

IMPORTANCIA DE LOS SISTEMAS DE CONTROL INTERNO PARA PYMES ENCAMINADO A LA MITIGACIÓN DE RIESGOS OPERATIVOS*

RESUMEN

El mundo globalizado en el que se desenvuelve la economía de estos tiempos, donde las barreras territoriales y los límites espaciales se han roto y las plazas comerciales ahora son a nivel mundial; las empresas, en especial las pequeñas y medianas, deben afrontar diferentes retos que los exponen a un universo de riesgos potenciales en los cuales se pueden ver afectados de forma económica, legal y reputacional; un gran número de empresas no están preparadas para asumir dichos riesgos y no cuentan con herramientas necesarias que les permitan defenderse ante estas situaciones, en especial porque estas empresas y sus administradores trabajan de forma empírica. Es por esto, que surge la interrogante sobre si es posible definir modelos de control interno que se adecuen a las condiciones específicas de las empresas, las cuales les permitan desarrollarse eficientemente en un mundo de competencia global.

Palabras clave: control interno, riesgos, pequeñas empresas, administración, impacto, operativo, procesos, procedimientos.

THE IMPORTANCE OF INTERNAL CONTROL MANAGEMENT SYSTEMS FOR SMEs TO ENSURE THE MITIGATION OF OPERATIONAL RISKS

ABSTRACT

In a globalized world as the economy of these times unfolds, as the territorial barriers and spatial limits have been broken and commercial places are now global. The companies, especially small and medium-sized ones, must face different challenges that expose them to a universe of potential risks in which they can be affected economically, legally and reputationally; a large number of companies aren't prepared to assume these risks and do not have the necessary tools to defend themselves in these situations, especially because these companies and their managers work empirically. This is why the question arises about whether it is possible to define models of internal control that are adapted to the specific conditions of companies, which allow them to develop efficiently in a world of global competition.

Keywords: internal control, risk, small companies, management, impact, operative, process, procedures.

JESSICA DAYANA PEDRAZA FERNÁNDEZ

Estudiante de contaduría pública, Corporación universitaria republicana. Correo Electrónico: jessicapedrazaf@gmail.com

DIANA PATRICIA ORTIZ MOGOLLÓN

Estudiante de contaduría pública, Corporación universitaria republicana. Correo Electrónico: dianaportiz87@gmail.com

BRYAN FELIPE LEÓN DÍAZ

Estudiante de contaduría pública, Corporación universitaria republicana. Correo Electrónico: bryleon.diaz@gmail.com

JHON FREDY NARANJO OCAMPO

Estudiante de contaduría pública, Corporación universitaria republicana. Correo Electrónico: jnaranjoocampo@gmail.com

Recibido: mayo 07 de 2018. *Aprobado:* mayo 30 de 2018.

DOI: <http://dx.doi.org/10.21017/Pen.Repub.2018.n9.a40>

* Trabajo de profundización realizado en el transcurso de la Especialización en Revisoría Fiscal.

Importancia de los sistemas de control interno para pymes encaminado a la mitigación de riesgos operativos

Introducción

Las pequeñas y medianas empresas (Pymes) en Colombia representan gran parte de la economía nacional, estas empresas surgen de pequeñas ideas innovadoras que paulatinamente empiezan a crecer, a tal punto de aportar significativamente en el Producto Interno Bruto del país cada año. Las pymes se encuentran reglamentadas en Colombia por la Ley 590 de 2000 y la ley 1450 de 2011; en estas se entiende como mediana empresa aquella que cuenta con “*planta de personal entre cincuenta y uno (51) y doscientos (200) trabajadores y activos totales por valor entre cinco mil uno (5.001) y quince mil (15.000) Salarios Mínimos Mensuales Legales Vigentes*” (Congreso de la Republica, 2000, pág. Art. 2) y por pequeña empresa aquella que posee una “*planta de personal entre once (11) y cincuenta (50) empleados y activos totales por valor entre quinientos uno (501) y menos de cinco mil Salarios Mínimos Mensuales Legales Vigentes*” (págs. Art. 2, Núm. 2). En el panorama actual, las pymes representan un 95% de la economía nacional, de las cuales, el 94.7% son microempresas y el 4.9% son pequeñas y medianas, las cuales generan un 81% del empleo formal en el país y el 45% del Producto Interno Bruto - PIB. (Revista Dinero, 2018). De acuerdo con el informe de Dinámica empresarial correspondiente al primer semestre de 2018 (Red de Camaras de Comercio - Confecamaras, 2018), al 30 de junio de 2018 se crearon alrededor de 37.000 sociedades y 147.890 personas naturales, con un crecimiento del 3,6% en comparación con el año anterior; los sectores económicos que presentaron mayor crecimiento fueron Actividades de entretenimiento, suministro de energía, administración pública y actividades de servicios. Por su parte las regiones del país que presentaron mayor concentración en la formalización de negocios fueron Bogotá, Antioquia y Cauca.

Sin embargo, en contraposición con el contexto presentado anteriormente, estas compañías se ven expuestas a condiciones financieras internas y externas que impactan en la situación económica de las mismas, tales como problemas

de insolvencia, situaciones de fraude e incumplimientos normativos que con lleva en muchas ocasiones a procesos de liquidación o suspensión de actividades. Ejemplo de ello es que, “de cada 10 empresas que se crean en Colombia, solo sobreviven 3 luego de 5 años de su inscripción y una de las principales causales por las cuales sucede esto es la falta de acceso al crédito, puesto que solo un 12% de las empresas que se encuentren en etapa de producción tiene acceso a financiación.

Marco teórico

En Colombia existen diferentes mecanismos de apoyo al emprendimiento, lo cual ha llevado al crecimiento constante de pequeñas y medianas empresas –PYMES, estas empresas dependen de su administración y de la actual economía globalizada.

Las características de flexibilidad y adaptabilidad de estas empresas pueden ser el factor clave para que las cadenas productivas colombianas penetren a los mercados internacionales. Su capacidad de movilidad y su resistencia a las condiciones más adversas serían el activo más valioso para el futuro empresarial colombiano. (Velasquez Vasquez, 2004)

En este punto, es importante resaltar que existen mecanismos implementados por grandes compañías encaminados al control de las dificultades que atraviesan las mismas en el desarrollo de sus operaciones ordinarias. Uno de estos mecanismos es el Sistema de Control Interno, el cual está encaminado en minimizar riesgos, para ello ejerce actividades de control, a través de la evaluación y realización de procesos de seguimiento a la gestión de cada una de las actividades de la empresa, enfocándose en buscar el mejoramiento de los procesos. “Las actividades de control son desarrolladas por todas las personas vinculadas a la empresa” (Carvajal & Escobar, 2015).

Se debe resaltar que el control como herramienta de desarrollo debe estar acompañada de la gestión empresarial, como elemento de apoyo para que las compañías sean estables; con esto mitigar gran parte de los riesgos existentes de cada área de la organización

Todas las organizaciones y empresas independientemente de su tamaño, naturaleza o estructura, se enfrenta a riesgos. Los riesgos afectan la posibilidad de la organización de sobrevivir, de competir con éxito para mantener su poder financiero y la calidad de sus productos o servicios. (Eslava, 2013, pág. 26)

Los riesgos hacen parte del diario vivir de la sociedad y en especial de las empresas, puesto que estas, se encuentran inmersas en marcos regulatorios de

orden comercial, fiscal y financiero. Esto ha generado que las organizaciones den especial atención al riesgo; para el cual se presentan diferentes posturas desarrolladas por (Mejía Quijano & Núñez Patiño, 2017).

El concepto de riesgo, definido como un evento aleatorio, con probabilidades conocidas, susceptible de medición (Knight, 1921), y que se manifiesta cuando no existe seguridad (Beck, 2000). Así, comienza a considerarse este concepto no solo a nivel general, sino también empresarial, como la posibilidad de ocurrencia de un evento que puede afectar la consecución de objetivos a cualquier nivel (Bravo y Sánchez, 2009) y como el efecto que puede llegar a tener la incertidumbre sobre dichos propósitos organizacionales (International Organization for Standardization -ISO- 31000, 2009).

Al respecto algunos de estos tipos de empresas rechazan la implementación de metodologías de control interno, “por el alto costo que ello demanda, el excesivo tiempo que tarda aplicar metodologías robustas y por la orientación de estas metodologías hacia megaproyectos” (Muñoz Holguín & Cuadros Mejía, 2017). Así mismo:

En Colombia no es común la aplicación de metodologías para generación, planeación, ejecución, evaluación y cierre de proyectos y menos aún de gerencia del riesgo, aunque se haya constatado que la gestión del riesgo en PYMES no es tan complicada ya que en ellas se desarrollan regularmente proyectos internos pequeños, con pocos stakeholders, con objetivos a corto plazo, metas muy concretas, costos muy bajos y fácil definición de los criterios de calidad (Muñoz Holguín & Cuadros Mejía, 2017).

Método

Para el desarrollo de la presente investigación se elegirá como población las pequeñas y medianas empresas - PYMES de Colombia. Las cuales fueron elegidas, por su significativa participación en el mercado colombiano puesto que generan el 80% del empleo en el país; igualmente las 10 pymes más grandes del país aportan el 2% del producto interno bruto del país (Dinero, 2017).

Como muestra se seleccionarán las empresas pymes, ubicadas en el centro de la ciudad de Bogotá, debido a que en Bogotá y Cundinamarca se encuentran ubicadas alrededor de 504 pymes. Adicionalmente se enfocará en las 149 empresas que a 2017 presentaron pérdida económica, de conformidad con la información reportada por las empresas a la Superintendencia Financiera de Colombia, así como información que reposa en la Cámara de Comercio de Bogotá.

La presente investigación se realizará según el enfoque cualitativo, a través del cual se buscará identificar y analizar los principales riesgos y sus características, riesgos a los cuales se ven expuestas las pequeñas y medianas empresas, implementando mecanismos de control que logren mitigar los diferentes riesgos que ocasionan impacto a la operación, administración y las finanzas. Así mismo, se tomará un enfoque cuantitativo a través de la recolección y procesamiento de datos que permita establecer indicadores de riesgo y niveles de impacto en las empresas objeto de estudio.

Conclusiones

De acuerdo con lo planeado anteriormente, se ve la necesidad de desarrollar adecuadamente procesos y políticas al interior de las pequeñas y medianas empresas, de tal forma que permitan identificar, medir y mitigar el impacto generado por la materialización de eventos de riesgo; esto se puede implementar a través de Sistemas de Control interno que se ajusten al tamaño, estructura organizacional y modelo de negocio de cada empresa. Pese a que la implementación de estos modelos puede ocasionar la incursión de costos económicos, humanos y operativos; los beneficios a largo plazo que pueden obtener las compañías serán mayores en comparación con la inversión; mejorando la estabilidad financiera de las mismas, la continuidad de negocios a través del tiempo y el crecimiento económico del país.

Referencias

- Dinero. (11 de 6 de 2018). Los desafíos estructurales de las pymes en Colombia. *Dinero*.
- Muñoz Holguín, D., & Cuadros Mejía, A. (Diciembre de 2017). Comparación de metodologías para la gestión de riesgos en los proyectos de las Pymes. *Revista Ciencias Estratégicas*, 320-322.
- Pérez Rave, J., La Rotta, D., Sanchez, K., Madera, Y., Restrepo, G., Vanegas, J., y otros. (Diciembre de 2011). Identificación y caracterización de mudas de transporte, procesos, movimientos y tiempos de espera en nueve pymes manufactureras incorporando la perspectiva del nivel operativo. *Ingeniare. Revista chilena de ingeniería*, 19(3).
- Velasquez Vasquez, F. (Octubre - Diciembre de 2004). La Estrategia, La Estructura Y Las formas De Asociación: Fuentes De Ventaja Competitiva Para Las Pymes Colombianas. *estud.gerenc*, 20(93).
- Mejía Quijano, R. C., & Nuñez Patiño, M. A. (2017). *Administración de riesgos empresariales en Colombia, México y Argentina*. Medellín: Eafit.

Carvajal, A. R., & Escobar, M. E. (2015). *Herramienta integrada de control interno y administracion de riesgos*. Bogotá: universidad externado de colombia.

Eslava, J. d. (2013). *La gestión del control de la empresa*. Madrid: ESIC.

Red de Cámaras de Comercio - Confecamaras. (2018). Informe de Dinámica Empresarial. Bogotá: Confecamaras.

Revista Dinero. (2018). Solo 3 de cada 10 empresas sobreviven en Colombia, ¿cómo fortalecerlas? Revista Dinero, 1.