

**FACTORES DE RIESGO QUE INCIDEN EN EL FRAUDE POR MALVERSACIÓN DE ACTIVOS DEBIDO  
A FALLAS EN EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO**

**AUTOR: JEIMY ADRIANA AYALA MURCIA**



La U  
**acreditada**  
para todos

**TUTO: DIANA CARMONA**

**PROGRAMA: ESPECIALIZACION REVISORIA FISCAL Y AUDITORIA INTERNACIONAL**

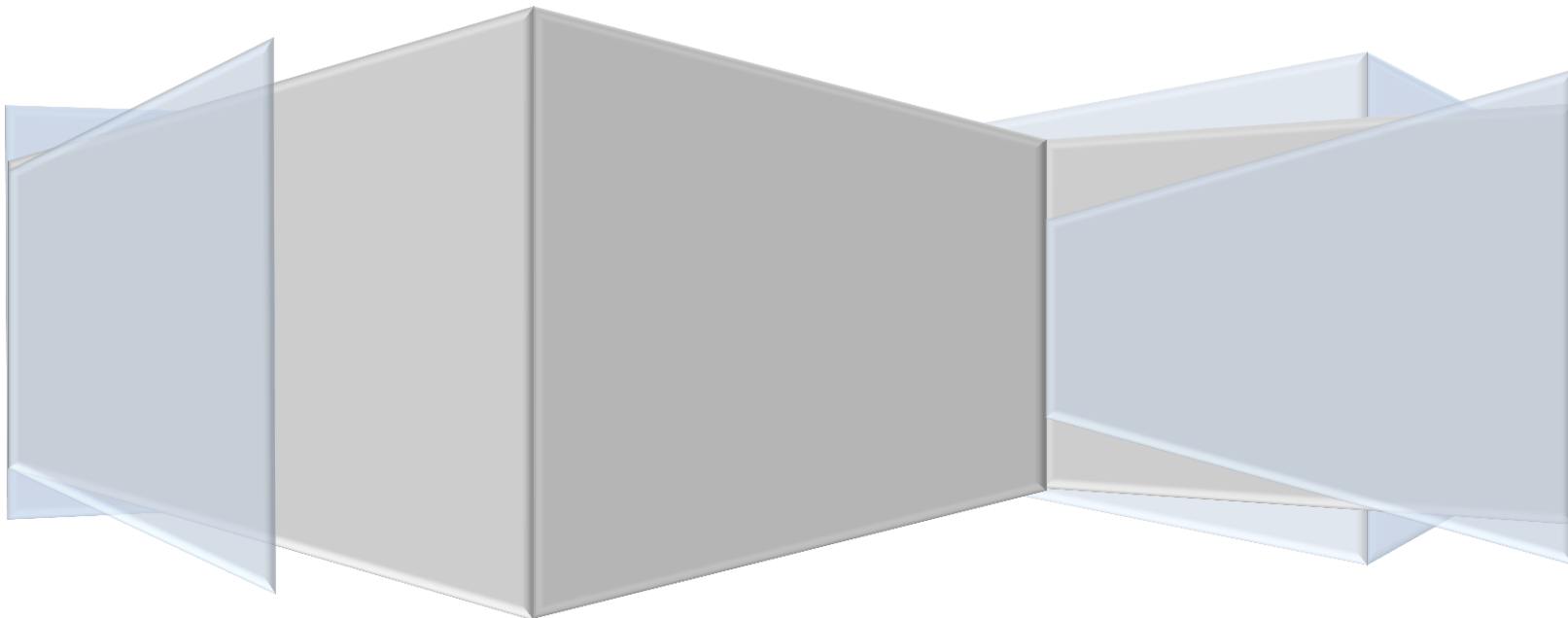
**FACULTAD: POSGRADOS CIENCIAS ECONOMICAS**

**UNIVERSIDAD MILITAR NUEVA GRANADA**

**AÑO 2017**

# FACTORES DE RIESGO QUE INCIDEN EN EL FRAUDE POR MALVERSACIÓN DE ACTIVOS DEBIDO A FALLAS EN EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

*Este artículo de reflexión es el resultado del trabajo realizado como opción de grado de la Especialización en Revisoría Fiscal y Auditoría internacional de la Universidad Militar Nueva Granada. Año 2017.*



**Jeimy Adriana Ayala Murcia**

## RESUMEN

El Fraude en Colombia viene en aumento y de acuerdo a algunas mediciones ya se conocen cuatro modalidades siendo la malversación de activos la más reportada en el ámbito empresarial y que atenta contra los bienes de las empresas de forma directa, por lo tanto con este artículo se busca establecer cuales factores de riesgo están asociados con fallas en los sistemas de control interno que puede generar la materialización del fraude, para lo cual se planteó un proceso metodológico que parte de la conceptualización de fraude, los modelos de control y métodos de evaluación que permitió desarrollar un cuestionario de preguntas cuyos resultados arrojaron los factores de riesgo como son: el uso indebido de usuarios de software, claves y computadores, inconsistencias en las conciliaciones bancarias y otros como debilidad o inexistencia de procedimientos relacionados con anticipos, compras, activos fijos y facturación y los racionados con fallas en políticas de compensaciones al personal constituyen focos de riesgo que podrá servir de orientación a empresas sobre las situaciones que se deben tener en cuenta en la administración de riesgos y ello propenda de ser posible con la minimización de las cifras de fraude.

**Palabras Clave:** Fraude, Sistema de Control Interno, Malversación de Activos, Evaluación.

**Contenido:** 1.Introducción. 2.Marco Teórico. 3.Metodología. 4.Resultados. 5.Discusion. 6.Conclusiones.

## ABSTRACT

Fraud in Colombia is increasing and according to some measurements and four forms of asset misappropriation are the most reported in the business sphere and that attenuate the assets of companies directly, therefore with this article The elements of risk are associated with the failures in the control systems that can generate the materialization of the fraud, for which a methodological process was proposed that starts from the conceptualization of fraud, the control models and the evaluation methods that allowed to Develop A questionnaire of questions that resulted in risk factors such as the child: improper use of software users, keys and computers, inconsistencies in bank reconciliations, and others such as weakness or lack of procedures related to advances, purchases, fixed assets and Invoicing And those rationed with failures in Personal compensation policies constitute the focus Which may serve as a guideline for companies on the situations that are taken into account in risk management and should be possible with the minimization of fraud figures.

**Keywords:** Fraud, Internal Control System, Embezzlement of Assets, Evaluation.

**Content:** 1. Introduction 2. Theoretical Framework 3. Methodology 4. Results 5. Discussion. 6. Conclusion

## 1. INTRODUCCION

Durante las últimas décadas Colombia viene marcando una importante tendencia de crecimiento gracias a la apertura de mercados internacionales, el acceso tecnologías de información y el aumento de inversionistas extranjeros interesados en las compañías locales, situaciones que se han generado efectos positivos pero que también han generado un aumentado en los delitos de tipo económico; situación que amenaza la estabilidad económica por el alto costo financiero y social que representa.

Este fenómeno de materialización de riesgos y aumento de fraudes económicos viene generado un alto impacto en el mundo empresarial tanto a nivel nacional como Internacional, situación que se puede palpar a través de los casos más relevantes como Interbolsa, Reficar, Saludcoop, Estraval y Odebrecht y unas más en el ámbito internacional como Enron, WoldCom, Parmalat, BMW y TICO (José Augusto Salas-Ávila, 2015).

Resultan importante mencionar que en Colombia durante las últimas décadas el fenómeno ha mostrado un comportamiento creciente en todos los sectores de la economía incluso en el sector gubernamental, situación que amenaza la continuidad de las empresas

y que obliga a reflexionar sobre la participación del gremio contable en el escenario empresarial y el enfoque que se requiere hacia una gestión eficiente en la identificación de amenazas donde la detección de los riesgos resulta imperativo si se quiere luchar contra el fraude. (José Augusto Salas-Ávila, 2015).

Este artículo de investigación resulta importante como una orientación para el profesional contable y para el gobierno corporativo de las empresas ya que contribuye a definir los riesgos que se pueden generar por omisiones o fallas en la ejecución del sistema de control interno de las empresas y que pueden representar posibles riesgos de fraude en las empresas.

Se requiere realizar este análisis debido a que la implementación de sistemas de control interno es determinante para la protección de los recursos y la emisión de información financiera de calidad por lo tanto se considera viable desarrollar este trabajo de investigación a través aplicando la metodología seleccionada que establecer conclusiones a partir del análisis del ejemplo aplicado.

A continuación se presentaran las referencias y antecedentes que servirán como orientación para el desarrollo de este artículo los

cuales se presentaran por orden de importancia que permitan hilar información de forma ordenada y comprensible.

Con la evolución de los negocios y la globalización de la economía que se viene observando en las últimas décadas, se han incrementado a la misma velocidad los riesgos para las compañías los cuales provienen de la unión de dos fuentes como lo menciona el autor (Estupiñán Gaitán, 2015), haciendo relación tanto a aquellos que se generan de las actividades básicas de la empresa como a los riesgos potenciales a los cuales están expuestas las compañías en el entorno empresarial, situación por la cual resulta clave la implementación de sistemas de control interno de modo que se direccionen todos los esfuerzos a la adecuada gestión.

En un sentido cercano (Gonzalvo, 2003). afirmo que la labor que desarrolla el auditor interno apoyado en sistemas de control interno representa un medio factible para la detección del fraude y este resulta ser más eficiente que la gestión de los auditores externos en cuanto a la mitigación de riesgos debido a que su labor es permanente y se basa en el conocimiento del negocio que permite aplicar un nivel de detalle más amplio y consiente en el control interno.

En la misma vía (Manco Posada, 2014) expuso que a través los sistemas de control interno la administración obtiene una seguridad razonable de que los procesos que se ejecutan están enfocados en el logro de objetivos organizacionales a través de las políticas y procedimientos establecidos, ya que es la decisión de la gerencia el que se hace y como se hace.

Estas posturas coinciden en que los riesgos están presentes de forma permanente en las empresas y es a través de la adecuada aplicación del control interno que se puede minimizar las posibilidades de fraude, este enfoque fue quizás la motivación de la firma KPMG en el año 2011 y 2013 desarrollara la encuesta sobre Fraude en Colombia que permitió analizar las principales modalidades del crimen al interior de las empresas locales; encontrando que la malversación de activos es la categoría con más incidencia en el país, lo cual atenta directamente contra los recursos de las empresas siendo valorado este fraude con una participación más alta siendo del 46% en la valoración general de riesgos. (KPMG Firma de Revisoria Fiscal en Colombia, 2013)

Adicionalmente se encuentra que la firma (PricewaterhouseCoopers, 2016) con presencia a nivel global, publicó su más recien-

te encuesta sobre delitos económicos en el año 2016 evaluó un promedio de 20% de empresas que reportaron delitos económicos a nivel Latinoamérica y en Colombia evaluando la incidencia de los tres tipos de fraude más comunes y concluyó que la malversación de activos es la modalidad con mayor participación fenómeno del 78% y que viene mostrando un comportamiento sostenido en los resultados de los estudios del mismo alcance de los últimos años.

Teniéndose entonces como referencia que la malversación de activos es la modalidad más común de fraude, la PWC presenta como otra cifra relevante que son los actores internos de las compañías son quienes están cometiendo este tipo de fraudes y que son motivados por la oportunidad de cometer el crimen; situación que valoraron en el ámbito colombiano con un 86%, en Latinoamérica un 72% contra el 69% a nivel mundial. (PricewaterhouseCoopers, 2016)

Esta situación resulta ser un indicador de que las principales amenazas de los negocios se encuentran al interior de las organizaciones y que posiblemente los sistemas de control y auditoría interna no están siendo suficientemente eficaces en la ejecución del programa de cumplimiento de los controles.

Estas antecedentes conllevan a formularnos la siguiente pregunta de investigación: **¿Cuales son factores de riesgo que inciden en el fraude por malversación de activos debido a fallas en el sistema de control interno?**

Y es ese el principal objetivo de este artículo investigativo: **Identificar cuáles son factores de riesgo que inciden en el fraude por malversación de activos debido a fallas en el sistema de control interno.**

Para lograr esta premisa se requiere de lograr varios objetivos específicos que en conjunto permitirán concluir sobre el tema y los son:

**Primer Objetivo: Exponer los modelos de control interno y los métodos de evaluación del control interno.**

**Segundo Objetivo: Describir conceptualmente el fraude y las modalidades de malversación de activos más representativos en Colombia.**

**Tercer Objetivo: Aplicar un método de evaluación del sistema de control interno enfocado a identificar los factores de riesgo que pueden generar malversación de activos.**

El presente artículo de reflexión se desarrollara en capítulos establecidos en orden que permitirá situar el trabajo de investigación desde referencias conceptuales y teóricas que a través de un estudio de caso permitirán desarrollar el tema a satisfacción de la siguiente manera; en el capítulo 2. Marco Teórico donde se abordan referencias y posiciones sobre el control como su origen, importancia y enfoque de los sistemas de control interno; posteriormente en el capítulo 3 se podrán encontrar las etapas metodológicas a través de las cuales se desarrollará el objetivo de este artículo; estos capítulos orientan sobre la temática y brindan orientación sobre el tema expuesto.

En el capítulo 4 se encuentra el desarrollo de la metodología propuesta que permite desarrollar discusión de los resultados en el capítulo 5. y posteriormente presentar las conclusiones como respuesta a la pregunta de investigación.

## 2. MARCO TEORICO

Se habló de sistemas de control interno por primera vez en los Estados Unidos en el año 1929, propuesto por el Instituto Americano de contadores públicos AICPA, como el conjunto de métodos para proteger los acti-

vos vigilando el uso de los recursos financieros y la exactitud de los registros contables, el cual se definió como un proceso de gestión y control a raíz de casos como el *Watergate* y *el informe de la SEC* que tuvieron un amplio impacto en la comunidad empresarial.. (Luna, 2011).

(Estupiñán Gaitán, 2015) afirmo que el control interno está definido como un conjunto de métodos y procedimientos que ejecuta la administración de una empresa con la finalidad de proporcionar seguridad en los procesos de una compañía, de forma que se pueda evaluar la efectividad y la eficiencia de los procesos, la confiabilidad de la información y el cumplimiento de la normatividad aplicable.

Y por su parte (Peña Bermudez, 2002) en su publicación sobre control interno comentó que es un sistema que proporciona un nivel de seguridad razonable en los procesos el cual debe instaurarse como una cultura de gestión desde y hacia todos los niveles de la organizaciones; el cual pretende evitar o minimizar riesgos asociados con el fraude como el ocultamiento de activos, reporte de pasivo inexistentes al igual que sobreestimación de costos o ingresos que afectan la razonabilidad de los estados financiero; impactando a sus relacionados o *stakeholders*,

que son todos los grupos o particulares que apoyan a la organización y sin los cuales las empresas no pueden funcionar. (Navarro García, 2007)

Estas posiciones han delimitado la teoría del control como una herramienta que está orientada a la aplicación de procesos sistémicos con el fin de medir riesgos, efectuar gestión y ejecutar seguimiento adecuado y oportuno a los controles.

(Estupiñán Gaitan, 2015) en su título de Administración de Riesgos, comparte que aplicar esa teoría de análisis de riesgos permite establecer si las actividades de una empresa se desarrollan en un ambiente empresarial y que es necesario aplicarlo ya que el riesgo es permanente debido a que las compañías se accionan por recurso humano y es precisamente en las personas donde convergen las dos fuerzas determinantes para originar el fraude que son la religión y la economía, que influyen en el comportamientos ético o en las satisfacción de necesidades económicas.

Este análisis de autores recientes ya se impuso desde comienzos de siglo XX en varios países y alrededor de varios organismos y comités de auditores internacionales coincidieron en la necesidad de generar modelos ordenados y funcionales para el tratamiento

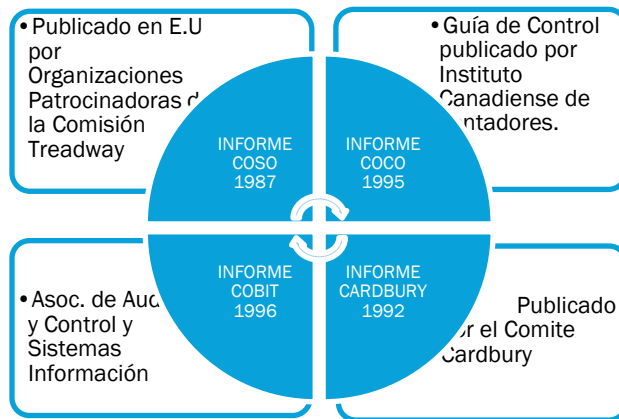
de riesgos empresariales a través de la valoración, detección y control definidos a partir del análisis de algunos elementos clave en las actividades empresariales, los cuales están citados por (Estupiñán Gaitán, 2015) en su publicación sobre Control Interno, como son:

- ✓ Elementos de Organización, los cuales están relacionados con niveles de autoridad, responsabilidades y con la segregación de funciones en los procesos.
- ✓ Elementos, sistemas y procedimientos: el cual está relacionado con la formulación de procedimientos seguros para la ejecución de actividades.
- ✓ Elementos de Personal donde se relaciona la ejecución de funciones con la aptitud, capacitación y experiencias que se requieren para la ejecución de tareas.
- ✓ Elementos de Supervisión: los cuales están relacionaos con seguimiento al personal y auditoria permanente a los procesos.

Tales elementos responden a la necesidad de relacionar todos los frentes de riesgo que analizados en conjunto dieron origen a los principales modelos de sistemas de Control interno como son:



Gráfico 1. Modelos de Control Interno.



Fuente: Elaboración Propia.

Estos modelos han sido implementados en empresas de todo el mundo, como Colombia que adoptó el modelo a través de la Ley 87 de 1993, donde identifiqué que su implementación contribuye a la legalidad brinda organización que implementada y ejecutada adecuadamente trae consigo eficacia y eficiencia, confiabilidad de la información y convirtiéndose en una herramienta de aseguramiento de normas, leyes y estatutos. (Congreso de la República de Colombia, 1993)

Debido a la relación de estos modelos con las actividades empresariales y observando su relación entre los procesos operativos con la incidencia en resultados y en el adecuado manejo de recursos, la Contaduría General de la Nación mediante la resolución 320 del año 1998 estableció que debían de rendirse

informes sobre el funcionamiento de los sistemas de control interno; situación que atendió el (Consejo Técnico de la Contaduría Pública, 1993) a través del pronunciamiento N°7 de la Revisoría Fiscal donde dispuso que la evaluación del sistema de control interno se asigna como función del Revisor Fiscal teniendo obligación de informar sobre el adecuado funcionamiento del sistema en las empresas.

Desde la época se convirtió entonces en un tema referente en la gestión del revisor fiscal y el auditor, de ahí la inquietud de valorar el fenómeno y hacerlo parte de la gestión y trabajo propio de la auditoría razón por la cual varias firmas de revisoría multinacionales presentes en Colombia vienen realizando estudios sobre el fraude y delito económico para conocer las tendencias que más inciden en las empresas.

### 3. METODOLOGIA

En esta investigación de tipo descriptivo se analizan los factores del SCI<sup>1</sup> que inciden en el fraude por malversación de activos, la cual se va a desarrollar en diferentes etapas metodológicas para alcanzar los objetivos metodológicos descritos a continuación.

<sup>1</sup> SCI: Sistemas de Control Interno.

### **3.1 Describir los modelos de control interno base de la teoría del control y los métodos de evaluación de los sistemas de Control Interno.**

Esta primera etapa se desarrollara a traves de una revisión exploratoria de los diferentes modelos de SCI que son referencia en el mundo de la auditoria y el control, resaltando los métodos de evaluación de dichos sistemas tomando uno como referencia para el desarrollo de las siguientes etapas metodológicas.

### **3.2 Describir conceptualmente el fraude y las modalidades de malversación de activos más representativos en Colombia.**

Se revisara el concepto de fraude identificando las situaciones que generan mayor riesgo para las empresas especialmente el fraude por malversación de activos a traves del análisis de indicadores de fraude en Colombia, para lo cual se tendrá como referencia los resultados de las recientes encuestas de firmas de auditoría presentes en Colombia que son referencia de este fenómeno debido a que son los indicadores más recientes sobre el tema.

### **3.3 Aplicar el método de evaluación del sistema de control interno seleccionado y aplicarlo a tres fuentes de modo que per-**

**mita identificar los factores de riesgo relacionadas con la malversación de activos.**

Teniendo conocimiento de las situaciones que están generando un mayor nivel de riesgo en Colombia frente a la malversación de activos se procederá a construir la herramienta y aplicarla a una muestra de tres profesionales contables de empresas del mismo sector para obtener un resultado comparable.

Dicha herramienta corresponde a un cuestionario de preguntas elaborado a partir de la formulación de preguntas que asociadas por grupos representan un factor de incidencia y cuyos resultados tabulados permitirán hallar la puntuación de cada factor, siendo los más altos aquellos que tienen mayor incidencia en el riesgo y aquellos con baja puntuación, los de baja relevancia. VER ANEXO 1.

## **4. RESULTADOS**

Es importante resaltar que esta investigación está enfocada en identificar situaciones de riesgo de manera que respondan a una necesidad de valorar el fenómeno del fraude y conocer sus principales nexos con la ejecución de los sistemas de control interno. De acuerdo a la metodología planteada se realizaran los pasos ya definidos.

#### **4.1 Describir los modelos de control interno base de la teoría del control y los métodos de evaluación de los sistemas de Control Interno.**

Como parte inicial del desarrollo de este trabajo de investigación se considera relevante identificar los modelos de control y sus aportes individuales a la gestión del control que permita enfocar el desarrollo de este trabajo basado en la teoría, como guía de pensamiento y ejecución en cada una de las etapas metodológicas, para lo cual se identifican los modelos más representativos, así:

- **Coso**

Este modelo fue elaborado por la Comisión Treadway, máximo órgano de orientación sobre control interno, gestión de riesgos y análisis y prevención del fraude. Su primer fue el Marco de Control Interno Integrado COSO I fue publicado en el año 1992; en el año 2004 se publicó una nueva versión llamada Marco de gestión de Riesgos Empresarial Integrado ERM o COSO II. (Santillana González, 2015)

Está integrado por 5 componentes como son: el 1). Ambiente de Control que son las políticas que definen la estructura del negocio bajo un marco de valores, ética y comunica-

ción asertiva que consolide una filosofía de trabajo. 2). Evaluación de Riesgos: en ella se identifican y analizan los riesgos que pueden afectar los procesos estableciendo el enfoque y alcance del sistema. 3). Actividades de control, que son el conjunto de políticas y procedimientos que garantizan que las directrices de la gerencia se ejecuten bajo el enfoque de minimizar los riesgos evaluados. 4). Sistemas de Información y comunicación, componente que busca asegurar que las operaciones se realizan de forma 5). Supervisión y monitoreo de la gerencia quien debe ejecutar una revisión y evaluación de los componentes. (Dorta Velázquez, 2000).

- **ERM**

Es una metodología fundamentada en el modelo COSO II y fue creada para dar cumplimiento a la Ley Sarbanes-Oxley<sup>2</sup> con la intención de generar valor a las empresas favoreciendo la estabilidad y generando ambientes de control lo cual trae como ventajas el mejoramiento de la reputación de los negocios y mayor flujo de inversión; tiene fundamentos enfocados en la mitigación de riesgos fundamentales para el modelo como son: Riesgo Reputacional, Riesgo de Merca-

---

<sup>2</sup> Ley de Reforma de la Contabilidad Pública de Empresas y de Protección al Inversionista. Promulgada por Estados Unidos en 2002.

do, Riesgo de Crédito y el riesgo operacional. (Gaitán, 2015)

Este modelo surge como una modernización del modelo inicial y propende por un control de las amenazas desde un punto de vista más global entendiendo no solo las operaciones internas sino aspectos económicos.

#### ▪ **Coco**

Este modelo conocido como guía de control COCO fue promulgado por el Instituto de contadores públicos de Canadá en el año 1997, que se generó de una exhaustiva revisión del modelo COSO y que se realizó con el objetivo de simplificarlo, dando como resultado un modelo más dinámico pero enfocado en el control dado que plantearon todos los criterios del modelo para gestionar el control de los procesos. (Estupiñan Gaitan, 2015)

Este modelo propone 4 criterios específicos como base de la gestión de riesgos y controles:

- ✓ El propósito: Este nivel está relacionado con el seguimiento a objetivos, riesgos y oportunidades de negocio, definición de políticas y mediciones de logros y metas.
- ✓ Compromiso: Este criterio está enfocado en los valores éticos de la orga-

nización, las políticas de direccionamiento de recurso humano, asignación de autoridades y asignación de responsabilidades.

- ✓ Capacidad: Este ítem está relacionado con la aplicación de conocimientos y habilidades así como las capacidades de comunicar e informar sobre las actividades de control.
- ✓ Monitoreo y aprendizaje: Y por último el seguimiento a los entornos interno y externo de riesgos, al desempeño y evaluaciones de efectividad de controles.

#### ▪ **Cobit**

Este modelo fue estructurado en el año 1996 por el ISACA, (Asociación de Auditoría y Control en Sistemas de Información) que es una organización global que establece las pautas para los profesionales en gobierno, control, seguridad y auditoría de la información; este modelo lo definieron para controlar procesos relacionados con la información y las tecnologías disponibles para el tratamiento de riesgos asociados con los Software. (Luna, 2011)

Este modelo está dirigido a las áreas de tecnología y a la administración como tal por ello este modelo se podría implementar en

procesos de control asociados a fraude electrónico específicamente; por ende no es punto de orientación para este artículo de investigación.

- **Informe Cadbury**

Este modelo nace en Gran Bretaña en el año 1997 creado por el Comité Cadbury, el cual se enfoca principalmente en la rigurosidad en la supervisión financiera de las sociedades, definiendo la estructura basada en las responsabilidades de la administración y/o accionistas. (Miguel & Antonio, 2005)

Adicionalmente el modelo revela la importancia de las políticas de remuneración del personal ejecutivo así como de los incentivos la cual debe ser avalada por accionistas, debido a la relación que identificaron entre la motivación del personal y el nivel de responsabilidad respecto a la calidad de la información que se busca.

Este informe es conocido como la primera referencia sobre Gobierno corporativo pues se basa en la gestión de los administradores y el interés que deben mostrar los accionistas hacia el control de procesos.

#### **4.1.2 Evaluación De Los Sistemas De Control Interno**

Estos sistemas son una herramientas útiles si se administran adecuadamente los riesgos que afectan los procesos y resultados de una compañía sin embargo resulta necesario realizar un seguimiento permanente a dichas políticas y orientaciones ya se puede contar con un sistema definido pero no necesariamente ser asertivos con la mitigación de riesgos. (Santillana González, 2015)

Esto se conoce como evaluación del sistema de control interno y se ejecuta a través de varias herramientas como son:

- **Método descriptivo:** Hace relación a establecer el paso a paso de las operaciones de la empresa y de cada política o procedimiento para que en una segunda etapa a través de pruebas de cumplimiento se evidencia si se cumple o no se cumple. Este método requiere de que elaboren teniendo en cuenta las actividades más relevantes de la compañía. (Santillana González, 2015).
- **Método Gráfico:** Es la caracterización de los procesos mediante flujogramas que representan los procesos identificando los responsables y las actividades que permite detectar los riesgos o aspectos débiles de los pro-

cesos; este procedimiento requiere una mayor inversión de tiempo y una mayor habilidad en la construcción de los gráficos. (Santillana González, 2015).

- **Cuestionarios:** Es la práctica de elaborar y aplicar listas de preguntas que permitan verificar si los procesos se están realizando de acuerdo a las políticas definidas por la administración. Se debe formular de forma que las opciones de respuesta correspondan a afirmación o negación donde las primeras indiquen que se está cumpliendo con las políticas y a negación lo contrario indica que esta es la herramienta más común debido a la facilidad de su aplicación. (Santillana González, 2015)

Estos tres procedimientos son los métodos de evaluación del sistema de control interno que pueden ir acompañados por la aplicación de pruebas de Cumplimiento que según el autor, es la verificación de que las actividades se están ejecutando correctamente de acuerdo a lo establecido en las políticas y procedimientos y que se realizan en función de valorar los riesgos inherentes, residuales y de auditoría es decir que para realizar un diagnóstico preliminar

se requiere solo de la aplicación de un método. (Santillana González, 2015)

Para efecto de este trabajo se tomará el de cuestionarios ya que se requiere obtener información de los procesos de tres fuentes diferentes mas no de valorar una empresa particularmente.

#### **4.2 Describir conceptualmente el fraude y las modalidades de malversación de activos más representativos en Colombia.**

Para el desarrollo de este trabajo de investigación se requiere conocer las mediciones más recientes en Colombia lo cual permitirá definir cuál situación es la que está generando un mayor riesgo en las empresas Colombianas y permita enfocar el análisis de forma asertiva, por ello se requiere comprender el fraude y sus modalidades.

##### **4.2.1 Conceptualización Del Fraude**

La definición de fraude incluye toda práctica deshonesta llevada a cabo con la intención de causar daño o de privar a otro de sus derechos y que puede ser causado por cualquier miembro de la organización con la intención de obtener un beneficio propio sin el debido consentimiento del gobierno corporativo. Situación que se puede presentar en cualquier tipo de empresa que aunque cuente con un adecuado sistema de control

interno no puede verlo como una garantía de que no ocurrirán fraudes si constituye una herramienta clave para reducir riesgos de que ocurran. (Estupiñán Gaitán, 2015)

Para mencionar las modalidades del fraude se consultó el título El Contador Forense de Horacio Ayala, ya que es literatura relevante sobre el asunto.

Esta conceptualización del fraude resulta clave para realizar una adecuada administración de riesgos toda vez que permite conocer que se constituye como fraude y valorar los factores que inciden en que se genere a partir de vacíos en el sistema de control de forma que permita identificar cual es el problema, porque se presenta y así mismo formular controles más efectivos para minimizar sus efectos, de acuerdo a esto se describen a continuación los diferentes tipos de fraude como parte de la apertura de la teoría que permitirá desarrollar este artículo investigativo.

#### **4.2.2 Modalidades De Fraude En Colombia**

En esta sección a partir de los indicadores del fenómeno del fraude se busca describir las mediciones relevantes realizadas por firmas de auditoría en Colombia como (KPMG Firma de Revisoria Fiscal en

Colombia, 2013) que motivadas por la premisa "solo lo que se puede medir, se puede mejorar" vienen midiendo y analizando la situación específica de Colombia en este aspecto.

- **Corrupción**

Esta tipología de crimen económico está asociado con las malas prácticas en los negocios, donde funcionarios de empresas privadas como estatales reciben sobornos representados en dinero, viajes, cargos para obtener contratos lo cual está generando reducción de la confianza del público en las entidades así como mayores costos de la empresas frente a la adjudicación de proyectos logrados bajo estos métodos. (Horacio, 2012)

Según la KPMG en Colombia este es del 31% de todos los delitos reportados se relacionaron con practicas corruptas, por su parte la PWC en su escala de medicion de delitos encontro que el 29% de los cirmenes economicos fueron por esta causa. (PricewaterhouseCoopers, 2016)

- **Malversación de activos.**

Entendida como el robo o uso indebido de los recursos de la compañía que puede ser dinero, inventarios, propiedades para hacer uso de un beneficio no concedido o irregu-



lar, situación que normalmente se da por la falta de controles ni supervisión de la administración que genera la oportunidad de realizar el delito. (Horacio, 2012)

Las principales prácticas que se dan en este tipo de fraudes se dan en los procesos sensibles de la compañía como son la facturación, nomina, gastos y tesorería, con lo cual se puede obtener un beneficio directo e inmediato para el delincuente.

(KPMG Firma de Revisoria Fiscal en Colombia, 2013), en su reciente informe sobre fraude valoro que las principales causas de que se presente este tipo de delitos es por falta de control interno con un 23% y por ausencia de políticas claras y bien establecidas un 18%, lo cual coincide con la posición del mencionado autor. Por su parte la (PricewaterhouseCoopers, 2016) estableció que en esta categoría el principal delito que se presenta es la apropiación indebida de activos con una participación del 76%.

#### ▪ 4.2.2.3 Fraude Financiero

El autor (Horacio, 2012) señala que este tipo de fraude corresponde a la alteración modificación o manipulación de información financiera para obtener cifras que no corresponden a la realidad e indica que es de difícil detección.

El informe de KPMG lo define como el crimen más sofisticado ya que necesariamente requiere el acceso a software y conocimiento tecnológico para modificar bases de información que generalmente están protegidas por protocolos especializados. Los resultados de la encuesta arrojan son perpetrados con la intervención de ejecutivos de alto rango. Este tipo de fraudes genera efectos negativos a las compañías como pérdida de crecimiento, afectación en inversiones, y desaparición de compañías. Este ilícito tiene una incidencia del 10% siendo presentando la menor medición pero que en términos de recursos genera el 51% de recursos perdidos.

Por su parte la (PricewaterhouseCoopers, 2016), respecto a esta categoría muestra que la industria donde más tiene incidencia este crimen es en el sector financiero ya que moviliza recursos de todas las industrias y no afecta solamente a las entidades bancarias sino a los usuarios; situación que resulta atractiva lo cual aumenta las posibilidades de ser víctimas de ciber-ataques.

#### ▪ Cibercrimen

En este nivel se encuentran asociadas las actividades ilegales de carácter tecnológico que tienen como finalidad robar, alterar o destruir información a través de medios tec-



nológicos o dispositivos electrónicos; este tipo de delitos según la medición de (KPMG) representan el 13% de los delitos reportados y representa un reto para las organizaciones de no permitir su aumento y que trae consigo un efecto aún más amplio en otras categorías del crimen como contrabando, piratería y desfalcos.

Según este informe el 39% de estos delitos se detectaron de forma accidental lo cual demuestra una vez más que no son suficientes los controles internos en las empresas que alcanzan apenas el 30% de los casos.

#### **4.3 Aplicación del método de evaluación del sistema de control interno enfocado a identificar los factores de riesgo que pueden generar malversación de activos.**

Para el desarrollo de esta etapa se toma como referencia los objetivos de los sistemas de control interno que se analizaron previamente en lo relacionado con la disminución de los riesgos se convierte en la guía para identificar la eficacia de los controles y en dado caso formular mejoras y poder realizar una adecuada gestión.

Esto se logra a través de la aplicación del método de cuestionarios elaborado con base

en los objetivos de la teoría del control interno y que consta tres preguntas que están asociadas a un factor de riesgo específico frente a los posibles casos de fraude que pueda generar por malversación de activos.

Las preguntas se formularon de modo que si la respuesta es afirmativa se asocia cumplimiento y si corresponde a una respuesta negativa se entienda como una debilidad.

Este cuestionario se desarrolló en tres escenarios empresariales de la ciudad de Bogotá que tienen similitud en sus operaciones debido a todas ellas son comercializadoras de productos terminados; y que se aplicó a los contadores de las tres empresas a través de correo electrónico.

Una vez se tiene los resultados son consolidados de manera que por medio de la tabulación de cada pregunta se promedia también por la agrupación de riesgo establecida para su posterior análisis. A continuación se presenta de forma consolidada el cuestionario aplicado y las mediciones de ítem y grupo de factores de riesgo.

Anexo 1. Cuestionario De Diagnostico

CUESTIONARIO PARA DIAGNOSTICO DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

N°	ITEM DE VERIFICACION	EMPRESA 1		EMPRESA 2		EMPRESA 3		PROMEDIO ITEM		PROM. GENERAL		FACTOR DE RIESGO
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	Existe un procedimiento para el proceso de compras?	X			X		X	33%	67%	33%	67%	Compras inexistentes o no autorizadas
2	Se tienen formatos de entrada de mercancías o de servicios como soporte de facturas?	X			X		X	33%	67%			
3	Las facturas de compras y servicios requieren aval de algún funcionario para su registro contable?	X			X		X	33%	67%			
4	Se realizan inventarios de la PPE por lo menos una vez al año?	X		X			X	100%	0%	33%	67%	Control de la propiedad, planta y equipo
5	Existen políticas de control para desembolsos por concepto de compra, adiciones y reparaciones de activos fijos?		X		X		X	0%	100%			
6	Se comparan los gastos finales con los autorizados en compras y adiciones o reparaciones de la PPE		X		X		X	0%	100%			
7	Existe una escala salarial y compensaciones en la compañía?	X		X			X	100%	0%	33%	67%	Control escala salarial y programa de compensaciones al personal
8	Existen soporte contractuales de los salarios y compensaciones asignadas a los colaboradores con las debidas autorizaciones?		X		X		X	0%	100%			
9	El proceso de asignación de salarios y compensaciones requiere autorizaciones de los socios?		X		X		X	0%	100%			
10	Existen políticas de montos límites de pagos por caja menor?		X		X		X	33%	67%	56%	44%	Control proceso caja menor
11	La caja menor se mantienen para una base fija?	X		X			X	100%	0%			
12	Se efectúan arqueos de caja menor sorpresivos?	X			X		X	33%	67%			
13	Se tiene custodia del consecutivo original de la facturación?	X			X		X	67%	33%	33%	67%	Control Procesos de Facturación
14	Existen niveles de auditoría o autorización de la facturación emitida?		X		X		X	33%	67%			
15	Existen políticas de autorización de descuentos en ventas?		X		X		X	0%	100%			
16	Las conciliaciones bancarias son realizadas por empleados que preparan o confirman cheques?	X			X		X	67%	33%	22%	78%	Inconsistencias en las conciliaciones bancarias
17	Se realizan recalculos de las conciliaciones por un funcionario distinto de quien las prepara?		X		X		X	0%	100%			
18	Los procedimientos para efectuar las conciliaciones contempla realizar verificaciones sobre las partidas poco usuales?		X		X		X	0%	100%			
19	Existen políticas de gestión documental en la compañía?	X			X		X	33%	67%	56%	44%	Irregularidades contables por alteración o destrucción de docs
20	Los soportes físicos de gastos y los desembolsos se marcan como pagados con el fin de prevenir que tales comprobantes sean	X			X		X	33%	67%			
21	Se realiza control del consecutivo físico de los comprobantes contables?	X		X			X	100%	0%			
22	Existen manuales de procedimiento desactualizados o no aplicados?		X		X		X	33%	67%	33%	67%	Manuales de procedimiento por proceso
23	Se realiza auditoría de cumplimiento de los procedimientos establecidos?		X		X		X	33%	67%			
24	Se lleva control de los indicadores por proceso, con la gestión para el mejoramiento?		X		X		X	33%	67%			
25	Existe una política de autorización de realizar actividades después del horario laboral establecido?		X		X		X	0%	100%	44%	56%	Movimientos en el Software en horarios no laborales
26	El software permite identificar usuario, fecha y hora de acceso al sistema de información que genere alarma?	X		X			X	67%	33%			
27	Se puede acceder al software de la compañía en unidades fuera de la oficina?	X		X			X	67%	33%			
28	Quien prepara movimientos en las cuentas bancarias realiza conciliaciones bancarias?	X		X			X	67%	33%	44%	56%	No existe separación de Funciones
29	En las funciones de tesorería esta realizar registros o preparar asientos para los libros generales de contabilidad, cuentas por	X			X		X	33%	67%			
30	El responsable de caja menor realizar registros contables de gastos?	X			X		X	33%	67%			
31	Se realiza control al consecutivo de los egresos de pagos de proveedores?	X		X			X	100%	0%	89%	11%	Pagos dobles a proveedores
32	El software cuenta con asignación automática de documentos para emitir comprobante de pagos?	X		X			X	100%	0%			
33	Las autorizaciones de pagos a proveedores requieren autorización de un funcionario de rango superior al tesorero?	X			X		X	67%	33%			
34	La empresa tiene autorizado recibir pagos de clientes en efectivo?	X		X			X	100%	0%	44%	56%	Políticas de Manejo de Efectivo
35	La empresa realiza pagos a proveedores en cheque o efectivo?		X		X		X	0%	100%			
36	Existen políticas definidas respecto a manejo de efectivo?		X		X		X	33%	67%			

CUESTIONARIO PARA DIAGNOSTICO DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

N°	ITEM DE VERIFICACION	EMPRESA 1		EMPRESA 2		EMPRESA 3		PROMEDIO ITEM		PROM. GENERAL		FACTOR DE RIESGO
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
37	Existe un codigo de ética definido para los funcionarios de la empresa?	X			X		X	33%	67%	56%	44%	Políticas y Códigos de ética
38	Existen lineamientos éticos de verificación para la elección de proveedores y clientes?	X		X			X	67%	33%			
39	Existen políticas de confidencialidad contractuales con el personal?	X		X			X	67%	33%			
40	Existe un procedimiento para la autorización de anticipos	X		X			X	67%	33%	33%	67%	Procedimiento de Anticipos débil o inexistente
41	Las legalizaciones de anticipos son autorizadas por líderes de proceso		X		X		X	0%	100%			
42	Se realiza control de los anticipos no legalizados en periodo contable anterior?	X			X		X	33%	67%			
43	Existen niveles de autorización para validar pagos de nómina al personal?	X			X		X	33%	67%	56%	44%	Procesos nómina
44	Se tienen políticas de segregación de funciones en el proceso de liquidación, autorización y pago de nómina?	X			X		X	33%	67%			
45	La persona que realiza la nómina realiza verificación del cumplimiento de la jornada laboral?	X		X		X		100%	0%			
46	Existe política para asignación de equipos mediante órdenes de entrega por cargo y funcionario?	X			X		X	33%	67%	22%	78%	Uso indebido de computadores
47	Se tiene una política de consiguación de herramientas y aplicaciones de acuerdo al perfil del funcionario?		X		X		X	0%	100%			
48	Existe una política de seguridad como cámaras de seguridad en todas las áreas de la empresa?		X	X			X	33%	67%			
49	Existe una política de asignación de usuarios de acuerdo al cargo y responsabilidades?	X			X		X	33%	67%	22%	78%	Uso indebido de usuarios y claves
50	Esta establecido la prohibición de intercambio de claves entre los funcionarios?		X		X	X		33%	67%			
51	Se tienen parametrizados los perfiles en el sistema de acuerdo a las responsabilidades?		X		X		X	0%	100%			

Fuente: Elaboración propia.

El desarrollo de la metodología propuesta permitió establecer que a través de un adecuado análisis de los modelos de control interno y de los métodos de valoración y evaluación de dichos sistemas, que para efecto de este trabajo se definió un cuestionario que permitió valorar la situación de las empresas relacionadas y cuyos resultados constituyen para este trabajo investigativo, la conclusión sobre los factores determinantes para reducir el riesgo de fraude.

## 5. DISCUSION

Los modelos de control nos brindan herramientas que no solamente favorece la eficiencia y la eficacia en las operaciones de la empresa sino que nos permite evaluar los riesgos a los cuales está expuesta la compañía resultando imprescindible implementación del sistema resultando consecuente las posturas generalizadas de los autores consultados que son referencia académica, coincidiendo desde la más antigua a la posición más actual, que los SCI fueron y son referencia de gestión para los profesionales contables hasta tanto no se proponga un nuevo sistema de gestión de riesgos; por otro lado se identificó que dichos sistemas deben estar en permanente evaluación que se logra a partir del desarrollo de métodos ya expues-

tos donde debe evaluarse todos los componentes para proponer mejoras continuamente.

A partir de la consulta de autores y referencias se tiene como resultado que el fraude es son todas aquellas práctica deshonestas que pueden originarse de la falta de ética o por causas económicas que llevan a las personas a ejecutar un fraude; situación que se genera cuando se evidencia oportunidad de ejecutar un acto malintencionado, lo cual conlleva a una afectación económica para las empresas.

Esta situación hace parte de los retos que deben afrontar las empresas las empresas ya que la iniciativa se origina de las personas que tienen algún vínculo con la organización y que dependiendo de su vínculo pueden llevar a cabo fraudes de distintos tipos como son; la corrupción dada por encargos o enmiendas económicas que se ofrecen para lograr beneficios de forma arbitraria, el Ciberdelito que se puede dar tanto por riesgos internos o también externos y que por lo general se enfocan en el uso de la información para obtener beneficios personales, el fraude financiero que corresponde a la alteración de información confidencial y por último el fraude por malversación de activos la cual está íntimamente relacionada con la

falta de controles, incorrecta valoración de riesgos y falta de evaluación de los sistemas de control interno.

Con el análisis de las dos etapas iniciales se establece el desarrollo de un método de evaluación por cuestionarios el cual se aplicó de acuerdo a la metodología propuesta encontrando los siguientes resultados:

**- Medición asociada como alta:**

Las empresas mostraron una respuesta negativa que representa que no se cuentan con los controles adecuados que generan estos riesgos, que arrojaron una medición del 78%

**Tabla 2. Factores con Incidencia Alta en fraudes por malversación asociadas con fallas en el SIC.**

FACTOR DE RIESGO
Uso indebido de usuarios y claves
Inconsistencias en las conciliaciones bancarias
Uso indebido de computadores

**Fuente: Elaboración propia.**

**- Medición intermedia:**

Las respuestas de los cuestionarios mostraron un resultado promedio del 67%, lo cual representa riesgos que son permanentes y que aunque hay controles diseñados no están

siendo efectivos relacionados con falta de atención a los siguientes factores o inexistencia de controles relacionados con estos.

**Tabla 3. Factores con Incidencia Media en fraudes por malversación asociadas con fallas en el SIC.**

FACTOR DE RIESGO
Procedimiento de Anticipos débil o inexistente
Compras inexistentes o no autorizadas
Control de la propiedad, planta y equipo
Control escala salarial y compensaciones al personal
Control Procesos de Facturación
Manuales de procedimiento por proceso

**Fuente: Elaboración propia.**

**- Medición Baja**

Estos factores son riesgos que no se están evaluando actualmente por la empresa pero que no están generando por el momento un riesgo significativo hacia futuros fraudes.

Sin embargo se deben tener como puntos de interés y que en tanto se avance con los riesgos más importantes se puedan tratar a través de la gestión de riesgos que los elimine o los mitigue.

**Tabla 4. Factores con Incidencia baja en fraudes por malversación asociadas con fallas en el SIC.**

FACTOR DE RIESGO
Movimientos en el Software en horarios extra laborales
No existe separación de Funciones

**Fuente: Elaboración propia.**

Estos resultados muestran el nivel de impacto que pueden generar que los riesgos existentes se materialicen y traigan con ello consecuencias que afecten gravemente los recursos de la compañía así como su normal funcionamiento, por lo cual se considera importante que tanto la administración como los encargados directos del sistema de control interno acuda a estas referencias investigativas como una guía que permita favorecer la gestión y generar mejores resultados con la administración de riesgos.

## 6. CONCLUSIONES

Con el desarrollo del proceso metodológico y la valoración de los resultados se logra dar respuesta a la investigación, concluyendo que los factores que aumentan el riesgo de generarse fraudes por malversación de activos debido a fallas en el sistema de control interno en las empresas son en gran medida: el uso indebido de usuarios y claves, inconsistencias en las conciliaciones bancarias así

como el uso indebido de computadores, y en un escenario de riesgo medio se pudo catalogar que otros factores como: Procedimientos de Anticipos débiles o inexistentes, compras inexistentes o no autorizadas, bajo nivel de control de la propiedad, planta y equipo, inconsistencias en la escala salarial y programas de compensaciones al personal y otros relacionados con el proceso de Facturación y por último falta de manuales de procedimiento por proceso; situaciones que generan focos de riesgo y que pueden traer consigo fraude que atenta directamente contra los activos de las empresas.

Durante el desarrollo del marco teórico se encontró que la teoría del control de riesgos adecuado favorece la mitigación de riesgos a través de los sistemas de control interno lo cual coincide en que si dicho sistema tiene falencias como los casos que arroja la medición realizada, el efecto de control se pierde y ocasiona que la administración sea responsable frente a la pérdida de recursos no protegidos; por esto resulta muy importante que las compañías hagan uso de estas herramientas al interior de las organizaciones sin verlo como una obligación más o un procedimiento de gestión sin sentido, sino que se deben implementar con pleno conocimiento de la empresa y con políticas de seguimiento y

mejoramiento que incidan en una verdadera de gestión.

Para ello se requiere estar en un constante intereses de conocer mediciones sobre los fraudes ya que son cifras valiosas para la implementación de controles adecuados, por lo tanto se encuentra favorable para las empresas que valuaciones como la aquí presentada pueda servir de orientación frente a una adecuada gestión de control y seguimiento.

Los resultados de esta investigación llevan al cumplimiento del objetivo general en el cual se planteó en identificar cuáles son factores de riesgo que inciden en el fraude por malversación de activos debido a fallas en el sistema de control interno y se puede afirmar que se dio respuesta a la pregunta de investigación planteada al inicio del artículo que consistía en identificar cuáles son factores de riesgo que inciden en el fraude por malversación de activos debido a fallas en el sistema de control interno.

Con las recientes cifras sobre fraude en Colombia, las firmas de auditoría valoraron las cuatro categorías de fraude, donde el fraude financiero tiene el menor porcentaje en Colombia, pero es el que genera mayor pérdida económica por lo tanto se genera la inquietud para futuras investigaciones: **Cuales son factores de riesgo que inciden en el fraude**

## **por Fraude Financiero debido a fallas en el sistema de control interno?**

### **Bibliografía**

- Barquero, M. (2013). *Manual Práctico de Control Interno*. Barcelona: Profit.
- Congreso de la República de Colombia. (29 de Noviembre de 1993). Ley 87 de 1993. *Normas para el ejercicio del control interno en sector público*. Bogotá, Cundinamarca, Colombia.
- Consejo Técnico de la Contaduría Pública. (1993). *Pronunciamiento N° 7, Revisoría Fiscal en Colombia*. Bogota: Publicaciones CTCP.
- Dorta Velázquez, J. (2000). *La evaluación de los Riesgos como componente básico del SCI*. España.
- Ernst & Young. (2016). *14ª Encuesta Global sobre Fraude*. Londres: Publicaciones EY.
- Estupiñán Gaitán, R. (2015). *Administración de riesgos E.R.M y la auditoría interna. 2a Edición*. Bogotá: ECOE Ediciones.
- Estupiñán Gaitán, R. (2015). *Control interno y fraudes : con base en los ciclos transaccionales. Análisis de informe COSO I, II y III*. Bogotá: ECOE.
- Gonzalvo, E. (16 de Mayo de 2003). *Una guía para prevenir el Fraude*. Recuperado el 03 de 04 de 2017, de El Instituto de Auditores Internos de Argentina (IAIA): <http://www.iaia.org.ar/revistas>
- Horacio, A. (2012). *El contador forense*. Bogotá: Legis.

José Augusto Salas-Ávila, N. M.-M. (16 de Septiembre de 2015). *Modelo propuesto para la detección de fraudes por parte de los auditores internos basado en las NIA*. Recuperado el 06 de Abril de 2017, de <http://revistas.javeriana.edu.co>: <http://revistas.javeriana.edu.co/index.php/cuacont/article/view/17383>

KPMG Firma de Revisoria Fiscal en Colombia. (2013). *Encuesta de Fraude en Colombia*. Bogota: Publicaciones KPMG.

Luna, O. F. (2011). *Sistemas de Control Interno para Organizaciones*. Lima Perú: Instituto de Investigación en Accountability y Control IICO.

Manco Posada, J. C. (2014). *Elementos Básicos del control, auditoría, y la Revisoría Fiscal*. Medellín: Autores Editores.

Miguel, C. M., & Antonio, Z. J. (2005). *Transparencia y buen gobierno: Regulación en España*. Madrid: La ley.

Navarro García, F. (2007). *Responsabilidad Social Corporativa: Teoría y Práctica*. Madrid: ESIC Editorial.

Peña Bermudez, J. M. (2002). *Control, Auditoría y revisoría Fiscal*. Bogotá: ECOE Ediciones.

PricewaterhouseCoopers. (2016). *Encuesta de delitos Económicos*. Bogotá: PWC.

Santillana González, J. R. (2015). *Sistemas de control interno. Tercera Edición*. México: Pearson .



# Anexo 1. Cuestionario De Diagnostico

## CUESTIONARIO PARA DIAGNOSTICO DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

N°	ITEM DE VERIFICACION	EMPRESA 1		EMPRESA 2		EMPRESA 3		PROMEDIO ITEM		PROM. GENERAL		FACTOR DE RIESGO
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	Existe un procedimiento para el proceso de compras?											Compras inexistentes o no autorizadas
2	Se tienen formatos de entrada de mercancías o de servicios como soporte de facturas?											
3	Las facturas de compras y servicios requieren aval de algún funcionario para su registro contable?											
4	Se realizan inventarios de la PPE por lo menos una vez al año?											Control de la propiedad, planta y equipo
5	Existen políticas de control para desembolsos por concepto de compra, adiciones y reparaciones de activos fijos?											
6	Se comparan los gastos finales con los autorizados en compras y adiciones o reparaciones de la PPE											
7	Existe una escala salarial y compensaciones en la compañía?											Control escala salarial y programa de compensaciones al personal
8	Existen soporte contractuales de los salarios y compensaciones asignadas a los colaboradores con las debidas autorizaciones?											
9	El proceso de asignación de salarios y compensaciones requiere autorizaciones de los socios?											
10	Existen políticas de montos límites de pagos por caja menor?											Control proceso caja menor
11	La caja menor se mantienen para una base Fija?											
12	Se efectúan arqueo de caja menor sorpresivos?											
13	Se tiene custodia del consecutivo original de la facturación?											Control Procesos de Facturación
14	Existen niveles de auditoría o autorización de la facturación emitida?											
15	Existen políticas de autorización de descuentos en ventas?											
16	Las conciliaciones bancarias son realizadas por empleados que preparan o confirman cheques?											Inconsistencias en las conciliaciones bancarias
17	Se realizan recalculos de las conciliaciones por un funcionario distinto de quien las prepara?											
18	Los procedimientos para efectuar las conciliaciones contempla realizar verificaciones sobre las partidas poco usuales?											
19	Existen políticas de gestión documental en la compañía?											Irregularidades contables por alteración o destrucción de docs
20	Los soportes físicos de gasto y los desembolsos se marcan como pagados con el fin de prevenir que tales comprobantes sean reutilizados?											
21	Se realiza control del consecutivo físico de los comprobantes contables?											
22	Existen manuales de procedimiento desactualizados o no aplicados?											Manuales de procedimiento por proceso
23	Se realiza auditoría de cumplimiento de los procedimientos establecidos?											
24	Se lleva control de los indicadores por proceso, con la gestión para el mejoramiento?											
25	Existe una política de autorización de realizar actividades después del horario laboral establecido?											Movimientos en el Software en horarios no laborales
26	El software permite identificar usuario, fecha y hora de acceso al sistema de información que genere alarma?											
27	Se puede acceder al software de la compañía en unidades fuera de la oficina?											
28	Quien prepara movimientos en las cuentas bancarias realiza conciliaciones bancarias?											No existe separación de Funciones
29	En las funciones de tesorería esta realizar registros o preparar asientos para los libros generales de contabilidad, cuentas por pagar y cuentas por cobrar?											
30	El responsable de caja menor realizar registros contables de gastos?											

CUESTIONARIO PARA DIAGNOSTICO DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

N°	ITEM DE VERIFICACION	EMPRESA 1		EMPRESA 2		EMPRESA 3		PROMEDIO ITEM		PROM. GENERAL		FACTOR DE RIESGO
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
31	Se realiza control al consecutivo de los egresos de pagos de proveedores?											Pagos dobles a proveedores
32	El software cuenta con asignación automática de documentos para emitir comprobante de pagos?											
33	Las autorizaciones de pagos a proveedores requieren autorización de un funcionario de rango superior al tesorero?											
34	La empresa tiene autorizado recibir pagos de clientes en efectivo?											Políticas de Manejo de Efectivo
35	La empresa realiza pagos a proveedores en cheque o efectivo?											
36	Existen políticas definidas respecto a manejo de efectivo?											
37	Existe un código de ética definido para los funcionarios de la empresa?											Políticas y Códigos de ética
38	Existen lineamientos éticos de verificación para la elección de proveedores y clientes?											
39	Existen políticas de confidencialidad contractuales con el personal?											
40	Existe un procedimiento para la autorización de anticipos											Procedimiento de Anticipos débil o inexistente
41	Las legalizaciones de anticipos son autorizadas por líderes de proceso											
42	Se realiza control de los anticipos no legalizados en periodo contable anterior?											
43	Existen niveles de autorización para validar pagos de nómina al personal?											Procesos nómina
44	Se tienen políticas de segregación de funciones en el proceso de liquidación, autorización y pago de nómina?											
45	La persona que realiza la nómina realiza verificación del cumplimiento de la jornada laboral?											
46	Existe política para asignación de equipos mediante órdenes de entrega por cargo y funcionario?											Uso indebido de computadores
47	Se tiene una política de consiguación de herramientas y aplicaciones de acuerdo al perfil del funcionario?											
48	Existe una política de seguridad como cámaras de seguridad en todas las áreas de la empresa?											
49	Existe una política de asignación de usuarios de acuerdo al cargo y responsabilidades?											Uso indebido de usuarios y claves
50	Esta establecido la prohibición de intercambio de claves entre los funcionarios?											
51	Se tienen parametrizados los perfiles en el sistema de acuerdo a las responsabilidades?											

Fuente: Elaboracion propia. 1