

EL MODELO COSO COMO HERRAMIENTA DE CONTROL INTERNO EN LAS PYMES DE COLOMBIA

por Sulma Yuled Gómez Peña

Fecha de entrega: 16-nov-2018 08:10a.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 1040269474

Nombre del archivo: ENSAYO_OPCION_DE_GRADO_con_correcciones.docx (791.64K)

Total de palabras: 9209

Total de caracteres: 49937

EL MODELO COSO COMO HERRAMIENTA DE CONTROL INTERNO EN LAS
PYMES DE COLOMBIA

SULMA YULED GÓMEZ PEÑA

CODIGO: D6303477



UNIVERSIDAD MILITAR NUEVA GRANADA
FACULTAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA-FAEDIS
PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA
BOGOTÁ D.C.

2018

EL MODELO COSO COMO HERRAMIENTA DE CONTROL INTERNO EN LAS
PYMES DE COLOMBIA

SULMA YULED GÓMEZ PEÑA

CODIGO: D6303477



LEIDY VIVIANA SERRANO SERRATO

ASESOR

UNIVERSIDAD MILITAR NUEVA GRANADA
FACULTAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA-FAEDIS
PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA

BOGOTÁ D.C.

2018

AGRADECIMIENTOS

A la Universidad Militar Nueva Granada y Facultad de Estudios a Distancia –Faedis por contribuir con mi crecimiento personal y ampliar mis conocimientos.

A la Asesora Leidy Viviana serrano Serrato por su gran ayuda y colaboración en cada momento de consulta y asesoría en la elaboración de este Ensayo Argumentativo.

A Dios por acompañarme y ser mi guía durante este gran esfuerzo que comprendió mi carrera como Contador Público.

TABLA DE CONTENIDO

AGRADECIMIENTOS	2
RESUMEN	5
PALABRAS CLAVES:	5
ABSTRACT	5
KEY WORDS:	5
1. INTRODUCCION A LA ECONOMIA DE LAS PYMES Y CONCEPTUALIZACION DEL CONTROL INTERNO	6
2. EL COSO COMO MECANISMO DE GESTION EN LAS PYMES	16
3. VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE LA APLICACIÓN DEL MODELO COSO III EN LAS PYMES DE COLOMBIA	23
CONCLUSIONES	26
REFERENCIAS	27

EL MODELO COSO COMO HERRAMIENTA DE CONTROL INTERNO EN LAS PYMES DE COLOMBIA

RESUMEN

El presente ensayo argumentativo se ha desarrollado con el fin de mostrar porque es tan importante que las pymes utilicen como referencia el marco conceptual de control interno más reconocido a nivel mundial modelo COSO. El problema del éxito en las pymes radica básicamente en debilidades en la parte financiera, administrativa y operativa, haciendo el uso inadecuado de la informalidad lo cual ha creado varios inconvenientes con respecto a la permanencia y crecimiento de la misma a nivel internacional, ya que en el desarrollo de sus actividades se evidencia, duplicidad de funciones, mal uso de recursos, entre otros. Como solución a este problema se propone el uso del modelo COSO como herramienta de control interno todo a su vez que este modelo se incorpora una herramienta eficaz que logra minimizar los riesgos y evita el mal uso de recursos que se da por la falta de conocimiento en el desarrollo de las actividades o por el indebido uso de la maquinaria por estas razones es importante la implementación de un sistema de control, evaluación y revisión periódica de procesos teniendo en cuenta o referencia de los principios y políticas determinados en el informe COSO III.

PALABRAS CLAVES: Pymes, control interno, Modelo COSO, Planeación Estratégica, globalización, éxito.

ABSTRACT

The present argumentative essay has been developed in order to show why it is so important that SMEs use as a reference to the conceptual framework of internal control most recognized worldwide COSO model. The problem of success in SMEs lies basically in weaknesses in the financial, administrative and operational, making the inappropriate use of informality which has created several disadvantages related to permanence and growth of it equally at the international level, as a consequence the development of its activities is evident, increase of functions, unapropriate use of resources, among others. As a solution to this problem, the use of the COSO model as an internal control tool is proposed, at the same time that this model incorporates an effectiveness that minimize the risks and avoids the wrong use of resources related to the lack of knowledge in the development of activities or the improper use of machinery for these reasons, it is important to implement a control system evaluation, and periodic evaluation of processes taking into consideration the principles and policies determined in the COSO III report.

KEY WORDS: Pymes, internal control, COSO Model, Strategic Planning, globalization, success.

1. INTRODUCCION A LA ECONOMIA DE LAS PYMES Y CONCEPTUALIZACION DEL CONTROL INTERNO

Las Pymes son empresas de tamaño medianas y pequeñas las cuales la gran mayoría surgen de ideas ,tradiciones familiares una oportunidad o necesidad, al año no generan un gran facturación lo que hacen que no cuenten con un amplio capital de trabajo y siendo así tienen un número determinado de empleados los cuales con el tiempo se convierten en parte de la familia, en Colombia existe un gran sin número de pymes las cuales mueven una gran parte de la economía debido a que son una fuente de empleo y esto las convierte en una gran pieza del motor de nuestra economía.

Las ventajas que poseen son:

- Brindan a sus clientes y proveedores una comunicación más personalizada lo que hace más fácil identificar sus deseos y necesidades.
- Existe una buena relación con sus empleados ya que su comunicación es de manera directa y esto hace que se identifiquen y se sientan más integrados a la empresa.
- Tienen la capacidad de identificar y detectar nichos de mercados pequeños ya que su trato con el cliente es más humano y personalizado.
- Viven al servicio de la comunidad y sus clientes.
- Pueden crear alianzas estratégicas los que las ayuda a subsistir en el mercado.

Es por ello que las “pymes son consideradas dinamizadoras de la economía, ya que intentan sobrevivir en medio de una economía inestable para ellas” (Realpe Trujillo, 2018), Dado que Colombia no esta pasando por la mejor situacion economica de los ultimos tiempos, debido a que se esta enfrentando a un panorama poco favorable por la corrupcion, pobreza y desigualdad.

Como es sabido desde hace unos años la globalizacion economica ha tenido una gran incidencia en Colombia ya que esta ha traído consigo un desarrollo importante para nuestra economía y la de los diferentes continentes ya que hace que nuestra economía se active a nivel internacional (se puede exportar e importar) , pero lo que se puede identificar es que para las pymes genera gran incertidumbre y riesgo ya que incluyen, la globalización de los mercados, la creación de convenios o tratados con diferentes países los cuales conllevan en la gran mayoría a eliminar las barreras comerciales y a su vez hacen que sea más fácil el acceso a la información y los avances tecnológicos.

Cabe señalar que es en esta parte donde las pymes no la tienen fácil , debido que para ser participe de esta economía internacional debe contar con una excelente estructura organizacional ,capacidad financiera,formacion tecnica , cualificacion del personal , mejores herramientas de trabajo y no obstante los productos y servicios que ofrezcan deben ser innovadores y elaborados con los mas altos estandares tecnologicos.

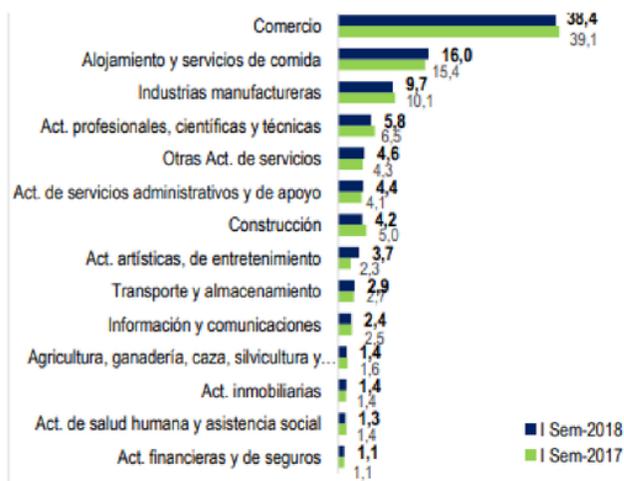
Una vez basándonos en las estadísticas se evidencia que las pymes se han convertido en protagonistas de primer orden por su impacto en varios indicadores macroeconómicos. Según el Departamento Administrativo Nacional de Estadística Dane, las Mi pymes generan alrededor de 67% del empleo y aportan 28% del Producto Interno Bruto (PIB). Exactamente la Confederación Colombiana de Cámaras de Comercio Confecámaras también lo corrobora en su informe de la dinámica empresarial en Colombia el cual resalta el comportamiento empresarial durante el primer semestre de 2018 y sobre el cual hacemos un resumen.

Número de establecimientos a nivel nacional

El informe de Confecamaras del primer semestre de 2018 arroja que en Colombia se crearon 185.330 unidades productivas; 37.400 sociedades y 147.890 personas naturales, evidenciando un crecimiento de 3,6% en el total firmas creadas respecto al 2017.

En el presente grafico se puede evidenciar que de enero a junio las 147.890 nuevas unidades productivas se concentraron principalmente en el sector comercio con (38,4%), seguido de alojamiento y servicios de comida (16%), industria manufacturera (9,7%), actividades profesionales, científicas y técnicas (5,8%) y otras actividades de servicios (4,6%) Estos cinco sectores participan con el 74,5% del total de unidades creadas”. (Confecámaras, 2018)

Grafico 1. Unidades productivas nuevas por actividad economica, enero-Junio 2018



Fuente: (Confecámaras, 2018)

El anterior dato nos lleva a concluir que la economía colombiana descendió 2,7% al pasar de 38.463 a 37.440, es decir se inscribieron 1.023 sociedades menos en el presente año. Los sectores que explican el descenso en el número de sociedades constituidas son en su orden: Construcción, actividades profesionales, científicas y técnicas, industrias manufactureras y alojamiento y servicios de comida. Estos cuatro sectores explican el 87,9% de la contribución registrada.

Grafico 2. Total unidades productivas creadas por actividad economica de enero a junio de 2018

Unidad	No. De Establecimientos	Participación
INDUSTRIAL	18.638	10%
COMERCIAL	71.233	38%
SERVICIOS	89.928	49%
FINANCIERO	4.357	2%
SIN HOMOLOGAR	1.174	1%
TOTAL	185.330	100 %

Fuente: Elaboración propia basado en Informe (Confecámaras, 2018)

Con los datos obtenidos del informe de Confecamaras se observa que de enero a junio de 2018 se crearon diferentes unidades productivas por actividad economica donde es facil evidenciar que las unidades que tuvieron mayor movimiento fue el de servicios con una participacion del 49%, seguido del sector comercial con una participacion del 38 % , lo que significa que la economia se esta moviendo en la unidad de servicios y comercial,

Grafico 3. Matriculas nuevas sociedades por actividad economica de enero a junio de 2018

Actividad	No. De Sociedades	Participación
INDUSTRIAL	4.674	12,5%
COMERCIAL	8.391	22,4%
SERVICIOS	22.601	60,4%
FINANCIERO	1.745	4,7%
SIN HOMOLOGAR	29	0,1%
TOTAL	37.440	100 %

Fuente: Elaboración propia basado en Informe (Confecámaras, 2018)

En el anterior grafico se puede evidenciar que de las 185.330 unidades productivas (grafico.2.) creadas en este semestre 37.440 corresponden a sociedades matriculadas y como lo mencionamos anteriormente la actividad de servicios tuvo la mayor participacion con el 60,4%, seguida de la actividad comercial con 22,4% de participacion.

Grafico 4. Matriculas nuevas personas naturales por actividad economica de enero a junio de 2018.

Actividad	No. De Personas Naturales	Participación
INDUSTRIAL	13.964	9,4%

COMERCIAL	62.842	42,5%
SERVICIOS	67.353	45,5%
FINANCIERO	2.612	1,8%
SIN HOMOLOGAR	1.119	0,8%
TOTAL	147.890	100 %

Fuente: Elaboración propia basado en Informe (Confecámaras, 2018)

Grafico 4. se puede concluir que de 185.330 unidades productivas (grafico.2.) 37.440 corresponden a sociedades matriculadas y 147.890 corresponden a personas naturales que decidieron crear un actividad economica donde sigue teniendo mayor participacion la actividad de servicios con 45,5% seguido de una participacion de 42,5% de la actividad comercial , con estos resultados es importante resaltar que el sector industrial no tuvo una gran acogida este semestre lo que nos atreveriamos a decir que es un claro ejemplo de como la globalizacion nos puede afectar en las importaciones, la tecnologia ; como es sabido el sector industrial cuenta con maquinaria para producir y transformar sus productos. Esta puede ser una de las razones por la cual la actividad economica Industrial no tuvo gran participacion en el primer semestre de 2018.

Grafico 5. número de pymes registradas a nivel nacional a junio de 2018

Tamaño de empresa	No de Establecimientos	Participación
Microempresas	147.890	84,7%
Pequeñas	37.440	13,8%
Medianas	185.330	1,5%
SUBTOTAL PYMES	370,660	100%

Fuente: Elaboración propia basado en Informe (Confecámaras, 2018)

Para tener clara la clasificación de las pymes en Colombia es importante resaltar que se definen por su tamaño empresarial Micro, Pequeña, Mediana o Grande y actualmente se rigen por la “LEY 905 DE AGOSTO 2 DE 2004.

“Artículo 2º. Definiciones. Para todos los efectos, se entiende por micro incluidas las Famiempresas pequeña y mediana empresa, toda unidad de explotación económica, realizada por persona natural o jurídica, en actividades empresariales, agropecuarias, industriales, comerciales o de servicios, rural o urbana, que responda a dos (2) de los siguientes parámetros”:

EMPRESA	NÚMERO DE TRABAJADORES	ACTIVOS TOTALES POR VALOR
MICROEMPRESA	Planta de personal no superior a los diez (10) trabajadores	inferior a quinientos (500) SMMLV / excluida la vivienda

PEQUEÑA	Planta de personal entre once (11) y cincuenta (50)	entre quinientos uno (501) y menos de cinco mil (5.000) SMMLV
MEDIANA	Planta de personal entre cincuenta y uno (51) y doscientos (200)	entre cinco mil uno (5.001) a treinta mil (30.000) SMMLV

***Fuente Artículo 2 de la ley 590 de 2000**

Regiones que contribuyen al crecimiento económico

Departamento	2017	2018	Part. %	Var. 2018/17
Bogotá	39.590	41.470	22,4	4,7
Antioquia	22.847	22.421	12,1	-1,9
Valle del Cauca	15.238	16.218	8,8	6,4
Cundinamarca	11.125	12.150	6,6	9,2
Atlántico	8.160	9.971	5,4	22,2
Santander	9.605	9.146	4,9	-4,8
Boyacá	5.731	6.318	3,4	10,2
Norte de Santander	5.398	6.226	3,4	15,3
Bolívar	5.214	5.341	2,9	2,4
Meta	5.669	5.266	2,8	-7,1
Tolima	5.586	5.263	2,8	-5,8
Huila	5.182	4.643	2,5	-10,4
Magdalena	3.970	4.472	2,4	12,6
Risaralda	4.092	4.385	2,4	7,2
Nariño	4.131	4.133	2,2	0,0
Caldas	3.373	3.598	1,9	6,7
Cesar	3.344	3.211	1,7	-4,0
Cauca	3.029	3.041	1,6	0,4
Quindío	2.954	2.855	1,5	-3,4
Subtotal	164.238	170.128		

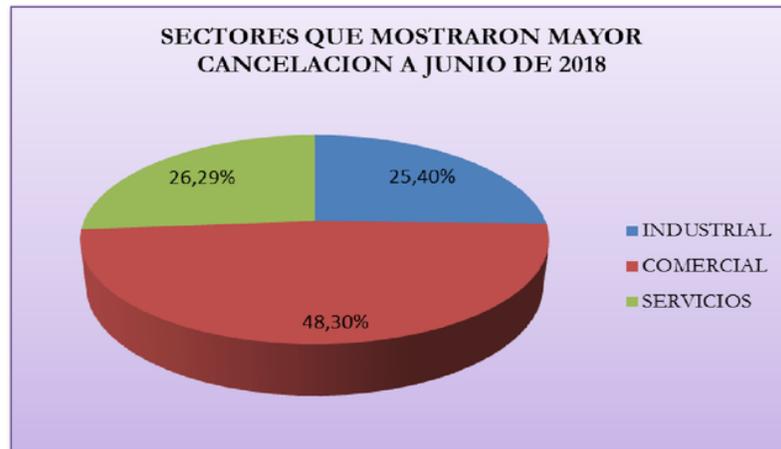
Fuente : Informe de Dinamica Empresarial en Colombia I semestre de 2018 .Tabla 4

“En el plano regional, se observa que el total de unidades productivas creadas se concentra principalmente en Bogotá con 22,4%, seguido de Antioquia 12,1%, Valle del Cauca 8,8%, Cundinamarca 6,6%, Atlántico 5,4% y Santander 4,9%, departamentos que, por su tamaño, concentran la mayor proporción de las matrículas nuevas (60,2%) y del tejido empresarial en Colombia (64,4%). El 39,8% restante (73.954) se crearon en departamentos como Boyacá, Norte de Santander, Bolívar, Meta, Tolima, Huila, Magdalena y Risaralda, entre otros”. (Confecámaras, 2018).

Unidades económicas canceladas a junio de 2018

Con base en el informe de la Confederación Colombiana de Cámaras de Comercio Confecámaras se pudo determinar que en el primer semestre de 2018 se cancelaron 142.048 actividades económicas 5.718 más que en de 2017 cuando se habían cancelado 136.330. De las 14.048, 5.962 corresponden a sociedades y 136.086 a personas naturales

Grafica 6. Sectores que mostraron mayor cancelación



Fuente: Elaboración propia basado en Informe (Confecámaras, 2018).

.....Con estas cancelaciones se afirma que las pymes se encuentran con varias desventajas con respecto a los cambios y nuevos retos que enfrenta Colombia con los mercados Internacionales , una vez analizado se evidencia el riesgo de la continuidad en los mercados a las pymes que no tengan capacidad de innovación, investigación y desarrollo, no cuenten con la posibilidad de realizar una inversión en tecnología o capital de trabajo; en cuanto a su gestión financiera, administrativa y contable se puede evidenciar un alto nivel de informalidad, como también se refleja el desconocimiento administrativo en el manejo del recurso humano y los procesos operativos. Lo que hace que se pierdan oportunidades por falta de capacitación básica, debido a que no tienen unos lineamientos claros y por su puesto existe un desorden en los procesos de cada área (el Contador es el mismo que causa y realiza transacciones bancarias), por esta razón gran parte de ellas se encuentran en la obligación de cerrar.

Sistema de Control Interno en Pymes

El control interno es una de las alternativas para corregir y disminuir los riesgos con los que actualmente cuentan las pymes como es la falta de planeación y control de las áreas administrativas y operativas. Ya que es un proceso regulador el cual se toma como base o guía para crear un nuevo modelo el cual permite cumplir con los objetivos de las pyme y a su vez aporta y proporciona un grado de seguridad razonable, para que se conviertan en empresas sostenibles, competitivas e innovadoras a nivel nacional e <internacional con un alto grado de responsabilidad social.

Por otra parte el Control Interno es un proceso en el cual participa todo el recurso humano que hace parte del nivel jerárquico de la organización y a su vez deben aportar compromiso e involucrarse e ir más allá de cumplir con las políticas y procedimientos los cuales se encuentran guiados por la gerencia.

Modelo COSO como Sistema de Control Interno

1

Informe Coso

COSO Son las siglas del Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (Comité de Patrocinadores de la Comisión Treadway), que patrocinó el informe de investigación de los Estados Unidos titulado Control interno - Marco Integrado.

1

El desorden creado por la avalancha de fracasos financieros y prácticas comerciales cuestionables en la década de 1970 llevó a muchas reformas. Muchas de estas reformas fueron el resultado de recomendaciones de varias comisiones creadas por el AICPA y de otras para examinar y presentar recomendaciones para el cambio.

La década de 1980 vio otra incluso más sensacional serie de fracasos financieros, liderada principalmente por una escalada de quiebras de instituciones financieras. El costo final para el contribuyente por estos fiascos bancarios fue una cifra que superaba los US\$ 150 billones. Hubo muchos factores que contribuyeron a estas fracasos, incluyendo un relajado entorno regulador, tasas de interés fluctuantes, cambios de leyes tributarias que afectaron de manera adversa al mercado de bienes raíces, una excesiva especulación, mala gestión de instituciones financieras, y fraude.

Posteriormente, investigaciones llevaron a resultados que, en casi todos los casos, los auditores no emitieron ninguna advertencia. La incidencia de fraude en informes financieros fue tal que llevó a un grupo de cinco asociaciones profesionales a establecer incluso otra comisión. Su propósito fue considerar el grado al cual el fraude en informes financieros erosionaba la integridad del informe financiero, examinar el papel de los auditores públicos independientes en la detección de fraudes, e identificar los atributos de la estructura corporativa que podría contribuir a actos fraudulentos. El comité recibió formalmente el nombre de Comisión Nacional de Informes Financieros Fraudulentos (National Commission on Fraudulent Financial Reports), pero llegó a ser conocida popularmente como la Comisión Treadway por su líder, James C. Treadway, abogado y ex comisionado de la SEC. Fue fundada y patrocinada por el AICPA, la AAA, el FEI, el IIA, y la NAA (actualmente IMA). La investigación sería una mirada más comprehensiva a la fecha, al problema del fraude en los informes financieros y sus factores contribuyentes. La comisión de seis miembros fue conformada por líderes profesionales altamente respetados y contó con el apoyo de un consejo asesor que representaba un amplio espectro de experiencias y puntos de vista.

La Comisión Treadway fue formada en 1985 y entregó su informe en 1987. Durante aquel período, consideró no sólo el papel de los auditores públicos independientes, sino también el de (1) asesores legales, financieros y de otro tipo; (2) el tono al más alto nivel de la gerencia corporativa; (3) las funciones de la contabilidad interna y de la Auditoría interna; (4) comités de Auditoría; (5) el aparato fiscalizador regulador, incluyendo la SEC; y (6) la adecuación de programas formales de estudio de grado y post-gradó en escuelas de contabilidad y negocios.

En cuanto al control interno, la Comisión Treadway descubrió que de los casos de informes financieros fraudulentos que investigó, casi un 50 por ciento resultó, en parte, de fallas en el control interno y llegaron a la conclusión que la ausencia de orden en los procesos de una entidad, representa una diversidad de riesgos, por lo tanto, es necesario evaluarlos y darles una respuesta inmediata para evitar los posibles fraudes o errores que pudieren surgir.

Evolución de la estructura del sistema coso

	COSO I	COSO II ERM	COSO III PYME
Año de publicación	1992	2004	Julio de 2006 y actualizado en Mayo de 2013
Denominado	Marco del Control Interno	Marco Integral de Riesgos	Para pequeñas y medianas empresas.
Descripción	<p>3</p> <p>Contiene los siguientes 5 elementos potenciales:</p> <p>a) ambiente o entorno de control;</p> <p>b) evaluación del riesgo;</p> <p>c) actividades de control</p> <p>d) información y comunicación.</p> <p>e) supervisión.</p>	<p>En este modelo se buscó la mejora en los elementos potenciales, como resultado de ello se integra a 8 elementos potenciales:</p> <p>a) ambiente interno;</p> <p>b) establecimiento de objetivos;</p> <p>c) identificación de eventos;</p> <p>d) evaluación de riesgos;</p> <p>e) respuesta a los riesgos;</p> <p>f) actividades de control;</p> <p>g) información y comunicación</p> <p>h) supervisión.</p>	<p>En este modelo se simplificó a los 5 primeros elementos potenciales del COSO I, como consecuencia de una búsqueda en la implementación del elemento de Roles y Responsabilidades, el cual al final se reconoció su exclusión del modelo establecido.</p>

Fuente: Elaboración propia basado en (Morán, 2018)

2

Como se observa el control interno COSO 2 consta de cinco componentes que se deben tener en cuenta al momento de diseñar y aplicar, para proporcionar la seguridad razonable de que sus objetivos de control se llevarán a cabo adecuadamente.

1. Ambiente de control.
2. Evaluación de los riesgos.
3. Actividades de control.
4. Información y comunicación.
5. Monitoreo

Ambiente de Control	Evaluación de Riesgos	Actividades de control	Información y Comunicación	Monitoreo
<p>Marca las pautas de comportamiento en una compañía y es la base de los demás componentes.</p> <p>Aporta la disciplina y estructura, son las actitudes manifestadas hacia la información financiera, el procesamiento de la información y los principios y criterios contables.</p> <p>De igual modo la Integridad y valores éticos, el compromiso por la competencia, el Consejo de directores o comité de auditoría, la asignación de autoridad y responsabilidades, como las políticas y procedimientos de recursos humanos.</p> <p>Hacen parte de los elementos que influyen en el ambiente de control. de acuerdo con el informe COSO</p>	<p>Consiste en la descripción del proceso que sirve a los ejecutivos para identificar, analizar y administrar los riesgos del negocio.</p> <p>Es necesario recalcar que todas las empresas, independientemente de su tamaño, estructura, naturaleza o clase de actividad económica, los cuales afrontan riesgos en todos los niveles.</p> <p>Cabe resaltar que si no se detecta y corrigen los riesgos, puede afectar la continuidad de la empresa.</p> <p>Existen varios ejemplos de compañías que han quedado en bancarota por no corregir sus riesgos o amenazas, es por esta razón que es clave que se definan los objetivos con el fin de que la administración pueda detectarlos.</p>	<p>Hace referencia a manejar riesgos específicos asociados con los avances tecnológicos, operativos, tanto los que influyen en el entorno de la Organización como en el interior de la misma.</p> <p>El informe COSO plantea identificar y evaluar riesgos corporativos ajustados en riesgos financieros como el fraude, el incumplimiento de la normativa financiera o la falta al código de ética como lo es la divulgación de la información fidedigna o privada.</p> <p>Actividades de control consideradas en el COSO: Revisiones de alto nivel, Procesamiento de la información, Funciones directas o actividades administrativas, controles físicos e indicadores de desempeño.</p>	<p>Son elementos esenciales en una estructura de control interno.</p> <p>La información acerca del ambiente de control, la evaluación de los riesgos, los procedimientos de control y la supervisión, resulta necesaria para que los administradores puedan dirigir las operaciones y garantizar el empleo de las normativas legales, reglamentarias y de información. Este componente se refiere, entonces, a los métodos empleados para identificar, reunir, clasificar, registrar e informar acerca de las operaciones de la entidad y para conservar la contabilidad de los activos relacionados.</p>	<p>Las actividades de monitoreo se refieren a la evaluación continua o periódica de la calidad del desempeño del control interno, con el propósito de determinar qué controles están operando de acuerdo con lo planeado y la necesidad de su modificación según los cambios de las condiciones. Para este tipo de evaluación se debe tener presente:</p> <p>El alcance y frecuencia de la evaluación.</p> <p>El proceso de evaluación.</p> <p>La metodología de evaluación.</p> <p>El nivel de documentación.</p>

Fuente: Elaboración propia basado en (Morán, 2018)

Ahora bien una vez conceptualizados y definidos los conceptos de Pyme y control interno, se identifica que el modelo de control interno que deben aplicar las pymes es el sistema de control COSO III, ya que es una herramienta e informe que se encuentra dirigido a pequeñas, medianas y microempresas, este informe es un marco de referencia para diseñar e implementar el sistema de control interno.

Fue publicado en Julio de 2006 y fue llamado reporte financiero para pymes, este reporte fue creado como un manual sencillo de prevención al fraude, combinado con la segunda

publicación del COSO II ,administración de riesgos empresariales E.R.M o Gestión de riesgos, debido a la realidad en el maquillaje de balances , inexactitudes contables y administrativas en general , de delitos de corrupción y fraudes patrimoniales , ya que como es sabido la gran mayoría de pymes no cuentan con unas políticas y procedimientos de control interno y son empresas informales como se mencionó anteriormente , a su vez se tornaba muy difícil la interpretación y comprensión la información.

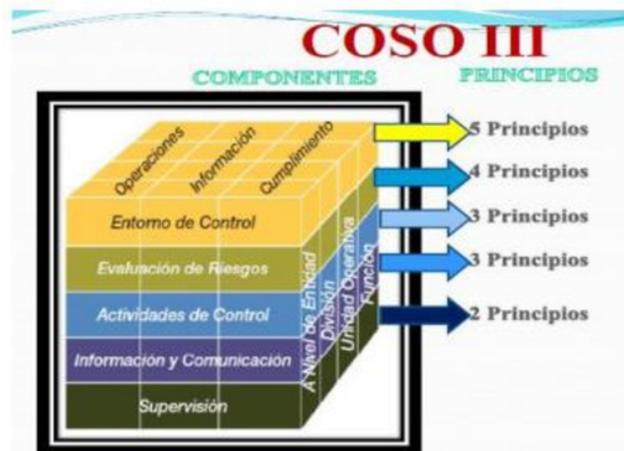
Los objetivos que hacen parte del sistema COSO III son:

- Establecer una definición común de control interno.
- Facilitar un modelo base que permita evaluar el sistema de control interno en empresas.
- Lograr que el sistema de control interno forme parte de la operación.
- Identificar claramente las exigencias de control interno para que éste sea gestionado y aplicado correctamente en la organización.
- Posibilitar la aplicación de control interno dados los cambios tanto en las empresas como en su entorno operativo.
- Brindar confianza en la gestión para la eliminación de riesgos y la consecución de los objetivos.
- Proporcionar principios y puntos de enfoque con aplicación internacional para el desarrollo y evaluación del Sistema de Control Interno de las organizaciones.
- Lograr que las operaciones de una entidad sean eficaces y eficientes.
- Mejorar continuamente los procesos de la organización a través de la evaluación y preocupación constante de la administración de los niveles de seguridad y calidad en el desarrollo de cada uno de los procesos.
- Reducir a un nivel aceptable el riesgo de no alcanzar un objetivo de la organización.

Sus componentes son cinco y se encuentran integrados a los procesos administrativos y son importantes para lograr el objetivo de la información financiera confiable:

- Ambiente de Control
- Evaluación de Riesgos.
- Actividades de Control.
- Información y comunicación.
- Monitoreo

Cada componente del Marco Integrado de COSO III contiene principios y puntos de enfoque que contribuyen al logro de un sistema de control interno efectivo.



Fuente: (Escobar, 2018)

Este marco permite que la gran mayoría de compañías puedan enfrentar y detectar los riesgos a los que se enfrentan actualmente.

2. EL COSO COMO MECANISMO DE GESTION EN LAS PYMES

Actualmente las pymes en Colombia poseen varias debilidades y la principal es la vulnerabilidad en los mercados internacionales, que reflejan la poca participación de productos y servicios en la balanza comercial. Lo cual tiene como exigencia importantes cambios al interior de la organización, uno de los principales cambios es diseñar estrategias para proyectar una gestión a mediano y largo plazo. Como es sabida las pymes trabajan de una manera muy informal lo cual se transforma en un limitante para poder ser partícipes de los procesos actuales de internacionalización. Otro de las debilidades que se pudieron hallar es la deficiencia en la parte administrativa y financiera, duplicidad de funciones, el desperdicio de los recursos.

Es por ello que estos cambios han provocado que las empresas mejoren y optimicen la manera como realizan sus operaciones y gestionan. En este escenario, el modelo COSO III a diferencia de los modelos I y II, se ha convertido en un sistema fundamental para subsistir; una vez analizados los tres modelos se pudo identificar que el modelo COSO III, es el más completo y actualizado ya que abarca todos los procesos que se llevan a cabo dentro de las empresas y como es natural una de las necesidades inmediatas son adaptarse a dichos cambios para poder permanecer en el mercado y a su vez lograr obtener una buena posición empresarial y así de esta manera aprovechar las oportunidades que se ofrezcan para poder llegar a donde todos los empresarios tiene como meta, el éxito.

El modelo COSO III a diferencia de los modelos mencionados anteriormente es el principal marco de referencia en la evaluación de los sistemas de control interno el cual busca el logro de las metas de alto nivel e incorpora las exigencias de ley Sarbanes Oxley a su modelo, se definen cuatro categorías de objetivos estrategia, operacionales, de información y de cumplimiento

normativo. En si lo que se busca es lograr todas las metas y contribuir la misión y la visión de empresa. En este sentido, el COSO III constituye un sistema interactuante y una fuente de información muy importante para detectar posibles riesgos, es un proceso que involucra a todo el recurso humano de la organización más allá de los manuales de normas y procedimientos, bajo la responsabilidad de la gerencia de la entidad.

Puede afirmarse que el sistema de Control Interno se convierte efectivo cuando es diseñado para dar al usuario un grado de confianza razonable todo a su vez que se logran los objetivos con relación a la eficiencia y eficacia de sus operaciones dando fiabilidad en su información financiera y acatando las leyes y normatividad que les rige. A si y todo este modelo hace énfasis en apoyar la dirección, socios u accionistas como demás usuarios que hagan parte del proceso dando el entendimiento adecuado de lo que significa un modelo de control interno muy efectivo.

Al respecto conviene decir que este modelo ha contribuido con el éxito de las pymes debido que al momento de realizar esta última actualización se tuvo en cuenta factores relevantes como la constante variación de los modelos de negocios como resultado de la globalización, obligación de información a nivel interno como respuesta a los entornos cambiantes, aparición de normas basadas y aplicadas a las empresas de nivel internacional, la aparición de expectativas sobre la competencia y responsabilidad de los cofundadores de las pymes, las nuevas exigencias de la fiabilidad con la que debe contar la información financiera y por último el incontrolable desarrollo y uso de nuevas tecnologías.

Por otra parte se puede observar en el siguiente grafico unas de las principales características del modelo COSO III, que se ha enfocado en el mejoramiento de control interno y gobierno corporativo en las empresas dando como resultado el adecuado manejo de los recursos tanto públicos como privados en respuesta a las crisis financieras y fraudes presentados en los diferentes escándalos empresariales.

Características principales del modelo COSO III en las Pymes

CARACTERÍSTICAS PRINCIPALES DEL MODELO COSO III EN LAS PYMES



Da mayor cobertura a los riesgos que se presentan en la organización.



Brinda mayor claridad en los requerimientos y exigencias del control interno.



Permite que las transacciones de la empresa sean registradas con exactitud y veracidad para obtener estados financieros razonables.



Se basa en implementar procesos, métodos de control capaces de revelar las deficiencias o desviaciones existentes.



Puede ser aplicado a cualquier organización ya que se adapta a su estructura, giro comercial, tamaño y demás.



Brinda mayor seguridad con respecto al cumplimiento de objetivos de la organización.

Fuente: Elaboración propia basado en (Morán, 2018)

Importancia del control interno

El control interno hoy en día tiene un rol muy importante y es de gran aporte en el desarrollo y crecimiento económico de las organizaciones ya que contribuye con la planeación y ejecución

del área administrativa y contable de las pymes, sin duda alguna esto muestra y afirma que tan profesional e impecable es la información financiera con respecto a los fraudes a los que se encuentran expuestos actualmente estas organizaciones. En las pymes es preciso tener un adecuado modelo de control interno, ya que gracias a este se reducen riesgos, se puede evaluar la eficiencia de la organización, así como también permite controlar y proteger los activos e intereses de las mismas.

Cierto es que, el control interno en las pymes es de gran importancia dentro de su organización porque contribuye en la optimización de recursos así como también en el buen desempeño laboral, y el correcto funcionamiento de sus operaciones. Igualmente permite evaluar e identificar que tan eficiente y eficaz es la compañía frente a la competencia, adicional da un grado de seguridad en cumplimiento de las leyes y normas aplicables que actualmente rigen en Colombia.

Uno de los riesgos importantes en las pymes es la falta de formación, insuficiencia en las políticas y procedimientos al igual que desconocimiento de habilidades las cuales no son conocidas y aplicadas en todas las áreas de la organización. Yace aquí la necesidad de adoptar modelos de control y políticas que aporten correctivos necesarios al igual que una correcta retroalimentación para dar soluciones oportunas a los riesgos negativos que lastimosamente la mayoría de veces entorpecen e impiden cumplir los objetivos que se han proyectado, todo esto por no contar con el conocimiento adecuado para reducir los riesgos detectados.

Efectos negativos que trae consigo la falta de control Interno COSO III

Para precisar los siguientes son efectos negativos que se dan en las pymes por no contar con un adecuado sistema de control interno como lo es el COSO III:

- Recurso Humano no actualizado y capacitado.
- Asignación inadecuada de funciones.
- Mal uso del inventario.
- Pérdidas de dinero.
- Capital insuficiente.
- Contabilidad con salvedades o mal hecho.
- Constante rotación de personal.
- No controlar debidamente ingresos y egresos.
- Pérdida de mercancía en bodega si se tiene.
- Sanciones legales por incumplimientos o mal elaboración de la información financiera.
- Falta de sistemas de información nuevos o modernizados

- Fraude o robo continuo por parte del personal o directivos.
- Toma incorrecta decisiones por parte de la gerencia.
- Costos excesivos o ingresos deficientes.
- Incumplimiento en el logro de objetivos y metas propuestos por la organización.

Con todo y lo anterior se puede evidenciar que es muy importante poder ejecutar una matriz de riesgos para así analizar e identificar las debilidades que pueden tener, como consecuencia de estas debilidades pueden existir perdidas que afecten a las pymes, con el control interno una vez evaluados estos riesgos se toman las acciones y correcciones necesarias.

Evaluación y análisis de riesgos en las pymes con base en el modelo COSO III

Cabe señalar que las organizaciones que cuentan con el modelo de control interno COSO III evalúan los riesgos para lograr los objetivos propuestos a través de la organización y analizan los riesgos detectados como base para tomar los correctivos necesarios y así controlar los riesgos detectados.

Es importante que la administración considere los riesgos en todas las áreas de la organización y tome los correctivos necesarios para controlarlos. En este proceso se tienen en cuenta los factores que intervienen como el grado de riesgo, constancia y duración, la posibilidad de pérdida de activos y el impacto que puede tener sobre las actividades de cumplimiento, operativas, y de reporte. Aun así es necesario que la organización conozca y entienda su tolerancia y habilidad al riesgo para tomar las acciones necesarias y de esta manera manejarlo dentro de los niveles de riesgo.

Por consiguiente el proceso de detección de riesgos debe ser general y completo para tener en cuenta todas las acciones que parezcan significantes ya que el riesgo surge en todas las áreas de la organización como resultado de factores internos y externos. Una vez que son detectados se deben clasificar por su relevancia e importancia, al igual que se recomienda relacionarlos con actividades específicas como hacer facturación, gestionar el cobro de cartera y cobrar el dinero.

En el modelo COSO III se encuentran el siguiente tipo de riesgo:

Riesgo Inherente: Es donde se determinan los riesgos de los factores que obstaculizan el éxito, en su evaluación tiene en cuenta la estimación e importancia del riesgo, la probabilidad con que ocurre y la consideración o calificación con la que debe ser manejado. Por otra parte busca eliminar, reducir, aceptar o trasladar el mismo.

El modelo COSO III evalúa y clasifica los riesgos como:

Riesgos externos: aquí se encuentran factores como el desarrollo tecnológico que en caso de no contar con él la organización tiende a desaparecer, constantes cambios macroeconómicos en los mercados nacionales e internacionales, nivel de competencia alto, difícil acceso para obtención créditos o intereses muy altos, aparición de nuevas leyes y reglamentos que pueden afectar negativamente a las pymes.

Riesgos económicos: son los que impactan directamente la disponibilidad de capital y a su vez impactan las finanzas como fluctuaciones de las inversiones en bolsas de valores, fluctuaciones en los precios de insumos y productos, aumentos en las tasas de cambio, clientes potencialmente morosos.

Riesgos internos: Estos riesgos hacen referencia a la información financiera, a sistemas de información imperfectos o alteraciones en las mismas, a la carencia de valores del personal, a problemas con las aptitudes, actitudes y comportamiento del recurso humano de la organización, creación de sindicatos, huelgas, alto índice de accidentalidad laboral, generación de enfermedades laborales, calidad del recurso humano contratado, cambios en la asignación de responsabilidades.

Dentro de los riesgos internos también se encuentran los riesgos estratégicos que son relacionados con pérdidas ocasionadas por la toma de decisiones inadecuada o falta de planeación y modelos de operación errados.

Los riesgos operativos que se pueden dar por la mala ejecución de los procesos y funciones de la organización, modelos y políticas mal diseñados.

Los riesgos legales son generados por mala interpretación jurídica o desconocimiento u omisión en la documentación; así como el incumplimiento de normas que pueden terminar en sanción o demandas.

Los riesgos físicos son los que afectan los recursos de la organización como daños en maquinarias por falta de mantenimiento, deterioro de las instalaciones, inundaciones e incendios.

El control interno en las pymes por medio del modelo coso III

No cabe duda que el control interno que se llevaba a cabo en las pymes por medio del modelo coso III es muy objetivo e importante ya que como se evidencio anteriormente los riesgos son detectados y clasificados en una matriz de riesgos que incluye la descripción de los procesos claves de la organización, objetivos generales y particulares, amenazas y riesgos que pueden disuadir que estos se cumplan. Los riesgos alcanzan barreras o trabas que se imponen a que las pymes crezcan y lo más importante subsista. Un control interno como lo es el modelo coso III hace que dichos errores sean mitigados o corregidos.

Actualmente y como es sabido Colombia tuvo un proceso de convergencia y adopción de los estándares Internacionales NIIF, el cual trajo consigo el Decreto 2132 de 2016, del cual se modifica parcialmente el marco técnico normativo de las Normas de Aseguramiento de la información, previsto en el artículo 1.2.1 .1., del Libro 1, Parte 2, Título 1, del Decreto 2420 de 2015 .

Con el presente decreto se incluyeron los cinco elementos de un trabajo de aseguramiento que se deben tener en cuenta:

- La reciprocidad entre tres partes: la administración como parte responsable o dueño del proceso, Revisor Fiscal o Auditor Externo/y por último los usuarios de la información.
- Contenido o tema sobre el cual se realizará el trabajo (ejemplo el levantamiento o análisis de la información financiera histórica y el control interno, etc.).
- Criterios adecuados (Por ejemplo, NIIF/IFRS, IPSAS, Marco conceptual de control interno de COSO, ERM, etc.).
- Evidencia suficiente y adecuada.
- Informe escrito acorde al trabajo desarrollado.

En virtud del artículo 3 de este decreto, son de obligatoria aplicación las Normas de Aseguramiento de la Información por parte de los Revisores Fiscales de las entidades que pertenezcan al Grupo 1, algunos del Grupo 2, y para quienes decidan aplicarlas voluntariamente. Esto quiere decir que no es de obligatoriedad para pyme, pero sí de gran importancia y posicionamiento empresarial.

Otro componente que se resalta es la planeación estratégica la cual va de la mano con la implementación del modelo COSO III , Basándonos en que toda compañía independientemente de su tamaño debe tener una planeación la cual va a favorecer día a día en la consecución y cumplimiento de sus objetivos los cuales deben estar diseñados estratégicamente y deben tener un límite de tiempo ya sea a corto o largo plazo, es por esta razón que resulta importante que todos los empresarios cuenten con los conocimientos y herramientas necesarios, ya que algunos estudios han arrojado que los problemas actuales a los cuales se enfrentan las pymes se encuentran ligados con la insuficiencia de planificación estratégica (Mora-Riapira, 2015), que es la que aporta el buen desempeño y aumenta los niveles de competitividad de las pymes una vez diseñada e implementada es un aspecto importante en el sostenimiento y crecimiento a futuro de las empresas , porque permite regular las gestiones que se han de realizar día a día para cumplir los objetivos propuestos.

Además es importante que usted conozca que la planeación estratégica es la herramienta con la cual los gerentes y directivos miden sus objetivos en tiempo de tal modo que se pueden cumplir, una vez teniendo estructurada la planeación estratégica se puede decir que en conjunto con el modelo COSO III se convierte en un sistema de medición de riesgo y toma de decisiones, el cual identifica las fortalezas y debilidades que posee cada pyme, por otra parte también alcanza abarcar el estudio del ambiente empresarial en el que se encuentra ubicado la compañía y el mercado en donde compete., cuando estas son detectadas o identificadas se genera un plan de acción o corrección y una estrategia que los guíara , de esta manera también pueden identificar oportunidades internacionales , que les permitirán fortalecer sus capacidades y recursos con los que cuenta actualmente.

3. VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE LA APLICACIÓN DEL MODELO COSO III EN LAS PYMES DE COLOMBIA

Una vez identificadas y reflejadas las características, importancia y clasificación del riesgo del sistema de control interno coso III, nos queda por ultimo mostrarle como este sistema se ha convertido en un proceso integrado para cualquier tamaño de empresa ya que sus ventajas han hecho que el mismo se encuentre diseñado con el fin de dar un alto grado de seguridad razonable en la obtención de los objetivos relacionados con el cumplimiento, las operaciones y la información.

Las ventajas y desventajas que veremos en la siguiente tabla definitivamente refleja que la implementación de un modelo de control interno como lo es el COSO III en las pymes proporciona no solo el éxito de las mismas sino también el cumplimiento de los objetivos de rentabilidad y rendimiento con el fin de prevenir el derroche de los recursos, haciendo que cada proceso que se lleve a cabo en la misma se haga con eficiencia y eficacia estableciendo el desarrollo de actividades como un medio para cumplir con un fin y lo más importante la elaboración de informes confiables para poder tomar las mejores decisiones

VENTAJAS	DESVENTAJAS
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Genera valor a las empresas. ▪ Cambia en sus usuarios la cultura organizacional. (Formalizarse). ▪ Define y estructura adecuadamente los procesos de las empresas. ▪ Aporta efectividad y eficiencia en las operaciones. ▪ Establece herramientas de gestión las cuales garantizan a la gerencia que se tomen decisiones más efectivas y eficientes. ▪ Brinda seguridad razonable sobre la transparencia y fiabilidad de su información financiera. ▪ Garantiza a las empresas que lo implementan su permanencia en el mercado y las hace ser más competitivas. ▪ Ayuda a las organizaciones en el diseño de controles para el logro de objetivos específicos. ▪ Permite a la gerencia crear una planeación estratégica, teniendo en cuenta la organización y cumplimientos de objetivos. ▪ Una vez implementado se minimizan los recursos físicos, humanos y económicos. ▪ Es aplicable a cada una de las áreas de la empresa. ▪ Proporciona una dirección integral y herramientas para la implementación de un sistema de control interno efectivo y en pro de la mejora continua. ▪ Previene y detecta el riesgo dentro de la empresa, mitiga el riesgo a niveles aceptables. ▪ Contribuye con la adaptación a cambios en las 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Los administradores tienden a pensar que pierden autonomía. ▪ Puede presentar inconvenientes en pymes con problemas de organización y control administrativo, ya que se puede tomar más tiempo en su implementación y ejecución lo que puede traer consigo una gran desventaja competitiva con respecto a otras empresas. ▪ Estas reestructuraciones pueden generar costos y gastos adicionales los cuales no se encuentran contemplados dentro del presupuesto. ▪ Puede haber confianza excesiva en la tecnología. ▪ Como todo sistema puede traer fallas en la cobertura del riesgo. ▪ Los controles pueden ser evadidos por algunos trabajadores. ▪ Los empresarios tiene que contar con la información de manera constante y oportuna, la cual en algunas veces dependen de otros niveles y si por alguna razón no cuentan con ella, al momento de tomar decisiones se torna más difícil y sobre todo menos acertada, lo que puede generar daños a las empresas, ya que no se realizaba una correcta distribución de los recursos ▪ Cuando la empresa no cuenta con una planeación previa la cual es parte de la estructura de estrategias , puede que no le sirva la metodología de la aplicación del COSO III, debido a que este modelo lleva a

empresas y ambientes operativos. <ul style="list-style-type: none"> ▪ Uso y mayor nivel de confianza en tecnologías que evolucionan rápidamente. ▪ Contribuye al Éxito de las empresas que lo implementan. 	cabo sus con base en el desarrollo integral de sus elementos que se apoyan unos con otros.
--	--

Fuente: Elaboracion propia basado en (Morán, 2018)

Dentro de las ventajas he traído a colación como este modelo rompe el paradigma establecido con el control interno el cual se desarrollaba de manera independiente en cada uno de los procesos de la organización y a su vez refleja la influencia y estimulación en el control de actividades del recurso humano de la organización; Es increíble ver como un modelo de control interno puede ser tan beneficioso para una pyme , porque desde su inicio identifica la estructura de la organización , su unidad de negocio, los líderes de cada proceso que se esté llevando a cabo; por otra parte cambia el chip de sus integrantes ya que genera valor corporativo, políticas y lineamientos los cuales son base para establecer y definir los objetivos financieros, operativos y de cumplimiento de toda organización.

Hay que reconocer que el modelo COSO III, tiene como ventaja el entorno de control el cual hace que todos los usuarios de una organización se comprometan y muestren el compromiso e integridad con el cual día a día ejercen sus actividades con responsabilidad y por supuesto guiados por una autoridad que se encarga de detectar y minimizar los riesgos a los que se encuentra expuesta la organización.

Al llegar a este punto se puede evidenciar que el modelo COSO III, posee más ventajas que desventajas para las pymes ya que con su implementación se reinventa su modelo de negocio , creando a su vez una estructura competitiva enfocada en la planificación, organización y control que contara con el talento humano calificado, utilizando las tecnologías de punta , para así de esta manera lograr mantener la compañía en pro de sus objetivos de rentabilidad y en la consecución de su misión, así como también minimizar los riesgos que se puedan llegar a presentar en el transcurso de la operación.

Otra de las ventajas que se identifica es el fácil acceso que aporta a la administración para que una pyme pueda negociar en ambientes económicos y competitivos cambiantes, haciendo que se ajuste a las demandas y prioridades de sus clientes, promoviendo eficiencia y constante preparación para el crecimiento posterior.

Ventajas de implementar un sistema de control interno en pymes

El control interno son políticas y procedimientos establecidos en cada proceso de la organización para lograr con éxito los objetivos propuestos por la gerencia. Es importante tener en cuenta que a mayor crecimiento de la organización, mayor será la necesidad de contar con un sistema adecuado, puesto que la gerencia o administración no siempre pueden estar presentes en todos los procesos u operaciones. Son demasiadas las ventajas que se tienen al contar con un

sistema de control interno, debido a que todos los procesos u operaciones internos dan resultados más eficientes. Es sabido, por ejemplo, que en los procesos como:

Ingresos: Hace referencia al proceso como tal y el cual con llevan a tener flujo de caja o efectivo como contraprestación de vender productos o prestar servicios, el control interno se vuelve eficiente cuando la organización se asegura de que los precios ofrecidos son apropiados, la información financiera es segura, confiable y se encuentran debidamente soportada, no existen inconvenientes con los clientes, como incumplimientos de entregas en las fechas estipuladas, errores en la información o producto entregado, y por ultimo no exista cartera de difícil cobro.

Tesorería: Este proceso es el que organiza y gestiona todas las operaciones del flujo de caja de la organización es aquí donde se recaudan los cobros de la actividad económica desarrollada por la organización ,se realizan los pagos a proveedores, empleados y terceros vinculados al igual que se realizan todos los movimientos relacionados con bancos es por ende que este proceso es uno de los principales en beneficiarse con la implementación del sistema de control ya que evita fraudes, manejo indebido del efectivo y por supuesto que augura buena utilidad y manejo de los recursos de la organización.

Compras: Es el área que se encarga de adquirir los bienes, elegir el mejor producto o servicio, realizar un fondeo del mercado para que la organización obtenga un beneficio económico, y se beneficia del sistema de control interno todo a su vez que genera con exactitud en saldo de las cuentas por pagar evitando que exista duplicidad en los pagos, se realiza un registro correcto en inventarios y por ultimo asegura la calidad del producto o servicio que se adquiera.

Producción: Es el área que como función principal transforma la materia prima, mano de obra en productos finales ya sean bienes o servicios, esto quiere decir que es donde se preparan los productos o servicios que son base del desarrollo comercial de la organización, por lo tanto el contar con un control interno mejora el proceso ya que evita excesos o derroches de insumos, desaprovechamiento del tiempo , y a su vez hace que se tenga una mejor administración de los recursos con los que cuenta la organización.

Recursos humanos: Esta área es una pieza clave en el desarrollo de la organización, porque es la que permite que se visualicen las metas y objetivos propuestos por la organización, en pocas palabras es el medio con el cual se llega a un fin y es por ende que el control interno tiene como ventaja que evita los gastos de administración innecesarios o altos, delinea y deja en claro los resultados que se esperan de sus empleados, capacita y les hace saber las normas que rigen sus áreas y cargos, evalúa el desempeño del personal y promueve el desarrollo de liderazgo , haciendo que no haya tanta rotación y se logre un excelente clima laboral.

Es significativa la importancia que tiene un sistema de control interno en pymes puesto que establece medidas correctivas encaminadas al logro de los objetivos, determina y analiza las causas que a futuro pueden llegar a originar desviaciones, reduce costos y tiempos al corregir errores presentados, facilita la óptima utilización de los recursos de la organización

Cabe resaltar que un modelo de control interno beneficia a las pymes en procesos de control de sus ingresos, una vez que estos se hacen efectivos brindan la oportunidad de cumplir los objetivos dirigiendo el recurso humano y material, también es importante dejar claro que el modelo de control no consigue el éxito y no es tan efectivo si los responsables de su adaptación no le dan la debida importancia, lo que significa que un modelo no puede cambiar una dirección ineficiente y que no posea conciencia de lo que involucra los procedimientos y riesgos a los que se enfrentan.

Por ultimo las pymes deben tener claro que actualmente deben innovar o morir ya que no se tiene otra opción, debido a que en los últimos tiempos han existido constantes cambios en los modelos empresariales y los avances tecnológicos, los cuales traen consigo la globalización de los mercados y operaciones, mayores expectativas de competencia y responsabilidad que vienen de la mano con la mayor demanda de leyes, políticas y regulaciones estándar, creadas con el fin de detectar y prevenir el fraude, ya que este último está comprobado que es una de las mayores causas de cierre de pymes. Pues bien, el modelo de control ayuda a las pymes a darle una importancia a cada riesgo basándose en la posibilidad de revelación y en el impacto que puede causar a la organización.

Finalmente se concluye que las pymes deben implementar el modelo COSO III como herramienta de control interno todo a su vez que como se identificó todas las pymes sin importar el desarrollo del objeto social de la organización es importante que posea un adecuado sistema, puesto que asegura la eficiencia de los procesos u operaciones, brinda confianza en los informes e integridad de los bienes.

CONCLUSIONES

Con el presente ensayo se logró conocer el concepto de Pymes y control interno al igual que pudimos observar las estadísticas nacionales con respecto a la creación de pymes en el primer semestre de 2018, datos con los cuales pudimos confirmar que las pymes ponen en riesgo la continuidad en los mercados y por esta razón hubo más cancelación de actividades económicas que en el año anterior. Por otra parte, se identificó la actual problemática que poseen las pymes en Colombia y como pueden transformar su estado de informalidad en los procesos de planificación y control, para convertirse en empresas formales con la creación de procesos y procedimientos, de igual forma se ve el compromiso y empeño que tienen la gran mayoría de sus administradores para hacer de ellas unidades de negocios competitivas y exitosas.

Así mismo a lo largo del desarrollo de esta investigación se evidencia como la implementación del modelo COSO III es un mecanismo de Control Interno que contribuye a que las pymes puedan fortalecerse internamente y competir a nivel internacional, ya que este control trae beneficios a todas aquellas empresas que las implementen y ejecuten en su totalidad y de manera

exhaustiva. De acuerdo con la información suministrada, el Modelo COSO III se utiliza como herramienta de apoyo a la gestión organizacional, sin importar el tamaño de la empresa. Cabe resaltar que un adecuado sistema de control interno contribuye estratégica y operativamente al logro de los objetivos misionales de las pymes.

Se determinó que el sistema de control interno COSO III cuenta con más ventajas que desventajas como son la optimización en los procesos usuales de una empresa, la minimización de los riesgos, seguridad razonable de los estados financieros, ayuda al logro de los objetivos, pero también es importante indicar que el modelo es un instrumento de gran valor, aunque su aplicación no garantiza que se obtendrán las metas propuestas. Las decisiones en las pymes las toman los directivos y no dependen del modelo COSO III.

Por último, se concluye que la implementación de adecuado sistema de control interno COSO III en las pymes permite la obtención de los objetivos con eficiencia y eficacia en sus operaciones todo a su vez que un control interno adecuado permite a la gerencia certificar de que todo se encuentra en orden. Si los controles son efectivos y si se aplican proporcionadamente se prueba que las funciones se cumplen de acuerdo con las perspectivas planeadas, igualmente se hallaran las fallas que pudieran presentarse, esto con el fin de tomar las medidas necesarias y corregirlas y del mismo modo permanecer en el mercado.

REFERENCIAS

- Bejarano, A. &. (2018). Propuesta de mejoramiento del sistema de control interno administrativo-financiero aplicado Coso III de la empresa Nonolácteos Cia. Ltda., ubicada en la parroquia San Miguel de Nono, de la provincia de Pichincha . Bachelor's thesis, Quito: UCE.
- Castaño Ramírez, A. (2011). Planeación estratégica en la Pyme de Bogotá. Orientación al futuro y evasión de la incertidumbre. *Contaduría y administración*, (235), 147-173.
- Commission, C. o. (1997). *Internal Control-COSO. NewYork.: Integrated Framework.* .
- Confecámaras. (2018). Informe de Dinámica empresarial en Colombia. Bogotá.
- Contreras, A. V. (2003). Modelo de gestión de operaciones para PYMES innovadoras. *Revista escuela de administración de negocios*, (47), 66-87.
- Escobar, C. &. (2018). Sistema de control interno basado en la metodología Coso III para el área administrativa y el área financiera de la empresa industrial Proteinsa dedicada a la fabricación de productos en base de proteína de soya ubicada en el Distrito Metropolitano de Qui. Bachelor's thesis, Quito: UCE.
- Gaitán, R. E. (2015). Control interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales. Bogotá: Ecoe Ediciones.

- Morán, Q. V. (2018). El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO. Cofin Habana.
- Mora-Riapira, E. H.-C.-M. (2015). Planificación estratégica y niveles de competitividad de las Mipymes del sector comercio en Bogotá. *Estudios Gerenciales*, 31(134), 79-87.
- NORIEGA, E. G. (2018). Gestión estratégica como agente impulsor en las pymes para el éxito organizacional. *Gestión*, 39(16).
- Realpe Trujillo, E. (2018). Impacto de la ley de garantías mobiliarias en las PYMES.
- Ronquillo, M. &. ((2018)). El Control Interno y la Evaluación de Riesgos en las Micro Empresas. Ecuador: Bachelor's thesis.
- Santolalla, Z. &. (2018). El control interno y su influencia en la gestión de inventarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú. Perú: caso empresa Santa María SAC–Casma 2016.
- Villegas, D. &. (2010). Las Pymes: Una mirada a partir de la experiencia academica del MBA. *MBA EAFIT*, 01,86-101.

EL MODELO COSO COMO HERRAMIENTA DE CONTROL INTERNO EN LAS PYMES DE COLOMBIA

INFORME DE ORIGINALIDAD



FUENTES PRIMARIAS

1	contabilidad.com.py Fuente de Internet	6%
2	repositorio.uladech.edu.pe Fuente de Internet	2%
3	www.nunezdubonyasociados.com Fuente de Internet	2%

Excluir citas Activo
Excluir bibliografía Activo

Excluir coincidencias < 2%