

**UNIVERSIDAD MAYOR DE SAN ANDRÉS**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y FINANCIERAS**  
**CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA**



**PETAENG**

**Plan Excepcional de Titulación para Estudiantes Antiguos No Graduados**

**MODULO DE ACTUALIZACIÓN**

**Para la obtención del Grado Académico de Licenciatura**

**“LA IMPORTANCIA DE LA IMPLEMENTACION DEL CONTROL INTERNO  
EN PEQUEÑAS Y GRANDES EMPRESAS Y SU IMPORTANCIA EN  
AUDITORIA”**

**Autor: Fabiola Gutierrez Coronel**

**La Paz – Bolivia**

**2018**

## DEDICATORIA

*Dedico este trabajo principalmente a Dios por haberme dado la vida y siempre guiando mis pasos en todo momento y permitirme el haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional.*

*A mi mamá Amalia y a mi papá Freddy por demostrarme su cariño y apoyo incondicional, por trabajar duro para poder darme un futuro mejor, por sus consejos y su paciencia todo lo que hoy soy es gracias a Ustedes. Los Quiero mucho.*

*A mi Hermano Raul por su cariño y sobre todo por estar siempre a mi lado brindándome su ayuda y apoyo incondicional en todo momento, te quiero mucho.*

*A mi Esposo Freddy por haber sabido apoyarme, por estar siempre motivándome y ayudándome por su amor y cariño.*

*Y sobre todo a mis dos grandes tesoros que Dios me dio Emily Mayte y Fabián Rooney que fueron la principal razón para seguir a delante, quienes son mi motor, por quienes daría hasta la vida, los Amo con*

## RESUMEN

Con este informe podremos tener los conocimientos necesarios sobre la importancia de la implementación del control interno en empresas, pequeñas, medianas y grandes y que resulta necesario emplear un medio para que el control interno se pueda aplicar o ejecutar, por lo que se considera que la mejor manera de lograr esto es a través de un sistema, el cual abarque todo lo relacionado con el control interno, desde su concepto, sus objetivos, características, beneficios entre otros, porque el control interno por sí solo, no funciona, no puede aplicarse un control interno sin existir un sistema que permita su funcionamiento y ejecución en toda la organización, es por esto que dentro de los planes de toda compañía se incluye un sistema, a través del cual se puede realizar un seguimiento a cada actividad y operación realizada, para detectar, corregir y prevenir aquellos riesgos que amenazan y pongan en peligro a toda la organización en general. Así pues, a continuación, será posible encontrar de manera mucho más detallada los riesgos propios de las empresas u organizaciones, de los cuales se logra hacer una descripción respecto a lo que cada uno de estos se refiere e implica en el desarrollo de las actividades económico-sociales de las compañías, conociendo también los componentes del control interno, sus procedimientos entre otros.

Daremos a conocer como el control interno debe garantizar la obtención de información financiera correcta y segura ya que ésta es un elemento fundamental en la marcha del negocio, pues con base en ella se toman las decisiones y formulan programas de acciones futuras en las actividades del mismo.

El control interno comprende el plan de organización, los métodos y procedimientos que tiene implantados una empresa o negocio, estructurados en un todo para la obtención de tres objetivos fundamentales:

- a) la obtención de información financiera correcta y segura, esta información es necesaria ya que es la base, para que los ejecutivos puedan tomar una buena decisión y ver el desempeño financiero de la entidad,
- b) la salvaguarda de los activos, el concepto fundamental está en la idea de proteger el patrimonio contra cualquier hecho, evento o circunstancia no deseada.

El responsable de la protección de este patrimonio es la dirección y para garantizar la salvaguarda de los activos es necesario contar con servicios de vigilancia, políticas de seguro, sistema de protección

- c) la eficiencia de las operaciones, este significa costos más bajos y calidad superior, siendo capaces como empresa de realizar actividades similares de mejor manera que nuestros competidores.

El control interno de las empresas se ha convertido últimamente en uno de los pilares en las organizaciones empresariales, pues nos permite observar con claridad la eficiencia y la eficacia de las operaciones, y la confiabilidad de los registros y el cumplimiento de las leyes, normas y regulaciones aplicables. El control interno se sustenta en la independencia entre las unidades operativas, en el reconocimiento efectivo de la necesidad de contar con un control interno y la fijación de responsabilidades. Sólo así podrá tener éxito. En consecuencia, podríamos decir que el control interno es de vital importancia, ya que promueve la eficiencia y asegura la efectividad y, sobre todo, previene que se violen las normas y los principios contables. Palabras clave: Evaluación, Independencia, eficiencia y eficacia, información financiera, responsabilidad, control, ética.

Auditoria Control Interno Organización Calidad

## INDICE

<b>1.</b>	<b>INTRODUCCION.....</b>	<b>1</b>
<b>2.</b>	<b>OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION .....</b>	<b>2</b>
1.1	OBJETIVO GENERAL .....	2
2.1	OBJETIVO ESPECIFICO .....	2
3.1	JUSTIFICACIÓN .....	2
<b>3.</b>	<b>ASPECTOS METODOLOGICOS .....</b>	<b>3</b>
3.1	TIPOS DE INVESTIGACIÓN .....	3
3.2	FUENTES DE INFORMACIÓN.....	4
3.3	FUENTES SECUNDARIAS .....	4
<b>4.</b>	<b>MARCO PRÁCTICO .....</b>	<b>4</b>
4.1	DEFINICIÓN DE CONTROL INTERNO .....	4
4.2	IMPORTANCIA DEL CONTROL INTERNO .....	8
4.3	CONTROL INTERNO COMO UNA HERRAMIENTA.....	8
4.4	OBJETIVOS DEL CONTROL INTERNO.....	9
4.5	COMPONENTES DE LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO .....	10
4.6	ENTORNO DEL CONTROL .....	12
4.7	EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO .....	12
4.8	PROCEDIMIENTO DEL CONTROL INTERNO .....	14
4.9	LIMITACIONES INHERENTES DEL CONTROL INTERNO .....	17
4.10	METODOLOGÍA COSO Y COSO II .....	17
4.10.1	<i>Ambiente de Control.....</i>	<i>22</i>
4.10.2	<i>Evaluación del Riesgos .....</i>	<i>22</i>
4.10.3	<i>Actividades de Control.....</i>	<i>23</i>
4.10.4	<i>Información y Comunicación .....</i>	<i>23</i>
4.10.5	<i>Supervisión y Monitores .....</i>	<i>24</i>

4.11	CONSECUENCIAS POR LA NO IMPLEMENTACION EL CONTROL INTERNO.....	27
4.12	CLASES DE RIESGOS A LOS CUALES SE ENCUENTRA EXPUESTA LAS ORGANIZACIONES .....	31
4.13	PARAMETROS PARA DISEÑAR, APLICAR O EJEUTAR UN ADECUADO CONTROL INTERNO.....	39
4.13.1	<i>Concepto de Sistema de Control Interno.....</i>	40
4.13.2	<i>Misión y Visión del Sistema de Control Interno .....</i>	41
4.13.3	<i>Objetivo de un Sistema de Control Interno .....</i>	42
4.13.4	<i>Características del Sistema de Control Interno .....</i>	44
4.13.5	<i>Componentes de un sistema de control interno .....</i>	45
4.13.6	<i>Beneficios de un sistema de control interno .....</i>	48
4.13.7	<i>Clases de control interno que se pueden aplicar.....</i>	50
4.13.8	EL CONTROL INTERNO EN AUDITORIA.....	52
<b>5</b>	<b>CONCLUSIONES.....</b>	<b>63</b>
<b>6</b>	<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA</b>	

## 1. INTRODUCCION

La presente investigación tuvo como objetivo general la importancia de la implementación del control interno en pequeñas y grandes empresas, a medida de que la economía tanto nacional como internacional avanza a pasos agigantados, el control interno es un fenómeno que crece de forma incalculable y que resulta ser fundamental en desarrollo de cualquier empresa, sin embargo no solo la economía es un elemento de gran importancia para esta, pues de nada serviría tener un desarrollo económico satisfactorio, si el control interno ejercido sobre las actividades que dan pie a este no es lo suficientemente efectivo como se espera, o mejor, como debería ser.

Para aportar cosas valiosas para el crecimiento de una organización, o sostenimiento de la misma a través del tiempo, es preciso aplicar factores que permitan cumplir el objetivo y obtener una visualización general de las posibles dificultades, riesgos, amenazas, entre otros agentes, que seguramente lograrían poner en peligro el adecuado funcionamiento de la empresa y/o entidad, y tal vez ocasionarían grandes pérdidas que la llevarían a su cierre total.

En base a lo planteado anteriormente, se considera fundamental determinar y resaltar la importancia que tiene el aplicar un control interno de efectivo a todas y cada una de las operaciones o actividades que tengan lugar dentro de una entidad u organización, desde aquellas sencillas y repetitivas, hasta las más relevantes e indispensables, de tal forma pues que se pueda tomar conciencia y entender que gracias a la aplicación de herramientas como el control interno, es posible detectar y por supuesto prevenir la presencia de riesgos y/o ocurrencia de fraudes empresariales, que indiscutiblemente resultan ser siempre aspectos negativos para la misma, y que tarde o temprano conllevan a la organización al cierre o finalización de sus actividades.

Se debe comprender que el control interno más que ser un medio de presión sobre las personas encargadas de desarrollar cada actividad o sobre estas como tal, es una herramienta que permite dar solución a los problemas existentes dentro de la entidad, así como la detección y prevención de agentes que ponen en riesgo el cumplimiento de los objetivos trazados por la empresa o entidad.

El control interno en una Auditoria debe garantizar la obtención de información financiera correcta y segura ya que ésta es un elemento fundamental en la marcha del negocio, pues con base en ella se toman las decisiones y formulan programas de acciones futuras en las actividades del mismo. Debe permitir también el manejo adecuado de los bienes, funciones e información de una empresa determinada, con el fin de generar una indicación confiable de su situación y sus operaciones en el mercado.

Es importante identificar los riesgos de control interno, y la forma en que afectan al mismo. El riesgo de auditoría puede ser considerado como una combinación entre la posibilidad de la existencia de errores significativos o irregularidades en los estados financieros y el hecho de que los mismos no sean descubiertos por medio de procedimientos de control del cliente o del trabajo de auditoría. El riesgo de auditoría está integrado así: a) Riesgo Inherente, b) Riesgo de Control y c) Riesgo de Detección.

La evaluación del control interno consiste en hacer una operación objetiva del mismo. Dicha evaluación se hace a través de la interpretación de los resultados de algunas pruebas efectuadas, las cuales tienen por finalidad establecer si se están realizando correctamente y aplicando los métodos, políticas y procedimientos establecidos por la dirección de la empresa.

Con este trabajo Informe se pretende comprender con mayor facilidad la importancia y las implicaciones que trae consigo el no implementar un control interno o su inadecuada aplicación, y las respectivas investigaciones concernientes al Control Interno y su Evaluación.

## **2. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION**

### **1.1 Objetivo General**

Determinar la Importancia de la implementación del control interno en las empresas, como herramienta en la detección y prevención de riesgos empresariales, con el fin general de conseguir la seguridad y estabilidad dentro de la empresa.

### **2.1 Objetivo Especifico**

Especificar cuáles son las clases de riesgos a los cuales se encuentran expuestas las diferentes organizaciones.

Establecer las consecuencias a las cuales se enfrenta una compañía, tras la no implementación del control interno.

Describir el estudio de un caso de fraude ocurrido en Colombia dentro de los últimos años, como consecuencia de la deficiente aplicación del control interno.

Relacionar los parámetros pertinentes para diseñar, aplicar o ejecutar un adecuado control interno.

### **3.1 Justificación**

A través de los años se ha logrado comprobar que sin importar el tamaño de una organización o su razón de ser, el ejercer un adecuado control sobre esta resulta fundamental, siempre y cuando lo



que se quiera sea garantizar su éxito y progreso, al igual que la generación de confianza en cada actividad o proceso realizado, sin embargo, el control interno, más que una medida que garantiza un adecuado funcionamiento empresarial, es una herramienta que permite identificar riesgos o debilidades a las cuales se enfrenta diariamente las compañías, así como también se convierten en un aliado estratégico de los procesos contables o financieros llevados a cabo en dichas entidades.

Es posible decir, que gracias al desarrollo de esta investigación, se podrá aportar al fortalecimiento del ejercicio contable, ya que se logra mostrar cómo esta herramienta llamada control interno, se logra convertir en el complemento ideal de las operaciones cotidianas de una organización, sin importar si son de tipo contable o financiero, esto sustentado en que el control interno se acopla perfectamente a todos los ciclos, operaciones o procesos que se realicen en una compañía, independientemente de su carácter (contable, financiero, operativo, etc.) u orden.

Además es necesario decir que hoy en día, las exigencias profesionales y laborales son cada vez mayores, de ahí la importancia de contar con capacidades y conocimiento diferentes a los que un profesional común tendría, las cuales permitan sobresalir y tener mejores oportunidades, por eso con la realización de este trabajo, se podrán adquirir dichos conocimientos y capacidades, que sean más profundos y acertados, los cuales no solo consistirían en conocer la simple definición de control interno, sino que también involucren aquellos aspectos relevantes del mismo, como lo es su funcionamiento, aplicación, los involucrados y responsables, y por supuesto la importancia de este en la detección y prevención de riesgos y/o fraudes empresariales, logrando a su vez establecer la manera como deben realizarse los procesos en la empresa, evitando su caída o desaparición por malos manejos o falta de control.

### **3. ASPECTOS METODOLOGICOS**

#### **3.1 Tipos de Investigación**

Como ya es sabido, el objetivo principal de este proyecto es establecer la importancia del control interno como herramienta en la detección y prevención de riesgos y/o fraudes empresariales, pero para poder dar cumplimiento esto, es necesario emplear como método de estudio el descriptivo, considerado como aquel que “identifica características del universo de investigación, señala formas de conductas, y actitudes del universo investigados, establece comportamientos concretos y descubre y comprueba la asociación entre variables de investigación.”<sup>1</sup>

Este estudio descriptivo permitirá reconocer todo lo relacionado con el control interno, logrando la determinación de su funcionamiento, su aplicación e incluso responsables e involucrados, pero lo

más importante es que se podrá detallar dicho control y la importancia de éste en la detección y prevención de fraude y/o riesgos empresariales a través de la información recopilada a lo largo del proyecto.

### **3.2 Fuentes de Información**

Las fuentes de información permiten recolectar datos o información que resultara de gran importancia en el desarrollo de la investigación, esta información puede estar sujeta a análisis o estudio detallado, por tanto, “La recolección de la información debe realizarse utilizando un proceso planeado paso a paso, para que de forma coherente se puedan obtener resultados que contribuyan favorablemente al logro de los objetivos propuestos”

### **3.3 Fuentes Secundarias**

En este proyecto se empleara únicamente fuentes secundarias, las cuales consisten en aquella “información escrita que ha sido recopilada y transcrita por personas que han recibido tal información a través de otras fuentes escritas o por un participante en un suceso o acontecimiento”.

Por tanto, las fuentes secundarias no serán más que aquellos documentos, informes, escritos, reportes, trabajos escritos, proyectos investigativos, entre otros.

## **4. MARCO PRÁCTICO**

### **4.1 Definición de Control Interno**

“El sistema de control interno o sistema de gestión es un conjunto de áreas funcionales en una empresa y de acciones especializadas en la comunicación y el control en el interior de la empresa.”<sup>1</sup>

El Control Interno se define como el conjunto de normas, principios, fundamentos, procesos, procedimientos, acciones, mecanismos, técnicas e instrumentos de Control que, ordenados, relacionados entre si y unidos a las personas que conforman una institución pública, se constituye en un medio para lograr una función administrativa de Estado integra, eficaz y transparente, apoyando el cumplimiento de sus objetivos institucionales y contribuyendo al logro de la finalidad social del Estado.<sup>2</sup>

---

<sup>1</sup> [https://es.wikipedia.org/wiki/Control\\_interno](https://es.wikipedia.org/wiki/Control_interno) (htt)

<sup>2</sup> [http://www.armadaparaguayamil.py/application/files/1215/1817/0503/control\\_interno.pdf](http://www.armadaparaguayamil.py/application/files/1215/1817/0503/control_interno.pdf)

“el control interno comprende el plan de organización en todos los procedimientos coordinados de manera coherente a las necesidades del negocio, para proteger y resguardar sus activos, verificar su exactitud y confiabilidad de los datos contables, así como también llevar la eficiencia, productividad y custodia en las operaciones para estimular la adhesión a las exigencias ordenadas por la gerencia.

“El control interno es el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que adoptan la administración de una entidad para ayudar al logro del objetivo administrativo de asegurar, en cuanto sea posible, la conducción ordenada y eficiente de su negocio, incluyendo la adherencia a las políticas administrativas, la salvaguarda de los activos, la prevención y detección de fraudes y errores, la corrección de los registros contables y preparación oportuna de la información financiera contable”

“El control es el proceso de verificar las actividades a fin de asegurarse de que estén llevando a cabo como planeo y de corregir cualquier desviación significativa”.

“el control interno como “... el proceso que usan los administradores para asegurarse de que las actividades reales corresponden a los planes”.<sup>3</sup>

Ramón Poch dice que “El control aplicado de la gestión tiene por meta la mejora de los resultados ligados a los objetivos”<sup>4</sup>

Larsen J. Meigs, W, establece que “El propósito de control interno es promover la operación, utilizar dicho control en la manera de impulsarse hacia la eficacia y eficiencia de la organización”<sup>5</sup>

Henry Fayol, es quizás uno de los principales autores que han hablado sobre el control, de lo cual él ha dicho que “En una empresa el control consiste en verificar si todo ocurre de conformidad con el plan adoptado, las instrucciones impartidas y los principios establecidos, tiene por objeto señalar debilidades y errores para rectificarlos y evitar que vuelvan a ocurrir”<sup>6</sup>

“Catacora (1996), expresa que el control interno: es la base sobre el cual descansa la confiabilidad de un sistema contable, el grado de fortaleza determinara si existe una seguridad razonable de las operaciones reflejadas en los estados financieros. Una debilidad importante del control interno, o un sistema de control interno poco confiable, representa un aspecto negativo dentro del mismo sistema”<sup>7</sup>

---

<sup>3</sup> STONER, James. Administración. 5ta ed. México: Hispanoamericana, 1998. Pág. 662.

<sup>4</sup> POCH, Ramón. Manual de Control Interno. Editorial gestión 2000. Segunda edición. Barcelona, España

<sup>5</sup> MEIGS W, Larsen J. Principios de auditoría. Segunda edición. México. Editorial Diana. 1994

<sup>6</sup> Biblioteca Práctica de Negocios. Administración moderna, Colombia Mac Graw Hill. 1998. Pág. 187.

<sup>7</sup> <http://www.gestiopolis.com/conceptos-de-control-interno/>

De otra parte, "(Holmes, 1994:3), lo define como: "Una función de la gerencia que tiene por objeto salvaguardar, y preservar los bienes de la empresa, evitar desembolsos indebidos de fondos y ofrecer la seguridad de que no se contraerán obligaciones sin autorización".....Asimismo, el concepto de control interno emitido por (Redondo, 1993:267), es: "se debe hacer un estudio y una evaluación adecuada de control interno existente, como base para determinar la amplitud de las pruebas a las cuales se limitarán los procedimientos de auditorías"<sup>8</sup>

Gustavo Zepeda Alonso: Control Interno es el conjunto de planes, métodos y procedimientos adoptados por una organización con el fin de asegurar que los activos estén debidamente protegidos, que los registros contables son fidedignos y que la actividad de la entidad se desarrolle eficazmente y de acuerdo con las políticas trazadas por la gerencia, en atención a las metas y los objetivos previstos. (Alonso, 1998)

José Alberto Schuster: Comprende el plan de organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el fin de salvaguardar sus activos, verificar la confiabilidad y corrección de datos contables, promover la eficiencia operativa y fomentar la adhesión a las políticas administrativas prescritas. (Schuster, 1992)

Paul Grady:El control interno contable comprende el plan de organización y procedimientos coordinados usados en el negocio para: salvaguardar los activos de pérdidas provenientes de fraudes o errores, verificar la exactitud y confianza de los datos contables que la administración usa para la toma de decisiones y promover eficiencia en sus operaciones y fomentar la adhesión a las políticas adoptadas en aquellas áreas, en las cuales la contabilidad y los departamentos financieros tienen responsabilidad directa o indirecta. (Grady, 2000)

El control interno son acciones de control incorporadas a las funciones de la organización, dentro de cada ciclo operativo del ente, que permite controlar para el logro de los objetivos.

El control interno lo lleva a cabo el Directorio, la Gerencia y los demás miembros de la entidad. Son las personas quienes establecen los objetivos de la entidad e implementan los mecanismos de control. El ejercer un control interno adecuado depende en gran medida de la administración de la compañía, aunque los trabajadores también juegan un papel muy importante, no se puede olvidar que dicho control hace parte de las funciones administrativas y de su adecuada ejecución depende el cumplimiento de los objetivos y la protección ante los riesgos a los que siempre se encuentran expuestas las entidades, así pues es posible decir que por control interno se entiende "El programa de organización y el conjunto de métodos y procedimientos coordinados y adoptados

---

<sup>8</sup> <http://www.gestiopolis.com/conceptos-de-control-interno/>

por una empresa para salvaguardar sus bienes, comprobar la eficacia de sus datos contables y el grado de confianza que suscitan a efectos de promover la eficiencia de la administración y lograr el cumplimiento de la política administrativa establecida por la dirección de la empresa”<sup>9</sup>

Por lo tanto, debe haber un vínculo estrecho entre las funciones de cada individuo, la forma de ejecución, con los objetivos de la entidad.

Ahora que conocemos diferentes puntos de vista del concepto de control interno se puede determinar que:

Control Interno es el plan de organización, los métodos y procedimientos coordinados, la asignación de deberes, responsabilidades y el diseño de cuentas e informes empleados para asegurar que los activos estén protegidos, confirmar la confiabilidad y exactitud de los datos contables para la toma de decisiones, promover que las actividades operativas se desarrollen eficazmente, comunicar las políticas administrativas y fomentar su cumplimiento.

El control interno por muy bien diseñado que esté, solamente puede aportar un grado razonable de seguridad a la empresa. Las cosas que lo afectan son:

- Las decisiones pueden ser erróneas.
- Relación costos beneficios.
- Fallas humanas por errores o equivocaciones.
- La alta dirección puede eludir el control interno si lo estima oportuno.

El control interno consta de cinco componentes que se relacionan entre sí y son necesarios para cumplir con los objetivos.

- Entorno de control.
- Evaluación de los riesgos.
- Actividades de control.
- Información y comunicación.
- Supervisión

---

<sup>9</sup> CHAPMAN, William L. procedimientos de Auditoria, colegio de graduados en ciencias económicas de la Capital federal, Buenos Aires, 1965.

## **4.2 Importancia del Control Interno**

Desde hace mucho tiempo el ser humano ha tenido la necesidad de controlar sus pertenencias y las del grupo del cual forma parte, por lo que se alguna manera se tenían tipo de control para poder evitar desfalcos; por tal situación, es necesario que una empresa establezca un Control interno ya que con esto se logra mejorar la situación financiera, administrativa y legal.

Se dice que el Control Interno es una herramienta surgida de la imperiosa necesidad de accionar proactivamente a los efectos de suprimir y /o disminuir significativamente la multitud de riesgos a las cuales se hayan afectadas los distintos tipos de organizaciones, sean estos privados o públicos, con o sin fines de lucro. <sup>10</sup>

Representa una parte importante dentro de toda empresa, y que, si se basa en el concepto presentando en el párrafo anterior, observamos que afecta a las políticas y procedimientos y estructura de la organización. La implantación de llevar un sistema de control interno aumenta la eficiencia y eficacia operativa así como la reducción del riesgo de fraudes.<sup>11</sup>

El tamaño de la Empresa no es un factor que delimitara la importancia del sistema ya que en organizaciones donde existe un solo dueño el cual el igual que toma las decisiones, participa en la operación y requiere de un sistema contable, así como de contar con un sistema de control interno más adecuado para esta.

El contar con un Control Interno adecuado a cada tipo de empresa nos permitirá maximizar la utilización de recursos con calidad para alcanzar una adecuada gestión financiera y administrativa, para obtener mejores niveles de productividad; también ayudara a contar con recursos humanos motivados, comprometidos con su organización y dispuestos a brindar al cliente servicios de calidad.

El tener un control actualizado en las áreas básicas de la empresa permitirá alimentar el sistema de información y ayudar a la adecuada toma de decisiones.

## **4.3 Control interno como una herramienta**

Cuando se trata de analizar los aspectos que pueden afectar de manera significativa a una organización, es inevitable hablar del control interno, quien hace sus veces de escudo protector

---

<sup>10</sup> <https://www.soyconta.mx/la-importancia-del-control-interno-en-la-empresa/>

<sup>11</sup> <https://www.gestiopolis.com/importancia-del-control-interno>

ante los diferentes riesgos que pueden existir y que se pueden generar dentro de las empresas indistintamente de su objeto social y económico. “Dentro de este contexto, la toma de decisiones, la adaptación a los cambios y la asunción de riesgos de diversa naturaleza son aspectos claves en el éxito o fracaso de cualquier empresa.....Sin duda alguna, la empresa se ve afectada por una infinidad de riesgos que inciden sobre la propia gestión empresarial y sobre el patrimonio humano, material e inmaterial de la empresa”.

“En la disciplina económica, en términos generales, la idea de riesgo aparece siempre asociada a la desviación en la consecución de un rendimiento u objetivo previamente establecido, esto es, supone una variación entre un valor estimado a priori y el realmente alcanzado. La variabilidad a que nos referimos puede materializarse en pérdidas o en beneficios. Lo que realmente preocupa a los directivos de las empresas, es la probabilidad de incurrir en pérdidas.”

Así pues, a continuación será posible encontrar de manera mucho más detallada los riesgos propios de las empresas u organizaciones, de los cuales se logra hacer una descripción respecto a lo que cada uno de estos refiere e implica en el desarrollo de las actividades económico-sociales de las compañías, pero antes veremos un resumen esquematizado de lo que contiene este capítulo

#### **4.4 Objetivos del Control Interno**

Los objetivos pueden ser generales o específicos. Por lo general toda entidad tiene como objetivos:

Proteger los recursos de la organización.

Garantizar la eficiencia, la eficacia y economía en todas las operaciones.

Velar porque todas las actividades y recursos de la organización estén dirigidos al cumplimiento de los objetivos de la entidad:

Garantizar la correcta evaluación y seguimiento de la gestión organizacional.

Asegurar la oportunidad y confiabilidad de la información.

Definir y aplicar medidas para prevenir los riesgos, detectar y corregir las desviaciones que se presenten en la organización y que puedan afectar al logro de los objetivos.

Garantizar que el sistema de Control Interno disponga de sus propios mecanismos de verificación y evaluación.

Velar porque la entidad disponga procesos de planeación y mecanismos adecuados para el diseño y desarrollo organizacional.

#### **4.5 Componentes de la Estructura de control Interno**

Una estructura o sistema de control interno es una amalgama de las políticas y procedimientos que implementa un pequeño negocio para asegurar que cada una de sus metas se logra. Asegura que cada empleado siga las directivas implementadas por el equipo de dirección superior. También asegura que todos los estados financieros sean precisos. Además, una estructura de control interno asegura que la organización se mantiene cumpliendo con cualquier ley o cualquier otra regulación legal de la industria. El Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway reconoce cinco componentes esenciales para este sistema: <sup>12</sup>

- Entorno de control.
- Evaluación de los riesgos.
- Actividades de control.
- Información y comunicación.
- Supervisión

##### ***Ambiente de control***

El ambiente de control, también llamado ambiente de control interno, se refiere al valor que el equipo de dirección superior de un negocio pequeño une a la importancia de la función de auditoría y manejo de riesgo a la firma. Además, este componente se dirige a los métodos y estilo en el que las iniciativas de control interno son implementadas. Algunas organizaciones, por ejemplo, mantienen un increíblemente laxo ambiente de control en el que un par de políticas son puestas en práctica y los empleados tienen un dominio libre. Esto es frecuentemente el caso de las industrias sin regulación. En las industrias fuertemente reguladas, como los servicios financieros, el ambiente de control es frecuentemente increíblemente formal. Varios departamentos, incluyendo el legal, el de cumplimiento en recursos humanos, refuerzan muchas directrices para minimizar el riesgo legal y financiero de la firma.

---

<sup>12</sup> <http://pyme.lavotz.com/componentes-de-la-estructura-del-control-interno-8182>



### ***Evaluación de riesgo***

El componente de evaluación de riesgo es las acciones tomadas por un pequeño negocio para determinar cualquier situación que pueda poseer un riesgo financiero o legal para la firma. Por ejemplo, un equipo de profesionales legales puede auditar los registros de empleo de un negocio para asegurar que todos los archivos cumplan con las políticas de la Comisión de Oportunidades de Empleo Equitativas de Estados Unidos. De igual manera un contador puede auditar los registros financieros del negocio para asegurar que todas las prácticas de contabilidad estén correctas.

### ***Actividades de control***

El componente de actividades de control describe todas las políticas, procedimientos y mejor práctica que un pequeño negocio pone en lugar para disminuir el riesgo. Por ejemplo, la dirección superior de una firma puede mandar que un contador externo revise los libros de la organización en una base anual para asegurar que el equipo de contabilidad interno se está desempeñando efectivamente. De igual manera, un negocio puede crear una política estableciendo que toda la correspondencia saliente debe ser revisada por el departamento legal antes de ser enviada.

### ***Información y comunicación***

La información y comunicación son los métodos utilizados para entrenar a la población de empleados de las actividades de control. Un pequeño negocio puede implementar este componente de diferentes formas. Algunas actividades de control pueden ser descritas en un manual de empleados. De forma alternativa, el departamento de recursos humanos puede facilitar entrenamiento en un salón de clases a los trabajadores, educándolos sobre todas las políticas de manejo de riesgo.

### ***Monitoreo***

El componente de monitoreo de la estructura de control interno describe las prácticas de un pequeño negocio para auto auditar sus sistemas de manejo de riesgo, asegurando que todos los empleados cumplan con las políticas internas. Esto puede ser llevado a cabo a través de un par de formas. Un departamento de cumplimiento interno se puede crear específicamente para auditar a la organización. De forma alternativa, la compañía puede contratar los servicios de una firma de auditoría externa, tales como KPMG o Deloitte, para proveer una evaluación independiente del éxito del control interno de la organización.

## **4.6 Entorno del Control**

El entorno de control marca las pautas de comportamiento de una organización y a la conciencia del personal respecto al control. Aporta disciplina y estructura.

Factores que constituyen el entorno de control:

- Honradez.
- Valores éticos.
- Capacidad del personal.
- La filosofía de la dirección y la forma de actuar.
- La forma en que la dirección distribuye la autoridad y las responsabilidades y organiza y desarrolla profesionalmente a sus empleados.
- Atención y orientación que proporciona el Directorio

## **4.7 Evaluación de Control Interno**

### ***Definición***

Consiste en la revisión y análisis de todos los procedimientos que han sido incorporados al ambiente y estructura del control interno, así como a los sistemas que mantiene la organización para el control e información de las operaciones y sus resultados, con el fin de determinar si éstos concuerdan con los objetivos institucionales, para el uso y control de los recursos, así como la determinación de la consistencia del rol que juega en el sector que se desarrolla.

Evaluar un sistema de Control Interno, es hacer una operación objetiva del mismo. Esta evaluación se hace a través de la interpretación de los resultados de algunas pruebas efectuadas, las cuales tienen por finalidad establecer si se están realizando correctamente y aplicando los métodos, políticas y procedimientos establecidos por la dirección de la empresa para salvaguardar sus activos y para hacer eficientes sus operaciones.

La evaluación que se haga del Control Interno, es de primordial importancia pues por su medio se conocerá si las políticas implantadas se están cumpliendo a cabalidad y si en general se están desarrollando correctamente.

Dependiendo de la evaluación que se tenga, así será el alcance y el tipo de pruebas sustantivas que se practiquen en el examen de los estados financieros.

La evaluación del Control Interno puede efectuarse por los siguientes métodos:

### ***Método Descriptivo***

También llamado "narrativo", consiste en hacer una descripción por escrito de las características del control de actividades y operaciones que se realizan y relacionan a departamentos, personas, operaciones, registros contables y la información financiera. El método narrativo, es ideal para aplicarlo a pequeñas empresas.

### ***Método de Cuestionario***

En este procedimiento se elaboran previamente una serie de preguntas en forma técnica y por áreas de operaciones. Estas preguntas deben ser redactadas en una forma clara y sencilla para que sean comprensibles por las personas a quienes se les solicitará que las respondan. Una respuesta negativa advierte debilidades en el control interno.

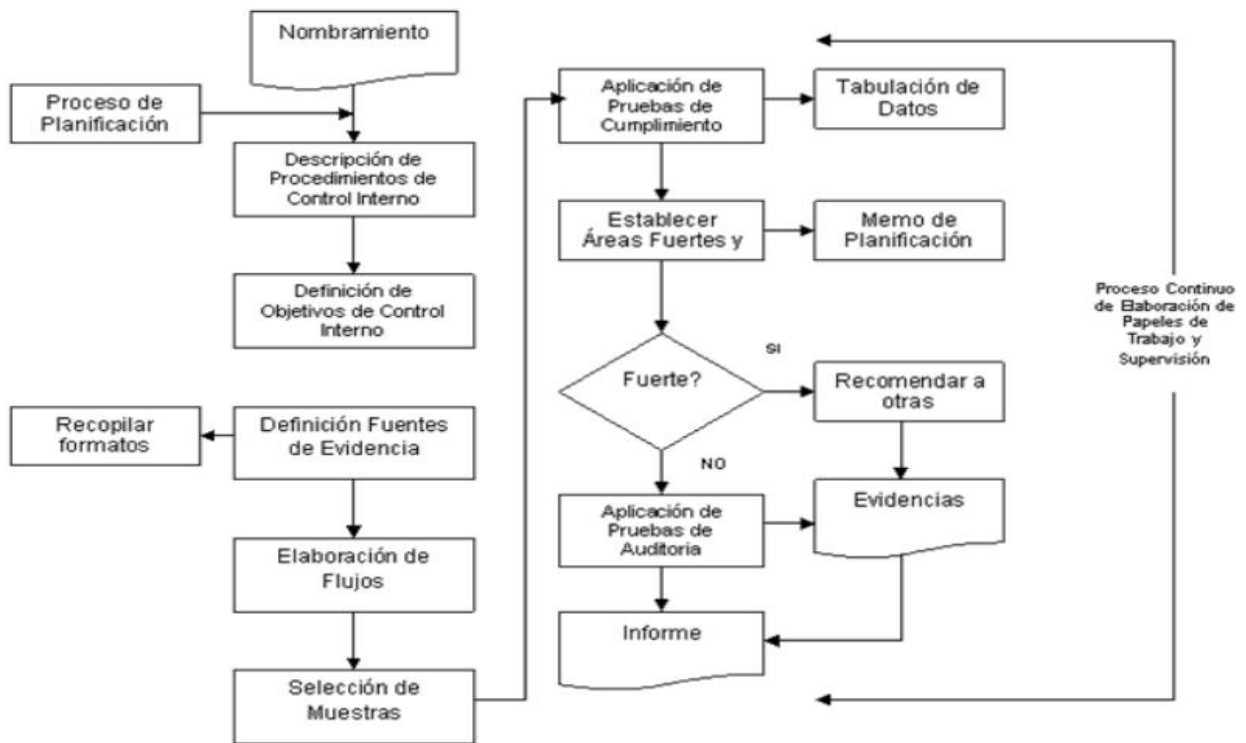
### ***Diagrama de Flujo***

El diagrama de flujo de sistemas es un diagrama, una representación simbólica de un sistema o serie de procedimientos en que éstos se muestran en secuencia, al lector le da una imagen clara del sistema: muestra la naturaleza y la secuencia de los procedimientos, la división de responsabilidades, las fuentes y distribución de documentos, los tipos y ubicación de los registros y archivos contables. Tiene como base la esquematización de las operaciones, mediante el empleo de dibujos (flecha, cuadros, figuras geométricas, etc.); en dichos dibujos se representan departamentos, formas y archivos, por medio de ellos se indican y explican el desarrollo de las operaciones. Este método se utiliza en la actualidad a través de computadoras.

### ***Proceso de evaluación del control interno***

Es preciso definir una metodología para la evaluación del control interno, con el fin de ubicar de mejor manera las funciones del Auditor Interno, dimensionada en la evaluación del verdadero alcance institucional y en el marco de los planes estratégicos, las leyes, políticas, presupuestos, normas y procedimientos que rigen las operaciones en directa relación con los objetivos de servicio que brinda la organización, dentro del sector que se desenvuelve.

El auditor interno tiene una gran responsabilidad de velar, a través de las respectivas evaluaciones, porque el control interno sea sólido y funcione en beneficio de los resultados de la organización. En la figura 1. Se muestra el proceso que debe seguir la evaluación del control interno.



Proceso de evaluación de control interno

#### 4.8 Procedimiento del Control Interno

El procedimiento del control interno en la NIA 400, en el numeral 8 letra b), define como procedimiento de control «a aquellas políticas y procedimientos adicionales al ambiente de control que la gerencia ha establecido para lograr los objetivos específicos de la entidad». Los procedimientos específicos de control incluyen: <sup>13</sup>

Reporte, revisión y aprobación de conciliaciones.

Revisión de la exactitud aritmética de los registros.

Control de las aplicaciones y el ambiente del sistema de información computarizado, por ejemplo, para establecer controles sobre:

- Cambio a los programas de cómputo.
- Acceso a los archivos de dato.
- Mantener y revisar las cuentas de control y balance de comprobación Aprobación y control de documentos.

<sup>13</sup> <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2004/segundo/a08.pdf> pag84

- Comparación de datos internos con información de fuentes externas.
- Comparación de los recursos de los resultados de los arqueos de efectivo y valores y la toma de inventario con los registros contables.
- Limitar el acceso físico directivo de los activos y registros.
- Comparación y análisis de los estados financieros con los montos presupuestados.

***Los procedimientos para mantener un buen control interno son: .<sup>14</sup>***

- Delimitación de responsabilidades.
- Delimitación de autorizaciones generales y específicas.
- Segregación de funciones de carácter incompatible.
- Prácticas sanas en el desarrollo del ejercicio.
- División del procesamiento de cada transacción.
- Selección de funcionarios idóneos, hábiles, capaces y de moralidad.
- Rotación de deberes.
- Pólizas.
- Instrucciones por escrito.
- Cuentas de control.
- Evaluación de sistemas computarizados.
- Documentos pre numerados.
- Evitar uso de efectivo.
- Uso mínimo de cuentas bancarias.
- Depósito inmediato e intacto de fondos.
- Orden y aseo.
- Identificación de puntos clave de control en cada actividad, proceso o ciclo.
- Gráficas de control.

---

<sup>14</sup> <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2004/segundo/a08.pdf> pag.85

- Inspecciones e inventarios físicos frecuentes.
- Actualización de medidas de seguridad.
- Registro adecuado de toda la información.
- Conservación de documentos.
- Uso de indicadores
- Prácticas de autocontrol.
- Definición de metas y objetivos claros.
- Hacer que el personal sepa por qué hace las cosas.

***Algunos procedimientos de control interno en una empresa son: -***

- Arqueos periódicos de caja para verificar que las transacciones hechas sean las correctas.
- Control de asistencia de los trabajadores.
- Al adquirir responsabilidad con terceros, éstas se hagan solamente por personas autorizadas, teniendo también un fundamento lógico.
- Delimitar funciones y responsabilidades en todos los estamentos de la entidad.
- Hacer un conteo físico de los activos que en realidad existen en la empresa y cotejarlos con los que están registrados en los libros de contabilidad.
- Analizar si las personas que realizan trabajos dentro y fuera de la compañía los realizan adecuadamente y de una manera eficaz.
- Tener una numeración de los comprobantes de contabilidad en forma consecutiva y de fácil manejo para las personas encargadas de obtener información de estos.
- Controlar el acceso de personas no autorizadas a los diferentes departamentos de la empresa. Verificar que se están cumpliendo con todas las normas tributarias, fiscales y civiles.
- Analizar si los rendimientos financieros e inversiones hechas están dando los resultados esperados.

#### 4.9 Limitaciones Inherentes del Control Interno

Los sistemas del control interno y contable no pueden proporcionar a la gerencia evidencias concluyentes de que los objetivos son alcanzados debido a sus limitaciones inherentes. Tales limitaciones incluyen:

- Requerimiento anual de la gerencia de que el costo de implantación de un control interno no exceda los beneficios que se esperan de él.
- Muchos de los controles internos tienden más a ser dirigidos a transacciones rutinarias que a transacciones no rutinarias.
- El potencial de ocurrencia de error humano debido a negligencia, distracción, errores de juicio y no entendimiento de instrucciones.
- La posibilidad de eludir el control interno a través de la colusión de un miembro de la gerencia o de un empleado con terceros fuera o dentro de la empresa.
- La posibilidad de que una persona responsable de ejercer un control interno pueda abusar de esa responsabilidad, por ejemplo: un miembro de la gerencia eludiendo un control interno.
- La posibilidad que los procedimientos puedan ser inapropiados debido a cambios en las condiciones ya que el cumplimiento con los procedimientos pueden deteriorarse.<sup>15</sup>

#### 4.10 Metodología COSO y COSO II

##### ***Control Interno es:***

El control interno establecido por el Consejo, los Administradores y otro personal diseñado para proveer seguridad razonable sobre logro de los objetivos en las siguientes categorías:

- Confiabilidad de los Reportes financieros
- Salvaguardar los Activos
- Cumplimiento con leyes y Reglamentos.
- Efectividad y eficiencia de las operaciones.

---

<sup>15</sup> <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2004/segundo/a08.pdf> pag 87

## Principios básicos del coso

Estructura	Principios
Ambiente de Control	<p><b>1. Integridad y Valores Éticos</b> – <i>Fuertes valores de integridad y éticos, particularmente en la gerencia superior, son desarrollados y establecen el estándar de conducta para la información financiera.</i></p>
	<p><b>2. Importancia del Directorio</b> – <i>El Directorio comprende y ejercita su responsabilidad de vigilancia con relación a la información financiera y los controles internos relacionados.</i></p>
	<p><b>3. Filosofía gerencial y estilo de dirección</b> – <i>La filosofía gerencial y el estilo de dirección respaldan el logro de un efectivo control interno sobre la información financiera.</i></p>
	<p><b>4. Estructura organizacional</b> – <i>La estructura organizacional de la compañía respalda un efectivo control interno sobre la información financiera.</i></p>
	<p><b>5. Compromiso con la competencia sobre información financiera</b> – <i>La compañía retiene a los individuos competentes en información financiera y otras funciones relacionadas.</i></p>
	<p><b>6. Autoridad y Responsabilidad</b> – <i>A la gerencia y a los empleados se les asigna niveles apropiados de autoridad y responsabilidad para facilitar un efectivo control interno sobre la información financiera.</i></p>
	<p><b>7. Recursos Humanos</b> – <i>Las políticas y prácticas de recursos humanos son diseñadas e implementadas para facilitar un control interno efectivo sobre la información financiera.</i></p>
	<p><b>8. Importancia de los objetivos de la información financiera</b> – <i>Un prerrequisito para la evaluación del riesgo es el establecimiento de objetivos para una información financiera confiable.</i></p>



<b>Evaluación del riesgo</b>	<b>9. Identificación y análisis de los riesgos de la información financiera –</b> <i>La compañía identifica y analiza los riesgos para alcanzar los objetivos de la información financiera como una base para determinar cómo los riesgos deben ser administrados.</i>
	<b>10. Evaluación del riesgo de fraude –</b> <i>La potencial omisión material debido a un fraude es explícitamente considerada en la evaluación de los riesgos respecto del logro de los objetivos de la información financiera.</i>
<b>Actividades de control</b>	<b>11. Elementos de una actividad de control –</b> <i>Las políticas y procedimientos son establecidos y comunicados a través de la compañía, a todo nivel y alcanzando todas las funciones, lo que posibilita que las directivas gerenciales sean llevadas a cabo.</i>
	<b>12. Actividades de control relacionadas con la evaluación del riesgo –</b> <i>Se toman acciones para atender los riesgos de alcanzar los objetivos de la información financiera.</i>
	<b>13. Selección y desarrollo de actividades de control –</b> <i>Las actividades de control son seleccionadas y desarrolladas considerando su costo y su potencial efectividad en la reducción de los riesgos para el logro de los objetivos de la información financiera.</i>
	<b>14. Tecnología de la información –</b> <i>Los controles sobre la tecnología de la información, donde son aplicables, se diseñan e implementan para respaldar el logro de los objetivos de la información financiera.</i>
	<b>15. Necesidades de información –</b> <i>La información es identificada, capturada y utilizada a todos los niveles de una compañía para respaldar el logro de los objetivos de la información financiera.</i>
	<b>16. Control de la información –</b> <i>La información relevante para la información financiera es identificada, capturada, procesada y distribuida dentro de los parámetros establecidos por los procesos de control de la compañía, para respaldar el logro de los objetivos de la información financiera.</i>

<b>Información y Comunicación</b>	<b>17. Comunicación gerencial</b> – <i>Todo el personal, particularmente aquel que se desempeña en funciones que afectan la información financiera, reciben un claro mensaje de la gerencia superior en el sentido que tanto el control interno sobre la información financiera como las responsabilidades de control individuales, deben ser tomados seriamente.</i>
	<b>18. Comunicación hacia arriba</b> – <i>El personal de la compañía tiene un método efectivo para comunicar la información significativa hacia los niveles superiores.</i>
	<b>19. Comunicación del Directorio</b> – <i>Existe comunicación entre la gerencia y el Directorio de manera que ambos tengan información relevante para desempeñar sus papeles con respecto a la gobernabilidad y los objetivos de información financiera.</i>
	<b>20. Comunicación con terceros</b> – <i>Las cuestiones que afectan el logro de los objetivos de la información financiera, son comunicadas a terceras partes</i>
<b>Monitoreo</b>	<b>21. Monitoreo sobre la marcha</b> – <i>Los procesos de monitoreo sobre la marcha le permiten a la gerencia determinar si el control interno sobre la información financiera está presente y funcionando.</i>
	<b>22. Evaluaciones independientes</b> – <i>Las evaluaciones separadas de todos los cinco componentes del control interno le permiten a la gerencia determinar la eficacia del control interno sobre la información financiera.</i>
	<b>23. Informe de las deficiencias</b> – <i>Las deficiencias de control interno son identificadas y comunicadas de manera oportuna a aquellas personas responsables de tomar acciones correctivas, así como también a la gerencia y al Directorio, cuando correspondiere.</i>

Además de los veintitrés principios enunciados, COSO ha identificado tres principios relacionados con los papeles que diversas partes juegan con relación al control interno sobre la información financiera, y cómo esos papeles se traducen en responsabilidades específicas.

<b>Roles y Responsabilidades</b>	<b>24. Roles gerenciales</b> – <i>La gerencia ejerce responsabilidad y propiedad por el control interno sobre la información financiera.</i>
	<b>25. Directorio y Comités de Auditoría</b> – <i>El Directorio desarrolla sus responsabilidades de vigilancia relacionadas con el logro de un control interno eficaz sobre la información financiera.</i>
	<b>26. Resto del personal</b> – <i>Todo el personal de la compañía acepta la responsabilidad por las acciones que directa o indirectamente impacten sobre la información financiera.</i>

### **Concepto de Control Interno según COSO**

Aunque ya se han mencionado algunos de los términos o conceptos más importantes de este proyecto, es absolutamente necesario dentro de este marco hacer referencia a el concepto de control interno y para esto se debe hacer referencia a un informe que ha sido una de las bases de esta investigación, el informe COSO, convirtiéndose este en el modelo investigativo a aplicar, tomando a partes tanto de su primera como segunda versión.

En términos generales el COSO, plantea con claridad la intención de gestionar y reducir riesgos a través de mecanismos o herramientas que permitan cumplir con tal fin, además de la utilización de técnicas administrativas de riesgo que sean de gran ayuda para las empresas, por tanto es un soporte fundamental para esta investigación, si recordamos que es el riesgo es uno de los temas principales a tratar aquí.

El Modelo COSO define control interno como “un proceso efectuado por la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de las siguientes categorías:

- Eficacia y eficiencia de las operaciones
- Confiabilidad de la información financiera
- Cumplimiento de las leyes, reglamentos y normas que sean aplicables <sup>16</sup>

---

<sup>16</sup> INFORME COSO, 1992. pág. 1

Quieren prevenir y detectar riesgos o fraudes empresariales, que es exactamente lo que acá se quiere lograr, para esto es necesario tener en cuenta los 5 componentes del control interno planteados dentro del COSO, que son:

- Ambiente de control.
- Evaluación del Riesgo.
- Actividades de control.
- Información y Comunicación.
- Supervisión y Monitoreo

#### **4.10.1 Ambiente de Control**

El primer componente es la base de todo el proceso de control interno, en él se soportan los demás, genera disciplina y orden, y es el que marca la pauta del funcionamiento, dentro de este ambiente de control se deben considerar diferentes factores como “La integridad y los valores éticos, la capacidad de los funcionarios de la entidad, el estilo de dirección y de gestión, la manera en que la dirección asigna autoridad y responsabilidad, la estructura organizacional vigente y las políticas y prácticas de personal utilizadas. En la evaluación, entre otros aspectos, debe examinarse: que los procedimientos existan, que hayan sido apropiadamente notificados, que sean conocidos, que sean adecuadamente comprendidos y que exista evidencia de que se aplican.”<sup>17</sup>

#### **4.10.2 Evaluación del Riesgos**

El segundo componente, tiene como objetivo principal el identificar y analizar los riesgos más importantes que se presenten, además de servir como base para determinar el cómo se manejaran o gestionaran dichos riesgos. “En la evaluación se deberá examinar: que los objetivos hayan sido apropiadamente definidos, que los mismos sean consistentes con los objetivos institucionales, que hayan sido oportunamente comunicados, que se hayan detectado y analizado adecuadamente los riesgos, y que se les haya clasificado de acuerdo a la relevancia y probabilidad de ocurrencia.”<sup>18</sup>

---

<sup>17</sup> El control interno según el informe COSO, Resumen. Ingeniería y gestión consultora. 2011. Pág. 2.

<sup>18</sup> El control interno según el informe COSO, Resumen. Ingeniería y gestión consultora. 2011. Pág. 3

## **Administración de Riesgos**

Las organizaciones operan en un ambiente de incertidumbre, esta incertidumbre puede traer consigo:

- Riesgos(perdidas, un impacto negativo)
- Oportunidades ( ganancias, un impacto positivo)

“La administración de riesgos corporativos es un proceso efectuado por el directorio, administración y las personas de la organización, es aplicado desde la definición estratégica hasta las actividades del día a día, diseñado para identificar eventos potenciales que pueden afectar a la organización y administrar los riesgos dentro de su tolerancia, a objeto de proveer una seguridad razonable respecto del logro de los objetivos de la organización”<sup>19</sup>

### **4.10.3 Actividades de Control**

El tercer componente del control interno según el modelo COSO, consiste principalmente en las “políticas, procedimientos, técnicas, prácticas y mecanismos que permitan a la dirección administrar (mitigar) los riesgos identificados durante el proceso de evaluación de riesgos y asegurar que se llevan a cabo los lineamiento establecidos por ella.....En la evaluación de las actividades de control interno, entre otros aspectos, deben examinarse: si fueron establecidas las actividades relevantes para los riesgos identificados, si las mismas son aplicadas en la realidad, y si los resultados conseguidos son los esperados.”<sup>20</sup>

### **4.10.4 Información y Comunicación**

El cuarto componente, información y comunicación, establece que toda la información debe ser identificada, recopilada y comunicada de manera eficiente y oportuna con el fin de que cada funcionario pueda cumplir con sus responsabilidades, además deben estar claras las responsabilidades de cada uno de estos funcionarios dentro del sistema de control interno implementado en la empresa, así que “Los funcionarios tienen que comprender cuál es su papel en el sistema de control interno y cómo las actividades individuales están relacionadas con el trabajo del resto. Asimismo, las organizaciones deben contar con los medios para comunicar la información significativa a los niveles superiores”

---

<sup>19</sup> Enterprise risk management-Integrated Framework COSOII 29 de septiembre 2004

<sup>20</sup> El control interno según el informe COSO, Resumen. Ingeniería y gestión consultora. 2011. Pág. 3

#### 4.10.5 Supervisión y Monitores

Y, el quinto pero no menos importante de los componentes, la supervisión y monitorio, no resultan difíciles de entender, pues tiene lugar dentro de los sistemas de control interno que ya han sido implementados, es decir, que ya se encuentran en marcha, con el fin de verificar su adecuado funcionamiento y desempeño. Si se detectan deficiencias dentro de este sistema, es absolutamente necesario, establecer procedimientos que permitan informar dicha situación y por ende dar solución a esta.

Así pues, gracias a los párrafos anteriores se puede fundamentar la importancia de este modelo para el desarrollo de este proyecto, por tanto se tomara como base en este proceso, porque en él se logra definir con claridad todo lo relacionado al control interno, tema principal de esta investigación.

### COSO II

“...Existen en la actualidad 2 versiones del Informe COSO. La versión del 1992 y la versión del 2004. La versión del 2004 es una ampliación del Informe original, para dotar al Control Interno de un mayor enfoque hacia el Enterprise Risk Management, o gestión del riesgo.

Es por eso que hoy queremos presentarles el primero de dos artículos relacionados con COSO II Enterprise Risk Management.

Para iniciar queremos mostrar la siguiente ilustración la cual nos enseña la interacción de y posterior descripción de los componentes entre coso I con Coso II, así:



## **COMPONENTES DE LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS – COSO II – ERM**

### ***Ambiente interno.***

El ambiente interno abarca el tono de una organización y establece la base de cómo el personal de la entidad percibe y trata los riesgos, incluyendo la filosofía de administración de riesgo y el riesgo aceptado, la integridad, valores éticos y el ambiente en el cual ellos operan.

#### ***Los factores que se contempla son:***

- Filosofía de la administración de riesgos
- Apetito al riesgo
- Integridad y valores éticos
- Visión del Directorio
- Compromiso de competencia profesional
- Estructura organizativa
- Asignación de autoridad y responsabilidad
- Políticas y prácticas de recursos humanos

### ***Establecimiento de objetivos.***

Los objetivos deben existir antes de que la dirección pueda identificar potenciales eventos que afecten su consecución. La administración de riesgos corporativos asegura que la dirección ha establecido un proceso para fijar objetivos y que los objetivos seleccionados apoyan la misión de la entidad y están en línea con ella, además de ser consecuentes con el riesgo aceptado.

### ***Identificación de riesgos.***

Los eventos internos y externos que afectan a los objetivos de la entidad deben ser identificados, diferenciando entre riesgos y oportunidades. Estas últimas revierten hacia la estrategia de la dirección o los procesos para fijar objetivos.

### ***Evaluación de riesgos.***

Los riesgos se analizan considerando su probabilidad e impacto como base para determinar cómo deben ser administrados. Los riesgos son evaluados sobre una base inherente y residual bajo las perspectivas de probabilidad (posibilidad de que ocurra un evento) e impacto (su efecto debido a su ocurrencia), con base en datos pasados internos (pueden considerarse de carácter subjetivo) y externos (más objetivos).

### ***Respuesta al riesgo.***

La dirección selecciona las posibles respuestas - evitar, aceptar, reducir o compartir los riesgos - desarrollando una serie de acciones para alinearlos con el riesgo aceptado y las tolerancias al riesgo de la entidad.

#### ***Las categorías de respuesta al riesgo son:***

***Evitarlo:*** Se toman acciones de modo de discontinuar las actividades que generan riesgo

***Reducirlo:*** Se toman acciones de modo de reducir el impacto, la probabilidad de ocurrencia del riesgo o ambos

***Compartirlo:*** Se toman acciones de modo de reducir el impacto o la probabilidad de ocurrencia al transferir o compartir una porción del riesgo

***Aceptarlo:*** No se toman acciones que afecten el impacto y probabilidad de ocurrencia del riesgo

En cuanto a la visión del portafolio de riesgos en la respuesta a los mismos, ERM establece:

ERM propone que el riesgo sea considerado desde una perspectiva de la entidad en su conjunto de riesgos permite desarrollar una visión de portafolio de riesgos tanto a nivel de unidades de negocio como a nivel de la entidad es necesario considerar como los riesgos individuales se interrelacionan.

Permite determinar si el perfil de riesgo residual de la entidad está acorde con su apetito de riesgo global

#### ***Actividades de control.***

Las políticas y procedimientos se establecen e implantan para ayudar a asegurar que las respuestas a los riesgos se llevan a cabo efectivamente.

#### ***Información y comunicación***

La información relevante se identifica, captura y comunica en forma y plazo adecuado para permitir al personal afrontar sus responsabilidades. Una comunicación efectiva debe producirse en un sentido amplio, fluyendo hacia abajo, a través, y hacia arriba de la entidad.

#### ***Monitoreo***

La totalidad de la administración de riesgos corporativos es monitoreada y se efectúan las modificaciones necesarias. Este monitoreo se lleva a cabo mediante actividades permanentes de la dirección, evaluaciones independientes o ambas actuaciones a la vez. La administración de



riesgos corporativos no constituye estrictamente un proceso en serie, donde cada componente afecta sólo al siguiente, sino un proceso multidireccional e iterativo en el cual casi cualquier componente puede e influye en otro.<sup>21</sup>

#### **4.11 CONSECUENCIAS POR LA NO IMPLEMENTACION EL CONTROL INTERNO**

Con el correr de los años se ha demostrado la complejidad de crear y desarrollar una empresa independientemente del tamaño que esta tenga, y más aún, lo difícil que resulta dirigirla y llevarla a la cima del éxito, todo porque cada día que pasa se presentan nuevos y más grandes retos, los cuales de una u otra manera logran convertirse en obstáculos visibles, obstáculos que de manera inteligente deben ser enfrentados y superados a través del uso de herramientas efectivas y eficientes que permitan cumplir dicho fin.

Ser exitoso empresarialmente es una tarea difícil, que implica el hecho de que todo en relación a la organización (producción, comercio, marketing, clientes, trabajadores, etc.) funcione adecuadamente, si bien no perfecto, si lo más adecuado posible, propiciando así un ambiente de progreso real, en el cual no exista mayor lugar a la ocurrencia de robos o cualquier tipo de riesgo los cuales indiscutiblemente se relacionan con las empresas tras el inicio de sus actividades comerciales o de servicios.

Es absolutamente necesario buscar e implementar estrategias empresariales que permitan identificar, minimizar y porque no, evitar la ocurrencia y el impacto de fraudes y robos dentro de las compañías, que sin saberlo conducen a estas hacia el deterioro progresivo y la existencia de incertidumbre, estrategias que definitivamente deben incluir controles administrativos, los cuales a su vez deben contener todos y cada uno de los planes y procedimientos de la organización, siempre encaminados a la eficiencia de las operaciones y al cumplimiento de las políticas establecidas.

El control interno es considerado como una herramienta de gran importancia dentro de toda organización, por medio de la cual no solo se puede dar un manejo óptimo, estructurado, organizado y eficiente a cada uno de los procesos y procedimientos necesarios para el desarrollo de las actividades de la empresa, sino que además permite salvaguardar y proteger los activos, utilizando como soporte el establecimiento de parámetros de control, los cuales son diseñados en

---

<sup>21</sup> <http://docplayer.es/4849095-Coso-ii-enterprise-risk-management-primera-parte.html>

base a las necesidades y expectativas organizacionales,<sup>22</sup> sin embargo, cuando no se aplica o simplemente no se tiene control dentro de las empresas, se generan graves consecuencias de índole interno y externo, que se relacionan con todo cuenta se conlleva dentro de las mismas.

Cuando se funda o inicia una organización, esta lo hace con unos objetivos claros y precisos, estos objetivos deben ser cumplidos para poder así alcanzar, si bien no el 100% del éxito, si un punto de equilibrio que permita obtener competitividad y prestigio dentro del sector al cual pertenezca la organización; pero estos objetivos no se cumplen por si solos, para lograr esto se debe ejecutar una dirección efectiva, en la cual se incluya el control interno como un mecanismo de soporte y ayuda en la tarea a cumplir, más aun si se cuenta con recursos tecnológicos avanzados que de por si traen consigo ciertos riesgos de manipulación que pueden afectar el normal desarrollo de los objetivos.

La conducción de una organización debe ser realizada con inteligencia, a través de la cual se pueda no solo manejar adecuadamente los bienes y la información obtenida, sino también las operaciones y los recursos con los que se cuenta (humanos, financieros y materiales), garantizando que sean utilizados y registrados de forma eficiente y oportuna. Sin embargo, de manera independiente a lo que se estipule dentro de la administración, es importante regular el funcionamiento de todo con cuanto sistema se cuenta dentro de la empresa, con el fin de poder conocer oportunamente el desempeño de los mismos y efectuar las correcciones a que tengan lugar, todo encaminado hacia no solo hacia el cumplimiento de las metas y objetivos trazados desde el inicio de las operaciones, sino además, a la evasión de consecuencias generadas tras la toma de malas decisiones o fallas en el sistema en general.

Como ya se ha dicho en repetidas ocasiones, si lo que realmente se quiere es cumplir con los objetivos propuestos hablando desde la perspectiva empresarial, es fundamental implementar dentro de la organización un control interno, y aunque esto muchas veces se da de manera temprana y oportuna, no siempre resulta ser lo suficientemente efectivo, dada la poca claridad de los directivos y socios de la importancia que este tiene, realizándose un gastos de recursos tanto de tipo humano como económico de manera inapropiada, e incluso llevando a que se aplique “un control interno inadecuado”<sup>23</sup>

---

<sup>22</sup> HERNANDEZ PAES, William. El control interno a la medida de las organizaciones. Universidad Militar Nueva Granada. Dirección de posgrados y diplomados: Especialización en Control Interno. Bogotá. 2013. Pág. 5

<sup>23</sup> HERNANDEZ PAES, William. El control interno a la medida de las organizaciones. Universidad Militar Nueva Granada. Dirección de posgrados y diplomados: Especialización en Control Interno. Bogotá. 2013. Pág. 6

Desde mi perspectiva, un adecuado control interno en las organizaciones debe partir del hecho de que los directivos comprendan que este debe hacer parte de la esencia de cada departamento, actividad y ejercicio realizado, de cada proceso implementado y de cada decisión tomada, generando un claro ambiente de control y regulación. Si se tiene en cuenta que dentro de cualquier organización existe personal deshonesto, ineficiente o simplemente desinteresado, así como la posibilidad de que se genere información no satisfactoria, errada o distorsionada para la toma de decisiones, se hace aún más evidente la necesidad absoluta de contar con un control que prevenga las consecuencias que trae consigo dicho actuar.

Así pues, se puede decir que tras la no implementación de un adecuado control interno dentro de cualquier organización se generan un sinnúmero de consecuencias, y aunque esto resulta un poco difícil de abarcar y tratar, no es imposible, si tenemos en cuenta que el control interno hace parte fundamental de toda organización que tiene clara su meta principal, que no es más que el éxito, esa cúspide que muchas veces resulta inalcanzable por la falta de claridad y objetividad de los mismos directores y administrativos.

Así pues, se puede decir que las consecuencias generadas dentro de una compañía cuando no se suele aplicar un control sobre la parte contable de la misma, se resumen en:

- Dificultad en la evaluación y análisis de los estados financieros.
- Inconvenientes en la consecución oportuna de la información necesaria para la preparación y presentación de los diferentes informes de tipo contable y/o financieros.
- Toma de decisiones erróneas o poco acertadas y favorecedoras.
- Imprecisión en la contabilidad de la compañía, a razón del desconocimiento de registros y transacciones mal realizadas.
- Clasificación e interpretación errónea de los soportes y documentos contables.
- Incumplimiento de las normas o estándares contables establecidos e imposiciones de las multas o sanciones a las que tengan lugar.
- Irrealidad en los estados financieros presentados.
- Incumplimiento en la cancelación o pago oportuno a proveedores o acreedores, por falta de organización y conocimiento de dichos compromisos. entre otros

Por ser el control interno un tema tan amplio y que a se compone de tantos elementos, resulta interminable establecer las consecuencias generadas con su no implementación o aplicación dentro de las empresas, cualquiera que sea su tamaño o su misión, por esto, aquí se muestran más de esas consecuencias, para que sean analizadas y entendidas claramente y se pueda así crear conciencia dentro de los directivos de las organizaciones sobre la importancia de este.

En primer lugar tenemos la falta de claridad a la hora establecer, definir o distribuir las tareas y responsabilidades dentro del personal con el que se cuenta, dejando al libre albedrío la realización de las actividades o procesos a desarrollar, en segundo lugar tenemos la inseguridad de los procesos a raíz de la falta de capacitación e idoneidad de los empleados, luego tenemos la clasificación y registro inapropiado de las transacciones contables, en cuarto lugar se tiene la falta de evaluación y verificación de la información contenida dentro de los informes generados por y para la compañía y por ultimo encontramos la fácil accesibilidad por parte del personal y de terceros a los activos (dinero, bienes, documentos, productos, materiales, etc.) de la empresa.

En otras palabras, puede decirse que cuando se decide o se establece no contar con un sistema de control interno dentro de las organizaciones, se está dando lugar al incumplimiento de tres objetivos empresariales de gran relevancia, los cuales poseen perspectivas diferentes y que son: suficiencia y confiabilidad en la información financiera obtenida, eficacia y eficiencia en las operaciones y cumplimiento de las leyes establecidas. A continuación veamos de se tratan cada uno de estos y lo que implica el no cumplirse estos.

**El primero** de ellos permite que la empresa obtenga información de gran utilidad y con un contenido confiable (siempre y cuando se cuente con un sistema de control interno adecuado), en base a la contabilidad que tenga lugar dentro de la misma tras la ejecución de sus actividades.<sup>24</sup> además de permitir la protección de los recursos de la empresa, evitando que estos sean manipulados, hurtados o demás riesgos a los que generalmente se encuentran expuestos. Si esto se detalla adecuadamente, se puede decir, que de cierta forma la compañía es altamente vulnerable a fraudes y realización de transacciones bajo cuerda, que se podrían resumir en pérdida de dinero e información errónea respecto al estado financiero y económico de la entidad en general, de la cual se derivaría de toma de decisión de manera incorrecta y poco acertada y ajustada a las necesidad y requerimientos actuales.

**El segundo** de ellos ayuda de manera importante a garantizar que las actividades sea cumplidas y desarrolladas de manera oportuna, adecuada y precisa, en las cuales no sea necesario gastar

---

<sup>24</sup> <http://fcea.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfse87.htm>

muchos recursos (económicos y humanos), pero que aun así se puedan obtener grandes utilidades o por lo menos las esperadas.<sup>25</sup>

De no darse cumplimiento a esto, la consecuencia que naturalmente podría enfrentar la compañía, se trata más de un gasto indebido e innecesario de tiempo, dinero y esfuerzo, que terminarían siendo infructuosos puesto que las actividades no se estarían desarrollando en base a lo establecido, o por lo menos, no se cumple con estas de la manera precisa y adecuada, lo que en lugar de generar ganancias, terminaría por generar grandes pérdidas al final de cuentas, y porque no inconformismo por parte de administrativos y terceros.

***El tercero y último***, permite controlar, verificar y asegurar que toda acción o actividad realizada dentro de la empresa principalmente por parte de los directivos, se cumpla bajo las normas o leyes establecidas en el orden nacional y empresarial, es decir, que se cumpla lo establecido tanto en las disposiciones legales del país como en las políticas emitidas por la administración. Para poder cumplir con esto, es necesario que tanto las leyes nacionales como las organizacionales, sean conocidas a profundidad por todo el personal de la empresa, haciendo que las sientan como propias o como un compromiso que deben siempre cumplir. A raíz de esto y como bien es sabido, cuando una compañía desconoce la manera como son realizadas las actividades dentro esta, cuando no se cumplen con las normas o reglas establecidas dentro de un marco legal y empresarial para el desarrollo de estas, se incurre en faltas tan graves,

#### **4.12 CLASES DE RIESGOS A LOS CUALES SE ENCUENTRA EXPUESTA LAS ORGANIZACIONES**

Dentro del desarrollo normal de una organización, independientemente de su tamaño, objeto y alcance, se hacen presentes una gran variedad de riesgos, cuyo origen puede ser de naturaleza interna o externa, es decir, aquellos generados por la administración y los empleados, y los cometidos por terceros de la empresa (clientes, proveedores, etc.), respectivamente. Si llegaran a materializarse este tipo de factores, lograrían afectar de manera significativa la compañía e incluso impedir la consecución de los objetivos trazados desde un inicio por la misma.

El riesgo abarca una serie de acontecimientos que indiscutiblemente con su ocurrencia lograrían entorpecer el normal desarrollo de las actividades de la empresa y por ende afectaría la consecución de los objetivos ya trazados, aunque el que se presenten estos acontecimientos es incierto, la trascendencia y el impacto de estos podría ser tan grande que se generaría un gran peligro para la organización, peligro que podría incluso llevara a cerrar sus puerta definitivamente.

---

<sup>25</sup> <http://fcea.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfse87.html>

### ***Riesgos Personal***

Esta clase de riesgo abarca una serie de aspectos que logran afectar el normal desarrollo de las actividades empresariales, toda vez que involucra un estilo administrativo donde solo existe una autoridad total y absoluta, es decir, que solo una persona es quien manda a los demás, y solo lo que él piensa o dice es lo correcto, no permite que otra persona participe u opine, en pocas palabras, tiene el control sobre todo y sobre todos, así mismo, este riesgo tiene dentro de sí la presencia de directivos no solo incapaces de desarrollar sus labores de manera adecuada, sino además con muy poca moral, capaces de realizar actos ilegales o inadecuados únicamente con el fin de sacar adelante sus metas, sin importar como. <sup>26</sup>

### ***Riesgos Estructurales***

La parte estructural de una organización, es decir las condiciones físicas y la distribución del lugar donde se desarrollan las actividades de la empresa juegan un papel importante sobre estas, puesto que existen muchas estructuras complejas que podrían: dificultar el acceso a determinadas áreas, existencia de lugares remotos, olvidados, inutilizados y no supervisados, que fuera de generar alguna ganancia, están generando pérdidas tras su no utilización, o simplemente, presencia de lugares poco adecuados para el personal (oscuros, fríos, húmedos, etc.) llevando esto a que los trabajadores se sientan quizás un poco encerrados, abandonados, o simplemente desmotivados como consecuencia a que las condiciones en las que laboran no son las más adecuadas.

### ***Riesgos de Auditoria***

Este es quizás uno de los principales riesgos a los cuales se puede enfrentar una compañía, el cual de llegar a perpetrarse, se presume, la afectaría de tal manera que ésta podría incluso enfrentar grandes y significantes consecuencias; toda vez que el riesgo de auditoría como su nombre lo indica, abarca la posibilidad de que el o los auditores emitan una opinión o veredicto no calificado, basado en el análisis de los estados financieros que por una u otra razón presentan equivocaciones o simplemente en errores o fallas importantes que no fueron detectadas tras dicha auditoria, por lo cual no se podrían corregir o mejorar; este riesgo siempre está presente, siempre

---

<sup>26</sup> CARVAJAL PARDO, Paola y RAMIREZ CRUZ, Mónica Andrea. La auditoría al disponible y la seguridad razonable sobre las cifras reveladas. Universidad del Valle. 2010. Pág. 43.

existe su enorme posibilidad de ocurrencia dentro de las organizaciones y no depende de sus directivos, pues es más bien consecuencia de factores externos.<sup>27</sup>

### ***Riesgo Inherente***

Esta primera subdivisión es bastante clara gracias a su nombre, cuando se habla de un riesgo Inherente, se trata de aquel que no se puede manejar, siempre va a existir y se sale en muchas ocasiones del control de los auditores, este tipo de riesgo tiene que ver directamente con las actividades económicas, los estados financieros o los negocios realizados por la organización en su día a día, no importa si existen o no controles internos en esta; el riesgo inherente siempre estará ahí presente, dispuesto a volverse un dolor de cabeza ante la más mínima falla o error del auditor o de la empresa en general, ya que difícilmente se podrán tomar acciones precisas que hagan desaparecer este tipo de riesgo, todo por ser algo innato, por ser simplemente el riesgo que traen consigo las actividades desarrolladas por la empresa.<sup>28</sup>

Es importante aclarar, que si bien es cierto este riesgo es difícil o casi imposible de manejar o eliminar, también lo es el que existen factores que aumentan su posibilidad de ocurrencia y hacen que su presencia sea mucho más fuerte e imponente, como lo son: la naturaleza de las actividades económicas llevadas a cabo por la organización, el volumen de transacciones que realizan, la cantidad de productos que comercializan o los servicios que prestan y el tamaño de la entidad.

### ***Riesgo de Control***

Esta segunda subdivisión del riesgo de auditoría, depende directamente del sistema de control interno implementado y ejecutado dentro de la organización. Si el sistema mencionado anteriormente resulta ser insuficiente o inadecuado para la empresa, no se podrán detectar de manera precisa y oportuna los errores o irregularidades existentes dentro de esta, por lo que se podrían desencadenar una serie de hechos o circunstancias poco favorecedoras para la empresa, hechos que al final de cuentas lograrían afectar el normal desarrollo de sus actividades y procesos, todo como consecuencia de un control inadecuado, inconsistente y poco preciso.<sup>29</sup>

---

<sup>27</sup> ROJAS DIAZ, Walter Orlando. Diseño de un sistema de control interno en una empresa comercial de repuestos electrónicos. Universidad de san Carlos de Guatemala. 2007. Pág. 20

<sup>28</sup> El riesgo de auditoría y sus efectos sobre el trabajo del auditor independiente. TEC empresarial, Vol. 3, Ed. 1-2, 2009. Pág. 10.

<sup>29</sup> El riesgo de auditoría y sus efectos sobre el trabajo del auditor independiente. TEC empresarial, Vol. 3, Ed. 1-2, 2009. Pág. 10.

Es importante evaluar todos y cada uno de los elementos que hacen parte de la organización y que conforman el sistema de control interno de la empresa, empezando por los sistemas de contabilidad, con el fin de generar una mayor seguridad sobre las transacciones y operaciones realizadas, el adecuado registro de las mismas y la fiabilidad de los documentos generados. Para que existan niveles bajos de riesgo de control es necesario que se revise, evalúe, verifique y reajuste periódicamente los procesos del control interno ejecutado, pues de no existir dicha evaluación la posibilidad de ocurrencia de este tipo de riesgo es alto e inminente.

### ***Riesgo de Detección***

Esta última subdivisión del riesgo de auditoría se encuentra directamente relacionado con aquellas actividades, acciones o procedimientos realizados dentro del complejo proceso de la auditoría, puesto que este se presenta cuando no se detectan los riesgos o fallas existentes en dicho proceso. Es importante resaltar que si este proceso de auditoría se lleva a cabo de manera eficiente, efectiva, segura y adecuada, se podría cerrar la puerta a la posibilidad de que se genere un riesgo de control o un riesgo inherente.

Aunque se llevan a cabo procesos complejos dentro del trabajo de auditoría, si lo que se quiere es evitar que se presente en la organización este tipo de riesgo, siempre se debe estar atento ante cualquier traspiés, dificultad o error, por mínimo que sea dentro del proceso y asegurarse que el procedimiento elegido sea realmente el más adecuado para la empresa como tal, evitándose así malos entendidos e interpretaciones equivocadas.

Así mismo, el riesgo de detección hace referencia al hecho de que el auditor no logre descubrir un error dentro de una cuenta, transacción o proceso realizado por la compañía y el nivel de impacto de este riesgo se relaciona directamente con la forma en que el auditor realiza su tarea o el procedimiento empleado por este, aunque se puede reducir y porque no evitar si, como se decía en párrafos anteriores, se elige un procedimiento de auditoría adecuado que logre ser aplicado correctamente y permita interpretar de forma acertada cada resultado obtenido<sup>30</sup>

### ***Riesgos Operativos***

Esta clase de riesgo se encuentra relacionado con dos partes fundamentales del desarrollo de una empresa, la parte operativa y la técnica, comprendiendo ambas partes aspectos como:

---

<sup>30</sup> El riesgo de auditoría y sus efectos sobre el trabajo del auditor independiente. TEC empresarial, Vol. 3, Ed. 1-2, 2009. Pág. 11



Deficiencias en los sistemas de información, dificultades en la definición de los procesos, fallas en la estructura de la entidad e incluso desarticulación entre dos o más dependencias o áreas de la misma. Como se puede notar, son aspectos bastante importantes, de gran impacto para cualquier empresa, que de llegar a ocurrir, generaría un alto índice de ineficiencia y lo más importante, abriría la puerta para que se cometan actos de corrupción empresarial e incumplimiento de metas.<sup>31</sup>

El riesgo operativo, en pocas palabras, se generan como consecuencia de las fallas presentadas en los procesos internos de la compañía los cuales incluyen la ejecución de controles defectuosos, los errores cometidos por el personal, la deficiencia de los sistemas e incluso la presencia de factores externos poco favorables. Si se quiere prevenir todo esto y evitar grandes pérdidas financieras, es importante y necesario realizar un análisis profundo de la organización que incluya factores tanto internos como externos.

### ***Riesgo Tecnológico***

Independientemente del tipo de objetivos o metas trazados por una organización, es necesario emplear herramientas que permitan dar cumplimiento a estos requerimientos, una de ellas indiscutiblemente es la tecnología, como bien sabemos en la actualidad todo funciona tecnológicamente, más si se involucran diferentes procesos organizacionales, debido a esto, es decir, a que es indispensable que se emplee tecnología en una organización, se da lugar a la presencia de riesgos de esta índole como: virus, vandalismo, intrusiones por hackers e incluso colapso de dicha red tecnológica debido a la exigencias que se hacen a la misma para poder cubrir las necesidades tanto actuales como futuras de la entidad que permita cumplir con la misión, los objetivos o las metas definidas desde un inicio.

Es importante mencionar, que no solo los virus o el colapso tecnológico son riesgos latentes, también lo es la manera acelerada en la cual se desarrolla la tecnología, pues cada vez surgen nuevas alternativas sobre ésta, a raíz de lo cual las que ya se emplean se convierten en obsoletas o menos avanzadas, pero no todas las empresas poseen los recursos suficientes para adquirir estas nuevas tecnologías a medida que van saliendo al mercado, puesto que no es económico adquirirlas, llevando a que las empresas se queden atrás, empiecen a perder competitividad, se genere menos eficiencia e insatisfacción de los productos o servicios prestados.

---

<sup>31</sup> <https://auditool.org/blog/control-interno/3101-que-es-el-riesgo-operativo>

### ***Riesgos de negocio***

Esta es una de esa clase de riesgos que van de la mano indiscutiblemente con el desarrollo de una organización sea cual sea su razón u objetivo social y empresarial y dicha organización debe estar siempre dispuesta a asumirlo, enfrentarlo y solucionarlo de la mejor manera, todo con el fin de poder obtener o crear ventajas competitivas y agregar un poco de valor para la compañía. El riesgo de negocio involucra la posibilidad de que se presenten errores o fallas en el mercado del producto dentro del cual opera la empresa, y depende mucho de la forma o el diseño del producto, su calidad, satisfacción brindada, innovación, entre otros aspectos más<sup>32</sup>

Este riesgo también se puede presentar cuando se realizan operaciones sobre las cuales no existe un 100% de seguridad, ya sea porque no convencen en su totalidad y no existe otra alternativa o simplemente porque no se realiza un análisis profundo sobre el producto que se lanzara o el servicio que se prestara, que de fallar o no ser exitoso lograría afectar enormemente las finanzas de la compañía debido a la inversión no recuperada.

### ***Riesgo Legal***

Este tipo de riesgo se genera a raíz del incumplimiento de uno o varios aspectos establecidos y pactados de forma absolutamente legal entre dos partes y que genere pérdidas económicas, este incumplimiento abarca la insatisfacción de una de las partes, el no pago de los valores pactados o simplemente la interpretación errónea de lo establecido o la omisión de documentación, incumplimiento de normas legales que conllevarían a demandas o sanciones.<sup>33</sup>

Así mismo, el riesgo legal se puede dar tras el eventual e injustificado despido de un empleado o funcionario de la empresa independientemente del tiempo laborado, aunque es importante aclarar que entre mayor el tiempo, mayores consecuencias legales.

### ***Riesgo empresarial***

Si existe una clase de riesgo de gran impacto para una organización, este es el riesgo empresarial, no solo porque es complejo de tratar sino porque es prácticamente un fenómeno que ocasiona grandes daños a la compañía, a razón de que muchas veces los efectos negativos resultan ser mucho peores o mucho más graves de lo que podría esperarse. Este riesgo suele generarse

---

<sup>32</sup> La necesidad de la administración del riesgo. Seminario de finanzas-riesgo. Unidad 1- toma de decisiones y riesgo. Pág. 1.

<sup>33</sup> Herramienta tecnológica para la gestión del riesgo en PyMES. Ensayo. Pág. 55

principalmente como consecuencia de una situación de incertidumbre dentro de una operación realizada, decisiones equivocadas tomadas en base a información incompleta, la existencia de una probabilidad de pérdida o fracaso como resultado de vacilaciones en el proceso u errores generados, entre otros aspectos más.<sup>34</sup>

### **Clasificación del riesgo empresarial**

Como si fuese poco lo dicho ya, es preciso mencionar que el riesgo empresarial suele clasificarse en dos grupos o categorías importantes, están son el riesgo puro y el riesgo especulativo.

La primera categoría del riesgo empresarial hace referencia al riesgo puro, siendo este considerado como aquel que tras su ocurrencia definitivamente genera pérdidas<sup>35</sup>, dentro de esta categoría se encuentran los riesgos financieros.

### ***Riesgos Financieros***

Como su nombre lo indica, el riesgo financiero se relaciona directamente con los recursos o el dinero de la compañía, e incluye el presupuesto, los estados financieros, el manejo tanto de bienes como la ejecución de pagos, los movimiento financieros, las inversiones realizadas entre otros aspectos, aspectos que debe tratarse con la mayor eficiencia, efectividad, transparencia y de la manera más correcta o adecuada posible, permitirían cerrar la puerta a la ocurrencia de errores que impliquen pérdidas significativas que afecten el éxito de la compañía como tal.<sup>36</sup>

Por abarcar varios aspectos, existen diferentes clases o naturalezas de riesgos financieros, los cuales se encuentran divididos así:

- ***Riesgos de crédito.***-Este es una de la clase de riesgo financiero más importante y que genera más impacto en las empresas, y este se genera a raíz del incumplimiento de un pago de dinero que ya se ha pactado con anterioridad con otra persona o entidad, es decir, se genera como consecuencia de que los clientes o las partes a las cuales bien sea se les ha prestado dinero o se ha “fiado” la mercancía o el producto no cancelan el valor acordado en las fechas acordadas. La gran mayoría de las empresas se enfrentan a este riesgo y lo manejan como unas

---

<sup>34</sup> MEJIA QUIJANO, Rubí Consuelo. Definición y tipos de riesgo. Administración del riesgo, un enfoque empresarial. 2006. Pág. 3

<sup>35</sup> MEJIA QUIJANO, Rubí Consuelo. Definición y tipos de riesgo. Administración del riesgo, un enfoque empresarial. 2006. Pág. 4

<sup>36</sup> Guía de Administración del riesgo. Departamento administrativo de la función pública. República de Colombia. Pág. 16

cuentas por cobrar, aunque generalmente este riesgo es mucho mayor e impactante en las entidades de tipo financieros (cooperativas, bancos, etc.).<sup>37</sup>

- **Riesgos de liquides:** el riesgo de liquidez posee una relación directa con las tasas de interés que se generan o presentan en el mercado, puesto que estas suelen variar con frecuencia y como un día pueden estar bajas al otro pueden subir de tal manera que, se generan menores ganancias por el dinero prestado o simplemente impiden la adquisición de créditos, esto respectivamente. Así mismo este riesgo hace referencia a la incapacidad o imposibilidad que tiene una empresa de convertir en efectivo sus activos llevando a esta a la iliquidez, acción que se debería realizar cuando una compañía no posee el efectivo suficiente para cubrir sus gastos y deudas principalmente tras la ocurrencia de una gran pérdida económica u operativa.<sup>38</sup>

La segunda categoría del riesgo empresarial hace referencia al riesgo especulativo, el cual suele ser de cierta manera bipolar, pues así como puede generar pérdidas también podría generar ganancias, dentro de esta categoría se encuentran los riesgos de mercado.

### ***Riesgos de mercado***

Este riesgo de tipo especulativo, se encuentra relacionado con la inestabilidad de la economía, es decir que involucra cambios en los precios de venta, en el mercado, en la satisfacción y requerimiento de los clientes o usuarios, es realmente un riesgo común y algo manejable, siempre y cuando se tenga visión y capacidad empresarial, a través de lo cual se pueda anticipar ante las necesidades de los consumidores para que así estos no dejen de adquirir o consumir el producto, garantizando de cierta manera que no se generen pérdidas significativas para la compañía<sup>39</sup>

---

<sup>37</sup> MEJIA QUIJANO, Rubí Consuelo. Definición y tipos de riesgo. Administración del riesgo, un enfoque empresarial. 2006. Pág. 3

<sup>38</sup> GOMEZ MUÑOZ, Ervin Estiven. Sistema de control interno administrativo, procesos de facturación y cartera en Enterprise International S.A. Universidad de san Buenaventura Cali. 2013. Pág. 56

<sup>39</sup> [60https://www.bbva.com/es/noticias/economia/sistema\\_financiero/finanzas-para-todos-el-riesgo-financiero-y-sus-tipos/](https://www.bbva.com/es/noticias/economia/sistema_financiero/finanzas-para-todos-el-riesgo-financiero-y-sus-tipos/)

#### **4.13 PARAMETROS PARA DISEÑAR, APLICAR O EJECUTAR UN ADECUADO CONTROL**

##### **INTERNO**

Cuando se busca realizar una adecuada administración empresarial, siempre se hace necesario emplear herramientas que no solo permitan cumplir a cabalidad con esta tarea y con los objetivos de la organización, sino que además permitan incrementar considerablemente la eficiencia y efectividad de las operaciones y metas trazadas, por lo que siempre se ha dicho que una de las herramientas que ayudan a lograr esto es el control interno, si tenemos en cuenta que este es un “proceso, ejecutado por la junta de directores, la administración principal y otro personal de la entidad, diseñado para proveer seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos de la organización”<sup>40</sup>

Sin embargo, resulta necesario emplear un medio a través del cual este control interno se pueda aplicar o ejecutar, por lo que se considera que la mejor manera de lograr esto es a través de un sistema, el cual abarque todo lo relacionado con el control interno, desde su concepto, sus objetivos, características, beneficios entre otros, porque el control interno por sí solo, no funciona, no puede aplicarse un control interno sin existir un sistema que permita su funcionamiento y ejecución en toda la organización, es por esto que dentro de los planes de toda compañía se incluye un sistema, a través del cual se puede realizar un seguimiento a cada actividad y operación realizada y también detectar, corregir y prevenir aquellos riesgos que amenazan y pongan en peligro a toda la organización en general, aspectos que son propios del control interno.

Teniendo claro esto, se puede decir que lo primero que se debe tener en cuenta dentro de un sistema de control interno, es el que este no solo exige que se conozca su funcionamiento técnico, sino que además, se conozca a profundidad su tema principal y la organización a la cual se aplicara dicho control. Es importante considerar los elementos y criterios fundamentales para este sistema y por supuesto, considerar la relación entre los costos y los beneficios, ya que es esencial que exista un adecuado equilibrio entre ambos, evitando altos costos y pocos beneficios.

Cuando se piensa en diseñar, aplicar o ejecutar un adecuado control interno, como ya se dijo, se hace necesario hacerlo a través de un sistema, por lo que al momento de realizar o crear

---

<sup>40</sup> <http://www.gestiopolis.com/control-interno-segun-coso/>

este, independientemente del tamaño de la organización, se deben tener en cuenta las necesidades de la misma y se deben cumplir con una serie de pasos o parámetros a seguir, los cuales una vez puestos en marcha logran obtener como resultado un adecuado sistema de control interno. Estos parámetros son de gran importancia, es como el paso a paso, por lo que a continuación se relacionan dichos parámetros, estos son:

- Establecer las características de este sistema y su tema principal, el control interno.
- Precisar los componentes que integran este sistema de control interno.
- Especificar los beneficios que trae consigo este sistema.
- Conocer las clases de control interno que existen, con el fin de poder elegir el más adecuado para ser incluido dentro de este sistema.
- Fijar una misión y una visión clara y precisa para este sistema de control interno.
- Establecer los objetivos que se quieren lograr con la aplicación de un adecuado control interno.
- Definir los mecanismos de control que se deben implementar dentro de este sistema, para que pueda funcionar o ejecutarse adecuadamente,
- Especificar el o los responsables de ejecutar y aplicar este sistema de control interno.

Pero de nada vale solo mencionarlos si no se detallan cada uno de estos, y aunque no se pretende extender en esta tarea, si es importante que se conozca de qué trata cada uno de estos parámetros, razón por la cual, a continuación se describirán de forma clara y concisa.

#### **4.13.1 Concepto de Sistema de Control Interno**

Todo sistema de control interno suele ser considerado como “un proceso de control integrado a las actividades operativas de los entes, diseñado para asegurar en forma razonable la fiabilidad de la información contable”.<sup>41</sup>

---

<sup>41</sup> MALICA, Dante Orlando, ABDELNUR Gustavo Daniel. El sistema de control interno y su importancia en auditoría. FACPCE – CECYT, área auditoría. 2013. Pág. 4.

Además de brindar un grado de seguridad razonable a toda la compañía en general, este sistema de control se convierte en un elemento de vital importancia para esta, puesto que brinda las herramientas y mecanismos para identificar y solucionar las falencias y errores presentados o que se puedan generar y que puedan poner en peligro el normal funcionamiento de la organización

“Si consideramos un sistema como un conjunto de elementos estrechamente relacionados que persiguen un fin común, es posible establecer que todo aquello que tienda a asegurar el cumplimiento de la finalidad del sistema es control”.<sup>42</sup>

Este sistema de control interno tiene dentro de sí el cumplimiento de los objetivos de la compañía, por lo que debe ser regulado y vigilado para conocer su desempeño y efectividad.

Es importante tener claro que todo sistema de control interno es considerado como un proceso que es desarrollado por todo el personal de la organización y aunque es una herramienta importante dentro de la misma, la cual aporta en gran medida para un adecuado desarrollo empresarial, no existe un sistema como tal que se ajuste a todas las organizaciones, es decir, un sistema “universal”, por lo que antes de diseñar uno de estos sistemas, se deben evaluar y analizar las necesidades que se presenten, para así garantizar que este cumpla con las expectativas que se tengan.

Así pues, puede decirse que “El término “Sistema de control interno” significa todas las políticas y procedimientos (controles internos) adaptados por la administración de una entidad para ayudar a lograr el objetivo de la administración de asegurar, tanto como sea factible, la conducción ordenada y eficiente de su negocio, incluyendo adhesión a las políticas de administración, la salvaguarda de activos, la prevención y detección de fraude y error, la precisión e integralidad de los registros contables, y la oportuna preparación de información financiera confiable.”<sup>43</sup>

#### **4.13.2 Misión y Visión del Sistema de Control Interno**

Cuando se habla de la realización de un proyecto, de una actividad, tareas o proceso, específicamente cuando se trata de diseñar un sistema de control interno, resulta innegable la necesidad que existe de fijar una misión y una visión para este proceso, que sirvan como base y como guía continua del porque se realiza esta labor y de a donde se quiere llegar realmente.

---

<sup>42</sup> <http://fccea.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfse80.html>

<sup>43</sup> <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/1450/1/CAPITULO%201.pdf>

Al hablar de la misión que se debe establecer, se hace referencia a ese motivo clave o a esa razón de ser que se tiene y por la cual se pretende realizar este proceso, digamos que se convierte en la justificación clara de lo que se está realizando, es decir, es aquella en la cual reposan los más precisos argumentos bajo los cuales se tomó la decisión de diseñar un sistema de control interno para la organización y en la cual se puede notar claramente por qué se realiza este proceso.

Por otro lado se tiene la visión, la cual “define las metas que pretendemos conseguir en el futuro. Estas metas tienen que ser realistas y alcanzables, puesto que la propuesta de visión tiene un carácter inspirador y motivador”.<sup>44</sup>

La visión logra reflejar lo que en general la organización quiere ser en un futuro y debe convertirse en una guía y motivación para el personal de la organización, haciendo que este trabaje siempre en pro de la consecución de las metas y objetivos planteados dentro de este sistema y que de una u otra manera, lograrían volver mucho más competitiva a la organización.

Sin embargo, cuando se va a establecer esta visión, es importante tener en cuenta la situación actual de la compañía y la que en realidad se quiere y se puede lograr con este sistema, para evitar así errores y fallas futuras que interrumpen o rompan por completo el proceso de control establecido dentro de este.

Tanto la misión como la visión del sistema de control interno deben tener un relación, deben ser coherentes entre sí, deben permitir que la compañía analice y se situé tanto en su presente como en su futuro ya que no se puede olvidar que ambas forman parte siempre de la estrategia de este sistema, con la cual se podrán cumplir los objetivos y metas trazadas por la compañía en general y que la llevaran, porque no, a lo más alto de la competencia.

#### **4.13.3 Objetivo de un Sistema de Control Interno**

Cuando una organización decide poner en marcha un plan o estrategia organizacional y operativa, lo hace siempre por una razón, lo hace con una meta y unos objetivos claros, para lo cual desarrolla una serie de actividades que permitan alcanzar dichos objetivos.

---

<sup>44</sup> <http://robertoepinosa.es/2012/10/14/como-definir-mision-vision-y-valores-en-la-empresa/>



Innegablemente cuando se inicia el proceso de diseñar un sistema de control interno, esto se realiza con el fin general de conseguir una seguridad y estabilidad dentro de la compañía y aunque para lograrlo se deben superar una serie de obstáculos y dificultades que pueden en algún punto, generar frustración y desespero, es necesario seguir y avanzar para lograr lo que se ha propuesto.

Un sistema de control interno no suele diseñarse porque su, sin justificación alguna, por lo que se hace necesario establecer sus objetivos, los cuales pueden variar de una entidad a otra y dependiendo de las necesidades, pero en general estos objetivos tratan de:

- Garantizar la protección de los recursos tanto materiales como inmateriales con lo que cuenta la compañía.
- Velar porque exista una adecuada comunicación entre todo el personal de la compañía, indistintamente si son administrativos u operativos.
- Procurar porque se haga un buen uso del tiempo, espacio y recursos con los que se cuenta.
- Ayudar a que se dividan y establezcan adecuadamente las responsabilidades y compromisos.
- Generar cierto tipo de seguridad dentro de la compañía, tras la evaluación, valoración, detección y prevención de riesgos o fraudes empresariales.
- Velar porque todo cuanto se realice dentro de la compañía, siempre se haga en pro de la consecución de los objetivos organizacionales, la misión y la visión de la misma.
- Mantener una constante supervisión y seguimiento a las actividades y procesos realizados, a través del uso de diferentes herramientas de control.
- Generar conciencia en cada trabajador, sobre la importancia que tiene el control interno dentro de la compañía.
- Asegurar que la información y datos obtenidos dentro de la organización, sean altamente confiables y oportunos para la toma adecuada de decisiones.
- Los objetivos antes mencionados son básicos en cualquier sistema de control interno, y aunque ya se dijo, pueden tener algunas variaciones, siempre se deberán tener en cuenta, pues sin ellos no tendría sentido en diseño y ejecución del mismo.

#### 4.13.4 Características del Sistema de Control Interno

Indistintamente del momento, de las circunstancias o de la compañía para cual se requiere el sistema de control interno, este debe tener implícitas diferentes características que hagan de este sistema completo y adecuado, así pues que las características a las que así se hace referencia son:

- Permite cumplir de forma específica con o los objetivos trazados desde un inicio dentro de este sistema.
- No existe un único responsable del proceso de diseño e implementación de este sistema, sino que cada una de las personas de la organización tienen un grado importante de responsabilidad.
- Ayuda a identificar de manera oportuna las falencias o riesgos generados dentro de la compañía y permite su corrección y mejora.
- Cualquier sistema de control interno puede ser evaluado, monitoreado y supervisado en cualquier momento o etapa de su diseño, implementación o ejecución.

“El Sistema de Control Interno forma parte integrante de los sistemas contables, financieros, de planeación, de información y operacionales de la respectiva entidad; Corresponde a la máxima autoridad del organismo o entidad, la responsabilidad de establecer, mantener y perfeccionar el Sistema de Control Interno, el cual debe ser adecuado a la naturaleza, estructura y misión de la organización”

Así mismo se tiene que: “las características de un sistema de control interno satisfactorio debería incluir: Un plan de organización que provea segregación adecuada de las responsabilidades y deberes, un sistema de autorizaciones y procedimientos de registro que provea adecuadamente un control razonable sobre activos, pasivos, ingresos y gastos, practicas sanas en el desarrollo de funciones y deberes de cada uno de los departamentos de la organización y recurso humano de una calidad adecuada de acuerdo con las responsabilidades” .<sup>45</sup>

---

<sup>45</sup> CUELLAR MEJIA, Guillermo Adolfo. Teoría general de la auditoría y revisoría fiscal. Unidad siete: el control Interno. Pág. 17

#### 4.13.5 Componentes de un sistema de control interno

Por ser un sistema tan complejo y tan importante, éste cuenta con cinco componentes que de una u otra manera conforman su estructura y que indiscutiblemente se deben tener en cuenta al momento de diseñar este tipo de sistema, estos componentes son:



#### ***Ambiente de control***

El ambiente de control incluye de manera tanto grupal como individual a el personal de la organización, esto en relación al compromiso y la creación de conciencia que se crea en los mismos, para que puedan establecer un entorno de control efectivo en donde se puedan cumplir de forma responsable y puntual, tanto las actividades que tengan lugar dentro de la compañía, como los objetivos trazados desde un inicio. Sin embargo para que este ambiente de control se genere de forma correcta, es necesario la existencia de otros elementos como: integridad y valores éticos, competencia profesional, experiencia y dedicación y una filosofía administrativa y un estilo de operación claro.<sup>46</sup>

De manera que el ambiente de control “Se refiere al establecimiento de un entorno organizacional que estimule e influencia y favorezca el ejercicio de prácticas, valores conductas. El ambiente de control interno tiene gran influencia en la forma en que son desarrolladas las operaciones, se establecen los objetivos y estiman los riesgos. Igualmente, tiene relación con los comportamientos de los sistemas de información y con las actividades de monitoreo.”<sup>47</sup>

<sup>46</sup> CUELLAR MEJIA, Guillermo Adolfo. Teoría general de la auditoría y revisoría fiscal. Unidad siete: el control Interno. Pág. 154

<sup>47</sup> ZARPAN ALEGRIA, Diana Janeth. Evaluación del sistema de control interno del área de abastecimiento

## ***Evaluación de Riesgos***

La efectividad de todos los sistemas con los que cuenta una organización, bien sean administrativos, financieros u operativos, depende en gran medida de la evaluación, detección, prevención y corrección de los diferentes riesgos que puedan existir, cuyo origen puede ser de índole interno o externo, con el fin de que se puedan evitar desviaciones, distorsiones o fallas en dichos sistemas y que puedan afectar el cumplimiento de los objetivos.

De esta manera puede decirse que “la evaluación de los riesgos consiste en la identificación y el análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos, y sirve de base para determinar cómo han de ser gestionados los riesgos”<sup>48</sup>

Por último se tiene que “una vez identificados los riesgos a nivel de entidad y por actividad debe llevarse a cabo un análisis de riesgos cuyos aspectos importantes a incluir son entre otro: estimación de la importancia del riesgo y sus efectos, evaluación de la probabilidad de ocurrencia, establecimiento de acciones y controles necesarios y evaluación periódica del proceso anterior.”

### ***Actividades de Control***

“Las actividades de control son las políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que se lleven a cabo las instrucciones de la dirección de la empresa. Ayudan a asegurar que se tomen las medidas necesarias para controlar los riesgos relacionados con la consecución de los objetivos de la empresa. Hay actividades de control en toda la organización, a todos los niveles y en todas las funciones.....Las actividades de control existen a través de toda la organización y se dan en toda la organización, a todos los niveles y en todas las funciones, e incluyen cosas tales como; aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, análisis de la eficacia operativa, seguridad de los activos, y segregación de funciones.”<sup>49</sup>

A parte de lo anterior, se puede decir que las actividades de control pueden clasificarse en cuatro diferentes tipos que son:

**Preventivos.** Controles para evitar errores o irregularidades.

**De detección.** Controles para identificar errores o irregularidades después de que hayan ocurrido para tomar medidas correctivas.

---

para detectar riesgos operativos en la municipalidad distrital de pomalca -2012. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. 2013. Pág. 45.

<sup>48</sup> [http://www.degerencia.com/articulo/los\\_cinco\\_componentes\\_del\\_control\\_interno](http://www.degerencia.com/articulo/los_cinco_componentes_del_control_interno)

<sup>49</sup> [http://www.degerencia.com/articulo/los\\_cinco\\_componentes\\_del\\_control\\_interno](http://www.degerencia.com/articulo/los_cinco_componentes_del_control_interno)

**De compensación.** Controles para brindar cierto grado de seguridad cuando es incosteable la aplicación de otros controles más directos. Ejemplos: segundas firmas, supervisión de terceros, supervisión selectiva interna, etcétera.

**De dirección.** Controles para orientar al personal hacia los objetivos deseados, por ejemplo las políticas y los procedimientos”<sup>50</sup>

Para que se efectúen de manera adecuada estas actividades de control, es necesario realizar un constante seguimiento y monitoreo a la forma en la que se desarrollan, permitiendo esto no solo garantizar la calidad de los controles establecidos, sino además, que el sistema de control interno pueda reaccionar adecuada y oportunamente ante las diferentes circunstancias o acciones críticas que generen algún tipo de peligro para la organización

### ***Información y Comunicación***

Dentro de este componente, se establece claramente que todo cuando ocurra dentro de la organización debe ser transferido y comunicado de manera oportuna y precisa, todo con el fin de que se logren tomar correctivos y se puedan establecer los responsables, siendo absolutamente necesario que tanto los sistemas de información como los de comunicación, se interrelacionen de forma óptima.

“El personal debe no solo captar una información, sino también intercambiarla para desarrollar, gestionar y controlar sus operaciones. Por lo tanto este componente hace referencia a la forma en la que las áreas operativas, administrativas y financieras de la organización, identifican, capturan e intercambian información”.<sup>51</sup>

Aquí es donde los administrativos de la organización deben demostrar su capacidad, dando un buen uso a la información obtenida, en referencia a la adecuada realización y producción de informes que permitan conocer de manera precisa la realidad de la organización en cuanto a su estado financiero y operativo

---

<sup>50</sup> :<http://contaduriapublica.org.mx/evaluacion-del-control-interno-y-sus-componentes-en-la-auditoria-de-estados-financieros/>

<sup>51</sup> <https://www.auditool.org/blog/control-interno/3194-sistema-de-informacion-y-comunicacion-coso-iii-principio-13>

## ***Supervisión y Seguimiento***

Cuando dentro de una organización se logra establecer y diseñar un sistema de control interno, resulta absolutamente necesario que este se mantenga bajo una constante supervisión y seguimiento, con el fin de poder vigilar, evaluar y garantizar que los procesos que se llevan dentro de estén desarrollando a cabo correctamente y más si se tiene en cuenta que “todo sistema de control interno por perfecto que parezca, es susceptible de deteriorarse por múltiples circunstancias y tiende con el tiempo a perder su efectividad. Por esto debe ejercerse sobre el mismo una supervisión permanente para producir los ajustes que requieran de acuerdo a las circunstancias cambiantes del entorno”.<sup>52</sup>

En resumen, la supervisión y seguimiento “es un proceso para evaluar la eficacia del rendimiento del control interno en el tiempo y consiste en la revisión y verificación permanente sobre el funcionamiento y logros obtenidos de las medidas de control implantadas”.

- Por último, puede decirse que cuando el sistema de control interno se mantiene bajo una constante supervisión y seguimiento, se podrá determinar qué:
- Las políticas descritas están siendo interpretadas apropiadamente y si se llevan a cabo.
- Los cambios en las condiciones de operación no han hecho estos procedimientos obsoletos o inadecuados.
- Es necesario tomar oportunamente efectivas medidas de corrección cuando sucedan tropiezos en el sistema....”

Estos son los 5 componentes de un sistema de control interno y de este como tal, ellos son fundamentales y de gran relevancia para todo el proceso, así que siempre deben cumplirse o al menos deben tenerse a en cuenta para cualquier acción que se deba realizar.

### **4.13.6 Beneficios de un sistema de control interno**

Cuando se diseña e implementar un sistema de control interno, no solo se busca corregir o prevenir errores o riesgos que se puedan presentar, también se busca lograr un óptimo desempeño empresarial, en el cual se suelen involucrar factores tanto financieros como operativos.

---

<sup>52</sup> <http://fcea.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfse88.html>

Si bien es cierto, todo sistema de control resulta difícil de ejecutar y evidentemente complejo de diseñar, también lo es el hecho de que una vez se logre contar con este, se pueden obtener diferentes beneficios que van desde la generación de una mayor rentabilidad hasta el fomento de la práctica de valores por parte del personal de la entidad.

Dentro de los beneficios más relevantes del sistema de control interno se tienen:

- “reducir los riesgos de corrupción.
- Lograr los objetivos y metas establecidas
- Promover el desarrollo organizacional
- Lograr mayor eficiencia, eficacia y transparencia en las operaciones.
- Asegurar el cumplimiento del marco normativo.
- Proteger los bienes y los recursos y el adecuado uso de los mismos.
- Contar con información confiable y oportuna.
- Fomentar la práctica de valores”.<sup>53</sup>

Así mismo permite que la organización y sus directivos en sí, puedan obtener una visión general de los riesgos que se pueden presentar y por ende puedan establecer planes adecuados para su tratamiento y corrección, así como también, el que puedan no solo establecer objetivos claros y precisos a través de los cuales lograrían tomar decisiones mucho más efectivas y acertadas, sino también, crear una cultura de compromiso y responsabilidad en cada uno de sus trabajadores.

Pero quizás uno de los beneficios más grandes e importantes que se tienen con un sistema de control interno es el que se logra obtener una significativa reducción en la ocurrencia de fraudes dentro de la compañía, todo gracias a que con este sistema se establecen diferentes controles en cada uno de los procesos que se llevan a cabo (financieros, operativos, informáticos, etc.), logrando su adecuada verificación y evaluación. Gracias a esto se puede dar cumplimiento a los objetivos de la compañía y se logra, además de todo, crear una verdadera conciencia y sentido de pertenencia por la misma.<sup>54</sup>

---

<sup>53</sup> [https://apps.contraloria.gob.pe/packanticorruptcion/control\\_interno.html](https://apps.contraloria.gob.pe/packanticorruptcion/control_interno.html)

<sup>54</sup> ARANGO PAVA, Guillermo Enrique. Beneficios y obstáculos de la implementación de un modelo de control interno: MECI – COSO. Universidad Militar Nueva Granada, facultad ciencias económicas. Especialización en control interno 2013. Pág. 22.

#### **4.13.7 Clases de control interno que se pueden aplicar.**

Cuando se inicia el proceso de aplicar un adecuado control interno, es absolutamente necesario saber qué tipo o clase de control se va o se debe aplicar, siempre teniendo en cuenta las necesidades y requerimientos que presente la compañía a la cual se va a aplicar. Aunque se tiene claro que se debe establecer un tipo de control interno, esto no resulta tan fácil, puesto que existen más de tres tipos de este, dentro de los que se tienen:

##### ***Control Interno Gerencial***

Este tipo de control tiene como base el lograr que todo cuanto realicen sus empleados y personal en general, se encuentre encaminado al cumplimiento de los objetivos de la organización, en otras palabras se dice que “el control gerencial según Stephen Robbins es un proceso de vigilar las actividades para cerciorarse de que se desarrollan conforma se planearon y para corregir cualquier desviación evidente”.<sup>55</sup>

Así pues, se tiene que los elementos propios del control interno gerencial son:

- “Definición clara y precisa de metas, objetivos y valores.
- Sistemas de administración participativa.
- Comunicaciones abiertas.
- Motivación”<sup>56</sup>

##### ***Control interno administrativo o de gestión***

Este tipo de control interno es uno de los más empleados dentro de los sistemas de control interno y dentro de las empresas como tal, todo porque enfoca sus esfuerzos en los procesos, tareas o labores ya realizadas dentro de la compañía. Dentro de este tipo de control se pueden encontrar claramente los planes, políticas y procedimientos establecidos, toda vez que se busca tener un control sobre estos, con el fin de mantener un nivel adecuado de desempeño y por ende, crear altos estándares de calidad.

Por otro lado, se tiene también que “El Control de gestión es un proceso que sirve para guiar la gestión empresarial hacia los objetivos de la organización y un instrumento para evaluarla.... El SCG cuenta con el diagnóstico o análisis para entender las causas raíces que condicionan el comportamiento de los sistemas físicos, permite establecer los vínculos funcionales que ligan las variables técnicas-organizativas sociales con el resultado económico de la empresa y es el punto

---

<sup>55</sup> <http://luismanuelzuniga.blogspot.com.co/2012/09/control-gerencial.html>

<sup>56</sup> <http://www.gestiopolis.com/disenio-implementacion-fortalecimiento-sistema-control-interno/>



de partida para el mejoramiento de los estándares; mediante la planificación orienta las acciones en correspondencia con las estrategias trazadas, hacia mejores resultados; y, finalmente, cuenta con el control para saber si los resultados satisfacen los objetivos trazados.”<sup>57</sup>

Este tipo de control interno ayuda a mejorar la eficiencia y la eficacia no solo de las operaciones realizadas, sino de la compañía en general, y para esto se tiene una serie de elementos como:

- “fijación de estándares de trabajo de acuerdo con la actividad.
- Fijación de indicadores de gestión.
- Un sistema de evaluación resultados y de análisis de desviaciones.
- Definición clara y precisa de procedimientos, normas y políticas.
- Planificación estratégica de elementos funcionales de la organización.
- Estudios de productividad y eficiencia operacionales y administrativas.
- Normas de calidad y rendimiento claramente definidos y comunicarlos”<sup>58</sup>

### ***Control Interno Contable***

Este tipo de control “comprender tanto las normas y procedimiento contables establecidos, como todos los métodos y procedimientos que tienen que ver o están relacionados directamente con la protección de los bienes y fondos y confiabilidad de los registros contables, presupuestales y financieros de la organización”

A través de este tipo de control interno, se busca no solo salvaguardar los bienes de la compañía, sino además garantizar una verdadera exactitud en la información y registros realizados, así como también el que estos sean efectuados bajo la normatividad correspondiente y las autorizaciones debidas de cada caso. De esta manera puede decirse que la finalidad del control interno contable son principalmente 2:

#### ***“La custodia de los activos o elementos patrimoniales;***

Salvaguardar los datos y registros contables, para que las cuentas anuales o estados contables de síntesis que se elaboren a partir de los mismos sean efectivamente representativos constituya una imagen fiel de la realidad económica financiera de la empresa. Habrá de estar diseñado de tal modo que permita detectar errores, irregularidades y fraudes cometidos en el tratamiento de la información contable, así como recoger, procesar y difundir adecuadamente la información

---

<sup>57</sup> GALVIS SANTIAGO, Lura Daniela, GOMEZ PADILLA, Gustavo Adolfo. “Diseño de un sistema de control interno Para el área del Call Center de la compañía “Catalogo San Jerónimo S.A.S””. Universidad del Valle. 2014. Pág. 79

<sup>58</sup> <http://www.gestiopolis.com/disenio-implementacion-fortalecimiento-sistema-control-interno/>

contable, con el fin de que llegue fidedigna y puntualmente a los centros de decisión de la empresa”<sup>59</sup>

Por ser este un tipo de control interno tan importante, se encuentra compuesto por los siguientes elementos:

- “Definición de autoridad y responsabilidad en relación con las funciones contables, de recaudo, contratación, pago, alta y baja de bienes y presupuesto, ajustadas a las normas que le sean aplicables.
- Segregación de deberes debidamente separados, de tal manera que ningún funcionario ejerza simultáneamente tanto el control físico como el control contable y presupuestal sobre cualquier activo, pasivo y patrimonio.
- Establecimiento de comprobaciones internas y pruebas independientes que aseguren las transacciones de la organización y un funcionamiento eficiente, que brinden protección contra fraudes.
- Uso de procedimientos de auditoría interna que representen una verificación posterior y selectiva de la razonabilidad y lo apropiado de las transacciones registradas o de la información contable”<sup>60</sup>

#### **4.13.8 EL CONTROL INTERNO EN AUDITORIA**

##### ***COMO CONOCER EL CONTROL INTERNO PARA PLANEAR LA AUDITORIA***

La directriz SAS 55, enmendada por SAS 78 y 94, exige conocer el control interno lo bastante para planear la auditoría. <sup>61</sup>En otras cosas incluye el conocimiento del diseño de los controles relevantes y determinar si han sido puestos en práctica por la compañía. Al planear la auditoría este conocimiento sirve para:

- Identificar los tipos de posibles errores.
- Examinar los factores que influyen en el riesgo de error material.
- Diseñar pruebas de controles, cuando se apliquen.
- Diseñar pruebas sustantivas.

---

<sup>59</sup> <http://www.economia48.com/spa/d/control-interno-contable/control-interno-contable.htm>

<sup>60</sup> <http://www.gestiopolis.com/disenio-implementacion-fortalecimiento-sistema-control-interno/>

<sup>61</sup> <https://www.monografias.com/trabajos82/controlinterno-auditoria/controlinterno-auditoria2.shtml>

Al emitir un juicio sobre el conocimiento necesario del control interno, se tiene en cuenta el conocimiento relativo a los cuatro factores anteriores a que se consiguió de otras fuentes, entre ellas los auditores anteriores y su conocimiento de la industria donde opera el cliente. El auditor debe considerar si se requiere o no habilidades especializadas referentes a la tecnología de información del cliente. Por ejemplo, un experto con habilidades especiales en la tecnología de la información tal vez se requiere en el equipo de auditoría, dada la complejidad de los sistemas del cliente. Los auditores deben tomar en cuenta su evaluación del riesgo inherente, los juicios sobre la materialidad y la naturaleza de las operaciones de la compañía. En todas las auditorías el conocimiento del control abarcará su ambiente, la evaluación del riesgo, el sistema de información contable y de comunicación, las actividades del control y el monitoreo.

Los auditores deben obtener suficiente conocimiento de las actitudes de los ejecutivos, de sus ideas y acciones referente al ambiente de control. Habrán de concentrarse en la esencia de los controles, no en su forma. Por ejemplo, es posible que una organización cuente con un código de ética que prohíbe las actividades inmorales, pero que lo haga cumplir.

También es necesario conocer el proceso con que el cliente identifica y responde a los riesgos del negocio. Entre otras cosas hay que determinar cómo los ejecutivos identifican estos riesgos, estiman su importancia y toman medidas para manejarlos.

Al conocer el sistema de información contable del cliente y las actividades respectivas de control, el auditor casi siempre lo divide en los principales ciclos de las transacciones. La expresión ciclo de transacción designa las políticas y la secuencia de procedimientos con que se procesan un tipo especial de ella. Así, el sistema contable en una empresa podrá subdividirse en los siguientes ciclos principales: ciclos de ingresos, ciclos de adquisición o de compras, ciclo de conversión, ciclos de nómina, ciclo de financiamiento, y ciclo de inversión.

Al conocer todos los componentes anteriores los auditores casi siempre se enteran de las actividades de control del cliente. Así, al investigar los documentos relacionados con las transacciones en efectivo, seguramente recubrirán si las cuentas bancarias están conciliadas. Las circunstancias de su trabajo determinaran si es necesario que procuren conocer las otras actividades de control.

Finalmente, los auditores deben conocer a fondo los métodos de monitoreo de la compañía que se refieren a los informes financieros, pues de lo contrario no comprenderán como se utilizan para tomar medidas tendientes a mejorar un desempeño inadecuado. También determinarán como la labor de los auditores internos contribuye a perfeccionar el control interno.

## ***EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO COMO HERRAMIENTA EN LAS AUDITORIAS DE ESTADOS FINANCIEROS.***

El desarrollo eficiente y eficaz de la auditoría externa de estados contables depende de la idoneidad profesional y del cumplimiento de las normas de auditoría vigentes. La idoneidad profesional es un aspecto subjetivo del conocimiento del profesional actuante, que se pone de manifiesto en el desarrollo de su trabajo, que le permite lograr los objetivos buscados de una manera razonable.<sup>62</sup>

El cumplimiento de las normas, además de aportar el marco de referencia para el desarrollo del trabajo de auditoría externa de estados contables, aporta el enfoque metodológico del trabajo que es lo que permite el desarrollo de la auditoría en una forma eficaz.

El enfoque metodológico de la auditoría externa de estados contables, contiene una estrategia que permite desarrollar el trabajo de auditoría de una manera más eficaz y eficiente, ello se logra cumpliendo los siguientes pasos:

### **1er. Paso: Conocimiento de la entidad y su entorno**

Se identifican los riesgos de negocio y de fraude a nivel de estados contables. En base a dicho conocimiento se define la “Estrategia general de la auditoría”.

### **2do. Paso: Evaluación del sistema de control interno**

Se obtiene evidencia del funcionamiento de los controles, equivocada material.

El resultado de este trabajo le permite al auditor

- Identificar qué controles no existen.
- Identificar qué controles existen pero no funcionan para prevenir o detectar y corregir riesgos de declaraciones equivocadas materiales.
- Identificar en qué controles confiar.
- Realizar el diseño de procedimientos de auditoría adicionales que sean respuestas a los riesgos valorados.

Esta información afecta la naturaleza, el alcance y la oportunidad de los procedimientos de auditoría a aplicar.

En base a dicho conocimiento se define el “Plan de auditoría”.

### ***3er. Paso: Aplicación de las pruebas sustantivas***

- ✓ Pruebas sustantivas analíticas, y
- ✓ Pruebas de detalles.

---

<sup>62</sup> <http://> Trabajo de investigación-control interno y su importancia en Auditoría

Con esta estrategia haciendo uso de procedimientos globales como: Conocimiento del ente y su entorno,

### ***Evaluación del sistema de control interno, y Pruebas analíticas sustantivas.***

Se obtiene la mayor cantidad de evidencias, válidas y suficientes, que en los estados contables no existen declaraciones equivocadas materiales.

Y, se limita el uso de los procedimientos sustantivos – Pruebas de detalles – para la comprobación específica de transacciones, saldos de cuentas e informaciones.

### ***Evaluación de los riesgos***

Toda entidad debe hacer frente a riesgos tanto de origen interno como externo, que tienen que ser evaluados. La evaluación del riesgo consiste en la identificación y análisis de los factores que podrían afectar la consecución de los objetivos y, en como resultado de dicho análisis, determinar la forma en que los riesgos deben ser gestionados.

El establecimiento del objetivo es una condición previa a la evaluación de los riesgos, La dirección debe fijar primero los objetivos antes de identificar los riesgos que pueden tener impacto sobre su consecución y tomar las decisiones oportunas.

### ***Objetivos***

- ***Objetivos relacionados con las operaciones.***-Se refiere a la eficiencia y eficacia de las operaciones de la entidad, incluyendo los objetivos de rendimiento y rentabilidad y la salvaguarda de los recursos contra posibles pérdidas.
- ***Objetivos relacionados con la información financiera.***-Se refiere a la preparación de estados financieros fiables y a la prevención de la falsificación de la información financiera publicada.
- ***Objetivos de cumplimiento.***-Estos objetivos se refieren al cumplimiento de las leyes y normas a las que está sujeta la entidad.

### ***Riesgos***

En la evaluación del sistema de control interno hay que identificar y evaluar los riesgos. La dirección debe examinar detalladamente los riesgos existentes a todos los niveles de la empresa y tomar las medidas oportunas y gestionarlos

## ***Identificación de los riesgos***

La mayor parte del trabajo del auditor independiente, para formarse una opinión sobre los estados financieros, consiste en obtener y evaluar la evidencia comprobatoria relativa a las aseveraciones de la gerencia, contenidas en los estados financieros.

Al planificar y realizar una auditoría, el auditor considera tales aseveraciones dentro del contexto de su relación con el saldo de una cuenta o clase de transacción.

El riesgo de declaración incorrecta importante en las aseveraciones de los estados financieros consiste:

- Riesgo Inherente
- Riesgo de Control
- Riesgo de Detección

### ***Riesgo Inherente***

Consiste en la posibilidad de que en el proceso contable (registro de las operaciones y preparación de estados financieros) ocurran errores sustanciales antes de considerar la efectividad de los sistemas de control. Por ejemplo: áreas como la de costos, que incluyen cálculos complicados, tiene más posibilidad de ser mal expresado que las que contiene cálculos sencillos; el efectivo y los títulos valores al portador son más susceptibles a pérdida o manipulación que los títulos nominativos. Las áreas que resultan de criterio subjetivos gerenciales tales como: obsolescencias de inventarios, provisión para cuentas incobrables, etc. Son de mayor riesgo que las que resultan de determinaciones más objetivas.

### ***Riesgo de Control***

Refiere a la incapacidad de los controles internos de prevenir o detectar los errores o irregularidades sustanciales de la empresa.

Para que un sistema de control sea efectivo debe ocuparse de los riesgos inherentes percibidos, incorporar una segregación de funciones apropiada de funciones incompatibles y poseer un alto grado de cumplimiento.

Al igual que el riesgo inherente, el riesgo de control existe, independientemente de la auditoría y esto es gran medida fuera del control del auditor.

Los sistemas de control bien diseñados reducen el riesgo de sufrir una pérdida significativa a causa de errores o irregularidades, especialmente por parte de empleados de baja jerarquía. Los sistemas de control tienen menos posibilidades de evitar las irregularidades cometidas por la

gerencia superior quien está en posición de sobrepasarlos o ignorarlos. En consecuencia, el auditor debe interesarse particularmente en el ambiente de control, los controles gerenciales, y en el papel de la auditoría interna, ya que estos pueden proporcionar una seguridad razonable de que la gerencia no está involucrada en ellos.

### ***Riesgo de Detección***

Consiste en la posibilidad que hayan ocurrido errores importantes en el proceso administrativo-contable, que no sean detectados por el control interno y tampoco por las pruebas y procedimientos diseñados y realizados por el auditor.

### ***Medios de evaluación del riesgo de control***

Para fines del tema que se trata como es el riesgo y el control interno se debe agregar que el grado de riesgo de control interno se puede evaluar en ALTO, MODERADO O BAJO, dependiendo de los resultados del análisis realizado por el auditor.

Un riesgo alto de control interno implica realizar más pruebas sustantivas y se determina así, cuando se percibe la existencia de debilidades importantes en los controles establecidos o ausencia de controles básicos en áreas importantes. Lógicamente, un alto riesgo de control, implica mayor probabilidad de que existan errores o irregularidades no detectados por los controles internos establecidos, que afectan significativamente el contenido de los estados financieros.<sup>63</sup>

El riesgo bajo de control interno, implica realizar menos pruebas sustantivas, y se determina en base al resultado de las pruebas de cumplimiento realizadas.

Conforme disminuye el valor evaluado del riesgo de control, se aumenta el nivel aceptable de riesgo de detección. Por consiguiente, el auditor podrá alterar la naturaleza, oportunidad y alcance de las pruebas sustantivas planificadas.

Generalmente existe mayor riesgo de auditoría en el primer examen realizado a un nuevo cliente, debido al hecho de que no se está muy familiarizado con las operaciones del mismo. En el caso de auditorías recurrentes, la experiencia de los años anteriores generalmente da una indicación de los riesgos de auditoría involucrados. La auditoría de una organización donde, año tras año, no se encuentra errores de significación involucra menor riesgo de auditoría que la auditoría en una organización donde frecuentemente se cometen grandes errores.

---

<sup>63</sup> <https://www.monografias.com/trabajos82/controlinterno-auditoria/controlinterno-auditoria2.shtml#identifica>

La evaluación del riesgo de control es el proceso de evaluar la efectividad de los procedimientos y políticas de la estructura de control interno de una entidad para evitar o detectar las declaraciones incorrectas importantes en los estados financieros. Después de obtener el conocimiento de la estructura de control interno, el auditor puede evaluar el riesgo de control al nivel máximo para algunas o todas las aseveraciones, porque considera que los procedimientos y políticas probablemente no sean adecuados o porque no resulta práctico evaluar su efectividad.

Evaluar el riesgo de control por debajo del nivel máximo implica:

- Identificar los procedimientos y políticas de la estructura de control interno, dirigidos a evitar o detectar declaraciones incorrectas importantes en aseveraciones específicas de los estados financieros.
- Realizar pruebas de los controles para evaluar la efectividad de tales procedimientos y políticas.

Al identificar los procedimientos y políticas de la estructura de control interno relevantes a las aseveraciones específicas de los estados financieros, el auditor debe considerar que los procedimientos y políticas pueden tener un efecto extensivo a muchas aseveraciones, o un efecto específico sobre una aseveración individual, dependiendo de la naturaleza del elemento de estructura de control interno en particular.

El ambiente de control y el sistema contable, suelen tener un efecto extensivo sobre varios saldos de cuentas o clases de transacciones y por lo tanto, afectan muchas aseveraciones.

Por el contrario, algunos procedimientos de control, suelen tener un efecto específico sobre una aseveración individual incluida en un saldo de cuenta o clase de transacción en particular.

Los procedimientos dirigidos a comprobar la efectividad del diseño y operación de un procedimiento o políticas de estructuras de control interno, se dirigen a establecer que éstos estén debidamente diseñados, para evitar o detectar las declaraciones incorrectas importantes en las aseveraciones de los estados financieros.

Las pruebas de controles dirigidos a comprobar tanto la efectividad del diseño, como la operación de un procedimiento o política, suelen incluir procedimientos tales como informes, observación de la aplicación de los procedimientos o políticas y la ejecución de éstos, por parte del mismo auditor.

La conclusión a que se llega como resultado de la evaluación del riesgo de control, se denomina "Nivel Evaluado del Riesgo de Control". Al determinar el material de evidencia necesario para amparar un nivel evaluado específico del riesgo de control, por debajo del nivel máximo, el auditor



debe considerar las características de la evidencia comprobatoria. El auditor emplea el nivel evaluado de riesgo de control para determinar el nivel aceptable de riesgo de detección, para las aseveraciones de los estados financieros, el auditor emplea el nivel aceptable de riesgo de detección, para determinar la naturaleza, oportunidad y el alcance de los procedimientos de auditoría que se emplearán para detectar las declaraciones incorrectas.

Mientras más bajo sea el nivel aceptable de riesgo de detección, debe aumentar la seguridad derivada de las pruebas sustantivas.

En consecuencia, el auditor puede tomar una o más de las siguientes medidas:

- Cambiar la naturaleza de las pruebas sustantivas de un procedimiento menos efectivo a uno más efectivo.
- Cambiar la oportunidad de las pruebas sustantivas.
- Cambiar el alcance de las pruebas sustantivas

## **ACTIVIDADES DE CONTROL**

Las actividades de control consisten en las políticas y procedimientos que tienden a asegurar que se cumplan con las directrices de la dirección, que tienden a asegurar que se toman las medidas necesarias para afrontar los riesgos que ponen en peligro la consecución de los objetivos de la entidad. Las actividades pueden ser tales como: aprobaciones y autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, el análisis de los resultados de las operaciones, la salvaguarda de los activos y la segregación de funciones.

### **Tipos de actividades de control**

Esta descripción es para mostrar gama y variedad y no proponer una clasificación específica:

#### ***1. Análisis efectuados por la dirección***

- Comparación de resultados obtenidos con presupuestos, previsiones, resultados de ejercicios anteriores, competidores.

- Control de cumplimientos de objetivos:

Campañas comerciales.

Programas de mejoras de los procesos reproducción.

Programas de contención o reducción de gastos.

Planes de desarrollo de nuevos productos.

Creación de joint venture o de financiación.

## **2. Gestión directa de funciones por actividad**

- Los responsables de sectores revisan los informes de los resultados alcanzados.

Este análisis se realiza en cada nivel de la estructura que tiene objetivos de actividad que cumplir.

## **3. Proceso de información**

- Controles de integridad, exactitud y autorización de transacciones.

## **4. Controles físicos**

- Cruce periódico de inventarios de activos con registros.

## **5. Indicadores de rendimientos**

- Para controlar cumplimientos de objetivos y detectar nuevos riesgos.

## **6. Segregación de funciones**

Para prevenir irregularidades se distribuyen las funciones.

### **Políticas y procedimientos**

Las actividades de control generalmente se apoyan en dos elementos, “las políticas” que determinan lo que debería hacerse y “los procedimientos” necesarios para llevar a cabo las políticas.

Integración de las actividades de control con la evaluación de riesgos

De forma paralela a la evaluación de los riesgos, se establece y aplican el plan de acción para afrontarlos. Una vez identificado estas acciones serán útiles para definir las operaciones de control que se aplicarán para garantizar su ejecución de forma correcta y en el tiempo deseado.

### **Controles sobre los sistemas de información**

Incluye el control del sistema de información informático y sirve también para los manuales.

- Controles generales (globales informáticos): Que son aplicables a muchas o todas las operaciones y que ayudan a asegurar su correcto funcionamiento.

- Controles de aplicación: Procedimientos programados en el seno de las aplicaciones y los procedimientos manuales asociados para asegurar el control del proceso.

### **Controles generales (controles de entorno)**

- Controles sobre las operaciones del centro de proceso de datos.

- Controles sobre el software.

- Controles sobre la seguridad de acceso.

- Controles sobre el desarrollo y mantenimiento de las aplicaciones.

- Controles de aplicación (controles para que funcione bien el software)

- Control desde adentro del software.

- Controles desde afuera del proceso.

## **INFORMACION Y COMUNICACIÓN**

Es necesario identificar, recoger y comunicar la información relevante de un modo y en el plazo tal que permita a cada uno asumir sus responsabilidades

### ***Información***

La gestión de la empresa y el progreso hacia los objetivos que se ha fijado, implican que la información es necesaria en todos los niveles de la empresa.

### ***La calidad de la información***

La calidad de la información se refiere a los siguientes aspectos:

- Contenido – Contiene toda la información necesaria.
- Oportunidad – Se facilita en el tiempo adecuado.
- Actualidad – Es la más reciente disponible.
- Exactitud – Los datos son correctos.
- Accesibilidad – Puede ser obtenida fácilmente por la persona adecuada.

### ***Comunicación***

Comprende la comunicación de la información y también una comunicación más amplia, que aborde las expectativas y responsabilidades de las personas y los grupos, así como las cuestiones importantes.

### ***Comunicación interna***

- Mensaje claro de la alta dirección de que se debe tomar en serio sus funciones de control.
- Cada persona tiene que tener en claro cuál es su función en el sistema de control.
- Todo el personal debe saber que cuando se produzca un incidente, debe prestarse atención al incidente y a que lo causa. Asimismo el personal debe saber cómo sus actividades están relacionadas con el trabajo de los demás y el efecto de su trabajo.

### ***Evaluación***

#### ***Información***

- La obtención de información externa e interna y el suministro a la dirección de los informes necesarios sobre la actuación de la entidad en relación a los objetivos establecidos.
- El suministro de información a las personas adecuadas, con el suficiente detalle y oportunidad, permitiendo cumplir con sus responsabilidades de forma eficaz y eficiente.

- El desarrollo o revisión de los sistemas de información, basados en un plan estratégico para los sistemas información (vinculados a la estrategia global de la entidad) al efecto de lograr tanto los objetivos generales de la entidad como los de cada actividad.
- El apoyo de la dirección al desarrollo de los sistemas de información necesarios se pone de manifiesto en la aportación de los recursos adecuados, tanto humanos como financieros.

### **Comunicación**

- La comunicación eficaz al personal, de sus funciones y responsabilidades de control.
- El establecimiento de líneas de comunicación para la denuncia de posibles actos indebidos.
- La sensibilidad de la dirección a las propuestas del personal respecto de formas de mejorar la productividad, la calidad, etc.

La adecuación de la comunicación horizontal y la integridad y oportunidad de la información, así como si esta resulta suficiente para que los empleados puedan cumplir con sus responsabilidades adecuadamente.

- El nivel de apertura y eficacia en las líneas de comunicación con clientes, proveedores y otros terceros para la captación de información sobre las necesidades cambiante de los clientes.
- El nivel de comunicación a terceros de las normas éticas de las entidades.
- La realización oportuna y adecuada del seguimiento por parte de la dirección de las informaciones obtenidas de clientes, suministradores, organismos de control y otros terceros.

## 5 CONCLUSIONES

El Control Interno es una herramienta de suma importancia para salvaguardar y proteger aspectos de índole financiero, económico, etc.

Lo que busca toda empresa, independientemente de su tamaño o su objeto, sea altamente rentable y alcance una estabilidad importante dentro del mercado en el cual desarrolla sus operaciones, es necesario implementar dentro de sus políticas administrativas y comerciales el control interno, como medio de soporte en la consecución de esta meta, toda vez que éste resulta ser la herramienta más efectiva dentro de las organizaciones, cuando de detectar y prevenir riesgos empresariales se trata, puesto que gracias este, se puede generar un grado de seguridad razonable para la misma.

Se debe de tomar siempre en cuenta los diferentes riesgos que existen y a los que se puede enfrentar una empresa, ya que su variedad es tanta, que cuando se detecta y corrige uno, ya se puede estar generando otro, que podría ser igual o más grave que el anterior, por lo que es fundamental que se realice un adecuado control y seguimiento a cada decisión tomada, a cada actividad u operación realizada, y a cada transacción efectuada.

A través de un adecuado control interno se pueden conocer las intenciones o el compromiso que existe por parte del personal de la empresa en cuanto a la consecución de los objetivos, logrando identificar las falencias de estas personas y la implicación de esto sobre las operaciones y resultados obtenidos.

Cuando se desee diseñar, ejecutar o implementar un adecuado control interno, se deben analizar y seguir unos parámetros que permitan cumplir con dicho fin, los cuales deben siempre estar ajustados o adecuados a las necesidades y requerimientos de cada organización, puesto que dentro de ellos se encuentra implícita la esencia del control interno como tal. Gracias a estos parámetros y su contenido general se puede llegar a crear un sistema firme y efectivo para la organización, toda vez que abarcan de manera minuciosa todo lo que logra o puede tener relación tanto directa como indirecta con el control.

El control interno permite poner en evidencia aquellas acciones, operaciones o actividades realizadas por personal inescrupuloso en contra de la compañía y su estabilidad económico-financiera, identificando los manejos y desviaciones inadecuadas tanto del dinero como de los bienes de la entidad. Si esto no ocurre podría generarse fraudes.

En las empresas pequeñas y medianas, es necesario contar con un sistema de control interno que permita evaluar cada una de las áreas que conforman las organizaciones sin importar el tamaño y

giro de estas, ya que las evaluaciones que se obtengan le serán de mucha utilidad al director o dueño a la toma de decisiones, así como de detectar en que procedimiento o proceso se está fallando y mejorarlo y dar solución a este problema, sin dejar de mencionar que el control interno tiene como objetivo el de proteger los recursos de la empresa o negocio.

## 6 REFERENCIA BIBLIOGRAFICA

- STONER, James. Administración. 5ta ed. México: Hispanoamericana, 1998. Pág. 662.
- POCH, Ramón. Manual de Control Interno. Editorial gestión 2000. Segunda edición. Barcelona,ESP.
- MEIGS W, Larsen J. Principios de auditoría. Segunda edición. México. Editorial Diana. 1994
- <http://docplayer.es/4849095-Coso-ii-enterprise-risk-management-primera-parte.html><sup>1</sup>  
HERNANDEZ PAES, William. El control interno a la medida de las organizaciones. Universidad Militar Nueva Granada. Dirección de posgrados y diplomados: Especialización en Control Interno. Bogotá. 2013. Pág. 5<sup>1</sup>
- HERNANDEZ PAES, William. El control interno a la medida de las organizaciones. Universidad Militar Nueva Granada. Dirección de posgrados y diplomados: Especialización en Control Interno. Bogotá. 2013. Pág. 6<sup>1</sup>  
<http://fccea.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfse87.htm>
- <http://fccea.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfse87.html>
- CARVAJAL PARDO, Paola y RAMIREZ CRUZ, Mónica Andrea. La auditoría al disponible y la seguridad razonable sobre las cifras reveladas. Universidad del Valle. 2010. Pág. 43.
- ROJAS DIAZ, Walter Orlando. Diseño de un sistema de control interno en una empresa comercial de repuestos electrónicos. Universidad de san Carlos de Guatemala. 2007. Pág. 20
- El riesgo de auditoría y sus efectos sobre el trabajo del auditor independiente. TEC empresarial, Vol. 3, Ed. 1-2, 2009. Pág. 10.
- <https://auditool.org/blog/control-interno/3101-que-es-el-riesgo-operativo>
- La necesidad de la administración del riesgo. Seminario de finanzas-riesgo. Unidad 1- toma de decisiones y riesgo. Pág. 1.
- Herramienta tecnológica para la gestión del riesgo en PyMES. Ensayo. Pág. 55
- MEJIA QUIJANO, Rubí Consuelo. Definición y tipos de riesgo. Administración del riesgo, un enfoque empresarial. 2006. Pág. 3
- MEJIA QUIJANO, Rubí Consuelo. Definición y tipos de riesgo. Administración del riesgo, un enfoque empresarial. 2006. Pág. 4
- Guía de Administración del riesgo. Departamento administrativo de la función pública. República de Colombia. Pág. 16

- MEJIA QUIJANO, Rubí Consuelo. Definición y tipos de riesgo. Administración del riesgo, un enfoque empresarial. 2006. Pág. 3
- GOMEZ MUÑOZ, Ervin Estiven. Sistema de control interno administrativo, procesos de facturación y cartera en Enterprise International S.A. Universidad de san Buenaventura Cali. 2013. Pág. 56
- [https://www.bbva.com/es/noticias/economia/sistema\\_financiero/finanzas-para-todos-el-riesgo-Financiero-y-sus-tipos/](https://www.bbva.com/es/noticias/economia/sistema_financiero/finanzas-para-todos-el-riesgo-Financiero-y-sus-tipos/)<sup>1</sup> <http://www.gestiopolis.com/control-interno-segun-coso/>
- MALICA, Dante Orlando, ABDELNUR Gustavo Daniel. El sistema de control interno y su importancia en auditoria. FACPCE – CECYT, área auditoria. 2013. Pág. 4.
- <http://fccea.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfse80.html>
- <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/1450/1/CAPITULO%201.pdf>
- <http://robertoespinoza.es/2012/10/14/como-definir-mision-vision-y-valores-en-la-empresa/>
- CUELLAR MEJIA, Guillermo Adolfo. Teoría general de la auditoria y revisoría fiscal. Unidad siete: el control Interno. Pág. 17
- CUELLAR MEJIA, Guillermo Adolfo. Teoría general de la auditoria y revisoría fiscal. Unidad siete: el control Interno. Pág. 154
- ZARPAN ALEGRIA, Diana Janeth. Evaluación del sistema de control interno del área de abastecimiento para detectar riesgos operativos en la municipalidad distrital de pomalca -2012. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. 2013. Pág. 45.
- [http://www.degerencia.com/articulo/los\\_cinco\\_componentes\\_del\\_control\\_interno](http://www.degerencia.com/articulo/los_cinco_componentes_del_control_interno).
- [http://www.degerencia.com/articulo/los\\_cinco\\_componentes\\_del\\_control\\_interno](http://www.degerencia.com/articulo/los_cinco_componentes_del_control_interno)
- <http://contaduriapublica.org.mx/evaluacion-del-control-interno-y-sus-componentes-en-la-auditoria-de-estados-financieros/>
- <https://www.auditool.org/blog/control-interno/3194-sistema-de-informacion-y-comunicacion-coso-iii-principio-13>
- <http://fccea.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfse88.html>
- [https://apps.contraloria.gob.pe/packanticorrupcion/control\\_interno.html](https://apps.contraloria.gob.pe/packanticorrupcion/control_interno.html)
- ARANGO PAVA, Guillermo Enrique. Beneficios y obstáculos de la implementación de un modelo de control interno: MECI – COSO. Universidad Militar Nueva Granada, facultad ciencias económicas. Especialización en control interno 2013. Pág. 22.
- <http://luismanuelzuniga.blogspot.com.co/2012/09/control-gerencial.html>
- <http://www.gestiopolis.com/disenio-implementacion-fortalecimiento-sistema-control-interno/>



- GALVIS SANTIAGO, Lura Daniela, GOMEZ PADILLA, Gustavo Adolfo. "Diseño de un sistema de control interno Para el área del Call Center de la compañía "Catalogo San Jerónimo S.A.S"". Universidad del Valle. 2014. Pág. 79
- <http://www.gestiopolis.com/disenio-implementacion-fortalecimiento-sistema-control-interno/>.
- <http://www.economia48.com/spa/d/control-interno-contable/control-interno-contable.htm>
- <http://www.gestiopolis.com/disenio-implementacion-fortalecimiento-sistema-control-interno/>
- [http:// Trabajo de investigación-control interno y su importancia en Auditoria](http://Trabajo de investigación-control interno y su importancia en Auditoria)
- <http://elempresario.mx/gestion-empresarial/control-interno-inventarios>
- [http://es.wikipedia.org/wiki/Control\\_interno](http://es.wikipedia.org/wiki/Control_interno)
- <http://pyme.lavoztx.com/componentes-de-la-estructura-del-control-interno-8182>
- <https://www.gestiopolis.com/importancia-del-control-interno-en-las-pymes/>
- <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2004/segundo/a08>.