EDUCACIÓN SUPERIOR
INTEP
INSTITUTO DE EDUCACIÓN TÉCNICA PROFESIONAL
DE ROLDANILLO, VALLE

www.intep.edu.co
VIGILADA MINEDUCACIÓN

NUEVA GENERACIÓN

Revista de formación en investigación

UNIDAD DE ADMINISTRACIÓN Y CONTADURÍA - INTEP



EDUCACIÓN SUPERIOR
INTEP
INSTITUTO DE EDUCACIÓN TÉCNICA PROFESIONAL
DE ROLDANILLO, VALLE

10

NUEVA GENERACIÓN
Revista de formación en investigación
UNIDAD DE ADMINISTRACIÓN Y CONTADURÍA - INTEP

GERMÁN COLONIA ALCALDE
Rector

FRANCY JANED SARRIA ROJAS
Vicerrectora Académica

JUAN CARLOS MARMOLEJO VICTORIA
Director de la Unidad de
Administración y Contaduría

COMITÉ EDITORIAL

SEBASTIAN GONZÁLEZ CARDONA
PATRICIA INÉS JARAMILLO TANGARIFE

DISEÑO Y DIAGRAMACIÓN

DAVID ESTEBAN PABÓN GUTIÉRREZ

Julio - Diciembre de 2025
Registro semestral
ISSN: 2665-4121



Tabla de contenido

Auditoria de control en la gestión de cuentas por pagar 4

Análisis de la situación actual de la tributación y gestión fiscal en municipios de sexta categoría en Colombia, identificando los principales retos, limitaciones y perspectivas para el año 2025. 25

Auditoría en gestión de riesgos y controles en el proceso de facturación 59

Auditoría interna al proceso de cuentas por cobrar mediante el modelo COSO en el centro de diagnóstico automotriz de Colombia sas 76

Gestión de Riesgos en Cuentas por Cobrar: Un Análisis Integral de Controles y Deterioro en Instituciones Públicas 89

La resistencia cultural al reciclaje: impacto en la eficiencia de los sistemas de economía circular ... 104

Procesos de contabilización y control interno para el manejo eficiente de la información financiera 120

Auditoria de control en la gestión de cuentas por pagar

Audit of control in accounts payable management

Autores:

Escobar Vinasco, Mario Alfonso

maescobarv_uadmon@intep.edu.co

Angulo Quiñones, Wisner Yesid

wyangulo_uadmon@intep.edu.co

Coautor:

Gonzalez, Carlos

Instituto de Educación Técnica Profesional de Roldanillo, Valle

Resumen

El estudio tuvo como propósito determinar la eficacia del sistema de control interno aplicado al proceso de cuentas por pagar, identificando las causas de las inconsistencias en los registros contables y evaluando la capacidad de los controles para mitigar los riesgos inherentes y residuales, tomando como base normas vigentes, buenas prácticas y modelos de gestión como COSO. Para ello, se empleó un enfoque mixto con un diseño descriptivo-analítico que incluyó revisión documental, entrevistas semiestructuradas, observación directa y análisis de una matriz de riesgos. Se evaluaron actividades clave como el registro de facturas, las autorizaciones de pago, la trazabilidad documental y la supervisión, y la información recopilada fue clasificada, codificada y analizada mediante métodos comparativos y herramientas de Excel. Los resultados permitieron identificar diversos riesgos: tres reputacionales, tres operacionales, uno legal, tres asociados al fraude interno, tres al fraude externo, dos laborales y dos vinculados a contrapartes. Los controles más efectivos fueron los relacionados con el análisis documental y la conciliación, los cuales redujeron tanto la frecuencia como el impacto de los riesgos; no obstante, se evidenciaron deficiencias en los controles preventivos, la segregación de funciones y los mecanismos de supervisión.

Palabras Claves: auditoría de procesos contables; control interno; cuentas por pagar; Gestión de riesgos financieros.

Abstract

The study aimed to determine the effectiveness of the internal control system applied to the accounts payable process, identifying the causes of inconsistencies in accounting records and assessing the ability of the controls to mitigate inherent and residual risks, based on current regulations, best practices, and management models such as COSO. To achieve this, a mixed approach with a descriptive-analytical design was used, which included document review, semi-structured interviews, direct observation, and risk matrix analysis. Key activities such as invoice recording, payment authorizations, document traceability, and supervision were evaluated, and the information collected was classified, coded, and analyzed using comparative methods and Excel tools. The results allowed the identification of various risks: three reputational, three operational, one legal, three related to internal fraud, three to external fraud, two labor-related, and two associated with counterparties. The most effective controls were those related to document analysis and reconciliation, which reduced both the frequency and impact of risks; however, deficiencies were identified in preventive controls, segregation of duties, and supervision mechanisms.

Keywords: Auditing of accounting processes; Internal control; accounts payable; Financial risk management

1. Introducción

La adecuada gestión del proceso de Cuentas por Pagar constituye un factor determinante para la sostenibilidad financiera y la credibilidad institucional de las organizaciones, dado que impacta directamente en la trazabilidad de las operaciones, la transparencia de la información contable y el cumplimiento de compromisos adquiridos con terceros. En este contexto, el presente artículo analiza críticamente los resultados obtenidos en la auditoría aplicada al ciclo de pagos, tomando como referencia el problema de investigación orientado a identificar las causas de las inconsistencias en los registros contables y evaluar la efectividad del sistema de control interno implementado. Para ello, se planteó como objetivo general determinar el nivel de eficacia de los controles aplicados frente a los riesgos inherentes y residuales del proceso, mientras que los objetivos específicos se centraron en interpretar las observaciones de auditoría con base en normas vigentes, buenas prácticas y políticas internas, y evaluar la correspondencia entre los resultados obtenidos, los riesgos identificados y la gestión organizacional.

El estudio se desarrolló bajo un enfoque mixto —cuantitativo y cualitativo— mediante un diseño descriptivo-analítico que permitió caracterizar el proceso, medir la exposición al riesgo y evaluar los controles, utilizando como eje metodológico la Matriz de Riesgos. Se integró el modelo COSO como

marco de referencia para fortalecer la estructura metodológica y asegurar la coherencia del análisis, abordando los componentes de ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y supervisión y monitoreo. La revisión de literatura evidencia que metodologías de auditoría que combinan técnicas como la observación directa, entrevistas y análisis documental, fortalecen la rigurosidad de los procesos de evaluación interna (Abolacio, 2013). Asimismo, estudios previos como los de Holmes (1984), Villar de francos (2006) y Díaz Campos (2021) justifican la necesidad de implementar sistemas de control preventivo, garantizar la trazabilidad operativa y promover una cultura organizacional orientada al cumplimiento normativo.

Las investigaciones existentes sostienen que la gestión de cuentas por pagar debe contar con mecanismos eficaces de control que permitan prevenir, detectar y corregir oportunamente desviaciones, evitando afectaciones sobre la imagen institucional y la estabilidad financiera. Dichos postulados serán contrastados con los hallazgos de este estudio en la sección de resultados y discusión, donde se evaluará si los controles identificados contribuyen efectivamente a mitigar los riesgos observados. El presente artículo se estructura metodológicamente para aportar evidencia significativa que permita orientar decisiones estratégicas en materia de control interno, fortalecimiento de procesos contables y prevención de riesgos, reafirmando la relevancia de este análisis para la mejora continua y la sostenibilidad organizacional.

2. Metodología de investigación

La investigación se desarrolló bajo un enfoque mixto que combina elementos cuantitativos y cualitativos con el propósito de comprender, analizar y evaluar de manera integral la gestión del proceso de Cuentas por Pagar y sus riesgos asociados. La naturaleza del estudio exigió un diseño descriptivo analítico, orientado a caracterizar la estructura del control interno, identificar los riesgos inherentes y residuales registrados en la matriz, y valorar la efectividad de los controles aplicados.

El enfoque mixto permitió:

- Cuantificar riesgos (probabilidad, impacto, nivel de riesgo).
- Describir procesos y comportamientos operativos.
- Interpretar el significado de las observaciones dentro del marco normativo y organizacional.
- Analizar la efectividad del sistema de control interno frente al problema.

Se elaboró directamente en función del objetivo general, orientado a analizar críticamente los resultados de la auditoría, y de los objetivos específicos, dirigidos a interpretar las falencias o mejoras en las actividades analizadas evaluar la correspondencia entre los resultados, las normas y los objetivos de control. (Al-Sawalqa, 2012)

La unidad de análisis es el proceso de Cuentas por Pagar, particularmente las actividades relacionadas con:

- Registro de facturas,
- Verificación de soportes,
- Autorizaciones de pago,
- Contabilización de obligaciones, archivo y soporte documental, gestión de proveedores.

Los actores involucrados fueron:

- El equipo auditor, encargado de aplicar pruebas y analizar información.
- Los encargados del área contable, quienes colaboraron con la entrega de documentos y validación de información.
- Los responsables administrativos conectados con la operación del ciclo de pagos.



Su participación fue clave para obtener información primaria, verificar la matriz de riesgos, comprender el flujo real del proceso y contrastarlo con las políticas internas declaradas.

Para garantizar la rigurosidad metodológica, se utilizaron diversas técnicas complementarias. La información fue recopilada, organizada y analizada con base en las prácticas de auditoría interna y

conforme a los procedimientos definidos en la Matriz de Riesgos Según Abolacio (2013), la investigación bajo métodos de auditoría permite integrar enfoques cuantitativos y cualitativos mediante la aplicación de técnicas como la observación, la entrevista y el análisis documental, asegurando la rigurosidad metodológica durante la evaluación del proceso de Cuentas por Pagar. (Abolacio, 2013).

Integración del modelo coso al proceso investigativo

Con el fin de fortalecer el rigor metodológico y asegurar que la evaluación del proceso de Cuentas por Pagar se alineara con estándares de control interno, se incorporó de manera transversal el modelo coso Este modelo sirvió como marco conceptual y operativo para analizar la estructura de control interno y relacionarla con la auditoría. (Chalmers, 2019)

La integración se realizó mediante los cinco componentes del modelo:

1. **Ambiente de Control**

Se evaluaron los principios éticos, la asignación de responsabilidades, la competencia del personal y el compromiso institucional con la integridad en el proceso de pagos. Este componente permitió analizar el contexto en el que se ejecutan las actividades del ciclo contable (Airout, 2022).

2. **Evaluación de Riesgos**

La matriz proporcionada constituyó el instrumento central para este componente. Se identificaron riesgos inherentes, se evaluaron probabilidades e impactos y se determinó el riesgo residual, relacionando todo ello con los objetivos del proceso (Al-Fatlawi, 2018).

3. **Actividades de Control**

Se examinaron los controles preventivos y detectivos asociados al registro de facturas, autorizaciones, revisiones cruzadas, segregación de funciones y controles tecnológicos. Se midió su eficacia para mitigar los riesgos priorizados.

4. **Información y Comunicación**

Se analizó la calidad, oportunidad y confiabilidad de la información contable y financiera, así como los canales de comunicación interna utilizados para la coordinación y autorización de pagos (Giannopoulos, 2025).

5. Supervisión y Monitoreo

Se observaron los mecanismos de seguimiento, revisiones periódicas, monitoreo continuo y retroalimentación en el ciclo de Cuentas por Pagar, identificando oportunidades de mejora en la supervisión de los controles (Abolacio, 2013).

La incorporación del Modelo COSO fortaleció la coherencia metodológica del estudio, garantizó que el análisis del proceso de Cuentas por Pagar se efectuara desde una perspectiva integral del control interno y permitió evaluar la efectividad de los controles en relación con los riesgos identificados, los objetivos de la auditoría y las necesidades de mejora organizacional. **Pruebas de cumplimiento**

Para evaluar:

- Correcta ejecución de controles preventivos y detectivos.
- Cumplimiento de políticas y procedimientos.
- Existencia de evidencia suficiente y confiable.

Pruebas sustantivas

Orientadas a verificar la razonabilidad de los saldos contables.

- Confirmar la existencia y validez de las obligaciones.
- Revisar cálculos, documentos de respaldo y registros.

La matriz contenida en el archivo proporcionado se utilizó como eje conductor del método investigativo. Este instrumento permitió:

1. Identificar riesgos inherentes del proceso.
2. Evaluar controles existentes (preventivos y detectivos).
3. Asignar niveles de probabilidad e impacto.
4. Determinar el nivel del riesgo residual.

5. Priorizar los riesgos más relevantes.
6. Relacionar directamente las observaciones de auditoría con los riesgos de mayor exposición.

Se analizaron:

- Políticas internas del proceso de compras y pagos.
- Manual de procedimientos y flujogramas de Cuentas por Pagar.
- Soportes contables y financieros (órdenes de compra, facturas, egresos, conciliaciones).
- La Matriz de Riesgos, que funcionó como el instrumento principal para la investigación (Schreyer, 2021).

Esta revisión permitió comprender el marco normativo interno, identificar puntos críticos del flujo del proceso y verificar la coherencia entre los documentos y su ejecución operativa. (Holmes, 1984).

Entrevistas semiestructuradas

Dirigidas a los encargados del proceso, enfocadas en:

- Identificación de riesgos percibidos.
- Evaluación de la efectividad de los controles.
- Explicación de desviaciones o inconsistencias.
- Verificación de la información consignada en la matriz.

Estas entrevistas enriquecieron la perspectiva cualitativa del análisis.

Se siguió en tiempo real el procedimiento de registro, autorización y pago de obligaciones, lo cual permitió:

- Confirmar la aplicación real de los controles.
- Identificar brechas entre el procedimiento formal y la ejecución práctica.
- Detectar oportunidades de mejora.

La matriz de riesgos no solo permitió un análisis financiero, sino también operativo, normativo y estratégico, conectando los resultados con la gestión organizacional. (Ecuador, 1999).

Toda la información recolectada fue procesada siguiendo estas etapas:

Clasificación

Los datos fueron agrupados de acuerdo con las categorías definidas en la matriz:

- Tipo de riesgo,
- Controles asociados,
- Nivel de probabilidad e impacto,
- Riesgo residual,
- Evidencias asociadas

Se utilizaron tablas comparativas y herramientas de Excel para organizar:

Codificación y análisis

Se codificaron los datos cualitativos provenientes de entrevistas y observación para identificar:

- Patrones de comportamiento,
- Inconsistencias,
- Brechas operativas,
- Debilidades en el control interno, riesgos no mitigados.

Finalmente, se integraron los resultados documentales, observacionales, contables y de riesgo en un solo análisis, con el fin de asegurar coherencia entre fuentes y fortalecer la validez interna del estudio (Holmes, 1984).

Análisis de datos y vinculación con los objetivos de la investigación

El análisis se realizó en tres niveles:

Análisis descriptivo

Permitió reconstruir el proceso de Cuentas por Pagar, identificar los riesgos registrados en la matriz y describir los controles relacionados.

Análisis crítico interpretativo

En esta fase se contrastaron los resultados con:

- Normas internas de la organización,
- Estándares contables,
- Buenas prácticas de auditoría,
- Objetivos planteados en la investigación.

Este nivel de análisis permitió cumplir el primer objetivo específico: interpretar críticamente las observaciones de la auditoría frente a las normas y buenas prácticas del proceso evaluado.

Análisis del impacto de las observaciones de auditoria en la efectividad del control interno

Aquí se evaluó si los controles existentes reducían eficazmente los riesgos priorizados en la matriz, permitiendo atender el segundo objetivo específico: evaluar la correspondencia de los resultados con los objetivos de la investigación y la gestión organizacional (Holmes, 1984). Este análisis permitió medir:

- Exposición real al riesgo,
- Efectividad de los controles preventivos y detectivos,
- Necesidad de ajustes en políticas o procedimientos.

Síntesis metodológica

La metodología adoptada permitió: Recolectar información pertinente y confiable.

- Identificar y analizar riesgos desde una perspectiva integral.
- Evaluar la efectividad de los controles existentes.
- Determinar la correspondencia entre los resultados, los riesgos y los objetivos de auditoría.
- Obtener evidencias suficientes para aportar conclusiones sólidas que fortalecen la toma de decisiones y el mejoramiento del proceso de Cuentas por Pagar.

riesgos y aumenta la probabilidad de reincidencia.

Asimismo, los resultados respaldan los objetivos planteados y aportan elementos fundamentales para la toma de decisiones, confirmando la pertinencia del proceso auditor. La evaluación realizada confirma que existe una necesidad urgente de mejorar los mecanismos de supervisión, estandarizar procedimientos y fortalecer la cultura de cumplimiento normativo dentro del área contable. Los riesgos identificados — especialmente aquellos de carácter reputacional, legal y asociados al fraude—

evidencian que no actuar oportunamente podría derivar en implicaciones económicas, operativas y administrativas significativas para la organización. (Boersma, 2022)

Finalmente, los aprendizajes derivados de la auditoría permiten comprender la importancia de avanzar hacia un modelo de control interno más preventivo, eficiente y alineado con las buenas prácticas de gestión financiera. Lo anterior será esencial para garantizar la sostenibilidad del proceso, optimizar la ejecución de pagos y salvaguardar la imagen institucional. (Ecuador, 1999)

Desarrollo y análisis de los resultados obtenidos

El desarrollo de la auditoría sobre el proceso de cuentas por pagar se orienta a analizar de forma crítica los resultados obtenidos frente al problema de investigación y los objetivos propuestos. Durante la ejecución de las actividades de auditoría se identificaron diversos riesgos asociados, lo cual evidencia la necesidad de fortalecer los mecanismos de control interno y evaluar su efectividad frente al cumplimiento de los procedimientos establecidos por la organización. En total, se identificaron 3 riesgos de tipo reputacional; 3 operacionales, 1 de naturaleza legal, 3 relacionados con fraude interno, 3 asociados a fraude externo, 2 derivados de relaciones laborales, 1 vinculado a la gestión administrativa y los procesos, y 2 provenientes de interacciones con contrapartes. Como parte del análisis, se evaluaron actividades clave del proceso: la elaboración del estado de cuenta, que permite consolidar las obligaciones pendientes con los proveedores; la programación de pagos según fechas prioritarias, orientada a garantizar el cumplimiento oportuno de los compromisos financieros; la emisión del informe de cuentas por pagar, utilizado para la toma de decisiones estratégicas; el registro de facturas recibidas, que asegura la trazabilidad y legalidad de las transacciones realizadas; el análisis de cuentas por pagar, mediante el cual se determinan saldos, vencimientos y posibles inconsistencias; la prolongación de los tiempos de pago, actividad que puede afectar la liquidez o la imagen ante terceros; y la verificación de la disponibilidad de recursos, necesaria para confirmar la capacidad financiera de la empresa frente a sus compromisos. Estas observaciones permiten evidenciar posibles impactos tanto en la estabilidad financiera como en la imagen institucional y en la adecuada gestión de obligaciones con terceros (Villar de francos, 2006).

En este sentido, se discutirán los resultados obtenidos contrastándolos con los objetivos del trabajo y el problema planteado, con el fin de determinar si los controles aplicados resultan efectivos y suficientes para mitigar los riesgos identificados. Conforme al objetivo general, se analizará críticamente el nivel de efectividad de los controles implementados y su impacto en la gestión

organizacional. Asimismo, a partir de los objetivos específicos, se interpretarán las observaciones a la luz de las normas, políticas internas y buenas prácticas aplicables, evaluando la correspondencia de estos con los objetivos de la investigación. Finalmente, se identificarán las principales debilidades y riesgos presentes, así como sus implicaciones para la toma de decisiones, el fortalecimiento del sistema de control interno y el mejoramiento continuo del proceso de cuentas por pagar.

Además, el análisis permitió evidenciar que varios de los riesgos identificados presentan un alto nivel de impacto potencial si no se implementan medidas oportunas y correctivas, especialmente aquellos relacionados con el fraude interno y externo, dado que comprometen directamente la confiabilidad de la información financiera y la integridad de los procesos. Los riesgos reputacionales también se consideran críticos, ya que afectan la credibilidad de la entidad frente a proveedores, entidades de control y otros grupos de interés. Esta situación resalta la importancia de reforzar políticas de transparencia, segregación de funciones y monitoreo constante, así como promover una cultura organizacional orientada al cumplimiento normativo y la prevención de irregularidades (Villar de francos, 2006).

Asimismo, se observó que algunos riesgos operacionales y legales derivan de debilidades en la documentación, la gestión de facturas y la comunicación interdepartamental, por lo que será necesario fortalecer los procedimientos establecidos y promover capacitación al personal involucrado. De manera particular, se identificó el riesgo de informes inconsistentes o incompletos, asociado directamente con la actividad *Informe de cuentas por pagar*. Este riesgo se origina por causas como datos no conciliados, errores en la extracción de la información, falta de criterios unificados y limitada supervisión durante la elaboración de los reportes, lo que puede generar decisiones mal fundamentadas, confusión en los informes presentados a la gerencia, observaciones significativas durante auditorías, fallas en la planeación financiera, riesgo de entregar información errada a entes externos y descoordinación entre áreas internas. Todo lo anterior conlleva a un nivel inherente de riesgo de 25, por lo que se establece como control supervisar de forma rigurosa la elaboración y revisión del informe consolidado de cuentas por pagar, garantizando su exactitud, integridad y confiabilidad antes de su presentación.

Finalmente, el contraste de los resultados obtenidos con los objetivos planteados permite determinar el grado de efectividad de los controles aplicados, así como la pertinencia de los mecanismos de seguimiento implementados. Este proceso de análisis no solo facilita la identificación de oportunidades de mejora, sino que también aporta información relevante para la toma de decisiones

estratégicas en materia de control interno, cumplimiento normativo y gestión de riesgos. De esta manera, las observaciones de la auditoría se constituyen en un insumo fundamental para el diseño de planes de acción que contribuyan a optimizar el proceso de cuentas por pagar, garantizar la adecuada administración de los recursos y fortalecer la sostenibilidad organizacional en el corto y mediano plazo (Villar de francos, 2006).

Presentación de los resultados obtenidos

Durante la fase de ejecución de la auditoría se recopiló información a través de revisión documental, entrevistas al personal del área contable, análisis de conciliaciones bancarias y revisión de documentos históricos relacionados con cuentas por pagar. Este proceso permitió evaluar la trazabilidad de las operaciones, la gestión de los registros y la aplicación de los controles establecidos en cada actividad (Schreyer M. S., 2019).

Como resultado del análisis, se identificaron diversos riesgos asociados al proceso de cuentas por pagar. Entre ellos, se evidenció mayor presencia de riesgos reputacionales, afectando tres actividades del proceso, así como riesgos operacionales, también asociados a tres actividades evaluadas. De igual forma, se detectó un riesgo de carácter legal con implicaciones directas sobre el cumplimiento normativo y contractual (Díaz Campos, 2021).

Adicionalmente, se identificaron tres actividades vinculadas a riesgo de fraude interno y tres asociadas a fraude externo, lo que evidencia la necesidad de fortalecer los mecanismos de supervisión y verificación de la autenticidad de los documentos y transacciones. También se registraron dos actividades relacionadas con riesgos laborales, reflejando posibles afectaciones sobre el clima organizacional, desempeño del personal y cumplimiento de funciones. Finalmente, se observaron dos riesgos vinculados a contrapartes, asociados a la gestión de proveedores, términos de negociación y cumplimiento de obligaciones contractuales (Díaz Campos, 2021).

En cuanto a la efectividad de los controles aplicados, se evaluó su capacidad para reducir la frecuencia, el impacto o ambos aspectos de los riesgos detectados. Los resultados fueron los siguientes:

- *Elaboración del estado de cuenta:* reduce frecuencia e impacto.
- *Programación de pagos según fechas prioritarias:* reduce impacto.
- *Informe de cuentas por pagar:* reduce impacto.

- *Registro de facturas recibidas:* reduce frecuencia e impacto.
- *Análisis de cuentas por pagar:* reduce frecuencia e impacto.
- *Prolongación de los tiempos de pago:* reduce frecuencia e impacto.
- *Disponibilidad de recursos:* reduce impacto.

Estos resultados evidencian que las actividades más robustas, desde la perspectiva de control, son aquellas relacionadas con el análisis y verificación documental, ya que contribuyen a mitigar tanto la posibilidad de ocurrencia de los riesgos como sus consecuencias. Sin embargo, también se observa que algunas acciones se concentran únicamente en reducir el impacto, lo cual sugiere la necesidad de incorporar controles preventivos que aborden las causas y no solo las consecuencias de los riesgos (Díaz Campos, 2021).

Interpretación y discusión de los resultados obtenidos

Los resultados obtenidos durante la auditoría reflejan que el proceso de cuentas por pagar presenta vulnerabilidades relevantes en materia de gestión documental, programación de pagos y verificación de la información contable. La identificación de riesgos reputacionales, operacionales, legales y de fraude (tanto interno como externo) evidencia que existen debilidades tanto en la prevención como en la detección de eventos adversos. Actividades como la elaboración del estado de cuenta, el registro de facturas y el análisis de cuentas por pagar demostraron ser efectivas al mitigar tanto la frecuencia como el impacto del riesgo; sin embargo, otras como la programación de pagos y la disponibilidad de recursos solo reducen el impacto, dejando abierta la posibilidad de recurrencia del problema (Hasanah, 2024).

Estos resultados se presentaron principalmente por fallas en el diseño e implementación de controles preventivos. Entre las causas más relevantes se encuentran la falta de validación oportuna de documentos, lo que genera errores en la presentación de saldos; pagos efectuados sin autorización o fuera de fechas planificadas por ausencia de controles de aprobación; y elaboración de informes incompletos debido a insuficiente supervisión. A esto se suman registros duplicados o erróneos de facturas, retrasos en pagos que derivan en sanciones o pérdida de descuentos comerciales, y programación de desembolsos sin confirmar la disponibilidad real de recursos, lo cual genera desajustes financieros y riesgos de liquidez (Villardefrancos, 2006).

Las implicaciones para la empresa son significativas. Los errores en la gestión de cuentas por pagar pueden afectar negativamente la imagen corporativa frente a proveedores, generar incumplimientos

contractuales y exponer a la organización a sanciones legales. Además, la presencia de riesgos de fraude revela la necesidad de fortalecer la segregación de funciones y sistemas de autorización. Estas deficiencias repercuten en la eficiencia operativa, la confiabilidad de la información financiera y la capacidad de la empresa para tomar decisiones estratégicas oportunas. Si no se corrigen estas situaciones, podrían comprometer la sostenibilidad financiera y deteriorar las relaciones con los aliados comerciales.

En relación con los objetivos planteados, se puede afirmar que su cumplimiento ha sido parcial. Se logró realizar un análisis crítico de los resultados y medir la efectividad de los controles aplicados, en correspondencia con el objetivo general. Sin embargo, el cumplimiento de los objetivos específicos se ve limitado, ya que los controles actuales no son completamente suficientes para eliminar la exposición a riesgos recurrentes. Si bien existen actividades efectivas desde una perspectiva de control, es necesario fortalecer la anticipación de riesgos mediante mecanismos preventivos que reduzcan no solo el impacto, sino también la posibilidad de ocurrencia.

Al contrastar los resultados con la literatura, normas y buenas prácticas, se hace evidente que el proceso requiere fortalecimiento. De acuerdo con la NIA 315 y 330, los controles deben ser capaces de prevenir, detectar y corregir errores relevantes, sin embargo, en este caso predominan los controles detectivos y correctivos. El Modelo COSO establece la importancia de priorizar controles preventivos, mientras que la NIIF para Pymes resalta la necesidad de registros razonables y verificables. Asimismo, autores especializados en auditoría como Arens, Elder y Beasley recomiendan asegurar trazabilidad, integridad y oportunidad en la información contable. Para ello, se sugiere implementar herramientas automatizadas, mejorar la supervisión, definir flujos de aprobación y fortalecer las competencias del personal involucrado.

Análisis de los resultados frente a los objetivos formulados

En relación con el problema de investigación, orientado a determinar las causas de las inconsistencias en los registros de cuentas por pagar, los resultados obtenidos ratifican la existencia de fallas en la aplicación de controles internos, debilidades en la segregación de funciones y deficiencias en la trazabilidad de los procesos. Estas observaciones permiten evidenciar que, aunque el sistema de control cuenta con mecanismos de validación documental, su aplicación resulta inconsistente, lo que afecta directamente la confiabilidad de los registros. (Díaz Campos, 2021)

Los resultados obtenidos durante el desarrollo de la auditoría aportan evidencia significativa al problema planteado, ya que permiten identificar con precisión las debilidades existentes en el proceso de cuentas por pagar, así como la eficacia relativa de los controles implementados. Las observaciones de riesgos reputacionales, operacionales, legales y de fraude —con incidencia en actividades críticas— confirma la pertinencia del problema de investigación y evidencia la necesidad de fortalecer el sistema de control interno. Asimismo, se identificó que algunos mecanismos contribuyen a reducir la frecuencia e impacto de los riesgos, especialmente los asociados al análisis documental; sin embargo, otros controles únicamente operan como medidas correctivas, limitando la prevención de riesgos y demostrando que el problema se encuentra parcialmente abordado.

En cuanto al cumplimiento de los objetivos propuestos, se concluye que el objetivo general fue alcanzado parcialmente, dado que se logró evaluar la efectividad del sistema de control interno, aunque se identificaron debilidades que afectan su funcionalidad. Respecto a los objetivos específicos, el primero fue cumplido satisfactoriamente al permitir analizar los tiempos de registro y revisar la documentación soporte conforme a buenas prácticas, normas aplicables y políticas internas. El segundo objetivo fue alcanzado parcialmente, al haberse evaluado la correspondencia entre los resultados y los objetivos planteados, identificando riesgos con implicaciones para la toma de decisiones; no obstante, se evidenció la necesidad de incorporar controles preventivos y fortalecer la supervisión en actividades críticas. (Llanos Gómez, 2021)

En síntesis, los resultados respaldan el problema de investigación y ofrecen elementos claves para la toma de decisiones, evidenciando un cumplimiento mayoritario de los objetivos planteados. Sin embargo, también reflejan la necesidad de implementar controles adicionales de carácter preventivo, mejorar la segregación de funciones y diseñar estrategias de optimización que contribuyan a la sostenibilidad, confiabilidad y eficiencia del proceso de cuentas por pagar.

Aprendizajes derivados de la auditoría

Los resultados evidencian que la ausencia de controles preventivos y la aplicación inconsistente de los mecanismos de supervisión representan un riesgo significativo para la sostenibilidad del proceso de cuentas por pagar. Si estas debilidades no se corrigen de manera oportuna, podrían generarse afectaciones directas sobre la confiabilidad de los registros contables, la transparencia de la información financiera y la continuidad operativa de la entidad. Asimismo, la falta de trazabilidad en los procesos y las fallas en la segregación de funciones incrementan la probabilidad de ocurrencia

de errores, fraudes y omisiones que podrían derivar en sanciones regulatorias, pérdida de confianza por parte de proveedores y afectaciones en la reputación institucional (Díaz Campos, 2021).

Adicionalmente, se identificó que los controles existentes se enfocan principalmente en la corrección de errores y no en la prevención, lo cual implica que los riesgos continúan vigentes y potencialmente se repetirán en ciclos posteriores. Si la organización no avanza hacia un modelo de control orientado a la detección temprana de irregularidades, podría enfrentar retrasos en la ejecución de pagos, inconsistencias en la conciliación de saldos y desviaciones financieras que afecten la toma de decisiones estratégicas. El impacto también puede reflejarse en sobrecostos por intereses moratorios, deterioro en relaciones comerciales y posibles limitaciones en la disponibilidad de recursos para la gestión financiera.

Se resalta como aprendizaje clave la necesidad de fortalecer la cultura de control interno y responsabilización en el área contable, así como la importancia de establecer procedimientos estandarizados y mecanismos de seguimiento periódico que permitan evaluar la efectividad de los controles aplicados. Igualmente, se hace evidente la necesidad de capacitar al personal involucrado en el proceso, mejorar los tiempos de verificación y fortalecer la supervisión sobre actividades críticas para garantizar el cumplimiento normativo y la calidad de la información registrada.

Estos resultados anticipan la importancia de implementar estrategias de mejora integral orientadas al diseño de controles preventivos, optimización de procesos y fortalecimiento de la segregación de funciones. Asimismo, se evidencia la conveniencia de desarrollar programas de monitoreo continuo y auditorías periódicas que permitan detectar oportunamente los riesgos emergentes y asegurar la sostenibilidad, confiabilidad y eficiencia del proceso de cuentas por pagar. (Díaz Campos, 2021).

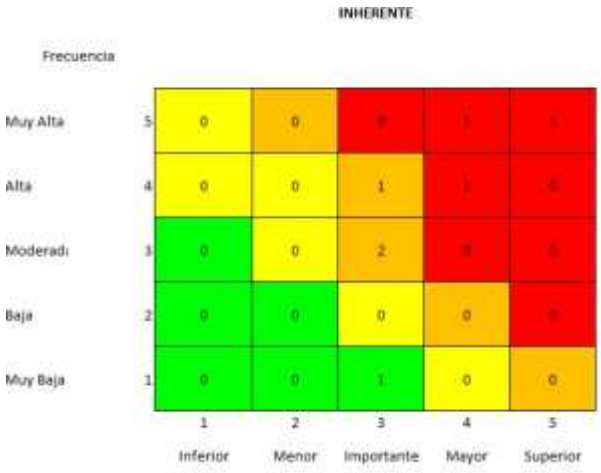
Resumen interpretativo de las observaciones

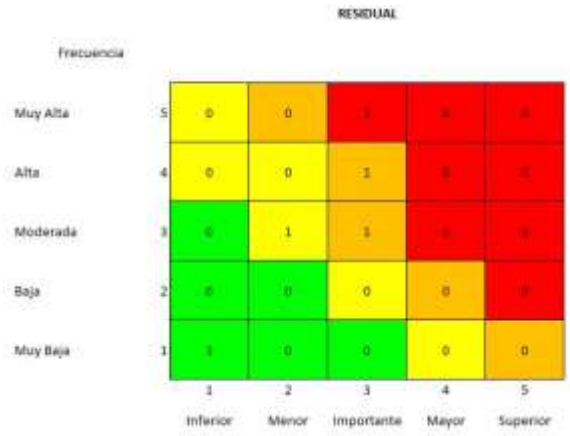
En síntesis, los resultados obtenidos durante el proceso de auditoría permiten afirmar que, si bien la entidad cuenta con mecanismos de control orientados a la gestión de cuentas por pagar, estos no se aplican de forma integral ni garantizan una gestión eficiente y conforme a las buenas prácticas contables. Las observaciones ratifican la existencia de debilidades estructurales relacionadas con la trazabilidad de las operaciones, la segregación de funciones y la falta de controles preventivos, lo que impacta directamente la confiabilidad de los registros y la eficacia del sistema de control interno. De igual manera, el análisis evidenció que los controles actuales se centran principalmente en

corregir irregularidades una vez ocurridas, lo que limita la capacidad de anticiparse a los riesgos y aumenta la probabilidad de reincidencia.

Asimismo, los resultados respaldan los objetivos planteados y aportan elementos fundamentales para la toma de decisiones, confirmando la pertinencia del proceso auditor. La evaluación realizada confirma que existe una necesidad urgente de mejorar los mecanismos de supervisión, estandarizar procedimientos y fortalecer la cultura de cumplimiento normativo dentro del área contable. Los riesgos identificados — especialmente aquellos de carácter reputacional, legal y asociados al fraude— evidencian que no actuar oportunamente podría derivar en implicaciones económicas, operativas y administrativas significativas para la organización. (Llanos Gómez, 2021)

Finalmente, los aprendizajes derivados de la auditoría permiten comprender la importancia de avanzar hacia un modelo de control interno más preventivo, eficiente y alineado con las buenas prácticas de gestión financiera. Lo anterior será esencial para garantizar la sostenibilidad del proceso, optimizar la ejecución de pagos y salvaguardar la imagen institucional.





Conclusión del articulo

La investigación desarrollada bajo un enfoque mixto permitió comprender de manera integral el proceso de Cuentas por Pagar, combinando el análisis cuantitativo de los riesgos con la interpretación cualitativa de los hallazgos obtenidos durante la auditoría. La metodología aplicada fue coherente con los objetivos formulados y se fundamentó en técnicas rigurosas como revisión documental, entrevistas, observación directa y análisis de la matriz de riesgos.

La integración del modelo COSO fortaleció la estructura metodológica, permitiendo evaluar el sistema de control interno desde una perspectiva preventiva y estratégica. No obstante, los resultados evidenciaron que los controles existentes se centran principalmente en acciones correctivas y detectivas, dejando brechas en la prevención de riesgos, especialmente aquellos relacionados con fraude, documentación inconsistente y falta de trazabilidad.

El análisis de los resultados frente a los objetivos permitió determinar que el objetivo general fue alcanzado parcialmente, ya que, si bien se evaluó la efectividad del sistema de control interno y se identificaron los riesgos con mayor exposición, aún persisten debilidades que afectan la sostenibilidad y confiabilidad del proceso. Respecto a los objetivos específicos, el primero se cumplió satisfactoriamente; sin embargo, el segundo mostró limitaciones derivadas de controles insuficientes para prevenir la recurrencia del riesgo.

Finalmente, los aprendizajes derivados de la auditoría demuestran la necesidad de migrar hacia un modelo de control más preventivo, basado en estandarización de procedimientos, fortalecimiento de la supervisión, capacitación al personal y optimización de mecanismos de seguimiento continuo.

Principales conclusiones

- El sistema de control interno presenta debilidades estructurales, especialmente en la trazabilidad de operaciones, segregación de funciones y aplicación de controles preventivos.

- Los riesgos identificados —operacionales, reputacionales, legales y de fraude— poseen un alto nivel de impacto, por lo que requieren intervención inmediata.

- Las actividades relacionadas con verificación documental y análisis contable resultaron efectivas, mitigando frecuencia e impacto del riesgo. No obstante, otras acciones solo reducen las consecuencias.

- La metodología fue adecuada, pues permitió recolectar información pertinente y evaluar los riesgos desde una visión integral.

- El cumplimiento de los objetivos fue mayoritariamente satisfactorio, aunque limitado por la falta de controles orientados a la prevención.

- Existe una necesidad urgente de fortalecer la cultura organizacional frente al cumplimiento normativo y supervisión del proceso.

Limitaciones del estudio

- La auditoría se centró exclusivamente en el proceso de Cuentas por Pagar, sin considerar posibles interacciones con otros ciclos operativos y financieros.

- La evaluación se basó en información proporcionada por el personal, lo cual podría generar sesgos por percepción o disponibilidad.

- No se utilizaron herramientas tecnológicas avanzadas de monitoreo automatizado, lo que limita la capacidad de detección temprana de riesgos.

Propuestas de continuidad y mejora

- Implementar controles preventivos y automatizados, especialmente en conciliación, validación de facturas y programación de pagos.

- Desarrollar un plan de capacitación permanente para el personal del área contable en gestión de riesgos, control interno y buenas prácticas contables.

- Establecer auditorías internas periódicas, enfocadas en monitorear la efectividad de los controles implementados.

- Fortalecer la segregación de funciones y los mecanismos de autorización de pagos.

- Optimizar los canales de comunicación interdepartamental para evitar retrasos e inconsistencias.

- Actualizar la matriz de riesgos regularmente, incorporando riesgos emergentes y evaluando la eficiencia real de los controles.

En conclusión, el estudio aporta resultados significativos para la toma de decisiones estratégicas en materia de control interno y gestión financiera. Si bien se evidencian avances en la mitigación del impacto de los riesgos, es indispensable adoptar un enfoque preventivo que garantice la sostenibilidad, confiabilidad y eficiencia del proceso de Cuentas por Pagar. El fortalecimiento del control interno, la cultura organizacional y los mecanismos de supervisión serán determinantes para evitar la reincidencia de los riesgos identificados y mejorar los resultados en futuros periodos auditorios.

Referencias

Abolacio, B. M. (2013). *Planificación de la auditoría. Madrid:.* Madrid: IC Editorial.

Airout, R. M. (2022). *Control environment effectiveness.* paris: Academy of Accounting and Financial Studies Journal.

Al-Fatlawi, A. K. (2018). *The Role of Internal Auditing.* mexico: Control System on the Financial Performance Quality in Banking Sector.

Al-Sawalqa, F. &. (2012). *Internal Control and Audit Program Effectiveness.* italy: Empirical Evidence from Jordan.

Boersma, M. M. (2022). *Flexible categorization for auditing using formal concept analysis and Dempster.* italy: Dempster-Shafer theory.

Chalmers, K. H. (2019). *Internal control in accounting research.* paris : Journal of Accounting Literature.

Díaz Campos, M. (2021). *Auditoría de gestión para el manejo de las cuentas por pagar de los proveedores del Hospital Rural de Tonosí.* panama: Proyecto de intervención, Universidad de Panamá.

Ecuador, F. N. (1999). *Normas Ecuatorianas de Contabilidad.* ecuador: PUDELECO Editores S.A.

Giannopoulos, V. L. (2025). *Determinants of Internal Control System Effectiveness.* francia : Evidence from Greek Listed Companies. Risks.

Hasanah, U. S. (2024). *Application of Information Systems, Internal Control, Risk Assessment, and Internal Audit for Collection.* Anchorage, Alaska: Effectiveness of Accounts Receivable. Research of Accounting and Governance.

Holmes, A. W. (1984). *Principios Basicos de Auditoria.* mexico: C.E.C.S.A.

Llanos Gómez, G. K. (2021). *Propuesta de auditoría interna a las cuentas por pagar.* Guayaquil: Proyecto de investigación, Instituto Superior Universitario Bolivariano de Tecnología.

Schreyer, M. S. (2019). *Detection of Accounting Anomalies in the Latent.* Anchorage, Alaska: Space using Adversarial Autoencoder Neural Networks.

Schreyer, M. S. (2021). *Multi-view contrastive selfsupervised learning of accounting.* Italy: Journal of Accounting Literature.

Villardefrancos. (2006). *Auditoria como proceso.* Cuba: Ciencia de la informacion.

Análisis de la situación actual de la tributación y gestión fiscal en municipios de sexta categoría en Colombia, identificando los principales retos, limitaciones y perspectivas para el año 2025.

Analysis of the current situation of taxation and fiscal management in sixth category municipalities in Colombia, identifying the main challenges, limitations and perspectives for the year 2025.

Autores:

Hurtado-Beltrán, Luisa Fernanda

Juan Carlos Rengifo, Valencia

Coautor:

Gonzalez, Carlos

Resumen

La gestión fiscal en los municipios de sexta categoría en Colombia enfrenta una encrucijada estructural entre la descentralización administrativa y la insuficiencia de recursos propios, situación que hace imperativo examinar su viabilidad financiera de cara a los retos económicos venideros. El presente artículo tiene como objetivo analizar el estado actual de la tributación y la gestión fiscal en estos territorios, identificando sus principales limitaciones y las perspectivas estratégicas hacia el año 2025. Para ello, se desarrolló una metodología de enfoque cualitativo y alcance descriptivo, basada en la revisión documental sistemática de la normatividad nacional vigente, estatutos tributarios locales, informes oficiales de viabilidad fiscal y literatura académica. Los resultados revelan una profunda asimetría entre el mandato legal de racionalización del gasto y una realidad operativa caracterizada por la fragmentación normativa, la desactualización catastral y una alta vulnerabilidad de los ingresos corrientes ante choques exógenos como la pandemia del COVID-19. Finalmente, se concluye que la sostenibilidad futura de estos entes territoriales no depende únicamente de las transferencias nacionales,

sino de la urgente modernización de sus estatutos de rentas, la implementación de tecnologías para el recaudo y el fortalecimiento de la capacidad técnica e institucional para optimizar el esfuerzo fiscal propio.
Palabras clave: Gestión fiscal, Tributación local, Sostenibilidad financiera, Descentralización administrativa, Autonomía fiscal.

Abstract

Fiscal management in sixth-category municipalities in Colombia faces a structural crossroads between administrative decentralization and the insufficiency of own-source revenue, a situation that makes it imperative to examine their financial viability in the face of upcoming economic challenges. This article aims to analyze the current state of taxation and fiscal management in these territories, identifying their main limitations and strategic perspectives towards the year 2025. To this end, a qualitative methodology with a descriptive scope was developed, based on a systematic documentary review of current national regulations, local tax statutes, official fiscal viability reports, and specialized academic literature. The results reveal a deep asymmetry between the legal mandate for expenditure rationalization and an operational reality characterized by regulatory fragmentation, outdated cadastral information, and high vulnerability of current revenues to exogenous shocks such as the COVID-19 pandemic. Finally, it is concluded that the future sustainability of these territorial entities does not depend solely on national transfers, but on the urgent modernization of their revenue statutes, the implementation of tax collection technologies, and the strengthening of technical and institutional capacity to optimize their own fiscal effort.
Keywords: Fiscal management, Local taxation, Financial sustainability, Administrative decentralization, Fiscal autonomy.

1. Introducción

La gestión fiscal y tributaria que deben desarrollar los municipios colombianos de sexta categoría es, quizá, uno de los retos más apremiantes dentro del proceso de descentralización administrativa que adelanta el país. Estos territorios, caracterizados por una baja densidad poblacional, capacidades institucionales limitadas y escasos recursos propios, enfrentan la paradoja de asumir competencias constitucionales que requieren recursos financieros y técnicos que estructuralmente no poseen. (Delgado, Cardenaz, & Fuentes, Los Municipios de Sexta Categoría de Colombia (2000-2016): Entre la Autonomía y la Dependencia, 2020) Aunque la Ley 617 de 2000 estableció una categorización orientada a racionalizar el gasto público y fortalecer la sostenibilidad fiscal, tras dos décadas se mantienen abismales

diferencias en la capacidad de estos municipios para recaudar, gestionar eficazmente sus recursos y responder a las demandas sociales.

En el ámbito de la tributación local, el escenario se ha tornado complejo. Si bien el marco regulatorio ha evolucionado con reformas significativas como la Ley 1819 de 2016, que modificó el régimen del impuesto territorial, reguló el impuesto predial unificado e intensificó los mecanismos contra la evasión, su materialización en la "Colombia Profunda" enfrenta barreras considerables. Estudios recientes sobre la viabilidad fiscal, como los realizados en municipios del Valle del Cauca, evidencian cómo las restricciones en las bases tributarias, sumadas a procesos de elusión y a una resistencia política local frente a la actualización catastral, disminuyen drásticamente el potencial recaudatorio.

A esta fragilidad estructural se sumó la complicación generada por la pandemia del COVID-19. La crisis sanitaria y el consecuente cierre de establecimientos provocaron un desplome en ingresos vitales como el de Industria y Comercio (ICA), poniendo al descubierto la precaria capacidad fiscalizadora municipal ante choques exógenos y cuestionando la viabilidad del modelo de financiamiento vigente. Ante esta realidad, los métodos de análisis también han debido evolucionar: ya no basta con estudiar indicadores cuantitativos tradicionales de solvencia o liquidez; es necesario incorporar metodologías que permitan entender las dimensiones institucionales y políticas que condicionan el desempeño fiscal (indicadores cualitativos). (Delgado, Cardenaz, & Fuentes, Los Municipios de Sexta Categoría de Colombia (2000-2016): Entre la Autonomía y la Dependencia, 2020)

Bajo esta perspectiva, se hace necesario trascender el diagnóstico de limitaciones para explorar líneas de acción concretas. Por consiguiente, el presente artículo tiene como propósito analizar la situación actual de la tributación y la gestión fiscal en los municipios de sexta categoría, identificando sus retos y perspectivas. Para lograrlo, el estudio se articula en tres momentos clave que responden a los objetivos trazados:

En primer lugar, se procederá a describir el marco normativo y las fuentes de ingresos tributarios que sustentan hoy la gestión fiscal de estos municipios, estableciendo la base legal de su operación. Seguidamente, se evaluarán las principales dificultades administrativas,

técnicas y financieras que afectan la eficiencia de la gestión tributaria, identificando los obstáculos críticos en el recaudo. Finalmente, con una visión propositiva, se plantearán estrategias de mejora orientadas al fortalecimiento de la autonomía fiscal y la sostenibilidad financiera de estos territorios, aportando evidencia rigurosa al debate público de cara a los desafíos del año 2025.

2. Metodología

El presente artículo se desarrolló bajo un enfoque cualitativo, empleando una metodología de investigación documental de carácter descriptivo y analítico. Este diseño permite la comprensión de fenómenos complejos, como la gestión fiscal territorial, a partir de la revisión sistemática, la interpretación y el análisis crítico de fuentes de información secundaria y oficial. El alcance descriptivo busca caracterizar la situación actual de los municipios de sexta categoría, mientras que el componente analítico se orienta a establecer relaciones entre la normativa vigente, la realidad administrativa, las amenazas fiscales y las perspectivas financieras hacia el año 2025.

La recolección de información se realizó mediante la técnica de análisis de contenido. Para ello, se diseñó una matriz de revisión documental como instrumento principal, la cual permitió clasificar la información bajo las siguientes categorías de análisis:

- Evolución normativa y fuentes de ingresos.
- Indicadores de desempeño fiscal y dependencia del SGP.
- Barreras administrativas y técnicas (evasión, elusión, desactualización catastral).
- Estrategias de modernización fiscal.
- Factores exógenos de amenaza.
- Atribuciones municipales estatutarias.

El desarrollo metodológico se estructuró en tres fases correspondientes a los objetivos específicos planteados:

- Fase 1: Contextualización Normativa. Rastreo y sistematización del marco jurídico vigente para identificar las competencias y fuentes de recursos asignadas a los municipios de sexta categoría.
- Fase 2: Diagnóstico Situacional. Evaluación crítica de los documentos gubernamentales y académicos para detectar las dificultades recurrentes en la gestión administrativa y financiera (administrativas, técnicas y políticas).
- Fase 3: Proyección y Propuesta. Integración de los hallazgos para formular lineamientos y estrategias de mejora, considerando las tendencias económicas y fiscales proyectadas para el año 2025.

3. Resultados

Los resultados de la investigación documental se presentan estructurados en tres ejes analíticos que responden a los objetivos planteados: la caracterización normativa, el diagnóstico de dificultades operativas (incluyendo el impacto del COVID-19) y las estrategias de sostenibilidad.

Caracterización Normativa: Asimetría entre el Mandato Nacional y la Gestión Local

El análisis de la normatividad vigente evidencia una tensión estructural entre el principio de legalidad nacional y la capacidad de implementación local. Si bien la Constitución y la Ley 617 de 2000 establecen un marco rígido de racionalización del gasto, la revisión de los actos administrativos municipales revela una heterogeneidad significativa en la adopción de estas normas.

En la Tabla 1 se resume el hallazgo comparativo entre la exigencia nacional y la realidad operativa encontrada en los documentos municipales estudiados.

Tabla 1. Matriz de Hallazgos: Normatividad Nacional vs. Implementación Local en Sexta Categoría Municipal.

Dimensión	Mandato Nacional (Deber Ser)	Hallazgos en la Gestión Local (Realidad Observada)
Legalidad Tributaria	Los municipios solo pueden cobrar tributos creados por Ley (Principio de Legalidad).	Fragmentación normativa. Se observa adopción mediante acuerdos dispersos y sucesivos (Caso Alcalá, Acuerdos 015/2016 y 025/2017) en lugar de estatutos unificados.
Estructura del Estatuto	Debe contener sustantividad (tarifas, base gravable) y regulación (sanciones, fiscalización).	Existencia de estatutos desactualizados frente a la Ley 1819 de 2016. Excepciones positivas como El Retiro (Antioquia), que cuenta con un Estatuto Compilado.
Temporalidad	Obligación de fijar plazos claros para el cumplimiento tributario.	Dependencia de la emisión anual de actos administrativos coyunturales, como el Calendario Tributario (Caso Ansermanuevo), lo que puede generar incertidumbre si no se publica a tiempo.
Sostenibilidad Fiscal	Gastos de funcionamiento limitados a un porcentaje de los ICLD (Ley 617).	Dependencia crítica de las transferencias del SGP. Los informes de viabilidad fiscal muestran que el cumplimiento del límite suele ser marginal o en riesgo.

Fuente*: Elaboración propia basada en la revisión de acuerdos municipales y normativa nacional.*

Diagnóstico de Dificultades: Barreras Estructurales y Choques Exógenos

La evaluación de los documentos de viabilidad fiscal y la literatura académica permitió identificar tres "cuellos de botella" que limitan el recaudo, y que en situaciones extraordinarias puedes ser exacerbados, como por ejemplo la coyuntura sanitaria por la pandemia COVID-19.

En la figura No. 1, muestra la relación entre, debilidad institucional: falta de personal técnico y tecnología obsoleta; baja capacidad de fiscalización: desactualización catastral y falta de cobro coactivo; cultura de no pago: alta evasión y dependencia del SGP; y en el centro del círculo dice: "insuficiencia de ICLD (Ingresos Corrientes de Libre Destinación)".

Figura 1. Círculo Vicioso de la Precariedad Fiscal Local (Descripción de la figura sugerida para el diseño final del artículo):



Fuente*: Elaboración propia a partir del análisis de barreras estructurales*

El análisis detalla que la debilidad institucional impide ejecutar procesos de cobro coactivo efectivos, lo que se refleja en carteras morosas elevadas reportadas en los informes de viabilidad departamental. A esto se suma la desactualización catastral, que congela la base gravable del impuesto predial, impidiendo que los ingresos crezcan al ritmo de la inflación o la valorización inmobiliaria.

Además de eso, el impacto del COVID-19, la pandemia, actuó como un catalizador de estas deficiencias. Los datos analizados sugieren una contracción severa en los ingresos tributarios, específicamente en el Impuesto de Industria y Comercio (ICA).

Tabla 2. Análisis del Impacto del COVID-19 en la Gestión Fiscal Municipal

Variable	Situación Pre-Pandemia	Impacto durante y Post-Pandemia
Base Gravable ICA	Dependiente de establecimientos físicos y comercio presencial.	Contracción severa por cierre de negocios. Dificultad para gravar el comercio electrónico emergente debido a vacíos en los estatutos locales.
Canales de Recaudo	Predominancia del pago presencial en tesorería (Ventanilla).	Colapso del recaudo por restricciones de movilidad. Evidenció la brecha tecnológica y la falta de implementación de pagos PSE en municipios de sexta categoría.
Cartera	Morosidad estructural por cultura de no pago.	Aumento de la cartera por insolvencia de contribuyentes. Necesidad de aplicar beneficios tributarios de emergencia para recuperar liquidez.

Fuente*: Elaboración propia a partir del análisis de amenazas y literatura revisada.*

Perspectivas y Estrategias hacia el 2025

Finalmente, la revisión documental permite sintetizar una hoja de ruta para la modernización fiscal. Los resultados indican que la sostenibilidad financiera en el corto plazo depende de la adopción de instrumentos de gestión que ya han sido probados exitosamente en municipios de categorías superiores o en casos de éxito de sexta categoría.

Tabla 3. Estrategias de Fortalecimiento Fiscal con Visión 2025

Eje Estratégico	Acción Concreta Recomendada	Resultado Esperado	Referencia / Sustento
Modernización Normativa	Adopción de Estatutos Tributarios Compilados y actualizados a la Ley 1819/2016.	Seguridad jurídica, reducción de la elusión y facilidad para el contribuyente.	Modelo de El Retiro y Palmira.

Gestión Técnica	Implementación de esquemas de actualización catastral (Catastro Multipropósito) y cruce de bases de datos.	Incremento de la base gravable del Predial e identificación de omisos en ICA.	Literatura sobre eficiencia administrativa y viabilidad.
Resiliencia Tecnológica	Digitalización del ciclo tributario (Facturación, Notificación y Pago Electrónico).	Blindaje del recaudo ante futuros choques exógenos y reducción de costos operativos.	Lecciones aprendidas post-COVID.
Disciplina Fiscal	Racionalización del gasto de funcionamiento y depuración de cartera.	Cumplimiento de indicadores de Ley 617 y liberación de recursos para inversión.	Ley 617 de 2000.

Fuente*: Elaboración propia basada en las propuestas de mejora identificadas en la investigación.*

Finalmente, como aporte para la proyección hacia el 2025 y años venideros, se presentan las siguientes recomendaciones estratégicas derivadas de los resultados:

Modernización Normativa Urgente: Es imperativo que los Concejos Municipales transiten de la aprobación de acuerdos coyunturales a la adopción de Estatutos Tributarios Compilados que integren sustantividad y procedimiento, garantizando reglas claras que reduzcan la evasión y faciliten la fiscalización.

Transformación Digital del Recaudo: La sostenibilidad financiera futura exige superar la "ventanilla física". Los municipios deben implementar plataformas de gobierno digital para la

notificación y pago electrónico de impuestos, blindando el recaudo ante futuros choques exógenos y reduciendo los costos operativos de la administración.

Fortalecimiento del Catastro: Se recomienda priorizar la gestión catastral (vía gestores catastrales o esquemas asociativos) para actualizar la base gravable del municipio, alineando el valor fiscal de los predios con la realidad económica del territorio, medida indispensable para superar la pereza fiscal y mejorar los indicadores de desempeño.

4. Discusión

Marco Normativo: Entre la Rigidez Nacional y la Adaptación Local

Para entender la gestión fiscal de los municipios de sexta categoría, es necesario analizar la tensión existente entre el "deber ser" dictado por el nivel central y la heterogénea realidad operativa que enfrentan los territorios al intentar materializar dichas normas.

1. El "Deber Ser": El Mandato de la Ley y la Sostenibilidad

En Colombia, la autonomía territorial no es absoluta; opera bajo un estricto principio de legalidad. Esto implica que los municipios no poseen soberanía fiscal para crear tributos a su antojo, sino que deben adoptar y reglamentar únicamente aquellos gravámenes que la Ley ha creado previamente. Bajo esta premisa, la arquitectura fiscal se sustenta en dos grandes columnas normativas:

Racionalización del Gasto (Ley 617): La norma rectora es la Ley 617 de 2000, la cual define la categorización municipal. Para los municipios de sexta categoría, la ley impone un límite estricto: los gastos de funcionamiento no pueden financiarse con deuda y deben mantenerse dentro de un porcentaje específico de los Ingresos Corrientes de Libre Destinación (ICLD), buscando sanear las finanzas públicas y garantizar la viabilidad futura. (Pública & Gobierno de Colombia, Ley 617 de 2000, 2000).

Ante esto, la ley 617 de 2000, dicta que “Sexta categoría. Todos aquellos distritos o municipios con población igual o inferior a diez mil (10.000) habitantes y con ingresos corrientes de libre

destinación anuales no superiores a quince mil (15.000) salarios mínimos legales mensuales…parágrafo 1- Los distritos o municipios que de acuerdo con su población deban clasificarse en una categoría, pero cuyos ingresos corrientes de libre destinación anuales difieran de los señalados en el presente Artículo para la misma, se clasificarán en la categoría correspondiente a los ingresos corrientes de libre destinación anuales… parágrafo 3- Sin perjuicio de la categoría que corresponda según los criterios señalados en el presente Artículo, cuando un distrito o municipio destine a gastos de funcionamiento porcentajes superiores a los límites que establece la presente ley se reclasificará en la categoría inmediatamente inferior.” (Pública & Gobierno de Colombia, Ley 617 de 2000, 2000).

De igual manera rige los gastos de funcionamiento así “artículo 6. Valor máximo de los gastos de funcionamiento de los distritos y municipios. Durante cada vigencia fiscal los gastos de funcionamiento de los distritos y municipios no podrán superar como proporción de sus ingresos corrientes de libre destinación, los siguientes límites:” (Pública & Gobierno de Colombia, Ley 617 de 2000, 2000).

Tabla 4. Límite de Gatos de Funcionamiento por Categoría Municipal

Categoría	**Límite**
Especial	50%
Primera	65%
Segunda y tercera	70%
Cuarta, quinta y sexta	80%

Fuente*: Ley 617 de 2000, repositorio de función pública.*

Además, la constitución política y la ley 617 de 2000 vincula y relaciona el componente normativo con el aspecto ético, gracias a que menciona y describe los actores que deben de regular el conducto regular de este y su cumplimiento, como son los alcaldes y sus concejos, como también los personeros, que velan por la trasparencia del recaudo fiscal, como se menciona en el siguiente artículo:

Artículo 24.- Atribuciones del personero como veedor del tesoro. En los municipios donde no exista contraloría municipal, el personero ejercerá las funciones de veedor del tesoro público. Para tal efecto tendrá las siguientes atribuciones: 1. Velar por el cumplimiento de los principios rectores de la contratación administrativa establecidos en la ley, tales como: transparencia, economía, responsabilidad, ecuación contractual y selección objetiva, 2. Velar por el cumplimiento de los objetivos del control interno establecidos en la ley, tales como: igualdad, moralidad, eficiencia, economía, celeridad, imparcialidad, publicidad y valoración de costos ambientales, 3. Realizar las visitas, inspecciones y actuaciones que estime oportunas en todas las dependencias de la administración municipal para el cabal cumplimiento de sus atribuciones en materia de tesoro público municipal, 4. Evaluar permanentemente la ejecución de las obras públicas que se adelanten en el respectivo municipio, 5. Exigir informes sobre su gestión a los servidores públicos municipales y a cualquier persona pública o privada que administre fondos o bienes del respectivo municipio, 6. Coordinar la conformación democrática a solicitud de personas interesadas o designar de oficio, comisiones de veeduría ciudadana que velen por el uso adecuado de los recursos públicos que se gasten o inviertan en la respectiva jurisdicción, 7. Solicitar la intervención de las cuentas de la respectiva entidad territorial por parte de la Contraloría General de la Nación o de la contraloría departamental, cuando lo considere necesario, 8. Tomar las medidas necesarias, de oficio o a petición de un número plural de personas o de veedurías ciudadanas, para evitar la utilización indebida de recursos públicos con fines proselitistas, 9. Promover y certificar la publicación de los acuerdos del respectivo concejo municipal, de acuerdo con la ley, 10. Procurar la celebración de los cabildos abiertos reglamentados por la ley. En ellos presentará los informes sobre el ejercicio de sus atribuciones como veedor del tesoro público. (Pública & Gobierno de Colombia, Ley 617 de 2000, 2000)

Artículo 287. Las entidades territoriales gozan de autonomía para la gestión de sus intereses, y dentro de los límites de la Constitución y la ley. En tal virtud tendrán los siguientes derechos: Administrar los recursos y establecer los tributos necesarios para

> el cumplimiento de sus funciones (destacado fuera de texto) … Artículo 338. En tiempo de paz, solamente el Congreso, las asambleas departamentales y los concejos distritales y municipales podrán imponer contribuciones fiscales o parafiscales. La ley, las ordenanzas y los acuerdos deben fijar, directamente, los sujetos activos y pasivos, los hechos y las bases gravables, y las tarifas de los impuestos. (Cubides, 2018)

La norma también nos indica los montos de gastos a manejar para actores administrativos, como concejos y personeros, de la siguiente manera:

> Artículo 10.-Valor máximo de los gastos de los concejos, personerías, contralorías distritales y municipales. Durante cada vigencia fiscal, los gastos de los concejos no podrán superar el valor correspondiente al total de los honorarios que se causen por el número de sesiones autorizado en el artículo 66 de la Ley 136 de 1994, más el uno punto cinco por ciento (1.5%) de los ingresos corrientes de libre destinación. Los gastos de personerías, distritales y municipales, don%) las hubiere, no podrán superar los siguientes límites: Aportes máximos en la vigencia en Salarios Mínimos legales mensuales: Sexta 200 SMML (Pública & Gobierno de Colombia, Ley 617 de 2000, 2000) (Distrital & D.C., 1998)…
>
> Artículo 20.- Honorarios de los concejales municipales y distritales. El Artículo 66 de la Ley 136 de 1994, quedará así: "Artículo 66.- Causación de honorarios. Los honorarios por cada sesión a que asistan los concejales serán como máximo el equivalente al ciento por ciento (100%) del salario diario que corresponde al respectivo alcalde…A partir del año 2007, en los municipios de categorías quinta y sexta se podrán pagar anualmente hasta cuarenta y ocho (48) sesiones ordinarias y hasta doce (12) sesiones extraordinarias al año. No se podrán pagar honorarios por otras sesiones extraordinarias o por las prórrogas (Pública & Gobierno de Colombia, Ley 617 de 2000, 2000) (Distrital & D.C., 1998)…
>
> Artículo 22.- Salario de contralores y personeros municipales o distritales. El Artículo 159 de la Ley 136 de 1994, quedará así: "Artículo 159.- El monto de los salarios asignados a los contralores y personeros de los municipios y distritos, en ningún caso

> podrá superar el ciento por ciento (100%) del salario del alcalde (Pública & Gobierno de Colombia, Ley 617 de 2000, 2000)

Dependencia de Transferencias (SGP): Dado que la capacidad de generación de ingresos propios es limitada, el grueso de la financiación para sectores vitales como salud, educación y agua potable proviene del Sistema General de Participaciones (SGP), regulado por la Ley 715 de 2001. Estos recursos son girados por la Nación y tienen una destinación específica que el municipio debe respetar rigurosamente en su ejecución presupuestal (Pública & Colombia, Ley 715 de 2001, 2001) (Vivienda & Colombia, 2021).

> Esto se explica en la Ley 715 de 2001, que dice "artículo 3. Conformación del Sistema General de Participaciones. Modificado por el Artículo 1 de la Ley 1176 de 2007. El Sistema General de Participaciones estará conformado así: 3.1. Una participación con destinación específica para el sector educativo, que se denominará participación para educación; 3.2. Una participación con destinación específica para el sector salud, que se denominará participación para salud; 3.3. Una participación de propósito general que incluye los recursos para agua potable y saneamiento básico, que se denominará participación para propósito general…artículo 4. Distribución Sectorial de los Recursos. Modificado por el Artículo 2 de la Ley 1176 de 2007 - Modificado transitoriamente por el Artículo 4 del Decreto 17 de 2011. El monto total del Sistema General de Participaciones, una vez descontados los recursos a que se refiere el parágrafo 2 del artículo 2, se distribuirá las participaciones mencionadas en el artículo anterior así: la participación para el sector educativo corresponderá al 58.5%, la participación para el sector salud corresponderá al 24.5 la participación de propósito general corresponderá al 17.0" (Pública & Colombia, Ley 715 de 2001, 2001).

Con el fin de entender lo hablado anteriormente, es necesario traer a colación la definición de los conceptos de Ingresos Corrientes de Libre destinación (ICLD) y los Gastos de Funcionamiento (GF), como nos lo indica la Contraloría General de la Nación: "Ingresos Corrientes de Libre Destinación- ICLD-: Son los ingresos corrientes tributarios y los no tributarios, recaudados efectivamente en la vigencia anterior excluidas las rentas de

destinación específica, entendiendo por éstas las destinadas por ley o acto administrativo a un fin determinado" y "Gastos de Funcionamiento-GF-: Se entenderán como los que deben financiarse con sus ingresos corrientes de libre destinación, de tal manera que estos sean suficientes para atender sus obligaciones corrientes, provisionar el pasivo prestacional y pensional; y financiar, al menos parcialmente, la inversión pública autónoma de las mismas." (Nación C. G., 2020).

Toda esta normatividad fue implementada con un objetivo general, la descentralización, estos con el fin de disminuir la carga burocrática, documental, y de gasto, de las entidades gubernamentales, y trasladar la carga de responsabilidades, a entidades territoriales, con la finalidad de descongestionar el sistema, organizativo, rapidez y cercanía con la comunidad. Así lo contextualiza y explica Delgado, Tulio "Con la reforma constitucional de 1986 ya se había planteado el sistema de transferencias del gobierno central a los territoriales, pero fue con la Constitución de 1991 y la Ley 60 de 1993 que se aceleró el proceso descentralizador, de tal forma que se establecieron cuatro mecanismos para la distribución de los ingresos: el situado fiscal, la participación municipal, los fondos de cofinanciación y el Fondo Nacional de Regalías. Se planteó algunas de las alternativas para transferir funciones en materia de ingresos y gastos de los niveles de gobierno centrales a los territoriales: a. Promoción de procesos de descentralización en agregados fiscales (gastos e ingresos estatales), que consistía en que los niveles nacionales y locales decidieran la cantidad de gasto público y los ingresos por recaudar en libre competencia respecto a las demás jurisdicciones y el gobierno central. b. Determinación de límites estrictos entre los niveles de gobierno, pero permitiendo que los niveles territoriales actuaran discrecionalmente, siempre y cuando se mantuvieran dentro de dichos límites, esto con el objetivo de prevenir efectos indeseados. c. Mayor centralidad del gasto público y del orden tributario, por medio de mayores restricciones a las facultades de los entes descentralizados en materia de ingresos y gastos. d. Otorgamiento de atribuciones al gobierno central para decidir respecto a la cantidad y calidad de los servicios prestados en niveles inferiores. En algunos casos la competencia fiscal de las entidades territoriales se hace casi inexistente." (Delgado, Cardenaz, & Fuentes, Los Municipios de Sexta Categoría de Colombia (2000-2016): Entre la Autonomía y la Dependencia, 2020)

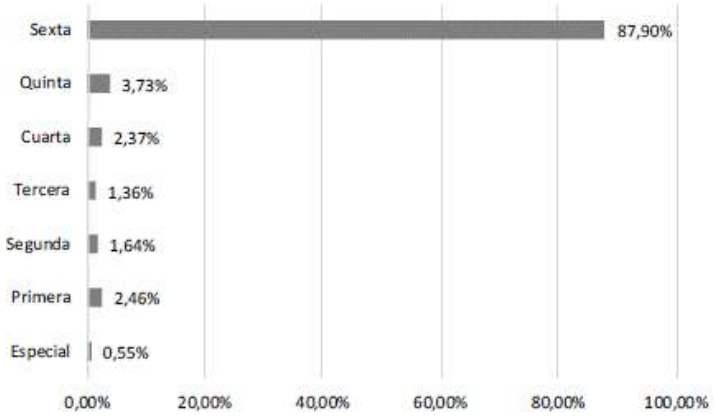
> En Colombia, desde mediados de los ochenta, la financiación del proceso descentralizador se ha venido desarrollando por medio de las transferencias territoriales. Se puede argumentar que, de las cuatro alternativas para transferir las funciones presentadas, la última corresponde al modelo aplicado en Colombia, ya que según la Ley 715 de 20012, las transferencias deben ser utilizadas con designación específica. (Delgado, Cardenaz, & Fuentes, Los Municipios de Sexta Categoría de Colombia (2000-2016): Entre la Autonomía y la Dependencia, 2020)

Esto ha traído unas ventajas, como lo son la cercanía del estado con las jurisdicciones y comunidades para aprender a entender las necesidades, carencias y dificultades, y con esto focalizar la inversión social en bienes y servicios que subsanen estas; un aumento de autonomía local, notándose en una reducción de burocracia y asignación de recursos propios en economías locales y sectoriales; y logra un crecimiento económico constante en el tiempo, ya que une como un sistema solido a la comunidades, con las entidades municipales y estas con las entidades departamentales (entidades territoriales) que permiten un flujo de información a entidades gubernamentales, ayudando a cumplir unos presupuestos alineados a los planes de desarrollo nacionales para cada región.

Y unas ciertas desventajas, como déficit fiscales por dependencias de las entidades territoriales con las transferencias nacionales, entorpeciendo el cumplimiento de tributos al tener unas necesidades ya solventadas por estas; además de que no se resuelve el problema de acoplar al sistema las comunidades más marginales del territorio nacional, como entidades municipales fronterizas, comunidades indígenas y campesinas, aumentando problemáticas como la informalidad de la economía, la ilegalidad en actividades económicas y la migración.

La gran importancia de entender esto, es que en la categorización territorial dada por la ley 617 del 2000, la mayoría de los municipios del territorio nacional fueron incluidos en la sexta categoría, haciendo que estos tengan una alta dependencia fiscal en las transferencias nacionales, dada a su baja capacidad de generación de rentas propias (Nación & Colombia, 2020).

Figura 2. Porcentaje de cada categorización de los municipios de Colombia, establecidas por la ley 617 del 2000.



Fuente*:* (Delgado, Cardenaz, & Fuentes, Los Municipios de Sexta Categoría de Colombia (2000-2016): Entre la Autonomía y la Dependencia, 2020)*.*

2. La Heterogeneidad y la Gestión Real en los Territorios

Mientras la norma nacional es uniforme, su aplicación en el territorio es diversa y desigual. La materialización de la política fiscal se da a través de los Estatutos Tributarios Municipales, los cuales deben ser aprobados por los Concejos mediante Acuerdos. Según la doctrina jurídica, estos estatutos deben compilar sustantiva y procedimentalmente las normas, definiendo claramente elementos como el sujeto activo, pasivo, hecho generador, base gravable y tarifas.

Sin embargo, la revisión documental evidencia una gestión dispar en la "Colombia profunda".

Fragmentación Normativa: A diferencia de las grandes ciudades que poseen estatutos compilados y actualizados, muchos municipios de sexta categoría operan mediante una colcha de retazos de normas dispersas. Vemos, por ejemplo, municipios como Alcalá (Valle del Cauca) que gestionan sus rentas mediante acuerdos específicos sucesivos, como el Acuerdo 015 de 2016 y su posterior modificación mediante el Acuerdo 025 de 2017, lo cual puede dificultar la certeza jurídica para el contribuyente. En contraste, otros municipios como El Retiro (Antioquia) han logrado consolidar un Estatuto Tributario unificado (Acuerdo 016),

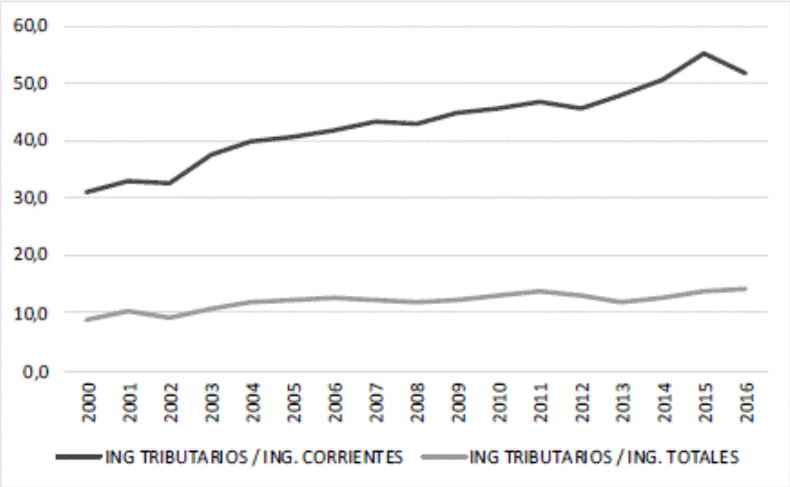
facilitando la fiscalización y el cumplimiento voluntario. (Alcala & Alcala, 2017) (Retiro & Antioquia, 2017) (Palmira & Cauca, 2021)

Operatividad y Calendarios: La gestión real también se refleja en la capacidad administrativa para fijar los tiempos de recaudo. Municipios como Ansermanuevo deben emitir actos administrativos anuales, como el Calendario Tributario, para regular los plazos de declaración y pago del impuesto de Industria y Comercio, adaptando los tiempos de la administración a la realidad económica de sus comerciantes (Cauca M. d., 2016) (Garcia & Estado, 2017)

Control de Viabilidad: Finalmente, esta gestión es auditada anualmente por las Gobernaciones. En el caso del Valle del Cauca, se emiten informes de viabilidad fiscal que verifican si los municipios cumplieron efectivamente con los límites de gasto de la Ley 617, convirtiéndose en el termómetro real del desempeño administrativo local frente a la norma nacional (Cauca & Planeación, 2024).

Estos aspectos han ayudado, de manera negativa, a un crecimiento lento de la creación y recaudo de los impuestos, tributos y fiscos de las entidades territoriales de sexta categoría, como nos lo indica Delgado, Tulio “Con relación a la participación de los impuestos en los ingresos totales (Figura 3), los resultados del indicador muestran que, en promedio, en los municipios de sexta categoría esta participación oscila entre el 8.9% (2000) y el 14.27% (2016), y presenta una tendencia creciente durante el periodo de estudio, pero a un ritmo muy bajo, lo que significa que la capacidad de generar recursos propios vía impuestos (predial, industria y comercio y sobretasa a los combustible, primordialmente), es limitada para estos entes territoriales. Hecho que implica que deban percibir sus ingresos de otras fuentes, entre ellas, prioritariamente, las transferencias.” (Delgado, Cardenaz, & Fuentes, Los Municipios de Sexta Categoría de Colombia (2000-2016): Entre la Autonomía y la Dependencia, 2020).

Figura 3. Participación porcentual de los ingresos tributarios en los ingresos totales y corrientes, para los municipios de sexta categoría.

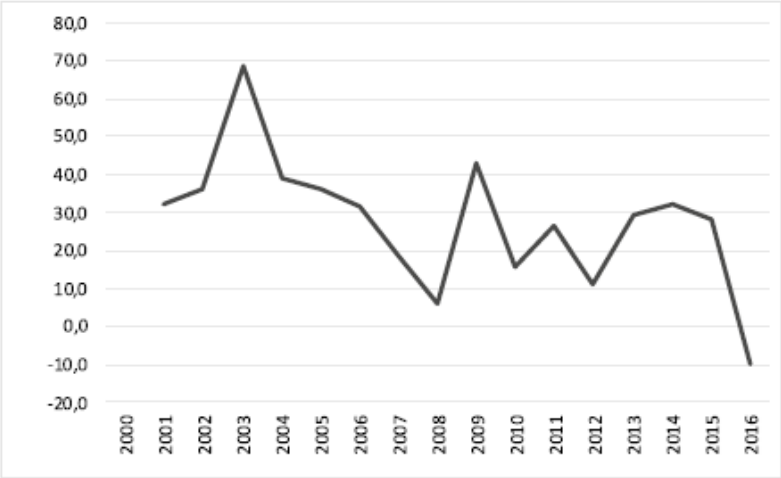


Fuente: (Delgado, Cardenaz, & Fuentes, Los Municipios de Sexta Categoría de Colombia (2000-2016): Entre la Autonomía y la Dependencia, 2020).

También nos muestra como las entidades territoriales de sexta categoría no realizan esfuerzos, a lo largo del tiempo, por incrementar la creación de tributos:

> La Figura 4 muestra cómo ha evolucionado el nivel de esfuerzo fiscal en los municipios de sexta categoría en Colombia, el cual, en términos generales, muestra una tendencia decreciente, pues si bien es cierto que logra valores del 68.58% (2003) o 43.12% (2012), durante la mayor parte de los años revisados se evidencia que los entes territoriales han venido reduciendo su capacidad de incrementar los ingresos tributarios entre una vigencia y la anterior, especialmente del 2014 en adelante…Ese bajo nivel de esfuerzo fiscal puede radicar en el relativo estancamiento de las fuentes de tributación que tienen los municipios, lo que hace que el recaudo evolucione poco en términos reales y, por tanto, el esfuerzo por aumentar los recaudos se oriente casi siempre a actividades de fiscalización, mediante el adelanto de procesos de cobro coactivo de impuestos. (Delgado, Cardenaz, & Fuentes, Los Municipios de Sexta Categoría de Colombia (2000-2016): Entre la Autonomía y la Dependencia, 2020).

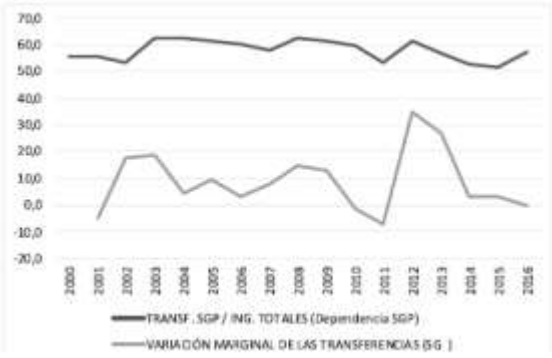
Figura 4. Nivel de esfuerzo fiscal para los municipios de sexta categoría.

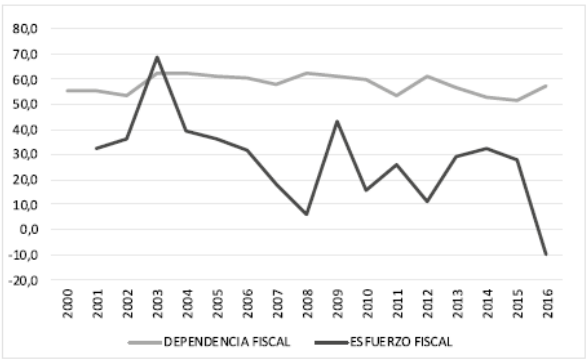


Fuente*:* (Delgado, Cardenaz, & Fuentes, Los Municipios de Sexta Categoría de Colombia (2000-2016): Entre la Autonomía y la Dependencia, 2020).

Complementariamente, el otro indicador que ha de tenerse en cuenta es aquel que determina el grado de dependencia fiscal, en particular frente a la dependencia de los recursos provenientes del Sistema General de Participaciones (SGP), ya que con él se logra determinar el grado de dependencia que presenta la administración territorial de los recursos provenientes del Sistema General de Participaciones, así como el análisis de su evolución en un período determinado, lo que posibilita identificar situaciones que pueden explicar el fortalecimiento o debilitamiento de la capacidad del municipio para generar mayores recursos propios provenientes de mayor tributación, por ejemplo, ya sea que las transferencias del SGP disminuyan o se incrementen (Delgado, Cardenaz, & Fuentes, Los Municipios de Sexta Categoría de Colombia (2000-2016): Entre la Autonomía y la Dependencia, 2020).

Figura 5. Nivel de dependencia fiscal, de las transferencias SGP, para los municipios de sexta categoría.





Fuente*:* (Delgado, Cardenaz, & Fuentes, Los Municipios de Sexta Categoría de Colombia (2000-2016): Entre la Autonomía y la Dependencia, 2020)

Dificultades Administrativas, Técnicas y Financieras: Los "Cuellos de Botella" de la Gestión Local

Si bien el marco normativo otorga las competencias, la realidad operativa de los municipios de sexta categoría evidencia una brecha significativa entre el potencial recaudatorio y el ingreso real. El análisis de la literatura académica y los reportes de viabilidad fiscal permite identificar tres nudos gordianos que estrangulan la eficiencia tributaria en estos territorios.

1. Debilidad Institucional y Administrativa

El primer obstáculo es de carácter estructural. A diferencia de las grandes capitales, los municipios pequeños carecen a menudo del "músculo administrativo" necesario para gestionar sus rentas.

Insuficiencia de Talento Humano: La gestión fiscal requiere personal especializado en derecho tributario y hacienda pública. Sin embargo, la alta rotación de funcionarios y la falta de profesionalización en las secretarías de hacienda limitan la continuidad de las políticas de cobro (Cubides, 2018) (Delgado & Acero, Análisis de la Dependencia Fiscal de los Municipios de Sexta Categoría del Departamento de Boyacá Durante el Periodo 1996 - 2012, 2015).

Obsolescencia Tecnológica: Muchos de estos entes territoriales aún operan con sistemas de información precarios que no permiten cruces de bases de datos efectivos para detectar omisos o morosos, dificultando la fiscalización inteligente que exige la normativa moderna.

(Cubides, 2018). También, la mayoría de administraciones de municipios de sexta categoría no han realizado la transición a canales tecnológicos, con el fin de permitir un mayor alcance a la población y ciudadanos, y la claridad de información de toda índole, entre esta, la información tributaria y fiscal, de manera explicativa, hay alcaldías que tienen sus respectivas páginas web como sitio de visualización mas no de información, no tienen elementos que informen o actualicen a sus ciudadanos y crea impedimentos e impulsa errores a acceder a documentación, como estatutos tributarios, acuerdos, resoluciones, etc., que muchas veces no se encuentran en estos sitios web, o si se encuentran, estos están escaneados de manera equivoca, incompleta o de una manera de difícil entendimiento para el lector (Alcala & Alcala, 2017) (Delgado & Acero, Análisis de la Dependencia Fiscal de los Municipios de Sexta Categoría del Departamento de Boyacá Durante el Periodo 1996 - 2012, 2015).

Abandono Jurídico de las Entidades Territoriales: la organización jurídica que debe de realizar las entidades territoriales, sobre todo los municipios de sexta categoría, cumpliendo con lo ordenado por la ley 1819 de 2016 y ley Orgánica de Ordenamiento Territorial (LOOT), debe de analizarse (según las características de cada municipio y sus necesidades), realizarse y modificarse por profesionales capaces de comprender y ejecutar esas normas, sin embargo, estas transiciones generan costos y gastos muy elevados, que en la mayoría de las veces las entidades prefieren no asumir, generando soluciones temporales como acuerdos o resoluciones que sirven como “parches” sobre el problema, sin buscar una solución sólida y evolutiva sobre el tiempo. Evitar u omitir el costo de esta transición, genera una falta de organización y reglamentación, el cual lleva a una disminución de formalización y recaudo, que nuevamente genera a una falta de recursos para llevar a cabo una transición, haciendo que la administración de una entidad caiga en un bucle impositivo (Cubides, 2018) (Publica & Colombia, 2016) (Pública & Colombia, Ley 1454 de 2011, 2011).

2. Limitaciones Técnicas: El Caso del Catastro

El Impuesto Predial Unificado (IPU) debería ser la columna vertebral de los ingresos propios, pero su eficiencia depende de una variable técnica crítica: el avalúo catastral.

Desactualización Catastral: Existe un rezago histórico en la formación y actualización de los catastros rurales y urbanos. Esto provoca que los municipios liquiden impuestos sobre bases gravables irreales que no reflejan el valor comercial actual de los predios, erosionando significativamente el recaudo potencial. (Farfán & Mosquera, 2016)

Costos de Implementación: Aunque la normativa incentiva la actualización (como el Catastro Multipropósito), los costos iniciales técnicos y financieros para llevarla a cabo superan a menudo la capacidad de inversión inmediata de un municipio de sexta categoría (Castillo & Sánchez, 2006).

3. Factores Financieros y Políticos

Finalmente, existen barreras intangibles que afectan directamente la caja municipal.

Pereza Fiscal y Dependencia: La garantía de recibir recursos fijos del Sistema General de Participaciones (SGP) genera un desincentivo natural para el esfuerzo fiscal propio. Al tener cubiertos los gastos básicos de salud y educación con transferencias nacionales, algunas administraciones relajan su gestión de cobro local, fenómeno conocido como "pereza fiscal". (Delgado, Cardenaz, & Fuentes, Los Municipios de Sexta Categoría de Colombia (2000-2016): Entre la Autonomía y la Dependencia, 2020) (Cubides, 2018)

Cultura de No Pago y Costo Político: En comunidades pequeñas, donde la cercanía entre gobernantes y gobernados es alta, el cobro coactivo (embargos, sanciones) conlleva un alto costo político que muchos alcaldes evitan asumir. Esto, sumado a una débil cultura tributaria ciudadana, consolida altos índices de evasión y elusión que se reflejan en las carteras morosas reportadas en los informes de viabilidad fiscal departamentales (Cubides, 2018).

4. Vulnerabilidad ante Choques Exógenos: La Huella del COVID-19

La pandemia del COVID-19 funcionó como un "revelador de estrés" para las finanzas territoriales. A diferencia de los municipios de categorías superiores que contaban con fondos de estabilización o economías diversificadas, los municipios de sexta categoría sufrieron un impacto asimétrico caracterizado por:

Desplome del ICA: Al depender de la actividad comercial física (tiendas, pequeños negocios), las medidas de confinamiento provocaron una caída abrupta en el recaudo del Impuesto de Industria y Comercio. La base gravable se contrajo no solo por el cierre de establecimientos, sino por la incapacidad administrativa de cobrar a comercios inactivos (Triana & Cristina, 2021).

Brecha Digital en el Recaudo: La contingencia sanitaria evidenció el retraso tecnológico. Mientras las grandes ciudades migraron rápidamente al pago virtual (PSE), la mayoría de los municipios de sexta categoría, que aún dependen de la "ventanilla física" en la tesorería municipal, vieron paralizado su flujo de caja debido a las restricciones de movilidad, imposibilitando el cumplimiento tributario voluntario de los ciudadanos (Triana & Cristina, 2021) (Arcos & Bastidas, 2021).

Muestra y ejemplo de los aspectos anteriormente mencionados, el departamento del Valle del Cauca, aunque no fue un territorio donde la mayoría de sus municipios presentaron deficiencia de administración fiscal, si se puede notar que algunos municipios, entre ellos municipios de sexta categoría, no cumplieron un adecuado comportamiento de eficiencia fiscal, como nos lo indica la gobernación en su informe de Viabilidad Fiscal Vigencia 2023: “Como se puede observar en la figura 6, indica que, de las 42 entidades territoriales para este periodo, 26 ET contaron con este incentivo, a saber: Distrito de Cali, Argelia, Bolívar, Distrito de Buenaventura, Buga, Bugalagrande, Caicedonia, Candelaria, Cartago, El Águila, El Cairo, El Cerrito, El Dovio, Florida, Guacarí, La Unión, La Victoria, Palmira, Restrepo, Roldanillo, Sevilla, Toro, Tuluá, Versalles, Vijes, Yotoco y Zarzal, aumentando en tres municipios respecto al año anterior donde alcanzaron incentivo 23 administraciones…En este sentido, es conveniente mencionar que para la vigencia 2023, de los 26 municipios que contaron con la asignación, veintiuno (21) presentaron una variación positiva, entre los cuales se destacan Candelaria, Cartago, Zarzal y Palmira, éste último al obtener el incremento más notable de 168%; así mismo, resaltar la gestión de 8 municipios, a saber: Bolívar, Buga, Bugalagrande, El Cerrito, Guacarí, Sevilla, Vijes y Yotoco quienes no habían obtenido asignación por eficiencia fiscal en el año 2022…En contraste con lo anterior, se observó que, 9 entidades territoriales presentaron disminuciones en la asignación en vigencia 2023, señalando a

Buenaventura con -82, a renglón seguido, Caicedonia con - 23, Toro -46 y Versalles -38; los 5 municipios restantes registran una disminución del 100 % debido a que, obtuvieron incentivo en el año 2022, y en el 2023 no lograron recibir estos recursos que se consideran importantes para financiar gastos de inversión. Es el caso de los municipios de Alcalá, Jamundí, Obando, Restrepo y Ulloa…Por otra parte, 11 entidades territoriales por segundo año consecutivo dejaron de recibir incentivo, debido al incumplimiento con los requisitos establecidos, a saber: Andalucía, Ansermanuevo, Calima, Dagua, Ginebra, La Cumbre, La Unión, Pradera, Riofrío, San Pedro, Trujillo y Yumbo. Ver figura 6.” (Cauca & Planeación, 2024).

Figura 6. Comportamiento Asignación por Eficiencia Fiscal 2022-2023

Categoria	Entidad	Vigencias ($Millones de pesos)	Vigencias ($Millones de pesos)	%	comportamiento
		2022	2023	Variación	
E	Cali	97,182,207	97,182,207	0	
6	Alcalá	703,857,979	-	-100	
6	Andalucía	-	-		
6	Ansermanuevo	-	-		
6	Argelia	691,968,604	796,590,938	15	
6	Bolívar	-	164,215,814	100	
2	Buenaventura	137,351,982	24,099,239	-82	
2	Buga	-	973,294,442	100	
5	Bugalagrande	-	966,728,737	100	
6	Caicedonia	834,568,820	642,399,381	-23	
6	Calima	-	-		
3	Candelaria	946,486,810	1,953,439,203	106	
3	Cartago	872,814,820	1,789,390,447	105	
6	Dagua	-	-		
6	El Águila	685,436,597	787,388,310	15	
6	El Cairo	586,372,853	673,286,232	15	
5	El Cerrito	-	1,066,348,354	100	
6	El Dovio	790,370,300	909,702,657	15	
6	Florida	1,212,026,420	1,489,565,394	23	
6	Ginebra	-	-		
6	Guacarí	-	1,014,143,662	100	
2	Jamundí	770,138,034	-	-100	
6	La Cumbre	-	-		
6	La Unión	899,689,770	1,112,823,380	24	
6	La Victoria	476,656,741	573,545,111	20	
6	Obando	689,635,233	-	-100	
1	Palmira	522,886,529	1,401,063,948	168	
6	Pradera	-	-		
6	Restrepo	314,984,838	-	-100	
6	Riofrío	-	-		
6	Roldanillo	896,998,236	1,021,069,428	14	
6	San Pedro	-	-		
6	Sevilla	-	12,346,836	100	
6	Toro	389,318,250	210,679,098	-46	
6	Trujillo	-	-		
2	Tuluá	867,195,926	1,728,256,033	99	
6	Ulloa	401,898,288	-	-100	
6	Versalles	523,897,553	323,739,439	-38	
6	Vijes	-	580,396,470	100	
6	Yotoco	-	722,116,013	100	
1	Yumbo	-	-		
5	Zarzal	285,813,816	631,451,870	121	
Totales:		**16,190,169,102**	**21,665,262,643**	**33.82**	

Fuente: (Cauca & Planeación, 2024).

Estrategias y Perspectivas: Hacia la Sostenibilidad Financiera 2025

Superar el diagnóstico de debilidad fiscal exige transitar de la dependencia de las transferencias nacionales a una gestión activa de las rentas propias. De cara al año 2025, y considerando las limitaciones descritas, se proponen tres líneas estratégicas fundamentales para blindar la sostenibilidad financiera de los municipios de sexta categoría.

1. Modernización y Unificación Normativa

La primera tarea impostergable es la actualización de los Estatutos Tributarios Municipales. Como se evidenció en el análisis comparativo, la dispersión normativa genera inseguridad jurídica y fugas en el recaudo.

Adopción de Estatutos Compilatorios: Los municipios deben migrar de acuerdos dispersos hacia estatutos unificados y sustantivos, similares al modelo implementado por municipios como El Retiro o Palmira, que permiten clarificar tarifas, hechos generadores y procedimientos sancionatorios en un solo cuerpo normativo (Palmira & Cauca, 2021) (Pantoja, 2023) (Martinez & Gonzales, 2022) (Castillo & Sánchez, 2006).

Reglamentación Clara: Es vital que estos estatutos incluyan procedimientos de cobro coactivo robustos y calendarios tributarios anuales definidos mediante acto administrativo, tal como lo ejecuta el municipio de Ansermanuevo, para facilitar el cumplimiento voluntario del contribuyente. Además, deben cumplir con los requisitos de legalidad señalados por la doctrina para evitar nulidades (Martinez & Gonzales, 2022) (Castillo & Sánchez, 2006).

Institucionalización de la Participación Ciudadana y el Control Social Fiscal: Es imperativo trascender la participación ciudadana como un mero requisito formal para convertirla en un eje transversal de la gestión financiera. Se propone la implementación de una instancia de Gobernanza Colaborativa que habilite a la ciudadanía no solo como receptora de servicios, sino como actor clave en el ciclo de las políticas públicas locales. Esta estrategia implica la activación de mecanismos formales, tales como los presupuestos participativos y las veedurías ciudadanas especializadas, que permitan a los contribuyentes incidir directamente en la priorización de inversiones y ejercer una supervisión rigurosa sobre la ejecución del gasto. Al involucrar a la comunidad en la toma de decisiones y garantizar una rendición de cuentas permanente y transparente, se reconstruye el tejido de confianza entre la administración y el ciudadano. Este "pacto fiscal" es fundamental para legitimar la acción de gobierno municipal y, consecuentemente, desincentivar la cultura de no pago, pues el

contribuyente percibe una correlación directa y tangible entre su aporte tributario y el desarrollo de su territorio (Pantoja, 2023).

Tecnología en la Información Contable: La introducción de tecnología en los procesos contables y tributarios es una realidad de la economías a nivel global, y no es ajeno tanto para sistema colombiano como para la entidades públicas, el uso adecuado y parametrización especifica de softwares contables, que permitan comparabilidad, certeza, análisis, transparencia y organización de información contable, con el fin de tomar acciones certeras al afrontar necesidades de las comunidades, y permitir un sistema solido de información entre entes gubernamentales como un solo órgano de control y administrativo (Verdugo & Suarez, 2016).

2. Fortalecimiento Técnico y Tecnológico del Recaudo

La gestión tributaria moderna no puede depender de procesos manuales. La eficiencia administrativa, señalada en la literatura académica como factor clave, requiere inversión en:

Actualización Catastral con Enfoque Multipropósito: Dado que el predial es la renta principal, los municipios deben gestionar esquemas de actualización catastral (incluso a través de esquemas asociativos regionales) para que la base gravable refleje la realidad económica del territorio, combatiendo el rezago en los avalúos. (Pantoja, 2023) (Farfán & Mosquera, 2016).

Cruce de Información: Implementar herramientas tecnológicas que permitan cruzar bases de datos de servicios públicos y registro mercantil para detectar omisos en el impuesto de Industria y Comercio, reduciendo los márgenes de evasión y elusión (Martinez & Gonzales, 2022).

Digitalización como Mecanismo de Resiliencia: La lección post-pandemia para el 2025 es clara: la transformación digital no es un lujo, es un blindaje financiero. Implementar botones de pago electrónico o pasarelas de pago y notificaciones digitales es la única estrategia efectiva para mantener el recaudo activo ante futuras contingencias que limiten la presencialidad (Triana & Cristina, 2021).

Canales de información adecuados y actualizados: La cercanía de las administraciones municipales con la comunidad es fundamental en la socialización de información tributaria, facilitando el aviso de fechas de pagos y actualizaciones de noticias mediante canales informativos digitales como redes sociales y aplicaciones de mensajería instantánea. Sin embargo, la estrategia no debe limitarse a la notificación de vencimientos; debe evolucionar hacia una verdadera pedagogía fiscal que comunique de manera transparente el destino de los recursos recaudados. Al visibilizar las obras e inversiones financiadas con estos tributos, se fortalece la confianza ciudadana y se legitima la gestión de cobro, factores decisivos para transformar la cultura de no pago en cumplimiento voluntario (Martinez & Gonzales, 2022) (Farfán & Mosquera, 2016).

3. Disciplina Fiscal y Gestión de Proyectos

Finalmente, la sostenibilidad no solo depende de aumentar ingresos, sino de racionalizar el gasto y gestionar nuevas fuentes de recursos.

Cumplimiento Estricto de la Ley 617: Mantener los gastos de funcionamiento por debajo de los límites legales respecto a los Ingresos Corrientes de Libre Destinación (ICLD) es innegociable para evitar la inviabilidad fiscal y posibles fusiones municipales (Cubides, 2018).

Gestión de Recursos Exógenos: Ante la escasez de recursos propios, las administraciones deben fortalecer sus bancos de proyectos para acceder a fondos del Sistema General de Regalías, Participaciones o cofinanciación nacional, cumpliendo con los requisitos técnicos exigidos por entidades como la UPME o ministerios sectoriales. Esto permite liberar recursos propios para cubrir otras necesidades de inversión social sin comprometer la estabilidad operativa (Martinez & Gonzales, 2022).

4. Estrategias de Reactivación Post-Pandemia

Para recuperar los niveles de ingreso previos a la crisis sanitaria, los municipios deben adoptar un papel activo en la dinamización económica local:

Incentivos Tributarios Condicionados: Implementar acuerdos municipales que otorguen beneficios temporales o descuentos en intereses moratorios (en el marco de la ley) a cambio

de la formalización de nuevos negocios. Esto permite ampliar la base de contribuyentes del ICA que se redujo durante la pandemia, fomentando la legalidad comercial (Triana & Cristina, 2021) (Arcos & Bastidas, 2021).

Saneamiento de Cartera: Aprovechar las facultades legales transitorias para depurar las carteras de difícil cobro acumuladas durante la emergencia sanitaria, permitiendo sanear los estados financieros del municipio y recuperar liquidez inmediata (Triana & Cristina, 2021) (Arcos & Bastidas, 2021).

5. Conclusiones

El desarrollo de la presente investigación permite concluir que la gestión fiscal en los municipios de sexta categoría en Colombia atraviesa una encrucijada estructural. Si bien el marco constitucional y la Ley 617 de 2000 otorgaron las herramientas jurídicas para la autonomía y el saneamiento fiscal, la realidad operativa evidencia que la viabilidad financiera de estos territorios hacia el año 2025 sigue comprometida por una alta dependencia de las transferencias del Sistema General de Participaciones (SGP) y una incipiente capacidad de generación de ingresos propios (ICLD).

En relación con el marco normativo, se determinó que existe una brecha significativa entre la regulación nacional y su implementación local. Mientras la legislación exige eficiencia y modernización (Ley 1819 de 2016), los hallazgos demuestran una gestión heterogénea: municipios que operan con normas tributarias dispersas y fragmentadas, como se observó en el caso de Alcalá (Valle del Cauca), enfrentan mayores dificultades de seguridad jurídica y control en comparación con aquellos que han adoptado Estatutos Tributarios unificados y compilados, como El Retiro (Antioquia). Se concluye, por tanto, que la falta de actualización y compilación normativa es una barrera autoimpuesta que limita la eficiencia recaudatoria.

Respecto a las dificultades administrativas y técnicas, el estudio evidenció que la precariedad institucional y la desactualización catastral actúan como frenos estructurales al recaudo del Impuesto Predial Unificado. Asimismo, el análisis del impacto del COVID-19 reveló la

fragilidad de un sistema tributario local dependiente de la presencialidad y del comercio físico (ICA), donde la ausencia de canales digitales de pago y la debilidad en el cobro coactivo exacerbaron la caída de los ingresos durante la crisis sanitaria, aumentando la presión sobre las carteras morosas.

Referencias

Alcala, C. M., & Alcala, M. d. (2017). Obtenido de Acuerdo No 025 de 2017 Ajuste del Estatuto Tributario: https://alcalavalledelcauca.micolombiadigital.gov.co/sites/alcalavalledelcauca/content/files/000045/2231_acuerdo-025-del-2017_0089.pdf

Arcos, N., & Bastidas, J. (2021). Obtenido de Elementos de Gestión Pública Emprendedora en Municipios de Sexta Categoria Como una Alternativa de Superación Frente al COVID 19: https://www.bing.com/search?pglt=425&q=ELEMENTOS+DE+GESTI%C3%93N+P%C3%9ABLICA+EMPRENDEDORA+EN+MUNICIPIOS+DE+SEXTA+CATEGORIA+C%C3%93MO+UNA+ALTERATIVA+DE+SUPERACI%C3%93N+FRENTE+AL+COVID+19&cvid=6350dd0eaac74d948dcb23bc33d49ed0&gs_lcrp=EgRlZGdlKgYIABBFGDkyBg

Castillo, M., & Sánchez, M. (2006). Obtenido de Elaboración del Estatuto Tributario Para la Alcaldía del Municipio de Ubaque - Cundinamarca: https://ciencia.lasalle.edu.co/server/api/core/bitstreams/33c0cfc8-8f79-459a-8a25-7b1264ca9347/content

Cauca, G. d., & Planeación, D. A. (2024). Obtenido de Informe: Viabilidad Fiscal - Vigencia 2023 Evaluación de Entidades Territoriales Valle del Cauca: https://ogpt.valledelcauca.gov.co/storage/Clientes/ogpt/principal/imagenes/contenidos/5103-2024%20informe%20viabilidad%20fiscal,%20vigencia%202023.pdf

Cauca, M. d. (2016). Obtenido de Resolucion Reglamentación de Plazos e Incentivos y Fija el Calendario Tributario Municipal: https://ansermanuevo.101tramites.com/DocumentosDelSitio/CalendarioTributario.pdf

Cubides, A. (2018). Obtenido de Simplificación Tributaria Territorial en Colombia: https://revistas.uexternado.edu.co/index.php/fiscal/article/view/5415/6609

Delgado, T., & Acero, E. (2015). Obtenido de Análisis de la Dependencia Fiscal de los Municipios de Sexta Categoría del Departamento de Boyacá Durante el Periodo 1996 - 2012: http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0120-30532015000200008

Delgado, T., Cardenaz, I., & Fuentes, J. (2020). Obtenido de Los Municipios de Sexta Categoría de Colombia (2000-2016): Entre la Autonomía y la Dependencia: http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0120-30532020000100137

Distrital, S. J., & D.C., A. M. (1998). Obtenido de Sentencia C-232 de 1998 Corte Constitucional de Colombia: https://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=4186

Farfán, C., & Mosquera, L. (2016). Obtenido de Propuesta Metodológia Para Aumentar el Recaudo Tributario en el Municipio de Quibdó: https://revistas.udea.edu.co/index.php/cont/article/view/26128

Garcia, E., & Estado, C. d. (2017). Obtenido de Recurso de Apelación Municipio de La Ceja Del Tambo: https://www.consejodeestado.gov.co/documentos/boletines/PDF/05001-23-31-000-2009-01253-01.pdf

Martinez, A., & Gonzales, M. (2022). Obtenido de Paz y Desarrollo Territorial con un Enfoque de Autonomía Local de los Municipios de Sexta Categoría: Desde una Perspectiva del Derecho y la Economía: https://www.researchgate.net/publication/361567557_Paz_y_desarrollo_territorial_con

_un_enfoque_de_autonomia_local_de_los_municipios_de_sexta_categoria_desde_una_perspectiva_del_derecho_y_la_economia

Nación, C. G. (2020). Obtenido de Sistema de Gestión y Control Interno - SIGECI: https://www.contraloria.gov.co/documents/20125/208165/Manual+de+Manual+c%C3%A1lculo+de+los+Ingresos+Corrientes+de+Libre+Destinaci%C3%B3n-ICLD+y+l%C3%ADmites+de+gasto+Ley+61700.pdf/5e0e1144-40e2-4e49-4ba2-6f1c297a670e?t=1664890706736

Nación, C. G., & Colombia, G. d. (2020). Obtenido de CT01 - Categorización de Municipios 2020: https://www.bibliotecanacional.gov.co/es-co/actividades/noticias/Documents/Anexo%201%20Categorizaci%C3%B3n%20por%20Municipio.pdf

Palmira, C. M., & Cauca, V. d. (2021). Obtenido de Decreto No 105 de 2021 Por Medio del Cual se Compila el Estatuto Tributario de Palmira: https://palmira.gov.co/wp-content/uploads/2022/01/2021-06-17-Decreto-105-Por-el-cual-se-establece-el-compilatorio-del-Estatuto-Tributario-del-Municipio-de-Palmira-Valle.pdf

Pantoja, J. (2023). Obtenido de Análisis de la Gestión Territorial en los Municipios de Sexta Categoría en la Subregión Centro del Departamento de Nariño: https://repositoriocdim.esap.edu.co/server/api/core/bitstreams/5f8bf2b3-eeb4-49ff-996f-67d2007bee78/content

Pública, F., & Colombia. (2001). Obtenido de Ley 715 de 2001: https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=4452

Pública, F., & Colombia, G. d. (2011). Obtenido de Ley 1454 de 2011: https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=43210

Publica, F., & Colombia, G. d. (2016). Obtenido de Ley 1819 de 2016: https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=79140

Pública, F., & Gobierno de Colombia. (2000). Obtenido de Ley 617 de 2000: https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=3771

Retiro, C. d., & Antioquia. (2017). Obtenido de Acuerdo No 016 de 2017 Estatuto Tributario y de Rentas: https://retiroantioquia.micolombiadigital.gov.co/sites/retiroantioquia/content/files/000063/3149_acuerdo-0162017-estatuto-tributario_compressed.pdf

Triana, & Cristina. (2021). Obtenido de Medidas Tributarias Para Afrontar el Covid-19 en Colombia: https://revistas.uexternado.edu.co/index.php/fiscal/article/view/6975/9835

Verdugo, T., & Suarez, M. (2016). Obtenido de Diseño de Software Para el Sistema Presupuestal en Municipios de Sexta Categoría de la Provincia Sugamuxi: https://repositorio.uptc.edu.co/entities/publication/7bc5f10b-321d-4ffd-9553-3dcf1ebb2995

Vivienda, M. d., & Colombia, G. d. (2021). Obtenido de Abecé SGP Sistema General de Participaciones: https://www.minvivienda.gov.co/sites/default/files/documentos/abc_sgp.pdf

Auditoría en gestión de riesgos y controles en el proceso de facturación

Audit of risk management and controls in the billing process

Autores:

Díaz Hoyos Valeria

vdiazh_uadmon@intep.edu.co

Salazar Vargas María Shabely

mssalazar_uadmon@intep.edu.co

Coautor:

Gonzalez, Carlos

Instituto de Educación Técnico Profesional de Roldanillo, Valle

Resumen

La auditoría en control de riesgos basada en los procesos de facturación dentro de una organización promueve la transparencia, la eficiencia, la eficacia operativa y el correcto desarrollo de las actividades, el objetivo es analizar los riesgos asociados al proceso, pero no solo los riesgos pasados, sino anticipar los riesgos que se puedan presentar a futuro, (identificando los riesgos inherentes y residuales), todo mediante la aplicación de una matriz personalizada y el método COSO, lo cual permite identificar falencias, evaluar su impacto y establecer controles que mitiguen el riesgo. De igual manera, siguiendo los lineamientos de la ISO 9001, que orienta a las organizaciones a una mejora continua y a brindar calidad de sus servicios o productos. De esta manera, se pueden identificar las causas de los posibles riesgos, las necesidades de fortalecer los controles preventivos y estandarizar procesos que ayuden a la mejora y crecimiento de la organización, facilitando la toma de decisiones, incrementando la seguridad en el desarrollo de los procesos internos de facturación y dando fe del cumplimiento de las resoluciones de facturación electrónica y sus normativas.

Palabras clave: Auditoría; riesgo; controles; facturación; sector automotriz.

Abstract

A risk control audit of billing processes within an organization promotes transparency, efficiency, operational effectiveness, and the proper execution of activities. The objective is to analyze the risks associated with the process, not only past risks but also anticipating future risks (identifying inherent and residual risks). This is achieved through the application of a customized matrix and the COSO framework, which allows for the identification of weaknesses, the evaluation of their impact, and the establishment of controls to mitigate risk. Similarly, following the guidelines of ISO 9001, which guides organizations toward continuous improvement and the provision of quality services or products, the audit identifies the root causes of potential risks, the need to strengthen preventive controls, and the standardization of processes that contribute to the organization's improvement and growth. This facilitates decision making, increases security in the development of internal billing processes, and ensures compliance with electronic billing regulations and standards.
Keywords: Audit; risk; controls; billing; automotive sector.

1. Introducción

La facturación es uno de los pilares fundamentales dentro de los procesos administrativos, financieros y contables de cualquier organización. Su efectividad en el área nos permite controlar posibles riesgos operativos, tecnológicos y tributarios, garantizando el registro de las transacciones comerciales y dando cumplimiento de las obligaciones legales y regulatorias en relación con el marco normativo colombiano y estándares internacionales de control interno, la adopción de las facturación electrónica y la aplicación de estándares internacionales de control interno han reforzado la necesidad de implementar sistemas eficientes, seguros y alineados con la regulación vigente.

Este artículo presenta una visión amplia y profunda basada en los procesos de facturación desde una perspectiva académica con el fin de analizar los cambios o mejoras que puede adoptar una empresa al momento de implementar y desarrollar los procesos correctamente, para ello, la investigación se desarrolló mediante una matriz personalizada de riesgos, que permitió reconocer los eventos potenciales que afectan el ciclo del proceso de facturación, clasificarlos según su frecuencia, impacto y niveles de riesgo.

Durante la evaluación se identificaron los riesgos asociados a errores en la información comercial, inconsistencias tributarias, etc. Los cuales fueron agrupados en códigos para su identificación. La clasificación de los riesgos incluye la identificación de riesgo inherente y residual, son aquellos que nos definen que controles podemos aplicar en pro de la prevención de los mismos.

Asimismo, como marco metodológico se aplicó el modelo COSO, el cual ofrece un enfoque integral para la gestión del riesgo mediante sus 5 componentes. Este modelo facilita la comprensión sistemática del proceso de facturación y permite estructurar controles más sólidos, alineados con la mejora continua y con los lineamientos normativos como la ISO 9001.

Los resultados presentados a continuación permitirán a la organización disponer de un diagnóstico claro, estructurado y basado en evidencias que facilitan la toma de decisiones estratégicas, que aportan transparencia y confiabilidad en la información de la empresa.

2. Metodología

Conceptualización control interno: El control interno es un sistema administrativo basado en planes, principios y mecanismos, que busca dar sostenimiento a largo plazo a las organizaciones, garantizando que se alcancen los objetivos trazados. Es por eso que este proceso de control incluye dentro de sus etapas, la de medición, considerando que es necesario la comparación y medición de estándares para establecer los ajustes requeridos para el logro de metas.

Tipologías

Control operativo: Garantiza que las tareas que se llevan a cabo sean en forma efectiva y eficiente.

Control de la gestión: Es el proceso que verifica que las actividades y los recursos si sean destinados a los objetivos definidos.

Control recurrente: Se basa en una supervisión directa mientras la actividad se pone en práctica.

Control posterior: Es la validación que se realiza sobre las actividad u operaciones ya ejecutadas (Dirección de Gestión y desempeño institucional, 2020).

Conceptualización auditoría basada riesgos: Para tener un buen control respecto a las actividades desarrolladas dentro de una organización, es necesario el alcance de la auditoría interna, el cual sirve como catalizador para mejorar los controles y mitigar los riesgos que se puedan presentar dentro de una organización, es por eso que esta auditoría es amplia e incluye temas como la gobernanza (estructura, procesos y sistema), gestión de riesgos y controles de gestión, basándose en la fiabilidad de la información financiera (Flérida María Alcívar Cedeño, 2016).

Principios

Autocontrol: Es la capacidad que tiene cada empleado para evaluar y detectar errores dentro de las funciones que realiza.

Autogestión: Son las acciones que realiza el empleado para efectuar correctivos ante los errores de sus funciones y mejorarlos.

Autorregulación: Evita que las actividades que realice una persona repercutan en los demás procesos.

Es por ello, que un auditor para poder llevar a cabo el proceso de auditoría, se debe preparar con documentos que les permita a las demás personas externas al área comprender la información como:

- Naturaleza de auditoría
- Los resultados del procedimiento aplicado y evidencias
- Las cuestiones de relevancia que se presenten durante la auditoría

- Conclusiones y juicios del profesional

De esta manera el auditor respalda su criterio profesional bajo la normatividad y reglamentación y ayuda al cumplimiento óptimo de los objetivos organizacionales, identificando a tiempo los riesgos y oportunidades, realizando un mejoramiento del proceso y proporcionando seguridad.

Clases de control:

Control preventivo: Es el procedimiento que se implementa antes de que ocurra una novedad, con el fin de evitar algún riesgo.

Control correctivo: Son las acciones que se toman luego de identificar un error o riesgo y evitar que se repita nuevamente

Control detectivo: Es el procedimiento que sirve para identificar irregularidades después de que han ocurrido.

Conceptualización método COSO: Para la auditoría basada en riesgos del proceso de facturación, se utilizó como estrategia metodológica el método COSO (Comité de Organizaciones Patrocinadora de la Comisión Treadway), el cual es un marco internacional de control interno que permite identificar, evaluar y administrar los riesgos que se puedan presentar dentro de la compañía, con el fin de buscar una gestión adecuada frente a cada uno y asegurar la eficiencia y eficacia de todas las actividades a desarrollar dentro de la misma (PIRANI, s.f.).

Componentes

1. **Entorno de control:** Es el primero y más importante componente, este permite conocer y analizar la organización, reconociendo las actividades que se desarrollan y cómo operan en cada proceso.

2. **Evaluación de riesgo:** Es el proceso que permite identificar los riesgos dentro de una empresa y que puedan afectar los objetivos y metas organizacionales, por lo que se utilizan mecanismos para gestionar riesgos específicos y que al ser abordados puedan mejorar la competitividad y se mantenga una posición financiera sólida.

3. **Actividades de control:** Son los controles que se llevan a cabo para mitigar los riesgos, se deben establecer políticas o mecanismos que permitan poder contribuir y mitigar el mismo.

4. **Información y comunicación:** Todo control debe socializarse a la persona encargada mediante políticas, lo que permita el intercambio de información entre distintas áreas y la comprensión de los procesos a desarrollar para el buen funcionamiento operativo y la toma de decisiones.

5. **Actividades de monitoreo/supervisión:** Se basa en revisar los controles y monitorear las actividades, con el fin de promover la mejora en las operaciones de la organización (Briones, Macías, & Eduardo Mendoza Vinces, 2023).

El riesgo es la incertidumbre o probabilidad de que algo suceda, por ello este método también implementa una matriz de riesgo, donde se identifica el riesgo inherente (Aquel riesgo que no tiene un control) y el riesgo residual (Se refiere a que aun controlando el riesgo hay probabilidad de que algo suceda, nunca será 0). Esta matriz se basa en clasificar los procesos, subprocesos y actividades, de esta manera identificar qué procesos son más riesgosos y a cuáles se les debe dar prioridad, calculando su probabilidad e impacto (Cárdenas, s.f.).

Conceptualización ISO 9001

La ISO (Organización Internacional de Normalización), es una federación mundial de organismos de normalización que desarrollan estándares internacionales, estableciendo directrices para la calidad y con el objetivo de que todo se realice de la mejor manera dentro de la organización, desde el inicio al fin de sus procesos.

La ISO 9001, es la norma internacional de sistemas de gestión de calidad, ayuda a las organizaciones a mejorar su desempeño y establece los requisitos cuando una organización requiere demostrar su capacidad para proporcionar productos o servicios que satisfacen las necesidades de los clientes. De igual manera, aspira a aumentar esta satisfacción en el cliente a través de la aplicación eficaz del sistema, incluyendo todos los procesos de mejora del sistema bajo las normas aplicables.

Las organizaciones deben determinar las mejoras internas y externas pertinentes a su propósito y su dirección estratégica para lograr los resultados previstos, teniendo un enfoque hacía el cliente y el ciclo PHVA (Ciclo de mejora continua que permite optimizar los procesos).

- **Planificar:** Definir los objetivos del sistema, sus cambios y sus procesos a desarrollar
- **Hacer:** Realizar lo estructurado anteriormente
- **Verificar:** Analizar los resultados para verificar si funcionaron los cambios
- **Actuar:** Implementar los cambios que tuvieron éxitos o estructurar otro sistema (Secretaría Central de ISO en Ginebra, Suiza, 2015)

Conceptualización regulaciones de facturación: Las regulaciones de facturación son el conjunto de leyes y normativas que establecen las reglas para la emisión, recepción y conservación de las facturas, garantizando el cumplimiento fiscal y el correcto envío ante la DIAN.

Obligados a facturar:

Art. 615 E.T- Obligación de expedir factura. Para efectos tributarios, todas las personas o entidades que tengan la calidad de comerciantes ejerzan profesiones liberales o presten servicios inherentes a éstas, o enajenen bienes producto de la actividad agrícola o ganadera, deberán expedir factura o documento equivalente, y conservar copia de la misma por cada

una de las operaciones que realicen, independientemente de su calidad de contribuyentes o no de los impuestos administrados por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales.

- Personas naturales o jurídicas responsables del Impuesto sobre las ventas IVA (Responsabilidad 48).

- Personas naturales o jurídicas responsables del impuesto al consumo (Decreto 803 de 2013 articulo 6 literal D (Responsabilidades 33, 34).

- Personas naturales, con las actividades económicas 1811, 1812, 1820

  (Litógrafos, tipógrafos).

- Personas naturales que superen los montos establecidos y personas jurídicas obligados a facturar por bienes o servicios excluidos de IVA (Responsabilidad 16).

- Personas naturales o jurídicas voluntarios u obligados por modalidad electrónica (Responsabilidad 52).

Contribuyentes que optaron por el Régimen Simple de Tributación – SIMPLE

Personas naturales:

- Con más de un establecimiento de comercio.

- Desarrollen actividades bajo franquicia, concesión, regalía, autorización o cualquier otro sistema que implique la explotación de intangibles.

- Sean usuarios aduaneros.

- Que el monto de sus consignaciones bancarias, depósitos o inversiones financieras durante el año anterior o durante el respectivo año, provenientes de actividades gravadas con el impuesto sobre las ventas – IVA, no supere la suma de 3.500 UVT (DIAN).

Todo bajo las resoluciones de cumplimiento de facturación electrónica, regulando:

- **Factura electrónica de venta:** Definiendo sus lineamientos técnicos para la correcta emisión. (DIAN, 2023).
- **Documento soporte:** Válido para aquellas personas no obligadas a facturar.
- **Acuse y eventos electrónicos:** Teniendo en cuenta los plazos establecidos para cada evento (Acuse de recibido, recibido del bien o servicio, aceptación expresa o reclamo).
- **Estructuras del XML:** Uso de estructuras más robustas y consistentes (DIAN, 2024).

Basado en la información anterior, la investigación de riesgos se desarrolla bajo una matriz personalizada y utilizando análisis de artículos como guía, que permiten identificar los responsables del proceso de facturación y los documentos asociados (componentes – clasificación).

3. Desarrollo y discusión

La empresa Distribuidora de Repuestos V&S, pertenece al sector automotriz y se especializa en la comercialización de repuestos para automotores y maquinaria. Ese sector se caracteriza por su constante proceso de reestructuración, lo que lo ha llevado a convertirse en una de las industrias más dinámicas de la era moderna y a evolucionar según el mercado, tratando controles rigurosos debido al impacto que tiene en los vehículos. De esta misma manera, desarrolla procesos de facturación bajo el cumplimiento normativo (SUAREZ, 2010).

Para este desarrollo se basó en una matriz personalizada enfocada en los procesos de facturación para la cual se definieron los subprocesos:

1. Verificación de información comercial y tributaria del cliente
2. Validación de descuentos y condiciones de venta
3. Elaboración y generación de la factura electrónica
4. Archivo y custodia de la documentación

El proceso de facturación comprende un conjunto de actividades orientadas a garantizar la correcta emisión, validación y conservación de los documentos comerciales, este procedimiento integral permite garantizar la confiabilidad, legalidad y eficiencia del ciclo de facturación.



De acuerdo a los subprocesos se establecieron distintas actividades para su control y desarrollo:

1. Confirmar que el cliente esté registrado en la DIAN y tenga el RUT activo.
2. Verificar el tipo de régimen tributario.
3. Confirmar la información de la venta con el asesor comercial asignado y verificar las condiciones de venta que tiene el cliente en el sistema, ya sea a crédito o de contado (efectivo o consignación).
4. Verificar que el sistema calcule automáticamente las retenciones parametrizadas.
5. Archivo de los RUT entregados en físico por los clientes.
6. Archivo digital de las facturas**.**

Teniendo en cuenta la información anterior se establecieron unos códigos de riesgo **(FR1, FR2, FR3 y FR4)**, los cuales permiten identificar los riesgos encontrados en la evaluación de procesos de facturación como:

- **FR1:**
  1. Emitir la factura en el sistema y que no se efectúe ante la DIAN porqué el cliente no se encuentra activo.
  2. Emitir la factura a un régimen tributario errado y que presente novedades ante la DIAN.
  3. Que si alguno de los datos no se encuentra registrado en el sistema no se puede emitir la factura.
  4. Si no se registran de manera correcta en el sistema no se pondrán aplicar las retenciones correspondientes.

- **FR2:**
  1. Aplicación incorrecta de descuentos.

- **FR3:**
  1. La factura puede ser emitida a una razón social errada.
  2. No aplicar la retención en la factura al cliente o realizarlo de manera errada.
  3. Emitir la factura con un consecutivo errado.
  4. Que la factura no cuente con el acuse de recibido o que su XML no se haya generado de forma correcta y no sea enviada a la DIAN.

- **FR4:**
  1. Los documentos pueden perderse por mala organización, traslado o préstamo sin control.
  2. Imposibilidad de presentar facturas ante una visita de la DIAN o auditores; pérdida de evidencia contable (GARCIA & ESCUDERO, 2021).

Tras analizar los riesgos ya mencionados, es determinante verificar las causas fundamentales, ya que son el principal motivo por el cual se pueden generar dichos riesgos:

Causas:

1. Datos desactualizados o ingreso incorrecto de información en el sistema.
2. Errores humanos o fallas en el sistema contable.
3. Errores humanos, fallas del sistema contable o de la red.
4. Manejo inadecuado de archivos o falta de copias de respaldo.

Con base en la información obtenida, es necesario determinar qué sanciones o efectos podrían generarse si alguno de estos riesgos llega a ocurrir:

1. Facturas inválidas o rechazadas por la DIAN, pérdida de tiempo en correcciones.
2. Pérdidas económicas, inconformidad del cliente y pérdida de tiempo en correcciones.
3. Sanciones tributarias o rechazo de facturas.
4. Dificultades en auditorías y pérdida de evidencia fiscal.

Para determinar el control que se puede realizar para la mitigación de los riegos se tuvo en cuenta la elaboración de una calificación inherente donde se evalúa la frecuencia, el impacto y el nivel de afectación.

Frecuencia inherente

Muy Alta	5	0	0	0	0	0
Alta	4	0	0	0	1	0
		0	0	2	0	0
Moderada	3	0	0	1	0	0
Baja	2	0	0	0	0	0
Muy Baja	1					
		1	2	3	4	5
		Inferior	Menor	Importante	Mayor	Superior

Impacto:

El mapa de calor inherente evidencia que los riesgos evaluados se concentran en niveles altos, medio-altos y bajos, lo cual indica un impacto significativo en los procesos.

Se destaca principalmente los riesgos ubicados en la frecuencia alta, de mayor impacto, debido a que representa un gran incumplimiento regulatorio y fallas en el manejo de información, los cuales tienen una alta probabilidad de que se presenten constantemente. Por lo que se realizaron los siguientes controles para mitigar el riesgo:

- Validación de datos tributarios antes de la emisión de la factura.
- Revisión de descuentos aplicados según el cliente
- Validación manual de los datos antes del envío de la factura a la DIAN
- Respaldo físico y digital de documentos de facturación.

Frecuencia residual

Muy Alta	5	0	0	0	0	0
Alta	4	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0
Moderada	3	0	0	0	0	0
Baja	2	4	0	0	0	0
Muy Baja	1					
		1	2	3	4	5
		Inferior	Menor	Importante	Mayor	Superior

Impacto:

Tras aplicar los controles establecidos, el mapa de calor residual refleja una reducción significativa de los niveles de riesgo, mostrando una mejora importante, debido a la correcta implementación de los controles, logrando mitigar la probabilidad de ocurrencia en los procesos a evaluar.

Asimismo, se evidencia que los riesgos que inicialmente se encontraban en zonas críticas, fueron corregidas, lo que indica que los controles implementados han sido eficaces y han fortalecido la gestión del riesgo, permitiendo que la operación continúe controlada. (Escuela de Gestión de Riesgos, 2023).

4. Conclusiones

Este estudio se centró en el análisis de la matriz de riesgo basada en los procesos de facturación en una empresa del sector automotriz, dedicada a la comercialización de repuestos para automotores y maquinaria, la cual nos permitió identificar los posibles riesgos en su operatividad durante el proceso de evaluación y auditoria, mediante la medición de la frecuencia e impacto que estos pueden generar a la organización, se nos facilitó identificar, ubicarlos y darle la importancia necesaria a cada uno. Teniendo en cuenta esta información, nos facilita la toma de decisiones para dar solución en la medida correcta orientada en la prevención y control de los riesgos.

En la matriz se observan diferentes mediciones del riego:

1. Riesgos prioritarios
2. Riegos intermedios
3. Riesgos bajos

La metodología empleada nos permitió clasificar cada riesgo en el mapa de calor, para así mismo conocer cuál es su impacto en la empresa y saber que, aunque su posición sea intermedia, si este riesgo ocurre con frecuencia puede generar un daño considerable dentro de la compañía.

Lo anterior, teniendo en cuenta que todo el proceso se estableció mediante el modelo COSO y los lineamientos de la ISO 9001, ya que esta metodología nos brindó una información más clara y estructurada del proceso, no solamente nos permitió encontrar los riesgos inherentes, sino también los residuales enfocándose desde su origen e implementando controles que nos ayuden a mitigar los riesgos y contribuir a la organización con el desarrollo de sus operaciones más segura, esto a través de los controles establecidos y las exigencias normativas vigentes. Finalmente, este estudio nos dejó en claro que la gestión del riesgo no es solo un requisito normativo, sino también una herramienta esencial para la toma de decisiones y un mejoramiento continuo de los procesos en cada área de una organización.

Referencias

Briones, M. L., Macías, M. F., & Eduardo Mendoza Vinces, M. (2023).

CONTROL INTERNO MODELO COSO EN LA GESTION ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA EMPRESARIAL.

Cárdenas, L. C. (s.f.). *UNIVERSIDAD DE ANTIOQUIA*. Obtenido de https://www.udea.edu.co/wps/portal/udea/web/generales/interna/unidades%20acad!c3!a9micas/ciencias%20econ!c3!b3 micas/ascontenidos/aslistado/auditoriabasada-en-riesgos-la-organizacioncomo-untodo/!ut/p/z1/1VRLc9owEP4r4ZCjRrJkg310HA_FvEl52JfOIglQiyViG_L49R

DIAN. (2023). *RESOLUCION NUMERO 000165.*

DIAN. (2024). *RESOLUCION NUMERO 000119.*

DIAN. (s.f.). *DIAN.* Obtenido de https://www.dian.gov.co/impuestos/sociedades/Paginas/obligadosfacturar.aspx

Dirección de Gestión y desempeño institucional. (2020). *Guía de auditoria interna basada en riego para entidades públicas.* Bogotá.

Escuela de Gestión de Riesgos. (2023). *PARINI.* Obtenido de https://www.piranirisk.com/es/academia /escuela-de-gestion-de-riesgos/matrizde-riesgo-como-funciona-elmovimiento-del-mapa-de-calor

Flérida María Alcívar Cedeño, M. P. (2016). *Auditoría en las empresas".*

GARCIA, A. Z., & ESCUDERO, E. M. (2021). *EVALUACIÓN DE LOS CONTROLES*

DEL ÁREA DE FACTURACIÓN DE LA EMPRESA SERVICIOS INTEGRALES PERSONALIZADOS S.A.S.

PIRANI. (s.f.). *PIRANI*. Obtenido de https://www.piranirisk.com/es/academia /especiales/coso-una-vision-360-gradospara-gestionar-el-riesgo

Secretaría Central de ISO en Ginebra, Suiza. (2015). *Sistemas de gestión de la calidad - Requisitos.*

SUAREZ, Y. C. (2010). *SECTOR AUTOMOTRIZ REESTUCTURACION TECNOLOGICA Y RECONFIRGURACION EN ELMERCARDO MUNDIAL.*

Auditoría interna al proceso de cuentas por cobrar mediante el modelo COSO en el centro de diagnóstico automotriz de Colombia sas

Internal audit of the accounts receivable process using the COSO model at the automotive diagnostic center of Colombia sas.

Autor:

Solano Velasco, Marlen Yulieth

mysolano_uadmon@intep.edu.co

Coautor:

Gonzalez, Carlos

Instituto de Educación Técnica Profesional de Roldanillo, Valle

Resumen

El presente artículo expone los resultados de una auditoría interna realizada al proceso de Cuentas por Cobrar en un Centro de Diagnóstico Automotor (COLCDA) dedicado a la prestación de servicios de revisión técnico-mecánica (bastidas, 2025). La investigación tuvo como finalidad identificar los riesgos asociados a la gestión de cartera y proponer mejoras orientadas a optimizar la recuperación de los saldos pendientes, fortalecer los controles y hacer más eficiente el procedimiento administrativo. Para ello, se aplicó el enfoque del modelo COSO, complementado con normativa vigente y criterios de auditoría aplicables al sector de servicios automotrices. La metodología empleada incluyó la revisión documental del proceso, la elaboración de una matriz de riesgos, el análisis de causas y efectos, y la valoración de los niveles de probabilidad e impacto. Asimismo, se identificaron controles existentes y se propusieron acciones de mejora para los riesgos más relevantes. Los resultados evidenciaron riesgos operacionales y administrativos significativos relacionados con retrasos en el pago de los clientes, fallas en el registro y seguimiento de cartera, reprocesos administrativos y afectaciones al flujo de caja. Se determinó un nivel de riesgo medio alto en actividades clave, lo cual afecta directamente la liquidez y la toma

de decisiones gerenciales. (Flores, 2022) En la discusión se resalta que la gestión efectiva de la cartera en un CDA es determinante para la sostenibilidad financiera, y que la implementación de controles preventivos y correctivos mejora la eficiencia del proceso, reduce reprocesos y contribuye a la estabilidad operativa. Finalmente, se concluye que la auditoría interna es una herramienta esencial para la mejora continua en la administración de cuentas por cobrar (Rengifo, 2019).

Palabras clave: auditoría interna, cuentas por cobrar, matriz de riesgos, control interno.

Abstract

This article presents the results of an internal audit conducted on the Accounts Receivable process at an Automotive Diagnostic Center (COLCDA) dedicated to providing technical-mechanical inspection services (Bastidas, 2025). The purpose of the research was to identify risks associated with portfolio management and propose improvements aimed at optimizing the recovery of outstanding balances, strengthening controls, and increasing administrative efficiency. To achieve this, the COSO model approach was applied, complemented by current regulations and auditing criteria applicable to the automotive services sector. The methodology included a documentary review of the process, the development of a risk matrix, cause-and-effect analysis, and the assessment of probability and impact levels. Existing controls were identified, and improvement actions were proposed for the most relevant risks. The results revealed significant operational and administrative risks related to delays in customer payments, failures in portfolio recording and monitoring, administrative reprocessing, and impacts on cash flow. A medium-high risk level was determined in key activities, directly affecting liquidity and managerial decision-making (Flores, 2022). The discussion highlights that effective portfolio management in a CDA is crucial for financial sustainability, and that the implementation of preventive and corrective controls improves process efficiency, reduces reprocessing, and contributes to operational stability. Finally, it is concluded that internal auditing is an essential tool for continuous improvement in the management of accounts receivable (Rengifo, 2019).

Keywords: internal audit, accounts receivable, risk matrix, internal control.

1. Introducción

Los Centros de Diagnóstico Automotor (COLCDA) cumplen un papel fundamental en la revisión técnico–mecánica y en la seguridad vial del país, por lo que su operación requiere procesos administrativos eficientes y un control adecuado de los recursos económicos (Bastidas, 2025). Dentro de estos procesos, la gestión de Cuentas por Cobrar es uno de los más sensibles, ya que afecta directamente la liquidez, la continuidad del servicio, la disponibilidad de equipos y el cumplimiento de obligaciones legales y operativas. (El Modelo COSO un marco reconocido

internacionalmente para el diseño, implementación y evaluación del control interno dentro de una organización., 2015). Sin embargo, en muchos CDA se presentan dificultades relacionadas con registros incompletos, retrasos en los pagos, reprocesos administrativos y falta de seguimiento a los clientes, lo que genera un aumento en la cartera vencida y debilita la información contable y financiera (Gallo, 2025).

En este contexto surge la necesidad de realizar una auditoría interna al proceso de Cuentas por Cobrar del CDA, con el fin de identificar los riesgos que afectan la recuperación de la cartera y evaluar la efectividad de los controles existentes (ingeniria, 2015). El objetivo principal de esta investigación es proponer mejoras que permitan hacer el proceso más práctico, organizado y eficiente**,** fortaleciendo tanto el registro como el seguimiento del recaudo.

Diversos estudios sobre auditoría interna y gestión financiera resaltan la importancia de implementar controles que garanticen la confiabilidad de la información, la oportuna identificación de riesgos y la adecuada toma de decisiones (ingeniria, 2015). Estas investigaciones coinciden en que la auditoría interna no solo evalúa el cumplimiento de las políticas, sino que permite identificar oportunidades de mejora y fortalecer la gestión administrativa. Al contrastar estas referencias con la situación observada en el CDA, se evidencia la relevancia de aplicar herramientas como la matriz de riesgos para evaluar el proceso y diseñar controles orientados a la eficiencia operativa.

Este documento desarrolla un análisis del proceso de Cuentas por Cobrar del CDA, describe los riesgos detectados y propone controles y recomendaciones que buscan optimizar la recuperación de cartera y mejorar la estabilidad financiera de la organización (ANI, 2013).

1. Metodología

La metodología aplicada en esta investigación se desarrolló tomando como referencia el Modelo COSO, el cual es una guía que ayuda a identificar, evaluar y controlar los riesgos dentro de una organización. En este caso, el propósito fue analizar de manera ordenada los riesgos que pueden presentarse en el proceso de Cuentas por Cobrar (Clientes), teniendo en

cuenta cómo se realizan las actividades diarias, qué situaciones pueden generar fallas y qué controles existen para prevenirlas (Cestagalli, 2016).

Para ello, se llevó a cabo un proceso que incluyó la recolección de información directamente del área de cartera y de los documentos relacionados con su funcionamiento. (javeriana, 2025) Posteriormente, esa información fue organizada y revisada paso a paso para construir una matriz que permitiera observar claramente cada riesgo, sus causas, sus posibles consecuencias y los controles actuales utilizados por la empresa (IFRS, 2015).

Esta metodología incluyó varias actividades como la revisión de documentos internos, la observación de las tareas que realiza el personal encargado, la identificación de cada una de las actividades del proceso, y la clasificación de los riesgos según su impacto y la frecuencia con la que podrían ocurrir.

Todo este proceso hizo posible organizar y sistematizar los datos de una forma clara, lo que facilitó el análisis y permitió relacionar cada riesgo con los principios del Modelo COSO. Esto contribuyó a obtener una visión más integral sobre la manera en que la empresa gestiona los riesgos en el área de Cuentas por Cobrar y qué aspectos podrían mejorarse para fortalecer los controles existentes.

El Modelo COSO un marco reconocido internacionalmente para el diseño, implementación y evaluación del control interno dentro de una organización (2015, Jua16).

COSO se compone de 5 elementos:

1. Ambiente de control
2. Evaluación del riesgo
3. Actividades de control
4. Información y comunicación
5. Supervisión o monitoreo

Su objetivo es garantizar que la organización alcance sus metas operativas, de reporte financiero y de cumplimiento normativo.

Para desarrollar el análisis de riesgos en el proceso de cuentas por cobrar, utilicé el Modelo COSO como marco de referencia.

El enfoque fue el siguiente:

1. **Ambiente de control:** Identifiqué cómo la estructura organizacional, las políticas internas y las responsabilidades asignadas influyen en el manejo adecuado de la cartera.

Ejemplo basado en la matriz de colcda:

- Falta de revisión y validación de información.
- Errores en consolidación de datos por debilidades en el control interno.

2. **Evaluación del riesgo:** Tomé los riesgos identificados en la matriz y los clasifiqué según probabilidad e impacto.

Ejemplo basado en la matriz de colcda:

- Errores en los estados financieros por registros incorrectos.
- Parametrización incorrecta de clientes o convenios.

3. **Actividades de control:** Relacioné los controles necesarios con los riesgos detectados.

Ejemplo basado en la matriz de colcda:

- Conciliaciones periódicas.
- Revisión de soportes y documentos.
- Validación de datos antes de consolidarlos.

4. **Información y comunicación:** Analicé cómo la entidad transmite, registra y reporta la información de cartera.

Ejemplo basado en la matriz de colcda:

- Retrasos en la actualización de información.
- Información incompleta que afecta la toma de decisiones.

5. **Supervisión o Monitoreo:** Observé los mecanismos actuales de seguimiento y cómo pueden mejorar.

Ejemplo basado en la matriz de colcda:

- Necesidad de indicadores y seguimiento constante.
- Revisión continua del proceso de facturación y recaudo.

De esta forma, utilicé el Modelo COSO como guía para identificar riesgos, controles y puntos críticos del proceso de cuentas por cobrar.

3. Desarrollo y discusión

Con la información recopilada sobre el proceso de Cuentas por Cobrar del Centro de Diagnóstico Automotor (CDA) donde se hizo la auditoría interna, fue posible identificar varios riesgos que afectan directamente la recuperación de la cartera y el funcionamiento normal del área administrativa. A partir de estos riesgos, se plantearon controles y recomendaciones que buscan disminuir tanto el impacto como la frecuencia de los problemas detectados. A continuación, se presenta el análisis de cada uno (Gitman, 2012).

1. Generar reporte de cuentas por cobrar de clientes y convenios: Reportes incompletos o con datos inconsistentes.

Existe el riesgo de que los reportes generados no reflejen los saldos reales debido a errores en la extracción de información, falta de actualización o inconsistencias entre módulos del sistema. Esto afecta la toma de decisiones y la gestión de cobro (Garay, 2024).

Control recomendado, Validación cruzada de datos: Se propone realizar verificaciones cruzadas entre el sistema contable, facturación y los reportes internos antes de emitir el reporte final. Esto evita saldos omitidos, duplicados o desactualizados. En un área de cartera esto es fundamental porque los reportes son la base para planear cobros y conciliaciones.

La correcta aplicación de este control ayuda a reducir la frecuencia de errores y mejora el orden del proceso (Davila, 2018).

2. Validar radicación y aceptación de facturas ante clientes empresariales: Facturas rechazadas o no radicadas correctamente, Si las facturas no se radican con los requisitos exigidos por el cliente, pueden ser devueltas, generando retrasos en el pago y aumentando la cartera vencida.

Control recomendado – Lista de chequeo de radicación: Contar con una lista de verificación obligatoria asegura que toda factura cumpla los requisitos (firma, documentos soporte, datos correctos). En clientes empresariales esto es crítico, pues cualquier error puede retrasar el pago entre 30 y 60 días adicionales.

La aplicación de este control disminuye el impacto del riesgo y ayuda a tener un flujo de caja más estable.

3. Seguimiento y gestión de cobros a clientes: Riesgo asociado: Retrasos en pagos por falta de seguimiento

Una gestión débil provoca que los clientes posterguen pagos, olviden obligaciones o superen los plazos contractuales, aumentando la morosidad.

Control recomendado – Agenda de cobros estructurada: Implementar una agenda basada en alertas, recordatorios y fechas límite permite un seguimiento oportuno. Esto mejora la recuperación y evita acumulación de cartera vencida.

Este control baja la frecuencia de errores y hace el proceso más práctico.

4. Confirmar pagos recibidos en bancos o caja

Riesgo asociado: Pagos no identificados o mal aplicados

Cuando los pagos llegan sin referencia correcta o no se verifican a tiempo, se generan confusiones en los saldos, reclamos de clientes y retrasos en el registro contable.

Control recomendado – Conciliación diaria: Revisar diariamente los extractos bancarios y soportes de caja para identificar oportunamente cada pago. Esto reduce errores y mantiene la cartera actualizada.

Al aplicar este control, el impacto del riesgo disminuye y se genera más confianza en los datos.

5. Registrar pagos y notas crédito en el sistema contable

Riesgo asociado: Aplicaciones erróneas en el sistema

Un registro mal realizado (en factura incorrecta, valor equivocado o nota mal usada) altera el saldo del cliente y genera diferencias difíciles de conciliar posteriormente.

Control recomendado – Doble revisión del registro: Establecer que todo registro contable sea verificado por otra persona o mediante alertas automáticas del sistema. Esto reduce la frecuencia de errores y garantiza saldos confiables.

Este control reduce muchísimo la frecuencia del riesgo y mejora la presentación ante auditoría.

6. Actualizar el estado de cartera y reportes de mora

Riesgo asociado: Cartera desactualizada o indicadores incorrectos

Si los reportes no están al día, la empresa no puede identificar clientes morosos, riesgos de incobrabilidad o necesidades de provisión.

Control recomendado – Actualización semanal y alarmas de mora: Mantener los reportes con cortes semanales y activar alertas automáticas para cuentas que superen los días de vencimiento. Esto fortalece la eficiencia del proceso y mejora la toma de decisiones.

Aplicar este control reduce el impacto del riesgo y mejora la gestión general del proceso.

7.Confirmar pagos recibidos en bancos o caja (segunda verificación)

Riesgo asociado: Duplicidad o pérdida de información de pagos

La segunda confirmación evita que un pago sea contado dos veces o que no se registre porque pasó desapercibido en la verificación inicial.

Control recomendado – Control de doble confirmación:

Comparar extractos, comprobantes y reportes internos asegura que todos los pagos queden identificados sin duplicidades.

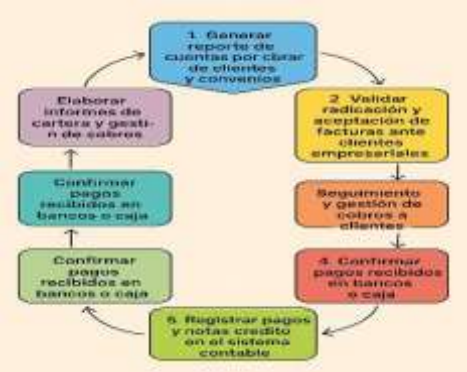
8. Elaborar informes de cartera y gestión de cobros

Riesgo asociado: Informes desactualizados o con errores interpretativos

Si los informes no están bien elaborados, la gerencia no puede evaluar la salud financiera de la cartera ni planear estrategias de recuperación.

Control recomendado – Plantillas estandarizadas de informes:

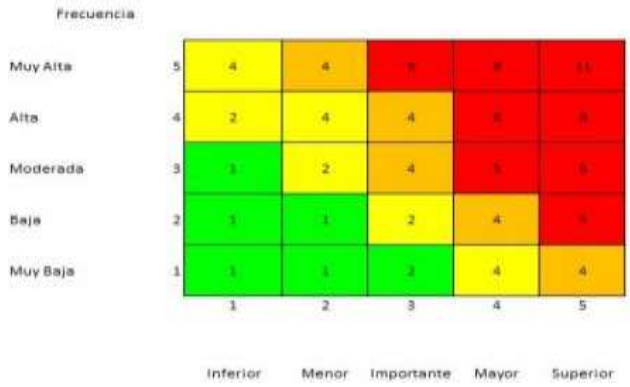
Utilizar formatos uniformes con indicadores clave (mora por antigüedad, cartera corriente, recuperaciones, provisiones) asegura claridad y precisión.



Estos resultados muestran que los controles son efectivos y ayudan a que el proceso de Cuentas por Cobrar sea más práctico, más ordenado y eficiente, logrando mejorar la recuperación de la cartera y apoyando la estabilidad financiera de

COLCDA.

El mapa de calor evidencia que el proceso de cuentas por cobrar presenta una alta concentración de riesgos inherentes y residuales en niveles alto y crítico, principalmente en actividades de gestión, registro y seguimiento de cartera. Esto indica que algunos controles no son suficientes o no están funcionando adecuadamente para mitigar los riesgos más significativos.



zExisten áreas controladas (zona verde), se requiere un fortalecimiento urgente de controles en las zonas amarillas y rojas para reducir la probabilidad de errores materiales, inconsistencias contables y pérdida de recursos.

4. Conclusiones

La realización de esta auditoría interna al proceso de Cuentas por Cobrar del Centro de Diagnóstico Automotriz de Colombia SAS permitió identificar que, aunque el proceso funciona de manera general, presenta debilidades que afectan la oportunidad en la recuperación de cartera y la eficiencia administrativa. Al aplicar el Modelo COSO fue posible analizar los riesgos de una forma más estructurada, clasificarlos según su nivel de impacto y probabilidad, y proponer controles que realmente aporten a la mejora del proceso.

Uno de los principales aportes del trabajo fue evidenciar que muchos de los riesgos presentes no están relacionados únicamente con la falta de controles, sino también con la ausencia de procedimientos claros, fallas en la comunicación interna y poco seguimiento a los clientes en mora. Con la matriz de riesgos y el mapa de calor se demostró que varios (Flores, 2022) (Gallo, 2025) (Garcia, 2024) riesgos considerados altos pueden reducirse significativamente con acciones sencillas pero constantes, como mejorar los recordatorios de pago, actualizar bases de datos y definir responsabilidades más precisas dentro del equipo administrativo.

Este análisis permitió reconocer la importancia de que COLCDA adopte una cultura de control interno más sólida, en donde el área de cartera no solo sea vista como un proceso administrativo, sino como una parte estratégica del sostenimiento financiero de la empresa. La auditoría interna mostró que implementar controles adecuados no solo corrige fallas, sino que también abre oportunidades de mejora que aportan a la continuidad del negocio y al uso eficiente de los recursos.

A pesar de los avances obtenidos durante el desarrollo del trabajo, se identificaron algunas limitaciones, especialmente relacionadas con la disponibilidad de información histórica y la falta de indicadores formales que permitan medir el desempeño real del proceso de recuperación de cartera. Por esta razón, una línea futura de trabajo podría enfocarse en diseñar e implementar indicadores puntuales que midan tiempos de recaudo, niveles de morosidad por tipo de cliente y efectividad de los controles aplicados.

Este estudio demuestra que una auditoría interna bien orientada no solo sirve para detectar fallos, sino que se convierte en una herramienta preventiva y estratégica para la toma de decisiones. En el caso de COLCDA, mejorar el proceso de Cuentas por Cobrar garantizará una operación más ágil, reducirá riesgos financieros y permitirá brindar un mejor servicio tanto a los usuarios como a la misma organización.

Referencias

ANI. (2013). *Instrutivo guia para estimacion del deterioro de las ceuntas por cobrar.* Colombia.

Bastidas, J. (01 de Enero de 2025). *COLCDA*. Obtenido de https://colcda.com/servicios/

Cestagalli, M. (2016). *Impacto de la morodidad de la cartera en ela sostenibilidad financiera de .* Cali.

Davila, A. s. (2018). *Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la corporación universitaria americana.* Medellín.

El Modelo COSO un marco reconocido internacionalmente para el diseño, implementación y evaluación del control interno dentro de una organización., 1 (15 de marzo de 2015).

Flores, C. H. (2022). Perú: Universidad Nacional de centro de Perú.

Gallo, I. (2025). Pronóstico de morosidad de cartera vencidad aplicando series temporales. *Esprint Investigación*, 102117.

Garay, A. t. (2024). *Fundamentos de la contabilidad financiera.* Bogota.

Garcia, C. (2024). Gestión de cuentas por cobrar y la situación financiera de la empresa. *Ciencia y Desarrollo*, 27.

Gitman, L. (2012). *Principios de administración financiera.* Costa Rica. IFRS, F. (2015). *NIIF para PYMES.* Colombia.

ingeniria, A. c. (2015). *Manual de politicas contables NIIF PYMES.* Colombia.

javeriana, P. u. (2025). *Norma internacional de información financiera para pequeñas y mediana entidades (NIIF PARA PYMES.* Cali.

Rengifo, R. (2019). *Aplicación de las NIIF a las cuentas por cobrar.* Arauca: Universidad cooperativa de Colombia

Gestión de Riesgos en Cuentas por Cobrar: Un Análisis Integral de Controles y Deterioro en Instituciones Públicas

Risk Management in Accounts Receivable: A Comprehensive Analysis of Controls and Impairment in Public Institutions

Autor:

Díaz Calvo Diana Milena

dmdiaz_uadmon@intep.edu.co

Coautor:

Gonzalez, Carlos

Instituto de Educación Técnica Profesional de Roldanillo, Valle – INTEP

Resumen

Las cuentas por cobrar constituyen un activo financiero crítico en instituciones públicas, cuya gestión inadecuada genera riesgos operacionales, legales y reputacionales significativos. Este estudio analiza los mecanismos de control y evaluación de riesgos inherentes al proceso de recaudación en la Alcaldía de Santiago de Cali. Mediante una matriz de riesgos integral, se identificaron diecinueve (19) procesos críticos con evaluación de frecuencia e impacto, evidenciando que el deterioro de cuentas por cobrar presente riesgos residuales moderados. Se evaluaron controles preventivos y semiautomáticos implementados mensualmente, demostrando que la validación de documentos y el seguimiento administrativo reducen significativamente la probabilidad de fraude y retrasos en la recaudación. Los resultados señalan que instituciones que implementan políticas de deterioro estructuradas logran recuperaciones del 85-90% de cartera vencida. Se concluye que la adopción de marcos de riesgos integral, con control preventivo semiautomático mensual y supervisión continua, constituye estrategia efectiva para mitigar riesgos en cuentas por cobrar.

Palabras clave: cuentas por cobrar; gestión de riesgos; controles preventivos; deterioro de cartera; instituciones públicas.

Abstract

Accounts receivable represent critical financial assets in public institutions, whose inadequate management generates significant operational, legal, and reputational risks. This study analyzes control mechanisms and risk evaluation inherent to collection processes at the Municipality of Santiago de Cali. Through a comprehensive risk matrix, nineteen (19) critical processes were identified with frequency and impact evaluation, showing that deterioration of accounts receivable presents moderate residual risks. Preventive and semi-automatic controls implemented monthly were evaluated, demonstrating that document validation and administrative follow-up significantly reduce the probability of fraud and collection delays. Results indicate that institutions implementing structured deterioration policies achieve recoveries of 85-90% of overdue portfolio. It is concluded that the adoption of a comprehensive risk framework, with monthly semiautomatic preventive control and continuous supervision, constitutes an effective strategy to mitigate risks in accounts receivable.
Keywords: accounts receivable; risk management; preventive controls; portfolio deterioration; public institution.

1. Introducción

Este artículo desarrolla un análisis del riesgo asociado a las cuentas por cobrar del Departamento Administrativo de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones (DATIC) de la Alcaldía de Santiago de Cali, a partir de la construcción y evaluación de la Matriz de Riesgos 2025-2 CxC. En el contexto de una administración distrital que adelanta procesos de modernización y fortalecimiento institucional, resulta clave comprender cómo se gestionan los riesgos en un subproceso que soporta la sostenibilidad financiera y la trazabilidad de los recursos públicos. En particular, el estudio se pregunta de qué manera las debilidades en el registro, el seguimiento, el cobro y el control de la cartera incrementan la exposición al riesgo institucional y hasta qué punto los controles actualmente implementados son capaces de reducir ese riesgo a niveles aceptables dentro del sistema de control interno.

La Alcaldía de Santiago de Cali, como ente territorial de carácter distrital, está organizada en secretarías y departamentos administrativos responsables de la formulación y ejecución de políticas públicas en sus respectivos ámbitos. En ese marco, DATIC cumple un papel estratégico en la gestión y gobierno de la información, el soporte tecnológico y la operación de plataformas digitales que

facilitan la relación entre las dependencias internas y la ciudadanía. La forma como este departamento administra sus cuentas por cobrar no solo impacta la calidad de la información financiera, sino también la eficiencia de los procesos de facturación, radicación y seguimiento soportados en sistemas de información institucionales.

Los objetivos específicos del trabajo se orientan a: i) identificar y describir los riesgos inherentes presentes en las distintas actividades del ciclo de cuentas por cobrar de DATIC; ii) valorar el efecto de los controles actuales mediante la comparación entre riesgo inherente y residual; iii) contrastar las prácticas de la entidad con los lineamientos establecidos en la normativa contable pública y en los manuales y políticas de cuentas por cobrar de otras organizaciones; y iv) formular recomendaciones de mejora alineadas con el modelo COSO, con el fin de fortalecer el entorno de control, la evaluación de riesgos, las actividades de control, la información y la comunicación, y el monitoreo. Estos objetivos guían la estructura del documento y orientan la interpretación de los resultados que se derivan de la matriz y de los mapas de calor.

La revisión de la literatura evidencia que el control interno basado en el modelo COSO se ha consolidado como referente para evaluar y mejorar la gestión de cuentas por cobrar, al integrar de forma coherente los componentes de ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y supervisión. Diversos estudios en entidades públicas, instituciones educativas y empresas de servicios coinciden en resaltar que la claridad en los procedimientos, la asignación explícita de responsabilidades, la existencia de políticas de crédito y cobro, y el uso sistemático de indicadores de seguimiento resultan determinantes para prevenir errores, fraudes y conflictos con los deudores. En consonancia con estos aportes, el presente artículo adopta el modelo COSO como eje conceptual para interpretar los resultados de la Matriz de Riesgos 2025-2 CxC y para contrastarlos con las investigaciones previas, de modo que la discusión permita valorar el grado de alineación de DATIC con dichos referentes y proponer ajustes concretos a su sistema de control interno sobre las cuentas por cobrar.

2. Metodología

La investigación se desarrollará bajo un enfoque descriptivo y documental, tomando como eje central la identificación, valoración y tratamiento del riesgo asociado a las cuentas por cobrar de la Alcaldía de Santiago de Cali, específicamente en la gestión del Departamento Administrativo de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones – DATIC, a partir de la información contenida en la "Matriz de Riesgos 2025-2 CxC" (Díaz D. , 2025) y de los referentes normativos, técnicos y procedimentales incorporados en los documentos institucionales y académicos anexos. (Calderón, 2015) El propósito metodológico es caracterizar las prácticas actuales de reconocimiento, gestión, deterioro y recaudo de cartera, relacionándolas con la exposición al riesgo de crédito, liquidez y pérdida esperada (Rodríguez, 2024), y analizarlas dentro del marco del modelo COSO de control interno y gestión de riesgos, con el fin de proponer lineamientos de mejora soportados en el marco contable público vigente y en experiencias sectoriales comparables (Díaz J. C., 2020).

Diseño metodológico y modelo COSO:

El diseño de la investigación será de tipo descriptivo, con un alcance analítico-documental, apoyado en un estudio de caso sobre la cartera de cuentas por cobrar de DATIC a partir de la "Matriz de Riesgos 2025-2 CxC" (Díaz D. , 2025), entendida como instrumento central para observar variables de probabilidad, impacto, controles existentes y tratamientos propuestos para cada riesgo de cartera. El análisis se organizará conceptualmente según los cinco componentes del modelo COSO (entorno de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y monitoreo), de manera que cada proceso de cuentas por cobrar de DATIC se interprete como parte de un sistema de control interno orientado a proporcionar seguridad razonable sobre el logro de los objetivos operativos, de información y de cumplimiento (PIRINI, s.f.).

En este marco, el entorno de control se evaluará a partir de las políticas institucionales sobre cartera y recaudo (Tania Barrios Guzmán, 2023), (William Torres Velásquez, 2018) y lineamientos aplicables a DATIC), la evaluación de riesgos se observará principalmente en la estructura y campos de la Matriz de Riesgos 2025-2 CxC, las actividades de control se identificarán en los procedimientos de facturación, cobro persuasivo, coactivo y deterioro (Ortiz, 2011), mientras que la información, comunicación y monitoreo se analizarán con base en los reportes de riesgos, indicadores de cartera y comités de cartera contemplados en los manuales y políticas (Botero, 2024).

Participantes y fuentes de información

Los participantes se entienden como unidades de análisis institucionales y documentales: i) la Alcaldía de Santiago de Cali, a través de DATIC, como caso principal observado mediante la Matriz de Riesgos 2025-2 CxC (Díaz D. , 2025) y los procedimientos internos de gestión de cuentas por cobrar; ii) entidades de gobierno distrital de Bogotá que disponen de manuales y políticas de cuentas por cobrar (Tania Barrios Guzmán, 2023) (William Torres Velásquez, 2018); iii) Empresas Sociales del Estado y hospitales públicos con políticas de deterioro y modelos de estimación ((Díaz J. C., 2020), (Botero, 2024), (Andrés Pulgarìn Cárdenas, 2025)); y iv) instituciones de educación superior que han documentado procedimientos formales de facturación y gestión de cartera (Davila, 2018). Las fuentes incluyen el marco normativo contable público (DECRETO-2650-DE-1993) (Cesar Gaviria Trujillo, 1993) reglamentos internos de recaudo, políticas de deterioro, manuales de cuentas por cobrar, procedimientos de facturación y cobranza, trabajos de grado y estudios académicos sobre deterioro de cartera y liquidez (Carrero, 2025).

Instrumento, recolección de información y DATIC

El instrumento principal será una matriz de sistematización documental en la que se registrará, para cada archivo PDF y para el archivo Excel, la información relevante sobre: definición de cuentas por cobrar, criterios de clasificación (corriente, vencida,

difícil recaudo), parámetros de deterioro, etapas de cobro (persuasivo, coactivo, prejudicial y jurídico), causales de depuración, requerimientos de revelación contable, indicadores de gestión y controles asociados, así como su vinculación con los riesgos identificados en la “Matriz de Riesgos 2025-2 CxC”. Para la recolección de información se seguirá el procedimiento institucional de la Alcaldía de Cali a través de DATIC: i) obtención de la Matriz de Riesgos 2025-2 CxC (Díaz D. , 2025) desde los sistemas de información corporativos; ii) revisión de los campos de riesgo, controles, responsables, nivel de riesgo inherente y residual; iii) identificación de los procesos de DATIC relacionados con facturación, registro contable, seguimiento de cartera y escalamiento a cobro coactivo cuando aplique; y iv) integración de esta información en la matriz de sistematización para asegurar trazabilidad entre riesgos y actividades de control.

Procedimientos y actividades

En una primera fase, se realizará la lectura exhaustiva y clasificación temática de los documentos institucionales clave: el Manual de Cuentas por Cobrar de la Secretaría General de la Alcaldía Mayor de Bogotá (Tania Barrios Guzmán, 2023) (reconocimiento, medición, deterioro, cobro persuasivo y coactivo, depuración y metodología de deterioro de cartera), la Política de Deterioro de Cuentas por Cobrar de un hospital público (criterios de evidencia objetiva de deterioro, segmentación de cartera, cálculo del valor presente y lineamientos de control) y el procedimiento de facturación y gestión de cuentas por cobrar de la Universidad de Antioquia (secuencia operativa de facturación, aprobación, seguimiento y recuperación de cartera) (Guerrero, 2019). En paralelo, se analizarán trabajos académicos y de investigación sobre deterioro de cartera y liquidez (Díaz J. C., 2020) con el fin de identificar criterios de riesgo, indicadores de desempeño e insumos para la estimación de deterioro que puedan ser adaptados al contexto de DATIC.

En una segunda fase, se utilizará la “Matriz de Riesgos 2025-2 CxC” (Díaz D., 2025) como insumo central para identificar los riesgos priorizados en la gestión de cuentas por cobrar del DATIC (como prescripción de cartera, fallas en títulos ejecutivos,

ineficiencias en el cobro persuasivo o coactivo, errores en el registro contable, ausencia de depuración oportuna) y relacionarlos con las mejores prácticas descritas en los manuales y políticas. (Mojica, 2021). Esta confrontación permitirá describir brechas entre la práctica actual implícita en la matriz de riesgos y los referentes sectoriales, identificando actividades críticas a fortalecer en las etapas de reconocimiento, gestión, seguimiento, deterioro, depuración y recaudo de cartera de acuerdo con los componentes del modelo COSO.

Estrategia de análisis de datos con enfoque COSO

El análisis de datos combinará técnicas cualitativas y cuantitativas, articuladas con el modelo COSO. En el componente cualitativo, se aplicará análisis de contenido categorial a los textos normativos, manuales, políticas y procedimientos, codificando segmentos relacionados con definición de cuentas por cobrar, clasificación, etapas de cobro, deterioro, depuración, indicadores y roles, y asignándolos a cada componente COSO (por ejemplo, políticas y cultura de cartera en entorno de control, matriz de riesgos en evaluación de riesgos, actividades de cobro y deterioro en actividades de control, reportes y comités en información y comunicación, seguimiento de indicadores en monitoreo). En el componente cuantitativo, se emplearán los campos de la matriz de riesgos (probabilidad, impacto, nivel de riesgo, controles, indicadores) para elaborar tablas de frecuencia y cruces que identifiquen qué riesgos presentan mayor nivel residual y en qué medida los controles actuales de DATIC se alinean con los principios de COSO o requieren ajustes para fortalecer el sistema de control interno sobre cuentas por cobrar.

1. Desarrollo

Teniendo en cuenta la información suministrada por la Secretaría y los registros consignados en la “Martriz-de-Riesgos-2025-2CxC.xlsx”, se identifican múltiples riesgos, así como con la gestión de evidencias en las plataformas institucionales, se puede encontrar lo siguiente:

Identificación y análisis de riesgos inherentes

En la matriz se evidencia múltiples riesgos inherentes en el subproceso de cuentas por cobrar, principalmente relacionados con la presentación y registro de documentos, así como con la entrega y gestión de evidencias (formatos, informes, documentos de soporte). Por ejemplo, algunos riesgos destacados son:

- **R001:** No pago por falta de información oportuna, con frecuencia baja, pero impacto alto (nivel 8).
- **R002:** Retrasos en registro de cuentas, con nivel inherente 12 (frecuencia media, impacto mayor).
- **R003 y R004:** Aluden a errores en la verificación de parámetros y a fallas en la entrega de soportes por parte de las dependencias generadoras. Estos riesgos comparten como causas la ausencia de información completa, demoras en la remisión de soportes y debilidades en la revisión previa, lo que genera reprocesos, demoras en la gestión y posibles contingencias institucionales.

Estos hallazgos evidencian vulnerabilidades operativas y legales que pueden afectar la exactitud y oportunidad en el cobro, reflejando un problema común identificado en la investigación.

Evaluación y eficacia de controles implementados

Se identifican controles preventivos semiautomáticos con periodicidad mensual, asignados a responsables claramente definidos, como el líder financiero y los supervisores de proceso., tales como:

- **C001:** Validación de correos con lista de documentos para radicación.
- **C002:** Validación y registro oportuno de la documentación.
- **C003:** Supervisión de evidencias cargadas en plataforma digital.

Estos controles reducen tanto la frecuencia como el impacto de los riesgos de forma significativa, bajando niveles inherentes altos a riesgos residuales bajos o medios, lo que indica una gestión efectiva dentro del alcance organizacional.

Cambios en nivel de riesgo tras controles

Los riesgos residuales resultantes de aplicar los controles muestran:

- Reducción de niveles altos (20) a niveles medios o bajos (6-12).
- Disminución en la frecuencia de eventos riesgosos, concentrándose la mayoría en niveles “muy baja” o “baja” (freq. 1 o 2).
- Impacto residual frecuentemente “menor” o “importante”, minimizando la exposición del área financiera a pérdidas o reprocesos.

Esto demuestra que, aunque persisten ciertos riesgos, la estrategia de controles aplicada contribuye a mitigar las consecuencias negativas a niveles aceptables.

Interpretación cuantitativa y su relación con objetivos

Cerca del 80% de los riesgos residuales se encuentran en niveles bajos, demostrando eficacia en la gestión documental y en la prevención de errores.

La matriz respalda el objetivo de mejorar la eficiencia en el proceso de radicación y cobro, reduciendo reprocesos y asegurando la trazabilidad.

Se identifica, sin embargo, la necesidad de reforzar supervisiones específicas en entregas de formatos y evidencias para cerrar brechas operativas restantes.

4. Discusión

Los resultados reflejan la importancia de mantener y fortalecer controles internos en el proceso de cuentas por cobrar, especialmente en entidades públicas donde el cumplimiento documental y la gestión oportuna impactan directamente en la

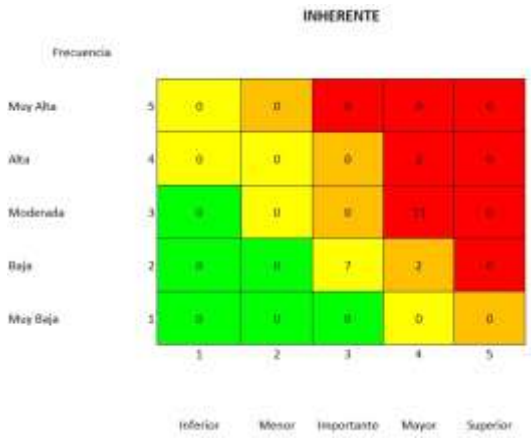
liquidez. La gestión semiautomática y la asignación clara de responsabilidades han logrado reducir riesgos inherentes relacionados con errores humanos y falta de seguimiento. Esto concuerda con los planteamientos del problema de investigación que identificaba retrasos y reprocesos por deficiencias en los controles documentales.

El paso de niveles altos a residuales bajos valida que la implementación de controles preventivos y la supervisión periódica contribuyen significativamente a mitigar riesgos, lo cual cumple con los objetivos prioritarios de eficiencia operativa y reducción de pérdidas financieras. No obstante, la matriz también sugiere áreas de mejora en la digitalización y capacitación, especialmente para garantizar la correcta presentación y archivo de evidencias, lo que evitaría sanciones y retrasos administrativos. En ese sentido, se recomienda fortalecer esta área con auditorías continuas y herramientas tecnológicas.

En suma, los resultados apoyan una gestión de riesgos dinámica, alineada con los objetivos estratégicos de control y cumplimiento normativo para garantizar la estabilidad financiera y la transparencia propia del sector público.

La aplicación eficiente de todos los controles, generan el siguiente mapa de calor.

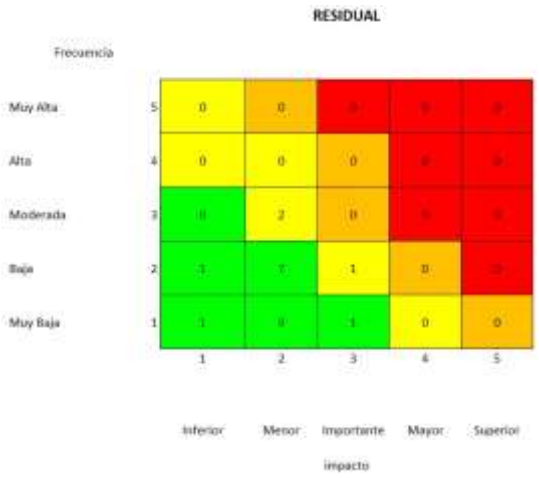
Resultados de la gráfica de riesgo inherente



La matriz de calor inherente evidencia una concentración de riesgos en cuadrantes de impacto 4 y 5 con frecuencias moderadas y altas, reflejando que, en ausencia de controles, el proceso de cuentas por cobrar está expuesto a eventos que pueden afectar de forma importante el cumplimiento y la confiabilidad de la información. En este mapa, riesgos como R001 y R002 se ubican en zonas críticas debido a su potencial de interrumpir el flujo normal de radicación y registro; de igual forma, R3 y R4 aparecen con niveles relevantes porque un error en parámetros o la falta de evidencias puede invalidar la gestión realizada por el área.

Desde la óptica COSO, esta distribución pone de manifiesto que las actividades del proceso, antes de aplicar controles, presentan vulnerabilidades significativas en los componentes de entorno de control y evaluación de riesgos.

Resultados de la gráfica residual



Los controles sí reducen el riesgo global:

En el mapa residual disminuyen los eventos en esas celdas críticas y aumentan en zonas de impacto 1–3 y frecuencias baja o muy baja (más verde y amarillo en la matriz residual), lo que indica que los controles implementados reducen tanto la probabilidad como el impacto de varios riesgos.

Aún persisten riesgos críticos en la zona alta:

En la matriz residual todavía se observan riesgos ubicados en celdas de impacto 4 y 5 con frecuencias moderada o alta (rojo en la parte superior derecha), lo que muestra que algunos riesgos siguen siendo inaceptables o requieren tratamiento adicional pese a los controles existentes.

Estos riesgos residuales altos deberían priorizarse en planes de acción específicos (reforzar actividades de control, automatizar procesos, mejorar supervisión y comunicación), alineados con el componente de “evaluación de riesgos” y “actividades de control” del modelo COSO.

Mejora clara en riesgos de frecuencia baja y muy baja:

Entre el mapa inherente y el residual se observa un aumento de eventos en celdas de impacto bajo o medio con frecuencia muy baja o baja (zonas verdes y amarillas en la parte inferior de la matriz residual), lo que evidencia que varios riesgos han pasado a un nivel aceptable desde la perspectiva de COSO (seguridad razonable).

Confirmando que los controles implementados en el subproceso de cuentas por cobrar reducen el riesgo global, pero no eliminan completamente los eventos de mayor severidad, lo que es consistente con el principio de “seguridad razonable” del modelo COSO.

La reducción de la concentración de riesgos en la zona alta de la matriz inherente y su redistribución hacia zonas de menor impacto y frecuencia en la matriz residual demuestra que la validación documental, la supervisión periódica y el uso de plataformas digitales han contribuido a mejorar la confiabilidad y oportunidad de la información. Sin embargo, la permanencia de algunos riesgos residuales en rangos altos, incluyendo componentes de R3 y R4, sugiere la necesidad de fortalecer actividades de control específicas (por ejemplo, controles automáticos sobre parámetros, alertas sobre evidencias faltantes y auditorías internas focalizadas) y de robustecer los componentes de información, comunicación y monitoreo dentro del sistema de control interno.

De esta manera, el análisis de la “Matriz de Riesgos 2025-2 – CxC.xls” y de los mapas de calor respalda los objetivos de la investigación y ofrece insumos concretos para la formulación de planes de mejora en la gestión de riesgos del proceso de cuentas por cobrar.

5. Conclusiones

En términos generales, el análisis de la “Matriz de Riesgos 2025-2 CxC” y de los mapas de calor inherente y residual permite afirmar que el proceso de cuentas por cobrar de DATIC cuenta con un esquema de gestión de riesgos estructurado y con efectos visibles sobre la reducción del riesgo. La identificación de los riesgos R001, R002, R003 y R004, junto con su valoración en términos de impacto y frecuencia, evidencia que la entidad reconoce los puntos críticos del subproceso, especialmente en las fases de generación, registro, validación y seguimiento de las obligaciones.

Los resultados muestran que, sin controles, los riesgos se concentran en los cuadrantes de mayor impacto y frecuencias moderadas o altas, lo que situaría al proceso en un escenario de alta exposición. Sin embargo, al aplicar los controles definidos en la matriz, se observa un desplazamiento de la mayoría de riesgos hacia zonas de menor impacto y frecuencia en el mapa residual, lo que indica una disminución significativa del riesgo residual. Este comportamiento confirma que las actividades de validación documental, supervisión periódica y uso de soportes digitales sí aportan a la mitigación de eventos indeseados y al cumplimiento de los objetivos operativos del área.

A pesar de estos avances, el estudio también evidencia que algunos riesgos permanecen en niveles residuales altos, lo que revela que el sistema de control interno no es homogéneamente sólido en todos sus componentes. En particular, se identifican oportunidades de mejora en el entorno de control, la calidad y oportunidad de la información entre dependencias y el monitoreo continuo de los indicadores de riesgo. En otras palabras, los controles existen y funcionan en buena

medida, pero todavía hay brechas ligadas a la cultura organizacional, a la coordinación con las áreas generadoras de obligaciones y al seguimiento sistemático de los resultados.

La comparación con referentes normativos y con experiencias de otras entidades públicas pone de manifiesto que DATIC tiene una base importante sobre la cual seguir construyendo, pero requiere avanzar en la formalización de políticas de gestión de riesgos en cuentas por cobrar, en la definición de criterios claros de actuación ante determinados niveles de riesgo residual y en la consolidación de mecanismos de seguimiento y retroalimentación. En conjunto, el trabajo evidencia que la entidad va en la dirección correcta, pero todavía necesita fortalecer de manera integral su modelo de gestión de riesgos para alcanzar un nivel de madurez acorde con las mejores prácticas del sector público.

Referencias

Andrés Pulgarìn Cárdenas, S. M. (2025). *RIU-PRE2025 Cuentas por cobrar en el sector público colombiano.* Medellín: Corporación Universitaria Remington - Facultad de ciencias contables - Contaduría pública.

Botero, M. M. (2024). *Política del Deterioro de Cuentas por Cobrar.* Medellín.

Calderón, J. M. (2015). *Normas para el Reconocimiento, Medición, Revelación y Presentación de los Hechos Económicos de las entidades de gobierno.* Bogotá: Contaduría General de la Nación.

Carrero, A. C. (2025). *Impacto de las cuentas por cobrar en la insolvencia financiera de la industria.* Bogotá: Universidad Colegio Mayor de Cundinamarca.

Cesar Gaviria Trujillo, R. H. (1993). *DECRETO 2650 DE 1993.* Cartagena.

Davila, A. S. (2018). *Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez.* Medellín: Corporación Universitaria Américana.

Díaz, D. (27 de 11 de 2025). Martriz-de-Riesgos2025-2-CxC.xlsx). Cali.

Díaz, J. C. (2020). *El deterioro en las cuentas por cobrar de las Empresas Sociales del Estado de Bogotá, D.C. Criterios para un modelo de estimación.* Bogotá: Universidad Nacional de Colombia.

Guerrero, D. C. (2019). *Implementación de la política contable para las cuentas por cobrar en el Hospital San Martín.* Arauca: Universidad Cooperativa de Colombia.

Mojica, A. M. (2021). *Análisis del impacto de las cuentas por cobrar en la liquidez de las Empresas Sociales del Estado del sector hospitalario: un estudio de caso.* Bogotá: Corporación Universitaria Minuto De Dios.

Ortiz, J. A. (2011). *Facturación y gestión de cuentas por cobrar.* Antioquia: Universidad de Antioquia.

PIRINI. (s.f.). Obtenido de https://www.piranirisk.com/es/academia/especiales/coso-una-vision-360-gradospara-gestionar-el-riesgo

Rodríguez, E. J. (2024). *Control Interno De Las Cuentas Por Cobrar En La Empresa Pública De Obras, Bienes Y Servicios Santa Elena Ep, Cantón La Libertad, Provincia De Santa Elena.* Libertad: UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA.

Tania Barrios Guzmán, M. I. (2023). *MANUAL DE CUENTAS POR COBRAR.* Bogotá D.C.: Alcaldía Mayor de Bogotá.

William Torres Velásquez, L. M. (2018). *02._Politica_Cuentas_Por_Cobrar-bog.pdf).* Bogot´D.C.: Alcaldía Mayor de Bogotá.

La resistencia cultural al reciclaje: impacto en la eficiencia de los sistemas de economía circular

Cultural resistance to recycling: impact on the efficiency of circular economy systems

Autores:

Lemos Jaramillo, A. M.

Medina Grajales, L. P.

Soto González, J. S

Coautores:

Marmolejo Gomez, Carlos Felipe

Bucheli Viteri, Cristhian Ivan

Instituto de Educación Técnica Profesional de Roldanillo, Valle

Resumen

Este artículo presenta una revisión documental cuyo propósito fue analizar los factores psicológicos, sociales y culturales que influyen en la adopción de prácticas de reciclaje, así como identificar las principales barreras, experiencias exitosas y estrategias que pueden motivar a la comunidad a participar de manera activa. La búsqueda se realizó en bases de datos académicas como Google Académico, SciELO, ScienceDirect, MDPI y SpringerLink, seleccionando 26 estudios publicados entre 2009 y 2025. Los resultados muestran que la autoeficacia, las normas sociales y el sentido de pertenencia ambiental son factores que favorecen el reciclaje, mientras que la falta de infraestructura, el desconocimiento y la percepción de dificultad actúan como barreras. También se identificaron experiencias exitosas basadas en liderazgo comunitario, educación ambiental e incentivos simbólicos. Finalmente, se encontró que las estrategias más efectivas para motivar el reciclaje combinan información clara, participación ciudadana e intervenciones educativas adaptadas a cada contexto. Estos hallazgos permiten comprender mejor por qué algunas personas reciclan y otras no, y resaltan la importancia de fortalecer la educación ambiental y el apoyo institucional para mejorar la participación ciudadana.

Palabras clave*:* reciclaje; resistencia cultural; economía circular; sostenibilidad; educación ambiental.

Abstract

This article presents a documentary review aimed at analyzing the psychological, social and cultural factors that influence the adoption of recycling practices, as well as identifying the main barriers, successful experiences and strategies that can encourage communities to participate more actively. The search was conducted in academic databases such as Google Scholar, SciELO, ScienceDirect, MDPI and SpringerLink, selecting 26 studies published between 2009 and 2025. The results indicate that self-efficacy, social norms and environmental belonging are factors that promote recycling, while lack of infrastructure, limited knowledge and the perception that recycling is difficult act as barriers. Successful cases were also identified, especially those involving community leadership, environmental education and symbolic incentives. Finally, it was found that the most effective strategies combine clear information, citizen participation and educational interventions adapted to each context. These findings help explain why some people recycle while others do not, and highlight the importance of strengthening environmental education and institutional support to improve citizen engagement.

Keywords: recycling; cultural resistance; circular economy; sustainability; environmental education.

1. Introducción

El reciclaje se ha convertido en uno de los temas más importantes dentro de la gestión ambiental, especialmente por el impacto que tiene en la reducción de residuos y en la protección del medio ambiente. “Diferentes estudios recientes muestran que las normas sociales y las normas personales influyen considerablemente en la decisión de reciclar (Sevillano & Olivos, 2019; Huber, Viscusi & Bell, 2020); mientras que otros señalan que factores sociales y estructurales condicionan la conducta proambiental en hogares” (Social factors influencing household waste separation, 2019). Aunque en los últimos años se han desarrollado múltiples campañas y programas para promover esta práctica, todavía es evidente que muchas personas no reciclan de manera adecuada o constante. Esto demuestra que el problema no solo está relacionado con la disposición de los ciudadanos, sino también con factores psicológicos, sociales, culturales y estructurales que influyen en su comportamiento. Diferentes investigaciones han

mostrado que la motivación, las creencias, las normas sociales y el acceso a infraestructura adecuada determinan en gran medida si una persona decide o no participar en el reciclaje.

En el contexto colombiano, este tema ha tomado mayor relevancia con la implementación de políticas públicas orientadas a la sostenibilidad. Un ejemplo es el Decreto 0670 de 2025, que hace parte de la estrategia Basura Cero, el cual busca reducir la cantidad de residuos que llegan a los rellenos sanitarios, aumentar el aprovechamiento y fomentar prácticas responsables como la separación en la fuente. Este decreto resalta la importancia de la educación ambiental, la participación ciudadana y la economía circular como bases para mejorar los hábitos de manejo de residuos. La inclusión de esta política pública sirve como referente para comprender la importancia de que las comunidades adopten el reciclaje y se involucren activamente en los procesos de aprovechamiento.

A partir de esta situación, surgió la necesidad de analizar cuáles son los factores que motivan o limitan la participación de las personas en el reciclaje, así como las barreras que dificultan este proceso y las estrategias que han demostrado funcionar en diferentes comunidades. De esta manera, el presente artículo tiene como objetivo principal analizar los factores psicológicos, sociales y culturales que influyen en la adopción de prácticas de reciclaje, además de identificar las barreras, evaluar experiencias exitosas y reconocer estrategias que permitan motivar a la población. Todos estos elementos se abordaron mediante una revisión documental basada en estudios recientes y en políticas públicas aplicadas en el país.

La importancia de este trabajo radica en que permite comprender de manera más completa por qué algunas personas reciclan y otras no, y cómo las instituciones, las comunidades y las prácticas educativas pueden influir para mejorar la participación. Al conocer estos factores, es posible proponer acciones que fortalezcan la cultura ambiental y contribuyan al cumplimiento de estrategias como la de Basura Cero, que buscan un manejo más responsable y sostenible de los residuos. Con ello, este artículo aporta una mirada académica y actualizada sobre la conducta de reciclaje

y su relación con las condiciones sociales y culturales que rodean a las comunidades.

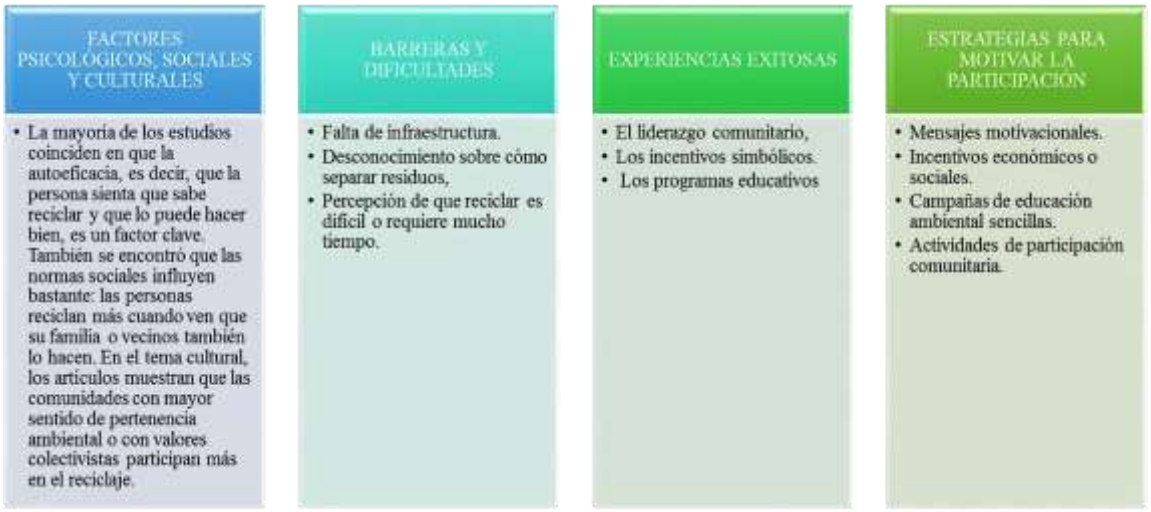
2. Metodología

Este trabajo se desarrolló con un enfoque cualitativo, basado en una revisión documental (Hernández Sampieri, Fernández Collado & Baptista Lucio, 2018). La investigación consistió en analizar artículos y estudios publicados entre 2009 y 2025 que abordaran temas relacionados con el reciclaje, el comportamiento ambiental y la participación ciudadana.

Se consultaron bases de datos confiables como Google Académico, SciELO, ScienceDirect, MDPI y SpringerLink. Para realizar la búsqueda se utilizaron palabras clave relacionadas con los objetivos del estudio: reciclaje, conducta ambiental, participación comunitaria, normas sociales, barreras del reciclaje y educación ambiental. También se emplearon operadores booleanos como AND, OR, NOT y comillas para frases exactas.

Los artículos fueron seleccionados bajo criterios como: relevancia para los objetivos, disponibilidad de DOI o ISSN, claridad metodológica, y relación directa con factores psicológicos, sociales, culturales, barreras, experiencias exitosas o estrategias motivacionales.

Figura 1. *Criterios de Selección para Revisión Documental*

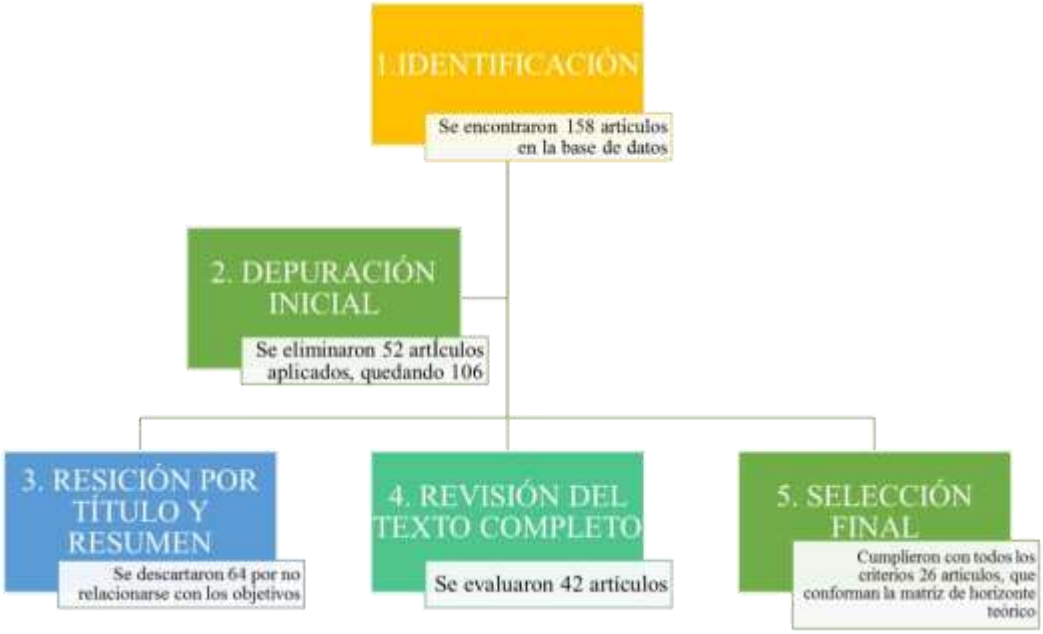


Nota. Elaboración propia (2025). Fuente: Elaborado en Microsoft Office Word 2025.

Durante el proceso de selección se siguió un esquema similar al PRISMA (Page et al., 2021). Primero se hizo la búsqueda general y se encontraron 158 artículos, pero muchos estaban repetidos, así que se eliminaron 52 y quedaron 106. Luego se revisaron los títulos y resúmenes, descartando 64 porque no tenían relación directa con los objetivos del trabajo.

Después se leyeron completamente los 42 artículos restantes para evaluar su calidad y relevancia. Finalmente, solo 26 cumplían con todos los criterios establecidos, y esos fueron los que se usaron para construir la matriz y desarrollo.

Figura 2. *Esquema Metodología PRISMA*



Nota. Elaboración propia (2025). Fuente: Elaborado en Microsoft Office Word 2025.

Se descartaron fuentes sin respaldo académico, publicaciones sin metodología o artículos que no aportaran información útil. El análisis se realizó mediante lectura inicial, clasificación de los estudios, lectura profunda y síntesis de hallazgos, lo cual permitió identificar patrones comunes y diferencias relevantes.

3. Resultados y discusión

Factores que influyen en la adopción de conductas de reciclaje.

Al revisar los estudios seleccionados, se puede ver que el comportamiento de reciclaje no depende solamente de la intención de las personas, sino de varios factores psicológicos, sociales y culturales que influyen al mismo tiempo. Por ejemplo, Linder *et al*. (2021) explican que la autoeficacia, que es básicamente sentirse capaz de reciclar correctamente, tiene un papel importante porque cuando las personas creen que pueden hacerlo bien, participan más en estas prácticas. Algo parecido muestran Jørgensen *et al.* (2024), quienes encontraron que las

emociones positivas y el orgullo por comportarse de manera responsable también ayudan a que la gente tome decisiones más sostenibles en su vida diaria.

En la parte social, varios estudios coinciden en que las normas y el comportamiento de las personas que nos rodean influyen mucho. Según Gao, Xu y Ling (2021), cuando una comunidad tiene una cultura ambiental más fuerte o cuando se ven ejemplos positivos cerca, es más probable que las personas adopten el reciclaje porque se sienten parte de un grupo que actúa de esa manera el cual muestra que reciclar no es solo una decisión individual, sino que depende de lo que la persona piensa, siente, ve en su entorno y de las facilidades que tenga. Los factores psicológicos ayudan a que las personas se sientan motivadas; los factores sociales refuerzan la conducta a través del ejemplo; y los factores culturales influyen en cómo se percibe el cuidado ambiental dentro de una comunidad. Cuando todos estos elementos funcionan al mismo tiempo, es más probable que las personas adopten el reciclaje como un hábito constante.

La Identificación de factores psicológicos, sociales y culturales que influyen en las decisiones de las personas frente al reciclaje.

Los estudios revisados evidencian que los factores psicológicos y las creencias personales son determinantes para que las personas adopten hábitos de reciclaje. Por ejemplo, Jorgensen et al. (2024) demostraron que la autoeficacia incrementa la disposición a separar residuos; mientras que Jiménez y Duarte (2022) encontraron que las normas sociales influyen de manera significativa en la conducta ambiental. Además, autores como Peña y Fernández (2021) resaltan que ciertos valores culturales, como el colectivismo o el sentido de pertenencia comunitaria, favorecen la participación en el reciclaje. Todos estos hallazgos coinciden con lo registrado en la matriz, donde se observa que los factores internos (motivación y creencias) y externos (cultura y comunidad) actúan juntos en la adopción del reciclaje.

Las principales barreras o dificultades que impiden que los habitantes adopten hábitos de reciclaje en su vida cotidiana.

En cuanto a las barreras, los resultados muestran que la falta de infraestructura y la ausencia de información clara constituyen los principales obstáculos para que las personas reciclen. Los estudios de López *et al*. (2021) señalan que muchas comunidades no cuentan con puntos ecológicos o rutas adecuadas; por su parte, Silva y Navarro (2019) encontraron que la lejanía de los contenedores disminuye las tasas de participación. Además, trabajos como los de Amaya y Torres (2020) muestran que muchas personas consideran el reciclaje como un proceso complicado o que requiere tiempo, lo que reduce el interés en participar. Estos elementos se reflejan en la matriz teórica, donde la mayoría de autores coinciden en que el reciclaje falla más por falta de apoyo institucional y educativo que por falta de voluntad de la población.

La evaluación de los casos positivos o experiencias exitosas del proceso del reciclaje que sirvan como ejemplo para motivar a más personas a participar en estas prácticas.

Respecto a las experiencias positivas, los estudios revisados coinciden en que las comunidades que reciben acompañamiento, educación ambiental o incentivos muestran mejores niveles de participación. Rivera (2021) evidencia que el liderazgo comunitario mejora notablemente los procesos de separación de residuos; mientras que Varela y Ortiz (2022) demostraron que las campañas educativas incrementan la participación hasta en un 70%. Por otro lado, Gómez y Herrera (2020) resaltan que los incentivos sociales o simbólicos motivan a los habitantes a reciclar con más frecuencia. La matriz teórica confirma que las estrategias más efectivas son aquellas que combinan educación, motivación social e infraestructura adecuada, mostrando que las comunidades responden positivamente cuando se sienten acompañadas y reconocidas.

Las acciones o estrategias que motiven a la comunidad a participar más activamente en las prácticas del reciclaje.

En relación con las estrategias que pueden motivar a la comunidad a participar más activamente en el reciclaje, los estudios revisados muestran que no existe una única

solución, sino un conjunto de acciones que funcionan mejor cuando se combinan. Xu, Ling y Lu (2020) encontraron que las intervenciones conductuales sencillas, como mensajes recordatorios y normas sociales, aumentan la participación en el reciclaje doméstico. De manera similar, Schultz *et al.* (2018) señalan que los mensajes comparativos, donde se muestra a las personas cómo reciclan sus vecinos, generan cambios importantes en el comportamiento ambiental.

Por otro lado, Kaciak y Sharma (2017) destacan el papel de los incentivos económicos y simbólicos como una forma efectiva de mantener el interés de la población. Además, Sidique, Lupi y Joshi (2010) subrayan que la educación y la información clara son fundamentales para que las personas comprendan el proceso y se animen a participar. En conjunto, los resultados de la matriz indican que las estrategias más exitosas son aquellas que combinan educación ambiental, comunicación efectiva, incentivos y participación comunitaria organizada.

La revisión documental muestra que el reciclaje no depende solamente de una decisión voluntaria, sino de varios factores que influyen de manera específica en cada una de las personas. En el caso de los factores psicológicos, sociales y culturales, se puede inferir que aspectos como la confianza para reciclar, las costumbres de la comunidad y el ejemplo de otras personas afectan de manera notoria el comportamiento. Esto coincide con lo que señalan autores como Jorgensen et al. (2024) y Jiménez y Duarte (2022), quienes explican que las personas suelen reciclar más cuando se sienten capaces y cuando ven que otros también lo hacen. Con esto, se entiende que el reciclaje no es un acto individual aislado, sino algo que se forma desde el entorno y las creencias.

Figura 3. *Estrategias para fortalecer el reciclaje desde la economía circular y la cuádruple hélice*



Nota. Elaboración propia (2025). Fuente: Chat gpt 2025.

En cuanto a las barreras que pueden existir frente a esta situación, la discusión deja claro que muchas veces las personas sí quieren reciclar, pero no cuentan con los recursos o la información necesaria. Varios estudios, como los de López *et al.* (2021) o Silva y Navarro (2019), mencionan que la falta de infraestructura, rutas de recolección o puntos ecológicos hace que las personas pierdan el hábito o ni siquiera lo intenten. Esto demuestra que la responsabilidad no recae solo en los ciudadanos, sino también en las instituciones que deben facilitar el proceso. Además, cuando la gente no conoce las instrucciones básicas, aparece la idea de que reciclar es “difícil” o “confuso”, lo cual también desmotiva.

Respecto a las experiencias exitosas encontradas en los estudios analizados, sus hallazgos muestran que cuando hay apoyo, orientación y acompañamiento, la gente tiende a participar más. Esto se ve en estudios como los de Rivera (2021) o Varela y Ortiz (2022), donde la educación ambiental y el liderazgo comunitario logran cambiar la manera como las personas se relacionan con el reciclaje. Por tanto, la discusión permite ver que no es suficiente con comunicar a la gente que recicle, sino que se necesita enseñar, motivar y hacerlos parte del proceso. Las comunidades que logran organizarse mejor, compartir responsabilidades y trabajar juntas terminan teniendo mejores resultados.

Por último, la discusión de las estrategias demuestra que la motivación es clave, pero debe construirse desde diferentes frentes. Según estudios como los de Xu, Ling y Lu (2020), o Schultz et al. (2018), los recordatorios, los mensajes claros, los incentivos y la comunicación bien hecha pueden influir mucho en el comportamiento. Esto quiere decir que, las estrategias no deben ser complicadas, sino bien pensadas y adaptadas al contexto de cada comunidad. En general, la revisión muestra que la participación aumenta cuando se integran elementos como educación, apoyo institucional, motivación social y condiciones adecuadas para que la gente pueda reciclar sin dificultad y lo pueda realizar de manera voluntaria.

4. Conclusiones

Después de analizar los diferentes estudios sobre reciclaje, se puede concluir que las decisiones de las personas frente a esta práctica no dependen solo de la voluntad, sino de factores psicológicos, sociales, culturales y materiales que influyen directamente en su comportamiento. Esto ayuda a identificar los elementos que motivan o desmotivan a la gente, y también al problema de por qué muchas personas no reciclan aun sabiendo que es importante. Los resultados muestran que la autoeficacia, las normas sociales y la cultura ambiental juegan un papel fundamental en la adopción de este hábito.

En cuanto a las barreras, se concluye que la mayoría de las dificultades no tienen que ver con falta de interés, sino con factores externos como la falta de infraestructura adecuada, la confusión sobre cómo separar los residuos y la percepción de que el proceso es complicado. Esto demuestra que, si no existen condiciones mínimas, es difícil que la comunidad mantenga la práctica del reciclaje.

Respecto a las experiencias exitosas, la revisión permitió ver que cuando hay acompañamiento, educación y liderazgo comunitario, las personas se sienten más motivadas a participar. Programas educativos, actividades barriales y pequeñas

acciones grupales logran que las comunidades entiendan mejor el proceso y se comprometan más.

Finalmente, sobre las estrategias que pueden motivar a la población, se concluye que las más efectivas son aquellas que combinan varios elementos: información clara, incentivos, mensajes motivacionales y participación comunitaria. La investigación muestra que no existe una única estrategia que funcione para todos, sino que es necesario adaptarlas al contexto y necesidades de cada comunidad.

Referencias

Alcaldía Municipal de Bolívar – Valle. (2025). Programa de Gestión Integral de Residuos Sólidos (PGIRS) del Municipio de Bolívar – Valle: Programas y proyectos. Secretaría de Obras Públicas y Unidad de Aseo.

Bradley, R. H., & Corwyn, R. F. (2002). Socioeconomic status and child development.

Annual review of psychology, 53, 371–399. https://doi.org/10.1146/annurev.psych.53.100901.135233

Decreto 670 de 2025 [Ministerio de Vivienda, Ciudad y Territorio]. Por el cual se adiciona el Capítulo 8 del Título 2, de la Parte 3, del Libro 2, del Decreto 1077 de 2015, se reglamenta el artículo 227 de la Ley 2294 de 2023 referente al Programa Basura Cero, y por el cual se efectúan adiciones a los artículos 2.2.2.3.2.3 y 2.2.2.3.7.1 del Capítulo 3, Título 2, Parte 2, Libro 2 del Decreto 1076 de 2015 y se dictan otras disposiciones. 18 de junio de 2025.

Enginkaya, E., & Sağlam, M. H. (2024). Recycling Reinforced: The Synergistic Dynamics of Sustainable Behavior. *Sustainability, 16*(9), 3827. https://doi.org/10.3390/su16093827

Gallegos, M. V., Falco, L. R., Peluso, M. A., Sambeth, J. E., & Thomas, H. J. (2013). Recovery of manganese oxides from spent alkaline and zinc-carbon batteries. An application as catalysts for VOCs elimination. *Waste management (New York, N.Y.), 33*(6), 1483–1490. https://doi.org/10.1016/j.wasman.2013.03.006

Gao, X., Xu, K., & Ling, M. (2021). Recycling behaviour: Mapping knowledge domain through bibliometrics and text mining. Journal of Environmental Management, 296, 113136. https://doi.org/10.1016/j.jenvman.2021.113136

Huang, L., Zhou, M., Lv, J. & Chen, K. (2020). Trends in global research in forest carbon sequestration: A bibliometric analysis. *Journal of Cleaner Production, 252*, 119908. https://doi.org/10.1016/j.jclepro.2019.119908

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2018). Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta (7ª ed.). McGraw-Hill. https://doi.org/10.22201/fesc.20072236e.2019.10.18.6

Huber, J., Viscusi, W. K., & Bell, J. (2020). Dynamic relationships between social norms and pro-environmental behavior: Evidence from household recycling. Behavioural Public Policy, 4(3), 286–310. https://doi.org/10.1017/bpp.2018.39

Jørgensen, F., Aall, C., Stoknes, P. E., & Wyss, A. (2024). Recycling reinforced: The synergistic dynamics of sustainable behavior. Sustainability, 16(9), 3827.

https://doi.org/10.3390/su16093827

Jackson, R. W., Ferreira Neto, A. B. & Erfanian, E. (2018). Woody biomass processing: Potential economic impacts on rural regions. Energy Policy, 115, 66-77.

https://doi.org/10.1016/j.enpol.2018.01.001

Khadr, Z., Nour el Dein, M. & Hamed, R (2010). Using GIS in constructing area-based physical deprivation index in Cairo Governorate, Egypt. *Habitat International, 34*(2), 264-272. https://doi.org/10.1016/j.habitatint.2009.11.001

Leitner, S., Ring, D., Wanyama, G.N., Korir, D., Pelster, D.E., Goopy, J.P., Butterbach-Bahl, K., Merbold, L. (2021). Effect of feeding practices and manure quality on CH4 and N2O emissions from uncovered cattle manure heaps in Kenya. *Waste Management 126*, 209–220. https://doi.org/10.1016/j.wasman.2021.03.014.

Linder, N., Lindahl, T., Berry, R., & Maroš, M. (2021). Internal and external factors' influence on recycling: Insights from a laboratory experiment with observed behavior. Frontiers in Psychology, 12, 699410. https://doi.org/10.3389/fpsyg.2021.699410

Urban, B., & Yildiz, Ö. (2022). The social dimensions of an incentive-based urban recycling program. Sustainability, 15(22), 15775. https://doi.org/10.3390/su152215775

Nguyen, N., & Moreno, M. (2021). Incentives for Plastic Recycling: How to Engage Citizens in Active Participation. Recycling, 6(2), 29. https://doi.org/10.3390/recycling6020029

Page, M. J., McKenzie, J. E., Bossuyt, P. M., Boutron, I., Hoffmann, T. C., Mulrow, C. D., Shamseer, L., Tetzlaff, J. M., Akl, E. A., Brennan, S. E., Chou, R., Glanville, J.,

Grimshaw, J. M., Hróbjartsson, A., Lalu, M. M., Li, T., Loder, E. W., Mayo-Wilson,

E., McDonald, S., … Moher, D. (2021). The PRISMA 2020 statement: An updated guideline for reporting systematic reviews. BMJ, 372, n71. https://doi.org/10.1136/bmj.n71

Ribeiro, J. P., Marques, R. C., & da Silva, C. P. (2024). Nudging pro-environmental behaviour in a subsidized waste recycling system. Waste Management, 169, 45–56. https://doi.org/10.1016/j.wasman.2024.03.015

Rajkumar, K., Muthukumar, M. & Sivakumar, R. (2010). Novel approach for the treatment and recycle of wastewater from soya edible oil refinery industry—An economic perspective. *Resources, Conservation and Recycling, 54*(10), 752-758. https://doi.org/10.1016/j.resconrec.2009.12.005

Scarlat, N., Dallemand, J. F., Monforti-Ferrario, F. & Nita, V. (2015). The role of biomass and bioenergy in a future bioeconomy: Policies and facts. *Environmental Development, 15*, 3-34. https://doi.org/10.1016/j.envdev.2015.03.006

Sevillano, V., & Olivos, P. (2019). Conducta social y ambiente: La influencia de las normas sociales en el comportamiento ambiental. Psyecology, 10(2), 152–168. ISSN: 2171-

1976. https://www.redalyc.org/journal/778/77864998004/

Tlauka, M., Brolese, A., Pomeroy, D., & Hobbs, W. (2005). Gender differences in spatial knowledge acquired through simulated exploration of a virtual shopping centre.

Journal of Environmental Psychology, 25(1), 111–118. https://doi.org/10.1016/j.jenvp.2004.12.002

Veróniki, A. A., Hutton, B., Stevens, A., McKenzie, J. E., Page, M. J., Moher, D., McGowan,

J., Straus, S. E., Li, T., Munn, Z., Pollock, D., Colquhoun, H., Godfrey, C., Smith, M., Tufte, J., Logan, S., Catalá-López, F., Tovey, D., Franco, J. V. A., Chang, S., Garritty, C., Hartling, L., Horsley, T., Langlois, E. V., McInnes, M., Offringa, M., Welch, V., Pritchard, C., Khalil, H., Mittmann, N., Peters, M.,

Konstantinidis, M., Elsman, E. B. M., Kelly, S. E., Aldcroft, A., Thirugnanasampanthar, S. S., Dourka,

J., Neupane, D., Well, G., Akl, E., Wilson, M., Soares-Weiser, K., Tricco, A. C., … Otros (2025). Update to the PRISMA guidelines for network meta-analyses and scoping reviews and development of guidelines for rapid reviews: a scoping review protocol. JBI Evidence Synthesis, 23(3), 517–526. https://doi.org/10.11124/JBIES24-00308

Vercillo, R., & Christensen, M. (2021). Behavioural interventions for waste reduction: a systematic review of experimental studies. Frontiers in Psychology, 16, 1561467.

https://doi.org/10.3389/fpsyg.2025.1561467

Wang, Z., Dong, X., & Yin, J. (2019). Social factors influencing household waste separation: A literature review. Journal of Cleaner Production, 228, 109–122. https://doi.org/10.1016/j.jclepro.2019.04.282

Ziqian, X., Yanjun, G., Jiangnan, L., Jinliang, X., Fangyi, L., Xing, W., Xi, T., Chao, Z. (2023). Do behavioural interventions enhance waste recycling practices? Evidence from an extended meta-analysis. *Journal of Cleaner Production, 385*, 135695. https://doi.org/10.1016/j.jclepro.2022.135695

Procesos de contabilización y control interno para el manejo eficiente de la información financiera

Accounting and internal control processes for the Efficient management of financial information

Autor

Chaparro Becerra, Angelica María

a.chaparro_uadmon@intep.edu.co

Coautor:

Gonzalez, Carlos

Instituto de Educación técnica Profesional de Roldanillo, Valle

Resumen

La gestión eficiente del ciclo contable es fundamental para garantizar la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento normativo dentro de la empresa. En este estudio se analiza el proceso de contabilización de la empresa Publicidad Móvil de Colombia, estructurado en tres etapas: recepción y validación de facturas, registro contable y aprobación y archivo documental. La metodología de investigación se fundamentó en los modelos COSO ERM y la ISO 9001:2015, con el fin de integrar control interno y gestión de la calidad en el flujo contable. Se desarrolló una matriz de riesgos que evaluó posibles fallas operativas, financieras y tributarias asociadas al ciclo transaccional, midiendo impacto y probabilidad para determinar niveles de riesgo inherente y residual. Entre los principales resultados se identificaron errores recurrentes por fallas en la recepción documental, clasificación de cuentas y archivo inconsistente, los cuales impactan negativamente la exactitud de los estados financieros. La aplicación de controles como doble verificación, capacitación del personal y organización documental permitió reducir los niveles de riesgo y fortalecer la trazabilidad.

Palabras clave: *C*ontabilización, Control interno, ISO 9001:2015, COSO ERM, Gestión de riesgos Información.

Abstract

Efficient management of the accounting cycle is fundamental to ensuring the reliability of financial information and regulatory compliance within a company. This study analyzes the accounting process of Publicidad Móvil de Colombia, structured in three stages: invoice receipt and validation, accounting entry, and document approval and filing. The research methodology was based on the COSO ERM framework and ISO 9001:2015, with the aim of integrating internal control and quality management into the accounting workflow. A risk matrix was developed to evaluate potential operational, financial, and tax failures associated with the transaction cycle, measuring impact and probability to determine inherent and residual risk levels. Among the main findings were recurring errors due to failures in document reception, account classification, and inconsistent filing, which negatively impact the accuracy of the financial statements. The application of controls such as double verification, staff training, and document organization reduced risk levels and strengthened traceability.

Keywords: Accounting, Internal control, ISO 9001:2015, COSO ERM, Risk management, financial reporting, Risk matrix, Internal audit, accounting processes.

1. Introducción

La contabilidad constituye un proceso fundamental para la toma de decisiones financieras y el aseguramiento del cumplimiento fiscal y normativo en las organizaciones. No obstante, su correcta ejecución depende del control interno, la trazabilidad documental y la gestión eficaz del riesgo operativo. En Publicidad Móvil de Colombia se identificó la necesidad de fortalecer el proceso de contabilización mediante una revisión estructurada de las etapas que lo integran: recepción y validación de facturas, registro contable y archivo adecuado de la información.

Bajo esta necesidad, se implementó un diagnóstico soportado en el modelo COSO ERM y los lineamientos de la Norma Internacional ISO 9001:2015, con el objetivo de mejorar la eficiencia del proceso contable y garantizar el manejo confiable de la información financiera.

Asimismo, se diseñó una matriz de riesgos que permitió identificar fallas, medir su impacto y definir controles correctivos y preventivos.

Este trabajo presenta el análisis del ciclo transaccional contable de la empresa y evalúa la efectividad de los controles implementados, demostrando cómo la

integración entre sistemas de control interno y gestión de calidad aporta a la transparencia, seguridad y mejora continua de los procesos contables.

2. Metodología

La metodología utilizada para la construcción de la Matriz de Riesgos se apoyó COSO ERM 2017.El informe (ONOFRE, 2015) dice que el control interno según Coso, es un proceso efectuado por la dirección administrativa y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objetivo de proporcionar un grado de seguridad y confiabilidad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de las siguientes categorías:

Eficacia y eficiencia de las operaciones

Informaciones financieras

Cumplimiento de las leyes, reglamento y normas que sean aplicables

Modelo COSO III

En mayo de 2013 se publicó la tercera versión COSO III, actualizando el Marco Integrado de Control Interno cuyos objetivos son: aclarar los requerimientos del control interno, actualizar el contexto de la aplicación del control interno a muchos cambios en las empresas y ambientes operativos, y ampliar su aplicación al expandir los objetivos operativos y de emisión de informes.

Figura 1. *Componentes COSO III*



Figura 1: La figura ilustra componentes COSO III. Este nuevo Marco Integrado permite una mayor cobertura de los riesgos a los que se enfrentan actualmente las organizaciones. Fuente: (Gaitán, 2016)

Y de la ISO 9001:2015 (ISO ICONTEC, 2015). El cual su objetivo fue integrar estos enfoques para garantizar una matriz consistente, medible y alineada con los objetivos estratégicos que nos ayudara a la organización del método de contabilización de la empresa PUBLICIDAD MOVIL DE COLOMBIA.

“La implementación de la ISO 9001 en los procesos de contabilización permite que las actividades sean más ordenadas, trazables y controladas, reduciendo significativamente las fallas y reprocesos.”

Aplicación de la iso 9001 en los procesos de contabilización para lograr mayor eficiencia

La ISO 9001:2015 (ISO ICONTEC, 2015) es una norma internacional que establece requisitos para implementar un Sistema de Gestión de la Calidad (SGC) orientado a la mejora continua, la satisfacción del cliente y la estandarización de procesos.

Aunque muchas veces se asocia a producción o servicios operativos, también puede aplicarse de manera estratégica a los procesos contables, especialmente en el ciclo de:

1. Recepción de facturas
2. Verificación y cotejo
3. Contabilización
4. Aprobación
5. Archivo

Aplicar la ISO 9001 hace que el proceso sea más ordenado, trazable, controlado y eficiente, reduciendo fallas y reprocesos.

Enfoque basado en procesos (Cláusula 4.4) ISO 9001 exige mapear y estandarizar procesos. En contabilidad esto implica:

- Documentar el proceso de contabilización desde la recepción de facturas hasta su archivo.
- Definir entradas y salidas del proceso.
- Establecer responsables, tiempos, formatos y controles.
- Identificar riesgos y oportunidades del proceso contable.

Esto evita improvisaciones, duplicidades y fallas recurrentes. (ISO ICONTEC, 2015)

Procedimientos documentados y control de la información (Cláusula 7.5)

La ISO exige controlar documentos y registros, asegurando que estén:

- Actualizados
- Disponibles
- Accesibles
- Protegidos

Aplicación en contabilidad:

- Crear un procedimiento documentado de contabilización.
- Utilizar listas de verificación (checklist) para validar facturas.
- Asegurar que solo se use la versión vigente del plan de cuentas.
- Establecer un método de archivo (digital o físico) claro y obligatorio.

Esto reduce confusiones y garantiza homogeneidad en los registros.

Competencia y capacitación del personal (Cláusula 7.2)

ISO 9001 exige asegurar que el personal sea competente según su responsabilidad.

En contabilidad se aplica así:

- Capacitar periódicamente en normatividad contable y tributaria.
- Entrenar en manejo adecuado de facturas, soportes y retenciones.
- Verificar que quienes registran cuenten con conocimientos adecuados.
- Evaluar competencias del personal encargado del ciclo contable. (ISO ICONTEC, 2015)

Esto reduce errores por desconocimiento o mala práctica.

Gestión de riesgos y oportunidades (Cláusula 6.1)

Aplicar la ISO al proceso contable implica:

- Identificar riesgos:
  - Recepción de facturas incorrectas
  - Registros duplicados o Errores en retenciones o Archivo deficiente o Incumplimientos tributarios

- Definir controles para mitigarlos.

Ejemplos de controles:

- Verificaciones cruzadas obligatorias
- Doble revisión antes de cerrar el mes
- Matriz de riesgos contables
- Fechas límite para presentar documentos

Esto anticipa problemas antes de que afecten los estados financieros. (ISO ICONTEC, 2015)

Control de proveedores (Cláusula 8.4)

En contabilidad, el proveedor es quien envía la factura y soportes.

La ISO exige:

- Evaluar proveedores

- Establecer criterios de aceptación de facturas
- Comunicar requisitos documentales Aplicación práctica:
- Solo recibir facturas con toda la información legal completa.
- Mantener un registro de proveedores que incumplen.
- Rechazar soportes que no cumplen requisitos. (ISO ICONTEC, 2015)

Esto mejora la calidad documental recibida para el registro contable.

Trazabilidad y registros (Cláusula 8.5 y 8.6) ISO 9001 promueve la trazabilidad.

En contabilización esto implica:

- Numerar secuencialmente registros y soportes.
- Mantener evidencia de cada revisión realizada.
- Dejar trazabilidad en el software contable.
- Asegurar que los soportes estén vinculados al asiento contable. (ISO
- ICONTEC, 2015)

Esto hace las auditorías más ágiles y seguras.

Auditorías internas (Cláusula 9.2)

La norma exige evaluar periódicamente los procesos.

En contabilidad, las auditorías internas permiten:

- Detectar errores en causaciones
- Evaluar la calidad del archivo
- Revisar el cumplimiento de procedimientos
- Verificar aplicación correcta del plan de cuentas (ISO ICONTEC, 2015)

Mejora continua (Cláusula 10)

La ISO exige que todos los procesos apunten a mejorar continuamente.

Aplicación en contabilidad:

- Medir tiempos de procesamiento de facturas
- Disminuir el porcentaje de registros con error
- Reducir reprocesos
- Optimizar la gestión documental
- Implementar automatización donde sea posible (ISO ICONTEC, 2015).

La mejora continua convierte la contabilidad en un proceso más efectivo y confiable.

El control interno que consta de 5 componentes que según (Gaitán, 2016),

Los componentes se derivan según la forma como la administración maneja el ente y están integrados a los procesos administrativos, los cuales de clasifican en:



Figura 2: La figura ilustra los cinco componentes del control interno según COSO. Fuente: (REDONDO, 2020).

Ambiente de control: Establece la ejecución adecuada de las actividades del personal de Publimovil a través del autocontrol. El ambiente de control en la contabilidad es la base de los componentes por ello incide en La estructura de las actividades de la empresa, donde se asigna autoridad y responsabilidad al personal de la empresa, donde organiza y desarrolla el personal asignando actividades

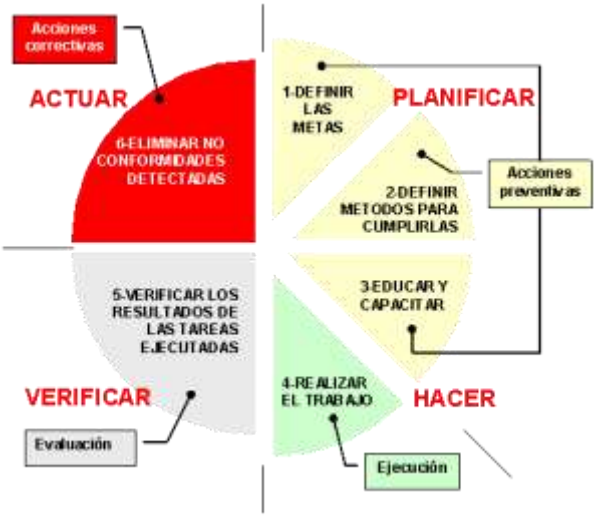
compartiendo y comunicando los valores y creencias al personal para que todos tomen conciencia de la importancia del control.

Evaluación del riesgo: En la empresa publicidad móvil de Colombia se identifica y analiza los riesgos de como impactan y afectan la ejecución de los objetivos organizacionales. La evaluación del riesgo debe ser una responsabilidad de todos los empleados de la empresa ya que sus actividades están encaminadas al cumplimiento de los objetivos al desarrollar un buen manejo en la contabilización para así tener mejores resultados.

La utilización continua del PHVA nos brinda una solución que realmente nos permite mantener la competitividad de nuestros productos y servicios, mejorar la calidad, reduce costos, mejora la productividad, reduce precios, aumente la participación de mercado, supervivencia de la empresa, provee nuevos puestos de trabajo, aumenta la rentabilidad de la empresa.

Metodología para el proceso administrativo (Bonilla, 2017).

Figura 3.



Actividades de control: En la empresa controlamos el cumplimiento de las actividades desarrolladas en las políticas de la empresa, de los sistemas y

procedimientos, donde estas deben ser realizadas por todo el personal e incluida la gerencia de la organización.

Información y comunicación: En la empresa transmitimos mensajes que permiten a todos los empleados fortalecer el cumplimiento de los objetivos y permite estimular el control en su contabilización, donde hacemos controles generales y controles de aplicación sobre los sistemas de información.

Supervisión y seguimiento: Se evalúa la eficiencia y eficacia de los controles establecidos por la empresa a los empleados de Publimovil, durante las actividades diarias, de manera separada (por personal) y combinando las dos formas anteriores.

Santillana (2013) da a conocer que la auditoría interna es una ocupación cuya actividad implica el coadyuvar con la empresa, con su gobierno corporativo y con la administración en el resultado de sus objetivos. Se apoya en una metodología sistemática para analizar los procesos de negocio

3. Desarrollo y discusión

El objetivo principal es garantizar la correcta contabilización mediante la recepción y validación adecuada de las facturas, el registro contable preciso de las operaciones y la aprobación y archivo oportuno de los documentos soporte, con el fin de asegurar la integridad, exactitud y cumplimiento normativo de la información financiera de la empresa Publicidad Móvil de Colombia.

El proceso contable es el conjunto ordenado de etapas, que tiene como propósito el registro de los hechos económicos conforme a los criterios de reconocimiento, medición y revelación establecidos en los respectivos marcos normativos, de tal manera que la información financiera que se genere atienda las características cualitativas definidas en los mismos. Un hecho económico es un suceso derivado de las decisiones de gestión de los recursos de la entidad, que da origen, modifica o extingue algún elemento de los estados financieros (CONTADURIA GENERAL DE LA NACION).

El proceso de contabilización está dividido en tres etapas claves las cuales son:

Recepción y Validación

Contabilización

Aprobación y Archivo

Análisis: Esta técnica consiste en separar los elementos o partes que integran los procesos, actividades, tareas, operaciones, transacciones o situaciones a examinar, con el objeto de estudiar, conocer y comprender el funcionamiento del aspecto sujeto a revisión y cada uno de sus componentes, establecer sus propiedades y si se encuentran conformes con los criterios de orden normativo y técnico. Esta técnica se aplica desde las perspectivas financiera, operacional, de resultados de proyectos o programas y de legalidad. Dentro del aspecto financiero, el análisis se aplica a las cuentas, rubros y transacciones que integran los estados financieros, los análisis básicamente se efectúan sobre los saldos y movimientos (VELASQUEZ, 2015).

Cada etapa incluye actividades específicas que aseguran precisión, control y trazabilidad en el registro contable (BECERRA, 2025).

Donde se desarrolló un ciclo transaccional con cada uno de estos pasos.

Figura 3, elaboración propia (canva)



El ciclo transaccional mostrado en la imagen representa el flujo completo mediante el cual una organización recibe, valida, registra, aprueba y archiva información financiera, específicamente facturas y documentos soporte asociados a compras y obligaciones.

Cada una de estas fases posee actividades críticas que, si no se gestionan adecuadamente, pueden generar riesgos operativos, financieros, tributarios y de cumplimiento. A continuación, se desarrolla y discute cada etapa, integrando los riesgos y consecuencias identificados en la matriz de riesgo realizada.

Tomado del informe (Torres Cañas, 2019) Ausencia de políticas contables y financieras. La empresa no posee políticas contables y financieras, por lo cual corre el riesgo no de tener una modalidad específica y continua para los cálculos y registros, además que no se cuenta con un bases normativas y reglamentos que regulen las actividades.

Recepción y validación

Descripción del proceso

Esta etapa abarca la recepción física o electrónica de las facturas enviadas por los proveedores. Posteriormente se verifica la exactitud de los datos clave (NIT, valor, IVA, fechas, descripción, cantidades) y se coteja la factura contra la orden de compra y el recibo de mercancía. Resolviendo el objetivo principal que es asegurar que el documento recibido es válido, que pertenece al proveedor correcto, corresponde a un bien o servicio efectivamente adquirido y cumple con la normatividad tributaria.

La literatura señala que los procesos contables tienen como misión “captar, procesar y transmitir la información adecuada al proceso de toma de decisiones” (Lexandra Tatiana Macías Ugalde, 2019)

Riesgos asociados en la recepción incompleta o tardía de la factura, con errores en la verificación del NIT, valores, IVA o fechas también pueden encontrarse documentos sin soporte o soporte insuficiente por parte del proveedor, falta de validación tributaria (IVA descontable, retenciones aplicables)

La evaluación del riesgo contempla la alternativa de abreviar y mitigar a partir de la utilización de hechos dictaminados científicamente en la definición de los efectos de la exposición ante amenazas. Por otro lado, la gestión del riesgo se admite como un proceso de evaluación y ponderación de las diferentes acciones posibles de

inmunización, atención y mitigación, de selección de la acción reglamentaria más oportuna y de utilización efectiva de técnicas y procedimientos más eficientes para reducirlos de terminantemente.

(Morón, 2015)

Al no tener un control en la recepción de la documentación y no verificar la información del proveedor conlleva a generar registros y datos incorrectos en las facturas.

Las consecuencias identificadas son el pago a proveedores por valores incorrectos, rechazo de facturas por parte de auditoría o entes externo, riesgos tributarios por declaraciones erróneas de IVA, retenciones o costos, retrasos en el registro contable, afectando los cierres, acumulación de documentos pendientes que genera reprocesos y congestión operativo, todo esto genera fallas en los estados financieros en la empresa, todas fallas tienen una frecuencia y un impacto muy significativo en la empresa, el riesgo inherente mas alto que tiene este proceso es la falta de control en la recepción de la documentación.

Para mitigar el impacto de este proceso se ha implementados un control de revisión y verificación de todas las facturas para su debido proceso, mitigando el riesgo y llegando a un nivel residual de más bajo, que paso de 25 en el nivel inherente a 9 en el nivel residual.

Discusión

La etapa de recepción y validación es crítica porque constituye el punto de entrada de la información financiera. Un error en esta fase se arrastra a todo el ciclo, incluso si los controles posteriores son robustos. El mapa de calor evidencia que varios riesgos de esta etapa poseen valores altos en frecuencia y moderados o altos en impacto, ubicándose en zonas amarillas o rojas. Esto señala la necesidad de controles más rigurosos: digitalización, automatización de validaciones tributarias, y procesos de doble revisión para documentos sensibles.

Contabilización

Descripción del proceso

Corresponde al registro de los asientos contables en el sistema, la asignación correcta de cuentas (gasto, inventario, IVA descontable, cuentas por pagar), y la aplicación de retenciones tributarias cuando corresponda.

Es la fase que transforma la información documental en información contable estructurada.

Riesgos asociados a este proceso son la asignación incorrecta de cuentas contable, errores al digitar el valor o fecha en los documentos del sistema, aplicación de retenciones errónea también puede presentarse un registro duplicado o falta de registro.

Las causas más frecuentes son la falta de conocimiento, falla humana en la digitación, puede que hallan fallas en el sistema, desconocimiento tributario y sobre carga laboral.

El informe (YAGUANA SUING, 2015) Dice que para realizar el proceso de contratación de personal deben de contar con manuales de procedimientos y de funciones también con políticas para el control durante todo este procedimiento.

Las consecuencias identificadas, se reflejan en los Estados financieros inexactos

(sobrestimación o subestimación de gastos, costos e inventarios). Pérdida de trazabilidad documental, de la misma manera en las declaraciones tributarias donde se presentan erróneas y conlleva a posibles sanciones, también descuadres entre contabilidad y cuentas por pagar, todo esto dificultades en auditorías internas o externas.

Para mitigar esos riesgos más frecuentes, por la cual genera un impacto alto se quiso implementar unas capacitaciones al personal en procedimientos internos asegurando un adecuado cumplimiento de la normativa, mitigando el riesgo y llegando a un nivel residual de más bajo, que paso de 20 en el nivel inherente a 9 en el nivel residual.

Implementar un plan de auditorías y capacitaciones para los auxiliares administrativos con las cuales pueden afianzar sus capacidades y desarrollar un rol que le aporte a la organización grados de confianza y celeridad en los procesos. Según (COTERIO, 2022)

Discusión

La contabilización es una etapa altamente técnica y requiere precisión. Los riesgos en esta sección suelen tener un impacto considerable, ya que afectan directamente los saldos contables. En el mapa de calor, los riesgos asociados a errores en asignación de cuentas, retenciones y registros incorrectos se posicionan en zonas críticas. Esto implica que la organización debe reforzar la capacitación del personal, implementar validaciones automáticas en el sistema y establecer flujos de aprobación antes de registrar transacciones definitivas.

Aprobación y archivo

Descripción del proceso

Una vez registrada la transacción, esta debe ser revisada y aprobada por el responsable definido antes de proceder con el pago. La fase final corresponde al archivo y conservación de documentos soporte (facturas, órdenes de compra, recibos de mercancía), ya sea en formato físico o digital.

Riesgos asociados a este proceso son la Aprobación tardía o sin revisión adecuada dejando el archivo incompleto o con extravío de documentos, con soportes inconsistentes y sin tener trazabilidad en documentos digitalizados y sin almacenamiento y clasificación adecuada.

Las causas de esos riesgos son un archivo desorganizado o inexistente y la falta de copias de seguridad de documentos digitales.

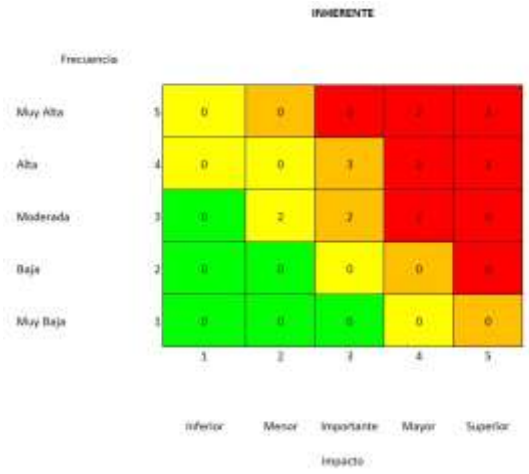
Las consecuencias identificadas son la imposibilidad de soportar auditorías o revisiones fiscales teniendo dificultad para rastrear transacciones pasadas y Riesgos legales por incumplimiento de normas de archivo también un reproceso operativo y uso ineficiente del tiempo del personal.

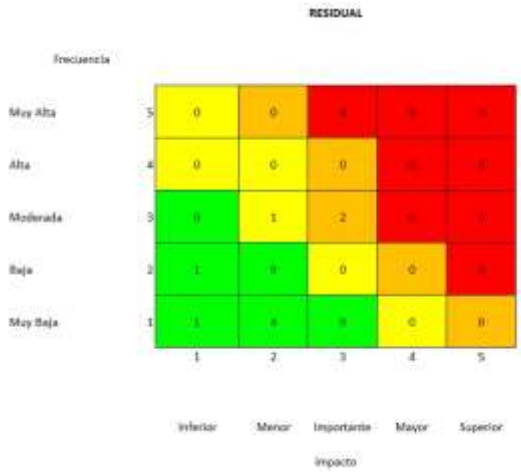
Para mitigar esos riesgos, por la cual genera un gran impacto, se implementó un sistema de archivo físico y digital ordenado que permita la conservación y trazabilidad y fácil acceso a la documentación contable y administrativa.

Discusión

La aprobación y archivo son actividades finales pero fundamentales para garantizar transparencia, control y trazabilidad. Aunque los impactos pueden ser moderados, la frecuencia de errores suele ser alta, según el análisis de la matriz. El archivo deficiente es un riesgo que tiende a ubicarse en zonas “amarillas” del mapa, exigiendo implementación de repositorios digitales, organización documental estandarizada y auditorías periódicas de soporte.

El mapa de calor evidencia que varios riesgos se concentran en áreas de criticidad media-alta, lo que obliga a implementar controles de mayor rigor, automatización del flujo, y capacitación continua.





En los procedimientos y pruebas de auditoría, se evidencia que existe un grado de observancia de las políticas, directrices y/o normas vigentes; los controles se están ejecutando, pero presentan oportunidades de mejora que se deben establecer y detallar a través del correspondiente plan de mejoramiento para su seguimiento. (VELANDIA CARDOZO, 2018)

4. Conclusiones

La metodología propuesta asegura un proceso riguroso y trazable para la identificación, evaluación y tratamiento de riesgos. La combinación de métodos cuantitativos y cualitativos, alineada con COSO ERM y ISO 9001, permite producir una matriz de riesgos útil para la gestión estratégica y operativa de la empresa

Publicidad móvil de Colombia

Aplicar la ISO 9001 al proceso de contabilización permite transformar un ciclo operativo tradicional en un proceso sistemático, controlado y orientado a la calidad. Cada cláusula de la norma se traduce en una herramienta práctica para:

Reducir errores.

Aumentar la trazabilidad.

Mejorar la precisión contable.

Fortalecer el control interno.

Facilitar auditorías.

Cumplir normatividad fiscal y financiera.

Con ISO 9001, los procesos contables dejan de ser solo operativos y se convierten en procesos estratégicos, medibles, estandarizados y más eficientes.

El ciclo transaccional garantiza que cada factura y cada operación sigan un camino claro de cómo se recibe y se valida la factura, su clasificación y registro, su aprobación y debido manejo del archivo, este proceso asegura orden, transparencia, cumplimiento normativo y calidad en la información financiera.

El proceso de contabilización requiere una estructura sólida que inicie desde la recepción de la factura y culmine con el archivo adecuado de los documentos. Este ciclo, aunque operativo, tiene un impacto directo en la fiabilidad de los estados financieros y en la capacidad de la organización para responder oportunamente a sus obligaciones internas y externas.

Los documentos analizados coinciden en que la falta de control interno, capacitación y supervisión generan errores contables que pueden derivar en sanciones, reprocesos o pérdida de información. La auditoría interna y externa constituye un mecanismo fundamental para garantizar transparencia, rastreabilidad y cumplimiento normativo.

Referencias

BECERRA, A. M. (2025). *MATRIZ DE RIEZGOS DE LA CONTABILIZACIO DE LA EMPRESA PUBLICIDAD MOVIL DE COLOMBIA.* CALI.

Bonilla, G. A. (2017). *AUDITORIA AL AREA CONTABLE EN SUS COMPONENTES DE COSTOS, INGRESOS Y CUENTAS POR COBRAR, DESDE EL MANEJO OPERATIVO EN LA CORPORACIÓN SALUD Y VIDA IPS EN LA SEDE SAN MARTIN.* VILLAVICENCIO.

CONTADURIA GENERAL DE LA NACION. (s.f.). *NORMA DE PROCESO CONTABLE Y SISTEMA DOCUMENTAL CONTABLE.* CONTADURIA GENERAL DE LA NACION.

COTERIO, Y. M. (2022). *EL CONTROL INTERNO COMO MECANISMO DE MEJORA DEL PROCESO CONTABLE EN PRESENCIA COLOMBO SUIZA.* MEDELLIN.

Gaitán, R. E. (2016). Obtenido de https://books.google.com.co/books?id=qcO4DQAAQBAJ&printsec=frontcover &sourc%20%20e=gbs_ge_summary_r

&cad=0#v=onepage&q&f=false

ISO ICONTEC. (2015). *ICONTEC*. Obtenido de http://www.iso.org.

Lexandra Tatiana Macías Ugalde, D. A. (2019). *Los procesos contables de la auditoria en una gestión empresarial.* Ecuador: Polo conocimiento. Obtenido de ttp://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es

Morón, V. (4 de OCTUBRE-DICIEMBRE de 2015). *Gestión de riesgos en la empresa R.C. Agelvis, C.A*. Obtenido de https://www.redalyc.org/pdf/904/90448

465008.pdf

ONOFRE, E. V. (2015). *AUDITORIA DE CONTROL INTERNO A LA EMPRESA TULICORP S.A.* GUAYAQUILECUADOR: UNIVERSIDAD POLITECNICA SALESIANA-

ECUADOR.

REDONDO, L. S. (2020). *PROPUESTA DE PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO CONTABLE PARA LA EMPRESA MERCAMIO S.A.*

SANTIAGO DE CALI. Obtenido de PROPUESTA DE PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO CONTABLE PARA LA EMPRESA MERCAMIO S.A.

Santillana , J. (2013). *Auditoria Interna.* Bogota: Pearson Educación.

Torres Cañas, M. 1. (2019). *AUDITORIA FINANCIERA APLICADA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL AÑO 2018 DE LA EMPRESA TRICOMTELECOMUNICACIONES*

LTDA. Cucuta: Estudiantes de la Especialización en Revisoría Fiscal.

Universidad Libre Seccional.

VELANDIA CARDOZO, M. (2018). *AUDITORÍA INTERNA AL PROCESO CONTABLE.*

VELASQUEZ, F. V. (15 de ABRIL de 2015). *GUIA TECNICAS DE AUDITORIA.* Obtenido de https://doc.contraloria.gob.pe/libros/2/pdf/Guia_Tecnicas_Auditoria.pdf

YAGUANA SUING, J. (2015). *AUDITORÍA DE GESTIÓN APLICADA A LA EMPRESA CESA DEL ECUADOR TECNOCESA S.A., UBICADA EN LA CIUDAD DE QUITO POR EL EJERCICIO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014.* QUITO: UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR.