

IMPORTANCIA DEL CONTROL INTERNO COMO HERRAMIENTA EN LA
DETECCION Y PREVENCION DE RIESGOS EMPRESARIALES.

Presentado por:
YEFERSON HENAO FERIA

UNIVERSIDAD DEL VALLE
FACULTAD CIENCIAS DE LA ADMINISTRACION
PROGRAMA ACDEMICO CONTADURIA PÚBLICA (3841)
ZARZAL
2017

IMPORTANCIA DEL CONTROL INTERNO COMO HERRAMIENTA EN LA
DETECCION Y PREVENCION DE RIESGOS EMPRESARIALES.

Presentado por:
YEFERSON HENAO FERIA

Trabajo de grado para optar al título de contador publico

Asesor de trabajo de Grado
Nelsy Duque Carvajal
Contadora Pública

UNIVERSIDAD DEL VALLE
FACULTAD CIENCIAS DE LA ADMINISTRACION
PROGRAMA ACADEMICO CONTADURIA PÚBLICA (3841)
ZARZAL
2017

TABLA DE CONTENIDO

Pág.

INTRODUCCIÓN.	6
2. ANTECEDENTES.	8
3. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.	13
4. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.	16
4.1. Planteamiento del Problema.	16
4.2. Formulación del Problema.	19
4.3. Sistematización de Problema.	19
5. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN.	20
5.1. Objetivo General.	20
5.2. Objetivos Específicos.	20
6. MARCO DE REFERENCIA.	21
6.1. Marco Teórico.	21
6.1.1 Control Interno.	21
6.2. Marco Conceptual.	24
6.3 Marco Legal.	32
6.4 Marco Contextual.	35
7. METODOLOGIA DE INVESTIGACIÓN.	38
7.1. Tipos de Estudios.	38
7.2. Método de Estudio.	38
7.3. Fuentes de Información.	39
7.3.1 Fuentes Secundarias.	40

7.4. Técnicas de Recolección de la Información. _____	40
 8. IMPORTANCIA QUE TIENE EL CONTROL INTERNO COMO HERRAMIENTA EN LA DETECCION Y PREVENCION DE RIESGOS EMPRESARIALES. _____	 41
8.1 Clases de riesgos existentes, a los cuales se encuentran expuestas las diferentes organizaciones. _____	43
8.2 Consecuencias a las cuales se enfrenta una compañía, tras la no implementación del control interno y el impacto que logran generar. _____	60
8.3 Descripción del estudio de un caso de fraude ocurrido en Colombia dentro de los últimos años, como consecuencia de la deficiente aplicación del control interno. _____	85
8.4 Parámetros para diseñar, aplicar o ejecutar un adecuado control interno. _____	99
8.4.1 El sistema de control interno y su definición. _____	101
8.4.2 Características del sistema de control interno. _____	102
8.4.3 Componentes de un sistema de control interno. _____	104
8.4.3.1 Ambiente de control. _____	104
8.4.3.2 Evaluación de control. _____	105
8.4.3.3 Actividades de control. _____	106
8.4.3.4 Información y comunicación. _____	107
8.4.3.5 Supervisión y seguimiento. _____	108
8.4.4 Beneficios de un sistema de control interno. _____	109
8.4.5 Clases de control interno que se pueden aplicar. _____	110
8.4.5.1 Control interno gerencial. _____	111
8.4.5.2 Control interno administrativo o de gestión. _____	111
8.4.5.3 Control interno contable. _____	112
8.4.5.4 Control interno de presupuesto o presupuestario. _____	114
8.4.5.5 Control interno informático. _____	115
8.4.6 Misión y Visión del sistema de control interno. _____	116

8.4.7 Objetivos de un sistema de control Interno. —————	117
8.4.8 Mecanismos de control que se deben empear dentro del sistema a ejecutar e implementar. —————	119
8.4.9 Responsabilidad en la ejecución del sistema de control interno. ————	120
8.4.10 Flujograma de los pasos a seguir para implementar un a adecuado control interno. —————	122
 9. CONCLUSIONES. —————	 124
 10. RECOMENDACIONES. —————	 126
 BIBLIOGRAFÍA. —————	 128
 WEBGRAFÍA. —————	 133

INTRODUCCIÓN

La economía tanto nacional como internacional avanza a pasos agigantados, es un fenómeno que crece de forma incalculable y que resulta ser fundamental en desarrollo de cualquier empresa, sea grande, mediana o pequeña, sin embargo no solo la economía resulta ser un elemento de gran importancia para esta, pues de nada serviría tener un desarrollo económico satisfactorio, si el control ejercido sobre las actividades que dan pie a es este no es lo suficientemente efectivo como se espera, o mejor, como debería ser.

Así pues, cuando en realidad se quiere aportar cosas valiosas para el crecimiento de una organización, o en su defecto, el sostenimiento de la misma a través del tiempo, es necesario aplicar factores que permitan cumplir dicho 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.

Con base en lo planteado en los párrafos anteriores, se considera fundamental determinar y resaltar la importancia que tiene el aplicar un control interno 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.

Por último, es posible establecer que gracias a este proyecto se podrá comprender con mayor facilidad la importancia y las implicaciones que trae consigo el no implementar un control interno o su inadecuada aplicación, a través del establecimiento de un caso concreto de fraude ocurrido en Colombia, encontrándose inmersa una de las más grandes entidades del país, la cual se vio obligada a asumir graves consecuencias tras la pérdida de millonarias sumas de dinero. A lo largo de la descripción de este caso se podrán identificar los aspectos o factores que llevaron a la ocurrencia de este fraude, sus implicados, su forma de operar, entre otros aspectos, que mostraron la facilidad con que fue cometido este ilícito gracias a la deficiente aplicación e inconstante realización de un control interno dentro de la entidad.

2. ANTECEDENTES

Para lograr un desarrollo exitoso de esta proceso investigativo, es fundamental emplear diferentes textos o proyectos, conocidos como antecedentes, los cuales se deben encontrar relacionados con el tema objeto de estudio, ya que a través de estos se demuestra qué investigar sobre estas particularidades, ha dado resultados positivos frente a una sociedad, y han contribuido al fortalecimiento de la profesión y del mundo empresarial mismo, por tanto a continuación se presentan los antecedentes que soportan la investigación.

➤ “LA AUDITORIA AL DISPONIBLE Y LA SEGURIDAD RAZONABLE SOBRE LAS CIFRAS REVELADAS.”

Autoras: Paola Carvajal Pardo y Mónica Andrea Ramírez Cruz.

Universidad del Valle, Facultad ciencias de la administración, Contaduría Pública.
Santiago de Cali, 2010.

Dentro de este proyecto de investigación, se pretendía claramente determinar si los procedimientos llevados a cabo para la revisión del área objeto de estudio eran los adecuados para validar la información, teniendo en cuenta que la auditoría empleada para tal fin, se encuentra estrechamente ligada con el control interno, el cual, es el que contribuye a la creación de una cultura de disciplina y permite descubrir las necesidades o vulnerabilidades existentes en la organización.

Uno de sus objetivos principales era describir os riesgos en el rubro del disponible, tales como: sobrevaluación, lavado de activos, financiación al terrorismo, entre otros problemas sociales, políticos y económicos que afectan la organización.

Las estrategias empleadas para desarrollar este proyecto fue la exploratoria-descriptiva, el método de estudio fue el inductivo y se emplearon tanto fuentes primarias como secundarias.

En una de sus principales conclusiones, se establece que es muy importante diseñar pruebas específicas para atacar a los riesgos que amenazan las compañías, por lo cual los miembros de la organización deben cumplir con las actividades de control estipuladas, con el fin de poder detectar las fallas oportunamente y se puedan corregir.

En sus fuentes principales se tienen.

- ✓ CARO J. Jeimy. Fraude corporativo e informático forense, revista Legis. Año 2000.
- ✓ Control interno efectivo por Deloitte: Editorial Planeta Colombiana S.A. 2009.

➤ “DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO PARA EL AREA DEL CALL CENTER DE LA COMPAÑÍA “CATALOGO SAN JERONIMO S.A.S””

Autores: Gustavo Adolfo Gómez Padilla y Laura Daniela Galvis Santiago.
Universidad del Valle, Facultad ciencias de la administración, Contaduría Pública.
Zarzal Valle. 2015

A través del desarrollo de este proyecto investigativo lo que se buscaba era “valorar riesgos tanto internos como externos, con el fin de proveer una seguridad

razonable en sus estados financieros, sus procesos, entre otros” ¹ teniendo en cuenta que la compañía “depende en un 95% de esta dependencia, pues es aquí donde se atiende al público, se toman y comunican los pedidos de cada cliente y se informa sobre todo lo relacionado con los productos de la compañía, actividades que en sí son la base de la empresa, así entonces con la realización de este diseño se podrá efectuar un control efectivo y eficiente y se podrán prever futuros problemas que puedan impedir a la compañía su crecimiento.”²

En su metodología de investigación se empleó como tipo de estudio el descriptivo, el método de estudio fue el inductivo y se hizo uso de fuentes, tanto primarias como secundarias.

Una de las principales conclusiones de este proyecto fue que a través de este diseño se pudo establecer los aspectos más importantes a tener en cuenta cuando se desea ejercer un adecuado control dentro del área, o dentro de cualquier organización.

Alguna de sus principales fuentes es:

- ✓ CHAPMAN, William L. procedimientos de Auditoria, colegio de graduados en ciencias económicas de la Capital federal, Buenos Aires, 1965.
- ✓ MENDEZ. A, Carlos E. Metodología: Guía para la Elaboración de Diseños de investigación en Ciencias Económicas, contables y administrativas. 2da Ed. Mc Graw-hill: Colombia, 1998.

¹ GALVIS SANTIAGO, Lura Daniela, GOMEZ PADILLA, Gustavo Adolfo. “Diseño de un sistema de control interno Para el area del Call Center de la compañía “Catalogo San Jerónimo S.A.S””. Universidad del Valle. 2014. Pág. 22.

² Ibíd. Pág. 23

➤ “EVALUACION DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO EN LA EMPRESA SOCIAL DEL ESTADO-HOSPITAL LOCAL DE TAUREMENA (ESE-HLT) Y PROPUESTA DE MEJORAMIENTO.”

Autores: Olivia Velandia Becerra y Manuel Barbosa Salamanca.

Universidad de la Salle, facultad de Contaduría, Bogotá D.C.

2005.

Dentro de la introducción de esta investigación se plantea que se encuentra fundamentada “en la teoría del Informe COSO sobre Control Interno y en las normas que brinda la ley colombiana sobre su aplicación en las organizaciones estatales a fin de aplicarlas como herramientas precisas en la evaluación del sistema de control interno”³, así mismo se plantea que se logró realizar un diagnóstico que “permitió identificar las fortalezas y debilidades así como las oportunidades y amenazas que pudieran conducir a la definición de estrategias para aprovechar las fortalezas y revisar y prevenir las eventuales consecuencias de las debilidades.”⁴

Ya dentro de su problema de investigación, se establece que el propósito de esta investigación es lograr una evaluación del control interno existente y la presentación de una propuesta de mejoramiento del mismo con el fin de fortalecer aquellos aspectos débiles que se presentan, sin dejar de mencionar el hecho de que no existe una oficina de control interno y sus respectivos comités, tal con la norma lo estipula.

³ VELANDIA BECERRA, Olivia y BARBOSA SALAMANCA, Manuel. “Evaluación del sistema de control interno en la empresa social del estado- Hospital local de Tauremena (ESE-HLT) y propuesta de mejoramiento.”. Universidad de la sallé, facultad de contaduría. Bogotá D.C. 2005. Pág. 11.

⁴ Ibíd. Pág. 11.

Así mismo, su objetivo principal consistía en “evaluar el Sistema de Control Interno de la Empresa Social del Estado Hospital Local de Tauremena (ESE – HLT), mediante la utilización de herramientas de investigación, con el fin de presentar una propuesta de mejoramiento teniendo en cuenta las características que favorecen el cumplimiento de los objetivos sociales de la entidad.”⁵ y en sus objetivos específicos se encontraba el evaluar los elementos de Control Interno de la empresa mediante la metodología del Informe COSO con el fin de obtener un diagnóstico de las debilidades y oportunidades de mejora.

Como una de sus principales conclusiones se tiene el que es viable llevar a cabo un proceso de mejoramiento del Sistema de Control Interno en esta entidad, teniendo en cuenta el compromiso de los funcionarios hacia la entidad.

Para finalizar en las fuentes principales empleadas se tienen:

- ✓ CEPEDA ALONSO, Gustavo. Auditoría y control interno. Bogotá D.C.: MC GAW HILL. 2002. 234 Pág.
- ✓ ESTUPIÑAN GAITAN, Rodrigo. Control interno y fraudes con base en los ciclos transaccionales, análisis del informe COSO. Bogotá ECOE. 2003. 360 pág.

⁵ VELANDIA BECERRA, Olivia y BARBOSA SALAMANCA, Manual. “Evaluación del sistema de control interno en la empresa social del estado- Hospital local de Tauremena (ESE-HLT) y propuesta de mejoramiento.”. Universidad de la sallé, facultad de contaduría. Bogotá D.C. 2005. Pág.14.

3. 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.

Por otro lado, se puede establecer que gracias a la realización de este proyecto y tras su culminación y aprobación, será posible alcanzar el objetivo principal de este proceso de formación, ese que se convirtió en el aliciente fundamental en los momentos más difíciles, el cual no es más que el de obtener el título de contador público, un contador público integro, con grandes capacidades y con una excelente formación, que no solo sea capaz de llevar libros, realizar registros y demás acciones cotidianas o rutinarias de la profesión, sino que sea capaz de ir más allá, de analizar, comprender y actuar ante situaciones de difícil manejo, que trate adecuadamente cada circunstancia de una compañía y que logre, gracias a este proyecto, entender que no se puede seguir por el camino de la mediocridad o el conformismo, sino que demuestre que esta profesión es primordial, y aplique procesos y herramientas en cada compañía donde se encuentre, que permitan a esta surgir y crecer bajo sus aportes.

Teniendo claro lo que significa ser contadores y la importancia que tiene el desarrollo de proyectos de esta índole, es posible establecer que en lo que se refiere a la sociedad, el desarrollar textos y argumentos que hablen sobre herramientas como el control interno y por supuesto todo lo que este abarca, resultan no solo de gran ayuda, sino además un soporte para aquellas personas que piensan en crear y desarrollar nuevas alternativas de negocio, pero no solo es de gran utilidad para nuevos empresarios, también para aquellos que ya tienen sus negocios en marcha, puesto que aquí se muestran los grandes beneficios del control interno. Así pues, la sociedad, no solo lograría surgir sino que además, lograría comprender la importancia que tiene ele ejercer una adecuado control en cada actividad realizada, sea o no de carácter económico o financiero.

Por último, se tiene claro que a nivel institucional, es decir, a nivel “Universidad del Valle”, ya existen trabajos desarrollados con base en el control interno, sin embargo, lo que busca este proyecto es ir más allá, lograr y aportar cosas y factores diferentes, una vez que pocos proyectos de investigación, por no decir ninguno, se enfoca en enseñar la importancia de emplear herramientas como el control interno, mostrando la utilidad que posee tras su aplicación, las ventajas que trae consigo, los riesgos y/o fraudes que se pueden prevenir o evitar, entre otros muchos aspectos que a lo largo de este trabajo se quiere mostrar, por tanto, la universidad tendrá la posibilidad de contar dentro de sus archivos con un trabajo completo, el cual también demostrara la capacidad de sus estudiantes y la calidad de la formación que semestre tras semestre brinda la Universidad del Valle.

4. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

4.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA:

Dentro de cualquier organización, resulta de gran importancia el hecho de contar con herramientas correctamente establecidas, que permitan además de un adecuado funcionamiento y un óptimo desarrollo de sus actividades, el que cada una de las personas que tengan relación directa con la empresa tengan claro cómo deben actuar dentro de esta, siguiendo firmemente los lineamientos, procesos, procedimientos y/o políticas establecidas por y para el bien de la entidad en general.

Si bien es cierto, existen muchas herramientas que cumplen con algunas de las características antes mencionadas, estas no resultan ser lo suficientemente eficientes, pero ¿Por qué no lo son?, pues bien, al no cumplir con todas las características o exigencias empresariales, no cumplen con el cubrimiento de todos los riesgos a los que estas entidades se enfrentan diariamente, puesto que tras el desarrollo cotidiano de sus actividades surgen infinidad de riesgos, los cuales van desde los riesgos operativos, estratégicos, financieros, hasta riesgos humanos, sociales, entre otros, que de llegar a ocurrir, abrirían las puertas a la generación o presencia de fraudes, fraudes que generalmente suelen ser de carácter económico, los que a final de cuentas, queriendo o no, perjudican de tal forma a la empresa, que la llevaría incluso a su iliquidez y cierre total.

Ahora bien, existe una herramienta que sin exagerar o sobrepasar sus propias características, cumple con cada ítem exigido y llena cualquier expectativa de orden y control empresarial, esta no es más que el ya conocido control interno, el cual es entendido como aquella herramienta que “ejecuta la administración con el fin de evaluar las operaciones específicas con seguridad razonable en tres (3) principales categorías: efectividad y eficiencia operacional, confiabilidad de la

información financiera y cumplimiento de políticas, leyes y normas”⁶, observándose así, que no solo se ocupa o se preocupa por temas netamente financieros, sino además, de orden humano y operacional.

Como se dijo en unos de los párrafos anteriores, en consecuencia a la ausencia de un control dentro de las organizaciones, se pueden llegar a presentar problemas de rentabilidad, iliquidez, de operación, entre otros, los cuales en algunas ocasiones generan tanto impacto, que lleva a estas empresas a problemas severos en su actividad económica y un posible fracaso empresarial, por lo que vale la pena resaltar que así como existen organizaciones que surgen y crecen poco a poco, y logran alcanzar objetivos realmente significativos para su crecimiento y desarrollo constante, objetivos que las llevan a posicionarse en los primeros lugares de economía nacional, también existen aquellas a las cuales, las circunstancias, los momentos, los errores y la falta de control, las han llevado, como ya se ha dicho, en algunas ocasiones a finalizar o tener retrasos en sus actividades económicas, estas empresas no logran medir la magnitud del contar o aplicar un control interno, que prevenga todas aquellas situaciones de peligro y por consiguiente se pueda evitar la penosa situación de cierre.

En Colombia existen infinidad de empresas que debido a la falta de interés, soborno, de manejos inadecuados tanto de los recursos como de las actividades, o simplemente por falta de un control adecuado, se han visto enfrentadas a grandes problemas de tipo financiero y/o administrativos, e incluso se han visto obligadas a cerrar sus puertas y culminar definitivamente sus operaciones, dentro de los casos más mencionados de Colombia se encuentra: Nestlé. Aunque esta compañía no ha cerrado sus puertas y sus problemas no han sido de tipo financiero, si presento una grave crisis corporativa, debido a las malas relaciones públicas en redes sociales, su campaña en marketing no funciono y se perdió gran

⁶ INFORME COSO, 1992. Pág. 1.

cantidad de dinero puesto que no se controló ni se anticiparon los cambios y riesgos que trae consigo la intervención en estos medios, otra de las empresas que han pasado por graves crisis y problemas ha sido FRABRICATO, sus problemas económicos en los cuales alcanzo a registrar cerca de 1.273 millones en pérdidas, según un artículo de la revista semana por poco la lleva al cierre total de sus puertas, según este artículo “.....se le atribuyeron las grandes pérdidas de Fabricato a los malos manejos llevados a cabo por el hoy intervenido Grupo Colombia, puesto que Mientras las pérdidas de la empresa se incrementaban y la situación laboral de la empresa se hacía insostenible, Félix Correa obligó a Fabricato a comprar a Furatena unas oficinas por valor de 187 millones de pesos.”, demostrando esto la falta de control e interés sobre el manejo de los recursos de la compañía por parte de los órganos administrativos.”⁷

Se podría seguir mencionando casos de empresas colombianas que se han visto enfrentadas a situaciones realmente difíciles durante su vida o etapa productiva, pero acá lo que se quiere no es tanto dar a conocer quiénes son estas compañías, sino resaltar la importancia del control interno, de la evaluación y detección de riesgos, si bien es cierto el que se aplique un control no es garantía absoluta de éxito y solidez, si es una de las principales bases para lograrlo, por esto y teniendo en cuenta todo lo anterior, se puede decir que el control interno al ser empleado o utilizado como una herramienta gerencial o administrativa, permite detectar y prevenir cualquier tipo de fraude y/o riesgo empresarial y por consiguiente evitar la existencia de estos, que en sí, generan circunstancias de gran peligro, ya que una vez presentes en una empresa, sería difícil frenarlo o disminuir sus efectos y consecuencias.

De esta forma, puede entenderse que solo el camino del control y el orden gerencial pueden conducir a la cima del éxito, sea cual sea la organización, pero si

⁷<http://www.semana.com/economia/articulo/colteger-angustias-de-un-magnate/2149-3>

por el contrario, no se recorre esta camino, dicho objetivo nunca se cumpliría y podría ocurrir un acabose total.

4.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.

¿Cuál es la importancia del control interno, como herramienta en la detección y prevención de riesgos empresariales?

4.3 SISTEMATIZACIÓN DEL PROBLEMA.

¿Cuáles son las clases de riesgos a los cuales se encuentran expuestas las diferentes entidades u organizaciones?

De no ser empleada la herramienta del control interno, ¿Cuáles serían las consecuencias a las que se enfrentarían las entidades y qué impacto generarían sobre estas?

Tras la descripción de un caso real en particular, ¿Qué implicaciones, consecuencias y/o aspectos negativos trajo consigo la mala aplicación o ejecución del control interno?

¿Cuáles son los parámetros pertinentes para diseñar, aplicar o ejecutar un adecuado control interno?

5. OBJETIVOS

5.1 OBJETIVO GENERAL.

Determinar la importancia que tiene el control interno como herramienta en la detección y prevención de riesgos empresariales.

5.2 OBJETIVOS ESPECIFICOS.

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.

6. MARCO DE REFERENCIA

6.1 MARCO TEÓRICO.

Para poder comprender lo que se ha planteado dentro de este proyecto de investigación, en el cual se busca mostrar la importancia del control interno, siendo este una herramienta para la detección y prevención de riesgos empresariales, es necesario establecer una estructura teórica que permita cumplir dicha acción.

6.1.1 Control Interno:

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 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”⁸

El control interno deber ser siempre parte de la gestión y el plan táctico de una organización, permite asignar tareas, deberes y grandes responsabilidades, así mismo establece todas las medidas necesarias para proteger no solo los activos de la empresa, sino además aquellas cosas que por su importancia logran

⁸CHAPMAN, William L. procedimientos de Auditoria, colegio de graduados en ciencias económicas de la Capital federal, Buenos Aires, 1965.

promover la eficiencia, la eficacia y la efectividad en la información y los resultados obtenidos.

En Colombia existen grandes autores que han logrado definir con gran exactitud lo que es el Control Interno, dentro de estos tenemos al ya conocido Yanel Blanco Luna, quien dice que el control interno es “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. [Blanco, 1988]”

Así mismo, Robbins Estephen, establece que “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”⁹, mientras que James Stoner define el control interno como “.... el proceso que usan los administradores para asegurarse de que las actividades reales corresponden a los planes”.¹⁰

Por otro lado, Ramón Poch dice que “El control aplicado de la gestión tiene por meta la mejora de los resultados ligados a los objetivos”¹¹, sin embargo si de control interno estamos hablando, 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”¹²

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

⁹STEPHEN, Robbins. Administración, Teoría y Práctica. 4ta ed. México: Pearson Educación, 1994. Pág. 365.

¹⁰STONER, James. Administración. 5ta ed. México: Hispanoamericana, 1998. Pág. 662.

¹¹POCH, Ramón. Manual de Control Interno. Editorial gestión 2000. Segunda edición. Barcelona, España.

¹²MEIGS W, Larsen J. Principios de auditoría. Segunda edición. México. Editorial Diana. 1994.

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”.¹³

Así mismo, “según Furlan (2008): el control interno es considerado como uno de los procesos de mayor importancia de la función administrativa, debido a que permite verificar el rendimiento de la empresa mediante la comparación con los estándares establecidos”¹⁴, mientras que Cepeda (2005), “señala que el propósito final de los controles es preservar la existencia de cualquier organización y apoyar su desarrollo, su objetivo es contribuir con los resultados”.¹⁵

Por otro lado se tiene la definición dado por Aguirre en (2008), el cual establece al control interno como “un conjunto de procedimientos, políticas, directrices y planes de organización los cuales tienen por objeto asegurar una eficiencia, seguridad y orden en la gestión financiera, contable y administrativa de la empresa”¹⁶

“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”¹⁷

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

¹³ Biblioteca Práctica de Negocios. Administración moderna, Colombia Mac Graw Hill. 1998. Pág. 187.

¹⁴ https://docs.google.com/document/d/1WMz_oED9lh104vmPxZBip39r8H2f2guS5c6XFpgrc/edit?pli=1

¹⁵ Ibíd.

¹⁶ Ibíd.

¹⁷ <http://www.gestiopolis.com/conceptos-de-control-interno/>

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”.¹⁸

De tal manera, una vez establecido este marco, se puede decir que cada concepto dado anteriormente tiene una relación directa con el tema objeto de investigación, permitiendo su fácil entendimiento y comprensión y el desarrollo adecuado de la misma.

6.2 MARCO CONCEPTUAL

El control interno es una de las herramientas administrativas más importantes, de la cual se hará uso dentro de este proyecto, pero con el fin de facilitar su comprensión y el entendimiento de todo lo que este trabajo involucra, se establece a continuación una serie de términos que permiten cumplir dicho objetivo.

En primer lugar se considera importante definir en lo que consiste una herramienta, puesto que el control interno resulta ser una “herramienta administrativa”, la cual es considerada como aquella que permite el aprendizaje de técnicas efectivas en la identificación, análisis y solución de problemas, así mismo, es definida como una serie de técnicas, instrumentos, procesos, entre otros, que les permite a los gerentes tomar decisiones acertadas, pero sobre todo, oportunas, ante cualquier situación difícil, algún problema o desequilibrio presente en los procedimientos o procesos productivos, económicos, sociales, que hacen parte de la naturaleza empresarial.

¹⁸ <http://www.gestiopolis.com/conceptos-de-control-interno/>

En segundo lugar, tenemos los términos de “riesgo y fraude”, el primero de ellos es definido como aquella combinación de diversos factores, dentro de los que se tienen la amenaza y vulnerabilidad, los cuales hacen que se generen circunstancias o hechos lo suficientemente negativos, que logran no solo la producción de grandes consecuencias, sino también afectar de manera considerable la organización. El segundo concepto, es entendido en términos generales, como el hecho que va en contra de la verdad, la honestidad y la rectitud, el cual es cometido en contra de una persona o una organización. Aunque existen muchos tipos de fraudes, cada uno en particular cumple con las mismas características: ilegalidad, engaño, actuar indebido, traición, corrupción, entre otros.

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”¹⁹

Como se ha mencionado, el control interno es una gran herramienta cuando se 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:

1. Ambiente de control.
2. Evaluación del Riesgo.
3. Actividades de control.
4. Información y Comunicación.
5. Supervisión y Monitoreo

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.”²⁰

El segundo componente, tiene como objetivo principal el identificar y analizar los riesgos más importantes que se presenten, además de servir como base para

¹⁹ INFORME COSO, 1992. pág. 1.

²⁰ El control interno según el informe COSO, Resumen. Ingeniería y gestión consultora. 2011. Pág. 2.

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.”²¹

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 lineamientos 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.”²²

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”²³

²¹ El control interno según el informe COSO, Resumen. Ingeniería y gestión consultora. 2011. Pág. 3.

²² *Ibíd.* Pág. 3.

²³ *Ibíd.* pág. 3

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.²⁴

6.3 MARCO LEGAL.

En la gran mayoría de las ocasiones, los proyectos investigativos de esta índole, se encuentran respaldados bajo diferentes normas que soportan de una u otra forma el aspecto fundamental tratado en estos proyectos, y esta no es la excepción, el control interno también se encuentra fundamentado en algunas leyes, decretos, entre otros, por lo que este marco se constituye en un marco de gran relevancia para la investigación, por tanto a continuación se podrán encontrar las principales normas relacionadas con el control interno.

- CONSTITUCION POLITICA DE COLOMBIA 1991. “Capítulo 5, de la función administrativa.”

“Artículo 209: Las autoridades administrativas deben coordinar sus actuaciones para el adecuado cumplimiento de los fines del Estado. La administración pública, en todos sus órdenes, tendrá un Control Interno que se ejercerá en los términos que señale la Ley.

²⁴ <http://docplayer.es/4849095-Coso-ii-enterprise-risk-management-primera-parte.html>

Artículo 269: Las entidades públicas, las autoridades correspondientes están obligadas a diseñar y aplicar, según la naturaleza de sus funciones, métodos y procedimientos de Control Interno, de conformidad con lo que disponga la Ley.”²⁵

- LEY 87 DE NOVIEMBRE 29 DE 1993. por la cual se establecen normas para el ejercicio del control interno en las entidades y organismos del estado y se dictan otras disposiciones.

“Artículo 1: *Definición del control interno.* Se entiende por control interno el sistema integrado por el esquema de organización y el conjunto de los planes, métodos, principios, normas, procedimientos y mecanismos de verificación y evaluación adoptados por una entidad, con el fin de procurar que todas las actividades, operaciones y actuaciones, así como la administración de la información y los recursos, se realicen de acuerdo con las normas constitucionales y legales vigentes dentro de las políticas trazadas por la dirección y en atención a las metas u objetivos previstos²⁶.

- LEY 489 DE DICIEMBRE 29 DE 1998. Por la cual se dictan normas sobre la organización y funcionamiento de las entidades del orden nacional, se expiden las disposiciones, principios y reglas generales para el ejercicio de las atribuciones previstas en los numerales 15 y 16 del artículo 189 de la Constitución Política y se dictan otras disposiciones. Capítulo 6.

“Artículo 27: *Creación.* Créase el Sistema Nacional de Control Interno, conformado por el conjunto de instituciones, instancias de participación, políticas, normas, procedimientos, recursos, planes, programas, proyectos, metodologías, sistemas de información, y tecnología aplicable, inspirado en los principios

²⁵ CONSTITUCION POLITICA DE COLOMBIA, 1991.

²⁶ LEY 87 DE 29 DE NOVIEMBRE DE 1993.

constitucionales de la función administrativa cuyo sustento fundamental es el servidor público.

Artículo 28: *Objeto.* El Sistema Nacional de Control Interno tiene por objeto integrar en forma armónica, dinámica, efectiva, flexible y suficiente, el funcionamiento del control interno de las instituciones públicas, para que, mediante la aplicación de instrumentos idóneos de gerencia, fortalezcan el cumplimiento cabal y oportuno de las funciones del Estado.”²⁷

- DECRETO 1537 DE JULIO 26 DE 2001. Por el cual se reglamenta parcialmente la Ley 87 de 1993 en cuanto a elementos técnicos y administrativos que fortalezcan el sistema de control interno de las entidades y organismos del Estado.

“Artículo 4: ADMINISTRACION DE RIESGOS. Como parte integral del fortalecimiento de los sistemas de control interno en las entidades públicas las autoridades correspondientes establecerán y aplicarán políticas de administración del riesgo. Para tal efecto, la identificación y análisis del riesgo debe ser un proceso permanente e interactivo entre la administración y las oficinas de control interno o quien haga sus veces, evaluando los aspecto tanto internos como externos que pueden llegar a representar amenaza para la consecución de los objetivos organizaciones, con miras a establecer acciones efectivas, representadas en actividades de control, acordadas entre los responsables de las áreas o procesos y las oficinas de control interno e integradas de manera inherente a los procedimientos.”²⁸

²⁷ LEY 489 DE 29 DE DICIEMBRE DE 1998.

²⁸ DECRETO 1537 DE JULIO 26 DE 2001.

6.4 MARCO CONTEXTUAL:

Partiendo del hecho en el que se establece que la universidad en la cual se realizara este proyecto posee su sede en el municipio de Zarzal, municipio del departamento del Valle del Cauca, se considera importante realizar una descripción de dicho municipio.

“El municipio de zarzal está ubicado aproximadamente a 140 kilómetros al noroeste de Cali, la capital del valle del cauca. Altitud 916 m.s.n.m, temperatura 26°C. Fundado en el año de 1809 con el nombre de Libraida e instituido en 1909 como municipio con el nombre actual. Actualmente cuenta con una población de 45.000 habitantes, el desarrollo de la economía gira alrededor de las actividades agrícolas. Zarzal está compuesto por 7 corregimientos.

En cuanto a la actividad industrial y comercial, y teniendo como base la consolidación de datos del registro mercantil en Zarzal, existen 1302 establecimientos comerciales, distribuidos en las diferentes actividades económicas. Entre las empresas inscritas se observa que el sector agropecuario es el mayor generador del empleo del municipio, con un total de 1821. Le sigue en su orden, la industria que participa con un total de 1783 personas empleadas, de las cuales el 90% corresponden a la empresa Colombina e Ingenio Riopaila Castilla S.A, las más representativas con relación al número de empresas por actividad, el sector más representativo es el comercio, con un 60.2% del total, seguido del sector servicios, que representa el 17,5%, y genera 293 empleos directo”²⁹.

En el municipio de Zarzal, como ya se dijo existen dos grandes y representativas empresas, quienes han crecido poco a poco y con ella, las oportunidades

²⁹http://www.zarzal-valle.gov.co/informacion_general.shtml

laborales y de mejoramiento en el nivel de vida de aquellas personas que ya laboran en ellas, la primera de ellas es Colombina, una empresa dedicada a la fabricación y comercialización de alimentos en diferentes líneas como: confitería, galletería y pastelería, salsas y conservas, helados, embutidos jugos y compotas, aunque en la planta de zarzal se encuentran más enfocados en la producción de confitería, galletería y pastelería.

La segunda empresa es Riopaila Castilla S.A., una empresa agroindustrial dedicada a la producción y comercialización de azúcar, miel y alcohol. Es una de las empresas que más empleo genera, y sus principales benefactores laborales se encuentran entre los municipios de la paila, zarzal y Roldanillo.

MUNICIPIO DE ZARZAL, VALLE.



Fuente: www.google.com³⁰

³⁰https://www.google.com.co/search?q=zarzal+valle&biw=1366&bih=667&source=Inms&tbm=isch&sa=X&sqi=2&ved=0ahUKEwiHz6PMiLnLAhVB0h4KHaDUBBUQ_AUIBigB#imgrc=8UwfRAWrighkqM%3A

PLANTA COLOMBINA, ZARZAL.



Fuente: www.google.com.³¹

PLANTA RIOPAILA CASTILLA S.A, ZARZAL.



Fuente: www.riopaila-castilla.com³²

³¹ https://www.google.com.co/search?q=zarzal+valle+imagenes+de+colombina+planta+de+la+paila&biw=1366&bih=667&source=Inms&tbn=isch&sa=X&ved=0ahUKEwj-vOWuhbnLAhXDpR4KHcfCFAQ_AUIBigB#imgdii=iD_UMIGhYptuNM%3A%3BiD_UMIGhYptuNM%3A%3BqFkdTRdsepDZ6M%3A&imgsrc=iD_UMIGhYptuNM%3A

³² www.riopaila-castilla.com

7. METODOLOGIA DE INVESTIGACIÓN

7.1 TIPO DE ESTUDIO.

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”³³.

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.

7.2 MÉTODO DE INVESTIGACIÓN.

El método de estudio que se quiere emplear en el desarrollo de este proyecto es el inductivo, el cual parte de hechos específicos y llega a conclusiones o deducciones que tiene relación directa con la información obtenida y analizada.³⁴

³³ MENDEZ. A, Carlos E. Metodología: Guía para la Elaboración de Diseños de investigación en Ciencias Económicas, contables y administrativas. 2da Ed. Mc Graw-hill: Colombia, 1998 pág. 125.

³⁴ GALVIS SANTIAGO, Lura Daniela, GOMEZ PADILLA, Gustavo Adolfo. “Diseño de un sistema de control interno Para el area del Call Center de la compañía “Catalogo San Jerónimo S.A.S””. Universidad del Valle. 2014. Pág. 33.

Así pues, se emplea este método, ya que se inicia un estudio de casos particulares en los que se emplea el control interno y con base en la información obtenida, se logran establecer acciones más detalladas que nos acercan al cumplimiento de los objetivos trazados. .

Sin embargo, tras la aplicación de este método de estudio inductivo, se da pie a que se pueda emplear otro de los métodos más conocidos en el mundo investigativo, el analítico, ya que a través de este se pueden relacionar y analizar cada una de las partes que logran integrar o caracterizar la información obtenida, de manera que se pueda establecer una relación causa-efecto entre dichas partes, al igual que brinda la oportunidad de generar juicios frente a diferentes situaciones. Por tanto, al aplicar los métodos inductivo y analítico dentro de este proyecto, se puede determinar la importancia del control interno en la prevención y detección de riesgos y/o fraudes empresariales, que es justamente el objetivo principal de esta investigación.

7.3 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”³⁵.

³⁵ GALLARDO DE PARADA, Yolanda, MORENO GARZON, Adonay. Aprender a investigar. Modulo 3: Recolección de la información. Instituto Colombiano para el Fomento de la Educación Superior. Bogota D.C.

7.3.1 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”.³⁶

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

7.4 TECNICAS DE RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN.

ANALISIS DOCUMENTAL: Este análisis es definido como “el proceso de conocimiento que por su utilización permiten al investigador conocer la realidad, este conocimiento puede hacerse a partir de la identificación de las partes que conforman el todo (análisis) o como resultado de ir aumentando el conocimiento de la realidad iniciando con los elementos más simples hasta los complejos”³⁷, por lo cual se ajusta exactamente a las necesidades de la investigación ya que en ella se revisan libros, se analizaran documentos, informes y demás.

³⁶GALLARDO DE PARADA, Yolanda, MORENO GARZON, Adonay. Aprender a investigar. Modulo 3: Recolección de la información. Instituto Colombiano para el Fomento de la Educación Superior. Bogota D.C. Pág. 126.

³⁷Ibíd. pág. 136.

8. IMPORTANCIA QUE TIENE EL CONTROL INTERNO COMO HERRAMIENTA EN LA DETECCIÓN Y PREVENCIÓN DE RIESGOS EMPRESARIALES.

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 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”.³⁸

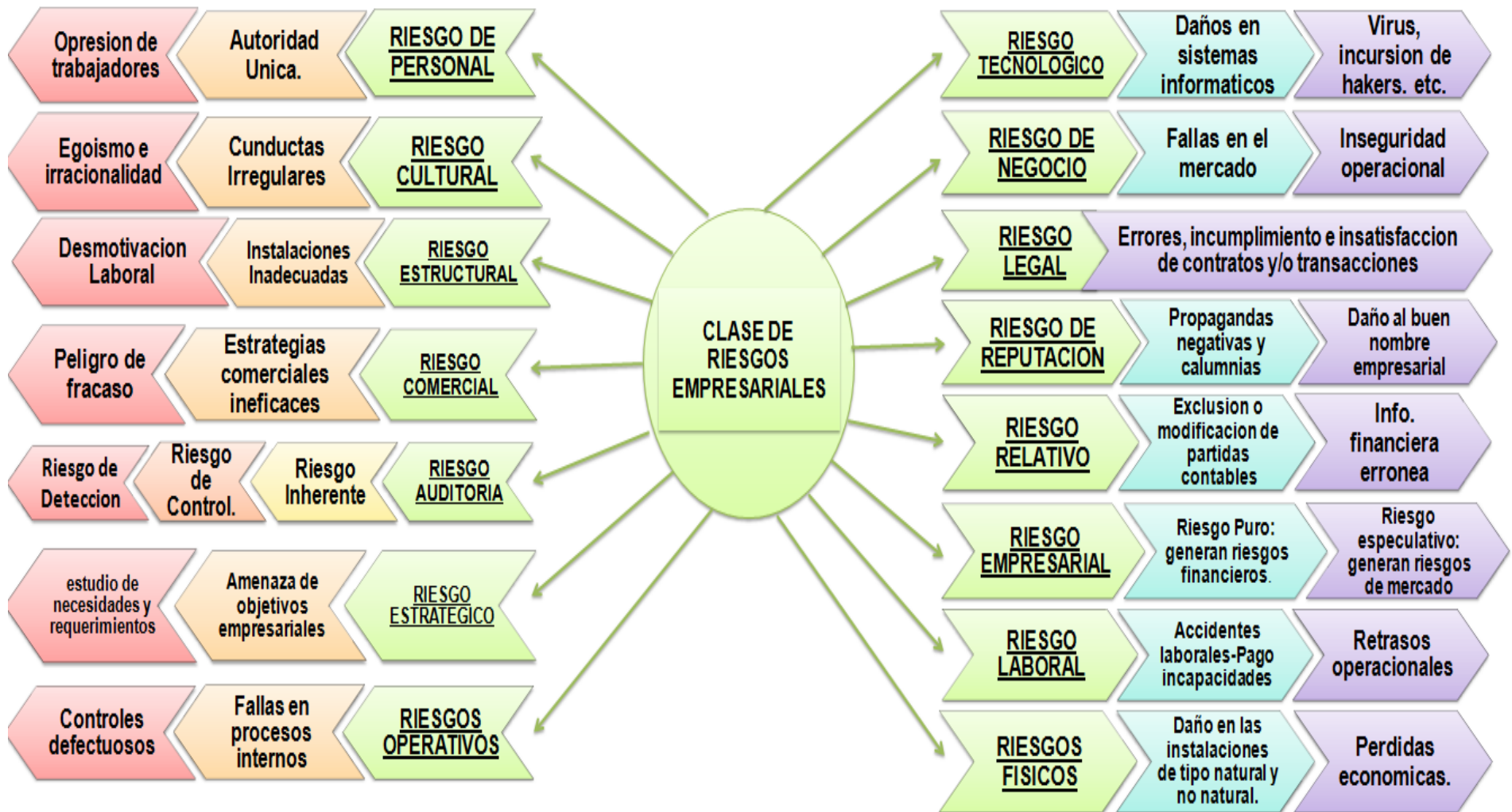
“En la disciplina económica, en términos generales, la idea de riesgo aparece siempre asociada a la desviación en la consecución de un rendimiento u objetivo previamente establecido, esto es, supone una variación entre un valor estimado a priori y el realmente alcanzado. La variabilidad a que nos referimos puede materializarse en pérdidas o en beneficios. Lo que realmente preocupa a los directivos de las empresas, es la probabilidad de incurrir en pérdidas.”³⁹

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.

³⁸ A. AVENTIN, José. Clasificación de riesgos en la empresa. Mapfre Consultor. Pág. 46.

³⁹ MORAN SANTOR, Jorge. El riesgo empresarial. Esp. En dirección estratégica de finanzas. EOI América. 2007. Pág. 16.

MAPA CONCEPTUAL. “CLASES DE RIESGOS EMPRESARIALES”.



8.1 CLASES DE RIESGOS EXISTENTES, A LOS CUALES SE ENCUENTRAN EXPUESTAS LAS DIFERENTES 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.

Es cuestión de decisión, perspectiva, proyección e inteligencia empresarial, el saber que sea cual sea la actividad desarrollada dentro de la organización, es necesario identificar y analizar estos riesgos, con el fin de poder definir con mayor exactitud la estrategia adecuada para enfrentarlos, corregirlos, prevenirlos y porque no, evitarlos.

Ahora bien, en base al desarrollo de este proyecto investigativo es fundamental ahondar un poco más en los dos factores antes mencionados, siendo estos partes importantes de esta investigación. En primer lugar es posible hablar del Riesgo, el cual, como ya es sabido, es inherente al desarrollo de una compañía, pero no por esto resulta inevitable o imposible de detectar a tiempo y disminuir sus efectos, generalmente los riesgos suelen asociarse a temas netamente financieros o económicos por el hecho de que estos tienen relación con el valor de los activos o pasivos de la empresa, por lo que es considerado como un acontecimiento bastante peligroso si llegase a presentarse, sin embargo, en muchas ocasiones se involucran aspectos como: los negocios, las estrategias comerciales y empresariales, y por supuesto la economía.

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.

La vulnerabilidad y las amenazas, son elementos que hacen parte del riesgo, elementos que por ningún motivo pueden llegar a unirse dentro de una organización, puesto que por separado no representan una gran peligro, pero unidos, se convierten en un riesgo inminente, generando una alta probabilidad de ocurrencia de un hecho lamentable o catastrófico dentro de las empresas, por esto es muy importante tener en cuenta el grado de debilidad o vulneración que exista, toda vez que solo así se podrían manejar o reducir las amenazas existentes.

Ahora bien, aunque mucho se ha hablado de lo que es o de lo que implica el riesgo, es fundamental establecer que este resulta ser un tema bastante complejo de tratar, puesto que existen una cantidad importante de clases o categorías sobre estos, las cuales abarcan gran parte de los aspectos que involucran el desarrollo de una empresa.

Gracias a todo lo dicho con anterioridad, es posible establecer cuantas y cuáles son las clases de riesgos existentes, dentro de las cuales se tienen:

1.Riesgos de 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 participa 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.⁴⁰

De acuerdo a lo anterior, podría suponerse que si se llega a efectuar este riesgo dentro de la organización, se vería afectado todo el personal de la misma, puesto que no solo sentirían que son rechazados sino además que sus ideas, opiniones o comentarios no son útiles o de gran ayuda, generando una situación que poco favorece a la empresa, toda vez que el trabajador se desmotivaría y su rendimiento evidentemente no sería el más óptimo o adecuado.

2. Riesgos Culturales: cuando se habla de riesgo cultural dentro de una empresa es necesario establecer que este involucra el desarrollo de conductas irregulares por parte del personal que la integra, tras este desarrollo solo existe el objetivo de obtener resultados al costo que sea, sin importar si se pasa o no por encima de las ideas, decisiones, trabajo y concepto de los demás, sin dejar de lado que esto implica el que no se tenga un verdadero compromiso de control dentro de la organización, toda vez que nadie se fija en lo que los demás están haciendo, solo se están preocupando por cómo lograr sus objetivos, son egoístas y en muchas ocasiones irracionales, ya que al no existir un verdadero compromiso con la organización, resulta imposible el que se tenga una conciencia de las consecuencias que trae consigo el desarrollo de este tipo de conductas mal intencionadas que al final de cuentas solo terminan por afectar el normal desarrollo de la compañía en general.⁴¹

⁴⁰ 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.

⁴¹ *Ibíd.* Pág. 43.

3. Riegos 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 área, 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.⁴² Esta desmotivación, podría afectar a la empresa y sus actividades, ya que no es lo mismo sentir que la empresa es tu segundo hogar, un lugar cómodo, agradable, amañador, a sentir que es una verdadera “tortura” estar ahí cada segundo. Inefectividad

4. Riesgos Comerciales: los riesgos comerciales poseen una relación directa con la estrategia comercial de la compañía, es decir, aquella labor que se realiza para que esta obtenga una gran publicidad, un buen nombre, el reconocimiento, la popularidad, una excelente reputación, un prestigio, entre otras cualidades mas. Sin embargo, si dicha estrategia no se realiza de manera adecuada, con convicción, precisión y eficacia, será latente el riesgo de que la compañía empiece un proceso de caída, pues una de las razones principales por la que una compañía surge y crece de manera adecuada, es justamente por su buen nombre, su popularidad, su prestigio, etc., así que de no cumplirse con estas características, simplemente el fracaso podría llegar pronto, toda vez que de nada sirve querer ser la mejor del mercado o del sector, si no se desarrolla adecuadamente una estrategia que permita alcanzar este objetivo.⁴³

⁴² CARVAJAL PARDO, Paola y RAMIREZ CRUZ, Mónica Andrea. La auditoria al disponible y la seguridad razonable sobre las cifras reveladas. Universidad del Valle. 2010. Pág. 43.

⁴³ Ibíd. Pág. 43.

Gracias a lo anterior podría decirse que para que este riesgo no se presente en la organización, es fundamental contar con personal calificado, con grandes capacidades y experiencia, que garantice que el dinero y el tiempo invertido en dicha labor comercial no se pierdan, sino que por el contrario, de frutos de manera rápida y precisa.

5. Riesgos de Auditoría: 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 auditoría, por lo cual no se podrían corregir o mejorar; este riesgo siempre está presente, siempre existe su enorme posibilidad de ocurrencia dentro de las organizaciones y no depende de sus directivos, pues es más bien consecuencia de factores externos.⁴⁴

El riesgo de auditoría es bastante complejo, no solo por su incidencia sobre el futuro de una organización, puesto que con este podrían presentarse grandes inconvenientes para la misma, tras errores no detectados en el proceso de auditoría, sino además porque este posee tres componentes o tres subdivisiones, en las que se tienen el riesgo inherente, el de control y el de detección. A continuación se podrá conocer un poco mas de estas tres subdivisiones.

A: 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

⁴⁴ 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.

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 mas 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. ⁴⁵

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 mas 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.

B: 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. ⁴⁶

⁴⁵ El riesgo de auditoría y sus efectos sobre el trabajo del auditor independiente. TEC empresarial, Vol. 3, Ed. 1-2, 2009. Pág. 10.

⁴⁶ Ibíd. Pág. 11.

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.

C: Riesgo de detección: esta última subdivisión del riesgo de auditoría se encuentra directamente relacionado con aquellas actividades, acciones o procedimientos realizadas 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.⁴⁷

6. Riesgo Estratégico: este tipo de riesgo se vincula directamente con la forma en la que es administrada la organización o entidad. El riesgo estratégico afecta de manera precisa todo lo relacionado con la misión y el cumplimiento de los objetivos trazados por la empresa, es necesario que se definan políticas firmes y precisas que permitan entender y conceptualizar a la entidad y lo que esta quiere lograr, si ninguna de estas características o requisitos se cumple, si por el contrario, las políticas, metas u objetivos establecidos carecen de firmeza, son imprecisos y cabe en ellos la duda, existirá una gran posibilidad de que se dé lugar a la ocurrencia de este tipo de riesgo.⁴⁸

Es importante que quienes dirigen la compañía entiendan y conceptualicen las necesidades, requerimientos, y metas de la misma, para que solo así se puedan adoptar planes o estrategias que permitan cumplir cabalmente con lo que se quiere lograr, una vez cumplió esto, se podrá impedir que algún tipo de consecuencia se genere y afecte el normal funcionamiento o desarrollo organizacional.

7. 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: 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

⁴⁷ El riesgo de auditoría y sus efectos sobre el trabajo del auditor independiente. TEC empresarial, Vol. 3, Ed. 1-2, 2009. Pág. 11.

⁴⁸ Guía de Administración del riesgo. Departamento administrativo de la función pública. República de Colombia. Pág. 16.

índice de ineficiencia y lo más importante, abriría la puerta para que se cometan actos de corrupción empresarial e incumplimiento de metas.⁴⁹

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.

8. 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, mas 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.⁵⁰

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

⁴⁹ <https://auditool.org/blog/control-interno/3101-que-es-el-riesgo-operativo>

⁵⁰ Guía de Administración del riesgo. Departamento administrativo de la función pública. República de Colombia. Pág. 16.

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.

9. 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.⁵¹

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.

10. 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

⁵¹ La necesidad de la administración del riesgo. Seminario de finanzas-riesgo. Unidad 1- toma de decisiones y riesgo. Pág. 1.

documentación, incumplimiento de normas legales que conllevarían a demandas o sanciones.⁵² Así mismo, el riesgo legal se puede dar tras el eventual e injustificado despido de un empleado o funcionario de la empresa independientemente de el tiempo laborado, aunque es importante aclarar que entre mayor el tiempo, mayores consecuencias legales.

En síntesis, para que se genere el riesgo legal dentro de una organización, es necesario que exista negligencia, errores, dolo, imprudencia, incumplimientos, insatisfacción, ya sea en los contratos, en las transacciones, o en la normatividad realizada y aplicada dentro de esta.

11. Riesgo de reputación: Este riesgo se relaciona con todas aquellas acciones o situaciones que logran afectar la reputación de una organización, bien sea de manera negativa o positiva, que en muchas ocasiones resulta del accionar de terceros, cuyo único objetivo es el de dañar o degradar el buen nombre de la compañía con rumores, propagandas negativas, calumnias, mentiras o malos comentarios que se logran generar tras la existencias de una o más debilidades dentro de la compañía y que resultan no solo evidentes para aquellas personas o empresas que le quieren hacer daño, sino que se convierten en el arma principal para el desarrollo de acciones que permitan cumplir con su perverso fin.⁵³

Es importante recordar que de la buena reputación o buen nombre de una compañía depende prácticamente todo, puesto que ninguna compañía de la que se hablen cosas malas podrá surgir y crecer con facilidad, toda vez que lo que siempre se busca en un servicio o producto es su calidad, su satisfacción, su reconocimiento y demás, y si esto es puesto es duda, la mayoría de inversionistas, empresarios o clientes en general dudarían en adquirir dicho producto o servicio,

⁵² Herramienta tecnológica para la gestión del riesgo en PyMES. Ensayo. Pág. 55.

⁵³ ALVA MATTEUCCI, Mario. La gestión del riesgo y el mejoramiento del cumplimiento de los contribuyentes. Actualidad empresarial N° 326. 2015. Pág. 3.

viéndose lógicamente afectada la compañía no solo en términos financieros sino en su totalidad.

12. Riesgos relativos: el riesgo relativo se genera como consecuencia de la existencia de partidas contables u operaciones financieras las cuales han sido excluidas o han sufrido algún tipo de modificación o cambio, y esto no ha sido informado o debidamente informado, afectando su evaluación o descripción, a raíz de lo cual se puede modificar sustancialmente la interpretación de la información financiera de la compañía, que bajo ningún punto de vista logra ser de ayuda o beneficio para la empresa.⁵⁴

La importancia de esta clase de riesgo es tanta, que es posible establecer de acuerdo a lo anterior, que de llegarse a presentar afectaría directamente a los usuarios (clientes, socios, accionistas, inversionistas, etc.), puesto que estos toman sus decisiones de negocios en base a los estados financieros o a el análisis realizado sobre estos, y si una cuenta o transacción es excluida, olvidada o no analizada, entonces dicho análisis no seria 100% real o verdadero, por lo que dichas decisiones serian en una alto grado equivocadas, decisiones por las cuales se podrían tener como resultado grandes pérdidas económicas y porque no humanas, en el sentido que se podría perder un socio, un cliente o inversionista importante, entre otras cosas más.

13. 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 principalmente como consecuencia de una situación de incertidumbre

⁵⁴ 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. 64.

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.⁵⁵

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 pérdidas⁵⁶, 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 tal⁵⁷. Por abarcar varios aspectos, existen diferentes clases o naturalezas de riesgos financieros, los cuales se encuentran divididos así:

⁵⁵ MEJIA QUIJANO, Rubí Consuelo. Definición y tipos de riesgo. Administración del riesgo, un enfoque empresarial. 2006. Pág. 3.

⁵⁶ Ibíd. Pág. 4.

⁵⁷ Guía de Administración del riesgo. Departamento administrativo de la función pública. República de Colombia. Pág. 16.

1. 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 cuentas por cobrar, aunque generalmente este riesgo es mucho mayor e impactante en las entidades de tipo financieros (cooperativas, bancos, etc.).⁵⁸
2. Riesgos de liquidez: 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.⁵⁹
3. Riesgo de cambio: esta clase de riesgo financiero genera menos impacto dentro de una compañía, pero aun así no deja de ser

⁵⁸ MEJIA QUIJANO, Rubí Consuelo. Definición y tipos de riesgo. Administración del riesgo, un enfoque empresarial. 2006. Pág. 3.

⁵⁹ 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.

importante, este tiene sus bases en la incertidumbre que se tiene sobre el cambio de una moneda extranjera y se torna peligroso cuando se presupuesta realizar una operación en x moneda, pero al momento de ejecutarla la moneda ha subido el valor, ocasionando que el costo se eleve y por ende, o se incremente el precio el producto para poder mantener el margen de utilidad establecido o se reduzca dicho margen y se mantengan los mismos precios.⁶⁰

- 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.⁶¹

14. Riesgos laborales: los riesgos laborales siempre se pueden generar en una organización, puesto que los trabajadores habitualmente se encuentran desarrollando sus actividades empresariales, bien sea en el area de la bodega, producción, oficinas, cafetería, almacén, etc., tras estas actividades pueden

⁶⁰ https://www.bbva.com/es/noticias/economia/sistema_financiero/finanzas-para-todos-el-riesgo-financiero-y-sus-tipos/

⁶¹ Ibíd.

generarse accidentes laborales o enfermedades profesionales, que de una u otra forma afectan tanto a la persona como a la empresa⁶², no solo porque implica el pago de indemnizaciones e incapacidades, sino además porque se pierden quizás grandes trabajadores o un personal con grandes capacidades en la organización, ya sea de manera permanente o temporal, y quizás se podrían frenar o retrasar los procesos u operaciones ejecutados.

15. Riesgos físicos: este clase de riesgo quizás podría ser mal interpretado, puesto que la mayoría de las veces que se menciona la palabra físico se relaciona con una persona o su cuerpo, sin embargo en esta ocasión se hace referencia a la empresa y sus instalaciones, riesgo que es generado tras la ocurrencia de accidentes tanto naturales como no naturales que muchas veces no son previstos o esperados, como por ejemplo: un corto circuito, un incendio, una inundación, una explosión, daño en maquinaria o equipo tras su mala fabricación o montaje, etc. Cuando este riesgo se genera se pueden registrar grandes pérdidas, las cuales incluso pueden ser de la totalidad de las instalaciones físicas o de los equipos, y aunque en la mayoría de las ocasiones todo se encuentra cubierto bajo seguros, el tiempo perdido y el trabajo realizado resulta casi imposible de recuperar.⁶³

De esta manera, se puede concluir que no importa cómo, cuándo o en donde opere una organización, siempre, indiscutiblemente existirán innumerables riesgos al acecho de esta, esperando la primera oportunidad, el primer error, la primera falencia, para dar paso a su ocurrencia, acción de la cual se logra desencadenar diferentes factores que afectan a la compañía de forma tanto interna como externa, involucrando a su personal, sus operaciones, su estructura, su medio ambiente, su cultura, sus

⁶² MEJIA QUIJANO, Rubí Consuelo. Definición y tipos de riesgo. Administración del riesgo, un enfoque empresarial. 2006. Pág. 3.

⁶³ Ibíd. Pág. 3.

terceros, y lo más importante, su parte financiera y económica, de la cual depende en gran parte la evolución, el crecimiento y el desarrollo de la misma.

Es importante tener en cuenta que de una buena administración depende que los efectos de estos riesgos sean mínimos, debe establecerse un adecuado control, una supervisión y seguimiento constante sobre todo cuanto ocurre dentro de la compañía, con el fin de que se logre conocer a tiempo las dificultades, errores o fallas que se presenten a nivel operacional, administrativo o de personal, para que así, indistintamente de lo que sea, se puedan tomar las medidas necesarias, los correctivos precisos y se pueda entonces prevenir o mitigar de manera efectiva cualquier tipo de catástrofe o acción desafortunada que pudiese presentarse y que pudiese afectar de manera significativa la compañía en términos generales.

8.2 CONSECUENCIAS A LAS CUALES SE ENFRENTA UNA COMPAÑÍA, TRAS LA NO IMPLEMENTACIÓN DEL CONTROL INTERNO Y EL IMPACTO QUE LOGRAN GENERAR.

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.

Aunque resulta innegable la existencia de un sin número de herramientas y estrategias de orden administrativo que pueden ser diseñadas e implementadas dentro de una empresa, también resulta innegable que quizás la más adecuada, la que más se ajusta siempre a las necesidades de las organizaciones, es la conocida como control interno, el cual permite poner en evidencia todo cuanto funciona mal dentro de la compañía, siendo un claro ejemplo el que gracias a la aplicación de dicho control se genera la posibilidad de alertar tempranamente sobre la posibilidad de ocurrencia de cualquier tipo de riesgo empresarial (fraude, hurto, malversación de activos, etc.), que de llegar a ocurrir resultarían desastrosos para la consecución de los objetivos trazados.

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 base a las necesidades y expectativas organizacionales⁶⁴, 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.

Entre más grandes y complejas sean las actividades desarrolladas cotidianamente dentro de una empresa, será aun mayor la necesidad de contar con un control interno adecuado, que no solo se adapte a dichas actividades, sino que además sea lo suficientemente sofisticado, como para lograr que todo funcione debidamente en caso tal de que los directivos o dueños no pueden estar ahí

⁶⁴ 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.

pendientes de cada acción realizada, asegurando que no se generen graves consecuencias que afecten el normal su normal desarrollo empresarial.

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, mas 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”⁶⁵.

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 aun 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.

A continuación, se podrá entonces conocer un poco más sobre las consecuencias que se generan dentro de las empresas, indistintamente de su objetivo, a raíz de

⁶⁵ 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.

no implementación de sistema de control interno o en su defecto tras su mala e inadecuada aplicación y su no supervisión constante.

Para iniciar, es fundamental establecer que cuando una empresa decide no aplicar un control interno dentro de la misma, se está abriendo la puerta a una dirección mediocre, al establecimiento de objetivos vagos y sin fundamento, a metas imprecisas y se está dando lugar a la poca capacidad de competitividad, así como también se da incumpliendo a los deberes y responsabilidades adquiridas con la aceptación de la dirección de la empresa. Como bien se sabe los activos de una compañía son quizás el bien máspreciado con el que se cuenta y no se escatima cuando se habla de su protección y salvaguarda, sin embargo cuando no se vigila y controla su uso y aplicación, se pone en peligro su integridad, calidad, rentabilidad y eficiencia, lo que igualmente ocurre con la precisión y confiabilidad de la información que se obtiene tanto contable como financiera, tras la ejecución de las actividades empresariales establecidas, llevando esto a la toma de decisiones inapropiadas, poco asertivas y de nula utilidad para el futuro de la empresa en general.

La primera de las consecuencias que se tienen dentro de este con texto, abarca aspectos importantes de toda organización, es decir tanto financieros como operacionales, la cual consiste en la no generación oportuna de información financiera contable, el incumplimiento de las leyes, la ineficiencia e ineffectividad de las operaciones, e incluso, la existencia de incertidumbre en el desarrollo de estas,⁶⁶lo que en resumidas cuentas produce una gran afectación del normal funcionamiento de toda la organización e incluso lograría truncar la consecución de las metas propuestas, siendo esto un aspecto evidentemente negativo cuando se crecer y desarrollarse se trata.

⁶⁶ SANTA CRUZ MARIN, Marinelly. El control interno basado en el modelo COSO. Revista de investigación de contabilidad. Universidad Peruana Unión. Vol. 1 Nº 1 2014. Pág. 37.

Tras la presentación latente de esta consecuencia, se logra evidenciar la falta de preocupación que se tiene por la compañía y por su futuro, el desinterés en el querer que esta sea prospera, lo que evidentemente es mal visto por quienes hacen parte de este ambiente laboral, tanto terceros (clientes, proveedores, acreedores, etc.) como el personal de la misma, de quienes también depende en gran parte el éxito de la compañía como tal.

Por otro lado, otra de las consecuencias que se puede generar tiene relación directa con el personal con el cual cuenta la compañía, es decir, con sus empleados o trabajadores, toda vez que cuando no se cuenta con un control que permita analizar y conocer todo lo relacionado sobre dicho personal, resulta imposible identificar si este es el indicado o si por el contrario, se requiere hacer modificaciones, ya que gracias a este control, podemos percibir la satisfacción con el cual estos empleados realizan sus labores, siendo parte fundamental en el proceso de control, tanto así, que de ellos también depende la adecuada aplicación de este proceso.⁶⁷ Por consiguiente, cuando el personal no se siente bien con sus tareas, no se siente valorada ni siente que sea tenido en cuenta, su trabajo será deficiente, poco productivo, bajo en efectividad y eficiencia, generando evidentemente resultados catastróficos para el desarrollo empresarial.

De igual manera podría establecerse, a modo de consecuencia el hecho de que, sin control interno dentro de las empresas resultaría realmente difícil alcanzar: la maximización de los recursos con los que se cuenta, una adecuada gestión tanto financiera como administrativa, altos niveles de productividad, e incluso saber si se cuenta con trabajadores motivados, comprometidos, amantes de sus labores y de la compañía en general, con una excelente calidad en el servicio prestado a los clientes, pues serían factores que no podrían analizarse, conocerse o estudiarse, implicando que se puedan generar fallas en cualquiera de estos aspectos, lo cual

⁶⁷ CUELLAR MEJIA, Guillermo Adolfo. Teoría general de la auditoría y revisoría fiscal. Unidad siete: el control Interno. Pág. 150.

si se analiza detenidamente, son el todo de una compañía, son aspectos fundamentales, sobre los cuales tiene su eje la consecución de índices estables de rentabilidad y desarrollo, índices que de no conseguirse podría poner en la cuerda floja a cualquier compañía.

Existen muchos aspectos a tener en cuenta cuando se aplica un control interno, puesto que este es complejo de tratar y su importancia es alta dentro de cualquier organización, sin embargo, quizás uno de los aspectos más importantes a tener en cuenta es el que involucra los recursos de la compañía, principalmente los económicos, razón por la cual, cuando no se tiene un control sobre estos, resulta latente la existencia de consecuencias relacionadas con ese aspecto, dentro de las cuales se encuentra la imposibilidad de realizar un seguimiento y verificación real y veraz sobre el manejo no solo de dichos recursos, sino también el manejo contable que tenga lugar dentro de la empresa, generando a su vez el no poder brindar una seguridad razonable a los sistemas contables empleados dentro de la empresa.

Cuando se da lugar a esta gran consecuencia, cuando no se pone en marcha este tipo de controles, se hace prácticamente imposible detectar las irregularidades y errores presentadas respecto al tema no solo contable, sino también financiero y porque no, administrativo, impidiendo generar soluciones factibles y viables para la organización, así como tampoco, se podrán conocer los malos manejos y transacciones malintencionadas realizadas por el personal de la compañía, que generalmente son llevadas a cabo con la única intención de poner en peligro latente el desarrollo de la organización. De igual manera cuando no se logra aplicar un control interno contable o cuando simplemente este se realiza a medias, afecta el plan, los métodos y los procedimientos de la organización, los cuales en la mayoría de las ocasiones se relacionan principal y directamente con la seguridad o salvaguarda de los activos de la compañía y los reportes contables, afectando por ende la confiabilidad de los registros tanto contables como

financieros efectuados.⁶⁸ Por otro lado, es importante saber que cuando este tipo de controles no se ejecutan, se da lugar a que las operaciones sean efectuadas de la manera en que cada trabajador considere pertinente, es decir, que no se ejecuten de acuerdo a lo estipulado y autorizado por la administración, así como tampoco se podrán registrar las operaciones de manera oportuna para la preparación de los estados financieros, haciendo que estos no se encuentran en conformidad con las normas establecidas para este proceso, exponiendo a la compañía a que le sean impuestas multas o sanciones que indiscutiblemente afectan sus recursos.

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.

⁶⁸ SANTA CRUZ MARIN, Marinelly. El control interno basado en el modelo COSO. Revista de investigación de contabilidad. Universidad Peruana Unión. Vol. 1 Nº 1 2014. Pág. 37.

- ◆ Incumplimiento en la cancelación o pago oportuno a proveedores o acreedores, por falta de organización y conocimiento de dichos compromisos. Entre otros.

Cuando se analizan los aspectos anteriores, salta a la vista que ninguna compañía podría surgir y crecer en su medio si todo en ella se encuentra mal, o por lo menos, si toda su parte contable y/o financiera presenta fallas tan grandes e importantes, puesto que para poder ser eficiente dentro del mundo empresarial, es necesario ser fuertes contablemente hablando, ya que de nada sirve contar con altos recursos o ingresos si estos no son manejados adecuadamente, o si se va gastar más dinero en multas y sanciones que el que se genera como ganancia de las operaciones, por esto se recomienda que cada compañía tenga dentro de sus proyectos o programas, la aplicación de un control interno que involucre la parte contable de la misma, a través del cual se pueda generar una barrera de protección ante las consecuencias que se puedan generar debido a la vulnerabilidad de las operaciones, transacciones, procedimientos y demás.

Sin embargo, en las organizaciones, no solo se presentan consecuencias de orden interno, propias de las operaciones, también se presentan consecuencias de tipo externo, las cuales suelen ser controlados o detectadas a través de una análisis profundo, una visión y evaluación apropiada de los posibles efectos generados tras el desarrollo de las operaciones empresariales, los cuales también logran tener una incidencia en el logro de los objetivos de la compañía, por lo que deben ser evaluadas e identificadas de manera oportuna, pero ¿Qué clase de consecuencias son estas?, pues bien, estas consecuencias comprenden el hecho de verse enfrentado a factores como al robo de información, variación desproporcionada de los precios en cuanto a materiales o materia prima, insatisfacción por parte de los clientes en cuanto a los productos o servicios prestados, entre otros más, todo porque no se cuenta con un control interno que permita analizar e identificar estos factores, que si bien no son comunes, es decir

que su ocurrencia no es frecuente, si lo es el que cabe siempre la posibilidad de que se presenten, por lo que las compañías deben estar preparadas para si bien no detectarlas a tiempo, si para enfrentarlas y mitigar su impacto interno, logrando que al menos, no se lleve a la compañía al límite de sus posibilidades.

Pese a todo lo dicho en los párrafos anteriores, es posible establecer otra de las consecuencias que genera el fenómeno del no control interno y en esta ocasión se puede ser un poco más preciso, pues consiste en el hecho de no poder comparar la situación real de la empresa con la pronosticada, es decir, lo que se estipuló por cumplir con lo que realmente se está cumpliendo, impidiendo que se lleve a cabo un verdadero análisis sobre lo ocurrido, ocultando la realidad, ocultando lo que ocurre dentro de la organización paralelamente a los objetivos y planes establecidos, impidiendo también que se puedan tomar los correctivos o rectificaciones a que tenga lugar cada acción o caso presentado, respecto al tiempo empleado en la realización de las operaciones, su seguridad, calidad, desviaciones o cualquier otro tipo de error o diferencia de la realidad y plan establecido, llevando esto a retrasos en la producción, productos de baja calidad y con deficiencias e incluso productos que podrían llegar a poner en peligro la salud e integridad de quienes los consuman y reciban sus beneficios como tal, desencadenando esto en un sin número de aspectos negativos como, la insatisfacción y pérdida de clientes, problemas legales, pérdidas económicas, dificultades financieras, entre otras más, que si son analizadas de manera adecuada, podrían llevar a la compañía a una crisis tan grande, que terminaría en la liquidación y desaparición de la misma.

Quizás muchos no comprenden las graves consecuencias que trae consigo la no implementación de un sistema de control interno de las empresas, pero si se lee atentamente todo lo dicho en cada uno de los párrafos anteriores, se podría establecer con claridad que el alcanzar un desarrollo optimo, el obtener un nivel empresarial estable, el garantizar que todo funcione adecuadamente, el poder

crear una mejor calidad en los procesos, el poder enfrentar los cambios que llegarían a afectar la empresa, el poder garantizar la salvaguarda de los activos con los que se cuenta, la generación de información financiera y contable de forma oportuna, entre otros aspectos más,⁶⁹ depende estrictamente de tener la conciencia y la capacidad intelectual suficiente para comprender que solo lo que se controlar pueda tener éxito, que solo sobre aquello que se tiene control se puede mejorar y evaluar, que solo aquellas organizaciones que incluyen en sus procesos un adecuado control pueden surgir en el difícil mundo empresarial, por lo que el fin de aquellas que actúan de forma diferente a lo establecido anteriormente, no es el que muchos esperarían ni el más adecuado.

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.

⁶⁹ CUELLAR MEJIA, Guillermo Adolfo. Teoría general de la auditoría y revisoría fiscal. Unidad siete: el control Interno. Pág. 147.

Es necesario que todos estos aspectos sean tenidos en cuenta, ya que hasta el más mínimo detalle importa a la hora de alcanzar un desarrollo óptimo de la empresa y aunque el tema del control interno suele siempre tratarse dentro de las compañías, quizás no se logra comprender realmente el impacto y las graves consecuencias que este genera tras su no utilización, por lo que siempre se recomienda una capacitación constante, al menos de los directivos de la empresa, para que estos jamás olviden que el controlar les ayuda a construir bases sólidas en las cuales se construye el desarrollo empresarial y el camino que lleva a la organización al éxito.

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 qué se trata 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 actividades⁷⁰, 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 a el estado financiero

⁷⁰<http://fccea.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfse87.html>

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 necesidades y requerimientos actuales.

El segundo de ellos ayuda de manera importante a garantizar que las actividades sean cumplidas y desarrolladas de manera oportuna, adecuada y precisa, en las cuales no sea necesario gastar muchos recursos (económicos y humanos), pero que aun así se puedan obtener grandes utilidades o por lo menos las esperadas⁷¹. 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 empresarial⁷², 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, que

⁷¹<http://fccea.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfse87.html>

⁷²Ibíd.

involucrarían la imposición de sanciones o multas no solo de orden económico, sino también, de orden operacional, toda vez que, si es de carácter económico, implicaría el pago de un dinero que no se tenía presupuestado y que entraría a cambiar o “descuadrar” todo lo que ya se ha establecido, generando gastos adicionales no previstos ya sea por parte de la compañía (en términos de normas legales) o por parte de un empleado o funcionario (en términos de normas empresariales), y si por el contrario son de orden operacional, podría implicar el cese de actividades de manera temporal e incluso definitiva, dependiendo de la gravedad de la falta, por lo que las consecuencias serían nefastas, de ahí que el que se conozca cómo y bajo qué normatividad se debe operar es sumamente relevante y decisivo para cualquier compañía, claro si lo que se quiere es realmente alcanzar el éxito de la misma.

Ahora bien, es cierto que se ha hablado y se han puesto sobre la mesa muchas de las consecuencias que enfrenta una compañía cuando no aplica un adecuado sistema de control interno dentro de esta y se ha determinado de cierta forma la implicación de dicho actuar, sin embargo, aun queda mucho por decir y establecer, y es que cuando se quieren mencionar las consecuencias que tiene lugar dentro de las empresas, resulta innegable e imposible dejar de lado o no mencionar, quizás la más importante de estas, la que más aspectos abarca y la que, queriéndolo o no, resulta de mayor impacto e implicación, no solo porque de ella se desprenden un sin número de aspectos negativos para cualquier empresa, sino porque su alcance es tanto, que es la consecuencia que de llegar a ocurrir llevaría a el cierre de cualquier compañía sin ni siquiera poderse hacerse nada, sin poder si quiera reaccionar o tomar acciones que disminuyan su impacto, pues bien, esta consecuencia no es más que el bien llamado Fraude, el cual, como ya se dijo, es un tema amplio que contiene muchos aspectos, por esto, se considera importante analizarlo a profundidad y detallar cada una de sus partes, ya que solo así podría ser comprendido, así pues que a continuación se podrá leer con detalle todo lo relacionado con esta gran consecuencia y se dejara a consideración de cada

lector la implicación de este y el impacto que, según lo que se determinara a continuación, logra generar en cada compañía donde ocurre.

El fraude es una de las consecuencias más graves que puede enfrentar una compañía, por lo que no es menos importante ni causa menos efectos negativos que cualquiera otro, puesto que el fraude sea como sea resulta siendo siempre un acto absolutamente ilegal, cuya característica principal es el engaño y el abuso de confianza, y aunque no requiere de amenazas o violencia para ser ejecutado, si requiere de mucha inteligencia y astucia. Generalmente los fraudes son realizados por personas o por organizaciones con el fin de obtener un beneficio de tipo personal, económico o material, o simplemente para evitar el pago de impuestos o demás intereses nacionales y empresariales⁷³.

Es importante aclarar que esta actividad deshonestas, es capaz de generar grandes pérdidas financieras a cualquier persona o empresa, toda vez que incluye robos de dinero, desviación de fondos o recursos, apropiación inadecuada de bienes, falsificación de documentos, utilización indebida de información, entre otros actos más, que vistos de una manera lógica, afectan en todo el sentido de la palabra cualquier compañía o persona, sin importar su actividad económica o empresarial.

Para cometer este tipo de actos ilegales, este tipo de engaño y abuso de confianza, no se hace necesario aplicar la fuerza, la violencia o realizar amenazas, simplemente éste ocurre bajo las atribuciones tomadas por personas malintencionadas, cuyo objetivo es obtener dinero, bienes o servicios que satisfagan una necesidad o que simplemente les aporten una serie de beneficios de diferente índole.⁷⁴

⁷³ GONZALES CHAVES, Diego Miguel. El fraude, acto mal intencionado en contravía de la ética empresarial. Universidad Militar Nueva Granada. Postgrado, alta gerencia. 2013. Pág. 5.

⁷⁴ Ibíd. Pág. 5.

Existen muchos conceptos que logran conceptualizar o definir lo que es el fraude, los cuales abarcan conceptos como “engaño, abuso de confianza, mentira, etc.”, por esto es importante citar alguno de estos, dentro de los que se tienen:

“W. Holmes: “El fraude es una impostura o ardid de mala fe. Aplicado a la contabilidad el fraude consiste en cualquier acto u omisión de un acto de naturaleza dolosa y por tanto de mala fe o de negligencia grave. Consiste en despojar al propietario de lo que por derecho le pertenece, sin su consentimiento o conocimiento, o en exponer erróneamente una situación, ya sea deliberadamente o por negligencia grave”

Luis F. Castañeda: “Dolo, estafa, fraudulencia, mentira, simulación. Engaño malicioso con el que se frustra la ley o los derechos derivados de ella. Sus elementos constitutivos son la intención de perjudicar y el daño o perjuicio originado”.

Rodrigo de León: “El aprovechamiento ilegal de bienes, con enriquecimiento sin causas, de un funcionario público, gerente, administrador o cualquier persona de una empresa, con perjuicio para terceras personas, haciendo mal uso de la confianza conferida”⁷⁵.

El fraude en Colombia es considerado como un delito de bastante gravedad, el cual incluso logra privar de la libertad a todo aquel que se le compruebe su realización y pese a que cada día se toman medidas dentro de la compañía para mejorar y volverse inmune a este tipo de acto, el fraude resulta ser más común de lo que se cree, el cual implica tras su ejecución: la manipulación, falsificación o

⁷⁵<http://www.grin.com/es/e-book/299904/prevencion-del-fraude-a-traves-del-uso-de-las-tecnologias>

alteración de registros o documentos, la malversación de activos, la eliminación u ocultación de determinadas transacciones o registros contables y financieros.⁷⁶

Pese a que existen muchas concepciones de este delito, es posible decir que en general el fraude logra clasificarse en cuatro categorías o clases específicas, las cuales logran causar efectos totalmente diferentes y para detectarlas es necesario emplear herramientas diferentes, toda vez que cada una de ellas se manifiesta de maneras diferentes, por lo que ninguna sospecha puede ser descartada, estas categorías son:

1. Malversación de activos.
2. Fraude Financiero.
3. Corrupción, y
4. Ciberdelito.

Para poder comprender un poco más a fondo este concepto de fraude, a continuación se especificaran cada una de las clases de fraudes mencionadas anteriormente. Para in

1. MALVERSACION DE ACTIVOS:

Dentro de esta clasificación de fraude, se establece como característica principal el robo o uso indebido de aquellos recursos con lo que cuenta la compañía, ya sea dinero o cualquier otro bien, como la maquinaria, los productos o demás, lo cual es realizado todo única y exclusivamente con el fin de lograr la obtención de un beneficio propio que de manera regular no podría ser obtenido⁷⁷, también es conocida como “desfalco”.

⁷⁶[http://www.academia.edu/28685516/EVIDENCIA EN AUDITORIA MATERIALIDAD Y RIESGO Presentado Por](http://www.academia.edu/28685516/EVIDENCIA_EN_AUDITORIA_MATERIALIDAD_Y_RIESGO_Presentado_Por)

⁷⁷ Encuesta de fraude en Colombia 2013. KPMG en Colombia. Forensic Services. Pág. 13.

Cuando una persona se dedica a realizar este tipo de ilícitos dentro de una compañía, lo que esta busca en sí es, como ya se dijo, un beneficio propio, que sea directo o sin mayores desviaciones, es decir, que tras cometer este fraude obtenga ganancias netas e inmediatas del objeto o dinero robado. Es importante aclarar que la malversación de activos logra darse con mayor facilidad dentro de las empresas, gracias a que la persona que comete el delito, tiene relación directa e ilimitada con mercancías, dinero (efectivo y cheques), facturas, transacciones, entre otras, por lo que puede acceder a estas sin ser molestados, detectados o convertirse en sospechosos, evidenciándose una alta falta de control en la organización, puesto jamás debe darse esta situación en una compañía, nunca debe existir una persona con responsabilidades ilimitadas y sin restricción alguna sobre ellas.

Como ya es sabido, la malversación de activos o también llamado desfalco, gira en base a dos ejes o puntos diferentes, uno de ellos es el dinero (los recursos netamente económicos), y el otro, los activos o bienes físicos, como la maquinaria, los productos, la materia prima, etc. El primer eje logra generarse como consecuencia del robo de dicho dinero o el desembolso ilegal del mismo, a favor de la persona quien lo realiza o de un tercero si es el caso, y aunque en la mayoría de ocasiones, cuando se habla de robo de dinero se entiende la acción de tomarlo directamente del lugar donde es guardado, también existe la concepción de robo de dinero cuando se realizan ventas ficticias, transferencias ilegales, alteraciones en cuentas por pagar o cobrar, desembolsos fraudulentos (este se da cuando se realizan negocios con empresas ficticias o de papel), gastos no autorizados o exagerados, entre otros aspectos más.⁷⁸

El segundo eje se presenta cuando se efectúa un mal uso de los activos o inventarios con los que cuenta la compañía, incluso existen ocasiones donde

⁷⁸ Encuesta de fraude en Colombia 2013. KPMG en Colombia. Forensic Services. Pág. 18

dichos activos son hurtados de forma descarada; ahora bien, cuando se habla de mal uso, es importante aclarar que esto no significa que solo se maltraten o se abusen de estos, sino que además se dé lugar a transferencias, ventas, compras o envíos falsos de los mismos.⁷⁹

Así pues, la malversación de activos es un factor de gran influencia para los estados financieros de una compañía, la cual debe estar en capacidad absoluta de detectarlo y prevenirlo a tiempo, para lo cual debe existir un adecuado control interno, que permita no solo identificarlo, sino además, que permita identificar u distribuir roles de manera adecuada, evitando que una sola persona sea el responsable de manejar infinidad de asuntos, previniendo que esta se tome el poder y se facilite la ocurrencia de este tipo de fraude.

2. CORRUPCION:

La corrupción es la segunda categoría que existe del fraude, dentro de esta se da la particularidad de la realización de pagos ilegales efectuados directamente a servidores públicos o compañías privadas, a través de los cuales se generan ciertos beneficios a favor, bien sea de directamente de carácter económico o la obtención de contratos, que evidentemente resultan por valores exorbitantes.⁸⁰

Este tipo de fraude contempla tanto pagos los pagos en efectivo como regalos de la indole de viajes, joyas, carros, apartamentos, entre otros. Generalmente este tipo de delitos son cometidos por los altos directivos de la compañía, por tanto siempre se ven involucrados los directores, ejecutivos, gerentes, sin embargo jamas se decarta que tambien los empleados o contratistas puedan realizar esta accion deshonestas, camiendo asi en un sentido contrario de los intereses de la empresa, afectando la operación y los negocios de la misma.

⁷⁹ Encuesta de fraude en Colombia 2013. KPMG en Colombia. Forensic Services. Pág. 19

⁸⁰ Ibíd. Pág. 13.

Este tipo de ilícitos se presentan tanto en entidades privadas como públicas, ninguna se encuentra exenta o inmune a este delito, ahora bien, cuando se habla de corrupción dentro de una entidad privada, se puede establecer que esta se realiza en beneficio generalmente de una persona o empresa en particular, generalmente este suele ser un proveedor en particular, puesto que este con el pago de dinero o dádivas a la persona que comete el delito, está garantizando que sea favorecido en su elección, contratando con él la obtención bien sea de la materia prima, recursos o servicio, sin importar si su precio y calidad son las mejores, pasando por encima de todos aquellos que quizás si cumplían verdaderamente con los requerimientos de calidad y seguridad.

Por otro lado cuando el acto de corrupción se presenta dentro de una entidad de carácter público puede hablarse de corrupción administrativa, dentro de la cual se da lugar al soborno, la concusión, el tráfico de influencias y el peculado⁸¹. La intención de la realización de este delito se encuentra mucho más relacionada con el beneficio común, es decir, un beneficio para toda la compañía, puesto que a través de dicho delito se pueden obtener licencias, permisos, exoneración o disminución de impuestos, desaparición de multas, entre otros beneficios más, pero para entender esto un poco más, veamos de qué se trata cada una de las especificaciones que tiene lugar dentro de la corrupción:

- A. Soborno: este es el más común de los delitos de la administración pública, y básicamente consiste en la entrega de una dádiva (regalo u obsequio) ya sea pequeña o grande, con el fin de que se reduzcan impuestos o simplemente se eviten multas o cierres inesperados de la empresa.

- B. Concusión: de acuerdo al artículo 404 del código penal colombiano la concusión establece que “El servidor público que abusando de su cargo o

⁸¹ Encuesta de fraude en Colombia 2013. KPMG en Colombia. Forensic Services. Pág. 18

de sus funciones constriña o induzca a alguien a dar o prometer al mismo servidor o a un tercero, dinero o cualquier otra utilidad indebidos, o los solicite, incurrirá en prisión de seis (6) a diez (10) años, multa de cincuenta (50) a cien (100) salarios mínimos legales mensuales vigentes, e inhabilitación para el ejercicio de derechos y funciones públicas de cinco (5) a ocho (8) años.”⁸² (citar), en pocas palabras, es un delito en el cual se paga a un servidor público para que aprovechando su investidura, beneficie en diferentes sentidos a un tercero.

C. Tráfico de influencias: en base al artículo 411 del código penal colombiana, se puede decir que el tráfico de influencias se da cuando “el servidor público que utilice indebidamente, en provecho propio o de un tercero, influencias derivadas del ejercicio del cargo o de la función, con el fin de obtener cualquier beneficio de parte de servidor público en asunto que éste se encuentre conociendo o haya de conocer, incurrirá en prisión de cuatro (4) a ocho (8) años, multa de cien (100) a doscientos (200) salarios mínimos legales mensuales vigentes, e inhabilitación para el ejercicio de derechos y funciones públicas de cinco (5) a ocho (8) años”⁸³, es decir que este delito se da cuando el funcionario público influye sobre otros u otros con el fin de conseguir un favor o benéfico para un tercero.

D. Peculado: este delito consiste en el uso o aprovechamiento indebido y no autorizado de los bienes o recursos del estado, a través de lo cual se logra cierto enriquecimiento, así mismo se da lugar a peculado cuando se retiene un bien público que por error cae en manos del funcionario equivocado, o simplemente cuando se adquieren bienes para un fin y no son utilizados para esto sino para otras actividad.

⁸²<http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=6388>

⁸³Ibíd. Capítulo quinto.

3. FRAUDE FINANCIERO:

Como bien es sabido, la parte financiera de una compañía es quizás una de las mas importante, las base fundamental, y quizás la que mas critica resulta ser, de ella y sus resultados depende el hacer de la empresa, de ella depende la forma y el momento en cómo se actúa, de ella depende el si se hace o no diferentes negociaciones, por eso es de gran importancia, porque no decirlo, vital, que esta funcione cabalmente, bajo la normatividad establecida tanto interna como externamente, garantizando así el adecuado funcionamiento de la compañía en general, y por ende el éxito de la misma. Sin embargo existen factores que logran alterar el normal funcionamiento de las empresas en base a errores o fallas presentadas en la información financiera presentada o revelada, los cuales generalmente tiene su origen en los ya conocidos fraudes, en este caso de tipo financieros.

Esta tipología de fraude es definida como aquella que presenta errores, omisiones, alteraciones, modificaciones o manipulaciones intencionales, en la información financiera que es presentada ante directivos, socios, accionistas y demás personas relacionadas con la compañía, todo con el fin de reflejar una situación económica diferente a la real, ya sea para beneficio o perjuicio de la compañía, es decir para exagerar el rendimiento de la misma o para esconder su deterioro.⁸⁴

Dentro de las alteraciones más comunes se tienen: alteración de los indicadores financieros, incremento exagerado de los flujos de efectivo, incremento u ocultamiento de gastos, registro de entradas financieras irreales, reconocimiento de ingresos de manera anticipada, entre otros⁸⁵. Es importante aclarar que para poder cometer este tipo de ilícitos, es necesario que quien lo comete tenga una relación directa con la parte financiera, por lo cual generalmente quienes se ven

⁸⁴ Encuesta de fraude en Colombia 2013. KPMG en Colombia. Forensic Services. Pág. 26.

⁸⁵ Encuesta de fraude en Colombia 2013. KPMG en Colombia. Forensic Services. Pág. 19

involucrados en este tipo de fraude son los altos directivos de la compañía o simplemente los encargados del area contable, los cuales siempre buscan la manera de ocultar sus ilícitos y poder así no ser descubierto.

4. CIBERCRIMEN:

Dentro de cualquier compañía resulta necesario emplear todo cuanto recurso tecnológico sea posible, con el fin de optimizar, agilizar e incrementar las negociaciones realizadas a nivel nacional e internacional, siendo la tecnología un recurso indispensable y de gran ayuda en la consecución de los objetivos empresariales trazados. Sin embargo, y pese a que estamos hablando de tecnología, avance y sofisticación, es posible decir que ésta también se ve expuesta a diversa manipulación o daño, acto que ha sido denominado como cibercrimen.

El cibercrimen no es más que una actividad ilícita que resulta ser de carácter evidentemente informático, en el cual se emplean otros medios o dispositivos electrónicos, y cuyo objetivo no solo es el robo, la alteración, destrucción o manipulación de dinero e información, sino además, la producción de pérdidas a través de diversos ataques cibernéticos, los cuales son efectuados por medio de diferentes virus que son insertados en las redes informáticas de la empresa que se quiere afectar, virus que pueden llegar a interrumpir las operaciones y/o negocios y distorsionar información de tipo financiera.⁸⁶

Por otro lado, es posible establecer que el cibercrimen es un ilícito amplio, que puede ser cometido de diversas maneras, no solo través de los virus, también se pueden ejecutar por medio de:

⁸⁶ Ibíd. Pág. 33.

- La piratería: consiste en utilizar, reproducir y distribuir de manera inadecuado y sin autorización, diferentes tipos de archivos (audios, videos, imágenes, etc.) o ideas.⁸⁷
- El Vandalismo: este se genera a través de la destrucción y usurpación de diversa información, bien sea empresarial o personal, cuyo fin es su uso malintencionado.⁸⁸

El objetivo principal de toda compañía es crecer, evolucionar, conseguir un desarrollo óptimo, por esto, es fundamental el que se establezca un control interno adecuado, el cual debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada compañía, todo con el fin de prevenir, mejorar y corregir errores o fallas presentadas dentro la misma, las cuales puedan afectar su normal funcionamiento, en pocas palabras, que gracias a este control se puedan evitar la ocurrencia de Riesgos y/o fraudes empresariales que incluso pondrían llevar al cierre de la compañía.

De esta manera, se puede decir entonces que independientemente de lo que se hable, se deben entender las consecuencias a las que se encuentran expuestas las compañías colombianas, factores que jamás podrán conllevar a resultados positivos o favorables, por más que así lo parezcan. Este tipo de crímenes o ilícitos siempre suelen ser cometidos generalmente por personal cuyo poder es ilimitado o cuyo cargo es verdaderamente importante dentro de la compañía, razón por la cual se debe tener claro que por mínima que parezca, cualquier motivo de duda debe ser altamente considerado.

No se puede nunca entonces olvidar que al una empresa no contar con instrumentos de apoyo y al no ejercer un control sobre sus operaciones,

⁸⁷ Encuesta de fraude en Colombia 2013. KPMG en Colombia. Forensic Services. Pág. 19

⁸⁸ Ibíd. Pág. 19.

cualquiera que sean estas, le resultara difícil, por no decir imposible, detectar y prevenir a tiempo los diferentes fraudes y riesgos existentes, los cuales siempre se encuentran latentes en todos los ámbitos, espacios o áreas de una organización, sin importar el tamaño de esta, es más, cuanto más grande sea la empresa, mayores serán las consecuencias a los que se encuentra expuesta, por lo que cada vez toma más relevancia la prevención de fraudes y riesgos a través de la aplicación de controles internos, en cuya implementación no se debe escatimar esfuerzos, puesto que solo así los resultados obtenidos serán los esperados, solo así, las metodologías escogidas serán las adecuadas, creando un sistema a la medida de las necesidades de cada organización.

Para concluir, tal como se ha señalado a lo largo de este texto, en los casos en los que no se logra implementar un adecuado control interno se cuenta como razón fundamental, la falta de claridad sobre la implicación que tiene este en toda la compañía, siendo un reto muy importante por cumplir para la misma, dentro del cual se logre combatir los errores, fraudes y riesgos empresariales de la manera más apropiada, logrando una detección y prevención oportuna, por lo que el control interno debe diseñarse de tal manera que sea un aliado estratégico para que esto ocurra, ayudando evidentemente al cumplimiento de los objetivos y metas establecidas desde el inicio de las operaciones de la empresa.

De todo lo anterior, es posible entonces deducir que el control interno se convierte no solo en el sistema central de toda compañía, en su columna vertebral, en la base sobre la cual se construye progreso y desarrollo, abarcando toda la organización y llevando a cada area y rincón de la misma a su consolidación y efectividad, sino además en un sistema que permite hacer frente a las necesidades y requerimientos presentados a lo largo de su desarrollo.

8.3 DESCRIPCION DEL ESTUDIO DE UN CASO DE FRAUDE OCURRIDO EN COLOMBIA DENTRO DE LOS ÚLTIMOS AÑOS, COMO CONSECUENCIA DE LA DEFICIENTE APLICACIÓN DEL CONTROL INTERNO.

Como ya se ha hablado en el capítulo anterior, el fraude es una de las consecuencias más graves y de mayor impacto a la cual se encuentran expuestas y a la cual deben enfrentar las compañías cuando estas deciden no aplicar un sistema de control interno o simplemente cuando lo hacen de manera inadecuada e imprecisa, sin embargo no se pretende aquí establecer de que se trata el fraude, porque esto ya fue realizado, lo que aquí se quiere es describir y analizar un caso ocurrido en Colombia, donde una gran empresa se vio enfrentada a esta consecuencia, y lo que esto trajo consigo para la misma.

No desconozcamos que cuando se da paso a la ocurrencia de algún tipo de fraude dentro de las empresas, se debe tener conciencia que este hecho quizás puede llevar a la quiebra, al cierre, a la liquidación, o como lo quieran llamar, a esta, y resultara en muchas ocasiones, infructuoso lo que se realice para salvarla y surgir nuevamente. Sin embargo, cuando se tiene la seguridad de que el sistema de control con el que se cuenta es el adecuado, funciona correctamente, no presenta fallas ni errores, pues entonces se tendrá un grado más alto de seguridad tanto sobre las operaciones como sobre la parte financiera y económica de la entidad, garantizando esto su normal funcionamiento y continuo desarrollo y crecimiento.

En Colombia han existido y se han dado a conocer innumerables casos de fraude y corrupción en empresas que jamás se pensaría, empresas que han pertenecido tanto al sector privado como al público, dentro de los casos más sonados y de mayor renombre se tiene el ocurrido con Interbolsa (la más importante comisionista de bolsa Colombiana), el de la Dirección Nacional de Estupefacientes, el tan sonado caso de Agro Ingreso Seguro, y por supuesto, el gran e imperioso caso de fraude a la Dirección de Impuestos y Aduanas

Nacionales (DIAN), en el cual el eje del asunto fueron las devoluciones de IVA (Impuesto al Valor Agregado), cobrados por empresas ficticias o de papel, creadas por mentes “ingeniosas” que pretendían llenar sus arcas con los recursos públicos. Resulta preciso resaltar que este último caso mencionado, será el descrito y analizado en este documento, para lo que se hace uso de diferentes medios investigativos.

Antes de iniciar, se considera pertinente describir someramente los demás casos mencionados, así pues del primero de ellos, el de la comisionista de bolsa Interbolsa, del que se logra establecer que esta organización había realizado una gran apuesta por una empresa textil manufacturera ubicada en el departamento de Antioquia conocida con el nombre de “Fabricato S.A.”, puesto que se creía que la acción de dicha textilera, tendría un aumento sustancial de más del 50%, esto según lo dicho en un artículo de la revista colombiana Semana. Sin embargo, “El problema surgió cuando el mercado comenzó a desconfiar que Fabricato pudiera valer eso. El “repo”^{*} es un complejo engranaje con muchas piezas, que depende básicamente de la credibilidad que los inversionistas le den a la evolución del precio. Si se llega a pensar que está inflado artificialmente, se bloquea la circulación del título y todo el andamiaje se viene abajo”.⁸⁹

** REPO: “Los Repos Son operaciones de venta con pacto de recompra, en la cual un inversionista (pasivo) transfiere a otro inversionista (activo) la propiedad de unos valores a cambio de una suma de dinero (precio inicial)”.⁹⁰*

Así pues, se logra suponer que justo a que existieron irregularidades, se inflaron los valores de las acciones de manera inescrupulosa, todo con el fin de que no se descubriera la realidad, lo que desencadenó tan grande suceso de interbolsa

⁸⁹<http://www.semana.com/nacion/articulo/la-verdad-sobre-comisionista-interbolsa/267355-3>

⁹⁰GAVIRIA MUÑOZ, Simón. Interbolsa “La jugada que no tuvo final feliz”. Cámara de Representantes de Colombia. 2012. Pág. 19.

puesto que todo salió a luz, y muchos empezaron a solicitar la devolución de sus dineros invertidos, lo cual no pudo cumplir esta comisionista y fue ahí donde tuvo que intervenir el gobierno tras esta no poder cumplir con el pago a sus acreedores, principalmente a BBVA, llevando a este organismo a su irremediable liquidación.

Por otro lado se tiene el caso de Corrupción y Fraude ocurrido en la Dirección Nacional de Estupefacientes (DNE), donde en el año 2011 quien fuera el director general de la entidad, decide realizar una denuncia clave y de manera formal ante una cencida ex fiscal de la nación, en la que establecía claramente que: “varios bienes fueron entregados a personas presuntamente relacionadas con congresistas y por indicación de ellos, o fueron presuntamente usados para obtener beneficios económicos ilegítimos a favor de personas allegadas a dichos congresistas.

De acuerdo con la denuncia, la falta de controles en la DNE sirvió para que se dieran diversas modalidades para defraudar a la entidad, al punto de haber desaparecido bienes del inventario que hoy no se sabe en manos de quién se encuentran. El sistema de administración de bienes FARO era fácil de alterar y muchas propiedades incautadas que se entregaban a la entidad no ingresaban al sistema, con lo que algunos funcionarios disponían de ellas.....Otra forma de defraudación fue la de la alteración de los avalúos del bien para poder venderlo y beneficiar al comprador, quien daba comisiones a quienes ayudaban en esta maniobra.”⁹¹

Debido a este gran suceso y a los inminentes delitos y fraudes cometidos, el Presidente de la época (Juan Manuel Santos), ordeno la intervención y liquidación

⁹¹<http://www.elespectador.com/noticias/judicial/el-caso-dne-uno-uno-articulo-274764>

de la entidad, sin que sus socias pudiesen actuar o solucionar los problemas presentados.

El otro caso de corrupción ocurrido fue el tan sonado Agro Ingreso Seguro (AIS), programa que “fue diseñado e implantado por el entonces ministro de Agricultura de Colombia, Andrés Felipe Arias bajo la presidencia de Álvaro Uribe; pero desafortunadamente este proyecto se vio involucrado por la corrupción de Colombia y se presentaron irregularidades en la ejecución del programa relacionados con irregularidades en la forma de contratación, actos de corrupción, contratación sin los debidos estudios, entrega fraudulenta de beneficios algunas familias prestantes de algunas regiones del país, falta de control de los programas, detrimento del erario.”⁹²

Como se puede notar, lo que se consiguió con el programa fue dar beneficio a grandes y prestantes familias Colombianas, incluso a reinas, actrices y grandes empresarios, realizando préstamos de dinero considerables que no tenían justificación alguna, por lo que el programa llego a su fin y diferentes personalidades resultaron involucradas y puestas bajo prisión.

Ahora bien, una vez vistos de manera rápido los casos más sonados de fraude y corrupción ocurridos en Colombia (aunque existen muchos más), es posible dar paso a la descripción del estudio del caso principal de este capítulo, el cual se refiere al fraude realizado dentro de la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN). Para iniciar es preciso decir que este se dio a conocer en el año 2011, por el propio presidente de la república, quien en su momento repudio y condeno el hecho, por su importancia y repercusión en los recursos públicos nacionales.

⁹²AYALA AVILAN, Nancy Beatriz. Ensayo: Corrupción Agro Ingreso Seguro. Universidad Militar Nueva Granada. 2013. Pág. 4

Para todos, el nombre de Blanca Jazmín Becerra Segura resultaba por completo desconocido, pero esto fue así solo hasta el año 2011, donde el presidente de la república puso al descubierto una completa y compleja organización delictiva, de la cual la antes mencionada era la cabeza, la jefe, la persona a cargo, la mente criminal, todo gracias a la pertinente denuncia realizada por el mismo director de la DIAN, el señor Juan Ricardo Ortega. Esta mujer se aprovecho de los conocimientos adquiridos mientras ocupó el cargo de supernumeraria por más de dos años dentro de la empresa desfalcada (DIAN), y haciendo uso de todo lo aprendido, de manera fría y calculadora diseñó y puso en marcha su red criminal, la cual, tal como se indica, se encontraba conformada por más de 5 compañías, cuyo único objetivo era obtener de manera ilegal, devoluciones del impuesto del IVA.

Blanca conocía a la perfección el manejo de los reembolsos de este impuesto, sabía como hacerlo de manera precisa, ella sabía que podía solicitar el reembolso de este impuesto por exportaciones e importaciones de diferentes elementos, así que lo realizó a razón de materiales como el cuero, la chatarra y los textiles por medio de empresas ficticias que se encontraban ubicadas en diferentes partes del país.

“Las autoridades ya establecieron que el modo de operar inició en el sector de la chatarra, con la creación de tres tipos de empresas. Una proveedora que compraba o vendía chatarra, otra empresa que compraba pagando el correspondiente impuesto y una tercera, que era una comercializadora internacional, dedicada a exportar, supuestamente, la mercancía.

Cuando la comercializadora vendía, teóricamente, la chatarra hacia el exterior, tenía el derecho a que el Estado le devolviera el impuesto del IVA, pues así está

consagrado como un beneficio tributario. Así, la empresa obtenía el dinero de la DIAN, sin que realmente se hubiera realizado la exportación.

En la investigación la Fiscalía ha encontrado que estas empresas muchas veces tenían el mismo dueño o los propietarios tenían relaciones familiares. El dinero obtenido volvía a ingresar, con apariencia de legalidad, a la organización y se usaba para continuar con la operación de las empresas.”⁹³

Como ya se ha dicho, las empresas creadas para realizar este multimillonario desfalco, eran empresas ficticias, de papel, las cuales presentaban documentos de papel que demostraban las supuestas compras de materias primas, que serían objeto de exportaciones, y por las cuales le serían devuelto el gravamen⁹⁴, Sin embargo, Blanca Becerra tenía una compañía en especial, R&B Consultores, “desde la cual se tramitaban las facturas para hacer los recobros del IVA”⁹⁵, esta era su principal organización, quizás esta era de donde se planeaba todo cuanto ilícito se realizaba, pero además contaba con otras empresas fachadas, principalmente exportadores de chatarra como: “Metales y Recycling, Aluminios y Desperdicios Muñoz SAU, Internacional de Metales Arboleda SAU, Renovadora Ramón SAU y Aluminios y Metales Valencia, entre otras más.”⁹⁶

Tal como se establece en un reporte del ElPais.com del 15 de Junio del 2011, “La firma de consultoría R&B resulto ser la meca y por donde se gestaron los fraudes a la DIAN. La empresa tuvo varias sedes a lo largo de la existencia que data de hace 8 años.....La sede se situó en el barrio Modelia de Bogotá y tiempo después se trasladó a la zona comercial de Salitre, cerca a la avenida El Dorado.”⁹⁷

⁹³ <http://www.vanguardia.com/actualidad/colombia/208647-en-el-desfalco-a-la-dian-solo-se-conoce-la-punta-del-iceberg>

⁹⁴ <http://www.elspectador.com/noticias/judicial/el-jugoso-negocio-del-iva-dian-articulo-458661>

⁹⁵ Ibíd.

⁹⁶ <http://www.kienyke.com/historias/la-estafadora-de-la-dian/>

⁹⁷ <http://www.elpais.com.co/elpais/economia/gobierno-uribe-sabia-del-desfalco-interior-dian>

Como se puede notar, esta era una gran organización ilícita a través de la cual se logro desfalcar a la DIAN en mas 20.000 millones de pesos, y aunque se conoce a su cerebro, a su mente criminal principal, resulta evidente que esta no podía actuar sola, debía contar con toda una estructura de personal, que junto a ella, “trabajaran” para conseguir su objetivo. Pues bien, Becerra Segura se encargo de reunir y contar con las personas más adecuadas, dentro de las principales personas con la que esta delincuente contaba se tiene a:

En primer lugar, se encuentra María Delia Segura de Becerra, madre de Blanca Becerra, y según diferentes fuentes de información, era la encargada de guardar en sus cuentas personales, las multimillonarias cifras recolectadas tras las ilegales devoluciones de IVA solicitadas. Esta fue acusada de enriquecimiento ilícito y lavado de activos, cargos que acepto y por los que fue enviada a la Cárcel El Buen Pastor en la ciudad de Bogota, a donde también fue enviada su hija tras ser acusada de concierto para delinquir, falsedad en documento privado y público, fraude procesal, enriquecimiento ilícito, exportación e importación ficticia, cohecho, lavado de activos, entre otros delitos más.⁹⁸

El Señor Guillermo León Rodríguez, quien fuese el esposo de Blanca Jazmín también se encontraba involucrado en todo este proceso, siendo acusado de Concierto para delinquir Lavado de activos y enriquecimiento ilícito, delitos que acepto sin más remedio y por lo que fue enviado a la cárcel Modelo de la ciudad de Bogota.⁹⁹

Así mismo el escolta, conductor y amigo personal de Becerra Segura, era quien se encargaba de recibir dineros por el concepto de devoluciones de IVA (aquí cita semana), José Norbey Garzón Fierro, este fue acusado de concierto para

⁹⁸ <http://www.elnuevodia.com.co/nuevodia/mundo/colombia/104202-la-bonanza-de-yazmin-becerra-se-vino-a-pique-con-el-desfalco-de-la-d>

⁹⁹ Ibíd.

delinquir, enriquecimiento ilícito, falsedad en documento privado, fraude procesal, entre otros, de los que solo acepto los dos primeros y por lo cuales fue enviado a la cárcel Nacional Modelo.¹⁰⁰

Por otro lado, se encontraban Raúl Vargas (economista) y Antonio Ramón Angulo (contador), quienes se encontraban adscritos a la división de Gestión de Fiscalización de la DIAN, y quienes recibían grandes sumas de dinero por no delatar lo que sucedido. Ambos se habían convertido en una conexión directa entre este organismo y la ya mencionada empresa R&B Consultores. Tal como se logro establecer, en los formatos que eran diligenciados con el fin de cumplir con la solicitud de reintegro de Impuesto IVA, se podían apreciar las firmas de estos funcionarios, solicitudes que específicamente realizaba la empresa “EL Guajiro”, una de las empresas de papel conformada por Becerra Segura.¹⁰¹

Por último se tiene a la señora Sandra Liliana Rojas (Contadora), considerada como la “segunda al mando de la organización criminal y empleada de la DIAN, por lo que mantenía importantes contactos en la entidad, lo cual le permitió el desarrollo de actividades de corrupción” “citar de el link semana), y quien fue acusada de algunos de los delitos que ya se han mencionado anteriormente.¹⁰²

Tras la realización de las capturas de diferentes personas involucradas en este fraude, se pudo esclarecer un poco más el modus operandi de esta organización, permitiendo entender que esta se encontraba dividida en cuatro grandes grupos así: “Por un lado estaban María Paulina Rubio, Fabio Iván Escobar Salazar y Alonso Viana Cubides, quienes supuestamente eran los encargados de radicar las solicitudes de devoluciones del IVA, ‘comprobar’ que las empresas fachadas existían y asignar a un funcionario para que realizara las visitas respectivas. Era

¹⁰⁰<http://www.elnuevodia.com.co/nuevodia/mundo/colombia/104202-la-bonanza-de-yazmin-becerra-se-vino-a-pique-con-el-desfalco-de-la-d>

¹⁰¹ Ibíd.

¹⁰²<http://www.semana.com/nacion/articulo/rebajan-10-anos-condena-cerebro-desfalco-dian/362814-3>

entonces que supuestamente entraban en escena Alfredo Farías Sepúlveda, Luz Mery Guevara, William Rivero Valderrama y Gustavo Vanegas Téllez.

Tras recibir los informes de los funcionarios que realizaban las visitas a las empresas fachadas, se dejaban listos los trámites para las devoluciones del IVA, después de establecer que los falsos papeles estaban en regla. De este proceso estaban encargados Omar Gaitán García, Henry Fernando Ávila Nieto, Carlos Armando Rodríguez y Oscar Iván Gómez Lozada. Por último estaba el grupo que aparentemente se encargaba dar el visto bueno e impedir que las solicitudes ilegales terminaran en las manos equivocadas. En esta parte participaban Jaime Enrique Silva, Martha Cecilia Franco, Javier Navas Ballesteros y Amparo Barajas García. Sin embargo, la Fiscalía también logró identificar a otros funcionarios que cumplían labores más específicas.”¹⁰³

Aun así, para las autoridades existían cuatro personas más, personas que no carecían de relevancia dentro de esta organización, estos eran los señores Edgar Pinzón, Diego Fernando Gaitán, Nelson Bazurto y Omar Pisco, quienes estaban encargados de: manipular los sistemas de la DIAN, evitar que las visitas correspondientes fueran asignadas a personal no vinculado con la red de corrupción y ejecutar la expedición de diferentes documentos para la creación de empresas ficticias, sin que tuviesen que cumplir con los requisitos legales necesarios.¹⁰⁴

Así entonces, y para terminar la descripción del estudio realizado a este gran caso de fraude a la DIAN, se puede establecer a continuación un pequeño cuadro donde se logra establecer las cuatro modalidades de fraude que tuvieron lugar

¹⁰³<http://www.elespectador.com/noticias/judicial/asi-funcionaba-dian-el-cartel-de-devoluciones-ilegales-articulo-492375>

¹⁰⁴ Ibíd.

dentro de la entidad, todas de gran impacto e importancia dentro de la misma, estas son:

1. Uso ilegal de Firmas digitales.
2. Soborno a Contribuyentes.
3. Robo de datos Tributarios.
- 4 Empresas de papel.



Fuente: <http://actualicese.com/actualidad/2011/07/20/infografia-como-se-realizo-el-fraude-en-la-dian/>

Ahora bien, una vez conocido este caso, sus implicados y la manera en como operaba esta “organización” que logro desfalcar en multimillonarias sumas a la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN), se puede realizar un breve análisis de la situación, para poder entender y ver con más claridad todo este

asunto, que resulta escandaloso y difícil de creer, por ser esta entidad una de las más grandes y con mayor importancia respecto a los recursos nacionales.

Pues bien, tal como lo establece el decreto 2877 del 2018 en su artículo 1 “ARTÍCULO 1.-Quiénes pueden solicitar devolución y/o compensación en el impuesto sobre las ventas: Podrán solicitar devolución y/o compensación de saldos a favor originados en las declaraciones del impuesto sobre las ventas, los responsables pertenecientes al régimen común de los bienes y servicios relacionados en el artículo 481 del Estatuto Tributario..... Cuando los responsables de los bienes y servicios de que tratan los artículos 477 y 481 del Estatuto Tributario adicionalmente realicen operaciones gravadas y/o excluidas, la devolución y/o compensación sólo procederá por el Impuesto sobre las ventas (IVA) descontable asociado directamente con la producción de los bienes y servicios exportados o exentos, de conformidad con el artículo 490 del Estatuto Tributario.”¹⁰⁵

Así mismo establece el artículo 481 del Estatuto Tributario que:

- “a. Los bienes corporales muebles que se exporten.
- b. Los bienes corporales muebles que se vendan en el país a las sociedades de comercialización internacional, siempre que hayan de ser efectivamente exportados directamente o una vez transformados, así como los servicios intermedios de la producción que se presten a tales sociedades, siempre y cuando el bien final sea efectivamente exportado.”¹⁰⁶

Gracias a esto se puede ver quienes cumplan con los requisitos anteriores podrán solicitar la devolución del Impuesto IVA, siempre y cuando su solicitud se encuentre realizada bajo la normatividad exigida y con total transparencia y legalidad, sin embargo, nada de esto cumplió Blanca Jazmín Becerra y su organización criminal al momento de radicar sus solicitudes de devolución del

¹⁰⁵ Decreto 2877 del 11 de Diciembre de 2011. Ministerio de hacienda y crédito. Pág. 1-2

¹⁰⁶ <http://estatuto.co/?e=625>

impuesto, puesto que todo cuando documento se presentaba carecía de legalidad, empezando porque muchas de las empresas que solicitaban su devolución eran solo una mentiras, una gran fachada.

Resulta increíble comprender como esto llego a suceder y como un grupo de personas inescrupulosas pudo llegar al punto donde llegaron, resulta inconcebible pensar que a una entidad de esta magnitud le fuesen hurtados más de 20.000 millones de pesos sin que siquiera se pudiera sospechar tras devoluciones de IVA que no tenían lugar, pero cuando nos detenemos a analizar la situación y descubrimos hechos tan lamentables como el que varios de los funcionarios de esta entidad estuviesen involucrados en esta red, de que fuese una ex trabajadora de la DIAN quien perpetrara tan inconcebible plan, salta a la vista la falta de control, supervisión, regulación y seguimiento dado a todas y cada una de las operaciones realizadas dentro de la entidad.

Cuando se cuenta con un control interno adecuado, es posible descubrir a tiempo hechos como el ocurrido dentro de la DIAN, sin embargo puede notarse que esto es lo último que se tiene dentro de esta entidad, ya que resulto tan fácil, por así decirlo, que un grupo de sus empleados alteraran información, radicarán documentos falsos, certificaran y aprobaran devoluciones de IVA de forma ilegal, pero nadie imaginaba esto, nadie logro sospechar y descubrir a tiempo que era lo que sucedía, fue necesario sentir un vacío económico, solo hasta cuando alguien creyó que algo andaba mal, se tomaron medidas pertinentes, es evidente que los procesos de auditoría que allí se realizaban, si es que se realizaban, resultaban infructuosos, no eran de gran ayuda para la entidad, no pudieron revelar lo que estaba sucediendo.

La falta de control y supervisión facilitaron las cosas para que esta red operara tranquilamente, incluso, otras entidades como la Cámara y Comercio, se vieron involucradas en este caso, puesto que en ella se expedían varios de los

documentos presentados para la devolución de este impuesto de manera inescrupulosa. El fraude implica el abuso de confianza y el engaño, dos características que innegablemente se hicieron presentes en este caso, engaño que se llevo a cabo gracias a la falta de control existente, porque pese a que existía personal de la DIAN involucrado, los cuales facilitaban el hecho delictivo, si hubiese existido un control adecuado sobre lo que estas personas realizan y las conductas extrañas que estas tenían, se hubiese podido, si bien no evitar el hecho, si disminuir los efectos de este dentro de la entidad y evidentemente dentro de los recursos financieros de la misma.

Las devoluciones realizadas suman una exorbitante cantidad, de la cual todos y cada uno de los integrantes de esta red se lograron beneficiar, era imperdonable no investigar como una simple ama de casa como lo era la madre de Blanca Becerra, realizaba transacciones bancarias de miles de millones de manera constante, o como su hija, una empresaria del común y una ex funcionaria, podía vivir de manera más que cómoda poseer grandes lujos, o como unos simples funcionarios de la entidad, que se supone no ganaban más de cuatro millones de pesos al mes, podían vivir entre excentricidades, lujos y comodidades. Ante estas situaciones, para cualquiera resultaría evidente que algo ocurre, pero esto se noble ante cualquier vista, si existe la incapacidad de verificar y controlar, si no se considera pertinente efectuar evaluaciones a los sistemas de control y llevar a cabo correctivos sobre los mismo.

Así pues, gracias a todas la falencias, errores y fallas cometidos dentro de la DIAN, se pudo llevar a cabo uno de los fraudes más grandes que han existido y que se han dado a conocer en Colombia, fraude que involucro a muchas personas y empresas, por el cual se logro desfalcar a esta entidad en más de 20.000 millones de pesos sin que se pudiese evitar, sin que se pudiesen mitigar sus efectos, por esta y muchas razones más, se recomienda siempre, analizar y

evaluar continuamente, no solo los procesos realizados dentro de las entidades, también, el personal con el que se cuenta, dejar de creer ciegamente en ellos, dar cabida a la duda, medir todo cuanto se tiene y se realiza, porque como dicen por ahí, solo lo que se puede medir se puede controlar o mejor “No se puede mejorar lo que no se controla; no se puede controlar lo que no se mide; no se puede medir lo que no se define. William Edwards Deming (1900 – 1993)”¹⁰⁷. Así que, el camino al éxito está en el control, en el implementar verdaderos y efectivos sistemas de control interno, a través de los cuales se puedan prevenir y porque, evitar la correnencia de situaciones tan lamentables como la descrita en los párrafos anterior, en la que tras su estudio, se evidencia la carencia de controles e interés por lograr que todo en ella funcione bien, la falta de preocupación por lograr su continuo crecimiento y desarrollo.

¹⁰⁷ <http://www.gestiopolis.com/cuidado-definir-indicador-gestion/>

8.4. 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”¹⁰⁸.

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

¹⁰⁸ <http://www.gestiopolis.com/control-interno-segun-coso/>

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 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:

- Definir claramente en qué consiste un sistema de control interno, con el fin de tener conocimiento absoluto de lo que esto involucra y lo que abarca.
- 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, y

- 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.

8.4.1. El sistema de control interno y su definición.

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”¹⁰⁹. 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”¹¹⁰. 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.

¹⁰⁹ MALICA, Dante Orlando, ABDELNUR Gustavo Daniel. El sistema de control interno y su importancia en auditoria. FACPCE – CECYT, area auditoria. 2013. Pág. 4.

¹¹⁰ <http://fccea.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfse80.html>

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 integridad de los registros contables, y la oportuna preparación de información financiera confiable.”¹¹¹

8.4.2 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.

¹¹¹ <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/1450/1/CAPITULO%201.pdf>

- 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”¹¹²

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”¹¹³.

¹¹² <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=300>

¹¹³ CUELLAR MEJIA, Guillermo Adolfo. Teoría general de la auditoría y revisoría fiscal. Unidad siete: el control Interno. Pág. 149

8.4.3. 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:



Fuente: www.google.com

8.4.3.1. 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.¹¹⁴

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.”¹¹⁵

8.4.3.2. 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”¹¹⁶

¹¹⁴ CUELLAR MEJIA, Guillermo Adolfo. Teoría general de la auditoría y revisoría fiscal. Unidad siete: el control Interno. Pág. 154

¹¹⁵ 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.

¹¹⁶ http://www.degerencia.com/articulo/los_cinco_componentes_del_control_interno

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 otros: 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.”¹¹⁷

8.4.3.3. 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.”¹¹⁸

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.
- **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.

¹¹⁷ CUELLAR MEJIA, Guillermo Adolfo. Teoría general de la auditoría y revisoría fiscal. Unidad siete: el control Interno. Pág. 157

¹¹⁸ http://www.degerencia.com/articulo/los_cinco_componentes_del_control_interno

- **De dirección.** Controles para orientar al personal hacia los objetivos deseados, por ejemplo las políticas y los procedimientos”¹¹⁹

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.

8.4.3.4. 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”¹²⁰.

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.

¹¹⁹<http://contaduriapublica.org.mx/evaluacion-del-control-interno-y-sus-componentes-en-la-auditoria-de-estados-financieros/>

¹²⁰<https://www.auditool.org/blog/control-interno/3194-sistema-de-informacion-y-comunicacion-coso-iii-principio-13>

8.4.3.5. 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”.¹²¹

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”.¹²²

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, y

¹²¹<http://fccea.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfse88.html>

¹²²ZARPAN 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. 55.

- Es necesario tomar oportunamente efectivas medidas de corrección cuando sucedan tropiezos en el sistema....”¹²³

Estos son los 5 componentes del 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.

8.4.4 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.

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.

¹²³CUELLAR MEJIA, Guillermo Adolfo. Teoría general de la auditoría y revisoría fiscal. Unidad siete: el control Interno. Pág. 162.

- Proteger los bienes y los recursos y el adecuado uso de los mismos.
- Contar con información confiable y oportuna.
- Fomentar la práctica de valores”.¹²⁴

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.¹²⁵

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.¹²⁶

8.4.5 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

¹²⁴ https://apps.contraloria.gob.pe/packanticorruption/control_interno.html

¹²⁵ 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.

¹²⁶ Ibíd. Pág. 23.

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:

8.4.5.1. 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”.¹²⁷

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”¹²⁸

8.4.5.2 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

¹²⁷<http://luismanuelzuniga.blogspot.com.co/2012/09/control-gerencial.html>

¹²⁸<http://www.gestiopolis.com/disenio-implementacion-fortalecimiento-sistema-control-interno/>

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 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.”¹²⁹

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”¹³⁰

8.4.5.3. 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”¹³¹

¹²⁹ GALVIS SANTIAGO, Lura Daniela, GOMEZ PADILLA, Gustavo Adolfo. “Diseño de un sistema de control interno Para el area del Call Center de la compañía “Catalogo San Jerónimo S.A.S””. Universidad del Valle. 2014. Pág. 79

¹³⁰ <http://www.gestiopolis.com/disenio-implementacion-fortalecimiento-sistema-control-interno/>

¹³¹ Ibíd.

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 —constituyan una imagen fiel— de la realidad económico-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 contable, con el fin de que llegue fidedigna y puntualmente a los centros de decisión de la empresa.” ¹³²

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.

¹³² <http://www.economia48.com/spa/d/control-interno-contable/control-interno-contable.htm>

- 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”¹³³

8.4.5.4 Control interno de presupuesto o presupuestario: este tipo de control resulta ser el complemento casi perfecto del control interno administrativo o de gestión, puesto que como resulta evidente, tiene relación directa con el presupuesto de la compañía, hablando desde el punto de vista cuantitativo, económico o monetario de la misma.

El control interno presupuestario busca básicamente el evaluar, analizar o estudiar la manera como se están empleando los recursos de la organización, bajo la dirección de los administrativos, para conocer claramente las desviaciones que se tengan respecto a este tema de los objetivos y planes trazados inicialmente, a través de diversas y periódicas “confrontaciones” entre dicho presupuesto y los resultados obtenidos.¹³⁴

Este control interno se pone en práctica dentro de una organización con el fin de obtener o alcanzar el nivel de rentabilidad esperado por la misma.

¹³³ <http://www.gestiopolis.com/disenio-implementacion-fortalecimiento-sistema-control-interno/>

¹³⁴ *Ibíd.*

8.4.5.5. Control interno informático: el control interno informático permite hacer uso de herramientas tecnológicas para proteger la información, datos y operaciones contenidas en los sistemas informáticos con los que cuenta una compañía. Este puede por otro lado, definirse como aquel “sistema integrado al proceso administrativo, en la planeación, organización, dirección y control de las operaciones, con el objeto de asegurar la protección de todos los recursos informáticos y mejorar los índices de economía, eficiencia y efectividad de los procesos operativos automatizados”¹³⁵

Este tipo de control se ejecuta con objetivos claros, dentro de los que se tienen: la protección de la informaron que reposa en los sistemas, asegurar que los datos allí contenidos y su procesamiento se realice con total veracidad, garantizar su adecuado funcionamiento y satisfacer las necesidades de la compañía, entre otros.

En resumen puede decirse que “EL control interno informático es una función del departamento de informática de una organización, cuyo objetivo es el de controlar que todas las actividades relacionadas a los sistemas de información automatizado se realicen cumpliendo las normas, estándares, procedimientos y disposiciones legales establecidas interna y externamente”¹³⁶

Así pues, que cuando se vaya a diseñar un sistema de control interno, es fundamental conocer y haber analizado todas las clases de control existentes para así elegir para este sistema el que más se ajuste a las necesidades de la organización con el fin de poder dar solución a los problemas o falencias que se estén presentando y que este sistema se convierta en una gran alternativa de progreso y mejora continua y no en un problema u obstáculo más.

¹³⁵: <https://es.scribd.com/doc/38921087/Control-Interno-Informatico>

¹³⁶ Ibíd.

8.4.6. 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.

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 tomo la decisión de diseñar un sistema de control interno para la organización y en la cual se puede notar claramente el porqué 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”¹³⁷. 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

¹³⁷ <http://robertoespinoza.es/2012/10/14/como-definir-mision-vision-y-valores-en-la-empresa/>

con este sistema, para evitar así errores y fallas futuras que interrumpan 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 sitúe 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.

8.4.7 Objetivos 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.

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.

8.4.8 Mecanismos de control que se deben emplear dentro del sistema a ejecutar e implementar.

Aunque el sistema de control interno debe cumplir con los objetivos establecidos y garantizar una seguridad dentro de la compañía, es preciso establecer que esto solo puede darse cuando todo funciona adecuadamente, cuando el sistema es lo suficientemente eficiente y efectivo, cuando aunque se presenten fallas dentro del mismo, no se logra afectar su funcionamiento, para que esto sea así, para que esto ocurra, es necesario implementar dentro de este mismo sistema uno unos mecanismos de control para el mismo, todo con el fin de que se pueda evaluar el desarrollo y rendimiento de este.

Si bien es cierto que existen diferentes mecanismos de control que pueden ser aplicados a este sistema, también lo es el que los que resultan en su mayoría de veces ser más efectivos son los llamados indicadores. Estos indicadores permiten conocer y medir el desempeño y rendimiento del sistema en cuanto a su calidad, productividad y efectividad, para que llegado el momento de realizar comparaciones con los objetivos establecidos, se puedan conocer las desviaciones, las fortalezas y las amenazas que existen y por ende se puedan corregir y solucionar de la manera más adecuada y oportuna.

Ahora bien, ya se dijo que el mecanismo de control son los indicadores, sin embargo es importante aclarar que existen diferentes tipos de estos, por lo que es necesario establecer que tipo se va a emplear específicamente, dependiendo claro, de los objetivos del sistema y las necesidades de las compañía como tal. Dentro de los tipos de indicadores se tienen: los de cumplimiento, los de evaluación, de eficiencia, de eficacia, económicos, financieros, de procesos, de efectividad, de resultados, y por supuesto de gestión.

Este ultimo tipo de indicador es el que se emplea con mayor regularidad, puesto que se relacionan tanto con la parte administrativa como operativa de la organización, “estos indicadores logran mostrar que una organización o un determinado proyecto está cumpliendo con sus objetivos o que está alcanzando cierto éxito”¹³⁸. “Los indicadores de gestión suelen establecerse por los líderes del proyecto u organización, y son posteriormente utilizados de forma continua a lo largo de su ciclo de vida, para evaluar el desempeño y los resultados.”¹³⁹

En conclusión puede decirse que independientemente del tipo de herramienta o mecanismo de control que se emplee, indistintamente del tipo de indicador que se use, es importante siempre hacer uso de estas, de manera tal que se conozca cómo funciona el sistema en su totalidad y si esta asiendo realmente eficiente y efectivo para el cumplimiento de los objetivos.

8.4.9 Responsabilidad en la ejecución del sistema de control interno.

Por perfecto que sea un sistema de control interno, por mejor diseñado que se encuentre, resulta primordial e ineludible el que existan responsables de su implementación, ejecución, supervisión, seguimiento y mejoramiento, puesto que la responsabilidad no solo es uno de los aspectos más importantes y fundamentales dentro de cualquier sistema, sino que además permite garantizar que este se ejecute con forme a los estipulado.

No se puede dejar al azar la elección de los responsables de este proceso, pues es un atarea ardua y que requiere un verdadero compromiso, sin embargo todas las personas de la organización debe participar, aunque con grados diferentes de responsabilidad, en otras palabras puede decirse que “todo el personal de una organización participa y tiene responsabilidad sobre el control interno (aunque

¹³⁸<http://www.mastiposde.com/indicadores.html>

¹³⁹[http://www.degerencia.com/tema/indicadores de gestion](http://www.degerencia.com/tema/indicadores_de_gestion)

pueda variar su alcance), cualquiera que sea su jerarquía o posición, y todos deben interesarse en que el sistema sea lo más eficaz posible para asegurar que la gestión se está desarrollando por el camino previsto... El personal es responsable de diseñar, implementar, monitorear y mantener el control, las personas en cada nivel de la organización implantan y ejecutan los mecanismos de control. Por ello, el personal que es responsable de lograr los objetivos debe también ser responsable de la eficacia del control que respalda el logro de los objetivos”¹⁴⁰

Resulta claro que aunque se pueda dividir jerárquicamente la responsabilidad sobre este sistema de control interno, todos tendrán que aportar y asumir su compromiso, bueno, todo si lo que se quiere es alcanzar un nivel optimo de crecimiento y desarrollo.

Si se analiza todo lo establecido dentro de este capítulo, si se evalúan claramente todos los parámetros pertinentes para diseñar, aplicar o ejecutar un adecuado control interno, es posible concluir que todos y cada uno de estos son fundamentales, toda compañía por pequeña que sea necesita o requiere dentro de sí un control, un control interno que facilite el cumplimiento de sus objetivos, que le permita conocer a tiempo sus puntos débiles, sus fallas, sus errores y los riesgos a los cuales se enfrenta o se podría llegar a enfrentar, brindando una seguridad razonable dentro de sus operaciones y en la información financiera y contable que obtenga, lo que en resumidas cuentas, lleva a la organización a obtener una adecuada posición dentro del mercado.

¹⁴⁰ <http://admindeempresas.blogspot.com.co/2009/11/caracteristicas-del-sistema-de-control.html>

8.9.10 Flujograma de los pasos a seguir para implementar un adecuado control interno:

En base a lo establecido dentro del punto anterior, se considera pertinente realizar una ilustración a través de un Flujograma, sobre los pasos que se deben seguir para la adecuada implementación de un control interno, con el fin de facilitar su comprensión y conceptualización, a continuación se encuentran los significados y la relación de los gráficos o formas que componen un Flujograma y posteriormente se podrá encontrar a éste como tal.



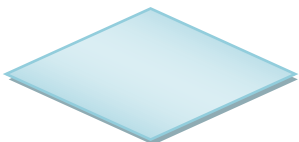
Inicio / Fin.



Proceso o actividad realizada o a realizar.

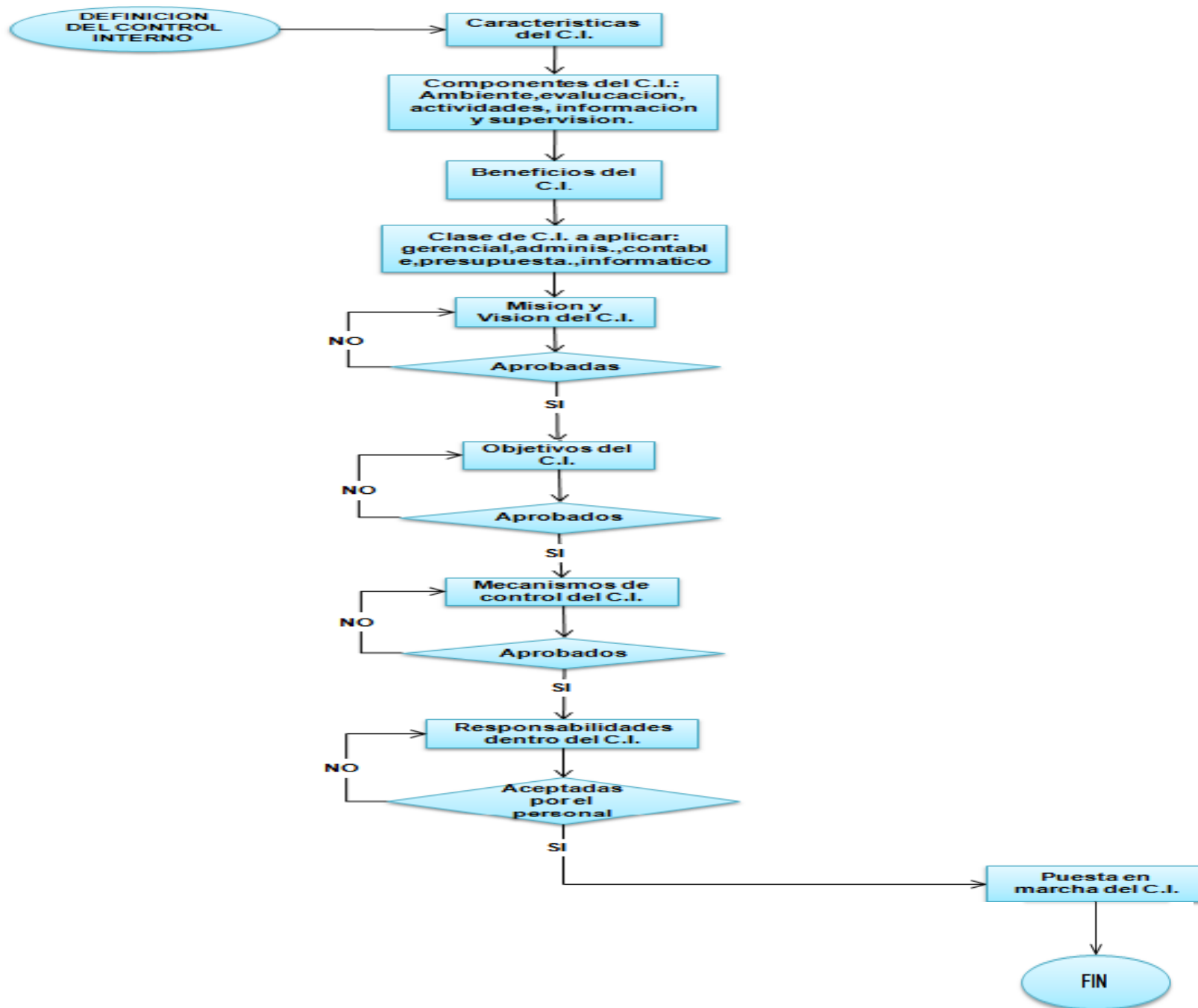


Conector.



Condición o punto de decisión: Si o No.

FLUJOGRAMA DE LOS PASOS A SEGUIR PARA IMPLEMENTAR UN ADECUADO CONTROL INTERNO
INICIO DEFINICION Y ESTABLECIMIENTO DE: PUESTA EN MARCHA



9. CONCLUSIONES

Si lo que se busca es que una compañía, 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 deben tener siempre en cuenta los diferentes riesgos que existen y a los que se puede enfrentar una compañía, 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 compañía 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 como el ocurrido ante la DIAN, el cual implicó pérdidas de miles de millones de pesos, todo porque no existía un adecuado control interno.

10. RECOMENDACIONES.

Se debe crear conciencia en cada una de las personas que hacen parte de una empresa, y cuando se habla de cada una, se refiere tanto a los de la parte administrativa como a los de la parte operativa de la misma, sobre la importancia y la influencia del control interno en el cumplimiento de los objetivos y metas trazadas.

Es importante conocer de manera detallada cada aspecto que integra el control interno y que hace parte de su esencia, con el fin de que por medio de este concomitamiento se logre el diseño e implementación de un óptimo control interno dentro de la organización.

Se deben realizar de manera constante seguimientos y evaluaciones a todo el personal de la compañía, sin excepción alguna, a las actividades o tareas que realizan, de manera que se logren identificar sus falencias, errores o malas intenciones y se pueda así tomar los correctivos necesarios, todo con el fin de evitar la ocurrencia de fraudes o robos a la compañía, como los realizados a la DIAN.

Resulta necesario establecer pasos o parámetros para la creación e implementación del sistema de control interno, a través de los cuales se logre dar cumplimiento a la normatividad y reglas establecidas para tal fin, independientemente de la compañía para la cual se pretenda crear o diseñar este sistema de control.

Se considera importante que La Universidad del Valle desarrolle nuevos y mejores enfoques o lineamientos, en cuanto a la enseñanza de temas tan complejos como lo es el control interno, permitiendo que dentro de éstos se puedan ver reflejados nuevos conceptos que permitan a sus alumnos el comprender y aprender sobre la

importancia y las implicaciones que una herramienta como esta trae para cualquier empresa, y logren así dentro de su vida profesional ejecutar procesos de control realmente efectivos para la organización que lo requiera.

BIBLIOGRAFIA.

A. AVENTIN, José. Clasificación de riesgos en la empresa. Mapfre consultor.

ALVA MATTEUCCI, Mario. La gestión del riesgo y el mejoramiento del cumplimiento de los contribuyentes. Actualidad empresarial N° 326.

ARANGO PAVA, Guillermo Enrique. Beneficios y obstáculos de la implementación de un modelo de control interno: MECI-COSO. Universidad Militar Nueva Granada, Especialización en control interno.

AYALA AVILAN, Nancy Beatriz. Ensayo: corrupción Agro Ingreso Seguro. Universidad Militar Nueva Granada. 2013.

Biblioteca Práctica de Negocios. Administración moderna, Colombia Mac Graw Hill. 1998.

CARVAJAL PARDO, Paola, RAMIREZ CRUZ, Mónica Andrea. “ La auditoria al disponible y la seguridad razonable sobre cifras reveladas”

CONSTITUCION POLITICA DE COLOMBIA, 1991.

CUELLAR MEJIA, Guillermo Adolfo. Teoría general de la auditoria y revisoría fiscal. Unidad siete: El control interno.

CHAPMAN, William L. procedimientos de Auditoria, colegio de graduados en ciencias económicas de la Capital federal, Buenos Aires, 1965.

DECRETO 1537 DE 2001.

DECRETO 2877 del 11 de diciembre de 2011. Ministerio de hacienda y crédito.

El control interno según el informe COSO, resumen. Ingeniería y gestión consultora.

El riesgo de auditoría y sus efectos sobre el trabajo del auditor independiente. TEC empresarial, vol. 3, Ed. 1-2, 2009.

Encuesta de fraude en Colombia. 2013. KPMG en Colombia, Forensic Services.

GALLARDO DE PARADA, Yolanda, MORENO GARZON, Adonay. Aprender a investigar. Modulo 3: Recolección de la información. Instituto Colombiano para el Fomento de la Educación Superior. Bogota D.C.

GALVIS SANTIAGO, Laura Daniela, GOMEZ PADILLA, Gustavo Adolfo. “Diseño de un sistema de control interno para el area del Call Center de la compañía “Catalogo San Jerónimo S.A.S””.Universidad del Valle.

GAVIRIA MUÑOZ, Simón. Interbolsa “la jugada que no tuvo final feliz”, cámara de representantes de Colombia. 2012.

GOMEZ MUÑOZ, Ervin Estiven. Sistema de control interno administrativo, procesos de facturación y cartera en Enterprise Internacional S.A. Universidad de San Buenaventura, Cali. 2013.

GONZALES CHAVES, Diego Miguel. El fraude, acto mal intencionado en contravía de la ética empresarial. Universidad Militar Nueva Granada. Postgrado, alta gerencia. 2013.

Guía de administración del riesgo. Departamento administrativo de la función pública. República de Colombia.

HERNANDEZ PAES, William. El control a la medida de las organizaciones. Universidad Militar Nueva Granada. Dirección de postgrados y diplomados. Especialización en control interno. 2013.

Herramienta tecnológica para la gestión del riesgo en Pymes. Ensayo.

INFORME COSO, 1992.

La necesidad de la administración del riesgo. Seminario de finanzas – riesgos. Unidad 1- toma de decisiones y riesgo.

LEY 87 DE 1993

LEY 489 DE 1998.

MALICA, Dante Orlando, ABDELNOR, Gustavo Daniel. El sistema de control interno y su importancia en auditoría. FACPCE-CEYT, Area auditoria. 2013.

MEIGS W, Larsen J. Principios de auditoría. Segunda edición. México. Editorial Diana. 1994.

MEJIA QUIJANO, Rubí Consuelo. Definición y tipos de riesgo. Administración del riesgo, un enfoque empresarial. 2006.

MENDEZ. A, Carlos E. Metodología: Guía para la Elaboración de Diseños de investigación en Ciencias Económicas, contables y administrativas. 2da Ed. Mc Graw-hill: Colombia, 1998.

MORAN SANTOR, Jorge. El riesgo empresarial Esp. En dirección estratégica de finanzas. EOI América. 2007.

POCH, Ramón. Manual de Control Interno. Editorial gestión 2000. Segunda edición. Barcelona, España.

Red de abastecimiento, documentos técnicos. Informe COSO. 1992.

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.

SANTA CRUZ MARIN, Marinelly. El control interno basado en el modelo COSO. Revista de investigación de contabilidad. Universidad peruana Unión. Vol. 1 N° 1. 2014.

STEPHEN, Robbins. Administración, Teoría y Práctica. 4ta ed. México: Pearson Educación, 1994.

STONER, James. Administración. 5ta ed. México: Hispanoamericana, 1998.

VELANDIA BECERRA, Olivia y BARBOSA SALAMANCA, Manual. "Evaluación del sistema de control interno en la empresa social del estado- Hospital local de Tauremena (ESE-HLT) y propuesta de mejoramiento.". Universidad de la sallé, facultad de contaduría. Bogotá D.C. 2005.

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.

WEBGRAFIA.

www.actualicese.com
www.zarzal-valle.gov
www.google.com
www.riopaila-castilla.com
www.auditool.org
www.bbva.com
www.unicauca.edu.co
www.academia.edu
www.alcaldiabogota.gov.co
www.semana.com
www.elespectador.com
www.vanguardia.com
www.elpais.com.co
www.elnuevodia.com.co
www.estatuto.co
www.gestiopolis.com
www.degerencia.com
www.contaduriapublica.org
www.contraloria.gov.pe
www.economia48.com
www.es.escribd.com