se procede a realizar una comparación de los resultados de control interno que se tienen en cuanto a los tres principios básicos que se tuvieron en cuenta para el cuestionario de evaluación del control interno de las empresas objeto de estudio.

Tabla 22.

Resumen del control interno

Principios básicos	MiPymes		
	<i>Motos Elite Corinto</i>	<i>Drogas Luisa</i>	<i>Frum Ice de Colombia</i>
Generalidades	25 %	25 %	27,77 %
Registro y control	42,18 %	47,36 %	46,73 %
Autorizaciones	33,33 %	33,33 %	33,33 %
Total	33 %	35 %	35 %

Nota: En esta tabla se encuentra de forma resumida el porcentaje de nivel de control interno que tienen las tres MiPymes en cada uno de los aspectos evaluados en el control interno. Elaboración propia de la autora, 2023.

Como se puede evidenciar acorde a los resultados que se muestran en la tabla 22, existen unas convergencias y divergencias en los tres aspectos evaluados para las empresas. Sin embargo, de acuerdo al total obtenido se puede observar que en las tres empresas objeto de estudio existe una ausencia de control y un riesgo alto, dado que en promedio su control general se encuentra por debajo del 52% de acuerdo a la matriz de riesgo del control interno.

Resultados de similitudes detectadas en el control interno de las MiPymes objeto de estudio

- Conforme a los resultados obtenidos se puede evidenciar que las MiPymes Motos Elite Corinto y Drogas Luisa, presentan un 25% de nivel de control interno en las generalidades. Esto debido a que ambas no cuentan con un organigrama establecido que le permita a cada uno de los empleados tener una representación de cómo está conformada la estructura organizacional. Además, en estas dos microempresas no se realiza ningún tipo de capacitación a sus empleados, lo cual es un factor que no le permite a los colaboradores y a los dueños mantenerse a la vanguardia de lo que ocurre en el mercado.
- Igualmente, hasta el momento ninguna de las dos empresas a creído que sea necesario elaborar un manual de funciones y procedimientos por escrito para todos los colaboradores del establecimiento, y llevar un registro de las actividades, responsabilidades y derechos que tiene cada persona en el desempeño de sus funciones; lo cual dificulta que se tenga un buen control de lo que ocurre dentro de la organización.
- Por otro lado, las tres MiPymes objeto de estudio presentaron un 33% de nivel de control interno en cuanto a las autorizaciones, esto debido al grado de informalidad que se tiene en cada una respecto a la poca existencia de documentos escritos y acerca de cómo se debe de solicitar una autorización, ya que ninguna de estas, cuenta con un manual de funciones y procedimientos escrito, que le permita tener esta información clara a todos los colaboradores.

Resultados con divergencias detectadas en el control interno de las MiPymes objeto de estudio

- La microempresa Motos Elite Corinto y Drogas Luisa presentaron una diferencia con Frum Ice de Colombia en las generalidades, ya que las mencionadas primeramente arrojaron como resultado un 25% de control interno, mientras la última alcanzó un 27%; lo cual no es una gran diferencia, pero permite conocer que esta tiene un dos (2%) demás en el control interno de las generalidades (es decir en el conocimiento de los cargos).

- Esta diferencia radica en las capacitaciones que realiza Frum Ice de Colombia en comparación con las otras dos, es decir Motos Elite Corinto y Drogas Luisa, dado a que para la primera si tiene más importancia el estar actualizando en cuanto a los nuevos productos o forma de elaboración de estos. Sin embargo, a pesar de que se realizan estas capacitaciones al igual que las otras dos microempresas sigue presentando la misma falta de registro en cuanto al organigrama, deberes y derechos de los empleados, manual de funciones y procedimientos, actividades, claridad en las fechas de capacitación e incluso en el mismo proceso de la capacitación.

- En otro de los aspectos que las tres microempresas presentaron resultados muy diferentes fue en el registro y control, dado que Motos Elite Corinto obtuvo un 42%, Drogas luisa un 47% y Frum Ice de Colombia un 46%. Como se puede notar, son valores

que no presentan mucha diferencia, pero que demuestran que una tiene más control que la otra en cuanto a este aspecto evaluado.

- De acuerdo a los resultados obtenidos en el cuestionario se puede observar que la MiPyme Frum Ice de Colombia ejecuta más controles, ya que esta al ser una empresa dedicada a la fabricación y comercialización de productos que son para el consumo humano deben de ser muy cuidadosos en la salubridad e higiene de sus productos.

- Es por ello por lo que esta realiza una planeación de la producción a elaborar, una hoja de ruta del proceso de fabricación, una inspección de higiene de la maquinaria y los empleados tiene un registro y conocimiento de las normas de salubridad e higiene que deben de cumplir, se deja constancia escrita de los controles realizados, registro de los productos entregados, una revisión apropiada del inventario para tener un control de las fechas de vencimiento.

- Por otra parte, Drogas Luisa a pesar de los diversos inconvenientes que tiene en cuanto a la falta de registro de las actividades y demás controles que realiza, cabe destacar que esta es una microempresa que se enfatiza mucho en el tema de inventario, por el tipo de productos que manejan, ya que al igual que Frum Ice de Colombia maneja productos que son para consumo y uso humano. Es por esto, que ejecutan una revisión constante de los medicamentos, cosméticos y artículos de tocador que ofrecen, ejecutan un registro de estos productos entregados y de igual manera cuentan con un registro de las entradas y salidas del inventario.

- También es importante mencionar, que para contar con buen recurso económico ellos realizan un registro y un control de las cuentas por cobrar y por pagar, de tal manera que así se estaría pendiente de los clientes que deben, y se evitaría retrasar con el pago de los proveedores.

- Para finalizar, se encuentra Motos Elite Corinto que al igual que las otras realiza diferentes controles en las actividades que se desempeñan para el funcionamiento de la empresa, pero que a comparación de las otras MiPymes no efectúa un registro de los controles que realiza, ya que todo se ha manejado de manera verbal.

8. Recomendaciones para las tres MiPymes objeto de estudio

Como consecuencia de los resultados obtenidos de acuerdo al diagnóstico, al cuestionario aplicado, a la entrevista y a las observaciones realizadas, se considera importante realizar unas recomendaciones que se consideran necesarias para que las MiPymes objeto de estudio puedan mejorar y subsistir.

8.1. Recomendaciones para la MiPyme Motos Elite Corinto

1. La empresa debe de implementar un nivel de formalidad más adecuado a través del registro de la información, lo cual le va a permitir llevar una secuencia de lo que ocurre con la MiPyme, aparte de que le va a servir para tener un control y tomar decisiones de acuerdo a lo observado y registrado.

2. Es necesario establecer un orden en cuanto a la estructura organizacional, para ello sería muy importante implementar un organigrama que le permita tanto a los colaboradores como a los clientes tener más claro la jerarquía del almacén, y tener claridad de quién es el jefe inmediato.

3. Planear y llevar a cabo jornadas de capacitación, que les permita a todos los miembros de la empresa actualizarse en cuanto al mercado en el que se encuentran, y el servicio al cliente.

4. Crear un manual de funciones y procedimientos que le permita conocer a la persona que se encuentra laborando actualmente o a quien ingresa, cuáles son las funciones a desarrollar y qué proceso debe de seguir para poder llevar a cabo sus funciones. Además, de que le permite tener una claridad acerca de la autoridad y responsabilidad que se tiene en cada cargo.

5. Realizar supervisiones más frecuentemente y llevar un registro de estas, para realizar un análisis y poder determinar si las actividades se están desarrollando de acuerdo a los manuales de procedimientos, o se debe de hacer algún ajuste o recomendación.

6. Elaborar un proceso para la comercialización y registro de los productos vendidos, que servirá de apoyo para la forma de vender, para temas de inventario, control de dinero ingresado en la caja general, y análisis de productos más vendidos.

7. Cotejar de manera más constante el inventario del almacén, para tener un mejor control de este y disminuir el riesgo de fraude por la pérdida de inventario.

8. Generar un documento en donde quede por sentado que tipo de caja se maneja dentro del almacén, la base que se maneja, y quién es el encargado de esta, para tener un responsable en caso de que se presente algún faltante o sobrante de dinero.

9. Dar a conocer por escrito a todos los miembros de la microempresa quién tiene la autoridad y responsabilidad para tomar las decisiones del negocio.

10. Elaborar formatos de autorización para el pago de proveedores, acreedores, otorgar crédito a un cliente, y gastos realizados. Para así tener un soporte de lo que se está realizando, y que exista un responsable de la aprobación.

8.2. Recomendaciones para la MiPyme Drogas Luisa

1. Es necesario establecer un orden en cuanto a la estructura organizacional, para ello sería muy importante implementar un organigrama que le permita tanto a los colaboradores como a los clientes tener más claro la jerarquía del almacén, y tener claridad de quién es el jefe inmediato.

2. Implementar o mejorar el grado de registro que se tiene de las actividades, controles, procesos y autorizaciones. Para tener un mejor control de lo que sucede dentro del almacén.

3. Programar y dar a conocer las capacitaciones a los miembros de la microempresa, para que así estos aprendan nuevos elementos que le permitan desarrollar sus funciones de la mejor manera posible, y brindar un buen servicio a sus clientes.

4. Establecer y dar a conocer un manual de funciones y procedimientos, ya que así no se crea necesario este le permite al personal conocer con precisión cuáles son sus funciones, los procedimientos para ejecutar sus funciones, tener más claro los alcances, responsabilidades y obligaciones del cargo.

5. Poner en práctica la realización de las supervisiones de las actividades que realizan para el funcionamiento de la MiPyme.

6. Instaurar de forma escrita el proceso de comercialización y el registro de la venta del producto, para poder tener un mejor control de los productos que salen del inventario y utilizar esta información para hacer una comparación con el Kardex de los productos que salen en el día a día.

7. Generar un documento en donde quede por sentado que tipo de caja se maneja dentro del almacén, la base que se maneja, y quién es el encargado de esta, para tener un responsable en caso de que se presente algún faltante o sobrante de dinero.

8. Dar a conocer por escrito a todos los miembros de la microempresa quién tiene la autoridad y responsabilidad para tomar las decisiones del negocio.

9. Elaborar formatos de autorización para el pago de proveedores, acreedores, otorgar crédito a un cliente, y gastos realizados. Para así tener un soporte de lo que se está realizando, y que exista un responsable de la aprobación.

8.3. Recomendaciones para la MiPyme Frum Ice de Colombia

1. Es imprescindible establecer un organigrama que le permita a los colaboradores tener más claro la estructura organizacional del almacén y tener claridad de quién es el jefe inmediato.

2. Planificar las fechas de las capacitaciones y dárselas a conocer a los colaboradores, para que así ellos tengan presente cuando se van a realizar y organizar sus labores, sin que se vean afectadas.

3. Crear un manual de funciones y procedimientos por escrito, en donde los empleados puedan observar que funciones tienen, y que procedimientos deben desarrollar durante sus funciones, para lograr el fin deseado.

4. Efectuar un registro de la inspección realizada a la maquinaria y la supervisión de la higiene, funciones y procedimientos de los empleados que se dedican a la fabricación de los refrescos embotellados. Para así contar con información pertinente para la toma de decisiones.

5. Idear y poner en práctica una estrategia de venta que permita ampliar la cobertura de los clientes, darse a conocer y aprovechar que no se tiene competencia en el municipio.

6. Redactar el proceso de comercialización que se tiene para los productos, ya que a pesar de que la persona que realiza las ventas lo tiene claro, este puede ser de gran ayuda en caso de que ingrese una persona nueva o alguien tenga que suplir dicha labor.

7. Generar un documento en donde quede por sentado que tipo de caja se maneja dentro del almacén, la base que se maneja, y quién es el encargado de esta, para tener un responsable en caso de que se presente algún faltante o sobrante de dinero.

8. Dar a conocer por escrito a todos los miembros de la microempresa quién tiene la autoridad y responsabilidad para tomar las decisiones del negocio.

9. Elaborar formatos de autorización para el pago de proveedores, acreedores, otorgar crédito a un cliente, y gastos realizados. Para así tener un soporte de lo que se está realizando, y que exista un responsable de la aprobación.

9. Análisis de las causas, efectos y acciones del control interno de las tres MiPymes objeto de estudio.

9.1. Análisis de las causas, efectos y acciones del control interno de Motos Elite

Corinto

Tabla 23.

Resumen del análisis de causas, efecto y acciones de control interno de Motos Elite

Corinto

Empresa	Riesgos	Descripción	Causas	Efectos	Acciones y recomendaciones de control
Motos Elite Corinto	Un gran nivel de informalidad en la MiPyme.	La MiPyme cuenta con un gran nivel de informalidad en todas las actividades de la empresa.	Por la falta de desconocimiento que tienen los dueños, no consideran que sea necesario implementar un registro formal de las	Existe un alto riesgo de que ocurra errores y fraudes en especial en el manejo de los dineros de la MiPyme.	Implementar un registro en las diversas actividades que se desarrollan, para así tener un nivel de formalidad más adecuado, y apto para el

			actividades que se desarrollan.		funcionamiento y sostenimiento de la MiPyme.
	Afectación en el desarrollo de las funciones de los colaboradores	El no contar con un manual de funciones y procedimiento por escrito, puede afectar el desarrollo de las actividades de los empleados.	No existe un manual de funciones y procedimientos por escrito.	Puede presentarse un mal desempeño en las actividades que se realizan, debido a la falta de información.	Crear un manual de funciones y procedimientos que le permita conocer al personal, las funciones, procesos, responsabilidades y autoridad que tienen y deben de seguir para desarrollar todas las actividades de la mejor manera.

					Confrontar de manera más constante el inventario físico con el del sistema, para verificar que todo esté igual, y disminuir la posibilidad de que exista una pérdida o robo de un producto.
	Hurto o pérdida de inventario	Puede darse el hurto o pérdida del inventario del almacén	Se realiza el inventario del almacén solamente dos veces al año.	Ocurran un hurto o pérdida del inventario que no sea detectada a tiempo, debido a que no se coteja el inventario constantemente.	

Nota: El resumen del análisis realizado, se efectuó teniendo en cuentas las causas principales por las cuales se podría generar un mayor riesgo para la MiPyme Motos Elite Corinto. Tomado de materiales de clase, Rengifo Millán, 2021, Universidad del Valle. Con adecuaciones de la autora, 2023.

9.2. Análisis de las causas, efectos y acciones del control interno de Drogas Luisa

Tabla 24.

Resumen del análisis de causas, efecto y acciones de control interno de Drogas Luisa

Empresa	Riesgos	Descripción	Causas	Efectos	Acciones y recomendaciones de control
Drogas Luisa	Carencia de información escrita de las actividades y control.	En la MiPyme existe una ausencia de información escrita, y por ende una informalidad.	Por la falta de desconocimiento que tienen los dueños, y la poca necesidad que ellos piensan que existen, no consideran que sea necesario implementar un registro formal de las	No se cuenta con información para tomar decisiones y observar lo que ocurre en la empresa, lo cual aumenta el riesgo de que ocurra un fraude o hurto.	Implementar o mejorar el grado de registro que se tiene de las actividades, controles, procesos y autorizaciones de la MiPyme.

			actividades que se desarrollan.		
	Afectación en el desarrollo de las funciones de los colaboradores	El no contar con un manual de funciones y procedimiento por escrito, puede afectar el desarrollo de las actividades de los empleados.	No existe un manual de funciones y procedimientos por escrito.	Puede presentarse un mal desempeño en las actividades que se realizan, debido a la falta de información en especial en la entrega de medicamentos.	Crear un manual de funciones y procedimientos que le permita conocer al personal, las funciones, procesos, responsabilidad y autoridad que tienen y deben de seguir para desarrollar todas las actividades de la mejor manera.
	Riesgo de fraude o robo, y quiebra del almacén	Al no realizar supervisiones de las actividades que realizan	El propietario no realiza una supervisión de las actividades	Errores en la realización de las labores, y un riesgo alto de que ocurra	Ejecutar las supervisiones en las actividades que realizan los empleados, para

		los empleados, estos pueden estar haciéndolas mal y los clientes pueden observar que esta no tiene un buen servicio, y dejar de comprar.	que desarrollan los empleados.	un fraude o robo, que puede entorpecer la continuidad del negocio en marcha.	el funcionamiento de la MiPyme.
--	--	--	--------------------------------	--	---------------------------------

Nota: El resumen del análisis realizado, se efectuó teniendo en cuentas las causas principales por las cuales se podría generar un mayor riesgo para la MiPyme Drogas Luisa. Tomado de materiales de clase, Rengifo Millán, 2021, Universidad del Valle. Con adecuaciones de la autora, 2023.

9.3. Análisis de las causas, efectos y acciones del control interno de Frum Ice de Colombia

Tabla 25.

Resumen del análisis de causas, efecto y acciones de control interno de Frum Ice de Colombia

Empresa	Riesgos	Descripción	Causas	Efectos	Acciones y recomendaciones de control
Frum ice de Colombia	Afectación en el desarrollo de las funciones de los colaboradores	El no contar con un manual de funciones y procedimiento por escrito, puede afectar el desarrollo de las actividades de los empleados.	No existe un manual de funciones y procedimientos por escrito.	Puede presentarse un mal desempeño en las actividades que se realizan, debido a la falta de información.	Crear un manual de funciones y procedimientos que le permita conocer al personal, las funciones, procesos, responsabilidad y autoridad que tienen y deben de seguir para desarrollar todas

					las actividades de la mejor manera.
	Problemas de salubridad e higiene, e incumplimiento de las normas del Invima.	El no tener un registro de las inspecciones que se realizan, dificulta tener una trazabilidad y mayor respaldo del proceso de elaboración.	La propietaria no considera necesario llevar un registro, y además piensa que este puede generarle un gasto adicional.	La falta de información de la inspección e higiene dificulta la toma de decisiones, y la trazabilidad de lo que ocurre en la empresa con estos dos aspectos a la hora de la fabricación.	Efectuar el registro de la inspección realizada a la maquinaria, y la supervisión de la higiene de los empleados.
	Pérdida o hurto de dinero	Al no existir un formato para autorizaciones, en caso de que se	Dado a la informalidad con la que se ha manejado el almacén, la dueña no	No se tiene un registro de los aspectos mencionados, y por ende tampoco un	Elaborar unos formatos de autorización para el pago de los proveedores, acreedores,

		presente una pérdida o fraude del dinero, no se tiene como demostrar lo contrario.	considera necesario crear unos formatos de autorización para el pago de proveedores, acreedores, otorgar créditos, y realizar gastos.	registro oficial del responsable de otorgar las autorizaciones.	otorgar un crédito y realizar gastos. Para así tener un soporte, y un responsable de lo que se realiza.
--	--	--	---	---	---

Nota: El resumen del análisis realizado, se efectuó teniendo en cuentas las causas principales por las cuales se podría generar un mayor riesgo para la MiPyme Frum Ice de Colombia. Tomado de materiales de clase, Rengifo Millán, 2021, Universidad del Valle. Con adecuaciones de la autora, 2023.

10. Conclusiones

Una vez llevada a cabo la investigación y gracias a las diferentes fuentes, técnicas, y métodos que se emplearon para lograr el fin deseado, se puede concluir que para los dueños de las MiPymes estudiadas, el control interno tiene una gran importancia dentro de sus negocios, sin embargo, no le han dado la prioridad y orden que se requiere, puesto a que a pesar de que se realizan múltiples actividades no existen controles, lo hacen de manera informal como se pudo evidenciar en la ausencia del registro de estos controles ejecutados.

Por otro lado, de acuerdo con los resultados obtenidos a través del diagnóstico realizado. Se puede decir que estas tres MiPymes aún tienen muchas debilidades por mejorar, como lo es la falta de registro de las actividades, controles, estructura, manuales, etc., ya que son muy pocos controles efectuados en cuanto a las funciones y los procedimientos de los empleados. Es por ello por lo que se evidenció que estas tienen un alto nivel de riesgo que las puede afectar de tal manera que puede terminar causando la disolución con el paso del tiempo, por la falta de documentación y registros, de planeación, de actividades que permitan llevar mejores y adecuados controles a las funciones, al personal, a los registros, a las autorizaciones que se desarrollan en estas MiPymes.

Además, se puede constatar que en el caso específico de estas tres MiPymes que fueron objeto de estudio, la informalidad que se tiene es debido al desconocimiento que tienen sus propietarios en cuanto a los temas administrativos, ya que ellos creen que muchas cosas son innecesarias puesto a que no tienen el conocimiento previo de acuerdo a la experiencia que ellos han adquirido.

11. Recomendaciones generales

A pesar de que los propietarios de las tres MiPymes objeto de este análisis consideran que es innecesario implementar el manual de funciones y procedimientos, este sería muy útil tanto para ellos como para los empleados, ya que así los trabajadores tendrían una claridad acerca de sus labores y su contrato; y por parte de los dueños al tener una segregación de funciones podrían dedicarse a otras actividades, como lo es el generar estrategias de ventas, realizar una planeación adecuada del negocio y ejercer supervisiones de las actividades realizadas, etc.

Establecer un organigrama que le permita tener a todos los miembros de la empresa una claridad, acerca de su cargo, quien es su jefe inmediato y ante quién puede acudir en caso de que se necesiten autorizaciones o se generen inconvenientes que debían de ser solucionados por un tercero, y además les permitirá tener claro cómo está conformada y cuáles son los objetivos de la empresa, y de su cargo o labor.

Generar controles que le permitan al dueño o administrador de la MiPyme observar, si las actividades que se están ejecutando son de acuerdo a lo planeado, o si se deben de tomar medidas correctivas que ayuden a que se cumpla el logro de los objetivos planteados.

Crear estrategias de venta que le permitan a las MiPymes ampliar su mercado, y darse a conocer más. Para así poder realizar más ventas y generar ingresos que le van a permitir a los dueños invertir y mejorar el almacén, para que día a día pueda cubrir y satisfacer las necesidades de los clientes.

Organizar e implementar jornadas de capacitaciones para los empleados que laboran en la MiPyme, de tal manera que estos puedan estar a la vanguardia de lo que ocurre con el mercado en el que se encuentran, y puedan recibir más herramientas que le permitan ofrecer buenos productos y una buena atención al usuario.

Planear un procedimiento que le permita a la MiPyme realizar la supervisión de las actividades ejecutadas, de tal manera que todos participen sin que se tenga que incurrir en altos costos para poder llevar a cabo la inspección, y así poder obtener eficiencia y eficacia en las labores realizadas.

Bibliografía

- Aguirre Choix, R., y Armenta Velazquez, C. E. (2012). *La importancia del control interno en las pequeñas y medianas empresas en México*. Revista El Buzón de Pacioli. Consultado en <https://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Paginas/numeros.aspx>
- Alvarado Moncada, D. W., y Pillco Lucero, J. G. (2018). *El control interno y el desempeño empresarial de las pymes comerciales*. Repositorio de la Universidad Estatal de Milagro. Pp. 1-26. Consultado en <http://repositorio.unemi.edu.ec/handle/123456789/4260>
- Angulo Valdelamar, D. S., Quiroz Restrepo, O. y., Sánchez Giraldo, F. J. (2010). *Metodología de control interno para las pequeñas empresas "CIPE"*. Pp 1-41 Trabajos De Grado Contaduría UdeA, 4(1). Consultado en <https://revistas.udea.edu.co/index.php/tgcontaduria/article/view/323579>
- Arcila Araque, L. A. (2012). *Control interno es hacer las cosas bien*. Revista Universidad EAFIT, 29(90), 49–53. Recuperado a partir de <https://publicaciones.eafit.edu.co/index.php/revista-universidad-eafit/article/view/1444>
- Arroyo Castro, N. L., Guzmán Olvera, F. D., y Hurtado Palmiro, E. (2019): *El control interno y la importancia de su aplicación en las compañías*, Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana. Consultado en <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/08/control-interno-companias.html>
- Becerra Pineda, C. J., y Salgado Vera, G. P. (2014). *Control interno para MiPymes*. Apuntes contables, (17). Pp 193-223. Consultado en <https://revistas.uexternado.edu.co/index.php/contad/article/view/3977>
- Blanco Luna, Y. (2003). *Normas y procedimientos de la auditoría integral* (1.^a ed., pp. 91-150). Bogotá D.C.: Ecoe Ediciones Ltda.

- Cámara de Comercio del Cauca. (2018). *Las 200 empresas generadoras de desarrollo en el Cauca en el año 2017* (10.^a ed., pp. 1-48). Consultado en <https://www.cccauca.org.co/informacion-economica/200-empresas-generadoras-de-desarrollo-en-el-cauca>
- Cámara de Comercio del Cauca. (2020). *Dinámica empresarial del Cauca 2019* (1.^a ed., pp. 1-4). Consultado en <https://www.cccauca.org.co/boletines-de-informacion-socioeconomica/boletines-ano-2020>
- Castañeda, J. (2018). *Gestión, administración de riesgos y modelos de control interno*. Bogotá: Fundación Universitaria del Área Andina, 2018.
- Castañeda Parra, L. I. (2014). *Los sistemas de control interno en las MiPymes y su impacto en la efectividad empresarial*. Revista En-Contexto, 2(2). Pp 129-146. Consultado en <https://doi.org/10.53995/23463279.139>
- Confecámaras. (2022). *Dinámica de creación de empresas en Colombia Enero-Diciembre de 2021*. Pp 1-18. Consultado en <https://www.confecamaras.org.co/analisis-economico>
- Díaz Hernández, L. J. (2015). *Acercamiento al control interno en las pymes colombianas*. Ciencia Unisalle. Consultado en https://ciencia.lasalle.edu.co/contaduria_publica/95
- Estupiñán Gaitán, R. (2006). *Control interno y fraudes con base en los ciclos transaccionales: análisis de informe COSO I y II* (2.^a ed., pp. 1- 447). Bogotá D.C.: Ecoe Ediciones Ltda.
- Estupiñán Gaitán, R. (2015). *Control interno y fraudes: análisis del informe COSO I, II, y III con base en los ciclos transaccionales* (3.^a ed., Pp. 1- 447). Bogotá D.C.: Ecoe Ediciones Ltda.
- Fonseca Luna, O. (2011). *Sistemas de Control Interno Para Organizaciones* (1.^a ed., Pp 40-164; 216-242). Lima, Perú.: Instituto de Investigación en Accountability y Control - IICO.

- García Martínez, C. E., Moreno Neri, J. D. J., y Marín Vargas, M. E. (2012). *El Control Interno en Microempresas Dedicadas a la Elaboración y Venta de Alimentos en el Municipio de Ensenada, B. C., Fallas y Propuestas de Solución*. Academia de Ciencias Administrativas, A.C. (ACACIA). Consultado en http://acacia.org.mx/busqueda/index_memorias.php
- Henao Fera, Y. (2018). *Importancia del control interno como herramienta en la detección y prevención de riesgos empresariales*. Biblioteca Digital Univalle. Consultado en <http://hdl.handle.net/10893/11020>
- Instituto Geográfico Agustín Codazzi. (2022). Corinto, Uno de los municipios del cauca en los que renacerá La Paz. Consultado en <https://igac.gov.co/es/noticias/corinto-uno-de-los-municipios-del-cauca-en-los-que-renacera-la-paz>
- López Moreno, W., y Sánchez Ríos, J. A. (2012). *El triángulo del fraude*. Forum Empresarial, (Vol,17, Núm. 1). Consultado en <https://doi.org/10.33801/fe.v17i1>
- Luna González, A.C. (2014). *Proceso Administrativo* (Pp. 117 - 118). México D.F.: Grupo Editorial Patria.
- Maranto Rivera, M., y González Fernández, M. (2015). *Fuentes de información*. Consultado el 11 de abril de 2022, de <https://repository.uaeh.edu.mx/bitstream/handle/123456789/16700>
- Méndez Álvarez, C. E. (1995). *Metodología. Guía para elaborar diseños de investigación en ciencias económicas, contables y administrativas* (2.^a ed., pp. 47-157). Santafé de Bogotá: McGraw-Hill Interamericana S.A.
- Mendoza Saltos, M. F. y Bayón Sosa, M. L. (2019). *El control interno y las pymes*. Sinapsis, 11, (2). Pp 19-30. Consultado en <https://app.eam.edu.co/ojs/index.php/sinapis/issue/view/28>
- Montaño Orozco, E. (2013). *Control interno, auditoría y aseguramiento, revisoría fiscal y gobierno corporativo* (1.^a ed., Pp 47-79). Cali: Programa Editorial Universidad del Valle.

- Montaño Perdomo, J. (2015). *La revisoría fiscal en Colombia: del hacer al deber ser* (1.^a ed., pp. 16-32, 183-209). Cali: Programa Editorial Universidad del Valle.
- Ortiz Castellanos, S.G. (2020). *El control interno para minimizar el riesgo de fraude en las empresas*. Repositorio Digital Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil. Pp 1-150. Consultado en <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/3850>
- Orueta, I. (2017). Importancia económica de las Pymes en las economías Iberoamericanas. *Estudio sobre la financiación de las micro, pequeñas y medianas empresas a través de los mercados de capitales en Iberoamérica*. Pp 25-39. Consultado en <https://www.iimv.org/estudios/estudio-sobre-la-financiacion-de-las-micro-pequenas-y-medianas-empresas-a-traves-de-los-mercados-de-capitales-en-iberoamerica/>
- Real Academia Española. (2022) Diccionario de la lengua española, 23.^a ed., (versión 23.5 en línea). Consultado en <https://dle.rae.es>
- Rengifo Millán, M. (2004). *Control interno: metodología para la evaluación del riesgo, análisis de los resultados y recomendaciones, caso CAPRECOM EPS*. Revista Cuadernos de Administración, 364. Consultado en <https://bibliotecadigital.univalle.edu.co>
- Rengifo Millán, M., & Cortez Guevara, A. M. (2022). *Mejoramiento del control interno requerido por las pymes para la prevención de riesgos y fraudes: un estudio de caso en empresas pymes en Panamá y Colombia*. Global Conference on Bussiness and Finance proceedings, 17, (2), Pp. 278 – 280. Consultado <https://www.theibfr.com/es/memorias-congresos/>
- Rivas Márquez, G. (2011). *Modelos contemporáneos de control interno. Fundamentos teóricos*. Observatorio Laboral Revista Venezolana, 4 (8), 115-136. Consultado el 24 de marzo de 2022. ISSN: 1856-9099. Disponible en <http://servicio.bc.uc.edu.ve/faces/revista/lainet/index.htm>

Santos Guevara, S. M. y Silva Ramírez, D. P. (2019). *Auditoría forense: herramienta administrativa como respuesta al fraude*. Repositorio de la Universidad Cooperativa de Colombia. Pp. 1-44. Consultado en <http://hdl.handle.net/20.500.12494/14041>