



MODELOS DE CONTROL INTERNO Y SU APLICACIÓN EN LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS DE COLOMBIA

Lina María Fuentes Velandia - Marisol Forero Ríos
Lina.fuentes@usantoto.edu.co - Marisol.forero@usantoto.edu.co
Universidad Santo Tomás de Aquino – Colombia
Directora del artículo: Doc. Paola Andrea Cruz Yomayusa
Tunja – 2021

1. Resumen:

El presente artículo de revisión tiene como finalidad exponer los diferentes modelos de control interno y su aplicación a las pequeñas y medianas empresas en Colombia de ahora en adelante Pymes; se desarrolla a través de una investigación descriptiva, por cuanto se hace una revisión de documentos, estudios y tesis centradas en las empresas en estudio donde se refleje la importancia que tienen los procesos de control de manera transversal a los demás procesos y su respectiva aplicación para el alcance de sus objetivos y/o propósitos misionales.

Respecto al estudio del arte, los autores coinciden con que el control interno permite mejorar la gestión de las empresas promoviendo la eficiencia, eficacia y economía en las operaciones, y que los modelos de control son herramientas que permiten identificar, evidenciar y mitigar los riesgos a los que se encuentran expuestas para así obtener mejores resultados. Finalmente se concluye que, las pymes colombianas son empresas con recursos no tan amplios pero que el contar con la implementación de un modelo o una norma de control ayudaría a crear una mejor planificación tanto interna como externa y fortalecerá la creación de unas alianzas estratégicas, con el fin de que se genere una cultura de riesgos entre empresas del mismo sector económico.

2. Palabras Claves

- Control Interno
- Modelos de control
- Pymes
- Eficiencia



3. Abstract

The purpose of this review article is to expose the different models of internal control and their application to small and medium-sized enterprises in Colombia from now on pyme's; it is developed through descriptive research, as a result of a revision of documents, Studies and theses focused on the companies under study where the importance of control processes is reflected in a cross-sectional manner to the other processes and their respective application for the scope of their mission objectives and/or purposes.

With regard to the study of art, the authors agree that internal control allows to improve the management of companies by promoting efficiency, efficiency and economy in operations, and that control models are tools to identify, to demonstrate and mitigate the risks to which they are exposed, in order to obtain better results. Finally it is concluded that, Colombian SMEs are companies with not so broad resources but that having the implementation of a control model or standard would help create better internal and external planning and strengthen the creation of strategic alliances, in order to create a culture of risk between companies in the same economic sector.

4. Key Words

- Internal Control
- Control Models
- Pyme's
- Efficiency

5. Introducción

Hoy en día las pymes representan una parte importante de la economía colombiana, razón por la cual este tipo de empresas requieren de herramientas ligadas con el control interno lo que contribuye en la mejora de estas, promoviendo la eficiencia, efectividad e integración de metodologías y conceptos en todos los niveles de las diversas áreas administrativas y operativas para así responder a las nuevas exigencias empresariales.



Este artículo presenta los principales modelos de control interno como herramienta fundamental para las pymes colombianas, realizando además un comparativo entre los modelos donde se exponen los ítem más relevantes con el fin de brindarles a los empresarios, una guía más clara para la elección e implementación de esta herramienta independientemente de su tamaño o estructura organizacional; logrando con esta, tener ventajas en el sector ya que contarán con más estrategias para la identificación y mitigación de los diferentes riesgos (tabla n.1) a los que se encuentran expuestas.

Finalmente, considerando que el control interno y sus modelos no son más que una herramienta que colabora en la prevención de fraudes o el descubrimiento de errores y/o riesgos, es un elemento de vital importancia para una eficiente gestión de todas las operaciones que se desarrollan dentro de la organización.

6. Planteamiento del problema

Hoy en día las Pymes están expuestas a una serie de desafíos que involucran todos los procesos misionales y de apoyo, que obligan a las mismas a generar un análisis minucioso de los riesgos que se presenta en cada área de la empresa que pueden afectar el cumplimiento de las metas en corto, mediano y largo plazo, relacionado tanto con el funcionamiento interno, como con permanentes cambios que provienen de variables externas.

En Colombia, de acuerdo a Salvane y Lizarazo (2017)

Las pymes enfrentan importantes debilidades que amenazan su operación y el mantenerse en el mercado, relacionadas principalmente con la limitada cultura organizacional fundamentada en valores, un debil conocimiento de la utilidad de la autorregulación, el autocontrol y la autogestión orientada a cumplir objetivos bajo estándares de calidad y una deficiente custodia y análisis de la información generada, que resulte en un activo de valor para la toma de decisiones en los distintos niveles administrativos de las pymes.

Uno de los principales problemas que se observa en las pymes es la falta de planificación en los procesos misionales de las empresas, acciones que orienten



la operación de la misma y la lleven al cumplimiento de los objetivos, y que de esta manera se diseñen e implementen estrategias para dar cumplimiento a lo programado, evidenciando carencias o limitantes que afecten seriamente los resultados.

Para dar manejo a lo anterior, se han establecido diferentes modelos de control que aportan al cumplimiento de objetivos y metas que las empresas proyectan en su creación. Las Pymes, presentan, dificultad a la hora de apropiarse e implementar los conocimientos de dichos modelos y entender los riesgos a los que se exponen, por no enfocar sus acciones a que su operación y funcionamiento actúen en sinergia entre sí.

De la anterior problemática presente en las Pymes, surge la pregunta orientadora de la presente investigación: *¿Qué aplicación tienen los diferentes modelos de control interno en la gestión y eficiencia de las pymes colombianas?*

7. Objetivos

Para este artículo de revisión se plantean los siguientes objetivos:

- **Objetivo general:**

Exponer los diferentes modelos de control interno y su aplicación a las pequeñas y medianas empresas en Colombia.

- **Objetivos específicos:**

- Identificar los diferentes modelos de control interno existentes.
- Establecer la tipología de riesgos que existen y como se ven reflejadas en la operación de las pymes colombianas.
- Determinar las diferencias entre los modelos de control interno y su aplicación para atender los riesgos a los que se exponen las pymes colombianas.

8. Metodología

El tipo de investigación es descriptiva por cuanto se hace la revisión de documentos, estudios y tesis centradas en las pymes donde se refleje la importancia que tienen los procesos de control de manera transversal a los



demás procesos de la empresa, y su aplicación para alcanzar los propósitos misionales de estas.

Se realizará de manera ordenada y sistemática la explicación de cada uno de los modelos de control interno, definiendo su estructura y funcionalidad para poder realizar una comparación entre ellos e identificar los riesgos a los que se exponen las pymes en Colombia, justificar como la aplicación de los diferentes métodos de control interno previene o mitiga la presencia, desarrollo y ocurrencia de los mismos.

Finalmente, este artículo se basa en fuentes secundarias porque se pudo dar una interpretación, análisis, extracción de datos y reorganización de los mismos ya que se buscó tener una idea general del tema en estudio basadas en artículos, tesis, revistas, publicaciones, entre otros. Las bases de datos consultadas fueron: Ebooks, Fuente academica Ebsco, proquest ebook central, etc y los criterios de selección y estrategias de búsqueda de las fuentes se basaron en: rangos de años (del 2000 al 2021), palabras claves asociadas al tema, redacción entendible y ser de fuentes reconocidas.

9. Estudio del arte

A continuación, se acreditan tres investigaciones que están alineadas con el contexto de este artículo que es la importancia que tienen los modelos de control interno en las pymes colombianas, con el fin de lograr analizar y encontrar una posible solución al planteamiento del problema de la investigación.

El primer artículo que se encontró se titula - Metodología De Control Interno Para Las Pequeñas Empresas (CIPE) - indica lo siguiente:

Es necesario implementar los cinco elementos del control para fortalecer las compañías que están surgiendo y creciendo en el mercado ya que son de gran importancia para la economía del país y aplicar el modelo de control interno de acuerdo a su tamaño que es el CIPE (Control Interno para las Pequeñas Empresas) y corregir los estados financieros, que es lo que se pretende con esta



investigación orientar y aplicar el control interno al área contable y financiera. (Ruiz 2019, 10)

El segundo artículo de investigación se titula - El acercamiento al control interno en la Pymes Colombianas

Fortalecer la estructura administrativa interna para alinear a los objetivos estratégicos y establecer compromisos éticos que permitan dar cumplimiento. Clasificando a las compañías según su tamaño para fortalecer su productividad con los controles que se implementen, analizando el posicionamiento productivo y económico que manejan anualmente.

Alinear a la metodología COSO para abarcar el control de los estados financieros y que los auditores analicen el cumplimiento en las validaciones y verificaciones cuando ejecutan auditoría. (Ruiz 2019, 11).

Y, por último, la tercera investigación se titula - Los sistemas de control interno en las MiPymes y su impacto en la efectividad empresarial- describe lo siguiente:

Un comparativo entre tres compañías de confección en las que implementó la metodología COSO para conocerlos objetivos y enfocar su trabajo a su cumplimiento a estas compañías, quiere fortalecerlas para que tomen fuerza con los controles que quiere adecuar, para así garantizar su permanencia en el mercado y un orden organizacional, ya que son empresas micro que no poseen ningún estándar de control. Este análisis tampoco abarca lo que se busca con este proyecto, que es orientar a las PYMES a implementar controles que estén alineados a los estados financieros. (Ruiz 2019, 10)

Estos artículos que se revisaron para esta investigación, ayudan al fortalecimiento y una mejor guía, ya que exponen la necesidad de aplicar controles que se desconocen y de esta manera perfeccionarse el campo en el que la empresa se encuentre.



10. Desarrollo del trabajo

Para poder empezar con esta revisión, hay que hablar de las empresas en estudio que son las pymes, las cuales en Colombia ocupan un gran porcentaje en el sector económico, debido a las grandes inversiones con las que se debe contar, así como a la clasificación por volúmenes de negocio, activos y número de personal.

En el decreto número 957 del 5 de junio del 2019 este tipo de empresa está clasificado por el sector al cual pertenecen y el ingreso por actividades ordinarias anuales de la siguiente manera:

Tabla 1. Clasificación de las Pymes en Colombia según decreto número 957 del 5 de junio del 2019.

Tipo de Empresa		Ingresos anuales Actividades (UVT - \$36.308)	
		Superiores	Inferiores o iguales
Sector Manufacturero	Pequeña	23.563	204.995
	Mediana	204.995	1.736.565
Sector de Servicios	Pequeña	32.988	131.951
	Mediana	131.951	483.034
Sector de Comercio	Pequeña	44.769	431.196
	Mediana	431.196	2.160.692

Fuente: autoras, en base a decreto número 957 del 5 de junio del 2019.

Díaz, N., Maestre, M. y Gualdrón, O. (2020) dicen que este tipo de empresas son: “Un motor de creación de empleo, instrumento de cohesión y estabilidad social” (Pág. 129), lo que confirma que estas empresas son de importancia para un país y para Colombia la economía se soporta en empresas de pequeña escala, donde son las pymes junto a las microempresas quienes representan por lo menos un 90% del parque empresarial nacional y generan el 73% de empleo.

Estos datos nombrados se obtienen de un estudio realizado en el 2019 por Confecámaras, en el que se evidencia que en Colombia existen



alrededor de 1.620.000 empresas de las cuales: 6.793 se catalogan como gran empresa y 109.000 son Pymes (Confecámaras 2019).

Tabla 2. Número de empresas por sector económico y tamaño - AÑO 2018

ACTIVIDADES ECONOMICAS	Gran Empresa	Mediana Empresa	Pequeña Empresa	PYME
A : Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	343	1.341	3.261	4.602
B : Explotación de minas y canteras	249	393	953	1.346
C : Industrias manufactureras	1.072	2.499	9.926	12.425
D : Suministro de electricidad, gas, vapor y aire	119	71	177	248
E : Distribución de agua, saneamiento ambiental	70	159	490	648
F : Construcción	772	2.585	8.170	10.755
G : Comercio al por mayor y al por menor;vehículos	1.146	4.476	18.824	23.300
H : Transporte y almacenamiento	313	1.030	4.363	5.393
I : Alojamiento y servicios de comida	105	341	1.829	2.170
J : Información y comunicaciones	165	482	2.410	2.892
K : Actividades financieras y de seguros	621	861	2.068	2.930
L : Actividades inmobiliarias	541	2.261	6.828	9.088
M : Actividades profesionales, científicas y técnicas	333	1.491	8.380	9.871
N : Actividades de servicios administrativos y de apoyo	247	1.042	4.124	5.166
O : Administración pública y defensa;seguridad social	18	11	37	48
P : Educación	16	98	675	773
Q : Actividades de salud humana y asistencia social	169	565	2.432	2.997
R : Actividades artísticas, de entretenimiento	33	121	690	811
S : Otras actividades de servicios	130	82	507	589
T : Actividades hogares en calidad de empleadores	-	-	1	1
Z : Actividad no Homologada a CIIU V4	332	1.550	11.617	13.167
Total	6.793	21.459	87.761	109.220

Fuente: Estimación EA con base en Cifras Cámaras de Comercio y Confecámaras.

En base a los datos obtenidos anteriormente se puede observar que las Pymes en el país son empresas que merecen atención y especial cuidado al manejo y buen gobierno en todas las etapas del negocio, contando con herramientas para su buen funcionamiento ya que estas entidades se originan en su gran mayoría del patrimonio familiar con el propósito de ser dueños de su propia empresa y de esta manera dejar de ser dependientes de una organización.

Actualmente, se ha visto que la globalización ha ido incrementando y con esto también el fraude en las empresas en estudio, lo que genera que puedan decaer, ya que existen una cantidad de riesgos empresariales que siempre están presentes como, por ejemplo: El uso inadecuado de activos o la falta de controles los cuales no siempre están muy detallados para los integrantes de la organización.

La malversación de activos como una de las principales faltas, que se ha vuelto una práctica habitual presentando un crecimiento acelerado en los últimos años en las entidades y generando una barrera que obstaculiza el



desarrollo económico, además dicen que esta malversación se ejecuta en los niveles de la alta jerarquía, donde se producen los grandes desfalcos lo que implica la pérdida de cantidades significativas para la Pyme (Alvarado y Bustamante, 2019).

Teniendo en cuenta los autores antes citados, este grupo de empresas presentan una estructura débil, donde los empresarios no tienen en cuenta la importancia que conocer los modelos de control interno y aplicarlos con el fin de que se ayude a prevenir, detectar y mitigar los delitos económicos a los que se encuentran expuestos.

En cuanto a los modelos de control interno, de estos existen una gran variedad, pero para este artículo de revisión se hablará de los más utilizados en Colombia y que pueden tenerse en cuenta para las empresas en estudio. Dentro de estos se encuentran:

✓ **Coso:**

La historia del modelo coso según Cruz (2014) "El modelo coso nace como una respuesta a la preocupación generalizada respecto de los razonantes casos jurisprudenciales que evidencian situaciones límites, donde las quiebras están originadas en fallas de los administradores respecto al manejo de los patrimonios de las empresas" (pág. 38).

El coso, siglas del comité de organizaciones patrocinadoras de la comisión Treadway (committee of sponsoring organization of the tradeway commision) se creó con la unión del instituto Americano de contadores Públicos certificados (AICPA), Asociación de contabilidad Americana (AAA), ejecutivos financieros internacionales (FEI), institutos de auditores externos (IIA) y el instituto de Instituto de Admiración de contabilidades (IMA) (Cisneros Reino, J. F., & Orellana Sari, P. J. 2011, 32).

El Coso se conformó en 1985 con la finalidad de identificar los factores que originaban la presentación de información financiera falsa o fraudulenta, y emitir las recomendaciones que garantizaran la máxima transparencia



informativa en ese sentido. En 1987, el Comité emitió un informe recomendando, entre otros puntos, trabajar en forma conjunta para revisar toda la literatura referente al control interno, y lograr su integración en un solo cuerpo. Dicho proceso culminó, como fue expresado, con la publicación del Informe COSO, en 1992 (J. P. Laski 2006 , 14).

“Este modelo consta de cinco categorías o componentes que la administración diseña y aplica para proporcionar la seguridad razonable de que sus objetivos de control se llevarán a cabo adecuadamente” (Morán 2018). Estos son:

- a) Entorno de Control.
- b) Evaluación de riesgos.
- c) Actividades de control.
- d) Información y comunicación.
- e) Actividades de supervisión.

✓ **Coco:**

El origen del modelo coco fue dado a conocer por el instituto canadiense de contadores certificados (CICA), a través de un consejo encargado de diseñar y emitir criterios o lineamientos generales sobre control. El consejo denominado the criteria of control Board emitió, el modelo comúnmente conocido como COCO en Noviembre de 1995 (Páramo Lema 2013, 15).

Según Morán (2018), “Este tiene por objetivo plantear un informe más sencillo y comprensibles sobre la organización frente al Coso, este modelo consta de 4 etapas y de 20 criterios”. Estas etapas son:

- a) Propósito
- b) Compromiso
- c) Aptitud,
- d) Evaluación y aprendizaje



✓ **Cadbury:**

Este modelo fue desarrollado por el comité Cadbury (UK Cadbury Committee, el cual adopta una amplia interpretación de control, dando especificaciones más claras y precisas sobre sistema de control interno en cualquier área; Los objetivos de este modelo están orientados a proporcionar una seguridad razonable en cuanto a efectividad, confiabilidad y cumplimiento de las leyes. Los elementos de este modelo son similares a los del COSO, salvo por hacer un énfasis mayor en cuanto a los riesgos (Contreras 2010, 15).

Este, adopta una interpretación amplia del control, mayores especificaciones en el enfoque sobre el sistema de control en su conjunto financiero y de cualquier tipo. Este modelo se realizó como adaptación para la empresa para su conjunto financiero, que realizan controles en la organización. Finalmente fue adoptado por el Reino Unido propiamente para los que transa en la Bolsa. En sí, es un sistema creado para controlar todas las operaciones financieras, sobre los derechos de las acciones de cada dueño (Fernando, 2007 como se citó en Castellón, 2014, pág. 41).

✓ **Cobit:**

Cuando se habla de COBIT es necesario mencionar primero a ISACA (Information Systems Audit and Control Association), organización que comenzó en 1967 cuando un pequeño grupo de profesionales con trabajos similares (auditar controles en los sistemas computacionales), se sentaron a discutir la necesidad de tener una fuente centralizada de información y guías en dicho campo. Ahí fue donde nació este modelo Cobit, que significa (Control Objectives for Information and related Technology) que es una guía de mejores prácticas presentado como marco de trabajo, dirigida al control y supervisión de los objetivos de las tecnologías de la información (TI).

Es mantenido por ISACA y el IT-GI (IT Governance Institute), contiene recursos que pueden servir de modelo de referencia para la gestión de TI, incluyendo un resumen ejecutivo, un framework, objetivos de control, mapas de auditoría,



herramientas para su implementación y principalmente, una guía de técnicas de gestión (Casas 2016).

Este modelo define un marco de referencia que clasifica los procesos de las unidades de tecnología de información de las organizaciones en cuatro dominios principales, a saber:

- a) Planificación y organización
- b) Adquisición e implantación
- c) Soporte y servicio
- d) Monitoreo

Todos estos modelos nombrados sirven como opciones de control para que en las empresas se reconozcan, se apliquen controles, se mitiguen riesgos y se tengan en cuenta las fallas, para que de esta manera se puedan evitar grandes riesgos que pueden ser de gran impacto para la Pyme; Además, que ayudan a la rendición de cuentas de la gestión a los administradores, en medida en que exponen el aprovechamiento de los recursos disponibles al máximo y previenen su desperdicio y uso ilícito o inadecuado.

Pero, además de existir estos modelos como herramienta de ayuda sin importar el tamaño y los recursos con los que se cuente en la empresa, existe la norma ISO 31000 que es llamada gestión de riesgos la cual fue ratificada por el Consejo Directivo en el año 2011.

Esta norma describe el proceso lógico y sistemático que una organización debe tener para poder gestionar el riesgo mediante su identificación, análisis y luego evaluar si el riesgo se debe modificar por medio de un tratamiento con el fin de satisfacer los criterios del mismo. A través de este proceso, las organizaciones se comunican y consultan con las partes involucradas, monitorean y revisan el riesgo y los controles que lo están modificando con el fin de garantizar que no se requiere tratamiento adicional al riesgo identificado (Piña 2016, 9).



En sí, el objetivo principal de la ISO 31000 es “complementar los procesos de administración del riesgo tanto en procesos estratégicos, planificación, gestión, creación de informes y en las directrices, la cultura de toda la organización” (Lizarzaburu et al., 2017, 3).

Para conocer un poco más de estos riesgos a los que se encuentran expuestas las Pymes en Colombia, se va a nombrar y categorizar para que los empresarios puedan identificarlos y se les brinde la importancia necesaria, porque por motivos de infraestructura, costos o desconocimiento de cómo implementar metodologías, procesos o un control interno no están teniendo en cuenta que a diario los riesgos están presentes tanto interna como externamente y que pueden ser monitoreados y revisados para mitigarlos y permitan seguir con el desarrollo de su actividad económica.

Estos riesgos son:



Tabla 1. Descripción y categorización de los riesgos en las Pymes

TIPO DE RIESGO	DESCRIPCIÓN DEL RIESGO	CATEGORIAS DEL RIESGO
Riesgo de reputación	Este riesgo habla del desprestigio de la Pyme, que acarrea la pérdida de credibilidad y confianza del público, por fraude, insolvencia, conducta irregular de empleados, rumores o errores cometidos en la ejecución de alguna operación.	<ul style="list-style-type: none">* Fraude interno (Factor humano): Se refiere a la alteración de los reportes contables o financieros, y son prácticas que el público externo suele calificar severamente.* Relaciones cuestionables: Las pymes se pueden afectadas por tener relaciones con empresas o personas naturales que se encuentren envueltas en actos delictivos o fraudulentos.* Mala calidad de productos o servicios: Hace referencia a los reclamos sobre la calidad del producto o servicio que se ofrece.* Falta de ética y responsabilidad social: Incumplimiento continuo en las prácticas que tiene la empresa, consideradas como no éticas y que conllevan a perjudicar la imagen y posición que tienen las personas acerca de la organización.
Riesgo estratégico	Esta asociado con las perdidas que son ocasionadas por los errores en el diseño de planes, planteamiento de estrategias, programas equivocados o el no contar con una buena estructura ligada al direccionamiento estratégico, además de la ineficiencia en la adaptación a los cambios constantes de su sector o entorno empresarial.	<ul style="list-style-type: none">* Riesgos basados en la información para la toma de decisiones: De modelo de negocio inadecuado, crecimiento desbordado, inadecuada estructura organizacional, asignación ineficiente de recursos, sobreestimación de posibilidades de éxito.* Riesgos basados en el entorno interno o externo: De preferencias de los clientes, de competidores, fracaso de nuevos proyectos, contracción del margen del sector, desacierto en el despliegue de una estrategia y de valoración.* Riesgos basados en los procesos: De dependencia de clientes y proveedores, del gestión del talento humano, de inversión y tecnológico.
Riesgo operativo	Este riesgo consiste en las perdidas que traen las fallas en los procesos, procedimientos, sistemas o personas a cargo del alguna función en específico de la Pyme.	<ul style="list-style-type: none">* Organigrama de la compañía: Es una herramienta que permite conocer la estructura de la empresa en todos los niveles y la relación con las demás áreas, lo que va a facilitar la segregación en las labores y hará más fácil la identificación y mitigación de los riesgos a los que se encuentran expuestos.* Procesos operativos: Permite conocer cómo se desarrollan las tareas asignadas a cada área de la empresa.* Diagramas de flujo de procedimientos: Esta herramienta permite identificar las contingencias que interrumpen los procesos y que a la hora de mitigar el riesgo se conozcan todos los aspectos técnicos de las operaciones de la entidad.* Matrices de riesgo y controles: Permite la identificación cualitativa, es decir, que los riesgos potenciales se basan en el juicio de un experto y en los otros tipos de riesgo se analizan los diferentes factores que pueden producirlo.* Mapa de riesgos: El objetivo de este es realizar una revisión y diagnóstico al sistema de control interno (si existe), con el fin de identificar los riesgos a los que se encuentran expuestos las actividades realizadas en la pyme, también la revisión de los controles que se están aplicando para analizarlos y mejorar el proceso de gestión de riesgo.



<p>Riesgos financieros</p>	<p>Este se refiere a la probabilidad de que un evento en los mercados financieros pueda traer conluzca a consecuencias que afecten a la empresas en menor o mayor medida.</p> <p>En las pymes, generalmente se presenta mayor exposición a riesgos y en el caso de los financieros se pueden encontrar:</p>	<p>* Riego operacional: Vinculado con la ejecución de las actividades propias de la empresa, de manera que engloba una amplia variedad de riesgos, tales como: los relativos al personal, riesgo de inventarios, fraude, riesgo país, cambio de precios en el mercado.</p> <p>* Riesgo de liquidez: Estos estan conformados en 2 grupos asi: - Activos: Es donde se dispone de uno y de su voluntad para venderlo (no puede hacerse líquido en un corto plazo). - Pasivos: No pueden ser satisfechos en su fecha de vencimiento.</p> <p>* Riesgo de credito: Es la posibilidad de que se produzca un incumplimiento en el tiempo, este puede traer: Pérdida de intereses, disminución del flujo de caja, generación de gastos contemplados o extras, entre otros.</p> <p>* Riesgo del mercado: Se refiere a la baja de valor de una cartera que puede que sea de inversión o de negocio, debido a un cambio en el valor de los factores de riesgo de mercado.</p>
<p>Riesgos legales</p>	<p>Este se refiere a las pérdidas que trae para la Pyme en caso de que se incumpla a la contraparte en un negocio, o también al cometer algún error de interpretación jurídica u omisión en la documentación, o en el incumplimiento de normas legales o disposiciones reglamentarias que puedan conducir a demandas o sanciones.</p>	<p>* Corporativos: Son el fruto de la naturaleza y estructura legal de la organización. Estos son riesgos fiscales, es decir, los de responsabilidad civil.</p> <p>* Legales contractuales: Son los que asumen por voluntad a la hora de firmar contratos como son: errores incapacidad de la empresa de cumplir lo pactado, cancelación de contratos, etc.</p> <p>* De litigio: Tienen relacion con las disputas en tribunales a causa de demandas como: por parte de empleado, incumplimientos de contratos, entre otros.</p> <p>* El regulatorio: Este implica las sanciones por cambios en las leyes, en las regulaciones de comercio o fiscales, que puedan afectar negativamente a la empresa.</p> <p>* Constitutivos: Aparecen al momento de la creación y regulación de la empresa.</p> <p>* Extintivos: Son riesgos legales relacionados con la liquidacion de la empresa o cuando se declare en quiebras.</p>
<p>Riesgos tecnologicos</p>	<p>Hacen referencia a los que llevan uso de tecnología, como virus informáticos, vandalismo las redes informáticas, fraudes, intrusiones de hackers, colapso de las telecomunicaciones que puede conlleva al daño total o parcial de la información o interrupción del servicio.</p>	<p>* Fuga o robo de infromación: La información de la empresa actualmente es el activo más importante y el robo de esta puede apartar a un negocio del camino hacia el éxito o incluso afectar estrictamente a su continuidad.</p> <p>* Infeción: Es desde el secuestro de datos hasta una inutilización completa de sistemas y redes de la pyme.</p> <p>* Destrucción de equipos: Son la posibilidad de un desastre fisico que implique un incendio, una inundación, entre otras lo que puede provocar una perdida irreparable de los datos e información.</p> <p>* Caida de los sistemas: Este riesgo se puede dar por daño del equipo, caída de la red (internet), caída del sistema, etc, lo que implica para la empresa un tiempo de inactividad.</p>



Riesgos laborales	Son como accidentes de trabajo, enfermedades laborales que pueden ser temporales o permanentes en consecuencia del trabajo desempeñado, las asociaciones o sindicatos, huelgas o sabotajes en la empresa.	<ul style="list-style-type: none">* Físicos: Es un factor o circunstancia que puede causar daño con o sin contacto y depende del tipo de pyme. Dentro de estos encontramos: ergonómicos, de estrés por frío y calor, de vibración, de ruidos o de radiación.* Químicos: Son los que se producen por los procesos químicos o por el medio ambiente. Esto puede contraer enfermedades como: asfixia, virus, alergias que pueden ser producidas a causa de ingestión, inhalación o absorción de algún químico.* Psicosociales: Este se refiere a el estrés que genera un ritmo de trabajo elevado, la fatiga y la monotonía laboral.* Riesgos ambientales: Son los únicos que no se pueden controlar debido a que son la posibilidad de que se produzca un daño o catástrofe por una acción humana o un fenómeno de tipo natural.
--------------------------	---	---

Esta tabla fue realizada por las autoras, en base a los siguientes artículos: (Molina, Manrique y Manosalva 2017), (Perez et al. 2009), (González et al. 2017), (Correa 2016), (Soto y Chaparro 2019) y (Mejía y Velez 2017).



Según Piña (2016) “los riesgos han evolucionado y su estudio adquiere mayor relevancia en el ámbito de la práctica empresarial” (p.13), razón por la cual es necesario conocer y tener en cuenta los modelos de control interno y la norma de gestión de riesgos para que se mejoren continuamente condiciones en la empresa como:

- ✓ Conciencia de la necesidad de identificar y tratar los riesgos.
- ✓ Aumentar la probabilidad de lograr los objetivos en la pyme.
- ✓ Establecer una base confiable para una buena planificación y toma de decisiones.
- ✓ Mejorar los controles, la eficacia y la eficiencia operativa.

Ahora, se dará paso a un cuadro comparativo entre los modelos de control interno que ayudará a entender y comprender mejor las diferencias entre estos brindando una ayuda a los pequeños y medianos empresarios en Colombia.



Tabla 2. Comparación entre los diferentes modelos de control interno para las Pymes en Colombia.

	Coso	Coco	Cadbury	Cobit
EMISIÓN	Se público 1992	Se público 1995	Se público 1992	Se público 1996
SIGNIFICADO	Sus siglas traducen "Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission" lo que en español significa Comité de organizaciones patrocinadoras de la comisión Treadway.	Sus siglas traducen "Criteria of Control Committee" lo que en español significa comité de criterios de control.	Este modelo de control interno se denominó Cadbury en honor a SIR ADRIAN CADBURY.	Sus siglas traducen "Control Objectives For information and Related Technology" lo que en español significa Objetivos de control para tecnología de información y tecnologías relacionadas.
LUGAR DE ELABORACIÓN	Fue elaborado en Estados Unidos	Fue elaborado en Canadá	Fue elaborado en Reino Unido	Fue elaborado en Reino Unido
OBJETIVO	Asegurar la confiabilidad de la información financiera y salvaguardar los activos y toda la documentación más notable.	Brindar confiabilidad en los reportes internos y externos de la organización siempre dando cumplimiento a la normatividad y políticas internas de la organización.	Proporcionar una seguridad razonable de la efectividad y eficiencia de las operaciones, confiabilidad de la información y reportes financieros y un cumplimiento con leyes y reglamentos.	Ayudar a la organización con la tecnología de la información a mantener ordenada la misión y visión de la entidad para lograr buenos beneficios para mitigar los diferentes riesgos que surgen en la entidad.
ESTRUCTURA	Consta de cinco componentes los cuales contiene 17 factores.	Esta compuesto por veinte criterios generales.	Consta de 5 elementos	Consta de tres actividades de la tecnología de la información para administrar los recursos.
¿QUÉ ES?	Es un modelo que propone un nuevo marco conceptual de control interno como un instrumento fundamental para la gestión organizacional, este propone que una organización.	Es un modelo del producto de una profunda revisión por parte del comité de criterios de control de Canadá sobre el reporte COSO, para hacer un planteamiento de un modelo más sencillo y comprensible, ante las diversas dificultades que surgen en la aplicación del coso en algunas organizaciones.	Es un modelo de control que se enfoca básicamente en las políticas de gobierno, analizando el código ético sobre los aspectos financieros del gobierno de las sociedades. Se basa en el concepto de "objetivo de control".	Este sistema de control interno se caracteriza por brindarle herramientas tecnológicas a la organización para que estas estén alineadas con los diversos objetivos de control.
PROPOSITO	Propone el mejoramiento del control interno y del gobierno corporativo en las organizaciones.	Orientar de manera adecuada el diseño, la evaluación y los diferentes reportes de los sistemas de control dentro de la organización.	Salvaguardar el patrimonio	Ayudar a la alta gerencia a comprender y administrar los riesgos asociados con la tecnología de la información.
MOTIVO DE ELABORACIÓN	Busca el mejoramiento de las operaciones, el rendimiento y la gobernanza en las diferentes organizaciones, utilizando estrategias, técnicas y procedimientos relacionados con el ambiente de control, la detección de los riesgos, las actividades de control, la información y comunicación, así como la supervisión.	Este modelo surge producto de una profunda revisión del comité de control de Canadá sobre el reporte COSO.	Este modelo adopta una comprensión de control más amplia brindando mayores especificaciones en la definición de su enfoque sobre el sistema de control.	Este modelo surge de la necesidad de implementar un sistema de control en las organizaciones que esté monitoreado bajo las diferentes tecnologías de la información, y de esta manera pueden tener control y tomar decisiones sobre los riesgos, objetivos y planes que el ente quiere lograr.
CONCEPTO DE CONTROL INTERNO	Brinda seguridad al sistema contable utilizado por la entidad, con esquemas de verificación y evaluación a las diferentes áreas de la organización.	Este modelo de control interno es adaptable a cualquier entidad dependiendo el propósito que tenga la organización por lo tanto da confiabilidad a las cifras reflejadas en los estados financieros.	Se enfatiza en la efectividad, la eficiencia de las operaciones y la confiabilidad de la información respecto a los reportes financieros, por lo tanto, lo que busca este modelo de control es lograr salvaguardar los bienes y recursos de la organización.	Ha sido diseñado como un estándar habitualmente aceptado y ajustable a las buenas prácticas de seguridad y control en TIC.
CONTIEN	Factores	Criterios	N/A	N/A



	Coso	Coco	Cadbury	Cobit
ESTRUCTURA DEL CONTROL INTERNO	Está integrado por cinco componentes los cuales desarrollan diecisiete factores interrelacionados que representan un conjunto necesario para el logro de los objetivos propuestos por la organización como lo es: Entorno de control Evaluación de riesgo Actividades de control Información y comunicación Actividades de supervisión	Esta conformado por un marco de referencia que consta de cuatro etapas y en este se desarrollan 20 criterios generales, que el personal de la entidad puede usar para diseñar, desarrollar, modificar o evaluar el control, las cuatro etapas son: Propósito Compromiso Aptitud Evaluación y aprendizaje	Esta conformado por cinco elementos los cuales son: Vigilancia Ambiente de control Actividades de control Mayor evaluación de riesgos. La diferencia frente al coso es el no incluir los sistemas de información y comunicación.	Está actividades de TI las cuales son: Actividades: Acciones requeridas para lograr un resultado medible. Procesos: Son un conjunto de varias tareas y actividades. Dominios: Agrupación natural de procesos, correspondiente a un dominio o una responsabilidad organizacional.
OTRAS DIFERENCIAS	Integridad y valores éticos.	Se deben plantear y comunicar los diferentes valores en la organización.	Ayuda a evitar o a disminuir los fraudes.	Proporciona la optimización de los costos de las TI.
	Métodos y estilos de dirección.	Las políticas para apoyar el logro de los objetivos deben ser informadas y practicadas para que el personal identifique el alcance de su libertad de actuación.	Se centra en la segregación de funciones, la delimitación de las responsabilidades y la rendición de cuentas de los distintos actores en el Gobierno Corporativo, con un enfoque de atención a las normas para los informes financieros y de rendición de cuentas.	Cuentan con un lenguaje adecuado los ejecutivos para dar a conocer los resultados, metas y objetivos a los auditores o personas externas que quieran saber de la organización.
	Estructura organizativa	Las premisas consideradas para el logro de objetivos deben ser revisadas periódicamente.	Se centra en revisar la estructura, los derechos y las funciones del Consejo de Administración, Accionistas y auditores.	COBIT proporciona las directrices para tomar las decisiones en la realización de servicio.
	Cuenta con manuales, procedimientos, disposiciones legales y reglamentarias.	Las políticas y prácticas establecidas en la organización deben tener congruencia con los valores éticos y el cumplimiento de sus objetivos.	Efectividad y eficiencia en las operaciones, confiabilidad de la información y reportes financieros, cumplimiento con leyes y reglamento salvaguardando el patrimonio.	Al ser COBIT reconocida y aceptada internacionalmente como una herramienta de gestión, su implementación es indicativo de seriedad de una organización.
	Objetivos de la entidad	El personal debe contar con los conocimientos, habilidades y herramientas necesarios para el logro de los objetivos.	Busca dar respuesta al bajo nivel de confianza de los diversos actores económicos como lo son informes financieros y capacidad de los auditores.	Suministra un lenguaje común que le permite a los ejecutivos de negocios comunicar sus metas, objetivos y resultados con Auditores, IT y otros profesionales.
	Identificar y evaluar los riesgos	Debe comprobarse el cumplimiento de los procedimientos modificados. Los objetivos son comunicados Se debe identificar riesgos externos e internos que afectan el logro de los objetivos.	Políticas, procedimientos, prácticas y estructuras organizacionales donde se proporciona seguridad razonable de que los objetivos se cumplirán.	Es la herramienta innovadora para el manejo de TIC que ayuda a la gerencia a comprender y administrar los riesgos asociados con TIC.
	Seguimiento y control de riesgos	Las decisiones y las acciones de las diferentes partes de una organización deben ser coordinadas.	Este modelo de control se enfatiza en los riesgos, pero le surgen unas limitantes respecto a las responsabilidades de los informes de control a la hora de emitir los informes financieros.	Se caracteriza por tener una brecha entre las necesidades del control y los diversos riesgos que surgen por la implementación de herramientas tecnológicas en la organización.
	Niveles definidos de autorización y separación de tareas.	El desempeño debe ser evaluado contra metas e indicadores.	Efectividad y eficiencia de las operaciones.	Protege la información, es decir lograr la confidencialidad de la información.
	Rotación del personal en tareas claves.	Los objetivos y planes deben incluir metas, parámetros e indicadores de medición de desempeño.	Confiabilidad de la información y reportes financiero Cumpliendo con leyes y reglamentos.	Establecer en la organización un lenguaje común para dar a conocer a los profesionales las diferentes metas, objetivos y resultados establecidos por los auditores.
	Control sobre las tecnologías de la información, cuenta con indicadores de desempeño y se cuenta con un acceso restringido a los recursos de la organización.	Los sistemas de información deben ser evaluados cada vez que ocurran cambios en los objetivos y se detecten deficiencias en la información.	Apoyar a los administradores a cumplir con una parte de sus responsabilidades, incrementando la credibilidad y objetividad de las cuentas anuales y la información.	Este modelo de control interno apoya a las organizaciones que la tecnología de la información está alineada con la visión y misión.

Esta tabla fue realizada por las autoras, en base a los siguientes artículos: (Mora et al. 2018), (Marín 2018), (Romero et al. 2006), (Encalada y Cordero 2016), (Ortiz 2014), (Ariza 2017) y (Laski 2006).



Tabla 3. Ventajas y Desventajas de los modelos de Control Interno

	Coso	Coco	Cadbury	Cobit
VENTAJAS	Mejora las decisiones de respuesta al riesgo ya que proporciona información para identificarlos y permite seleccionar entre las posibles alternativas las respuestas a ellos.	Introdujo el sentido de propósito como primer elemento del control interno.	Es un modelo similar al COSO	Da a entender a los ejecutivos los beneficios que les da la implementación de la tecnología de la información.
	Reduce las sorpresas y las pérdidas operativas ya que las entidades consiguen mejorar su capacidad para identificar los eventos potenciales.	Apoya en la teoría del comportamiento humano.	Se caracteriza por brindar a las organizaciones seguridad razonable.	Todas las metas de la organización están alineadas a las tecnologías de la información.
DESVENTAJAS	Los directivos de la organización no cuentan con un buen juicio para el trámite de los riesgos de la entidad.	Abandonó completamente el aporte de COSO respecto de los riesgos.	Se caracteriza por tener limitaciones a la hora de emitir los reportes de control.	No tiene en cuenta los riesgos y el fraude.
	Los controles pueden ser eludidos por algunos empleados.	Se limita a la visión humanística.	La seguridad a veces no es razonable.	Se basa solo en la tecnología.

Esta tabla fue realizada por las autoras, en base a la información encontrada en el artículo (Ariza 2017).



En general, los cuadros presentados acerca de los modelos de control interno como: COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission), COCO (Criteria of Control Committee), CADBURY (en honor a SIR ADRIAN CADBURY) y COBIT (Control Objectives For information and Related Technology), brindan una comparación por medio de un análisis exhaustivo entre estos modelos concluyendo así que todos tienen un enfoque diferente y cuentan con algunas similitudes como que:

- COCO es un modelo de control más sencillo y surge a partir de las dificultades encontradas en el modelo COSO.
- El modelo CADBURY se centra en las políticas de gobierno, analizando el código ético sobre los aspectos financieros del gobierno de las entidades.
- El modelo COBIT apoya a la alta gerencia a comprender y administrar los diversos riesgos asociados con las tecnologías de la información.
- Y, por último, se encuentra el COSO que se caracteriza por ser hoy en día el modelo más utilizado por las organizaciones, tanto por el concepto de control que propone, la estructura de control que describe ya que impulsa nuevas culturas administrativas en las organizaciones y ha servido de plataforma para diversas definiciones y modelos de control a nivel nacional e internacional.

Todos estos modelos a pesar de tener unos enfoques y propósitos diferentes, la idea es perseguir el mismo objetivo.

11. Resultados obtenidos

- ✓ Al analizar y realizar la respectiva revisión de la información, es de gran importancia que las pymes cuenten con un sistema de control interno que ayude a mitigar los delitos económicos que pueden surgir en el trayecto del desarrollo de su actividad, ya que va a permitir alimentar los diversos procesos con los que cuenta la organización y se ayudaría a los empresarios a la toma de decisiones y que estén alertas frente a los



riesgos y sepan que métodos o medidas adoptar para salvaguardar sus recursos.

- ✓ Las pymes Colombianas deben tener en cuenta una gestión de riesgos ya que es necesario para ayudar al logro de la meta que se tenga y para esto se deben contemplar todas las etapas fundamentales como los son: la identificación, evaluación, respuesta y supervisión, pero que en la etapa de identificación de los riesgos es donde mayor cuidado se debe prestar porque se pueden detectar además de las amenazas, las oportunidades de negocio que pueden ser aprovechadas para la misma y que en un principio puede estar oculta tras las amenazas. Si la gerencia empresarial y un adecuado sistema de control interno trabajan de la mano se puede contribuir de mejor manera a la entidad en el logro de los objetivos empresariales.

12. Posibles conclusiones

- ✚ Al ser las Pymes en Colombia, unas empresas con recursos no tan amplios, el contar con la implementación de un modelo o una norma de control ayudaría a esta a crear una mejor planificación o contextos tanto internos como externos y fortalecerá la creación de unas alianzas estratégicas con el fin de generar cultura de riesgos entre empresas del mismo sector económico lo que llevará a convertirles una motivación en el tiempo de las organizaciones.
- ✚ Estos modelos ayudan a que a partir de que se identifiquen los riesgos, las Pymes, deberán realizar un despliegue para identificar qué, de la operación, afecta estos riesgos y hacer también el respectivo análisis del riesgo, ya que si se materializa se podría tener efectos muy graves para la empresa.
- ✚ Un sistema de control interno bien estructurado va a ayudar a la entidad a tener alcances como el poder resguardar los recursos de la empresa evitando pérdidas por fraude o negligencia, detección de desviaciones que puedan afectar al cumplimiento de los objetivos, además de obtener



fiabilidad e imparcialidad cuando se tenga una información oportuna y de fácil acceso, lo que permite la eficiencia y eficacia en los procesos de negocio, y en los objetivos propuestos en la planificación estratégica.

13. Referencias

- Ariza, Natalia, Paola Hernández, María Prada. «Importancia de la implementación de un modelo de Control Interno en las empresas PYMES de servicios.» 2017. <https://repository.usta.edu.co/bitstream/handle/11634/11504/2017NataliaAriza.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.
- Carlos Encalada Loja, Diego Cordero Guzmán. «GUÍA DE AUDITORÍA PARA LA EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN CON ENFOQUE COBIT 5: CASO UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA (UCACUE.» 2016. <https://incyt.upse.edu.ec/ciencia/revistas/index.php/rctu/article/view/204/pdf>.
- Casas, Roberto Monfort. *COBIT 5 y el Cuadro de Mando Integral como herramientas de gobierno de TI.* 2016. <https://riunet.upv.es/bitstream/handle/10251/72620/MONFORT%20-%20COBIT%205%20y%20el%20Cuadro%20de%20Mando%20Integral%20como%20herramientas%20de%20Gobierno%20de%20TI.pdf?sequence=2&isAllowed=y>.
- Cisneros Reino, J. F., & Orellana Sari, P. J. «Propuesta de diseño e implementación de un sistema de control interno y de gestión basado en el modelo coso en la agencia de viajes turisa cuenca.» 2011. <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/1288>.
- Confecámaras, Cámaras de Comercio y. *Economía Aplicada* . 27 de 03 de 2019. <http://economiaaplicada.co/index.php/10-noticias/1493-2019-cuantas-empresas-hay-en-colombia>.
- Contreras, Miguel Angel Ramirez. «Modelo estándar de control interno: más que un modelo, la clave al éxito.» 2010. <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/3369/RamirezContrerasMiguelAngel2010.pdf?sequence=2&isAllowed=y>.
- Correa, Olga Lucía Gómez. *Gestión del riesgo reputacional en las grandes empresas de la ciudad de Medellín.* 2016. https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/9200/OlgaLucia_GomezCorrea_2016.pdf?sequence=2&isAllowed=y.
- Edmundo R. LIZARZABURU, Gabriela BARRIGA Ampuero, Luis NORIEGA, Luciano LOPEZ, Patricia Y. MEJÍA. *Gestión de Riesgos*



- Empresariales Marco de Revisión ISO 31000.* 2017.
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/37274/AC_Lizarzaburu_ER-Barriga_AG-Noriega_FLE-Lopez_L-Mej%c3%ada_PY.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Elizalde Marín, Letty. «CONTROL INTERNO DESDE EL ENFOQUE CONTEMPORANEO.» 2018.
[https://www.hacienda.go.cr/Sidovih/uploads//Archivos/Articulo/Control%20interno%20desde%20el%20enfoque%20contempor%C3%A1neo%20\(modelo%20coso%20y%20coco\)%20En-Revista%20Contribuciones%20a%20la%20Econom%C3%ADa%20\(octubre-diciembre%202018\).pdf](https://www.hacienda.go.cr/Sidovih/uploads//Archivos/Articulo/Control%20interno%20desde%20el%20enfoque%20contempor%C3%A1neo%20(modelo%20coso%20y%20coco)%20En-Revista%20Contribuciones%20a%20la%20Econom%C3%ADa%20(octubre-diciembre%202018).pdf).
- Johana Andrea Molina Munevar, Didalid Emilsen Manrique Suarez, Monica Patricia Manosalva Martinez. *El riesgo operativo y su influencia en las Pequeñas y Medianas empresas en Colombia.* 2017.
<https://repository.ucatolica.edu.co/bitstream/10983/15372/1/RIESGO%20OPERATIVO%20Y%20SU%20INFLUENCIA%20EN%20LA%20PEQUE%C3%83AS%20Y%20MEDIANAS%20EMPRESAS.pdf>.
- Laski, J. P. «EL CONTROL INTERNO COMO ESTRATEGIA DE APRENDIZAJE ORGANIZACIONAL: EL MODELO COSO Y SUS ALCANCES EN AMÉRICA LATINA.» 2006. <https://web-b-ebscobhost-com.craiu-stadigital.usantotomas.edu.co/ehost/detail/detail?vid=3&sid=bb0ac851-cdeb-49f0-8585-9e03b7ef43ae%40sessionmgr103&bdata=Jmxhbmc9ZXMmc2l0ZT1laG9zdC1saXZl#AN=32480714&db=asn>.
- Laski, Julian Pablo. «El control interno como estrategia de aprendizaje organizacional: el modelo COSO y sus alcances en América Latina.» 2006 . <http://gestionyestrategia.azc.uam.mx/index.php/rge/article/view/172>.
- Luis Miguel González García, Cesar AlonsoViga Juárez, Santiago David Fierro Martinez. *Prospección del riesgo operativo de las Mipymes en ColombiaProspecting SMEs Company operating risk in Colombia.* 2017.
<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2215910X17300332>.
- Mariana Salvane Sanin , James Lizarazo Barbosa. *El sistema de control interno en el estado Colombiano como instancia integradora de los sistemas de gestión y control para mejorar la eficacia y efectividad de la gestión pública a* 2030. 2017.
https://bdigital.uexternado.edu.co/bitstream/handle/001/661/ASA-Spa-2017-El_sistema_de_control_interno_en_el_estado_colombiano_como_instancia_integradora_Trabajo_de_grado.pdf;jsessionid=9BAE052E4E29E8CAE5FE0B49C565A9C3?sequence=1.
- Mejia, Mateo Velez Mejia y Sebastián Velez. *Gestión de Riesgos Estratégicos en Pymes FamiliaresAplicación de la Guía Metodológica desarrollada en el grupo de investigación en información y gestión EAFIT.* 2017.



https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/12709/Sebasti%C3%A1n_V%C3%A9lezMej%C3%ADa_Mateo_V%C3%A9lezMej%C3%ADa_2017.pdf?sequence=2&isAllowed=y.

Morán, Nancy Vanessa Quinaluisa. *El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO*. 06 de 2018. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612018000100018.

Mtra. Suly Sendy Pérez Castañeda, Mtra. Dorie Cruz Ramírez, Mtra. María Magdalena García Bravo, Mtro. Víctor Manuel Piedra Mayorga. *Riesgos empresariales en las mipymes comerciales*. 2009. https://www.uaeh.edu.mx/investigacion/productos/5527/los_riesgos_empresariales.pdf.

Ortiz, Oscar Medina. «Generalidades del Control Interno.» 2014. <https://repository.unimilitar.edu.co/handle/10654/11904>.

Páramo Lema, B. P. «Propuesta de elaboración de un manual de control interno basado en el modelo COCO; y evaluación de la gestión operativa, al centro comercial La Playa Megastore, ubicado en la ciudad de Azogues, en la provincia de Cañar.» 2013. <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/5561>.

Piña, Yasmin Cristina Garcia. *Factores de riesgo determinantes en las pymes en Colombia, frente a la ausencia de procesos de control interno*. 2016. <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/15287/GarciaPi%C3%B1aYasminCristina2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.

Quinaluisa, Nancy, Verónica Ponce, Sandra Muñoz, Fernando Ortega, Jazmín Pérez. «El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO.» 2018. <http://scielo.sld.cu/pdf/cofin/v12n1/cofin18118.pdf>.

Romero Perugachi, Gela Gabriela, Ramírez Velasteguí, Mónica Raquel. «Mejora del ambiente de control interno de la organización en el área de TI utilizando el modelo COBIT.» 2006. <https://bibdigital.epn.edu.ec/handle/15000/435>.

Ruiz, Mayra Alejandra Moque. *Aseguramiento en el Control Interno de las Pymes*. 2019. <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/35003/MayraAlejandraMoqueRuiz2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.

Soto, Mabel Valencia Patiño y María Sagrario Chaparro. *Riesgos Financieros a que están Expuestas Las Pymes*. 2019. <https://repository.usc.edu.co/bitstream/handle/20.500.12421/146/RIESGOS%20FINANCIEROS.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.