



Diseño de una cartilla sobre fundamentos de control interno para administración financiera

**Modalidad: Monografía**

Nombres:

Erika Dayana Niño Hernández

Maria Nieves Uribe Santos

**UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER**  
**Facultad de Ciencias Socioeconómicas y empresariales**  
**Programa: ADMINISTRACION FINANCIERA**

**Bucaramanga 01 de diciembre del 2023**



Diseño de una cartilla sobre fundamentos de control interno para administración financiera

**Modalidad: Monografía**

Nombres:

Erika Dayana Niño Hernández  
Maria Nieves Uribe Santos

**Trabajo de Grado para optar al título de  
ADMINISTRACION FINANCIERA**

**DIRECTOR**

Omar Hernán Nova Jaimes

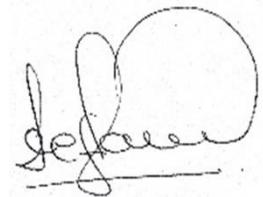
I&D FINANCIERO

**UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER**  
**Facultad de Ciencias Socioeconómicas y empresariales**  
**Programa: ADMINISTRACION FINANCIERA**

**Bucaramanga 01 de diciembre del 2023**

Nota de Aceptación

APROBADO EN CUMPLIMIENTO DE LOS REQUISITOS  
EXIGIDOS POR LAS UNIDADES TECNOLOGICAS DE  
SANTANDER PARA OPTAR AL TITULO DE TECNOLOGA EN  
CONTABILIDAD FINANCIERA SEGÚN ACTA No. 16 DEL  
COMITÉ DE TRABAJOS DE GRADO DEL DIA  
06/12/2023 EVALUADOR



---

Firma del jurado



---

Firma del Jurado

## DEDICATORIA

La concepción de este proyecto está dedicada a nuestros padres, pilares fundamentales en nuestras vidas. Sin ellos no hubiésemos podido conseguir lo que hasta ahora hemos logrado. Su tenacidad y lucha incansable han sido el gran ejemplo a seguir y destacar, no solo para nosotras, sino para nuestras familias en general.

## AGRADECIMIENTOS

En primera instancia agradecemos a Dios por permitirnos tener y disfrutar a nuestras familias, gracias a ellas por apoyarnos en cada decisión y proyecto, gracias a nuestros compañeros, amigos y personas allegadas, quienes de una u otra forma han contribuido al logro de nuestros objetivos personales.

No ha sido fácil el camino hasta ahora, pero gracias a sus aportes, a su amor, a su inmensa bondad y apoyo, lo complicado de lograr esa meta se ha notado menos. Les agradecemos y hacemos presente nuestro afecto hacia ustedes.

En especial, gracias a nuestros formadores, quienes se han esforzado por ayudarnos a llegar al punto en el que nos encontramos.

Sencillo no ha sido este proceso, pero gracias al empeño por transmitirnos sus conocimientos y dedicación que los ha regido, hemos logrado importantes objetivos como culminar el desarrollo de nuestra tesis con éxito y obtener una afable titulación profesional.

De manera especial queremos agradecer a nuestro director; el docente M.Sc. Omar Nova Jaimes, quien dedicó su tiempo y compartió su conocimiento para guiarnos de manera efectiva en el desarrollo de esta tesis.

## TABLA DE CONTENIDO

<b>RESUMEN EJECUTIVO .....</b>	<b>9</b>
<b>ABSTRAC .....</b>	<b>10</b>
<b>INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>11</b>
<b>1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN.....</b>	<b>12</b>
<b>1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....</b>	<b>12</b>
<b>1.1 JUSTIFICACIÓN .....</b>	<b>14</b>
<b>1.2 OBJETIVOS .....</b>	<b>15</b>
<b>1.2.1 OBJETIVO GENERAL .....</b>	<b>15</b>
<b>1.2.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS .....</b>	<b>15</b>
<b>1.3 FUNDAMENTOS TEORICOS.....</b>	<b>15</b>
<b>MARCO REFERENCIAL .....</b>	<b>18</b>
<b>2.1 MARCO TEÓRICO.....</b>	<b>18</b>
<b>2.2 MARCO CONCEPTUAL .....</b>	<b>19</b>
<b>2.3 MARCO LEGAL .....</b>	<b>21</b>
<b>3. DISEÑO DE LA INVESTIGACION .....</b>	<b>23</b>
<b>2 DESARROLLO DEL TRABAJO DE GRADO.....</b>	<b>24</b>
<b>3 RESULTADOS .....</b>	<b>63</b>
<b>4 CONCLUSIONES.....</b>	<b>65</b>
<b>5 RECOMENDACIONES .....</b>	<b>67</b>
<b>6 REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....</b>	<b>70</b>

## LISTA DE FIGURAS

Ilustración 1 FUNDAMENTOS DEL CONTROL INTERNO.....	29
Ilustración 2 FUNDAMENTOS DE LA ADMINISTRACION FINANCIERA .....	30
Ilustración 3 CONTROL INTERNO SECTOR PUBLICO MIPG .....	53
Ilustración 4 Cartilla Página 1.....	53
Ilustración 5 Cartilla Página 2.....	54
Ilustración 6 Cartilla Página 3.....	54
Ilustración 7 Cartilla Página 4.....	55
Ilustración 8 Cartilla Página 5.....	55
Ilustración 9 Cartilla Página 6.....	56
Ilustración 10 Cartilla Página 7 .....	56
Ilustración 11 Cartilla Página 8 .....	57
Ilustración 12 Cartilla Página 9 .....	57
Ilustración 13 Cartilla Página 10 .....	58
Ilustración 14 Cartilla Página 11 .....	58
Ilustración 15 Cartilla Página 12 .....	59
Ilustración 16 Cartilla Página 13 .....	59
Ilustración 17 Cartilla Página 14 .....	60
Ilustración 18 Cartilla Página 15 .....	60
Ilustración 19 Cartilla Página 16 .....	61
Ilustración 20 Cartilla Página 17 .....	61
Ilustración 21 Cartilla Página 18 .....	62
Ilustración 22 Cartilla Página 19 .....	62

## LISTA DE TABLAS

Tabla 1 Normatividad del Control Interno en Colombia.....	21
Tabla 2. Descripción de los modelos de control interno que se usan en Colombia .....	24
Tabla 3 Descripción de las variables que intervienen en el desarrollo del control interno .	45
Tabla 4 Descripción de los contenidos del control interno en la administración financiera	52

## LISTA DE ECUACIONES

Ecuación 1 Ecuación del cálculo de la rentabilidad, base de la administración financiera	32
--	----

## RESUMEN EJECUTIVO

La cartilla sobre fundamentos de control interno para la administración financiera constituye una herramienta esencial para garantizar la integridad y eficiencia de los procesos financieros en cualquier organización. Este recurso informativo se enfoca en proporcionar a los profesionales y responsables financieros una comprensión sólida de los principios fundamentales del control interno.

El documento aborda conceptos clave, como la segregación de funciones, la evaluación de riesgos, la documentación adecuada de procesos y la implementación de controles preventivos y detectivos. A través de casos prácticos y ejemplos ilustrativos, la cartilla facilita la comprensión y aplicación de estos principios en la práctica cotidiana.

Los lectores encontrarán orientación sobre cómo diseñar un marco de control interno robusto y adaptado a las necesidades específicas de su entidad, mejorando así la toma de decisiones financieras y minimizando riesgos. La cartilla se presenta de manera accesible y concisa, permitiendo una rápida asimilación de los conceptos esenciales.

**PALABRAS CLAVE.** Control Interno, Administración Financiera, Sistemas de Información, Evaluación de Riesgos, Documentación de Procesos.

## ABSTRAC

The booklet on internal control fundamentals for financial management is an essential tool to ensure the integrity and efficiency of financial processes in any organization. This informative resource focuses on providing financial professionals and managers with a solid understanding of the fundamental principles of internal control.

The document addresses key concepts such as segregation of duties, risk assessment, proper process documentation, and the implementation of preventive and detective controls. Through practical cases and illustrative examples, the booklet facilitates the understanding and application of these principles in everyday practice.

Readers will find guidance on designing a robust internal control framework tailored to the specific needs of their entity, thereby improving financial decisionmaking and minimizing risks. The booklet is presented in an accessible and concise manner, allowing for a quick assimilation of essential concepts.

**Keywords:** Internal Control, Financial Management, Information Systems, Risk Assessment, Process Documentation

## INTRODUCCIÓN

En el dinámico panorama de la gestión financiera, el establecimiento de un sólido marco de control interno es fundamental para el éxito organizacional. Esta cartilla sobre los fundamentos del control interno para la administración financiera se presenta como una guía crucial, con el objetivo de mantener la integridad y eficiencia de los procesos financieros en cualquier estructura organizativa.

A medida que los paisajes financieros evolucionan, los profesionales y responsables financieros se enfrentan al desafío de navegar sistemas intrincados mientras minimizan riesgos y optimizan la toma de decisiones. Este recurso está meticulosamente diseñado para proporcionar una comprensión integral de principios clave, incluyendo conceptos sutiles como la segregación de funciones, la evaluación de riesgos, la documentación adecuada de procesos y la implementación estratégica de controles preventivos y detectivos.

A través de conceptos prácticos y ejemplos ilustrativos, la cartilla se esfuerza por cerrar la brecha entre el conocimiento teórico y la aplicación práctica, facilitando una integración fluida de los principios de control interno en las operaciones diarias de la gestión financiera. Al adentrarse en las complejidades del diseño de un marco de control interno personalizado, esta guía capacita a los lectores para fortalecer la resiliencia de sus entidades, asegurando una toma de decisiones financieras sólida y la mitigación de riesgos.

## **1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

### **1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

Diseñar una cartilla guía sobre fundamentos de control interno para la administración financiera de microempresas puede ser una tarea crucial para brindar apoyo a los emprendedores y mejorar las tasas de éxito empresarial. Sin embargo, para abordar esta problemática, es importante identificar los desafíos específicos que enfrentan los dueños de microempresas en este contexto.

Por consiguiente, en el entorno empresarial actual, las microempresas se enfrentan a una alarmante tasa de fracaso, principalmente debido a la falta de conocimiento y control en la gestión financiera. Los emprendedores, al iniciar sus microempresas, a menudo subestiman la importancia de establecer un robusto control interno para administrar eficientemente sus recursos financieros. Esto conduce a una serie de problemas que incluyen, desconocimiento de los fundamentos de administración financiera, donde los emprendedores no están adecuadamente informados sobre el tema que conlleva la operación de una microempresa.

Esto conlleva a su vez a la deficiente información sobre el control de los registros de transacciones financieras, muchos dueños de microempresas carecen de conocimientos contables y financieros básicos y no mantienen registros adecuados de las transacciones financieras, lo que genera una ausencia de una contabilidad organizada que revelen información financiera, la cual dificulta la toma de decisiones informadas y el cumplimiento de obligaciones con terceros.

De igual manera la gestión ineficiente de recursos y utilidades, debido a que los propietarios tienden a mezclar las finanzas personales con las de la empresa, dificultando la identificación y gestión de los gastos y ganancias empresariales; la falta de una administración financiera adecuada de las utilidades puede conducir a la disminución de la rentabilidad y, en última instancia, al fracaso del negocio.

Por ende, es fundamental diseñar estrategias didácticas innovadoras destinadas a los estudiantes y microempresarios para la formación y educación financiera, centrándose específicamente en el control interno en el área de la administración financiera.

El desarrollo de una cartilla financiera enfocada en las características y fundamentos de control interno, desempeñará un papel crucial en la generación de conocimientos para los usuarios. Este enfoque tiene como objetivo principal impulsar la confianza y optimizar los procedimientos, agilizando así los procesos de control interno en la administración financiera para las personas naturales de Bucaramanga.

¿Cómo puede el desarrollo de una cartilla de fundamentos de control interno para la administración financiera, enfocada en las características y elementos, puede contribuir a la generación de conocimientos entre los usuarios, con el objetivo de fomentar la confianza y agilizar los procesos de control en las finanzas, para las personas naturales en la región?

## 1.1 JUSTIFICACIÓN

Se propone desarrollar una guía de apoyo para aquellas personas interesadas en conocer elementos claves del control interno y como se enfocan en la administración financiera, para su propia empresa, ofreciendo una visión clara sobre el capital inicial necesario y los documentos esenciales para la administración financiera de la empresa. El objetivo principal de esta cartilla es proporcionar una herramienta integral que fomente el control interno en la administración financiera de la empresa, permitiendo una gestión más ordenada y eficiente.

Esta guía se enfocará en ayudar a los estudiantes y emprendedores a comprender los fundamentos del control interno para administrar adecuadamente los recursos financieros, identificar las fuentes de utilidad y salvaguardar el patrimonio empresarial para mitigar posibles riesgos financieros. Al abordar esta problemática, se espera que las microempresas puedan surgir y mantenerse y que los estudiantes obtengan nuevos conocimientos, generando un crecimiento educativo y económico significativo. Además, al promover un control interno efectivo, se contribuirá al fortalecimiento de estas empresas, lo que, a su vez, impulsará la generación de control.

La importancia de esta guía radica en su función dual, no solo sirve como una herramienta práctica para emprendedores, sino también como un recurso educativo valioso para estudiantes de administración financiera, que están en las primeras etapas de comprender y aplicar los principios de control interno en el ámbito empresarial. De esta manera, la guía busca no solo facilitar el éxito de las microempresas, sino también contribuir al desarrollo y formación de profesionales en formación.

Siendo relevante para las Unidades Tecnológicas de Santander, no sólo por el impacto económico y social, sino también para los empresarios.

## **1.2 OBJETIVOS**

### **1.2.1 OBJETIVO GENERAL**

Diseñar una cartilla guía con un enfoque especializado en control interno, dirigida a estudiantes y emprendedores, con el propósito de brindar orientación integral en el control interno en la administración financiera, promoviendo la eficiencia, transparencia y sostenibilidad en sus operaciones.

### **1.2.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

Identificar que modelos de control interno existen que se usan en Colombia.

Determinar las variables que intervienen en el desarrollo del control interno.

Establecer los contenidos de la cartilla sobre control interno en la administración financiera.

## **1.3 FUNDAMENTOS TEORICOS**

- Control Interno: El control interno, según lo establecido por la Ley 87 de 1993, abarca el conjunto de planes, métodos, principios, normas, procedimientos y mecanismos concebidos por una empresa con el fin de fomentar la eficiencia en sus operaciones, proteger los recursos de la entidad y asegurar la veracidad de la información financiera y administrativa. Su propósito es incentivar el acatamiento de las políticas y garantizar el logro de los objetivos establecidos. (ACTUALICESE, 2021)

- **Productos Financieros:** Se refiere a la gama de productos y servicios proporcionados por las entidades financieras, diseñados para atender las necesidades específicas de cada cliente según su perfil de inversión, ahorro o financiamiento. (BBVA, 2023)
- **Sistemas de Información:** Constituyen un conjunto de información con la finalidad de gestionar, administrar y suministrar datos que faciliten la agilización de procesos y respalden la toma de decisiones. Por Lo tanto, representan un conjunto integral de datos e información con el propósito fundamental de gestionar, administrar de manera efectiva, y suministrar detalles que puedan optimizar los procesos internos y brindar un respaldo valioso para la toma de decisiones estratégicas dentro de una organización. Estos elementos informativos no solo buscan agilizar las operaciones cotidianas, sino también proporcionar un marco sólido para la planificación y ejecución de decisiones que impacten positivamente en los objetivos y metas de la entidad. (Mesquita, 2019)
- **Administración Financiera:** La administración financiera constituye la disciplina encargada de planificar, organizar y controlar la distribución de los recursos económicos de una empresa con el objetivo fundamental de potenciar la rentabilidad del negocio. Mediante una gestión meticulosa de los ingresos y gastos, se determina la trayectoria y el desempeño general de la empresa. La implementación de una adecuada administración financiera resulta crucial para asignar eficientemente los recursos en diversas áreas, permitiendo así que la empresa opere de manera efectiva. Esta gestión no solo regula los ingresos generados internamente, sino también aquellos provenientes de fuentes externas, como los aportes de accionistas o la financiación. En resumen, la administración financiera se erige como una herramienta estratégica para garantizar el uso óptimo

de los recursos y promover el crecimiento sostenible de la empresa. (Gasbarrino, 2023)

- **Análisis Financiero:** Es un estudio de la información contable e indicadores financieros que sirve para diagnosticar la situación actual de las personas y empresas, para predecir y evitar futuros acontecimientos. (Cabrera, 2005)

## MARCO REFERENCIAL

### 2.1 Marco teórico

El control interno se define como un sistema integral que comprende la estructura organizativa, así como el conjunto de planes, métodos, principios, normas, procedimientos y mecanismos de verificación y evaluación adoptados por una entidad. Su propósito fundamental es asegurar que todas las actividades, operaciones, actuaciones, la gestión de la información y los recursos se lleven a cabo de acuerdo con las normativas constitucionales y legales vigentes, en consonancia con las políticas establecidas por la dirección y en cumplimiento de las metas y objetivos predefinidos. Este sistema busca garantizar la conformidad con los estándares normativos y constitucionales, así como el alineamiento con las directrices estratégicas de la entidad, promoviendo la eficiencia y la transparencia en todas las facetas de su funcionamiento. Tomado de (COFAE, SF)

La gestión financiera, como disciplina esencial en el ámbito empresarial, se centra en la administración estratégica de los recursos financieros de una empresa. Su objetivo principal es garantizar un manejo eficiente y efectivo de los activos y pasivos financieros, prestando especial atención a la rentabilidad y liquidez de la organización.

En el núcleo de la administración financiera reside la necesidad imperante de tomar decisiones informadas que tengan un impacto positivo en la salud económica de la empresa. Este proceso implica una evaluación meticulosa de cómo se asignan y utilizan los recursos financieros disponibles con el fin de optimizar el rendimiento y asegurar la viabilidad a largo plazo.

La rentabilidad emerge como uno de los pilares fundamentales en la administración financiera, procurando garantizar que los recursos invertidos generen retornos favorables. Este enfoque incluye la identificación de oportunidades de inversión, el análisis de proyectos y la gestión de riesgos para maximizar los beneficios económicos.

Además, la administración financiera se involucra activamente en el análisis de la estructura de capital de la empresa, buscando el equilibrio adecuado entre deuda y capital propio. Este equilibrio es esencial para mantener la solidez financiera y asegurar la capacidad de la empresa para afrontar contingencias y aprovechar oportunidades estratégicas.

En conclusión, la administración financiera despliega un papel crítico al guiar a las empresas hacia un crecimiento sostenible y una toma de decisiones prudente, donde la rentabilidad y la gestión eficiente de los recursos financieros son elementos clave para el éxito empresarial a largo plazo. (Lopez., 2020)

## **2.2 Marco conceptual**

**Control Interno:** Sistema integral que abarca la estructura organizativa, planes, métodos, principios, normas, procedimientos y mecanismos de verificación y evaluación adoptados por una entidad para garantizar la conformidad con normativas legales, constitucionales y metas organizacionales.

**Evaluación de Riesgos:** Proceso de identificación y análisis de posibles amenazas que puedan afectar los objetivos de la entidad, permitiendo la implementación de medidas preventivas y correctivas.

**Segregación de Funciones:** División de responsabilidades dentro de una organización para evitar conflictos de interés y fraudes, asegurando una distribución equitativa de tareas.

**Rentabilidad:** Medida que busca asegurar que los recursos invertidos generen retornos favorables, implicando la identificación de oportunidades de inversión, análisis de proyectos y gestión de riesgos.

**Liquidez:** Capacidad de la entidad para cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo, garantizando disponibilidad de recursos para enfrentar contingencias.

**Administración Financiera:** Disciplina que se enfoca en la gestión estratégica de los recursos financieros de una empresa, buscando eficiencia y efectividad en el manejo de activos y pasivos.

**Documentación de Procesos:** Registro detallado de los procedimientos y operaciones realizadas dentro de la entidad, facilitando la transparencia, auditoría y mejora continua.

**Control Preventivo y Detective:** Implementación de medidas anticipadas para evitar errores o fraudes, así como la identificación y corrección de irregularidades una vez ocurridas.

**Políticas Organizacionales:** Directrices establecidas por la dirección de la entidad que guían las acciones y decisiones, asegurando coherencia con los objetivos previos.

Gestión de la Información: Proceso que garantiza la adecuada administración, almacenamiento y acceso a la información dentro de la entidad, contribuyendo a la toma de decisiones informadas. (INCP, 2019)

## 2.3 MARCO LEGAL

Tabla 1 Normatividad del Control Interno en Colombia

NORMA	OBJETO
LEY 87 DE 1993	"Por la cual se establecen normas para el ejercicio del control interno en las entidades y organismos del estado y se dictan otras disposiciones"
DECRETO 338 DE 2019	Por el cual se modifica el Decreto 1083 de 2015, Único Reglamentario del Sector de Función Pública, en lo relacionado con el Sistema de Control Interno y se crea la Red Anticorrupción

Fuente: (CONGRESO DE LA REPUBLICA DE COLOMBIA, VARIOS)

Ley 87 de 1993 en Colombia es conocida como la "Ley Orgánica de la Contraloría General de la República". Esta ley establece las normas y principios fundamentales para la organización y funcionamiento de la Contraloría General de la República, la entidad encargada de ejercer el control fiscal en Colombia.

Algunos aspectos clave de la Ley 87 de 1993 incluyen:

Funciones de la Contraloría General: Define las funciones y responsabilidades de la Contraloría General de la República, incluyendo el control fiscal, la vigilancia de la gestión fiscal de la administración, y la evaluación de la eficiencia y economía de las entidades públicas.

**Normas y Principios de Control Fiscal:** Establece normas y principios fundamentales que rigen el control fiscal en Colombia, con el objetivo de garantizar el buen uso de los recursos públicos.

**Procedimientos y Auditorías:** Regula los procedimientos y las auditorías que la Contraloría General puede llevar a cabo para ejercer su función de control fiscal.

**Sanciones por Irregularidades:** Define las sanciones que pueden imponerse en casos de irregularidades en la gestión fiscal de las entidades públicas.

**Responsabilidades de los Funcionarios Públicos:** Establece las responsabilidades de los funcionarios públicos en relación con la gestión fiscal y su cooperación con la Contraloría General.

Es importante tener en cuenta que las leyes pueden modificarse, derogarse o actualizarse, por lo que se recomienda verificar con fuentes actualizadas para obtener la información más reciente sobre la Ley 87 de 1993 en Colombia.

El Decreto 338 de 2019. La información detallada sobre decretos y leyes puede ser específica de cada país y está sujeta a cambios.

En los sitios web del gobierno de Colombia, como el sitio web del Diario Oficial de la República de Colombia o el portal del Gobierno Nacional, se puede obtener la información más actualizada y precisa sobre el Decreto 338 de 2019. Estas fuentes proporcionarán el texto completo del decreto, así como cualquier modificación o actualización que pueda haberse realizado desde su promulgación.

### **3. DISEÑO DE LA INVESTIGACION**

El enfoque de investigación adoptado para la elaboración de esta cartilla es principalmente descriptivo y explicativo. Esta elección se fundamenta en la necesidad de proporcionar a aquellas personas interesadas en emprender una guía completa y comprensible sobre el proceso de creación de una empresa, sin requerir estudios superiores especializados.

En el aspecto explicativo, la cartilla busca detallar de manera integral cómo establecer una empresa, acercando esta información de forma práctica a los lectores y vinculándola directamente con sus proyectos actuales. El objetivo central es equipar a los emprendedores con las herramientas necesarias para construir una empresa sólida, proyectando así un futuro laboral más prometedor.

En términos descriptivos, la investigación se enfoca en plasmar paso a paso los requisitos y procedimientos esenciales para la creación de una empresa. La cartilla se concibe como una fuente de información detallada, brindando a los lectores la orientación necesaria para saber a dónde dirigirse y cómo elaborar los documentos pertinentes en este proceso emprendedor.

El enfoque general de la investigación es cualitativo, destacando el análisis profundo de las necesidades de las personas que aspiran a convertir sus ideas de negocios en realidad. Se busca comprender las motivaciones y aspiraciones de los emprendedores, así como proporcionarles información que les permita alcanzar ingresos económicos satisfactorios. En última instancia, el propósito de esta investigación es ofrecer una herramienta práctica y comprensible que contribuya al éxito de aquellos que desean emprender y construir un camino hacia el progreso económico.

## 2 DESARROLLO DEL TRABAJO DE GRADO

FASE I Identificar que modelos de control interno existen que se usan en Colombia.

Tabla 2. Descripción de los modelos de control interno que se usan en Colombia

Tipo	Elementos
Actividades	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Actividad 1 Describir cuáles son los fundamentos de la administración financiera</li> <li>• Sitio de trabajo Educación</li> <li>• Conexión a internet</li> </ul>
Recursos	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Computador</li> <li>• Programas del computador</li> <li>• Navegador Web</li> <li>• Word</li> <li>• Excel</li> </ul>
Resultados	<p>Conocimiento y fortalecimiento del paradigma de los fundamentos sobre control y administración financiera orientados al control interno para financieros, sus características, alcance, técnicas de desarrollo, métodos y funciones entre otros campos vinculados con esta misma investigación.</p>

Nota: Tabla elaborada por el autor a partir del análisis sobre fundamentos de control interno y de administración financiera.

A partir del artículo publicado por Revista Contaduría Pública – Por Rodrigo Sotomayor González, determina el control interno, es una herramienta que permite identificar factores de riesgo en ciertas áreas y posibilita lograr un objetivo de control. Dentro del control interno se pueden determinar cuatro categorías establecidas de objetivos para el control interno, de tipo estratégico, de información financiera, de operaciones y de cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentos. Cada una de estas aboga por un tema en específico para lograr ciertas metas de control, no obstante, es el control interno enfocado a la información financiera el que compete y es relevante para las operaciones de auditoría de estados financieros. (INCP, SF)

Evaluación del control interno y sus componentes en la auditoría de estados financieros

En muchas ocasiones, cuando se habla de controles internos las percepciones de su significado son muy distintas, dependiendo del usuario, preparador, auditor o dirección. Para algunos usuarios, control interno se refiere a los procedimientos de conciliaciones y autorizaciones; para otros, pudieran ser los controles relativos a fraude; y para otros, ser solo políticas y procedimientos establecidos en las empresas.

Sin embargo, de manera general se puede comentar que los controles internos son las respuestas de la administración de una empresa o negocio para mitigar un factor identificado de riesgo o alcanzar un objetivo de control.

Los objetivos de los controles internos pueden agruparse en cuatro categorías:

Estratégicos.

De información financiera.

De operaciones.

De cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentos. (INCP, 2019)

El control interno se creó fundamentalmente para salvaguardar las inversiones realizadas en las empresas o por los dineros que maneja el erario público en las instituciones gubernamentales, es por eso que para el caso de estudio se enfoca en la administración financiera sea para el sector privado o para el sector público.

Dentro de los diversos recursos que una organización maneja, los financieros destacan como elementos cruciales para su funcionamiento efectivo. La correcta utilización de este recurso se vuelve esencial para optimizar las inversiones de la entidad. En un entorno empresarial cada vez más competitivo y globalizado, la

administración financiera se posiciona como una herramienta clave para asegurar los recursos monetarios necesarios y ejecutar operaciones de manera eficiente.

Según varios autores especializados, la administración financiera se concibe como una fase integral de la gestión general de una empresa cuyo propósito central es maximizar su patrimonio a largo plazo. Este objetivo se logra mediante la obtención de recursos financieros, ya sea a través de aportaciones de capital o la obtención de créditos, su gestión y aplicación adecuadas, así como la coordinación eficiente del capital de trabajo, inversiones y resultados. La presentación e interpretación de datos financieros se consideran esenciales para la toma de decisiones acertadas en este ámbito.

En términos generales, la administración financiera se erige como un pilar estratégico en el éxito empresarial, asegurando no solo la eficiencia operativa, sino también la viabilidad a largo plazo mediante una gestión efectiva de los recursos financieros disponibles. Esta perspectiva resalta la importancia de la administración financiera como un componente integral y determinante en el logro de los objetivos organizacionales en un entorno empresarial dinámico y desafiante. Tomado de (Perdomo. M., S.F.)

Los fundamentos del control interno son principios y conceptos clave que sustentan la implementación efectiva de un sistema de control interno en una organización. Estos fundamentos buscan asegurar que las operaciones se realicen de manera eficiente, los informes sean confiables y se cumplan las leyes y regulaciones. Aquí están algunos de los fundamentos del control interno:

Ambiente de Control:

**Definición:** Es el tono que establece la alta dirección respecto a la importancia del control interno y la ética.

**Importancia:** Un ambiente de control sólido promueve una cultura organizacional orientada hacia la integridad y la eficiencia.

#### Evaluación de Riesgos:

**Definición:** Identificación y análisis de los riesgos que podrían afectar el logro de los objetivos de la organización.

**Importancia:** Permite a la organización anticipar y gestionar proactivamente los riesgos que podrían afectar su desempeño.

#### Actividades de Control:

**Definición:** Son las políticas y procedimientos que ayudan a garantizar que se llevan a cabo las directrices de la dirección.

**Importancia:** Proporcionan el marco operativo necesario para asegurar la eficiencia y eficacia de las operaciones.

#### Información y Comunicación:

**Definición:** Se refiere a la calidad y accesibilidad de la información utilizada y comunicada dentro de la organización.

**Importancia:** Una comunicación efectiva y datos precisos son esenciales para la toma de decisiones informada y la gestión eficaz.

### Monitoreo:

**Definición:** Implica la supervisión continua y evaluación del sistema de control interno para asegurar su efectividad.

**Importancia:** Permite ajustar y mejorar el sistema de control a medida que evolucionan los riesgos y las operaciones.

Estos fundamentos se basan en el modelo del Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO), un marco reconocido internacionalmente para el diseño, implementación y evaluación de sistemas de control interno. Al seguir estos principios, una organización puede fortalecer su capacidad para alcanzar sus objetivos y responder efectivamente a los riesgos.

**Ilustración 1 FUNDAMENTOS DEL CONTROL INTERNO**

**PRIMER FUNDAMENTO**



**SEGUNDO FUNDAMENTO**



**TERCER FUNDAMENTO**



**CUARTO FUNDAMENTO**

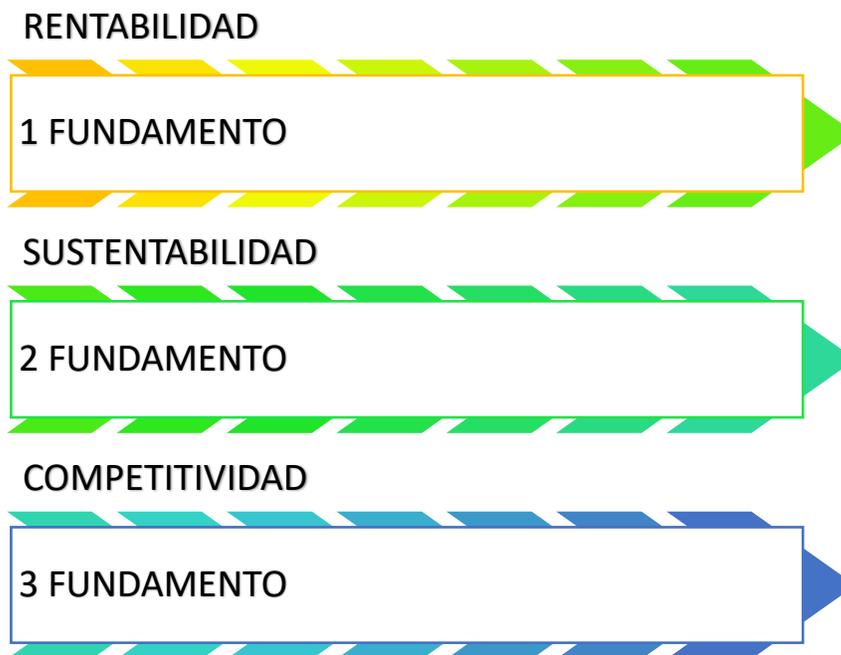


**QUINTO FUNDAMENTO**



Fuente: Elaboración propia

Ilustración 2 FUNDAMENTOS DE LA ADMINISTRACION FINANCIERA



Fuente: Elaboración propia

Rentabilidad: Un Análisis Detallado

La rentabilidad, en términos generales, se define como la capacidad de generar utilidad o ganancia en relación con la inversión realizada. Para una empresa, esto implica que los ingresos deben superar los gastos, resultando en un saldo positivo que se considera aceptable. Similarmente, la rentabilidad se aplica a productos, clientes o departamentos, donde se evalúa su desempeño en función de generar más ingresos que costos.

Una definición más precisa de rentabilidad se centra en índices o indicadores que miden la relación entre la ganancia obtenida o proyectada y la inversión

realizada o planificada. Este enfoque cuantitativo proporciona una visión clara de qué porcentaje del capital invertido se ha ganado o se espera ganar.

La evaluación de la rentabilidad aborda dos perspectivas cruciales. Primero, la rentabilidad de una inversión ya realizada revela el rendimiento obtenido, mientras que la rentabilidad esperada de una inversión futura indica el potencial retorno. Este análisis es esencial para decisiones informadas sobre viabilidad y rendimiento.

En un contexto de múltiples opciones de inversión, entender la rentabilidad de cada alternativa facilita la comparación y la identificación de la opción más atractiva en términos de rendimiento. Este enfoque permite evaluar el desempeño pasado y proyectado, contribuyendo a decisiones financieras estratégicas.

#### Cálculo de la Rentabilidad:

El cálculo de la rentabilidad se realiza dividiendo la utilidad o ganancia entre la inversión, multiplicando el resultado por 100 para expresarlo en porcentaje. Este proceso proporciona una medida clara del rendimiento de la inversión en relación con el capital invertido. Esta herramienta esencial capacita a inversionistas y empresarios para tomar decisiones informadas sobre sus activos financieros, evaluando eficiencia y atractivo de las inversiones. La rentabilidad se erige así como un indicador clave para medir el éxito y la atracción de las inversiones en el entorno financiero y empresarial, contribuyendo al logro de objetivos y la optimización de recursos. (CRECENEGOCIOS, 2023)

### Ecuación 1 Ecuación del cálculo de la rentabilidad, base de la administración financiera

$$\text{Rentabilidad} = (\text{Utilidad o Ganancia} / \text{Inversión}) \times 100$$

Por ejemplo, si invertimos US\$100 y luego de un año la inversión nos generó utilidades de US\$30, aplicando la fórmula de rentabilidad:  $(30 / 100) \times 100$ , podemos decir que la inversión nos dio una rentabilidad de 30% (la inversión o capital tuvo un crecimiento del 30%).

O, por ejemplo, si invertimos US\$100 en un activo y luego lo vendemos a US\$300, aplicando la fórmula de la rentabilidad:  $(300 - 100 / 100) \times 100$ , podemos decir que la inversión nos dio una rentabilidad de 200% (la inversión o capital tuvo una variación del 200%). (CRECENEGOCIOS, 2023)

#### Ejemplos de cómo calcular la rentabilidad

En esta sección te damos algunos ejemplos específicos de cómo calcular la rentabilidad de diferentes tipos de inversiones:

#### Ejemplo #1: la rentabilidad de una empresa

Para calcular la rentabilidad de una empresa necesitamos la inversión de la empresa y la ganancia que ha generado, la cual estará conformada por las utilidades que ha generado o, en caso de haberla vendido, por la diferencia entre el precio de venta y la inversión.

Por ejemplo, si una empresa tuvo una inversión de US\$20 000, y luego de un año generó utilidades de US\$2 000, su rentabilidad habrá sido de:  $(2000 / 20000) \times 100 = 10\%$ .

O, por ejemplo, si una empresa tuvo una inversión de US\$20 000, y luego se vendió por US\$30 000, su rentabilidad habrá sido de:  $(30000 - 20000 / 20000) \times 100 = 50\%$ .

Tal como mencionamos anteriormente la rentabilidad mide la relación que existe entre la ganancia y la inversión; sin embargo, en el caso de una empresa la rentabilidad también mide la relación que existe entre la ganancia y diversos aspectos de esta, tales como las ventas, los activos y el patrimonio.

Para calcular esta rentabilidad simplemente debemos dividir las utilidades entre el valor del aspecto que queremos analizar, y al resultado multiplicarlo por 100 para expresarlo en porcentajes.

Por ejemplo, si una empresa tuvo ventas por US\$1 200 y en el mismo periodo obtuvo utilidades de US\$300, aplicando la fórmula de la rentabilidad:  $(300 / 1200) \times 100$ , podemos decir que la rentabilidad de la empresa con respecto a las ventas (o en función a las ventas) fue de 25% (las utilidades de la empresa representaron el 25% de las ventas).

#### Ejemplo #2: la rentabilidad de un proyecto de inversión

Para calcular la rentabilidad de un proyecto de inversión (por ejemplo, la creación de una nueva empresa, el lanzamiento de un nuevo producto, o la adquisición de nueva maquinaria) necesitamos la inversión y la ganancia futura, la cual estará conformada por las utilidades o ganancias proyectadas.

Por ejemplo, si un proyecto tiene una inversión de US\$20 000, y las utilidades proyectadas a un año son de US\$3 000, la rentabilidad ofrecida por el proyecto será de:  $(3000 / 20000) \times 100 = 15\%$ .

Si tuviéramos que elegir entre varios proyectos de inversión (A, B y C) cuyas rentabilidades son las siguientes:

Proyecto A = 6%

Proyecto B = 15%

Proyecto C = 30%

El proyecto C sería el más atractivo para invertir, aunque para decidirnos por este, además de la rentabilidad ofrecida, deberíamos tomar en cuenta otros factores tales como el riesgo que conlleva o el impacto que podría tener en los clientes.

Ejemplo #3: la rentabilidad de un inmueble

Para calcular la rentabilidad de un inmueble necesitamos la inversión del inmueble y la ganancia que ha generado, la cual estará conformada por la diferencia entre el precio de venta y la inversión (ganancia de capital) o, en caso de rentarlo, por la diferencia entre los ingresos por renta y los gastos (flujo de efectivo).

Por ejemplo, si un inmueble tuvo una inversión de US\$30 000, y luego se vende a US\$40 000, la rentabilidad del inmueble habrá sido de:  $(40000 - 30000) / 30000 \times 100 = 33.3\%$ .

O, por ejemplo, si un inmueble tuvo una inversión de US\$30 000, los ingresos por renta en un año fueron de US\$12 000, y los gastos en el mismo periodo de tiempo fueron de US\$10 000, la rentabilidad del inmueble habrá sido de:  $(12000 - 10000) / 30000 \times 100 = 6.7\%$ .

En caso de que queramos calcular la rentabilidad que podríamos obtener con un inmueble, para calcular la ganancia futura podríamos tomar en cuenta la tasa de crecimiento promedio del valor de los inmuebles en la zona o, en caso de que

tengamos planeado rentarlo, el flujo de efectivo promedio de los inmuebles de la zona.

#### Ejemplo #4: la rentabilidad de una acción

Para calcular rentabilidad de una acción necesitamos la inversión de la acción y la ganancia que ha generado, la cual estará conformada por la diferencia entre el precio de venta y el precio de compra, más los dividendos que podría haber entregado.

Por ejemplo, si se compran acciones de una empresa por un valor de US\$10 000, y luego de un año las acciones suben de precio y se venden a US\$12 000, pero además pagan dividendos por un valor de US\$500, la rentabilidad de las acciones habrá sido de:  $(12000 - 10000 + 500 / 10000) \times 100 = 25\%$ .

En caso de que queramos calcular la rentabilidad que podríamos obtener con una acción, podríamos tomar en cuenta la rentabilidad que ha obtenido anteriormente, aunque a diferencia de lo que sucede en el caso de otras inversiones tales como los inmuebles, la rentabilidad de una acción es más difícil de pronosticar debido a la volatilidad del mercado de valores. (CRECENEGOCIOS, 2023)

## SUSTENTABILIDAD

La Real Academia Española (RAE) distingue entre los términos "sustentable" y "sostenible", definiendo el primero como algo que puede mantenerse por sí mismo y el segundo como un proceso que se mantiene solo. Un ejemplo de sostenibilidad sería un desarrollo económico que no dependa de ayuda externa y no agote los recursos existentes.

La responsabilidad social se basa en la sustentabilidad y sostenibilidad para asegurar la permanencia de sistemas y procesos a largo plazo. En este contexto, la sustentabilidad implica la capacidad de mantenerse a sí misma, mientras que la sostenibilidad se refiere a la capacidad de mantener procesos a lo largo del tiempo sin degradarse. Este enfoque contribuye a la preservación de recursos y al bienestar continuo de las comunidades y del entorno en el que operan las organizaciones.. (RSYE EDITORIAL, 2022)

El concepto de sustentabilidad ha evolucionado desde sus inicios. En 1962, la bióloga Rachel Carson advirtió sobre los peligros de la contaminación ambiental en su libro "Primavera Silenciosa". En 1970, el Congreso de los Estados Unidos estableció la EPA, la primera agencia gubernamental dedicada al medio ambiente. La Conferencia de las Naciones Unidas en Estocolmo en 1972 sembró las semillas de la sustentabilidad, y en 1983, la ONU creó la Comisión Mundial de Ambiente y Desarrollo. En 1992, la Earth Summit en Río de Janeiro consolidó las acciones de la ONU en medio ambiente y desarrollo sustentable.

Hoy en día, la sustentabilidad se define como la capacidad de lograr una prosperidad económica sostenida a lo largo del tiempo, protegiendo los sistemas naturales del planeta y proporcionando una alta calidad de vida para las personas.

### Definición de Sustentabilidad:

La definición adoptada por la World Commission on Environment and Development es: "El desarrollo sustentable hace referencia a la capacidad que haya desarrollado el sistema humano para satisfacer las necesidades de las generaciones actuales sin comprometer los recursos y oportunidades para el crecimiento y desarrollo de las generaciones futuras."

### Características de la Sustentabilidad:

Las características que busca la sustentabilidad a largo plazo incluyen:

Mantener o mejorar el sistema ambiental mediante la actividad económica.

Asegurar que la actividad económica mejore la calidad de vida de todos.

Utilizar los recursos eficientemente.

Promover el reciclaje y la reutilización.

Implantar tecnologías limpias.

Restaurar ecosistemas dañados.

Incentivar la autosuficiencia regional.

Reconocer la importancia de la naturaleza para el bienestar humano.

### Principios y Tipos de Sustentabilidad:

La UNESCO identifica cuatro dimensiones de sustentabilidad:

**Sustentabilidad Social:** Relacionada con valores y principios de paz y equidad.

**Sustentabilidad Ecológica o Ambiental:** Enfocada en la conservación del medio ambiente.

Sustentabilidad Económica: Relacionada con el desarrollo ético de empresas y el sector privado.

Sustentabilidad Política: Relacionada con la democracia y gobernabilidad de los países.

Ejemplos de Sustentabilidad:

Reciclaje de Basura Inorgánica: Transformarla en materiales reutilizables.

Basura Biodegradable: Procesarla para abono de plantas.

Plantas de Energía Solar: Generar energía limpia y renovable.

Parques Eólicos: Utilizar la fuerza del viento para producir energía.

Energía Undimotriz: Obtener energía a partir del movimiento de las olas.

Agricultura Ecológica: Optimizar el uso de recursos naturales en la producción de alimentos.

Aprovechamiento del Agua de Lluvia: Recoger y almacenar agua para su uso.

Ecoturismo: Turismo ecológico que respeta la naturaleza.

Ciclista Solar: Vía de transporte ecológica iluminada por energía solar.

Vehículos Eléctricos: Alternativa de transporte sin emisiones contaminantes.

Estos ejemplos representan prácticas concretas para avanzar hacia una relación beneficiosa entre economía, medio ambiente y sociedad. (RSYE EDITORIAL, 2022)

## COMPETITIVIDAD

La competitividad se define como la habilidad de una persona u organización para cultivar y mantener ventajas competitivas en comparación con sus rivales, permitiéndole asegurar una posición destacada en su entorno. Este concepto implica la capacidad de destacarse y sobresalir en aspectos clave que le otorgan una ventaja distintiva en el mercado o la industria en la que opera.

La esencia de la competitividad radica en la búsqueda constante de factores diferenciadores que permitan alcanzar una posición sobresaliente. Esto puede incluir la eficiencia en la producción, la innovación en productos o servicios, la calidad, la capacidad de adaptación a cambios del mercado, la eficacia operativa y la satisfacción del cliente, entre otros aspectos.

Además, la competitividad no solo se trata de superar a los competidores actuales, sino también de anticipar y prepararse para los desafíos futuros. Una estrategia competitiva sólida implica la capacidad de adaptación y la anticipación de tendencias y cambios en el entorno empresarial.

La competitividad va más allá de la mera rivalidad; implica la constante búsqueda de ventajas que destaquen a una entidad frente a sus competidores, permitiéndole no solo mantenerse relevante en el presente, sino también prepararse para los desafíos futuros en su entorno competitivo. (Roldan. & Coll. M., 2020)

### Competitividad: Un Análisis Detallado

La competitividad es un concepto multifacético que engloba la capacidad de una entidad, ya sea una persona, organización o país, para desarrollar y mantener ventajas competitivas respecto a sus contrapartes. Estas ventajas pueden derivarse de diversos elementos, como habilidades específicas, recursos estratégicos, tecnología avanzada o atributos distintivos, que confieren superioridad en un entorno determinado.

### Competitividad Empresarial: Enfoques Clave

En el ámbito empresarial, la competitividad se manifiesta a través de dos enfoques principales: la competitividad en precio y la competitividad en factores no relacionados con el precio.

#### Competitividad en Precio:

La eficiencia en la producción, derivada de tecnologías avanzadas y una gestión eficiente de los recursos, permite ofrecer productos a precios más bajos sin comprometer márgenes de ganancia.

La capacidad de reducir precios sin afectar significativamente las ganancias constituye una ventaja clave.

#### Competitividad en Factores No Relacionados con el Precio:

La empresa demuestra competitividad al cobrar precios más altos, basándose en la calidad, imagen de marca, logística eficiente u otros atributos que justifiquen un precio superior.

La diferenciación y la creación de valor adicional son cruciales en este enfoque.

#### Competitividad: Dimensiones Interna y Externa

El análisis de la competitividad se divide en dimensiones interna y externa, cada una abordando aspectos específicos relacionados con el rendimiento de la entidad.

#### Competitividad Interna:

Se centra en optimizar la eficiencia de los recursos internos y aumentar la productividad, buscando la mejora continua en procesos internos.

La eficiencia y la productividad se convierten en los pilares para superar los desafíos internos.

#### Competitividad Externa:

Evalúa la capacidad de una entidad para obtener ventajas competitivas en el mercado, considerando factores externos como innovación, situación de la industria y estabilidad económica.

La anticipación de tendencias y la adaptabilidad son esenciales en este contexto.

#### Competitividad Internacional: Factores Clave

Cuando se aplica la competitividad a nivel internacional, se evalúa la capacidad de un país para competir en mercados globales. Factores clave incluyen:

#### Instituciones Públicas:

Calidad de instituciones como marco legal, tribunales y gobierno, esencial para el desarrollo empresarial.

#### Infraestructura:

Inversión en infraestructura facilita el crecimiento empresarial, reduciendo costos de transacción y mejorando eficiencia operativa.

#### Estabilidad Macroeconómica:

Atracción de inversores mediante un entorno predecible y de bajo riesgo para inversiones.

#### Salud y Educación:

Población sana y educada desarrolla habilidades necesarias para competir globalmente.

#### Mercados Financieros:

Mercados financieros sólidos facilitan la financiación de proyectos y contribuyen al desarrollo económico.

#### Tecnología e Innovación:

Adopción y desarrollo de tecnologías, junto con la capacidad de innovar, fundamentales para la competitividad global.

#### Eficiencia en el Mercado Laboral:

Mercado laboral eficiente beneficia a empresas y trabajadores, garantizando correspondencia entre habilidades y oferta laboral.

#### Medición de Competitividad: Índices Internacionales

Índices como el Global Competitiveness Index evalúan la competitividad de los países en pilares clave. Esta medición permite entender y mejorar la posición de los países en el escenario global.

Por lo tanto, se determina que la competitividad no es estática, sino un proceso dinámico que requiere esfuerzos continuos y una estrategia integral. La interconexión de factores y la necesidad de abordar cada dimensión resaltan la complejidad de este concepto y su importancia para fortalecer la posición de las organizaciones y países en un entorno altamente competitivo.

### Generalidades del control interno

- Control interno para las operaciones de la entidad
- Control interno en los sectores público y privado
- Diseño del sistema de control interno
- Alcance del control interno en las organizaciones
- Actividades de control necesarias para la empresa
- Implementación de prácticas de control interno en mipymes

### Estructura organizacional y de control interno

- Niveles de jerarquía y control interno exitoso
- Oficina de control interno se formaliza con actos administrativos
- Actores internos: responsables del sistema de control
- Manuales de control interno

### Contexto previo a la implementación del sistema de control interno

- Manuales de control interno como primera herramienta
- Dimensionamiento de trabajo en un sistema de control interno
- Establecimiento de procesos y procedimientos
- Deficiencias del control interno

### Pistas para identificar deficiencias

- Indicadores de deficiencias en el sistema de control
- Detección oportuna previene graves efectos posteriores
- Comunicación de deficiencias de control

### Control del riesgo como tarea principal del sistema

- Valoración del riesgo
- Mecanismo e instrumento de control interno para una buena autogestión organizacional
  - Actividades de monitoreo en tiempo real
  - NIA 315: identificación y valoración de riesgos de incorrección material (AUDITORES, 2021)

## FASE II Determinar las variables que intervienen en el desarrollo del control interno.

Tabla 3 Descripción de las variables que intervienen en el desarrollo del control interno

Tipo	Elementos
Actividades	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Actividad I Establecer las variables que intervienen en la administración financiera</li> <li>• Sitio de trabajo</li> <li>• Conexión a internet</li> </ul>
Recursos	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Computador</li> <li>• Programas del computador</li> <li>• Navegador Web</li> <li>• Word</li> <li>• Excel</li> </ul>
Resultados	<p>Conocimiento y fortalecimiento de las variables que intervienen en el control interno para la administración financiera.</p>

Nota: Tabla elaborada por el autor a partir de análisis sobre control interno.

El control interno se encamina en diversas variables que debe tener en cuenta la administración financiera es un componente esencial para el éxito organizacional, ya que implica la gestión estratégica de los recursos financieros con el fin de alcanzar los objetivos establecidos y maximizar el valor para los accionistas, pero debe ir de la mano en un control preventivo y gestión del riesgo. En este contexto, el control interno sobre las finanzas juega un papel crucial, ya que asegura la integridad, eficiencia y cumplimiento de los procesos financieros. Algunas de las variables clave en la administración financiera con un enfoque en el control interno incluyen:

### Segregación de Funciones:

Establecer una clara segregación de funciones dentro del departamento financiero para evitar conflictos de interés y reducir el riesgo de fraudes o malversaciones.

### Evaluación de Riesgos:

Realizar evaluaciones periódicas de riesgos financieros para identificar posibles amenazas y establecer controles internos que mitiguen estos riesgos, asegurando la continuidad operativa.

### Documentación Adecuada de Procesos:

Implementar procedimientos detallados y documentados para cada proceso financiero, facilitando la comprensión y revisión interna, y asegurando la coherencia y transparencia en las operaciones.

### Controles Preventivos y Detectivos:

Establecer controles preventivos para evitar errores y fraudes, así como controles detectivos para identificar y corregir posibles irregularidades en etapas tempranas.

### Sistemas de Información Integrados:

Implementar sistemas de información integrados que faciliten la recopilación, procesamiento y presentación de información financiera de manera precisa y oportuna, mejorando la toma de decisiones.

El control interno en la administración financiera busca garantizar que todas las actividades financieras se desarrollen de acuerdo con normativas constitucionales y legales, dentro de las políticas establecidas por la dirección. Además, el enfoque en estas variables contribuye a fortalecer la confianza de los

accionistas, asegurando la fiabilidad de la información financiera y promoviendo la eficiencia operativa.

El control interno de la gestión financiera de una organización no solo implica la administración estratégica de los recursos monetarios, sino que también requiere un enfoque meticuloso en el establecimiento y mantenimiento de un sólido control interno sobre las finanzas. El control interno es esencial para salvaguardar la integridad de los procesos financieros y garantizar la fiabilidad de la información contable. Algunas variables clave en la administración financiera con un enfoque específico en el control interno incluyen:

#### Segregación de Funciones:

La segregación adecuada de funciones es un pilar fundamental del control interno. Garantiza que las responsabilidades financieras estén distribuidas de manera que ninguna persona tenga un control excesivo sobre un proceso, minimizando así los riesgos de fraude o malversación.

#### Evaluación de Riesgos Financieros:

El control interno implica una evaluación continua de los riesgos financieros. Identificar y cuantificar los posibles riesgos permite la implementación de controles internos específicos diseñados para mitigar dichos riesgos y mantener la estabilidad financiera.

#### Documentación Rigurosa de Procesos:

Un control interno efectivo requiere una documentación detallada de cada paso en los procesos financieros. Esto no solo facilita la revisión interna, sino que

también establece un marco claro para la coherencia operativa y proporciona una base sólida para auditorías externas.

#### Controles Preventivos y Detectivos:

Los controles internos deben incluir tanto medidas preventivas como detectivas. Los controles preventivos buscan evitar errores y malas prácticas desde el principio, mientras que los detectivos identifican cualquier irregularidad que pueda ocurrir, permitiendo una acción rápida y correctiva.

#### Sistemas de Información Integrados:

Implementar sistemas de información integrados es esencial para el control interno. Estos sistemas facilitan la recopilación y procesamiento preciso de datos financieros, reduciendo errores y proporcionando información oportuna para la toma de decisiones.

El control interno desempeña un papel crucial en la gestión financiera al establecer una cultura organizacional arraigada en la transparencia, la responsabilidad y la confiabilidad en los procesos financieros. Este enfoque no solo refuerza la posición financiera de la organización, sino que también construye la confianza de los stakeholders, proporcionando así una base sólida para el crecimiento y la sostenibilidad a largo plazo.

Las variables determinantes en el ámbito financiero son elementos cruciales sobre los cuales el control interno dirige sus actividades, contribuyendo significativamente a la toma de decisiones gerenciales. Entre las áreas de mayor

importancia que requieren un control preventivo más riguroso, se encuentran las siguientes:

#### Presupuesto de Ingresos:

La estimación detallada de los ingresos, basada en proyecciones de ventas y otras fuentes, demanda un control interno sólido para garantizar la precisión y alineación con los objetivos estratégicos.

#### Presupuesto de Gastos:

La planificación detallada de costos y gastos operativos exige un control interno efectivo para guiar la gestión y el control de los recursos financieros, optimizando la eficiencia operativa.

#### Flujo de Efectivo:

El análisis y la gestión del flujo de efectivo, esenciales para la disponibilidad de fondos, requieren un control interno preventivo que asegure la liquidez necesaria para las operaciones diarias.

#### Decisiones de Inversión y Fuentes de Financiamiento:

El control interno juega un papel crítico en la identificación, evaluación y selección de proyectos de inversión y en la determinación de fuentes de financiamiento óptimas, minimizando riesgos y maximizando rendimientos.

#### Gestión de Riesgos Financieros:

La identificación, evaluación y mitigación de riesgos financieros, como los cambiarios, de tasa de interés o de crédito, dependen de un control interno eficaz para preservar la salud financiera.

#### Valoración de Activos y de la Empresa:

La determinación del valor justo de activos y la valoración integral de la empresa en transacciones como fusiones y adquisiciones requieren un control interno riguroso en la aplicación de métodos de valoración precisos.

#### Política y Estrategias Fiscales:

El desarrollo y aplicación de estrategias fiscales efectivas, junto con el cumplimiento de obligaciones tributarias, se apoyan en un control interno que garantiza la conformidad legal y optimiza la carga fiscal.

#### Gestión de Capital de Trabajo:

La administración eficiente de activos y pasivos a corto plazo para asegurar la liquidez demanda un control interno que optimice la gestión de recursos y minimice riesgos operativos.

#### Decisiones Financieras Estratégicas, Tácticas y Operativas:

Las decisiones financieras en diferentes niveles requieren un control interno integral que asegure la alineación con los objetivos a largo plazo, optimice recursos y mejore la eficiencia operativa.

#### Registro Preciso y Presentación de Informes Financieros:

El control interno es esencial para el registro meticuloso de transacciones y la presentación precisa de informes financieros que cumplan con normativas y proporcionen información útil para la toma de decisiones.

El usuario de la información, ya sea gerente, inversor, analista de mercado o acreedor, se beneficia de la calidad y confiabilidad de la información generada por un control interno sólido. Las responsabilidades clave de la administración financiera, desde decisiones estratégicas hasta la presentación precisa de informes, están respaldadas y mejoradas por un control interno efectivo. En

conjunto, estos elementos fortalecen la capacidad de la organización para enfrentar desafíos financieros y aprovechar oportunidades de manera efectiva.

La toma de decisiones financieras abarca estas cinco dimensiones, asegurando que las acciones financieras estén alineadas con los objetivos estratégicos a largo plazo, mientras se abordan los desafíos y las oportunidades tácticas y operativas.

- FASE III Establecer los contenidos de la cartilla sobre control interno en la administración financiera.

Tabla 4 Descripción de los contenidos del control interno en la administración financiera

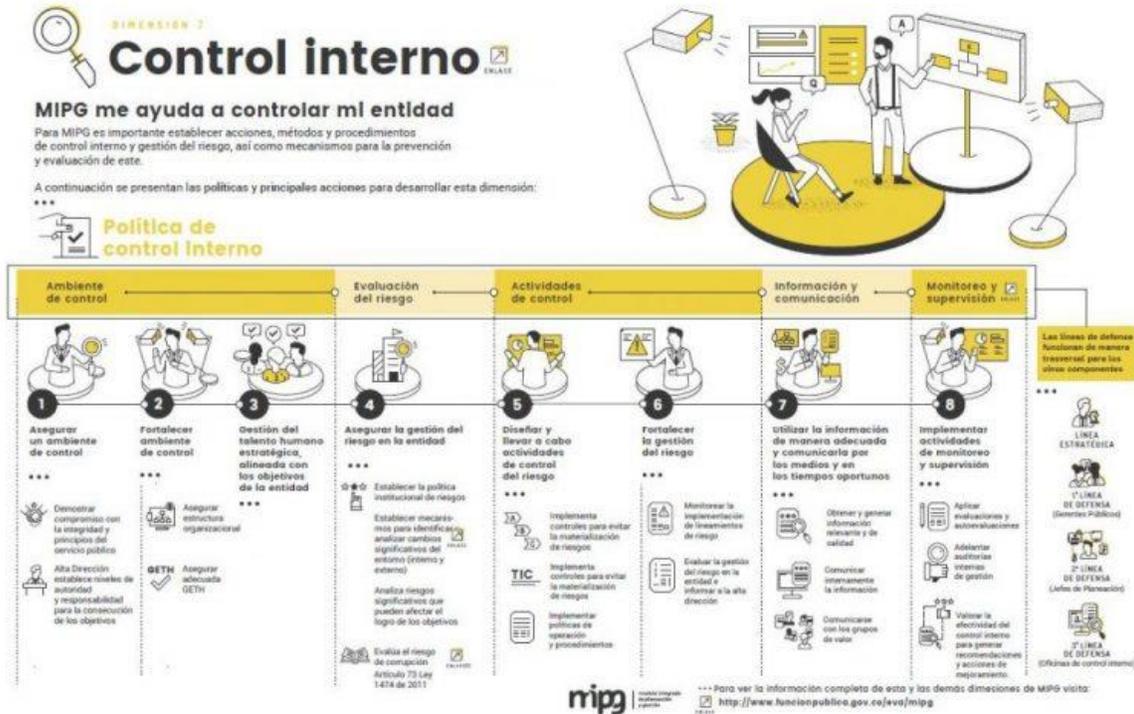
Tipo	Elementos
Actividades	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Actividad 1 Describir los contenidos que debe llevar la cartilla en administración financiera y análisis financiero</li> <li>• Sitio de trabajo</li> <li>• Conexión a internet</li> <li>• Computador</li> </ul>
Recursos:	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Programas del computador</li> <li>• Navegador Web</li> <li>• Word</li> <li>• Excel</li> </ul>
Resultados	Conocimiento y fortalecimiento del paradigma de los fundamentos y elementos orientada a administración financiera y el análisis financiero..

Nota: Tabla elaborada por el autor a partir de análisis sobre diseño de la cartilla

En esta última fase mediante ilustraciones se presentará la cartilla sobre control interno para ayuda a la administración financiera.

## CARTILLA DE ADMINISTRACION FINANCIERA

Ilustración 3 CONTROL INTERNO SECTOR PUBLICO MIPG



Fuente: (Minambiente, 2022)

Ilustración 4 Cartilla Página 1



Ilustración 5 Cartilla Página 2

El proceso de optimización de la eficiencia organizacional es fundamental para el éxito a largo plazo de cualquier entidad.

En este contexto, el dominio del control interno desempeña un papel crucial. El control interno no solo se trata de cumplir con regulaciones externas, sino de establecer una cultura organizacional que promueva la transparencia, la responsabilidad y la confiabilidad en los procesos internos. Este enfoque no solo fortalece la posición financiera de la organización, sino que también construye la confianza de los stakeholders, creando una base sólida para el crecimiento y la sostenibilidad a largo plazo.

Ilustración 6 Cartilla Página 3

### **Variables Clave en la Administración Financiera y el Control Interno:**

#### **Presupuesto de Ingresos:**

1. Estimación detallada de los ingresos basada en proyecciones de ventas y otras fuentes de ingresos, bajo un control interno que garantice precisión y alineación estratégica.

#### **Presupuesto de Gastos:**

1. Planificación detallada de costos y gastos operativos, con un control interno riguroso que guíe la gestión y control de los recursos financieros.

#### **Flujo de Efectivo:**

1. Análisis y gestión del flujo de efectivo bajo un control interno preventivo para asegurar la disponibilidad de fondos necesarios y cumplir con las obligaciones financieras.

Ilustración 7 Cartilla Página 4

**Variables Clave en la Administración Financiera y el Control Interno:**  
Decisiones de Inversión y Fuentes de Financiamiento:

 Selección y evaluación de proyectos de inversión y determinación de fuentes de financiamiento, con un control interno efectivo para minimizar riesgos y maximizar rendimientos.

Gestión de Riesgos Financieros:

Identificación, evaluación y mitigación de riesgos financieros bajo un control interno sólido que preserva la salud financiera de la organización.

Valoración de Activos y de la Empresa:

Determinación del valor justo de activos y valoración integral de la empresa, con un control interno que asegura la aplicación precisa de métodos de valoración. 

Ilustración 8 Cartilla Página 5

**Variables Clave en la Administración Financiera y el Control Interno:**  
Política y Estrategias Fiscales:

Desarrollo y aplicación de estrategias fiscales efectivas con un control interno que garantiza conformidad legal y optimización de la carga fiscal.

 Gestión de Capital de Trabajo:

Administración eficiente de activos y pasivos a corto plazo, bajo un control interno que optimiza la gestión de recursos y minimiza riesgos operativos.

Decisiones Financieras Estratégicas, Tácticas y Operativas:

Decisiones financieras en diferentes niveles respaldadas por un control interno integral que asegura la alineación con objetivos a largo plazo y mejora la eficiencia operativa.

Registro Preciso y Presentación de Informes Financieros:

Un control interno efectivo respalda el registro meticuloso de transacciones y la presentación precisa de informes financieros que cumplen con normativas y proporcionan información útil. 

Ilustración 9 Cartilla Página 6



**1. Introducción:  
Importancia de  
la Eficiencia  
Organizacional**

En el acalorado mundo empresarial de hoy, optimizar la eficiencia organizativa se ha vuelto primordial para el éxito sostenible. Dominar el control interno es una estrategia clave que permite a las empresas racionalizar operaciones, mitigar riesgos y maximizar la productividad. Este enfoque integral se centra en establecer procesos sólidos, implementar políticas efectivas y fomentar una cultura de responsabilidad. Al aprovechar el poder del control interno, las organizaciones pueden lograr una mayor rentabilidad, una toma de decisiones mejorada y un rendimiento general mejorado..




Ilustración 10 Cartilla Página 7



**2. Definir el  
control interno y  
su importancia**

El control interno se refiere al sistema de políticas, procedimientos y prácticas que una empresa implementa para salvaguardar sus activos, garantizar la precisión de la información financiera y promover la eficiencia operativa. Al establecer un marco de control interno sólido, las organizaciones pueden detectar y prevenir fraudes, errores e ineficiencias, mejorando en última instancia la responsabilidad, manteniendo el cumplimiento normativo y resguardando la reputación de la empresa.




Ilustración 11 Cartilla Página 8





### 3. Analizar los procesos organizativos actuales en busca de ineficiencias.

Para optimizar la eficiencia organizativa, es crucial analizar los procesos organizativos actuales en busca de ineficiencias. Esto requiere una revisión integral de los flujos de trabajo, identificando cuellos de botella y redundancias. Al simplificar los procesos e implementar controles efectivos, las organizaciones pueden eliminar desperdicios y maximizar la productividad, lo que se traduce en ahorros de costos y un rendimiento mejorado.



Ilustración 12 Cartilla Página 9





### 4. Identificación de áreas clave para la optimización.

Para identificar áreas clave para la optimización, las organizaciones deben analizar datos y comentarios de empleados y partes interesadas. Esto puede incluir la realización de encuestas, la realización de ejercicios de mapeo de procesos y la revisión de métricas de rendimiento. Al centrarse en áreas donde las ineficiencias son más frecuentes y crear iniciativas de mejora específicas, las organizaciones pueden optimizar sus sistemas de control interno y mejorar la eficiencia organizativa en general.



Ilustración 13 Cartilla Página 10



**5. Implementación de medidas efectivas de control interno.**

La implementación de medidas efectivas de control interno es crucial para optimizar la eficiencia organizativa. Esto implica establecer políticas y procedimientos claros, garantizar la segregación de funciones, realizar auditorías internas periódicas e implementar sistemas de control automatizados. Fomentando una cultura de responsabilidad y transparencia, las organizaciones pueden minimizar riesgos, simplificar procesos y alcanzar niveles más altos de eficiencia operativa.



Ilustración 14 Cartilla Página 11



**6. Optimizar la comunicación y el intercambio de información es un aspecto clave de la optimización del control interno.**

Al implementar canales de comunicación eficientes y utilizar herramientas tecnológicas como software de gestión de proyectos y plataformas de colaboración, las organizaciones pueden fomentar el intercambio de información oportuno y efectivo. Esto garantiza que todas las partes relevantes estén informadas, alineadas y puedan tomar decisiones fundamentadas, lo que lleva en última instancia a una mejora en la eficiencia organizativa.



Ilustración 15 Cartilla Página 12



**7. Centralizar los procesos de toma de decisiones es crucial para optimizar aún más el control interno.**

Esto ayuda a garantizar que las decisiones se tomen de manera eficiente, reduciendo retrasos innecesarios y eliminando la confusión. Al empoderar a individuos o equipos designados con autoridad para la toma de decisiones, las organizaciones pueden simplificar sus operaciones y promover la rendición de cuentas. Este enfoque centralizado permite respuestas más rápidas y una coordinación más efectiva, lo que finalmente conduce a una mayor eficiencia organizativa.



Ilustración 16 Cartilla Página 13

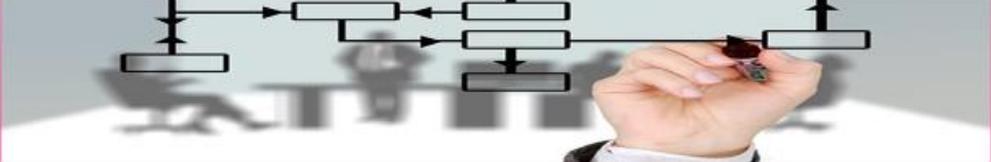


**8. Fortalecer la responsabilidad y el compromiso son fundamentales para optimizar la eficiencia organizativa**

Al definir claramente roles y responsabilidades, los empleados comprenden sus tareas y es más probable que se apropien de su trabajo. La implementación de métricas de rendimiento y evaluaciones regulares puede mejorar aún más la responsabilidad. Esto fomenta una cultura en la que las personas son responsables de sus acciones, lo que resulta en un aumento de la productividad y la eficiencia general de la organización.



Ilustración 17 Cartilla Página 14



**9. Monitorear y evaluar la efectividad del control interno es crucial una vez que se han establecido los controles internos**

Esto se puede lograr mediante auditorías regulares, evaluaciones de riesgos y mecanismos de retroalimentación. Al monitorear y evaluar continuamente los controles internos, las organizaciones pueden identificar debilidades o áreas de mejora, asegurando que sus procesos funcionen de manera óptima y mitigando eficazmente los riesgos.



Ilustración 18 Cartilla Página 15

## OBJETIVOS DEL CONTROL INTERNO

Proteger los recursos de la organización implica administrarlos adecuadamente frente a posibles riesgos que puedan afectarlos. Este proceso busca asegurar la eficacia, eficiencia y economía en todas las operaciones, facilitando la correcta ejecución de las funciones y actividades definidas para alcanzar la misión institucional.



Ilustración 19 Cartilla Página 16

**OBJETIVOS DEL CONTROL INTERNO**

El objetivo es dirigir todas las actividades y recursos de la organización hacia el cumplimiento de sus objetivos. Para lograrlo, se busca una evaluación y seguimiento adecuados de la gestión organizacional, garantizando la oportunidad y confiabilidad de la información y sus registros.

Ilustración 20 Cartilla Página 17

**OBJETIVOS DEL CONTROL INTERNO**

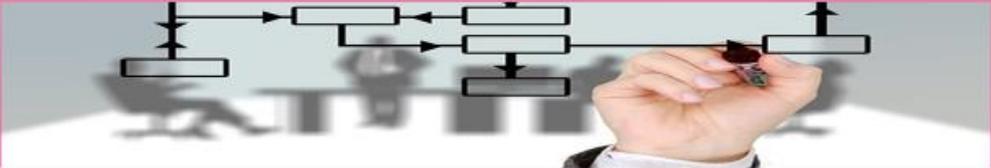
La aplicación de medidas preventivas y la detección y corrección de desviaciones son fundamentales para prevenir riesgos que puedan afectar el logro de los objetivos organizacionales. Asegurarse de que el Sistema de Control Interno cuente con mecanismos propios de verificación y evaluación contribuye a fortalecer este proceso.

Ilustración 21 Cartilla Página 18

## OBJETIVOS DEL CONTROL INTERNO

Asimismo, velar por la existencia de procesos de planificación y mecanismos apropiados para el diseño y desarrollo organizacional, en concordancia con la naturaleza y características de la entidad, es esencial para el buen funcionamiento y la adaptación continua a cambios en el entorno.

Ilustración 22 Cartilla Página 19



**10. Conclusión:  
Lograr la  
máxima  
eficiencia  
organizativa**

En conclusión, dominar el control interno es esencial para optimizar la eficiencia organizativa. El monitoreo regular y la evaluación de los controles internos a través de auditorías, evaluaciones de riesgos y mecanismos de retroalimentación permiten a las organizaciones identificar debilidades y mejorar procesos. Al hacerlo, las organizaciones pueden asegurarse de que están funcionando a su máximo nivel, mitigando eficazmente los riesgos y logrando la máxima eficiencia.

### 3 RESULTADOS

Apoyado en el objetivo de la propuesta y en la problemática abordada, se generaron los siguientes resultados:

En el transcurso del trabajo de investigación, se obtuvo resultados que derivan directamente del objetivo principal, centrándose en estudiar cuales son los fundamentos y elementos del control interno que existen actualmente en Colombia. Esto conlleva a determinar las variables que intervienen en el desarrollo del control interno en la administración financiera.

En este contexto, la investigación se orientó a examinar la fundamentación del control interno y su injerencia en la administración financiera, centrándose en los fundamentos y elementos del control interno y su importancia para las personas que administran las finanzas. El objetivo fue inspeccionar los elementos claves que deben incluirse en la presentación del proceso de control interno, siguiendo las políticas financieras en los sistemas de información financieros y la incidencia en la toma de decisiones; además, se establecieron los elementos para diseñar una cartilla para saber las teorías de la administración financiera y sus pautas primordiales que debe incorporar en el desarrollo del proceso, en concordancia con las políticas establecidas por los modelos y leyes sobre control interno.

Este enfoque integral permitió abordar la pregunta problema planteada, desarrollando un estudio que proporcionará las bases claras para la presentación de la cartilla. Estas bases son esenciales dada su importancia vital para que las personas entiendan el proceso, con un enfoque específico en el control interno de la administración financiera y sus procesos.

Donde se expondrá los elementos que deben contener y su relevancia específica para personas que desean adquirir conocimientos sobre el tema.

No obstante, como producto final se diseñó una cartilla con la estandarización de la información, características y elementos sobre el control interno en la administración financiera, lo que conlleva a poder identificar de manera detallada los elementos clave que deben ser considerados al presentar el proceso; finalmente así se podrá establecer las directrices fundamentales que debe tener este proceso, asegurando su alineación con las políticas de control específicas con un enfoque centrado en la administración financiera.

Estos resultados no solo enriquecerán el conocimiento en la comunidad académica y empresarial, sino que también destacarán la importancia crucial de la implementación adecuada del control interno en la administración financiera y su repercusión en la información dentro de las personas. Además, este aporte significará la creación de material educativo para la enseñanza y la difusión del espíritu emprendedor en la comunidad académica.

## 4 CONCLUSIONES

Los resultados obtenidos durante el desarrollo de la investigación han arrojado conclusiones significativas en relación con el objetivo principal de la propuesta y la problemática abordada. A continuación, se destacan las principales conclusiones derivadas de este estudio:

**Variables del Control Interno en la Administración Financiera:** La investigación permitió identificar y analizar las variables fundamentales que intervienen en el desarrollo del control interno en la administración financiera en el contexto colombiano. Este análisis contribuyó a comprender la complejidad y la interrelación de estos elementos en la gestión financiera.

**Fundamentación del Control Interno:** Se logró examinar a fondo la fundamentación del control interno y su impacto en la administración financiera. La comprensión de los principios y fundamentos subyacentes proporcionó una base sólida para el diseño de la cartilla y su relevancia en la toma de decisiones.

**Importancia de la Presentación del Proceso de Control Interno:** La investigación resaltó la importancia de la presentación clara y detallada del proceso de control interno, especialmente en el ámbito de la administración financiera. La estandarización de la información y la claridad en los elementos clave son esenciales para la comprensión y aplicación efectiva del control interno.

**Diseño de la Cartilla como Herramienta Educativa:** La elaboración de la cartilla como producto final se posiciona como una herramienta educativa valiosa. Esta cartilla proporcionará una guía estructurada y comprensible sobre

los elementos esenciales del control interno en la administración financiera, beneficiando tanto a la comunidad académica como empresarial.

Impacto en la Comunidad Académica y Empresarial: Los resultados de esta investigación no solo contribuirán al enriquecimiento del conocimiento en la comunidad académica, sino que también resaltarán la importancia crítica de una implementación adecuada del control interno en la administración financiera. Además, la creación de material educativo promoverá el espíritu emprendedor y la comprensión de mejores prácticas en el ámbito financiero.

En conclusión, los resultados obtenidos no solo abordan la pregunta problema planteada, sino que también ofrecen una contribución valiosa al entendimiento y la aplicación efectiva del control interno en el contexto específico de la administración financiera en Colombia.

## 5 RECOMENDACIONES

Basado en las conclusiones obtenidas de la investigación sobre el control interno en la administración financiera, se derivan las siguientes recomendaciones:

### Fortalecimiento de la Formación en Control Interno:

Se recomienda implementar programas de formación y capacitación específicos en control interno, dirigidos tanto a profesionales de la administración financiera como a estudiantes en formación. Estos programas deben enfocarse en la comprensión profunda de los principios, fundamentos y elementos clave del control interno.

### Desarrollo de Materiales Educativos:

Dada la importancia de la cartilla diseñada como herramienta educativa, se sugiere su difusión y acceso generalizado. Además, se recomienda el desarrollo continuo de materiales educativos interactivos, como videos explicativos o módulos en línea, para facilitar el aprendizaje y la aplicación práctica de los conceptos de control interno en la administración financiera.

### Integración del Control Interno en Programas Académicos:

Las instituciones educativas y programas académicos relacionados con la administración financiera deben considerar la integración de contenidos específicos sobre control interno en sus planes de estudio. Esto garantizará que los futuros profesionales estén debidamente preparados para aplicar y comprender estos conceptos en sus roles laborales.

### Fomento de Prácticas Empresariales Transparentes:

En el ámbito empresarial, se recomienda fomentar prácticas transparentes y responsables en la implementación del control interno. Esto incluye la promoción de

auditorías internas regulares, la divulgación clara de políticas financieras y la adopción de estándares éticos en todas las operaciones financieras.

#### Actualización Periódica de Políticas y Procedimientos:

Las organizaciones deben comprometerse a realizar revisiones y actualizaciones periódicas de sus políticas y procedimientos de control interno. Esto garantizará que estén alineados con las cambiantes condiciones del entorno empresarial y las regulaciones vigentes.

#### Colaboración entre Academia y Empresas:

Fomentar la colaboración continua entre instituciones académicas y empresas permitirá un intercambio de conocimientos y experiencias. Las empresas pueden proporcionar casos prácticos y desafíos reales para que los estudiantes y profesionales desarrollen habilidades sólidas en el ámbito del control interno.

#### Promoción de la Investigación Continua:

Incentivar la investigación continua en el área de control interno y administración financiera contribuirá al desarrollo de nuevas metodologías y mejores prácticas. Las organizaciones y entidades gubernamentales pueden respaldar proyectos de investigación que aborden problemáticas específicas del contexto financiero.

#### Implementación de Tecnologías Avanzadas:

Aprovechar las tecnologías avanzadas, como sistemas automatizados de control interno, puede mejorar la eficacia y eficiencia de los procesos. Se recomienda la evaluación e implementación de soluciones tecnológicas que agilicen la detección y prevención de riesgos en tiempo real.

#### Establecimiento de Comités de Control Interno:

Las empresas deben considerar la creación de comités especializados en control interno, encargados de supervisar la implementación, revisión y mejora continua de las políticas y procesos. Estos comités pueden involucrar a profesionales expertos internos y externos.

#### Incentivar la Adopción de Buenas Prácticas:

Se recomienda la promoción activa de la adopción de estándares y marcos reconocidos internacionalmente en materia de control interno, como el COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission). Esto facilitará la alineación con prácticas globalmente aceptadas.

Estas recomendaciones buscan fortalecer la aplicación efectiva del control interno en la administración financiera, tanto a nivel educativo como empresarial, contribuyendo así al desarrollo sostenible y eficiente de las organizaciones.

## 6 REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- ACTUALICESE. (02 de 06 de 2021). ACTUALICESE.COM. Obtenido de <https://actualicese.com/control-interno-tipos-de-control-y-sus-elementos-basicos/>
- AUDITORES. (2021). Obtenido de <https://actualicese.com/cartilla-practica-control-interno-para-organizaciones-con-proyeccion-de-crecimiento/>
- BBVA. (2023). *BBVA Personas*. Obtenido de <https://www.bbva.mx/personas/productos/sostenibilidad/que-son-los-productos-financieros-y-sus-beneficios.html#:~:text=Los%20productos%20financieros%20son%20instrumentos,%3A%20Ahorro%2C%20inversi%C3%B3n%20y%20financiaci%C3%B3n>.
- Beltran Sanchez y Carvajar. (2018).
- Cabrera, J. L. (2005). *Gestiopolis*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/tecnicas-de-analisis-financiero-los-indicadores-financieros/>
- Capera y Huertas. (2018).
- Capera y Huertas. (2018).
- COFAE. (SF). *COFAE*. Obtenido de [https://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic4\\_ven\\_uni\\_2.pdf](https://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic4_ven_uni_2.pdf)
- CONGRESO DE LA REPUBLICA DE COLOMBIA. (VARIOS). *FUNCION PUBLICA*. Obtenido de <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=90730>
- CRECENEGOCIOS. (04 de 06 de 2023). *CRECENEGOCIOS*. Obtenido de <https://www.crecenegocios.com/rentabilidad/>
- Garzon Moreno. (2018).
- Gasbarrino, E. (21 de 06 de 2023). *Hubspot.com*. Obtenido de <https://blog.hubspot.es/sales/que-es-administracion-financiera#:~:text=La%20administraci%C3%B3n%20financiera%20es%20la%20disciplina%20que%20se%20encarga%20de,el%20rumbo%20de%20la%20empresa>.
- Gutierrez Merchan y Herrera Ramirez. (2017).
- Higuera Triana, A. (2017).
- Higuera Triana, A. (2017).
- Higuera Triana, A., & duitama., .. (. (s.f.).
- huertas, C. y. (2018).
- Huertas, C. y. (2018). *¿por qué mueren las empresas?*
- INCP. (16 de 07 de 2019). *INCP*. Obtenido de <https://incp.org.co/objetivos-relevantes-para-el-control-interno-y-la-auditoria/>
- INCP. (SF). *INCP*. Obtenido de <https://incp.org.co/objetivos-relevantes-para-el-control-interno-y-la-auditoria/>
- Lopez., J. F. (01 de 05 de 2020). *WEB SITE ECONOMIPEDIA*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/administracion-financiera.html>
- Mesquita, R. (2019). *Rockcontent*. Obtenido de <https://rockcontent.com/es/blog/que-es-un-sistema-de-informacion/>

F-DC-125

INFORME FINAL DE TRABAJO DE GRADO EN MODALIDAD DE PROYECTO  
DE INVESTIGACIÓN, DESARROLLO TECNOLÓGICO, MONOGRAFÍA,  
EMPREDIMIENTO Y SEMINARIO

VERSIÓN: 1.0

Minambiente. (2022). *MINAMBIENTE*. Obtenido de <https://www.minambiente.gov.co/wp-content/uploads/2021/07/dimensiones-de-control-interno-768x485.jpg>  
Moreno, G. (2018).  
Perdomo. M., A. (S.F.). *WEB SITE UPG MX*. Obtenido de <https://www.upg.mx/wp-content/uploads/2015/10/LIBRO-49-Fundamentos-de-administracion-Financiera.pdf>  
Roldan., P. N., & Coll. M., F. (01 de 06 de 2020). *ECONOMIPEDIA*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/competitividad.html>  
RSYE EDITORIAL. (08 de 01 de 2022). *RSS*. Obtenido de <https://responsabilidadsocial.net/sustentabilidad-que-es-definicion-concepto-principios-y-tipos/>