

SEMINARIO DE INVESTIGACIÓN II

Artículo - Resultado de Investigación

Presenta:

Aicardo José Castilla Hoyos

Aleida Leal Alarcón

Oscar Andrés Silva Fajardo

Docente

Alexander Sellamen Garzón

Fundación Universitaria del Área Andina
Especialización Revisoría Fiscal y Auditoría Forense

14 de agosto 2020

LA AUDITORIA INTERNA EN LAS PYMES DEL SECTOR MARROQUINERIA BARRIO RESTREPO BOGOTA

Autores: Aleida Leal Alarcón¹, Aicardo José Castilla Hoyos², Oscar Andrés Silva Fajardo³

RESUMEN

Se presentan los resultados de la investigación sobre la Auditoría Interna en las Pymes del Sector Marroquinería el barrio Restrepo de Bogotá, cuyo propósito fue establecer un diagnóstico sobre la situación actual de los sistemas de control interno de auditoría de este sector empresarial, para el efecto, se realizó una revisión del estado del arte en el contexto nacional e internacional sobre la implementación de la auditoría interna en sector de las pymes. El trabajo empírico de levantamiento de la información se realizó a una muestra de 25 pymes mediante la aplicación de un instrumento de 16 preguntas o reactivos agrupados en dos factores, barreras y oportunidades que perciben los empresarios acerca de la auditoría interna en sus empresas. Los resultados se procesaron estadísticamente en SPSS, logrando establecer que 24% de los empresarios no están interesados en la auditoría interna sus empresas, en tanto que el 76% identifica barreras para su implementación. Sin embargo, en cuanto a las oportunidades para su incorporación el 72%, identifica como una buena alternativa para garantizar la competitividad del sector. Se concluye que el sector de las pymes en general, representa un campo inexplorado que necesita la intervención por parte del Estado y las instituciones relacionadas con la auditoría interna.

Palabras Clave: NIA, Auditoria, Auditoria Interna, Pymes, Control Interno

¹ Contadora Pública, de la Universidad Libre, Especialista en Auditoria Tributaria, cursado en la universidad Jorge Tadeo lozano y Especialista en Gerencia Pública en la Universidad Central, actualmente cursando la Especialización en Revisoría Fiscal y Auditoría Forense en la Universidad del Areandina, Bogotá, Colombia. Contacto: aleidalarcon2808@gmail.com

² Contador Público, de la Corporación Unificada Nacional de Educación Superior CUN, actualmente cursando la Especialización en Revisoría Fiscal y Auditoría Forense en la Universidad del Areandina, Bogotá, Colombia. Contacto: acastilla15@estudiantes.areandina.edu.co

³ Contador Público, de la Institución Universitaria Politécnico Grancolombiano, actualmente cursando la Especialización en Revisoría Fiscal y Auditoría Forense en la Universidad del Areandina, Bogotá, Colombia. Contacto: andresphc@hotmail.com

ABSTRACT

The results of the investigation on the Internal Audit in SMEs of the Leather Goods Sector in the Restrepo neighborhood of Bogotá are presented, whose purpose was to establish a diagnosis on the current situation of the internal audit control systems of this business sector, for the purpose, A review of the state of the art in the national and international context was carried out on the implementation of internal auditing in the SME sector. The empirical work of gathering the information was carried out on a sample of 25 MSMEs by applying an instrument of 16 questions or reagents grouped into two factors, barriers and opportunities that entrepreneurs perceive about internal auditing in their companies. The results were statistically processed in SPSS, establishing that 24% of entrepreneurs are not interested in internal auditing their companies, while 76% identify barriers to its implementation. However, regarding the opportunities for its incorporation, 72% identify it as a good alternative to guarantee the competitiveness of the sector. It is concluded that the SME sector in general represents an unexplored field that needs intervention by the State and the institutions related to internal auditing.

Keywords: ISA, audit, internal audit, SMES, internal control

Introducción

La globalización no sólo es un fenómeno de carácter económico, sino también social, cultural, tecnológico, medioambiental. En este contexto, las grandes empresas, así como las pymes que representan más del 90% del aparato productivo en el mundo, enfrentan constantes desafíos en torno a la adopción en materia contable, los nuevos parámetros de la arquitectura financiera internacional propuesta por los organismos multilaterales como el Fondo Monetario Internacional FMI, el Banco Mundial, la organización mundial del Comercio OMC, sólo para mencionar los más importantes, con el fin de regular los mercados de capitales y financieros, minimizar los riesgos que puedan originar crisis financieras, abordar los problemas financieros de los países en torno a la dualidad solvencia vs. liquidez, mediante un proceso de coordinación que propenda por una estabilidad del sistema económico a nivel global.

En este contexto, la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF y las Normas Internacionales de Auditoría NIA representan grandes desafíos para las empresas, especialmente para las pymes de países emergentes y en vías de desarrollo, principalmente. Uno de los problemas que afrontan de manera directa, son las pequeñas y medianas empresas Pymes, que para el caso colombiano representan más del 94% del aparato productivo, las cuales presentan cierta resistencia en primera instancia, a la adopción de las NIIF, y en segunda instancia, a la implementación de la Auditoría Interna puesto que no es obligatorio y voluntariamente aún no existe la cultura empresarial para su adopción.

Las anteriores premisas, son referentes que justificaron la propuesta de investigación en torno a estudiar un grupo de pymes del sector de la marroquinería, ubicado en el barrio Restrepo de la ciudad de Bogotá, para el efecto, se desarrolló un instrumento a fin de obtener un diagnóstico mediante un proceso de trabajo de campo, seleccionando una muestra representativa, para establecer un diagnóstico preliminar sobre las barreras y dificultades de los empresarios en torno a la implementación y auditoría interna, pero también su perspectiva como opciones de oportunidad para el mejoramiento continuo y la competitividad empresarial, la innovación y la sostenibilidad económica

Se presentan los principales resultados encontrados que dan cuenta de las dificultades, conocimiento y cultura empresarial en torno a la auditoría interna para pymes e igualmente se logra establecer la voluntad y la disposición para incorporar en la gestión organizacional de las empresas

del sector marroquinería, y auditoría interna como una oportunidad para alcanzar su crecimiento competitivo en un sector afectado por la competencia desleal del mercado extranjero.

Posteriormente, se presenta la discusión de resultados al tenor de las referencias recabadas, para establecer los principales hallazgos, como nuevo conocimiento base para profundizar en investigaciones futuras y en otros sectores económicos de la economía colombiana, un escenario para la investigación en las ciencias contables y sus profesionales que buscan dar respuestas a los problemas que enfrenta el sector empresarial en un mundo globalizado y afectado por la desprotección de la producción nacional, los efectos del contrabando, la inestabilidad económica de un país y como región en América latina.

Finalmente, se presentan las principales conclusiones y recomendaciones derivadas de esta investigación, junto con las referencias bibliográficas analizadas y comentadas en la estructura del artículo como soporte investigativo en la generación de nuevo conocimiento.

Antecedentes

En el panorama internacional, son pocas las referencias y estudios relacionados con la auditoría interna para pymes, pues debido a su tamaño, características económico financieras, muchos gobiernos no han extendido la exigencia de implementar la auditoría interna como una opción para fortalecer su direccionamiento estratégico, garantizar su crecimiento, innovación y sostenibilidad en el corto, mediano y largo plazo.

Al respecto, Ferreira de Araújo Lima et al. (2020) realiza un estudio sobre gestión de riesgos para pymes a través de una revisión sistemática de la literatura para orientaciones futuras, a nivel europeo. El autor sostiene que, si bien las pymes se considera la columna vertebral de la economía y el crecimiento en Europa, sus características peculiares y los recursos limitados les impide implementar herramientas y métodos de auditoría interna en comparación con las grandes empresas.

Por otra parte, para el caso de otro país europeo, Montoya-del-Corte et al. (2014), analizan la utilidad de la auditoría desde la perspectiva de las pymes en España. Al encuestar a 400 gerentes de empresas pymes españolas, se identifican con las ventajas de la auditoría interna llevada por parte de agentes evaluadores internos y externos, generando confianza, competitividad y valoración por parte de terceros con quienes mantienen negocios. El estudio demuestra que las

pequeñas empresas que adoptan voluntariamente la auditoría, son aquellos negocios no familiares, que más valoran la auditoría como sinónimo de competitividad. En este mismo sentido, Palazuelos Cobo et al. (2017), analiza los determinantes de la continuidad y la contratación de la auditoría de forma voluntaria, en respuesta a que la Unión Europea está experimentando actualmente un intenso debate sobre la regulación legal de la auditoría. Una de las cuestiones más importantes y controvertidas es la definición del tamaño de las empresas que deben implementar auditoría sus estados financieros.

Para el caso de las pymes en Malasia, Haron et al. (2016) analiza la situación de la percepción de los auditores frente a la exención de auditoría para las pequeñas y medianas empresas según disposiciones gubernamentales. Realmente se encontró, que cuanto mayor es la pyme, mayor es su disponibilidad para implementar servicios de auditoría contratados por externos a la empresa. Demuestran que, debido a los recursos y capacidad limitada de las pequeñas pymes, no son partidarias tiene la cultura de implementar la auditoría interna como transferencia de conocimiento para incrementar su competitividad.

Dentro de la exploración sobre el tema, se encontró el artículo de Aschauer et al. (2015), que analiza el auditor como agente de cambio para la pyme, a través de la generación de confianza e identidad con la dirección, según encuesta a 166 pymes en Alemania. El establecimiento de la confianza entre el auditor y la dirección de la empresa, constituye un factor fundamental de cambio cualitativo percibido por los clientes internos y externos, especialmente en torno a la confianza en los resultados y expectativas. Por su parte, Ianniello et al. (2013), en un estudio de caso de una empresa italiana, analiza el que juega la auditoría interna como proceso de monitoreo continuo que garantiza los resultados de la información financiera, a pesar de la legislación y los obstáculos en la aplicación del monitoreo continuo, pues se comprueba que este genera beneficios para las pymes, una mayor eficiencia en la toma de decisiones, minimizando costos y generando capitalización.

Auditoría interna para pymes

Desde una visión general, se puede afirmar que la auditoría interna desde su definición y concepción, está relacionada con un proceso de evaluación de los controles internos de una empresa y, a su vez con el grado de análisis que realiza para el cumplimiento de sus objetivos empresariales. Históricamente, una auditoría interna desde la percepción del pequeño empresario,

a menudo se consideraba algo irrelevante o algo que no aportaba valor a las PYME (pequeñas y medianas empresas). Sin embargo, ante la vulnerabilidad económico financiera de las pymes, cada vez los propietarios de estas son más conscientes de la importancia de los controles internos que aporten valor agregado, seguridad, confianza y sostenibilidad sin riesgos (Chiarini et al., 2020).

Los pequeños empresarios están tomando más consideración sobre el entorno de control, que es el componente crítico de los procesos que implica la implementación de una auditoría interna. Sin embargo, la auditoría interna todavía se considera relevante solo para grandes entidades, como empresas que cotizan en bolsa o se caracterizan por poseer gobiernos corporativos transnacionales. Esto se debe principalmente a la idea errónea de la operación comercial de que las PYME son relativamente menos complicadas y que el propietario de la empresa no considera relevante contratar un auditor como complemento al contador, puesto que el directamente ejerce el control sobre su patrimonio cuando es propietario único, o sobre el patrimonio de familia, que son las características más comunes, en sectores como el de marroquinería, objeto de este estudio (Barberán Arboleda & Díaz Díaz, 2019).

El entorno de control de las PYME puede diferir de las grandes organizaciones. Pero aún deben revisarse periódicamente para garantizar una gestión eficaz de los riesgos. Los estudios demuestran que los riesgos pueden variar según la naturaleza del negocio, así como factores externos que incluyen el entorno económico general, las políticas gubernamentales, etc.

Beneficios de la auditoría interna para pymes

Implementar un proceso de auditoría interna en las pymes, ayudaría a minimizar los riesgos generados en la gestión empresarial, que además de generar conciencia con respecto al entorno del control y que la dirección comprenda la importancia de la auditoría interna en cumplimiento de sus objetivos empresariales, ayudaría a un cambio sustancial en la cultura empresarial, impactando en: la efectividad y la eficiencia en las operaciones, la fiabilidad de la información financiera, el cabal cumplimiento de las normas y regulaciones y ante todo la protección del patrimonio, de sus activos y de los proyectos de inversión de corto y mediano plazo.

La auditoría interna estaría encaminada a asegurar la conducción efectiva de las actividades comerciales; la protección de los activos de manera segura e íntegra; prevenir, detectar y corregir errores y fraudes; asegurar que la contabilidad sea verdadera, legal y completa; formular e

implementar las políticas y procedimientos relevantes; asegurar el control de la gestión, los controles contables y financieros de las diferentes áreas de una pyme según la naturaleza de su negocio.

Ahora bien, las pymes como entidades económicas importantes para la economía, generalmente operan en pequeña escala realizando operaciones de producción y comercialización sin planificación estratégica que, debido a las limitaciones de recursos, es más probable que se centren en actividades individuales a pequeña escala. Sin embargo, las operaciones a menudo pueden ser más flexibles y la asignación de recursos podría ser más eficiente. Todas estas características generalmente se perciben como una ventaja para las PYME. Pero también pueden crear ciertos problemas, incluso ser obstáculos para tener un sistema de control interno sólido para las PYME, desde la perspectiva de la auditoría interna como organización.

Entre los principales problemas que se presentan en las pymes en torno a la implementación de la auditoría interna muy relacionados con esta investigación, corroborados con el trabajo empírico *in situ* son:

Inexistencia de conciencia de controles internos. Para algunas pequeñas empresas de propiedad individual o familiar, los encargados de la toma de decisiones no creen que los sistemas de control interno sean necesarios en la gestión diaria del negocio, ni mucho menos que esté bajo el control directo del director ejecutivo o agente externo. Siempre hay algunos problemas de implementación, incluso cuando se establecen controles internos. Por ejemplo, un número considerable de personal interno son familiares de dueños o gerentes de negocios, lo que podría conducir a un sistema de control interno ineficaz, incluso un posible fraude. Sin embargo, cuando una empresa crece, la supervisión estricta de todos los aspectos de la empresa se vuelve más difícil, las responsabilidades deben delegarse y, por lo tanto, sin los controles correctos, existe el riesgo al fracaso. Las empresas siempre deben revisar sus controles internos de acuerdo con el negocio en ese momento (Barberán Arboleda & Díaz Díaz, 2019).

Sistemas de control interno inadecuados para pymes. Muchas PYMEs carecen de un sistema de control interno completo, cuyas funciones no se han implementado en las empresas para todas las áreas de negocio y operaciones. Una parte considerable del área financiera de una empresa aún mantiene métodos manuales originales de contabilidad, los procedimientos contables no están debidamente documentados o utilizan sistemas contables simples. La información

financiera presentada podría estar en conflicto con la información recopilada de los departamentos operativos. El área financiera generalmente está en manos de familiares que se consideran más confiables que los externos, pero generalmente carecen de la experiencia y los conocimientos necesarios en contabilidad, tesorería y gestión financiera (Palazuelos Cobo et al., 2017).

Oportunidades de mejora con la implementación de la auditoría interna

Frente a los innumerables problemas que agobian a las pymes, comentados, y implementación de un proceso de auditoría interna traería muchos beneficios para el mejoramiento continuo de los controles internos, fortaleciendo la conciencia y cultura sobre su necesidad de implementación, reorientando el direccionamiento estratégico a través de objetivos y propósitos definidos, buscando siempre salvaguardar los activos, garantizando su seguridad y uso eficiente, mediante la obtención de información de la gestión confiable y oportuna, reduciendo costos y gastos innecesarios, fortaleciendo la efectividad y eficacia en las operaciones de producción, comercialización y distribución, posibilitando la detección de errores y fraudes, reorientando una política de gestión acorde a las exigencias del mercado dentro del marco jurídico legal de cada país (Iturriaga et al., 2017).

En la implementación de la auditoría interna para pymes, también es importante reconocer algunos paradigmas inherentes a la gestión financiera, tales como la teoría de la agencia, la cual es un principio que se utiliza para explicar y resolver problemas en la relación entre los directores de negocios y sus agentes. (Sunder & García, 2005). Igualmente, concebir la importancia del riesgo financiero, el cual está presente en cada momento de las operaciones de las pymes, concebido éste como la posibilidad de perder dinero en una inversión o emprendimiento empresarial. Algunos riesgos financieros más comunes y distintos incluyen el riesgo de crédito, el riesgo de liquidez y el riesgo operativo, muy inherente al sector de las pymes (Martínez, 2008).

Las anteriores consideraciones han permitido dar una visión muy general sobre la auditoría interna para pymes, los principales problemas que caracteriza a este sector, así como los beneficios y bondades que traería su implementación, incluyendo la necesidad de concebir aspectos paradigmáticos como los sistemas de información financiera, el uso de las tecnologías, la teoría de la agencia y la identificación de los riesgos.

Materiales y Método

La metodología de la investigación en atención al grado de profundidad, fue tipo descriptivo; en relación a la información analizada y recabada, es decir, las fuentes primarias y secundarias consultadas en bases de datos (Scopus, Sciencedirect, google académico, Scielo, Redalyc) relacionadas, la investigación se considera de tipo mixto; por el momento de recolección de la información a las unidades muestrales (empresarios pymes) se considera una investigación de carácter transversal. La población objetivo estuvo representada por 208 pymes del sector de marroquinería del barrio Restrepo, de Bogotá, de las cuales se tomaron 25 pymes a quienes se les aplicó el instrumento para el levantamiento de la información. Para el procesamiento de los datos, se recurrió al Excel, al programa estadístico SPSS y para la referenciación de fuentes secundarias, se hizo uso del gestor bibliográfico EDNOTE.

Resultados

Los resultados de la encuesta aplicada a 25 empresarios del sector de marroquinería del barrio Restrepo de Bogotá, fueron los siguientes:

En cuanto al género, el 92% fue de género masculino, mientras que el 8% de género femenino; a la pregunta sobre el tipo de cargo que ejerce la empresa, el 28% respondieron en calidad de gerentes; el 60% como gerente/propietario; el 8% como administrador y el 1% otro tipo de cargo. Sobre la antigüedad de la empresa que lleva en el sector, se encontró que el 4% lleva menos de 5 años; el 44% entre 5 y 10 años y el 52% más de 10 años. El nivel de formación de los encuestados: el 24% tiene bachillerato; el 60% estudios universitarios y el 16% otro tipo de estudios.

El cuestionario estuvo dividido en dos factores con diferentes tipos de preguntas, el primero para realizar un diagnóstico sobre las principales barreras y nivel de conocimiento de los empresarios en torno a la auditoría interna. La siguiente tabla muestra las preguntas formuladas, con opciones de respuesta en escala de Likert: 1= totalmente en desacuerdo; 2= en desacuerdo; 3= indiferente; 4= de acuerdo y 5= totalmente de acuerdo.

Ítem	FACTOR 1 : BARRERAS AUDITORIA INTERNA
1	La Auditoria Interna representa un costo adicional para la empresa porque no genera valor
2	La Auditoria Interna es innecesaria para el funcionamiento normal de la empresa
3	La Auditoria Interna la desconozco y nunca la hemos aplicado
4	Implementar la Auditoria Interna exige mayor formación en el equipo administrativo
5	La Auditoria Interna no es exigida por el gobierno ni por ninguna entidad
6	La Auditoria Interna ha sido un soporte fundamental para la empresa
7	La Auditoria Interna ha permitido optimizar bien los recursos financiero
8	La Auditoria Interna ha garantizado la confianza en los Estados Financieros

Fuente: Elaboración propia

La siguiente tabla muestra los resultados sobre el consolidado del factor uno barreras de la auditoría interna. El 4% estuvo en desacuerdo; el 20% indiferente; el 48% de acuerdo y el 28% en desacuerdo.

Tabla 1. Barreras para la implementación de la Auditoria Interna en Pymes

		FACTOR 1 : BARRERAS DE LA AUDITORIA INTERNA			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	1	4,0	4,0	4,0
	Indiferente	5	20,0	20,0	24,0
	De acuerdo	12	48,0	48,0	72,0
	Totalmente de acuerdo	7	28,0	28,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

Fuente: Resultados de la investigación

La siguiente figura representa resultados de la tabla anterior, donde se puede apreciar el comportamiento de los encuestados con respecto a las diferentes opciones de respuesta para cada una de las preguntas formuladas.

El siguiente grupo de preguntas, estuvo relacionadas con el factor 2: oportunidades para implementar la auditoría interna en las empresas. La siguiente tabla muestra las preguntas formuladas al respecto.

Ítem	FACTOR 2 : OPORTUNIDADES IMPLEMENTAR AUDITORIA INTERNA
9	Implementaría la Auditoría Interna si garantiza el cumplimiento de los objetivos empresariales
10	Implementaría la Auditoría Interna si es exigida por el gobierno o una entidad financiera
11	Implementaría la Auditoría Interna si garantiza transparencia y veracidad en los reportes financieros
12	Implementaría la Auditoría Interna si garantiza eficiencia y eficacia en el manejo de los recursos
13	Implementaría la Auditoría Interna si garantiza una mayor competitividad y rentabilidad en el negocio
14	Implementaría la Auditoría Interna así represente mayores costos para la empresa
15	Implementaría la Auditoría Interna cuando los socios estén de acuerdo para evitar riesgos y malversaciones
16	Simplemente se fortalecería más, dado que ya la tenemos en la empresa

Fuente: Elaboración propia

Los resultados obtenidos fueron los siguientes: el 52% están totalmente de acuerdo; el 20% de acuerdo; el 24% indiferente y tan sólo el 4% en desacuerdo. Los valores absolutos y porcentuales se muestran en la siguiente tabla.

Tabla 2. Oportunidades para implementar la Auditoría Interna en las Pymes

FACTOR 2: OPORTUNIDADES IMPLEMENTAR AUDITORIA INTERNA		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	4,0	4,0	4,0
	Indiferente	6	24,0	24,0	28,0
	De acuerdo	5	20,0	20,0	48,0
	Totalmente de acuerdo	13	52,0	52,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

Fuente: Resultados de la investigación

La siguiente figura, corresponde la representación de la tabla anterior donde se puede apreciar el comportamiento de los encuestados con respecto al total de preguntas en la escala de 1 a 5

Discusión

De la investigación realizada con el fin de establecer el nivel de conocimiento que tienen los empresarios con respecto a la importancia de la auditoría interna como sistema de control para garantizar la fiabilidad y disminución de riesgos en los reportes financieros, así como incrementar la eficiencia y la eficacia en el manejo de los diferentes recursos con que cuenta, se encontró que en la mayoría de las pymes del sector de la marroquinería, no tienen en algunos casos el

conocimiento sobre la importancia de la auditoría interna, en otros ven su implementación o incorporación como un costo para la empresa, sin ningún beneficio o valor agregado para la misma. Esto se comprende, por cuanto no existe una norma de obligatorio cumplimiento, ni tampoco existe una cultura hacia el control interno de las pymes.

Los hallazgos encontrados, demuestran lo afirmado Chiarini et al. (2020), al decir que históricamente, una auditoría interna desde la percepción del pequeño empresario, a menudo se consideraba algo irrelevante o algo que no aportaba valor a las sin tener una visión sobre los riesgos y la afectación cíclica de la economía, que afecta la salud financiera de las pymes.

Sin embargo, se encontró en los resultados obtenidos, que los empresarios tienen una buena disposición para la implementación de la auditoría interna, siempre y cuando esta les permita garantizar muchos beneficios en términos de transparencia, confianza, eficacia con respecto a la información financiera obtenida en cada uno de los ciclos contables que posee. Esta oportunidad implica una reflexión para los organismos y el gobierno en el sentido de ver la necesidad que la auditoría interna sea obligatoria, o en el mejor de los casos se promueva una cultura de formación para que sea adoptada de manera voluntaria, como una opción viable para alcanzar la competitividad empresarial y a su vez ampliar el campo de acción de los profesionales en contaduría pública.

Los resultados de esta investigación constituyen una base para hacer más extensiva a otros sectores económicos donde las pymes constituye el sector dinamizador de la economía, a fin de establecer un mayor diagnóstico como un desafío permanente para la academia y los profesionales en las ciencias contables, financieras y de auditoría.

Conclusiones

De la investigación realizada, se puede derivar las siguientes conclusiones:

La literatura sobre investigación en el campo de la auditoría interna para pymes, aún sigue siendo escasa, dado que la mayoría de países incluyendo aquellos de mayor desarrollo, no se ha tratado la necesidad de implementar de manera obligatoria este sistema de control, sino que ha sido promovido de manera voluntaria, lo cual representa un desafío para las entidades internacionales multilaterales y para los gobiernos sobre la implementación como oportunidad para

mejorar la competitividad productiva y garantizar la confianza en los sistemas de información, especialmente de las pymes.

Existe un alto desconocimiento sobre la importancia de implementar la auditoría interna con un sistema de control para las pymes que garantice una mayor transparencia, eficacia y eficiencia en el manejo de recursos, así como la disminución de riesgos inherentes a los sistemas de información financiera.

Si bien el empresario de la pyme comprende la importancia de la auditoría interna como estrategia que brinda mejores oportunidades, mayor competitividad, mayor confianza en los reportes financieros, aún falta una mayor concientización y cultura empresarial para ver los sistemas de control de auditoría interna como una opción que permite caracterizar la competitividad, el crecimiento y la sostenibilidad empresarial en el corto, mediano y largo plazo.

Referencias

- Aschauer, E., Moro, A., & Massaro, M. (2015). The auditor as a change agent for SMEs: the role of confidence, trust and identification [Article]. *Review of Managerial Science*, 9(2), 339-360. <https://doi.org/10.1007/s11846-014-0162-4>
- Barberán Arboleda, R. P., & Díaz Díaz, F. J. (2019). La auditoría interna de sistemas en la gestión empresarial. *Cofin Habana*, 13(2).
- Chiarini, A., Castellani, P., Rossato, C., & Cobelli, N. (2020). Quality management internal auditing in small and medium-sized companies: an exploratory study on factors for significantly improving quality performance [Article]. *Total Quality Management and Business Excellence*. <https://doi.org/10.1080/14783363.2020.1776101>
- Ferreira de Araújo Lima, P., Crema, M., & Verbano, C. (2020, 2020/02/01/). Risk management in SMEs: A systematic literature review and future directions. *European Management Journal*, 38(1), 78-94. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.emj.2019.06.005>
- Haron, H., Ismail, I., Ganesan, Y., & Hamzah, Z. (2016). Audit exemption for small and medium enterprises: Perceptions of Malaysian auditors [Article]. *Asian Academy of Management Journal*, 21(2), 153-182. <https://doi.org/10.21315/aamj2016.21.2.7>

- Ianniello, G., Mainardi, M., Rossi, F., & Vasarhelyi, M. (2013). The role of continuous monitoring of internal controls over financial reporting: A case study of an Italian medium-sized company [Book Chapter]. *Lecture Notes in Information Systems and Organisation*, 3, 121-137. https://doi.org/10.1007/978-3-642-35761-9_7
- Iturriaga, C. K. T., de León Contreras, R. S. R., & Villavicencio, R. A. S. (2017). *Auditoría Interna: Perspectivas de vanguardia*. Instituto Mexicano de Contadores Públicos. <https://books.google.com.co/books?id=JCFHDwAAQBAJ>
- Martínez, F. V. (2008). *Riesgos financieros y económicos*. Cengage Learning Latin America. <https://books.google.com.co/books?id=jiDFcL8SADsC>
- Montoya-del-Corte, J., Fernández-Laviada, A., & Martínez-García, F. J. (2014). The usefulness of auditing: The Spanish SME perspective [Article]. *Universia Business Review*, 41, 80-97. <https://www.scopus.com/inward/record.uri?eid=2-s2.0-84896474770&partnerID=40&md5=e91fc645b224bf91254f2295ce2fb67e>
- Palazuelos Cobo, E., Montoya del Corte, J., & Herrero Crespo, Á. (2017). Determinants of the continuity in the voluntary demand for external auditing services: Evidence for the case of Spain [Article]. *Revista de Contabilidad-Spanish Accounting Review*, 20(1), 63-72. <https://doi.org/10.1016/j.rcsar.2016.06.001>
- Sunder, S., & García, N. (2005). *Teoría de la contabilidad y el control*. Universidad Nacional de Colombia. <https://books.google.com.co/books?id=r-v304U6B9cC>