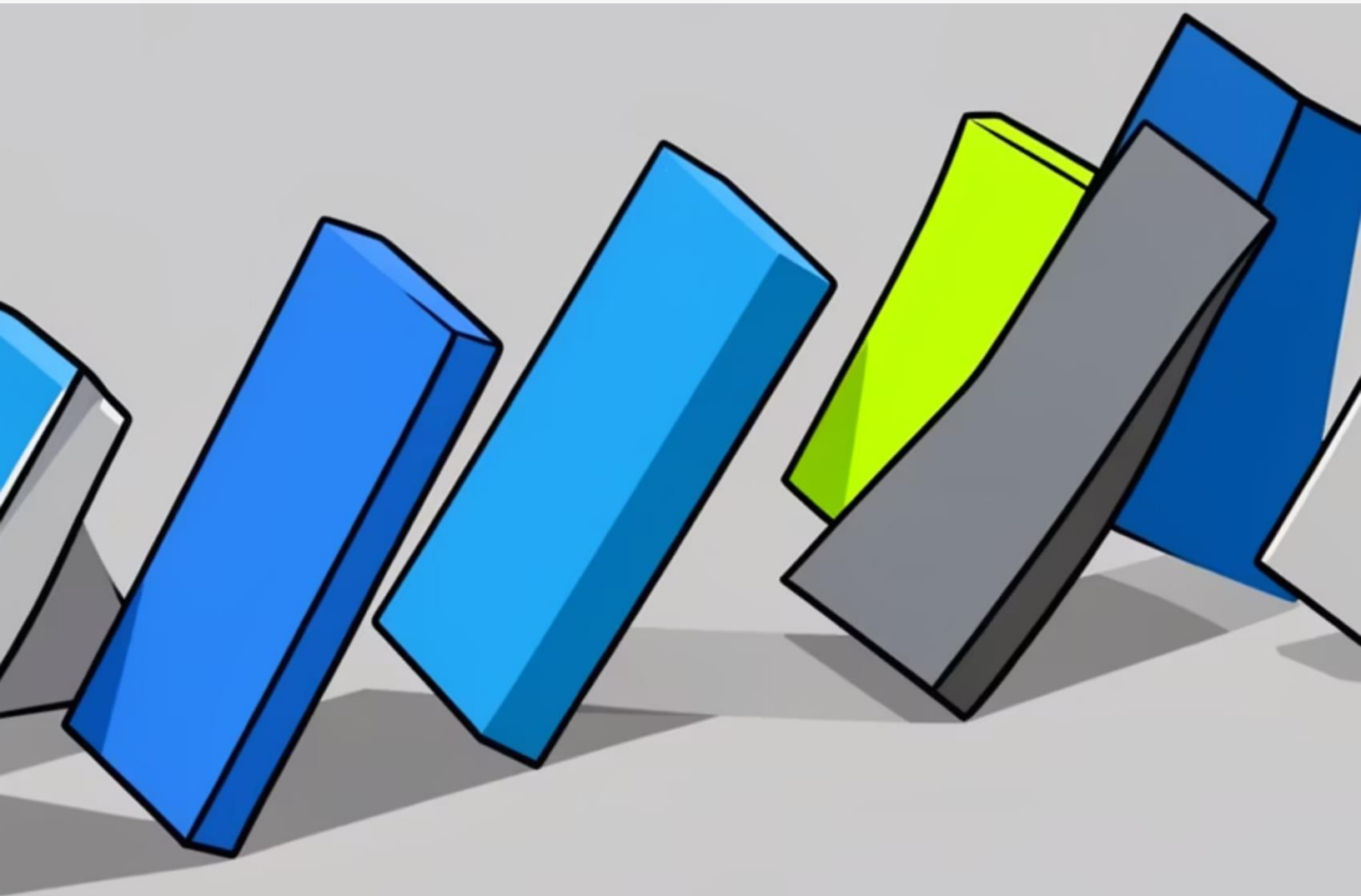


Control Interno: Errores comunes y cómo evitarlos

Los problemas "administrativos" también son riesgo. Y se pueden prevenir.

Patrones típicos en PyMEs y acciones concretas para reducir riesgo operacional y financiero.



Por qué se repiten estos errores en PyMEs

El contexto

No es falta de compromiso. Es cómo crecen las empresas en Argentina.



Urgencia permanente

Apagar incendios no deja tiempo para prevenir.



Roles mezclados

La misma persona autoriza, ejecuta y revisa.



Falta de registro

Todo "se sabe", pero no queda evidencia.



Crecimiento rápido

Los procesos no escalan al ritmo del negocio.

Error #1: Pagos sin doble validación

Síntoma

Una sola persona prepara y autoriza pagos sin revisión de otra.

Riesgo

Pagos duplicados, errores de importe, fraude interno, proveedores incorrectos.

Acción concreta esta semana

Implementar doble aprobación obligatoria para pagos superiores a un monto mínimo (ej: \$50.000). Definir quiénes autorizan primer y segundo nivel.

Evidencia mínima

Registro digital o físico con firma/usuario de ambos aprobadores por cada pago ejecutado.

Impacto: ALTO

Esfuerzo: BAJO



Error #2: Cambio de CBU sin confirmar



Síntoma

Proveedor envía mail solicitando cambio de CBU/alias y se modifica sin validación adicional.

Riesgo

Fraude por suplantación de identidad, mail hackeado, pérdida total del pago a cuenta equivocada.

Acción concreta esta semana

Establecer protocolo: todo cambio de CBU/alias se valida por llamada telefónica al número conocido del proveedor. Registrar llamada + fecha + persona.

Evidencia mínima

Acta breve o registro interno con fecha, hora, responsable de la llamada y confirmación verbal recibida.

Impacto: **ALTO**

Esfuerzo: **BAJO**

Error #3: Conciliaciones atrasadas

Síntoma

La conciliación bancaria se hace "cuando hay tiempo" o acumulada cada varios meses.

Riesgo

Diferencias no detectadas, falta de registro de movimientos, imposibilidad de cerrar mes con certeza.

Acción concreta esta semana

Fijar calendario de conciliación (semanal para cuentas operativas, mensual para las demás). Asignar responsable con fecha límite. Revisar pendientes mayores a 30 días.

Evidencia mínima

Planilla de conciliación firmada con saldo contable, saldo banco, partidas pendientes y fecha de revisión.

Impacto: MEDIO Esfuerzo: BAJO



Error #4: Caja chica sin reglas ni arqueos

Síntoma

No hay política clara de qué se puede gastar, montos máximos ni revisiones periódicas del efectivo.

Riesgo

Gastos no autorizados, faltantes sin explicación, uso personal de fondos, pérdida de comprobantes.

Acción concreta esta semana

Redactar política simple de caja chica (conceptos permitidos, límite por ticket, rendición). Programar arqueo sorpresa mensual por persona distinta al responsable.

Evidencia mínima

Planilla de movimientos diarios + acta de arqueo firmada por dos personas con detalle de efectivo físico vs. saldo teórico.

Impacto: MEDIO

Esfuerzo: BAJO

Error #5: Proveedores duplicados y altas sin validación

Síntoma

El mismo proveedor aparece con CUIT distinto, nombres similares o datos incompletos. Se dan de alta sin verificar documentación.

Riesgo

Pagos duplicados, factureros truchos, problemas fiscales, pérdida de descuentos por volumen, desorden en compras.

Acción concreta esta semana

Definir validación mínima al dar alta: CUIT en AFIP, constancia fiscal, CBU. Revisar base de proveedores buscando duplicados (nombre similar, CUIT, CBU).

Evidencia mínima

Reporte mensual de proveedores activos con flag de posibles duplicados + corrección documentada de casos detectados.

Impacto: MEDIO

Esfuerzo: MEDIO

Error #6: Cierre mensual "a ojo" sin checklist

Síntoma

El cierre contable se hace de memoria, sin procedimiento escrito ni revisión de cuentas críticas.

Riesgo

Omisión de ajustes, errores recurrentes, imposibilidad de delegar, información poco confiable para decisiones.

Acción concreta esta semana

Crear checklist de cierre con tareas obligatorias: conciliaciones, provisiones clave, corte de documentos, revisión de saldos anormales. Asignar responsables.

Evidencia mínima

Checklist completado y firmado cada mes con fecha de cada tarea y observaciones relevantes.

Impacto: ALTO

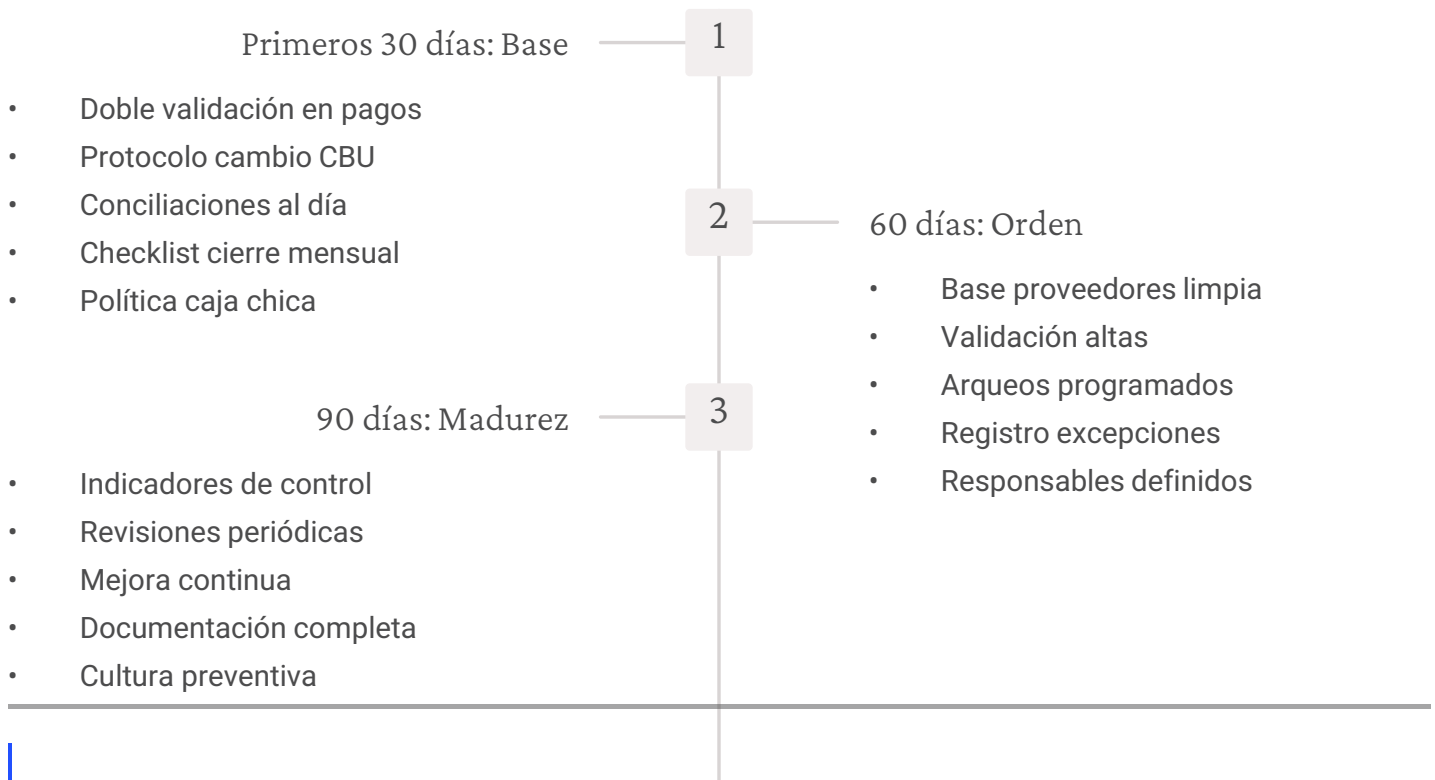
Esfuerzo: BAJO

Quick-wins en 7 días

Acciones de control interno que podés implementar esta semana, ordenadas por impacto y esfuerzo:

Acción	Impacto	Esfuerzo	Días
Doble validación en pagos (+\$50k)	Alto	Bajo	1-2
Protocolo cambio CBU/alias	Alto	Bajo	1
Checklist de cierre mensual	Alto	Bajo	2-3
Calendario conciliaciones	Medio	Bajo	1
Política caja chica + arqueos	Medio	Bajo	2
Validación mínima proveedores	Medio	Medio	3-5
Limpieza base proveedores	Medio	Medio	5-7
Registro excepciones/incidentes	Medio	Bajo	1-2

Roadmap de Control Interno: 30/60/90 días



¿Querés que identifiquemos estos patrones en tu empresa y lo dejemos funcionando?

Contactanos por formulario web o LinkedIn para una evaluación inicial sin costo.