



**SISTEMA DE CONTROL INTERNO EN EL CICLO DE TESORERÍA DE LA
EMPRESA BANANERA AGROPECUARIA LA GIRA S.A.S**

Juan Carlos Mendoza Rentería

Kevin Alejandro Arias Hernández

Trabajo de grado presentado para optar al título de Contador Público

Asesor temático

Jaime Alberto Guevara Sanabria

Universidad de Antioquia
Facultad de Ciencias Económicas
Contador Público
Apartado, Antioquia, Colombia
2022

Cita	(Mendoza Rentería & Arias Hernández, 2022)
Referencia	Mendoza Rentería, J. C. & Arias Hernández, K. A. (2022). Sistema de control interno en el ciclo de tesorería de la empresa bananera agropecuaria La Gira S. A. S. [Trabajo de grado profesional]. Universidad de Antioquia, Apartadó, Colombia.

Estilo APA 7 (2020)



Centro de Documentación Economía

Repositorio Institucional: <http://bibliotecadigital.udea.edu.co>

Universidad de Antioquia - www.udea.edu.co

Rector: John Jairo Arboleda

Decano/Director: Sergio Iván Restrepo

Jefe departamento: Martha Cecilia Álvarez

El contenido de esta obra corresponde al derecho de expresión de los autores y no compromete el pensamiento institucional de la Universidad de Antioquia ni desata su responsabilidad frente a terceros. Los autores asumen la responsabilidad por los derechos de autor y conexos.

RESUMEN

El objetivo de este artículo es caracterizar el SCI aplicado al ciclo de tesorería de la empresa bananera de Apartadó basándose en el modelo COSO y ciclo de tesorería (políticas de apalancamiento de efectivo). Para lograr este objetivo se emprendió una metodología de enfoque de investigación cualitativa utilizando un estudio de caso, para ello se realizaron análisis documental y entrevistas semiestructuradas a personal ligado a las actividades contables y de tesorería, en los cuales se obtuvo información relevante que se tuvo en cuenta en los resultados de la investigación. Finalmente, dentro de los hallazgos importantes se encontró que pese a existir un modelo de sistema de control interno COSO que ofrece ayuda a la organización no es muy conocido y no utilizan otro modelo de control. Pero, implícitamente se realizan pautas y procedimientos del modelo COSO que han contribuido al correcto desarrollo de la tesorería en la empresa bananera.

Palabras clave: Sistema de control interno, modelo COSO, ciclo de tesorería, efectivo, sector bananero

I. Introducción

Las organizaciones son un grupo de sistemas, partes y estructuras interrelacionadas que se crean y se constituyen para ir en busca de una serie de metas u objetivos, dichos propósitos además de ser la razón del surgimiento de dichas organizaciones, enmarcan y constituyen la manera de operación y de conducta de la compañía; y en la búsqueda de las metas las empresas se ven obligadas a realizar y establecer diversas normas, métodos y procedimientos internos, es decir, se establecen sistemas de controles internos que permitan eficiente y eficaz funcionamiento organizacional y contribuyan al logro de los objetivos empresariales (Plasencia, 2010). Además, cada día las organizaciones se enfrentan a cambios en el entorno económico en el que operan, debido a la constante innovación de procesos productivos, financieros y administrativos, debido al cambio en los riesgos operacionales y/o surgimiento de nuevos riesgos organizacionales que lleva a las empresas reevaluar nuevas medidas y estrategias de control; los procedimientos de control deben ser adaptables; y esto genera en cada empresa o compañía la real necesidad de ejecutar actividades que le permita supervisar y controlar las distintas operaciones que se ejecutan dentro de ellas, operaciones que influyen e impactan directa o indirectamente en ciclos relevantes de la organización como tesorería y en recursos importantes para la compañía como el efectivo.

El ciclo de tesorería es relevante para las organizaciones porque permite mantener equilibrio en todos los procesos organizacionales, mediante la gestión financiera de los cobros y pagos, administración de los flujos de caja y políticas de inversión de los sobrantes de efectivo. En este orden de ideas, la organización requiere contar con estrategias de control adaptables a las necesidades y circunstancias de las operaciones de la compañía.

Para Ríos (2019) unas de las causas principales que imposibilitan el desarrollo, avance y logro de los objetivos empresariales en las compañías pequeñas y medianas es la carencia de procedimientos y estrategias de control interno financiero eficaces que garanticen el correcto desarrollo de la entidad, pues esto conduce a problemas de liquidez e incluso llegar a la quiebra.

En este sentido, el presente artículo trata de determinar la influencia que tiene la implementación del sistema de control interno en el ciclo de tesorería de la empresa bananera de Apartadó, debido a que a partir de la identificación de los controles internos utilizados para manejar la tesorería y políticas de apalancamiento de efectivo es posible determinar la manera en cómo el ambiente de control y las estrategias que se implementan en la empresa bananera contribuyen al logro de los objetivos organizacionales.

El artículo está estructurado con la presentación en su primer aparte de antecedentes e investigaciones sobre el tema de investigación, abarcando estudios que tratan la importancia del sistema de control interno y se describe el modelo de control existente COSO; seguido de un capítulo que trata sobre la relevancia de la implementación del sistema de control interno en la organización; luego expone en un capítulo un desarrollo del ciclo de efectivo y tesorería donde se abarca la importancia de la gestión de tesorería y sus funciones en la compañía; seguido de un capítulo que expone una caracterización de la compañía bananera de Apartadó buscando resaltar características y atributos importantes de la compañía y el sector bananero en el que opera. Posteriormente presenta el diseño metodológico con las estrategias, herramientas y técnicas de utilizadas e implementadas en etapa de ejecución del proyecto de investigación; para finalmente cerrar con los resultados y las conclusiones que

se derivaron referente al sistema de control interno en el ciclo de tesorería en la empresa bananera.

II. Modelo de sistema de control interno COSO

En el año 1949, el Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados (AICPA por sus siglas en inglés) realiza las primeras definiciones y consideraciones respecto a las medidas que debería tomar una empresa para salvaguardar sus activos, siendo esas consideraciones los primeros pronunciamientos internacionales en torno al control interno, y según Herrador y de los Ríos (2002) el AICPA plantea que el control interno es

Todos los procedimientos establecidos por el órgano gerencial con el objeto de velar por el cuidado y protección de los activos, abarcando la comprobación de los registros, mediante la adopción de métodos y medidas coordinados en el plan estratégico organizacional, todo esto buscando un eficiente funcionamiento organizacional.

Más adelante, en el año 1985 la Comisión Nacional sobre Información Financiera Fraudulenta en los Estados Unidos emite el documento “Marco Integrado de Control Interno” aplicado en las empresas de los Estados Unidos, pero ese marco de control interno tuvo sus grandes modificaciones cuando en el año 1992 se publica el primer informe Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, Comité de las organizaciones patrocinadoras (COSO por sus siglas en inglés) incorporando una serie de principios básicos que ofrecían directrices para la gestión del riesgo empresarial, el control interno y el fraude; y el informe llegó a tener grandes aceptaciones a nivel global utilizado en el sector privado, siendo considerado como el primer modelo de control interno.

Luego en el año 2005, con el decreto 1599 se adopta el Modelo Estándar de Control Interno (MECI) para el estado colombiano, modelo aplicable a las entidades obligadas a cumplir con la ley 87 de 1993, el sistema de control interno MECI incorporó principios constitucionales de autorregulación, autocontrol y autogestión, este decreto y los siguientes en torno al MECI han sido derogados. En año 2004, el sistema de control interno COSO tuvo actualizaciones y modificaciones de adaptación a las exigencias de mercado y gerencial; publicándose por el Comité de las organizaciones patrocinadoras el modelo COSO II ERM (Enterprise Risk Management).

Cabe resaltar, que la implementación del modelo COSO solamente es obligatorio para las entidades vigiladas por la superintendencia financiera. No obstante, las entidades del sector privado no obligadas a cumplir con las disposiciones del COSO lo implementan como un instrumento gerencial de buena práctica de gobierno corporativo, esto trayendo beneficios por su implementación voluntaria, y permitiendo un marco para la gestión del riesgo empresarial; y a partir de esto las organizaciones y empresas del sector privado incorporan políticas y procedimientos que permitan proteger el dinero efectivo y los activos basado en las disposiciones del modelo COSO. Superior (2015) dice:

A nivel organizacional, se realza la necesidad de que la alta dirección y el resto de la organización comprendan cabalmente la trascendencia del control interno, su incidencia sobre los resultados de la gestión, el papel estratégico de la auditoría y, esencialmente, la consideración del control como un proceso integrado a las operaciones de la empresa y no como un conjunto de reglas (citado por Quinaluisa et al, 2018).

Esta consideración pone de manifiesto la necesidad de que el nuevo marco del modelo COSO integre nuevas medidas como manera de suplir la necesidad de la organización, y de las necesidades empresariales de acuerdo al mercado y al mundo globalizado es la gestión del riesgo empresarial para la agilización en la consecución de los objetivos. Además, la gestión del riesgo empresarial con el marco ERM II permitió la mejora en el control interno organizacional. En este sentido, COSO “proporciona una mayor comprensión y estrategia para la gestión de riesgos empresariales a través de la incorporación de cuatro categorías como estrategia, operación reporte y cumplimiento” (Tarantino, 2006).

Finalmente, en el año 2017, se emitió el COSO ERM IV, trayendo modificaciones en la primera edición ERM. La compañía de servicios contables y de auditoría PriceWaterHouseCooper [(pwc, 2017)] dice que “Con un nuevo enfoque en la administración de riesgos, las organizaciones tendrán la capacidad de adoptar el camino más adecuado para refinar su estrategia en un entorno de cambios constantes”

Cabe resaltar, la importancia de esta capacidad de gestión del riesgo que tiene el nuevo marco ERM, pues mediante la aplicación e implementación de este una compañía mitiga los imprevistos que impactan las operaciones organizacionales e identificar y gestionar el riesgo empresarial mediante la guía de cinco pilares fundamentales como: gobierno y cultura, estrategia y establecimiento de objetivos, desempeño, revisar y ajustar; e información, comunicación y reporte.

El modelo de sistema de control interno COSO ha tenido actualizaciones significativas desde su primera aparición en 1992, esta herramienta de control organizacional ha pasado de solo

conceptos y procedimientos de control a emitir un marco integrado que gestiona el riesgo empresarial ofreciendo pautas para la gestión y administración del riesgo corporativo.

III. Importancia del sistema de control interno

A medida que el mundo organizacional y empresarial avanza, a medida que se crean y desarrollan nuevas herramientas tecnológicas y procesos de información, a medida que se transforman los mercados, las empresas se ven en la necesidad de realizar cambios en las estructuras organizacionales, operacionales, contables y administrativas; cambios que se adapten y reflejen la realidad empresarial a la que se enfrenta la compañía; y en esa situación es vital para la organización tomar nuevas medidas y estrategias, ejecutar actividades que le permita supervisar y controlar las distintas operaciones que se ejecutan dentro de ellas. Dichas herramientas para monitorear la operación de la empresa son conocido como sistema de control interno, Ochoa, Zamorra & Guevara (2011) plantean que

Es el conjunto de procedimientos que se utilizan para medir y evaluar la eficiencia y eficacia con el propósito de asesorar a la dirección en la continuidad de los procesos administrativos y la introducción de los correctivos necesarios para el cumplimiento de los objetivos organizacionales propuestos. (p.120)

Cabe resaltar, que cada componente o área de la organización enfrenta sus propios niveles de riesgos y que cada recurso de la empresa se ve expuesto a los riesgos inherentes al desarrollo de la compañía; y esto genera la necesidad de contar con un sistema de control interno que contribuya al logro de las metas y objetivos trazados por la compañía en la elaboración y determinación de la planeación estratégica. Por su parte, Mendoza, Delgado, García & Barreiro (2018) definen el control interno como “herramienta que abarca el proceso integral

efectuado por el titular, funcionarios y servidores de una entidad, diseñado para enfrentar los riesgos y para asegurar que se alcancen sus objetivos gerenciales” (p.209).

También Ramón (2004). Dice

Que el control interno se ha convertido últimamente en uno de los pilares en las organizaciones empresariales, pues nos permite observar la eficiencia y la eficacia de las operaciones, la confiabilidad de los registros, así como también el cumplimiento de las leyes, normas y regulaciones aplicables (Citado por García, 2018, p.1).

Por otro lado, siendo el sistema de control interno un tema de gran acogimiento en el mundo empresarial y organizacional, debido a que cada una de las estrategias, métodos y procedimientos que se establecen en el sistema de control ayudan al correcto funcionamiento de las organizaciones, Machado (2012) Plantea que

La protección de los recursos disponibles, la disminución de los riesgos operacionales y organizacionales; y la presentación de información financiera fidedigna como mecanismo de rendición de cuentas para crear confianza en los usuarios de la información es por medio del sistema de control interno, pues siendo este último una estrategia diseñada por la gerencia ocupa un nivel de importancia en el desarrollo de la compañía.

En este sentido, el control interno como herramienta gerencial ocupa un nivel de relevancia dentro de la organización, pues cada uno de los componentes, sistemas, elementos, procedimientos y estrategias de control permite mitigar los riesgos, pues a través de estos se da una adecuada gestión y administración de los riesgos operacionales.

Whittington y Panny (2005). Le dan importancia al control interno al definirlo como “los pasos que da un negocio para evitar el fraude, tanto por malversación de fondos como por presentación de informes financieros fraudulentos” (Citado por Archenti, 2016, p.9).

En la definición anterior, se le da utilidad al control interno en dos facetas para la prevención contra los riesgos de fraude que establecen los estándares internacionales en la norma internacional de auditoría (NIA) 240, pues la NIA 240 plantea

Riesgos de fraude como valuación de activos impropia, ingresos ficticios, falsificación de documentos soporte del disponible y/o las inversiones para mostrar su existencia (Extractos bancarios, títulos, etc.), mostrar inventario de terceros como si fuera de la compañía, mostrar propiedad planta y equipo que no existe o que nos es de propiedad de la compañía, capitalizar costos y gastos que no cumplen con características de diferidos y demás prácticas fraudulentas

En la primera faceta, el control interno es útil contra la malversación de fondos, es decir, contar con estrategias y procedimientos de control permite prevenir el uso inadecuado de los recursos de una organización y en la segunda faceta contar con herramientas de control ayuda a prevenir la presentación de informes financieros fraudulentos, de esta manera permite cumplir de manera fidedigna el proceso de rendición de cuentas la presentar la información financiera libre de fraude y error.

Carbajal & Rosario (2014) en su tesis para optar por el título profesional de contaduría pública titulada “Control interno del efectivo y su incidencia en la gestión financiera de la constructora A&J Ingenieros S.A.C “ plantea que lo que imposibilita el desarrollo financiero

organizacional y el cumplimiento de los objetivos empresariales propuestos es la tenencia de controles internos inadecuados en el ciclo del efectivo que no contribuyen a la adecuada gestión financiera de los flujos de caja de la compañía. Esto plantea la relevancia que tiene para el ciclo de tesorería y efectivo la tenencia de controles internos adecuados que posibiliten un manejo y gestión correcta del efectivo.

Por otro lado, de una manera ilustrativa, se plantea que

Uno de los grandes beneficios del establecimiento del sistema de control interno es el soporte que da para el plan estratégico organizacional, pues la base para el cumplimiento del plan corporativo es la misión y visión. No obstante, sin un control organizacional no es posible cumplir los objetivos, y si no es posible cumplir los objetivos organizacionales en vano están las estrategias, la misión y visión (Mejía, 2002).

Diversos autores e investigadores han tratado el tema de la relevancia e importancia del sistema de control interno dentro de las organizaciones, y han planteado su importancia en la ayuda a los procesos administrativos, es decir, ayuda al cumplimiento de los objetivos organizacionales. También, es relevante el control en las empresas porque ayuda a la mitigación del fraude organizacional, pues las operaciones organizacionales enfrentan riesgos que conduce a prácticas antiéticas y este reduce las actividades de malversación de activo y manipulación de la información, es decir, evita prácticas fraudulentas. Todos estos beneficios plantean la gran importancia que se representa para la administración, la contabilidad y las

finanzas corporativas el establecimiento del modelo de sistema de control interno organizacional.

IV. Ciclo de tesorería y efectivo

El sistema de control interno ocupa un lugar de importancia para la organización y más, si se trata de una empresa donde se enfrenta a diversas situaciones operacionales que por su sector e industria se ve obligada a tener control de áreas corporativas que tienen gran influencia en la empresa. Una de esas áreas importantes es la de tesorería que involucra un amplio volumen de operaciones y requiere de un sistema que brinde y proporcione el correcto desarrollo; dentro de las operaciones importantes del área de tesorería está el cobro y pagos, apalancamiento financiero y demás. Por esta cuestión, Estupiñan (2006) refiriéndose al amplio desarrollo del ciclo de tesorería plantea que

El ciclo de tesorería incluye los establecimientos de una serie de actividades, las cuales incluyen protección del efectivo y otros valores, teniendo en cuenta mecanismos para la conciliación de saldos; abarca la actividad de conexión con los terceros financieros, es decir, con instituciones financieras para estrategias de financiación e incluye la gestión de las obligaciones financieras.

Por otro lado, dentro del ciclo de tesorería es importante tener una adecuada gestión y administración, pues este proceso es de vital relevancia dentro de las organizaciones para garantizar la permanencia de los recursos financieros. Por eso, con una apreciación similar Espinoza (2011) plantea que

La administración de tesorería abarca todas las estrategias y herramientas utilizadas por la empresa con el objeto de emprender y establecer sus políticas de adquisiciones

y pagos; y esto como manera de solventar sus obligaciones y generar rentabilidad para sus grupos

Además, López (2014) plantea que

Independientemente del objeto y razón social de una organización, el área de tesorería está impregnada en el corazón de las empresas y abarca una el desarrollo de una variedad de movimientos y transacciones organizacionales en donde se debe culturizar corporativamente la gestión de tesorería para contar con el objetivo de centralizar los movimientos financieros de la empresa.

Por lo anterior, se puede decir que el área de tesorería es el componente más utilizado en las organizaciones y es el encargado de acaparar todos los movimientos financieros, administrativos y contables de las empresas, esto con el objetivo de gestionar y administrar el efectivo, planear estrategias de apalancamiento financiero y mantener la salud económica y financiera de la organización.

Dentro de la tesorería hay un tema importante y “es el concepto de flujo de tesorería o flujo de caja, que se puede definir como el resultado de comparar el conjunto de cobros y de pagos que se producen en un periodo de tiempo determinado”. (Espinoza, 2011). En este sentido, la gestión de tesorería es una de las estrategias del sistema de control interno más relevantes de la compañía, porque en este se emplean todas y cada una de las herramientas para monitorear y controlar los recursos líquidos de la empresa. Además, mediante el establecimiento de metodologías la organización introduce adecuadas maneras para solventar sus obligaciones y captar dinero; es por ello, es importante resaltar

el control interno en el ciclo de tesorería, ya que la gestión del efectivo, políticas de endeudamiento y demás dependen del control.

V. Diseño metodológico

El trabajo se desarrolló bajo una investigación de tipo cualitativa, porque el proyecto pretende determinar la influencia de la implementación del sistema de control interno en el ciclo de tesorería, identificando y caracterizando cualidades económicas y controles internos en dicho ciclo en la empresa bananera de Apartadó objeto de estudio de la investigación. También, este trabajo es de alcance de investigación descriptiva, ya que se desea identificar cualidades, atributos y características propias del sistema de control interno implementado.

Por otro lado, se realizó estudio de caso para ello se realizaron análisis documental y entrevistas semiestructuradas a personal ligado a las actividades contables y de tesorería, en los cuales se obtuvo información relevante. Las entrevistas semiestructuradas se realizaron a empleados involucrados directamente en el área de tesorería de la empresa bananera de Apartadó con un tamaño de muestra de 4 empleados de tesorería, contabilidad y gerencia, con este tamaño de la muestra se obtienen las bases razonables para arrojar las conclusiones y los resultados de investigación.

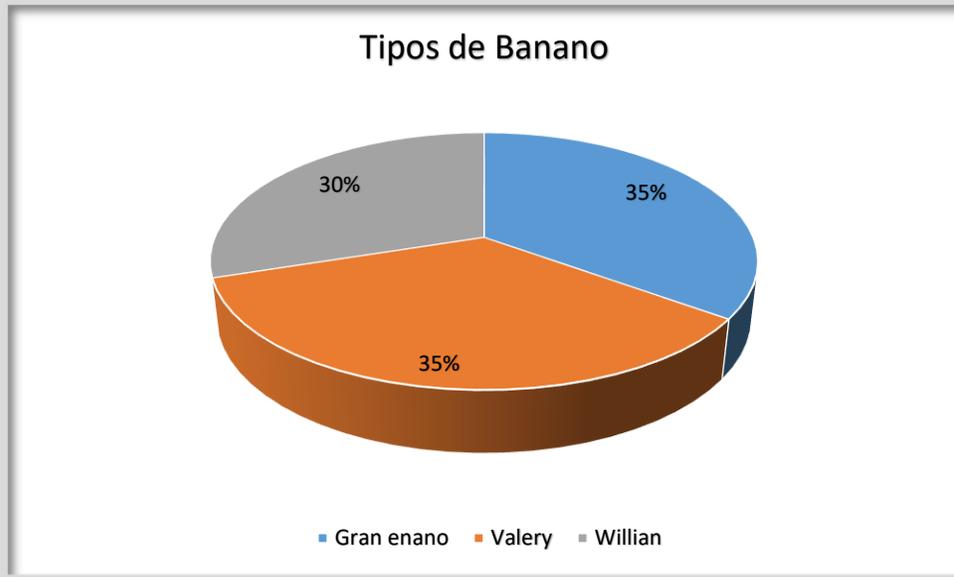
También, en el estudio de caso, se abordan estrategias como realización de fichas de contenido y guías de entrevistas, elementos esenciales en la ejecución de la investigación esenciales para arrojar los resultados y conclusiones de la investigación

VI. Caracterización empresa bananera de Apartadó

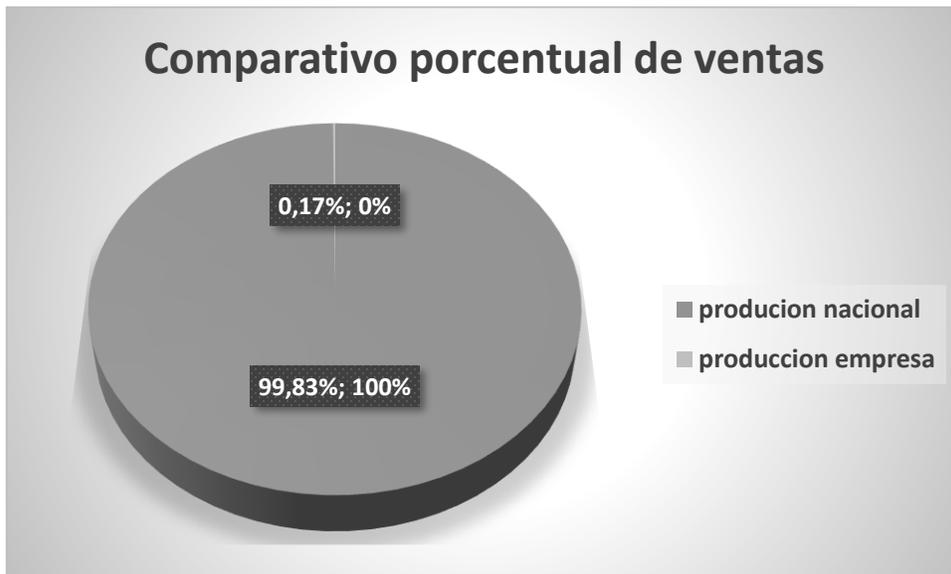
El sector bananero es el más importante dentro de la economía de la región de Urabá, industria que a través de todos los procesos y procedimientos que utiliza busca mantener

solidez financiera, operacional y administrativa para impulsar la economía de la región que tiene gran dependencia del desempeño de dicho sector. Según datos de la asociación de bananera de Colombia (Augura, 2020) Urabá presentó una producción de banano de 35.083 hectáreas (en adelante ha) con respecto a las 51.227 hectáreas de producción del país, representando el 68,48% de la producción total de banano de Colombia en el último año. Además, Según cifras del Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE, 2018) el departamento de Antioquia fue el segundo con mayor aporte a la economía nacional, participando en 141.866 miles de millones de pesos de los 985.931 miles de millones de la economía, y Apartadó aportó 2.593 del Producto Interno Bruto del departamento de Antioquia; siendo este municipio el de mayor presencia en economía por parte de Urabá al departamento de Antioquia; y convirtiendo al municipio de Apartadó en un lugar de proyección económica relevante.

En el Urabá, la empresa bananera de Apartadó dedicada a la exportación y venta de banano tanto a nivel nacional como internacional cuenta con 85.47 ha netas en producción de banano siendo una cifra de importancia en comparación con otras organizaciones, y con un total de 91.62 ha brutas. (Área de 6.15 ha que comprende el área de empacadora, cables vías, casino y zonas de distracción para el todo el personal que labora en la finca) representando el 0,17% de la producción nacional y el 0,24% de la producción en Urabá. De esas 85.47 ha el 30% pertenece a la variedad gran enano, otro 35% a Valery y otro 35% es William. Véase tipos de producción de banano en la gráfica 1 y comparativo de venta en la gráfica 2.



Grafica 1



Gráfica 2

VII. Sistema de control interno en el ciclo de tesorería

La Circular Externa 038 de 2009 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia platea la obligatoriedad de la implementación de un sistema de control interno con referencia en el informe COSO exclusivamente para las entidades vigiladas por la misma. No obstante, para el resto de compañías, esto es las entidades no vigiladas la Superintendencia Financiera y del sector privado no tienen la obligatoriedad por las disposiciones normativas de implementar un sistema de control interno. Sin embargo, la figura del revisor fiscal, y sus funciones reguladas el Código de Comercio de Colombia; específicamente en el ítem 5 del artículo 207 habla sobre la necesidad que tiene para esta figura de fiscalización velar por la toma de procedimientos y estrategias de control para la salvaguarda y custodia de los bienes de la compañía. Esto pone manifiesto que por lo menos la compañía debe de implementar un sistema de control interno.

En consideración con lo anterior, según los entrevistados, en la empresa bananera de Apartadó no se tiene conocimiento del modelo de control COSO y que debido a su desconocimiento ni siquiera se implementa. Esto resulta inverosímil ya que siendo el sector de producción y comercialización de banano siendo la principal actividad económica de la región y como tal es la impulsadora del desarrollo económico y social, con relaciones en el mercado internacional en esta se tenga desconocimiento de este modelo que opta una serie de beneficios corporativos para las empresas que van desde control de los recursos hasta el cumplimiento de los objetivos organizacionales.

Aunque no exista el diseño del modelo COSO y ni aún se encuentre un proceso de control interno documentado en la compañía que dé cuenta de todos los procedimientos que la compañía implementa de manera organizada y sistemática, según la mayoría de los entrevistados, la empresa cuenta con algunos procedimientos de control interno como la

conciliación bancaria, esta se realiza cada mes para todos los bancos y todas las cuentas que tiene la empresa. Además, se realiza el mecanismo de control del efectivo “ arqueo de caja” y es realizado por revisoría fiscal una vez al mes; para las auditorias que se hacen aproximadamente cada tres meses, se realiza el arqueo de caja menor sorpresivo.

Por otro lado, la mayoría de los entrevistados resaltan un control importante en el ámbito de las facturas recibidas, las cuales se empiezan a revisar para validar si cumplen con todos los elementos que debe tener la factura, luego se causan las facturas con el descuento de todos los impuestos y posteriormente se pasan al área de tesorería para la realización del respectivo pago. El administrador de las fincas es el encargado de la aprobación de las facturas para su respectivo pago.

En el accionar de la empresa existe algunos riesgos identificables en tesorería, el riesgo de pagos dobles, porque la recepción de facturas se hace en Apartadó y Medellín, por eso se realiza el control de ingresar el prefijo de la factura y en caso de estar ya ingresado el sistema arrojará inconsistencias. Cabe resaltar la importancia de esto, ya que según Mendoza, Delgado, García & Barreiro (2018) citados en el desarrollo de este trabajo plantea que uno de los beneficios y bondades del control interno es su ayuda en la lucha contra los riesgos, de esta manera esta estrategia de control en tesorería trae gran aporte en la búsqueda de los objetivos organizacionales.

Ante la pregunta ¿Considera eficiente los procedimientos de sistema de control interno utilizados? uno de los entrevistados de manera contundente dice que son eficaces debido a las pautas que se tienen, ejemplo en la compra proveedores se revisa para que los datos sean

los correctos, y que al momento de ingresar las facturas y realizar los pagos no haya inconvenientes, en últimas su consideración final es la de considerar que el manejo de tesorería se lleva de manera correcta, porque el personal es de total honestidad y no se ha encontrado nada indebido. Esto concuerda con los planteamientos en la literatura, pues el control interno trae como beneficio la eficiencia y eficacia de las operaciones.

Una de las bases para soportar el aporte de los entrevistados sobre el correcto desarrollo de los procesos empresariales, debido a las pautas de control interno implementadas en la empresa es la evolución en ventas, pues según datos tomados desde la propia página de la empresa se evidencia un aumento en las ventas trayendo una evolución progresiva en el último año. Véase evolución en ventas en la gráfica 2.



Grafica 3

Fuente: Elaboración propia a partir de datos de la compañía, datos recuperados de:

<https://www.informacolombia.com/directorio-empresas/informacion-empresa/agropecuaria-gira-sa>

También, cabe destacar en la compañía la adecuada política de endeudamiento, donde cada año se realiza un único préstamo anual para el pago de la prestación social cesantías, este valor es siempre fijo por el valor de las cesantías, esta estrategia ha sido definida por la administración resultando útil para el apalancamiento de efectivo.

Para finalmente concluir en este capítulo, con base en la información suministrada por los entrevistados, no se implementa el modelo de sistema de control interno COSO, pero algunas pautas de dicho modelo son implementadas y utilizadas en la empresa; esto se evidencia debido a la gestión del riesgo empresarial que la empresa ha adoptado como una estrategia y procedimiento para la mitigación de los riesgos de fraudes (para este caso malversación de activos). Esto concuerda con el planteamiento teórico ya citado en este artículo por Estupiñán (2006) donde plantea que las actividades de control en el ciclo de tesorería están encaminadas hacia la protección del efectivo.

VIII. Discusión y conclusiones

Históricamente el sistema de control interno ha sido un tema de gran envergadura dentro del mundo organizacional, debido a que este constituye la base y es soporte para la marcha continua de los negocios, mediante la implementación de los procesos de revisión de la información y estrategias de control; en este aparte el control interno se convierte en un instrumento importante para los procesos organizacionales y cumplimiento de los objetivos propuestos en el plan estratégico corporativo. Siendo importante esta herramienta de control, debido a las exigencias del mercado, a la globalización y al desarrollo económico empresarial

organismos de carácter internacional se han visto en la tarea de cada día mejorar los procedimientos de control administrativo, contable y financiero y actualmente existe un marco integrado de control interno y de gestión de riesgo empresarial COSO, que ofrece una multifuncionalidad a las organizaciones resaltando la administración y gestión del riesgo empresarial.

No obstante en la etapa de ejecución de la investigación con los entrevistados se obtiene información de que pese a existir un modelo de sistema de control interno COSO que ofrece ayuda a las organizaciones este es desconocido en la empresa del sector bananero objeto de estudio de la investigación, es tanto el desconocimiento del control que ni siquiera existe un modelo documentado en la empresa como base y guía para el proceso de gestión, administración, y organización de procedimientos de evaluación de las actividades. Esto resulta particular, ya que en el Urabá, la empresa bananera de Apartadó dedicada a la exportación y venta de banano tanto a nivel nacional como internacional cuenta con aproximadamente 85.47 ha netas en producción de banano siendo una cifra de importancia en comparación con otras organizaciones, siendo a nivel comparativo estadístico una de las 10 empresas más productoras de banano de la región de Urabá, pero que deja la particularidad de que no exista documentación de un proceso de control interno para sus operaciones. A pesar del total desconocimiento del modelo de control tratado existen procedimientos de control interno que se realizan como en el tema de los pagos, estos controles útiles para el funcionamiento de la compañía.

Po otro lado, dentro de los controles internos utilizados para el manejo del efectivo en el ciclo de tesorería en la empresa bananera se destacan las políticas de endeudamiento de la empresa, las cuales son necesidad, utilidad y monto. En este caso, se realiza un único

préstamo anual para el pago de la prestación social cesantías, este valor es siempre fijo por el valor de las cesantías. Además, se encuentra la conciliación bancaria y se realiza de manera mensual para las tres cuentas corrientes que tiene la compañía, y revisoría fiscal realiza bimestral y trimestral el arqueo de caja menor. Se resalta como hallazgo que la empresa cuenta con un cronograma de arqueo de caja y es únicamente conocido por revisoría fiscal y este es programado y se realiza en cualquier momento.

Con respecto a la tesorería, uno de los entrevistados dice que los procedimientos de tesorería son llevados adecuadamente. Sin embargo, las recomendaciones dadas por revisoría afectan la toma de decisiones porque pactan planes de mejoramiento para los procesos de la compañía en tesorería., y dentro del ciclo de tesorería Los riesgos identificables están ligados con la relación con los proveedores. Además, es posible haber riesgos en los costos ocultos y costos sobrevalorados para la producción, porque no hay una trazabilidad desde contabilidad para cerciorarse de que los insumos adquiridos sean totalmente consumidos.

Se podría concluir que el sistema de control interno en el ciclo de tesorería dentro de la empresa bananera ha sido de utilidad, y aunque no de forma documental exista uno instaurado en la compañía que guie de manera rigurosa los procesos de control. No obstante, de manera implícita existen lineamientos que han ayudado a la empresa al cumplimiento de los objetivos organizacionales, y su ayuda en la toma de decisiones que se han realizado para el mejoramiento en este ciclo ha sido notorio. Aunque el grupo de investigación hizo de manera virtual las entrevistas por la crisis de salud pública que se ha estado viviendo en el mundo, las estadísticas financieras que tiene la compañía en cuanto a ventas dejan claro el alto impacto que ha tenido la implementación del sistema de control interno en el ciclo de tesorería.

Finalmente, basados en el alcance de esta investigación se puede decir que en la empresa no existe un diseño de control interno, pero se implementan manuales, procesos y procedimientos que de una u otra manera han contribuido al correcto desarrollo de la tesorería en la empresa, pues siendo este ciclo el que se relaciona con todas las áreas de compañía es necesario contar con una buena gestión; y en esta empresa se evidencia una adecuada gestión del ciclo de tesorería. Si hay una adecuada gestión de tesorería es porque los procedimientos implícitos ejecutados han sido importantes.

Referencias bibliográficas

Archenti, L (2016). El control interno y el manejo de efectivo en el área de caja de la empresa Hermes Transportes Blindados S.A. Sucursal Huánuco (Tesis de Pregrado). Universidad de Huánuco, Huánuco, Perú

Recuperado de: <http://repositorio.udh.edu.pe/123456789/435>

Augura (2020). Coyuntura bananera 2019 Edición final

Recuperado de: <https://augura.com.co/wp-content/uploads/2020/10/COYUNTURA-BANANERA-2019-EDICION-FINAL.pdf>

Carbajal, M & Rosario, M. (2014). Control interno del de efectivo y su incidencia en la gestión financiera de la constructora A&J Ingenieros S.A. (Tesis de Pregrado). Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo, Perú

Recuperado de: <http://repositorio.upao.edu.pe/handle/upaorep/331>

Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission. Coso (1992). *Internal Control - Integrated Framework*. United States.

Congreso de Colombia. (s.f.). *Ley 87 de 1993 recuperado el*

Recuperado de: http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_0087_1993.html

Código de Comercio de Colombia (s.f).

Recuperado de:

http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/codigo_comercio_pr006.html#202

Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission COSO II- ERM. (2004).

Enterprise Risk Management — Integrated Framework. United States.

Tarantino (2006). *Manager's Guide to Compliance : Sarbanes-Oxley, COSO, ERM, COBIT, IFRS, BASEL II, OMB's A-123, ASX 10, OECD Principles, Turnbull Guidance, Best Practices and Case Studies*

Recuperado de:

<https://aplicacionesbiblioteca.udea.edu.co:5467/ehost/ebookviewer/ebook/bmxlYmtfXzE1OTUxOV9fQU41?sid=930b434c-eed1-4223-943f-d34ee36a76f4@sessionmgr4006&vid=3&format=EB&rid=1>

DANE (2018). PIB por departamento

Recuperado de: <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/cuentas-nacionales/cuentas-nacionales-departamentales>

Espinoza, D (2011). *Gestión de caja y Bancos*.

Recuperado de:

http://davidespinoso.es/joomla/index.php?option=com_content&view=article&id=297&Itemid=1005

Espinoza, D (2011). Tesorería y flujos de caja

Recuperado de:

http://davidespinoso.es/joomla/index.php?option=com_content&view=article&id=296%3Atesoreria-y-flujos-de-caja&catid=142%3Agestion-de-tesoreria&Itemid=1005

Estupiñan, R (2016). Control interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales. 3ra. Ed. Bogotá: Ecoe, Ediciones 2015 476 p

Recuperado de:

<https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=qcO4DQAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT18&dq=Control+interno+y+fraudes:+an%C3%A1lisis+de+COSO+I,+II+y+III+con+base+en+los+ciclos+transaccionales.&ots=MGC-qHyvIv&sig=zh5wBnYo14OyTK5zyTdYFXrS9UQ#v=onepage&q&f=false>

García, L (2018). Caracterización del control interno del área de tesorería de las empresas del sector agropecuario del Perú: caso del área de tesorería de la empresa San Lorenzo produce sociedad anónima cerrada –Sullana y propuesta de mejora 2018.

Recuperado de:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8807/CONTROL%20INTEGRNO%20TESORERIA_GARCIA_GUEVARA_LORY.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Herrador, T & Ríos, S (2002). El control interno y la calidad de la información financiera.

Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=179917>

<http://pdfs.wke.es/4/5/9/6/pd0000014596.pdf>

López, I (2014). Gestión de tesorería: Cash management. Madrid, España: FC

Editorial. Fundación Confemetal

Recuperado de: <https://www.marcialpons.es/libros/gestion-de-tesoreria/9788415781271/>

Mejía Quijano, R. C. (2002). Sistema de Control para pequeñas y medianas empresas (SICOP).

Revista Universidad EAFIT No. 125, Medellín, Pag. 73 – 86

Recuperado de: <https://publicaciones.eafit.edu.co/index.php/revista-universidad-eafit/article/view/958/863>

Machado, M (Ed). (2012). Huellas y devenir contable: construyendo las rutas del pensamiento contable Grupo de investigaciones y consultorías contables, 399-417

Mendoza, Delgado, García & Barreiro (2018). El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público

Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6656251>

Norma Internacional de Auditoría 240. Responsabilidades del auditor en la auditoría de estados financieros con respecto al fraude.

Recuperado de: <https://incp.org.co/nia-240-responsabilidad-del-auditor-en-relacion-con-el-fraude-en-una-auditoria-de-estados-financieros/>

Ochoa, L; Zamorra, J & Guevara, J. (2011). ¿Cuál ha sido la responsabilidad de la auditoría en los escándalos financieros? *Contaduría Universidad de Antioquia*, 58-59, 117-145

Recuperado de: <https://revistas.udea.edu.co/index.php/cont/article/view/14632/12788>

Plasencia, C (2010). El sistema de control interno: garantía del logro de los objetivos

Recuperado de: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=368445241001>

Pwc (2017). Actualización COSO ERM 2017

Recuperado de: <https://www.pwc.com/mx/es/coso-erm-framework.html>

Quinaluisa et al. (2018). El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO Y COCO

Recuperado de: http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612018000100018&lang=es

Ríos, A. (2019). El control interno para la prevención de fraudes en PYMES

Recuperado de: <http://ri.uaemex.mx/handle/20.500.11799/99935>

Salazar, V (2017). Diseño de un sistema de control interno para el área de tesorería de la empresa agrícola - bananera ubicada en la ciudad de Durán.

Recuperado de: <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/8115>

Superintendencia Financiera de Colombia (s.f). CIRCULAR EXTERNA 038 DE 2009

Recuperado de: <https://marincardenas.com/wp-content/resources/archives/Circular-Externa-038-DE-2009-SCI.pdf>

Tarantino (2006). Manager's Guide to Compliance : Sarbanes-Oxley, COSO, ERM, COBIT, IFRSBASEL II, OMB A-123, ASX 10, OECD Principles, Turnbull Guidance

Recuperado

de:

<https://aplicacionesbiblioteca.udea.edu.co:5159/ehost/ebookviewer/ebook/bmxlYmtfXzE1OTUxOV9fQU41?sid=2a5de37c-fd5f-4e6e-99f6-df9163788335@redis&vid=2&format=EB&rid=2>