

Control interno contable estrategia de prevención de riesgos financieros en la
empresa el puntazo paisa.

Valentina Henao Granada

Ana Julieth Hernández

Trabajo de Grado Presentado para Optar al título de Tecnología en Gestión Contable y
Tributaria.

Profesor

Asebes Obidio Noguera Campo

Instituto Técnico Nacional de Comercio Simón Rodríguez “Intenalco”

Programa Gestión Contable y Tributaria

Santiago de Cali

2025

Resumen.

Este estudio examina cómo el control interno de la contabilidad sirve como táctica clave para reducir al mínimo los peligros económicos en la firma El Puntazo Paisa. Un análisis detallado del área contable y financiera reveló puntos débiles vinculados a fallos al registrar facturas, ausencia de contrastes, la no división de tareas y que no hay reglas o guías que ordenen bien los pasos. Estos problemas elevan el peligro económico, dañan la certeza de los datos y hacen más débil la capacidad de gestión de la empresa.

La pesquisa se hizo con un método documental, cualitativo y analítico, lo cual dejó valorar el estado interno de la entidad y notar cómo la carencia de controles daña la gestión económica. El análisis de los datos enseñó un gran número de fallos en los pasos contables, debido a registros a mano, poca vigilancia, poca revisión y limitada tecnología que apoye.

En el transcurso del estudio, se confirmó que un sistema de control interno bueno ayuda a que crezca la operatividad, asegurar la claridad en los registros y hace más fuerte el proceso para tomar decisiones. Aparte, deja ver antes irregularidades, evitar pérdidas económicas y asegura que se cumplan las reglas que ordenan los datos económicos.

Como fruto de este análisis, se propone un plan para actuar buscando reforzar los modos de hacer las cosas adentro, creando un manual de control, haciendo automáticos los pasos usando software contable, haciendo auditorías internas, separando bien las

responsabilidades y formando al personal en mejores acciones contables. Estas acciones buscan crear un sistema que sea ordenado, fiable y que prevenga.

En breve, el control interno contable se pone como un medio esencial para dar seguridad a la estabilidad económica, mejorar la calidad de los datos y ayudar al crecimiento que se mantiene de la empresa. Su uso bueno dejará a El Puntazo Paisa mejorar la eficiencia administrativa, bajar peligros y aumentar su capacidad de competir en el mercado.

Palabras clave: Control interno, prevención de riesgos , financieros contables.

Abstract.

This paper analyzes the role of internal accounting controls as a fundamental strategy for preventing financial risks at El Puntazo Paisa. Based on a detailed diagnosis of the accounting and finance area, several weaknesses were identified, including errors in invoice recording, lack of reconciliations, absence of segregation of duties, and a lack of policies or manuals to adequately regulate processes. These shortcomings increase financial risk, affect the reliability of information, and weaken the company's administrative capacity.

The research was conducted using a documentary, qualitative, and analytical approach, allowing for an evaluation of the organization's internal situation and the determination of the impact of the lack of controls on financial management. The analysis of the information revealed a significant percentage of errors in accounting processes, resulting from manual record-keeping, insufficient supervision, poor traceability, and limited technological support.

The study demonstrated that an adequate internal control system directly contributes to improving operational efficiency, ensuring the transparency of records, and strengthening decision-making. It also allows for anticipating irregularities, preventing financial losses, and ensuring compliance with the regulatory requirements governing financial reporting.

As a result, an action plan is proposed to strengthen internal procedures through the creation of a control manual, the automation of processes with accounting software, the implementation of internal audits, the proper segregation of duties, and staff training in best accounting practices. These measures aim to establish a structured, reliable, and proactive system.

In conclusion, internal accounting control is consolidated as an indispensable tool for ensuring financial stability, improving the quality of information, and guaranteeing the company's sustainable growth. Its proper implementation will allow El Puntazo Paisa to improve administrative efficiency, reduce risks, and strengthen its competitiveness in the market.

Keywords: Internal control, risk prevention, financial accounting.

Tabla de contenido

Planteamiento problema.....	10
2.2.Formulación del problema.	11
2.3.Justificación.....	11
2.4.Objetivos:	12
2.4.1.Objetivo general.....	12
2.4.2.Objetivos específicos.....	12
Marco referencial.	12
3.1.Marco teórico.	12
3.1.1.Estado del arte.	15
3.2.Marco legal.....	17
Aspectos metodológicos.....	23
4.1.Linea de investigación.....	23
4.2.Tipo de investigación.	24
4.3.Enfoque.	25
4.4.Metodología de la investigación.	26
4.5.Determinación del universo investigativo.....	27
4.5.1.Determinación de la población.....	28
4.5.2.Determinación de la muestra.....	29
4.6.Técnicas de la recolección de información.	30
5.Desarrollo del proyecto.	33
5.1.Análisis de resultado.	46
5.2.Plan de acción.	51
6.Conclusiones.	52
7. Recomendaciones.....	54
8. Referencias bibliográficas.....	56
9. Lista de figuras.....	59
Figura 1. Encuesta de riesgos financieros	36
Figura 2. Frecuencia de los procedimientos.....	38
Figura 3. Calificación de control interno actual	39
Figura 4. Herramientas tecnológicas utilizadas.....	40
Figura 5. Implementación de control interno financiero.....	45
Figura 6. Entrevista en si cuentan con control interno.....	59

Figura 7. Entrevista a área financiera.....	59
Figura 8. Entrevista al área interna de la empresa.....	60
Anexo 1. Mejoras de fortalecimiento.....	37

Introducción.

En la actualidad, la empresa El Puntazo Paisa atraviesa varios desafíos financieros que pueden afectar su estabilidad y permanencia en el mercado. La falta de controles adecuados en los procesos contables ha generado errores, posibles fraudes y una información poco confiable para la toma de decisiones.

Por esta razón, el control interno contable se considera una herramienta clave para fortalecer la transparencia y la confianza en los registros financieros de la organización.

La ausencia de un sistema sólido de control interno contable en la empresa puede limitar su capacidad de detectar y prevenir riesgos financieros, lo que afecta su eficiencia administrativa, poco resultado de sus objetivos y su credibilidad frente a terceros. Implementar un control interno no solo nos permite minimizar dichos riesgos, sino que también fortalece la gestión contable y contribuye al crecimiento sostenible de la organización.

Acorde con Kavardzhikon (2023) "La importancia de disponer de un sistema sólido de control interno para la gestión financiera" menciona que permite garantizar que los procesos y operaciones sean eficientes y efectivas, lo que ayuda que la empresa logre sus objetivos y proteja sus activos como a sus empleados. Entre sus principales beneficios de los reglamentos y legislación, así como la prevención del fraude.

Por ello, este trabajo busca analizar la implementación del control interno contable como estrategia de prevención de riesgos financieros en la empresa El Puntazo Paisa, con el fin de identificar las debilidades actuales y proponer soluciones que favorezcan la estabilidad y competitividad de la organización.

Finalmente, este trabajo se estructura en varios apartados. En el primer capítulo se presenta el planteamiento del problema, la justificación y los objetivos que orientan la investigación. En el segundo capítulo se desarrolla el marco referencial, compuesto por el marco teórico, estado del arte y marco legal. El tercer capítulo aborda los aspectos metodológicos que sustentan el proceso investigativo. En el cuarto capítulo se expone el desarrollo del proyecto y el análisis de los resultados obtenidos. Por último, se presentan las conclusiones, recomendaciones, referencias y anexos correspondientes.

Planteamiento problema

2.1. Descripción del problema

En la actualidad, la empresa El Puntazo Paisa atraviesa varios desafíos financieros que pueden afectar su estabilidad y permanencia en el mercado. La falta de controles adecuados en los procesos contables ha generado errores, posibles fraudes y una información poco confiable para la toma de decisiones.

Por esta razón, el control interno contable se considera una herramienta clave para fortalecer la transparencia y la confianza en los registros financieros de la organización.

Por otro lado, el fortalecimiento de los componentes del control interno, conforme al marco COSO, mejora el desempeño financiero al elevar la confiabilidad de los informes, reducir riesgos de fraude y errores, y favorecer la toma de decisiones basada en información precisa y oportuna (Alamry & Juwereh, 2024).

2.2. Formulación del problema.

¿Cómo la valoración de un sistema de control interno contable puede contribuir a la prevención de riesgos financieros y al fortalecimiento de la confiabilidad de la información contable en la empresa El Puntazo Paisa?

2.3. Justificación.

La empresa El Puntazo Paisa requiere fortalecer sus procesos contables debido a constantes riesgos financieros como errores en los registros, fraudes, incumplimientos normativos y falta de confiabilidad en la información contable. Estos riesgos no solo afectan la estabilidad económica, sino también la toma de decisiones estratégicas y la credibilidad frente a entidades financieras, proveedores y clientes.

La implementación de un sistema de control interno contable se justifica porque permite establecer mecanismos de supervisión, procedimientos claros y políticas adecuadas que garantizan la transparencia, confiabilidad y oportunidad de la información financiera. De esta manera, se reducen las posibilidades de pérdidas económicas y se incrementa la eficiencia administrativa.

Además, este estudio es relevante porque proporciona a la empresa herramientas prácticas para prevenir riesgos financieros y fortalecer su sostenibilidad en el mercado. En el ámbito académico, contribuye al desarrollo de conocimiento sobre el papel del control interno contable como estrategia de gestión y prevención, sirviendo de referencia para otras organizaciones con características similares.

Según (Hernández & Cardona, 2023, p. 67). El control interno contable constituye un elemento clave para la eficiencia organizacional, ya que contribuye a prevenir fraudes, asegurar el cumplimiento normativo y mejorar la fiabilidad de la información financiera, aspectos fundamentales para la sostenibilidad empresarial.

2.4.Objetivos:

2.4.1.Objetivo general

Valorar el control interno contable estrategia de prevención de riesgos financieros en la empresa el puntazo paisa.

2.4.2.Objetivos específicos

- Diagnosticar la situación actual de los procesos contables y financieros en la empresa El puntazo paisa para identificar debilidades y riesgos
- Conocer los mecanismos de seguimiento y evaluación de control interno contable del puntazo paisa.
- Analizar el control interno contable como estrategia de prevención de riesgos financieros en la empresa el puntazo paisa.

Marco referencial.

3.1.Marco teórico.

Según la teoría de Dewi y Fadjaranie (2020), dice que los fraudes financieros se evidencian de manera constante en todo el mundo. Por su parte, explica que uno de los fraudes más llamativos para la sociedad de consumidores se lleva a cabo por medio de las tarjetas de crédito y débito. Un estudio (censo) a una población de Yakarta-Indonesia relata

la amplitud de fraudes con el uso de tarjetas, por un lado, sin control por parte de las entidades financieras y, por el otro, sin apoyos estatales que permitan validar metodologías que ayuden con el cuidado de los datos y la información de las personas.

En América Latina se han aplicado controles internos en las empresas, pero no tan estrictamente como se esperaba, a pesar de que se han reportado casos en los cuales ha influido de manera determinante en la mejora de la gestión empresarial, lo que ha llevado a autores como Arellana et al. (2020), a asegurar que un adecuado control interno siempre tendrá un impacto positivo en la gestión de la empresa, lo que permite inferir la relevancia del control interno en los países de esta región.

De acuerdo con Dewi y Fadjarenie (2020), los fraudes financieros representan una problemática constante a nivel mundial, siendo especialmente preocupante el uso indebido de tarjetas de crédito y débito. En su estudio centrado en Yakarta, Indonesia, los autores destacan la falta de control por parte de las entidades financieras y la ausencia de mecanismos de control para proteger los datos personales de los usuarios, lo que ayuda un ambiente vulnerable al fraude. Por otro lado, Arellana et al. (2020) analizan la situación en América Latina y señalan que, aunque se han implementado controles internos en las empresas, estos no se han aplicado con la rigurosidad necesaria. No obstante, afirman que un adecuado control interno tiene un impacto positivo en la gestión empresarial. Al comparar ambas perspectivas, se evidencia que, tanto en contextos asiáticos como latinoamericanos, la debilidad en los sistemas de control, ya sea externo o interno; genera consecuencias negativas, ya sea en términos de seguridad financiera o en la eficiencia organizacional. Esto permite inferir que la implementación efectiva de mecanismos de

control es un factor determinante para reducir riesgos y mejorar la gestión, independientemente del contexto geográfico.

Según Villacís y Villarroel (2020) facilita satisfacer las necesidades de una empresa, es decir, permite el funcionamiento eficiente de las diferentes cuentas que integran los estados financieros e identifica las posibles debilidades que pueda tener el área administrativa, para que las decisiones a tomar dentro de la organización sean correctas y faciliten la mejora continua.

En base a lo que dice (Sotomayor, Criollo y Gutiérrez, 2020). El control interno es una herramienta fundamental para lograr cumplir con todos los lineamientos establecidos dentro de una planeación y en el área contable se enfoca en conseguir la gestión eficiente de los recursos y las operaciones en la organización.

Tanto Villacís y Villarroel (2020) como Sotomayor, Criollo y Gutiérrez (2020) coinciden en resaltar la importancia del control interno como una herramienta esencial para el adecuado funcionamiento de las organizaciones. Villacís y Villarroel destacan que el control interno no solo se enfoca en la satisfacción de las necesidades de una empresa, sino que también permite un funcionamiento eficiente de las cuentas financieras y la identificación de debilidades en el área administrativa. Esta visión se enfoca en la utilidad del control interno para la toma de decisiones acertadas y la mejora continua dentro de la organización. Por su parte, Sotomayor, Criollo y Gutiérrez (2020) centran su análisis en el cumplimiento de los lineamientos establecidos en la planeación organizacional, especialmente dentro del área contable, donde el control interno se orienta hacia una gestión eficiente de los recursos y operaciones. En conjunto, ambas perspectivas coinciden

en que el control interno es un componente clave para la eficiencia organizacional, aunque uno pone énfasis en la administración general y la toma de decisiones, mientras que el otro resalta su función dentro de la contabilidad y la planificación estratégica.

3.1.1.Estado del arte.

En estudios internacionales, como los postulados del Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway – COSO (2013), se señala que los riesgos financieros suelen incrementarse cuando las empresas no cuentan con estructuras sólidas de control interno ni con mecanismos adecuados de supervisión. Según este marco, la ausencia de controles eficientes facilita la aparición de errores, irregularidades y fraudes que afectan directamente la confiabilidad de la información contable. COSO concluye que la implementación de un sistema de control interno integral permite disminuir significativamente los riesgos y mejorar la calidad de los informes financieros.

Por otra parte, Escobar y Londoño (2021) afirman que en América Latina muchas empresas han incorporado modelos de control interno, pero su aplicación tiende a ser parcial o poco rigurosa, lo que impide asegurar la fiabilidad de los estados financieros. Los autores señalan que un sistema de control bien estructurado contribuye al logro de los objetivos institucionales, fortalece la transparencia y promueve la sostenibilidad empresarial.

En coherencia con lo anterior, Pérez y Ramírez (2019) enfatizan que la efectividad del control interno depende de su adecuada implementación y de la existencia de políticas contables claras, ya que estas permiten detectar a tiempo inconsistencias y mejorar la gestión administrativa. Al relacionar estas perspectivas con el caso de la empresa El

Puntazo Paisa, se evidencia un panorama similar: si bien existen procedimientos contables básicos, la entidad carece de un sistema formal de control interno que asegure la prevención de riesgos financieros y la transparencia en la gestión de la información.

En el contexto ecuatoriano, Villacís y Villarroel (2020) sostienen que el control interno facilita la eficiencia en el manejo de las cuentas contables, al identificar debilidades y promover decisiones adecuadas en la administración. Asimismo, Sotomayor, Criollo y Gutiérrez (2020) afirman que el control interno contable es esencial para la planeación y gestión eficiente de los recursos, permitiendo el cumplimiento de las normas contables y fortaleciendo la confianza en la información financiera.

De manera más reciente, Jayed Mashkour Alamry y Juwereh (2024) analizaron el impacto del fortalecimiento de los componentes del control interno según el marco COSO, concluyendo que su correcta implementación mejora el desempeño financiero, reduce la posibilidad de fraudes y permite la toma de decisiones más seguras y oportunas. Estos hallazgos refuerzan la idea de que el control interno contable no solo es un requisito administrativo, sino una herramienta estratégica de prevención.

Estos hallazgos coinciden en que el control interno contable no debe considerarse únicamente como una obligación administrativa, sino como una herramienta estratégica de prevención y sostenibilidad financiera. En ese sentido, su aplicación resulta fundamental para pequeñas y medianas empresas, como El Puntazo Paisa, que requieren fortalecer sus procesos contables y financieros para reducir riesgos, mejorar la confiabilidad de sus registros y garantizar una gestión más eficiente y transparente.

En conclusión, el estado del arte evidencia que el control interno contable se ha abordado en distintos contextos como una herramienta clave para la prevención de riesgos financieros, la mejora de la gestión contable y la transparencia organizacional. Sin embargo, la literatura también muestra que muchas empresas, especialmente las de menor tamaño, aún presentan debilidades en su aplicación. Este trabajo se apoya en esos antecedentes y busca aportar una propuesta práctica adaptada al contexto de la empresa El Puntazo Paisa, contribuyendo así al fortalecimiento de su gestión contable y financiera.

3.2.Marco legal

Artículo 209 y Artículo 269

“Establece que la Administración Pública, en todos sus órdenes, tendrá control interno; las autoridades públicas deben diseñar y aplicar métodos y procedimientos de control interno. El artículo 269 autoriza la ley para establecer excepciones y autorizar la contratación de dichos servicios con empresas privadas colombianas.”

(Congreso de la República de Colombia, 2022)

Ley 617 del 2000 - Parágrafo 1 del artículo 75.

“Determina que los municipios y los departamentos cuyos ingresos sean inferiores a lo estipulado para su categoría, o que no cumplan con los requisitos de ingresos corrientes de libre destinación para la misma, serán clasificados en una categoría inferior. Si sus ingresos son superiores a los establecidos para su categoría, pero no alcanzan el siguiente nivel, se ubicarán en una categoría superior”

(Congreso de la República de Colombia, 2000).

Ley 80 de 1993 - Artículo 32, numeral 3°

“Contrato de prestación de servicios: define el contrato de prestación de servicios con personas naturales para actividades relacionadas con la administración o funcionamiento de la entidad, cuando no puede hacerse con personal de planta o se requieren conocimientos especializados”.

(Congreso de la República de Colombia, 1993).

Ley 1474 de 2011: Modificó los artículos 11 y 14 de la Ley 87 de 1993

“Determina que el director de la Oficina de Control Interno, o quien lo sustituya, tiene que ser nombrado y removido libremente. En el ámbito nacional, es el presidente de la República; en el territorial, es la máxima autoridad administrativa quien lo designa. Esta modificación se centra en consolidar la eficacia del control de la gestión pública y los procesos para prevenir y sancionar conductas corruptas”.

(Congreso de la República de Colombia, 2011)

Ley 1474 de 2011

“Norma referente a la designación del responsable del control interno y los reportes que debe presentar ante el director del Departamento administrativos de la Presidencia de la República, así como a los organismos de Control”.

(Congreso de la República de Colombia, 2011).

Ley 1328 del 2009

“El objeto establecer los principios y reglas que rigen la protección de los consumidores financieros en las relaciones entre estos y las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, sin perjuicio de otras disposiciones que contemplen medidas e instrumentos especiales de protección”.

(Congreso de la República de Colombia, 2009).

Decreto 648 de 2017.

“Norma que modifica y adiciona el Decreto 1083 de 2015. Regulación, Rol Comité Institucional de coordinación del Sistema de Control Interno I y fortalecimiento del control interno”.

(Presidencia de la República de Colombia, 2017).

Decreto 815 del 08 de mayo de 2018.

“Norma por el cual se modifica el Decreto 1083 de 2015, Único reglamentario del Sector de Función Pública, en lo relacionado con las competencias laborales generales para los empleos públicos de los distintos niveles jerárquicos”.

(Presidencia de la República de Colombia, 2018).

Ley 87 de 1993.

“Esta ley establece las normas para la organización del sistema de control interno en las entidades del Estado”. Define los principios, objetivos y componentes que deben guiar la implementación de un sistema de control adecuado.

(Congreso de la República de Colombia, 1993).

Ley 43 de 1990.

“Regula el ejercicio profesional de la contaduría pública en Colombia y establece los principios éticos, funciones y responsabilidades del contador”. Esta normativa es fundamental para garantizar la transparencia y veracidad de la información financiera.

(Congreso de la República de Colombia, 1990).

Ley 1314 de 2009.

“Armoniza las normas contables, de información financiera y de aseguramiento en Colombia con estándares internacionales, principalmente NIIF y NIA. Su aplicación garantiza la calidad, comparabilidad y relevancia de los estados financieros”.

(Congreso de la República de Colombia, 2009).

Decreto 2420 de 2015.

“Reglamenta la Ley 1314 de 2009 e incorpora el marco técnico normativo de información financiera para microempresas, pymes y grupos empresariales”.

(Presidencia de la República de Colombia, 2015).

Ley 222 de 1995.

“Establece disposiciones relacionadas con la presentación, conservación y responsabilidad de los estados financieros, exigiendo que la información contable sea confiable, verificable y veraz”.

(Congreso de la República de Colombia, 1995).

Ley 1474 de 2011.

“Fortalece los mecanismos de control interno y transparencia, promoviendo la lucha contra la corrupción tanto en entidades públicas como privadas que manejan recursos del Estado”.

(Congreso de la República de Colombia, 2011).

Ley 1328 de 2009.

“Regula la protección al consumidor financiero y establece mecanismos para asegurar la transparencia en la información suministrada por entidades financieras y comerciales”.

(Congreso de la República de Colombia, 2009).

Decreto 2649 de 1993.

“Aunque fue reemplazado progresivamente por la normativa NIIF, sigue siendo un referente en principios contables relacionados con la estructura y control de la información financiera”.

(Constitución Política de Colombia, 1993).

Artículo 209 y 269 del 2024.

“El artículo 209 establece los principios de la función administrativa, entre ellos la responsabilidad, eficacia y control. El artículo 269 determina la obligación de implementar sistemas de control interno en todas las entidades públicas”.

(Constitución de Colombia, 2024).

Decreto 648 de 2017.

“Fortalece la estructura del Sistema de Control Interno y define las funciones y responsabilidades del Comité Institucional de Coordinación del Control Interno”.

(Presidencia de la República de Colombia, 2017).

Aspectos metodológicos.

4.1.Línea de investigación.

La línea de investigación de este estudio se ubica dentro del campo de Gestión contable y tributaria, conforme a lo establecido por el Consejo Académico del Instituto Técnico Nacional de Comercio “Simón Rodríguez” (Intenalco). Esta línea incorpora diversos puntos como Control Interno, Gestión Contable, Riesgos Financieros y Normatividad Contable, las cuales sirven de base para analizar y fortalecer los procesos contables y financieros de las organizaciones.

El presente proyecto se articula directamente con esta línea institucional, dado que aborda el análisis del control interno contable como mecanismo fundamental para la prevención de riesgos financieros, la protección de los activos y la confiabilidad de la información económica en la empresa El Puntazo Paisa. El control interno es una herramienta esencial dentro de la gestión financiera, ya que permite garantizar la transparencia, mejorar los procedimientos contables y asegurar el cumplimiento de las normas vigentes.

De acuerdo con lo anterior, la investigación se relaciona con la necesidad de fortalecer los procesos contables y de control en pequeñas empresas, especialmente en aquellas donde la falta de procedimientos adecuados puede generar errores, fraudes o pérdidas económicas. En este sentido, el proyecto se alinea con los propósitos de la línea de Gestión Financiera y Auditoría, al buscar mecanismos que permitan optimizar la gestión contable, promover la transparencia y contribuir a la estabilidad financiera de la empresa El Puntazo Paisa.

4.2. Tipo de investigación.

Según la teoría de Dewi y Fadjarenie (2020), los fraudes financieros se evidencian de manera constante en todo el mundo, especialmente a través de mecanismos como el uso indebido de tarjetas de crédito y débito, lo cual refleja la importancia de establecer controles efectivos dentro de las organizaciones para garantizar la transparencia y confiabilidad de la información contable. En este sentido, el presente estudio se orienta al análisis del control interno contable como herramienta de prevención de riesgos financieros, apoyándose en la revisión de fuentes teóricas, normativas y técnicas que permitan comprender su aplicación práctica en el contexto empresarial.

De acuerdo con esta teoría, el presente trabajo corresponde a una investigación documental, ya que se basa en la recolección y análisis de información teórica, técnica y normativa relacionada con el control interno contable como estrategia para la prevención de riesgos financieros en la empresa El Puntazo Paisa. La investigación se apoya en la revisión de fuentes primarias como leyes, decretos, normas contables y documentos institucionales, así como en fuentes secundarias como artículos académicos, investigaciones previas y textos especializados en gestión contable y control interno.

Este tipo de investigación permite examinar de manera profunda los fundamentos teóricos y normativos que respaldan el diseño e implementación de sistemas de control interno, además de identificar las debilidades y oportunidades de mejora en los procesos contables de la empresa objeto de estudio.

Por último, la investigación documental se constituye como la metodología idónea para abordar el análisis del control interno contable, permitiendo generar una visión integral

sobre su aplicación práctica y su impacto en la confiabilidad de la información financiera, la eficiencia administrativa y la prevención de fraudes y riesgos financieros dentro de las organizaciones.

4.3.Enfoque.

Según la teoría de Marín (2018), el control interno debe entenderse bajo un enfoque contemporáneo, basado en el modelo COSO, en el que el control no es simplemente un conjunto de métodos aislados sino un proceso integrado y multidireccional que atraviesa todas las operaciones organizacionales.

En este sentido, la presente investigación adopta un enfoque cualitativo inspirado en la perspectiva de Elizalde-Marín, ya que busca comprender cómo los cinco componentes del modelo COSO (entorno de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, monitoreo) se implementan en la empresa El Puntazo Paisa y de qué manera interactúan para prevenir riesgos financieros. Este enfoque permite analizar en profundidad las dinámicas internas, las percepciones de los responsables contables y la efectividad real de los controles más allá de su existencia formal, lo que facilita proponer mejoras ajustadas a la realidad operativa de la organización.

Por su parte, el enfoque holístico permite integrar distintas dimensiones del fenómeno de estudio, considerando no solo los aspectos técnicos y financieros, sino también los organizacionales, normativos y éticos que intervienen en el adecuado funcionamiento del control interno contable. Este enfoque ofrece una visión amplia y articulada del sistema de control, relacionando sus efectos con la eficiencia administrativa, el cumplimiento normativo y la toma de decisiones empresariales.

En conjunto, la combinación de estos enfoques posibilita un análisis profundo y completo del control interno contable como estrategia de prevención de riesgos financieros, brindando una comprensión integral que favorece la transparencia, la sostenibilidad y la mejora continua en la gestión contable de la empresa El Puntazo Paisa.

4.4. Metodología de la investigación.

De acuerdo con lo expresado por Alamry y Juwereh (2024), el fortalecimiento de los componentes del control interno, conforme al marco COSO, mejora el desempeño financiero al incrementar la confiabilidad de los informes, reducir riesgos de fraude y errores, y favorecer la toma de decisiones basadas en información precisa y oportuna. Bajo esta perspectiva, el presente estudio adopta un método de investigación deductivo, ya que parte de principios y teorías generales del control interno para llegar a conclusiones específicas sobre su aplicación en la empresa El Puntazo Paisa.

Este método permite iniciar desde el análisis de conceptos amplios —como los componentes del control interno definidos por el marco COSO, las disposiciones normativas y las directrices contables— para posteriormente contrastarlos con la situación particular de la empresa. A partir de esta base conceptual se examinan elementos específicos del sistema contable interno, identificando sus debilidades y evaluando cómo la correcta implementación de políticas de control puede mejorar la transparencia, confiabilidad y seguridad financiera.

La metodología deductiva facilita comprender cómo las teorías y lineamientos generales del control interno se reflejan en la práctica de la organización, permitiendo

establecer conclusiones fundamentadas respecto a su papel en la prevención de riesgos financieros y en el fortalecimiento del desempeño administrativo y organizacional.

4.5.Determinación del universo investigativo.

El universo de la presente investigación está conformado por los riesgos financieros presentes en el departamento financiero de la empresa El Puntazo Paisa. Estos riesgos surgen como consecuencia de deficiencias en los procesos contables, la falta de controles adecuados y la ausencia de políticas sólidas que garanticen la confiabilidad de la información financiera.

El estudio se centra en analizar los diferentes tipos de riesgos que afectan la estabilidad económica y la gestión contable de la organización, tales como errores en los registros contables, incumplimientos normativos, fraudes internos, ineficiencia en los procedimientos de control y debilidades en la supervisión de las operaciones financieras.

Comprender este universo investigativo permite identificar las causas que originan dichos riesgos y establecer estrategias efectivas basadas en la aplicación del control interno contable, con el fin de fortalecer la transparencia, la eficiencia y la sostenibilidad financiera de la empresa. De esta manera, el análisis del universo se convierte en el punto de partida para proponer mecanismos que contribuyan a la prevención y mitigación de riesgos dentro del área financiera.

4.5.1.Determinación de la población.

La población objeto de estudio de esta investigación está constituida por el Departamento Financiero de la empresa El Puntazo Paisa, específicamente el área de Cartera, encargada de la gestión de ingresos, pagos y control de facturación. Esta área concentra los procesos más sensibles para la estabilidad económica de la organización, ya que administra los registros de facturas emitidas y recibidas, los comprobantes de ingreso y egreso, así como el seguimiento a las cuentas por cobrar y por pagar.

Durante el periodo analizado, el área de Cartera gestionó un promedio mensual de 250 facturas emitidas, 180 recibidas, y más de 300 registros de ingresos y pagos, cifras que reflejan la magnitud de las operaciones financieras y la necesidad de mantener controles internos sólidos. La investigación se enfoca en examinar cómo estos procesos se ven afectados por la ausencia o debilidad de mecanismos de control interno contable y cómo su fortalecimiento puede contribuir a reducir los riesgos financieros detectados.

La elección del Departamento Financiero – Cartera como población de estudio resulta pertinente, dado su papel fundamental en la gestión de liquidez, control de recursos y cumplimiento de obligaciones contables. Analizar sus registros y procedimientos permitirá identificar los principales factores de riesgo que afectan la eficiencia del control interno, y con ello, proponer estrategias que optimicen la transparencia, la confiabilidad y la sostenibilidad financiera de la empresa El Puntazo Paisa.

4.5.2.Determinación de la muestra.

Para determinar el estudio de la muestra correspondiente al análisis de la cartera, se partió de una población total de aproximadamente 3.000 facturas emitidas durante el año, resultado del promedio mensual de 250 documentos. Aplicando un nivel de confianza del 95%, una tasa de error esperada del 5% y un margen de error del 3%, se obtuvo una muestra representativa de 190 facturas, seleccionadas mediante un muestreo por atributos, con el fin de evaluar la eficacia de los controles internos contables relacionados con la gestión de cartera. Haciendo un análisis de cartera, este procedimiento permitió analizar de manera estadísticamente válida la existencia de fallas en los procesos de autorización, registro y conciliación de facturas. Los resultados de la prueba mostraron una tasa de incumplimiento del 8,4%, superior al nivel de tolerancia del 5%, lo cual evidencia debilidades en los mecanismos de control interno y refleja la necesidad de fortalecer las políticas de revisión, conciliación y seguimiento a los procesos de facturación y recaudo, con el fin de reducir los riesgos financieros detectados.

El análisis de la muestra seleccionada nos permitió evidenciar que los controles internos en el área de cartera presentan debilidades que afectan la confiabilidad de la información contable y aumentan el riesgo financiero de la organización. La tasa de error obtenida del 8,4%, superior al nivel de tolerancia del 5%, demuestra la necesidad de implementar medidas correctivas que fortalezcan los procesos de autorización, registro y conciliación de facturas. Por tanto, se concluye que el fortalecimiento del control interno contable no solo contribuye a reducir los riesgos asociados a la gestión de cartera, sino que también mejora la transparencia, eficiencia y toma de decisiones financieras dentro de la entidad El Puntazo Paisa.

4.6. Técnicas de la recolección de información.

Para el desarrollo de la presente investigación, se diseñó un instrumento de recolección de información basado en una encuesta dirigida al gerente de la empresa El Puntazo Paisa, con el fin de conocer su percepción respecto a la aplicación del control interno contable y su efectividad en la prevención de riesgos financieros.

La encuesta se elaboró con base en los objetivos específicos del estudio, buscando recopilar información relevante sobre los procesos contables, los mecanismos de control existentes, los riesgos financieros más frecuentes y las posibles estrategias de mejora. Este instrumento permitió obtener datos cualitativos y cuantitativos que facilitaron el análisis y diagnóstico de la situación actual de la empresa.

La encuesta se estructuró en 10 preguntas, combinando opciones cerradas y abiertas para obtener respuestas concretas y opiniones personales del gerente. Las preguntas se diseñaron de manera clara y sencilla, con el propósito de garantizar la comprensión y sinceridad en las respuestas.

Se muestra a continuación la encuesta realizada al Gerente de la Empresa El Puntazo Paisa

Objetivo: Conocer la percepción del gerente sobre el control interno contable y su papel en la prevención de riesgos financieros dentro de la empresa.

Encuesta de Control Interno Contable

1) ¿Considera que la empresa cuenta con un sistema de control interno contable adecuado?

Sí

No

2) ¿Qué tan importantes cree que son los controles contables para garantizar la transparencia financiera?

Muy importante

Poco importante

Nada importante

3) ¿Con qué frecuencia se revisan los procedimientos contables en la empresa?

Cada trimestre

Cada semestre

Anual

4) ¿Existen políticas o manuales formales que regulen el manejo de la información contable?

Sí

No

5) ¿Cuál considera que es el principal riesgo financiero que enfrenta actualmente la empresa?	
○ Cartera	
○ Logística	
○ Producción	
6) ¿La empresa realiza auditorías internas o revisiones contables periódicas?	
○ Sí	
○ No	
7) ¿Cree que el personal contable está suficientemente capacitado en temas de control interno? (1 a 5)	
○ 1	
○ 2	
○ 3	
○ 4	
○ 5	
8) ¿Qué herramientas tecnológicas utilizan actualmente para el control contable y financiero?	
○ Software de contabilidad	
○ Siigo Aspel	

○ CONTPAQi	
9) ¿Qué mejoras considera necesarias para fortalecer el control interno contable?	

10) ¿Estaría dispuesto a implementar un plan de acción que optimice los procesos contables y financieros?	
○ Sí	
○ No	

5.Desarrollo del proyecto.

Diagnosticando la situación actual de los procesos contables y financieros en la empresa El puntazo paisa para identificar debilidades y riesgos

Se comienza analizando que su mayor complejidad se encuentra en la parte de cartera, identificando sus errores en el registro y conciliación de facturas. Por este caso, se requiere una implementación de control interno con el fin de minimizar las fallas que se están presentando de manera continua y sin ninguna solución o prácticas en donde se vea reflejado el entendimiento de estas operaciones.

El diagnóstico de los procesos contables y financieros en la empresa El Puntazo Paisa permite comprender de manera precisa y clara el funcionamiento interno de sus operaciones y la forma en que se están gestionando los recursos económicos. Este análisis

busca identificar las principales debilidades, riesgos y deficiencias que afectan la confiabilidad de la información contable, así como su impacto en la toma de decisiones. En este contexto, se evidenció que el área con mayor complejidad y mayor incidencia de errores corresponde al manejo de la cartera, debido a inconsistencias detectadas en el registro y conciliación de facturas. Dichas inconsistencias generan retrasos en la contabilización de ingresos, dificultades en la identificación de saldos reales por cobrar y, en algunos casos, duplicidad o falta de seguimiento oportuno a los pagos realizados por los clientes.

El proceso contable de la empresa muestra carencias en la aplicación de procedimientos estandarizados y en la documentación de controles internos que garanticen la veracidad y oportunidad de los registros. La ausencia de políticas claras para la gestión de la cartera ha provocado que las tareas de registro, control y verificación dependan de criterios individuales del personal encargado, lo cual incrementa el riesgo de errores humanos y debilita la estructura de control interno. De igual manera, la falta de conciliaciones periódicas entre los auxiliares contables, los comprobantes de pago y los reportes bancarios genera una brecha significativa entre la información registrada en los libros y la situación financiera real de la empresa.

Desde un enfoque financiero, estas debilidades tienen consecuencias directas en la liquidez y en la planeación económica de la organización. Los errores en el registro de facturas pueden reflejar ingresos inexistentes o, por el contrario, omitir valores pendientes de cobro, afectando la evaluación de la rentabilidad y la proyección de flujos de efectivo. Así mismo, la carencia de controles adecuados puede generar incumplimientos fiscales o

dificultades en la presentación de informes contables, lo cual representa un riesgo adicional frente a los entes de control y a la reputación empresarial.

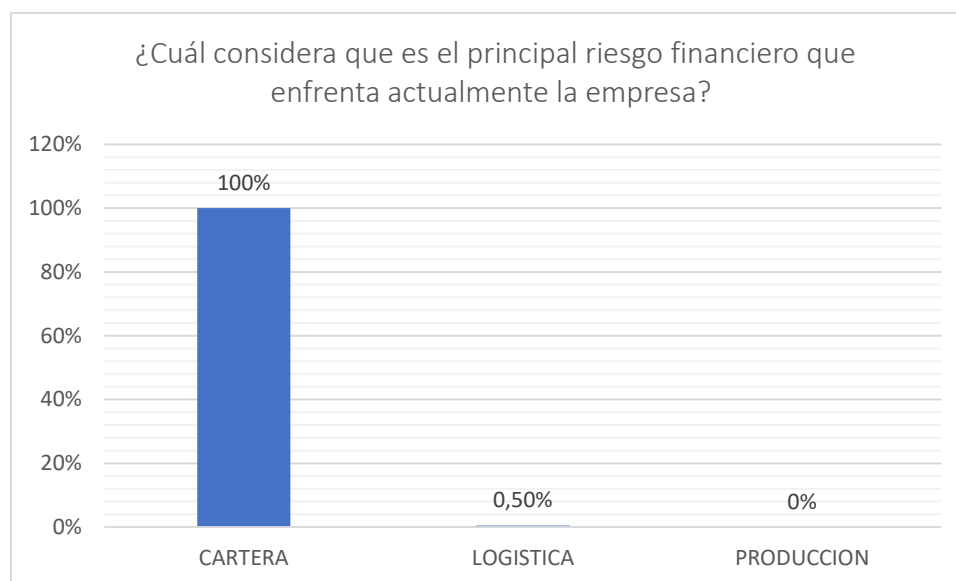
Ante este panorama, se hace evidente la necesidad de implementar un sistema de control interno contable que permita minimizar las fallas recurrentes en el manejo de la cartera. Este sistema debe estar orientado a establecer mecanismos de verificación y autorización previos al registro de las operaciones, procedimientos de conciliación automáticos y periódicos, y una separación clara de funciones entre quienes emiten, registran y validan las facturas. La implementación de políticas de revisión y supervisión fortalecería la transparencia en los procesos y contribuiría a mejorar la calidad de la información financiera.

Además, es fundamental promover la capacitación del personal contable y administrativo en temas de control interno, manejo de cartera y buenas prácticas contables, de manera que exista un entendimiento generalizado sobre la importancia de estas operaciones para la estabilidad de la empresa. El uso de herramientas tecnológicas —como software contable actualizado o módulos de control de facturación integrados— puede convertirse en un aliado estratégico para reducir los errores manuales y optimizar el seguimiento de las cuentas por cobrar.

El diagnóstico nos permite evidenciar que las debilidades identificadas en el área de cartera de El Puntazo Paisa son consecuencia de una estructura contable poco formalizada y de la ausencia de controles internos eficaces. Por tanto, se requiere con urgencia la implementación de un sistema de control interno contable estructurado, que permita

detectar, prevenir y corregir las fallas existentes en los procesos de registro y conciliación de facturas. Con ello, la empresa no solo mejorará la confiabilidad de su información financiera, sino que también fortalecerá su capacidad de gestión, su planeación económica y su sostenibilidad a largo plazo.

Figura 1. Encuesta de riesgos financieros



Conociendo los mecanismos de seguimiento y evaluación de control interno contable

El Puntazo Paisa.

Conociendo que el control interno contable constituye un conjunto de políticas, procedimientos y actividades diseñadas para proteger los activos de la empresa, prevenir fraudes y errores, asegurar la veracidad de los registros contables y promover la eficiencia operativa. Estos mecanismos no solo permiten detectar fallas en el momento oportuno, sino también establecer medidas preventivas que fortalezcan la estructura administrativa y contable de la organización.

En el caso particular de El Puntazo Paisa, los mecanismos de control interno y seguimiento se encuentran en un proceso de desarrollo incipiente, lo que genera la necesidad de una evaluación profunda de su efectividad y alcance. Actualmente, se evidencia que los procedimientos de registro contable y conciliación no cuentan con lineamientos formales ni con una supervisión continua que asegure su correcta ejecución. La falta de políticas de revisión periódica, la escasa segregación de funciones y la dependencia excesiva de controles manuales aumentan el riesgo de errores y omisiones en la información financiera. Esta situación refleja la importancia de establecer controles más estructurados que permitan un seguimiento integral de todas las operaciones financieras.

Anexo 1. Mejoras de fortalecimiento

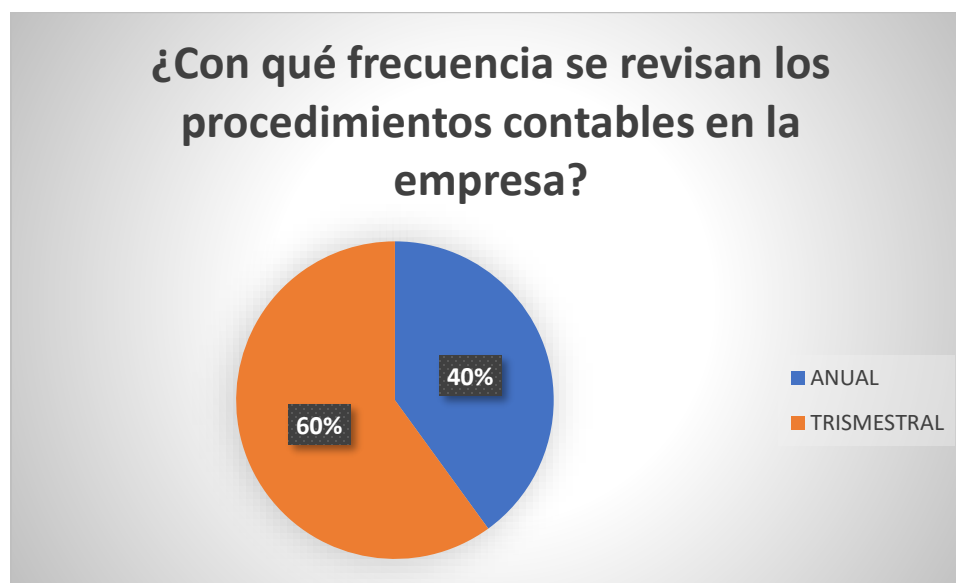
¿Qué mejoras considera necesarias para fortalecer el control interno contable?
<ul style="list-style-type: none"> • Que cada quien se especialice en su cargo y no tenga que desempeñarse en otros por falta de personas o agilizar procesos.
<ul style="list-style-type: none"> • Actualización de políticas y procedimientos contables.
<ul style="list-style-type: none"> • Más personal de apoyo.
<ul style="list-style-type: none"> • Que cada cargo sea debidamente por separado, ya que una persona puede llegar a confundir dineros por tener que realizar más procesos aparte del que ejerce.
<ul style="list-style-type: none"> • Más personas a cargo.

Entre los mecanismos de control que deberían fortalecerse se destacan: la verificación previa de los documentos contables, la conciliación bancaria y de cartera de manera mensual, la revisión y aprobación de facturas antes del registro contable, y la implementación de un sistema de alertas que permita identificar inconsistencias o movimientos inusuales. Igualmente, la empresa debe establecer políticas de control basadas en la segregación de funciones, asegurando que las tareas de autorización, registro y

custodia de los activos no recaigan en una sola persona. Este principio básico del control interno reduce significativamente la posibilidad de errores o fraudes internos, mejorando la transparencia en el manejo de la información contable.

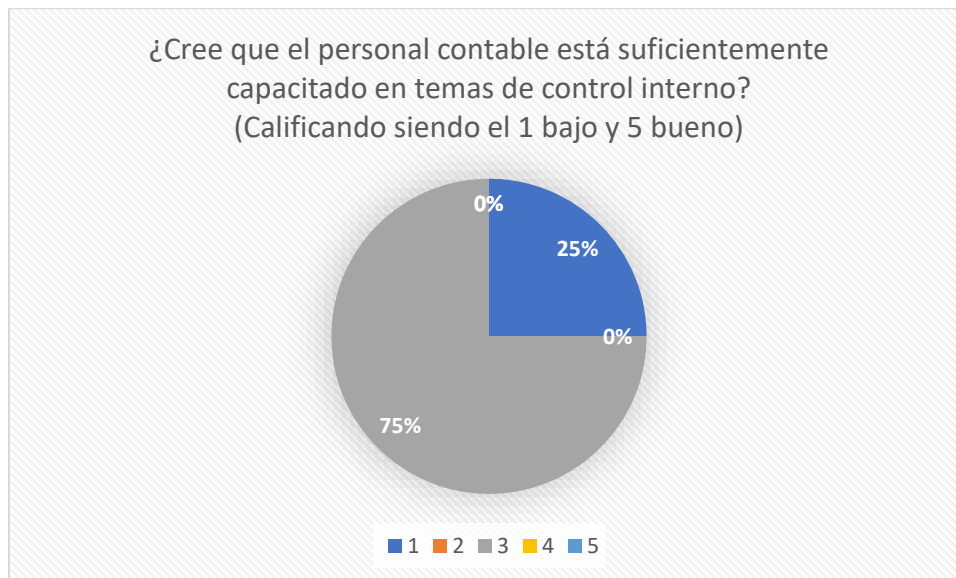
El seguimiento efectivo también requiere la creación de indicadores de control y desempeño contable, tales como el porcentaje de facturas conciliadas a tiempo, el número de ajustes contables por mes, el promedio de días de mora en la cartera y el cumplimiento de los plazos de registro. Estos indicadores sirven como herramientas de monitoreo que permiten evaluar la eficiencia de los procesos, detectar desviaciones y aplicar correctivos en forma oportuna.

Figura 2. Frecuencia de los procedimientos



Asimismo, se recomienda que la gerencia implemente auditorías internas periódicas orientadas a revisar el cumplimiento de los controles establecidos, así como capacitaciones al personal en normatividad contable y procedimientos internos.

Figura 3. Calificación de control interno actual



El uso de herramientas tecnológicas especializadas también juega un papel esencial en el fortalecimiento del control interno contable. La adopción de un software de gestión financiera que integre módulos de facturación, cartera, inventarios y bancos permitiría centralizar la información y reducir los riesgos asociados a registros duplicados o inconsistentes. Además, un sistema automatizado facilita la trazabilidad de las operaciones y el acceso a reportes en tiempo real, lo cual optimiza la labor de seguimiento y la toma de decisiones estratégicas.

Figura 4. Herramientas tecnológicas utilizadas

En este sentido, conocer los mecanismos de control interno contable no se limita únicamente a identificar las actividades de verificación existentes, sino a comprender su propósito, su grado de aplicación y su impacto en la eficiencia general de la empresa. Para El Puntazo Paisa, este conocimiento constituye la base para diseñar un sistema de control adaptado a sus necesidades, que fortalezca la gestión de cartera, mejore la confiabilidad de los registros financieros y contribuya al cumplimiento de las normas contables y fiscales vigentes.

En conclusión, el fortalecimiento de los mecanismos de seguimiento y control interno contable en El Puntazo Paisa permitirá reducir los riesgos financieros, mejorar la exactitud de la información y fomentar una cultura organizacional orientada a la transparencia y la rendición de cuentas. Un control interno bien diseñado y aplicado no solo previene fallas y pérdidas, sino que se convierte en una herramienta estratégica para el

crecimiento sostenible de la empresa, generando confianza entre sus directivos, empleados, clientes y terceros interesados.

Analizando el control interno contable como estrategia de prevención de riesgos financieros en la empresa el puntazo paisa.

En esta investigación nos muestra que permite garantizar la transparencia, la exactitud y la fiabilidad de la información financiera. En el cual resulta fundamental analizar la forma en que este sistema se implementa como una estrategia de prevención de riesgos financieros, considerando que la gestión contable adecuada es clave para la sostenibilidad y crecimiento empresarial.

En un entorno económico cambiante y competitivo, la empresa se enfrenta constantemente a situaciones que pueden afectar sus finanzas, como errores contables, fraudes internos, deficiencias en los registros o decisiones basadas en información inexacta. Frente a esto, el control interno contable surge como una respuesta preventiva que permite anticipar y corregir los errores, fortalecer la confianza de los socios e inversionistas, y mantener una estructura financiera sólida.

El objetivo de este análisis es identificar las fortalezas y debilidades del control interno contable en El Puntazo Paisa, evaluar su efectividad frente a los riesgos financieros, y proponer estrategias de mejora que contribuyan a la estabilidad económica y a la correcta toma de decisiones administrativas.

El control interno contable es un conjunto de políticas, procedimientos y normas implementadas por una empresa para asegurar la correcta gestión de sus recursos

económicos. Su función principal es prevenir errores o fraudes en el registro de las operaciones financieras y garantizar la confiabilidad de la información utilizada para la toma de decisiones.

En el caso de El Puntazo Paisa, empresa dedicada a la comercialización de productos alto consumo, el control interno adquiere un papel estratégico debido al alto volumen de transacciones diarias y a la necesidad de mantener un flujo de caja controlado. Cada registro contable, factura y movimiento bancario debe estar respaldado por documentos válidos y verificados, evitando inconsistencias que puedan afectar la liquidez o el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

Un control contable bien estructurado permite identificar oportunamente desviaciones en los gastos, errores de registro o fugas de efectivo. Además, promueve la transparencia en la administración de los recursos y facilita el cumplimiento normativo ante entidades como la DIAN y la Cámara de Comercio, fortaleciendo la reputación y la credibilidad de la empresa.

Tras una observación general, se evidencia que la empresa El Puntazo Paisa cuenta con procedimientos contables básicos para el manejo de ingresos, gastos y conciliaciones bancarias. Sin embargo, no existe un manual formal de control interno quien lo manipule, ni se ha implementado un sistema de inventarios que permita la trazabilidad completa de las operaciones.

El registro contable se realiza de manera manual, lo que incrementa el riesgo de errores humanos y dificulta la detección temprana de irregularidades. Además, la empresa

depende en gran medida de la experiencia empírica del personal contable, lo que limita la aplicación de políticas estandarizadas y dificulta la supervisión de procesos.

Otro aspecto identificado es la ausencia de una clara separación de funciones. En algunos casos, el mismo empleado que recibe el dinero es quien realiza el registro contable o prepara los reportes financieros, generando un alto riesgo de manipulación de información o desvío de fondos.

Asimismo, no se realizan auditorías internas de manera periódica, lo que impide detectar oportunamente errores acumulados en los registros o posibles fraudes. Estos factores, combinados, pueden derivar en pérdidas económicas, sanciones tributarias o pérdida de credibilidad frente a entidades financieras.

Riesgos Financieros Asociados a la Falta de Control

Los riesgos financieros en la empresa pueden clasificarse en tres grandes grupos:

- **Riesgo operativo:** Derivado de errores en los registros contables, omisiones o fallas en los procesos administrativos.
- **Riesgo de fraude:** Vinculado a la falta de supervisión y control en el manejo de efectivo, inventarios o cuentas bancarias
- **Riesgo de cumplimiento:** Relacionado con sanciones fiscales o tributarias por incumplimiento de obligaciones legales.

La falta de controles efectivos puede llevar a que se presenten irregularidades no detectadas, como pagos duplicados, registro incorrecto de ingresos, pérdidas de inventario o

evasión involuntaria de impuestos. Estas situaciones afectan directamente la estabilidad financiera de la empresa y pueden generar consecuencias legales y reputacionales.

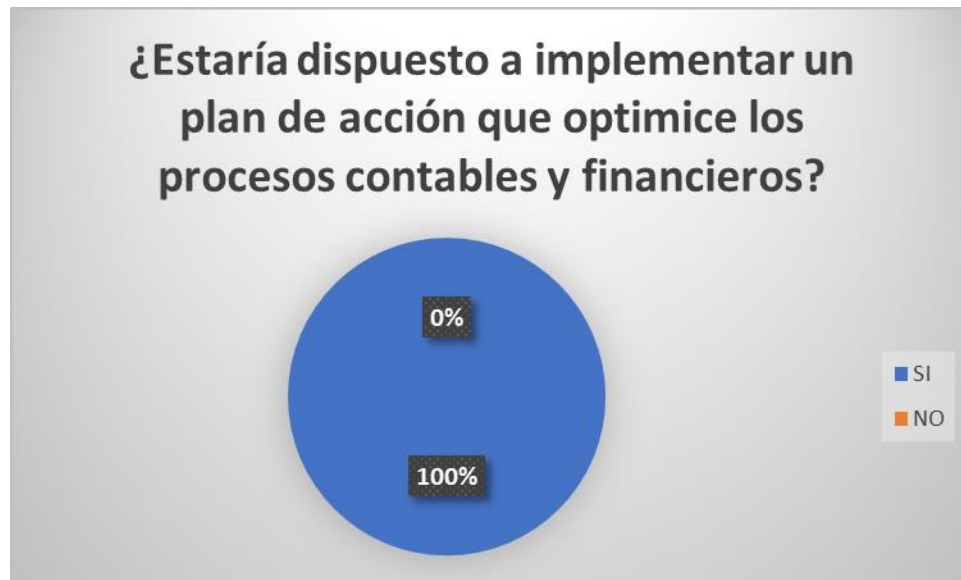
El control interno contable, cuando se aplica correctamente, actúa como un sistema de alerta temprana que permite prevenir y mitigar estos riesgos. Para ello, se requiere diseñar procedimientos claros, establecer responsabilidades definidas y aplicar revisiones continuas que garanticen la integridad de los registros financieros.

A partir del diagnóstico anterior, se proponen las siguientes estrategias para fortalecer el control interno contable de la empresa El Puntazo Paisa:

- **Diseñar un manual de control interno:** Que establezca las políticas contables, los procedimientos de registro, los responsables de cada área y los métodos de revisión periódica.
- **Separar funciones contables y de tesorería:** Evitando que una misma persona realice operaciones de cobro, registro y control de los fondos.
- **Capacitar al personal contable y administrativo:** En normas de control, ética profesional y prevención de fraudes.
- **Realizar auditorías internas trimestrales:** Con el fin de verificar la coherencia de los registros y detectar posibles inconsistencias.
- **Crear indicadores financieros de control:** Como el nivel de endeudamiento, rotación de inventarios y liquidez, que permitan evaluar el desempeño económico y anticipar posibles riesgos.

La implementación de estas estrategias contribuirá a crear una cultura de control y responsabilidad financiera, fortaleciendo la transparencia en las operaciones de la empresa y garantizando la sostenibilidad a largo plazo.

Figura 5. Implementación de control interno financiero



El análisis del control interno contable en la empresa El Puntazo Paisa demuestra que, aunque existen prácticas básicas de registro financiero, es necesario fortalecer la estructura de control para reducir los riesgos financieros y mejorar la gestión administrativa. La ausencia de manuales, auditorías y herramientas tecnológicas incrementa la vulnerabilidad ante errores y fraudes.

El control interno contable no debe considerarse únicamente como una obligación administrativa, sino como una estrategia preventiva que protege el patrimonio empresarial, promueve la eficiencia operativa y facilita la toma de decisiones acertadas. Su correcta

aplicación asegura el cumplimiento de las normas fiscales, la optimización de los recursos y el mantenimiento de la confianza de socios, proveedores y entidades financieras.

Por tanto, se recomienda que El Puntazo Paisa adopte un sistema de control interno contable integral, apoyado en capacitación y supervisión constante, que le permita anticipar riesgos, corregir deficiencias y consolidarse como una empresa financieramente sólida, competitiva y transparente en el mercado.

5.1. Análisis de resultado.

El análisis de resultados constituye una etapa fundamental dentro del desarrollo del proyecto, ya que permite evaluar el cumplimiento de los objetivos propuestos y analizar los avances alcanzados en cada una de las dimensiones del estudio: técnica, financiera, física y económica. A partir del proceso de diagnóstico y revisión documental realizado en la empresa El Puntazo Paisa, se identificaron debilidades significativas en los procedimientos contables, especialmente en el área de cartera, que afectan directamente la confiabilidad de la información financiera y la capacidad de la organización para prevenir riesgos económicos.

El trabajo desarrollado permitió aplicar los fundamentos teóricos del control interno contable bajo el marco COSO, el cual orienta la evaluación de los componentes de control, supervisión, monitoreo y gestión de riesgos. Durante la ejecución del proyecto se recopilaron datos mediante revisión de documentos contables, observación de procesos administrativos y análisis de indicadores de cartera, lo que facilitó la identificación de falencias operativas y administrativas dentro de la empresa.

A continuación, se presenta el análisis de resultados desde cada uno de los aspectos requeridos.

Desde el punto de vista técnico, el proyecto permitió evidenciar que la empresa no cuenta con una capacitación formal de control interno contable estructurado con políticas estandarizadas para el manejo de registros y conciliaciones. Los procesos se desarrollan de manera empírica, lo que genera duplicidad de registros, demoras en los cierres contables y dificultades en la verificación de la información.

Se determinó que las herramientas utilizadas son de carácter básico (como hojas de cálculo manuales), lo que limita la trazabilidad de las operaciones y eleva el riesgo de errores humanos. Ante este panorama, se plantea como resultado técnico la necesidad de implementar capacitaciones de control, que permita automatizar procesos como la facturación, conciliación bancaria, control de cartera y generación de reportes financieros en tiempo real.

Asimismo, se recomienda la creación de manuales de procedimientos contables y financieros, donde se definan funciones, responsabilidades y controles específicos para cada área. De esta manera, se fortalecerá la estructura interna de la empresa y se reducirá la dependencia de procedimientos informales.

En cuanto al aspecto financiero, los resultados del análisis reflejan que la empresa presenta un riesgo de liquidez derivado de la falta de control en la gestión de cuentas por cobrar. Durante la revisión de la muestra de 190 facturas, se identificó una tasa de error del 8,4%, superior al nivel de tolerancia del 5%, lo que indica deficiencias en el proceso de conciliación y registro de operaciones.

Estos resultados demuestran que la falta de supervisión y control impacta negativamente en el flujo de efectivo, retrasando la recuperación de cartera y afectando la capacidad de pago de la empresa frente a sus obligaciones.

El análisis financiero evidenció también la ausencia de indicadores de control económico como rotación de cartera, rentabilidad operativa o liquidez inmediata, lo que dificulta la evaluación de la salud financiera de la organización.

Como resultado del proyecto, se proponen estrategias financieras orientadas a:

- Estandarizar las conciliaciones contables y bancarias.
- Implementar reportes mensuales de flujo de caja.
- Establecer límites de crédito y políticas claras de cobro.

Realizar cierres financieros trimestrales supervisados por un contador externo.

Estas medidas fortalecerán la prevención de riesgos financieros y mejorarán la sostenibilidad económica de la empresa.

Desde el punto de vista físico, el proyecto permitió identificar limitaciones en la infraestructura tecnológica utilizada para el manejo contable. El sistema actual no permite el acceso simultáneo de varios usuarios ni la gestión automatizada de información. Esto genera retrasos en el procesamiento de datos, errores de digitación y pérdida de tiempo en tareas repetitivas.

En cuanto al aspecto operativo, se evidenció que no existe una separación clara de funciones entre las áreas de registro, autorización y supervisión de transacciones. En

algunos casos, el mismo empleado que genera la factura también la contabiliza, lo que aumenta el riesgo de errores o fraudes internos.

El análisis concluye que la adopción de tecnologías de información contable (como sistemas ERP o módulos de control financiero) contribuiría significativamente a mejorar la productividad, la organización de la información y la trazabilidad de las operaciones. De igual manera, se recomienda la adecuación de un espacio físico exclusivo para el área contable, con equipos actualizados, respaldos de seguridad y acceso restringido para proteger la información confidencial.

Desde la dimensión económica, los resultados obtenidos reflejan el impacto directo de las deficiencias contables sobre la rentabilidad y estabilidad de la empresa. La falta de control interno ha generado pérdidas derivadas de errores en los registros, retrasos en los cobros y posibles sanciones tributarias.

El fortalecimiento del control interno contable, por el contrario, se proyecta como una inversión estratégica que generará beneficios económicos a corto y mediano plazo. La implementación de un software contable, junto con la capacitación del personal, requerirá una inversión inicial moderada, pero reducirá significativamente los costos asociados a errores contables, tiempos improductivos y sanciones legales.

En términos económicos, el proyecto demuestra que un sistema de control interno eficiente mejora la eficiencia administrativa, incrementa la precisión en los estados financieros y genera confianza ante bancos, proveedores y clientes, lo cual facilita el acceso a nuevas oportunidades de negocio y financiamiento.

El desarrollo del proyecto permitió cumplir los objetivos planteados en la fase inicial, de la siguiente manera:

Diagnosticar la situación actual de los procesos contables y financieros: Se identificaron debilidades estructurales en el área de cartera y fallas en el registro y conciliación de facturas.

Conocer los mecanismos de seguimiento y evaluación del control interno: Se analizaron los procedimientos existentes y se propusieron mecanismos de mejora basados en el modelo COSO.

Analizar el control interno contable como estrategia de prevención de riesgos financieros: Se comprobó que un sistema de control interno sólido reduce los riesgos financieros, mejora la liquidez y fortalece la sostenibilidad de la empresa.

En resumen, los resultados del proyecto evidencian que el control interno contable es un pilar esencial para la gestión eficiente de los recursos y la prevención de riesgos financieros. La empresa El Puntazo Paisa, al aplicar las estrategias propuestas, podrá avanzar hacia una administración más transparente, segura y competitiva, garantizando el cumplimiento normativo y la estabilidad económica a largo plazo.

5.2. Plan de acción.

El presente plan de acción tiene como propósito fortalecer el sistema de control interno contable de la empresa El Puntazo Paisa, buscando prevenir los riesgos financieros identificados durante el desarrollo del proyecto. Su implementación permitirá mejorar la confiabilidad de la información contable, optimizar los procesos administrativos y garantizar una gestión financiera más eficiente.

En relación con el primer objetivo, que consiste en diagnosticar la situación actual de los procesos contables y financieros, se plantea como estrategia realizar una evaluación integral de los procedimientos existentes para identificar fallas y riesgos. Esta acción permitirá reconocer los puntos críticos del área de cartera y proponer medidas correctivas que mejoren la precisión en los registros y conciliaciones.

Para el segundo objetivo, orientado a conocer los mecanismos de seguimiento y evaluación del control interno contable, se propone diseñar un manual de control que establezca políticas, funciones y responsabilidades. Además, se recomienda implementar auditorías internas periódicas y capacitaciones al personal contable, con el fin de fortalecer la supervisión y promover una cultura de transparencia y cumplimiento dentro de la empresa.

Finalmente, respecto al tercer objetivo, que busca analizar el control interno contable como estrategia de prevención de riesgos financieros, se propone la automatización de los procesos mediante un software contable, la separación de funciones entre registro y supervisión, y el control constante del flujo de caja. Estas acciones

contribuirán a reducir los errores contables, mejorar la liquidez y asegurar la estabilidad económica de la organización.

En conclusión, este plan de acción permitirá que El Puntazo Paisa avance hacia una gestión contable más sólida, preventiva y confiable, cumpliendo con los objetivos del proyecto y fortaleciendo su sostenibilidad financiera a largo plazo.

6.Conclusiones.

Una vez realizada la identificación completa del sistema de control interno contable dentro de la empresa El Puntazo Paisa, se puede concluir que este constituye una herramienta esencial para la prevención y gestión de riesgos financieros. El análisis permitió evidenciar que el control interno contable no solo contribuye al cumplimiento normativo, sino que también fortalece la transparencia y la eficiencia en la administración de los recursos. En la empresa objeto de estudio, se observó que la implementación de políticas claras y procedimientos estandarizados ha permitido detectar irregularidades, reducir errores humanos y mejorar la confiabilidad de la información contable, garantizando así la estabilidad y sostenibilidad del negocio.

La evaluación del sistema contable reveló que, en la práctica, la ausencia o debilidad de controles internos puede generar consecuencias financieras significativas, tales como pérdidas económicas, distorsión de los estados financieros y dificultad para la toma de decisiones estratégicas. Por ello, se concluye que la estructura del control interno contable debe ser revisada y fortalecida constantemente, integrando mecanismos de supervisión, segregación de funciones y control de registros que permitan asegurar la trazabilidad de las operaciones y el cumplimiento de las normas vigentes.

El estudio permitió identificar que la empresa El Puntazo Paisa presenta avances importantes en su gestión contable, especialmente en el registro de operaciones, conciliación bancaria y control de inventarios. Sin embargo, se detectaron debilidades en la documentación de procedimientos y en la actualización tecnológica, lo que evidencia la necesidad de una modernización del sistema contable. La adopción de herramientas digitales y software de control financiero facilitarían la detección temprana de inconsistencias y el seguimiento de los indicadores clave para la toma de decisiones oportunas.

Asimismo, se pudo establecer que la eficacia del control interno contable depende en gran medida de la capacitación continua del personal administrativo y contable. Un equipo humano competente, comprometido y con conocimiento actualizado de las normas contables y tributarias, garantiza la correcta aplicación de los procedimientos y contribuye a minimizar los riesgos financieros. La formación constante debe considerarse una inversión estratégica que fortalece la cultura organizacional y promueve una gestión responsable de los recursos económicos.

En términos comparativos, se puede afirmar que el control interno contable actúa como un sistema de defensa integral frente a los riesgos financieros que enfrentan las pequeñas y medianas empresas. En el caso de El Puntazo Paisa, la adopción de un modelo de control interno sólido permite no solo proteger los activos y optimizar los recursos, sino también mejorar la imagen corporativa y la confianza ante los proveedores, clientes y entidades financieras. Este enfoque genera ventajas competitivas sostenibles y refuerza la credibilidad de la empresa en el mercado.

En conclusión, el control interno contable representa mucho más que un conjunto de procedimientos administrativos: es un instrumento de gestión estratégica orientado a la prevención de riesgos, la eficiencia operativa y la sostenibilidad empresarial. La experiencia de la empresa El Puntazo Paisa demuestra que la consolidación de un sistema contable confiable requiere compromiso institucional, actualización tecnológica y una cultura organizacional basada en la ética y la transparencia. De esta manera, se garantiza la generación de información financiera útil, veraz y oportuna, capaz de respaldar las decisiones directivas y de contribuir al crecimiento continuo de la empresa en un entorno económico cambiante y competitivo

7. Recomendaciones.

Antes de llevar a cabo un control interno en el ámbito financiero, es esencial tener definidas las políticas contables, ya que son fundamentales para garantizar la claridad, la confianza y la precisión de la información financiera de la entidad. Para llevar a cabo su correcta implementación, se aconseja establecer políticas contables bien definidas que guíen el registro de las transacciones y aseguren la coherencia en los procesos. Es crucial mantener la separación de funciones, evitando que una sola persona se encargue de todas las fases de una transacción, con el propósito de prevenir errores o fraudes. Además, todas las transacciones deben estar correctamente documentadas y respaldadas por recibos válidos que permitan su verificación y supervisión.

Otro punto importante es llevar a cabo conciliaciones regulares, tanto de cuentas bancarias como de cuentas por cobrar y pagar, para identificar a tiempo posibles discrepancias. El análisis y monitoreo constante de los procesos contables ayuda a

reconocer errores y asegurar la adecuada implementación de los procedimientos internos. Asimismo, se sugiere utilizar software contable fiable y moderno que resguarde la información mediante controles de acceso y copias de seguridad automáticas.

La formación continua del equipo contable ayuda a mejorar su comprensión de las regulaciones contables, fiscales y éticas. Asimismo, resulta fundamental revisar de manera constante la efectividad del control interno a través de auditorías internas y aplicar acciones correctivas. Adherirse a la legislación vigente es esencial para prevenir penalizaciones y asegurar la claridad ante las entidades de control. Por último, es necesario realizar un manejo correcto de los inventarios y activos permanentes, asegurando que los registros estén al día y llevando a cabo inspecciones físicas regulares que respalden los datos contables.

8. Referencias bibliográficas.

- Alexandra Marina, K. A. (30 de 10 de 2020). *Control interno como herramienta eficiente para la gestión financiera y contable de las empresas camaroneras*. Obtenido de file:///C:/Users/valen/Downloads/Dialnet-ControllInternoComoHerramientaEficienteParaLaGestio-7897661%20(1).pdf
- Arellana, C. y. (11 de 2020). *OBSTÁCULOS EN LA IMPLEMENTACIÓN DE CONTROL INTERNO*. Obtenido de https://www.palermo.edu/negocios/cbrs/pdf/pbr22/PBR_22_10.pdf
- Aros, L. H. (1 de 6 de 2021). *PROSPECTIVA DE LOS MECANISMOS EN LA DETECCIÓN*. págs. file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Dialnet-LaProspectivaDeLosMecanismosEnLaDeteccionDeFraudes-9943114.pdf.
- Castillo, H. A. (JULIO-AGOSTO de 2023). La importancia del control interno contable en la gestión efectiva de las empresas . pág. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.6981 .
- Congreso de la República de Colombia, C. D. (2011). Regula la protección al consumidor financiero y establece mecanismos para asegurar la transparencia en la información suministrada por entidades financieras <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=43292>.
- Congreso de la República de Colombia, C. D. (1993). Reemplazo progresivamente por la normativa NIIF <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=304>.
- Congreso de la República de Colombia, C. D. (1993). <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=86304>.
- Congreso de la República de Colombia, C. D. (2009). Principios y reglas que rigen la protección de los consumidores financieros en las relaciones entre estos y las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=36841>.
- Congreso de la República de Colombia, C. D. (2011). <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=43292>.
- Congreso de la República de Colombia, C. P. (2022). <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=192688#:~:text=%E2%80%9CARTICULO%20209.,t%C3%A9rminos%20que%20se%20se%C3%B1ala%20ley.%E2%80%9D&text=%E2%80%9CARTICULO%20269.,servicios%20con%20empresas%20privadas%20colombianas.%E2%80%9D&te>.
- Congreso de la República de Colombia, C. P. (s.f.). *Control fincal en funcion publica*. Obtenido de <https://colombia.justia.com/nacionales/constitucion-politica-de-colombia/titulo-x/capitulo-1/>

- COLOMBIA, C. P. (s.f.). *De la funcion administrativa*. Obtenido de <https://www.constitucioncolombia.com/titulo-7/capitulo-5>
- Congreso de la República de Colombia, E. C. (6 de 10 de 2000). *Categorización de las entidades territoriales*. Obtenido de <https://faolex.fao.org/docs/pdf/col128705.pdf>
- Congreso de la República de Colombia, E. C. (6 de 10 de 2000). *Categorización presupuestal de los departamentos*. Obtenido de <https://faolex.fao.org/docs/pdf/col128705.pdf>
- Presidente de la República de Colombia, P. D. (2017). <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=80915#:~:text=Por%20el%20cual%20se%20modifica,retiro%20de%20los%20empleados%20p%C3%ABlicos.>
- Congreso de la República de Colombia, P. D. (2018). <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=86304.>
- Congreso de la República de Colombia, E. C. (2021). <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=3771.>
- conrado. (12 de 5 de 2024). *La Inteligencia Artificial y su utilidad en el campo Académico. Un Análisis desde la perspectiva del Universitario*. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1990-86442024000400187
- COSO, 2. B. (2023). *Guidance*. Obtenido de <https://www.coso.org/guidance-on-ic>
- Económico, S. (21 de 11 de 2020). *SCielo*. Obtenido de http://scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0120-63462021000100105
- Congreso de la República de Colombia. (s.f.). *Categorización de las entidades territoriales*. Obtenido de <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=3771>
- estudios, G. (8 de 4 de 2020). *Evolución de la producción científica sobre el fraude contable en las organizaciones: análisis bibliométrico*. Obtenido de SCielo: http://scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0123-59232021000300492
- Gerenciales, E. (28 de 4 de 2020). *Evolución de la producción científica sobre el fraude contable en las organizaciones: análisis bibliométrico*. Obtenido de http://scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0123-59232021000300492
- Giz, C. A. (11 de 2015). *El control interno desde la perspectiva del enfoque COSO-Su aplicacion y evolucion en el sector publico*. Obtenido de <https://olacefs.com/wp-content/uploads/2016/03/15.pdf>
- Huacca, R. (09 de 10 de 2022). *Internal control and corporate governance in family businesses: A review of studies and approaches from a Latin American perspective*. Obtenido de <https://pnrjournal.com/index.php/home/article/view/2183>
- Jayed Mashkour Alamry, S. .. (2024). 5: journal.acefs.org/index.php/AJCAS/article/view/246.

Kavardzhikov, K. (2024). La importancia de disponer de un sistema sólido de control interno para la gestión financiera. 6: <https://payhawk.com/es/blog/sistemas-control-interno-de-gestion-financiera>.

Multidisciplinar, C. L. (julio de 2023). *La importancia del control interno contable en la gestión efectiva de las empresas*. Obtenido de ReserarchGate: https://www.researchgate.net/publication/372798875_La_importancia_del_control_interno_contable_en_la_gestion_efectiva_de_las_empresas

Pérez, M. T. (15 de 2 de 2022). *Sapienza Grupo Editorial*. Obtenido de Internal control system and its influence on the profitability of the company “Mi negocio” E.I.R.L, Peru: <https://journals.sapienzaeditorial.com/index.php/SIJS/article/view/265>

Podium. (3 de 10 de 2023). *Control interno y modelo COSO en la gestión administrativa y financiera empresarial*. Obtenido de SCielo: http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2588-09692023000200151

Romero, J. (2012 de 9 de 2023). *Diseño, implementación y fortalecimiento del sistema de Control Interno*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/disenio-implementacion-fortalecimiento-sistema-control-interno/>

9. Lista de figuras.

Figura 6. Entrevista en si cuentan con control interno.

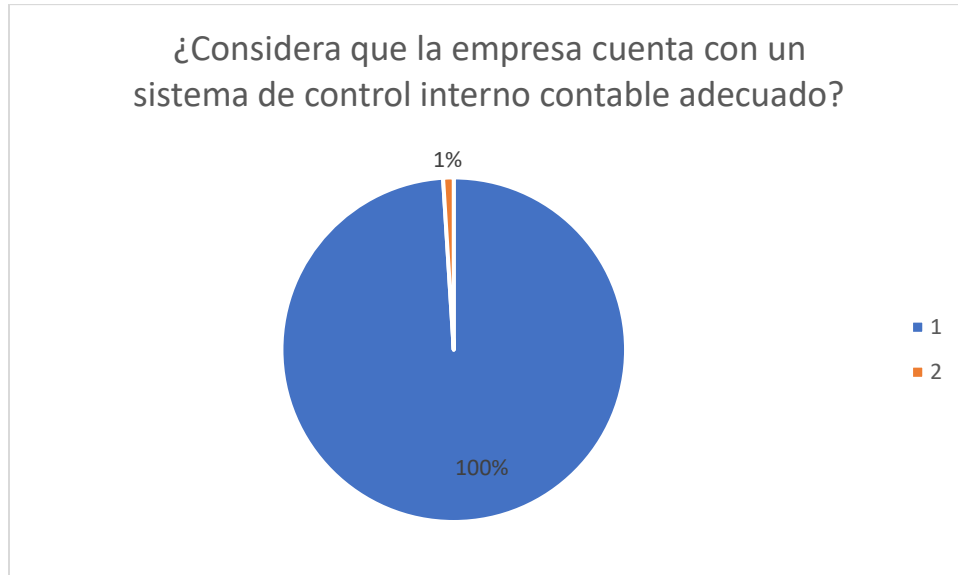


Figura 7. Entrevista a área financiera.

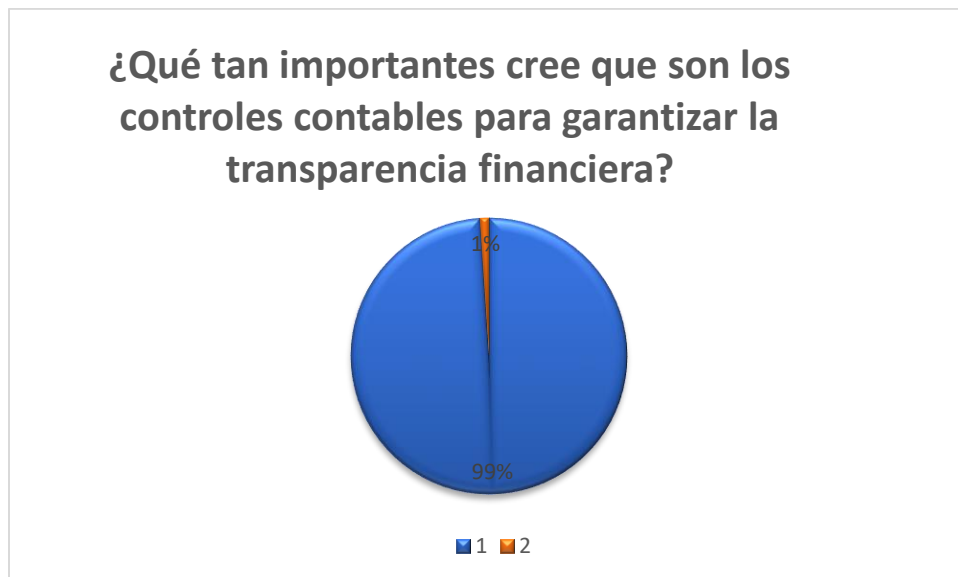


Figura 8. Entrevista al área interna de la empresa