



**CARTILLA PRÁCTICA DE  
CONTROL INTERNO**

**RONALD DÍAZ HERNÁNDEZ  
NATALIA BERMÚDEZ PÉREZ**

**PROYECTO DE GRADO**

**PROFESOR:  
ISABEL CRISTINA BERMÚDEZ PEREA**

**UNIVERSIDAD ICESI  
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS PROGRAMA  
DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS INTERNACIONALES SANTIAGO  
DE CALI  
1 DE JUNIO DE 2018**

# CARTILLA PRÁCTICA DE CONTROL INTERNO

La presente cartilla está dirigida a aquellos futuros gerentes y/o auditores que estén interesados en llevar un control interno efectivo en las compañías que laboran. Teniendo en cuenta la diversidad de lectores que pueden acudir a ella, se ha elaborado con un lenguaje sencillo que le permitirá de manera fácil y agradable la asociación y comprensión de los temas aquí propuestos.



## AGRADECIMIENTOS

*Gracias a nuestros familiares y amigos que nos han apoyado en este proceso. En especial a nuestra tutora Isabel por guiarnos durante la creación de la cartilla.*

# CARTILLA PRÁCTICA DE CONTROL INTERNO

Natalia Bermúdez. Ronald Díaz

## **Tabla de contenido**

Justificación -----	6
Introducción -----	7
Capítulo 1: Entendimiento de la empresa -----	8
Capítulo 2: Análisis de riesgos de los negocios -----	19
Capítulo: 3 El sistema de control interno, Definición, Modelos, Objetivos -----	39
Capítulo 4: Auditoría -----	56
Capítulo 5: Normas de Auditoría: personales, relativas al trabajo y al informe; técnicas de auditoria, Tipos de auditoría. -----	64
Capítulo 6: El auditor -----	69
Capítulo 7: Papeles de trabajo -----	71
Glosario -----	81
Conclusión -----	84
Bibliografía -----	85

## **Tabla de anexos, tablas, gráficos**

Imagen 1.1 Curva de Aprendizaje Elaboración propia -----	9
Imagen 1.2 Michael Porter Tomada de Wikimedia Commons -----	10
Imagen 1.3 Tomada de Creative Commons -----	11
Imagen 1.4 Tomada de Google -----	11
Imagen 1.5 Tomada de pxhere.com -----	12
Imagen 1.6 tomada de pxhere.com -----	13
Imagen 1.7 tomada de Wikimedia Commons -----	14
Elaboración propia -----	16

Imagen 1.9 tomada de creative commons-----	16
Imagen 1.10 tomada de Pxhere.com-----	17
Imagen 1.11 tomada de Wiki Commons-----	17
Imagen 1.12 tomada de Pixabay -----	17
Imagen 1.13 tomada de Wikimedia Commons -----	18
Imagen 1.14 tomada de pxhere.com-----	18
Imagen 2.1 tomada de Creative Commons - Google-----	21
Imagen 2.2 Tomada de “La gestión del riesgo reputacional” Becchio, J. (2011). La gestión del riesgo reputacional. <i>Revista De Antiguos Alumnos Del IEMM, 14(5), 34-39.</i> -----	23
Imagen 2.3 tomada de pixabay -----	24
Imagen 2.4 tomada de pixabay -----	24
Imagen 2.5 tomada de pixabay -----	25
Imagen 2.6 tomada de Pixabay-----	25
Imágen 3.1 Elaboración propia-----	45
Imagen 3.2 Elaboración propia-----	46
Imagen 3.3 Elaboración propia-----	46
Imagen 4.1 Elaboración propia-----	60
Imagen7.1 tomada de <a href="http://fccea.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfse126.html">http://fccea.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfse126.html</a> -----	72
Imagen 7.2 elaboración propia -----	73
Imagen 7.3 elaboración propia -----	73
Imagen 7.4 elaboración propia-----	74
Imagen 7.5 elaboración propia -----	75

## **Resumen**

El principal objetivo de este trabajo de grado es servir como guía para aquellas personas que desean aplicar el control interno y la auditoría dentro de sus compañías. Adicionalmente, pretende servir como guía práctica para los estudiantes de la materia Control Interno y Gestión de Riesgos. Lo anterior es posible debido a que las principales características de la cartilla son que es práctica, completa y clara presentando los diferentes elementos relevantes para aquellos interesados en estos temas.

El control interno es una característica que permite evaluar si las actividades realizadas por la empresa están ayudando al cumplimiento de los objetivos. Este hace un seguimiento continuo a todo lo que se está ejecutando y analiza y evalúa factores, tanto internos como externos, que impactan a la entidad para desarrollar soluciones o aprovechamientos de estas.

Por otro lado, la auditoría es un sistema donde se valora si se están siguiendo los lineamientos establecidos. Para poder lograr esto, se planea lo que se realizará, se ejecuta lo que se ha dicho y, por último, el auditor emite una opinión sobre si los requisitos se están efectuando o no.

Los anteriores sistemas son relevantes a causa de que ayudan al constante crecimiento y mejora en el desempeño de las entidades. Ellos son puntos que hacen la diferencia tanto dentro como fuera de los negocios por el constante seguimiento que se desarrolla para saber si las metas establecidas se están alcanzando y si la manera en cómo sucede es la más efectiva.

## **Abstract**

The main objective of this degree work is to serve as a guide for those who wish to apply internal control and auditing within their companies. Additionally, it aims to serve as a practical guide for students in the subject Internal Control and Risk Management. The above is possible because the main characteristics of the book is that it is practical, complete and clear presenting the different relevant elements for those interested in these issues.

The internal control is a characteristic that allows to evaluate if the activities carried out by the company are helping the fulfillment of the objectives. It continuously monitors everything that is being executed, analyze, and evaluates factors, both internal and external, that influence the entity to develop solutions or take advantage of them.

On the other hand, the audit is a system where it is assessed if the established guidelines are being followed. In order to achieve this, what is done is planned, what has been said is executed and, finally, the auditor issues an opinion on whether the requirements are being met or not.

The previous systems are relevant because they help the constant growth and improvement in the performance of the entities. They are points that make a difference both inside and outside of business because of the constant monitoring that takes place to know if the established goals are being achieved and if the way in which it happens is the most effective.

## **Palabras claves**

- Control interno
- Auditoría
- Riesgo

## **Key words**

- Internal control
- Auditing
- Risk

## **Justificación**

El presente proyecto se hace con el propósito de completar una cartilla práctica de Control Interno y Gestión de Riesgo. La cual podrá servir de base para aquellos futuros gerentes y/o auditores que estén interesados en llevar un control interno efectivo en las compañías en donde vayan a laborar. De la misma forma, la cartilla

les permitirá identificar riesgos para así ayudar a disminuir su impacto y/o evitar que se materialicen. Es indispensable para una organización contar con un adecuado control para evitar la malversación de los activos, informes fraudulentos y cualquier otro tipo de acto que pueda conllevar al fracaso de los objetivos y estrategias de la organización.

## **Introducción**

Éste trabajo tiene como objetivo principal enseñar aspectos claves del control interno y la prevención de riesgos. Es importante aclarar que es una guía para principiantes y por ello se abordan todos los puntos con un lenguaje flexible para hacer más fácil la comprensión. Puede ser muy útil para estudiantes de cualquier carrera que quieran aplicar control interno en su empresa, o quieran ejercer el control interno como profesión.

Esta materia es muy relevante porque además de incrementar la eficiencia en las diferentes áreas funcionales de la empresa, también representa una ventaja para las personas que tengan conocimiento de ella, dado que permite evitar la materialización de riesgos que puedan perjudicar los objetivos y estrategias de la empresa. La cartilla práctica de control interno consta de ocho capítulos:

En el capítulo 1 y 2, se explicará al lector que es un negocio y los posibles riesgos a los que se verá enfrentado. Esto se hace para poder contextualizar a quien use esta guía, sepa cómo funciona un negocio y comprenda los posibles riesgos que tanto los factores externos como internos podrían representar. En el capítulo 3, se explicará qué es el control interno, sus objetivos y los diferentes modelos que este tiene. Lo anterior le será de mucha ayuda al lector dado que entenderá lo que logrará al aplicar el control en su empresa y las diferentes maneras de hacerlo. Del capítulo 4 al 8 se explicará todo lo referente a la auditoría. Se hablará de qué es la auditoría, el proceso que se debe seguir cuando se está aplicando, las normas en las que se basa este elemento, las responsabilidades del auditor y todo lo relacionado a los diferentes informes que existen en la auditoría.

## Capítulo 1: Entendimiento de la empresa

Según la RAE, la empresa es “*unidad de organización dedicada a actividades industriales, mercantiles o de prestación de servicios con fines lucrativos y no lucrativos.*”

### ¿Por qué es importante entender el negocio?

Es importante entender los negocios para así poder saber cómo disminuir posibles amenazas y aprovechar mejor las oportunidades que le ofrece el entorno. Tener este conocimiento ayudará a implementar mejores estrategias que se deben utilizar para el cumplimiento de los objetivos del mismo. Las empresas tienen ciertas características identificables que harán más fácil el entendimiento de este. Estas son las siguientes:

- **Dinámicas:** Las empresas son dinámicas porque cambian con el entorno. Esto se ve reflejado cuando cambian sus procesos, estrategias, políticas, controles, entre otros.
- **Cultura Propia:** Las compañías se diferencian por la cultura que cada una de ellas tiene. La cultura de cada una de ellas se percibe en el lenguaje usado, en la presentación exigida a los diferentes empleados, entre otros. Este elemento es importante para las firmas dado que esto podrá aumentar el desempeño de los trabajadores de esta. Un ejemplo de esto es la cultura empleada en Twitter porque hacen que se sientan parte de la empresa y se motiven en cumplir los objetivos planteados.
- **Ideología:** Esta característica permite que las empresas definan su manera de actuar, cómo toman las decisiones, las metas que desean alcanzar, entre otros. Por ejemplo, uno de los principios que define a GOOGLE es “mejor ser rápido que lento”. La empresa misma se ha encargado de afirmar que consideran valioso el tiempo de los usuarios, por ello se han preocupado por hacer cada vez más rápida la interfaz de su motor de búsqueda.

#### Objetivo de aprendizaje 1

Conocer aquellos aspectos que pueden afectar un negocio, tanto externas como internas.

- **Sistemas Abiertos:** Las compañías como sistemas abiertos están siempre sujetas a cambios. Lo anterior obedece a que estas se relacionan constantemente con el entorno. Así mismo, las diferentes áreas deben tener buena sinergia para cumplir el mismo objetivo y poder reaccionar ante los eventos externos.
- **Pueden cambiar su finalidad:** Las firmas con tal de sobrevivir en el entorno en el que se encuentran pueden tomar la decisión de cambiar su objeto social. Un claro ejemplo de esto es lo que sucedió con Nokia. Esta compañía en sus inicios se dedicaba a la fábrica de papel, después pasó a la venta de llantas automovilísticas y calzado, y por último se dedicaron a la venta de celulares.
- **Proactivas o reactivas:** Las empresas proactivas están pensando a largo plazo y por eso tienen la capacidad de generar estrategias como posicionarse en el mercado, crear un nuevo producto, entre otros. Por otro lado, las compañías reactivas tienen la capacidad de crear estrategias a corto plazo como el cambio de proveedor, una nueva idea publicitaria, etc.
- **Conflictivas:** Las empresas pueden tener problemas internos como disputas entre los empleados. Las confrontaciones externas se ven con los diferentes competidores, proveedores y consumidores.
- **Complejas:** Las compañías se vuelven más complejas a medida que crecen. Esto es porque su organización interna cambia gracias a los diferentes niveles jerárquicos que aparecen. Por otro lado, se debe tener en cuenta las diferentes operaciones que se realizan y no quién las hace.
- **Capacidad de aprendizaje:** Esta característica nace por los constantes cambios a los que se enfrentan las compañías. De igual forma, busca aumentar las capacidades de los empleados y crear una diferenciación en el servicio prestado. Este aprendizaje se logra uniendo los conocimientos prácticos y teóricos de los distintos trabajadores para desarrollar competencias grupales,

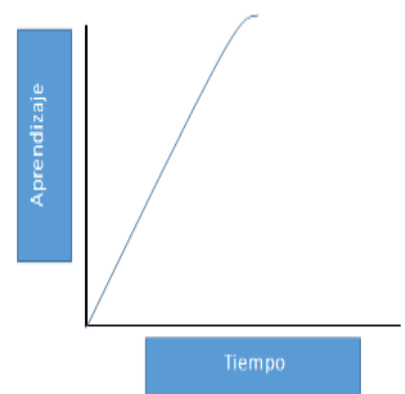


Imagen 1.1 Curva de Aprendizaje  
Elaboración propia

individuales y organizacionales que buscan una mejora en los procesos que se realizan.

Por ejemplo, se puede observar dicha capacidad en una curva de aprendizaje donde se puede ver cómo la empresa ha optimizado sus procesos a lo largo de un periodo.

## HERRAMIENTAS PRÁCTICAS PARA ENTENDER EL NEGOCIO

Como se mencionaba anteriormente, se debe tener un alto conocimiento del entorno en el que se encuentra la empresa para así poder entender el negocio. Para lograr este entendimiento se puede hacer uso de algunas herramientas como lo son las cinco fuerzas de Porter, la matriz DOFA y la matriz PEST.

1. **Cinco fuerzas de Porter:**<sup>1</sup> Es un modelo para poder analizar la industria en la que se encuentra cada compañía. Las fuerzas que resalta son los productos sustitutos, competidores potenciales, competidores actuales, poder de negociación de los clientes y poder de negociación de los proveedores.



Imagen 1.2 Michael Porter  
Tomada de Wikimedia Commons

- **Productos sustitutos:** Son los productos o servicios que los consumidores podrían elegir en reemplazo de otro. Puede implicar una gran amenaza a las empresas porque pueden generar una gran disminución de los ingresos.

Hay ciertos factores que pueden aumentar o disminuir el poder los sustitutos. Entre estas variables están:

**Precio:** Esto se debe a que, si es un producto que es más asequible que el que consumen actualmente, los consumidores elegirán este por su mayor economía.

---

<sup>1</sup> Michael Porter es un economista estadounidense egresado de la universidad de Harvard, reconocido a nivel global por sus numerosas obras enfocadas a la estrategia empresarial.

**Productos diferenciados:** Una buena diferenciación puede generar una gran lealtad de los consumidores evitando que puedan recurrir a productos sustitutos

**Espacio geográfico:** Si los productos sustitutos son más asequibles a determinados clientes por su cercanía.

- **Competidores actuales:** Son las compañías que se encuentran en la misma industria por lo que la participación en el mercado se ve reducida.



Hay ciertos factores que pueden disminuir el poder de negociación de los competidores actuales:

Imagen 1.3 Tomada de Creative Commons

**Precio:** Se puede convertir en un arma fuerte que puede acabar con la competencia. Si una empresa fija precios muy bajos los competidores pueden perder mucho dinero al intentar igualar los precios o inclusive pueden llegar a retirarse del mercado.

**Calidad:** Un negocio se puede desmarcar de la competencia si ofrece productos y servicios de mayor calidad.

**Innovación:** Una empresa que constantemente está innovando en productos y procesos como optimizar la producción y relación con los clientes. Es una empresa que lleva la delantera dado que mantendrá a sus consumidores a la expectativa de su siguiente paso.

**Costos fijos altos:** Si los costos fijos de una empresa son bajos le dará ventaja competitiva a la hora de fijar precios bajos que le permitan acabar con la competencia.

- **Poder de negociación de los clientes:** Es el impacto que tiene el cliente en los diferentes elementos de un producto o servicio, el precio, la calidad.



Imagen 1.4 Tomada de Google

Hay ciertos factores que pueden aumentar o disminuir el poder de negociación de los consumidores:

**Productos sustitutos:** Si hay una gran variedad de productos sustitutos en el mercado y no es costoso el cambio de productos para los clientes, el poder de negociación de los clientes es alto.

**Cantidad de los proveedores:** Si hay una gran cantidad de proveedores en el mercado, los clientes tendrán la posibilidad de comprar con el que ofrezca un menor costo en las materias primas o producto terminado.

**Unión clientes:** Si los clientes son muy unidos pueden crear gremios para presionar a los proveedores a disminuir los precios, por lo que su poder de negociación aumentará.

**Integración vertical hacia atrás:** Un cliente puede ser capaz de encontrar la forma de proveer sus propios suministros para no acceder a comprar a precios muy altos. Por ejemplo, una empresa de helados que compre una granja lechera puede seguir comprando leche a un proveedor sin depender de él.

- **Poder de negociación de los proveedores:** Es la influencia que tienen los proveedores en las materias primas. Esta fuerza es importante porque trata uno de los principales elementos de un producto como lo son las materias primas o el producto mismo, si se trata de una comercializadora.



Imagen 1.5 Tomada de pxhere.com

Hay ciertos factores que pueden aumentar o disminuir el poder de negociación de los proveedores:

**Cantidad de proveedores:** Estos tendrán un poder de negociación alto cuando sean los únicos o sean muy pocos en el mercado *ya que podrán determinar precios altos de los elementos que ofrecen por la poca oferta que existe.*

**Exclusividad de los productos:** Los proveedores aumentarán su poder de negociación cuando sean quienes tienen disponible un elemento relevante en el producto final de la empresa con la que ha contratado.

**Costos de cambio de proveedor:** El poder de negociación de estos aumenta cuando a los clientes les es muy costoso cambiar de proveedores, ya sea por sanciones en las que deba incurrir o por precios más elevados.

**Cantidad de compradores:** Cuando hay una gran cantidad de compradores, y pocos proveedores, estos últimos tendrán un poder de negociación más alto ya que serán quienes estipulan los precios de las diferentes materias primas o productos finalizados.

- **Competidores potenciales:** Estos son los competidores que planean ingresar a la industria *en la que actualmente nos encontramos.*

Se pueden ver afectados por la existencia de barreras de entrada como:

**Aranceles:** Para entidades que están tratando de dar sus primeros pasos en mercados internacionales, un arancel le significa incurrir en costos muy altos que no tenía presupuestados. Esto se traduce en una barrera de entrada porque estos impuestos impiden un flujo normal de los productos que se quieren introducir en el país.

**Diferenciación de los competidores existentes:** Esta es una barrera de entrada ya que para una compañía nueva es difícil competir con empresas que tienen posicionado su producto en el mercado en el que se encuentran. Por ejemplo, para una firma que produzca gaseosas le saldrá muy costoso competir con marcas como Coca-Cola, dado que esta ha estado durante mucho tiempo en esta industria y ha logrado diferenciar su producto.



Imagen 1.6 tomada de pxhere.com

**Economías de escala:** Las grandes empresas como Coca-Cola con gran experiencia en los procesos suelen tener costos fijos bajos que dejarían fuera de competencia a cualquier empresa que quiera competir con ella mediante una guerra de precios.

**Restricciones gubernamentales:** Las políticas de un país pueden impedir la entrada de competidores extranjeros en el mercado o no otorgar licencias a empresas locales que las requieran para incursionar en un sector.

**Requerimientos de capital:** hay sectores, como la industria tecnológica, que requieren de una gran inversión para entrar, y muchas entidades no cuenta con el dinero necesario para participar. Sin embargo, dicha barrera puede solucionarse mediante la obtención de capital externo como inversionistas o préstamos bancarios.

## 2. Matriz DOFA

Esta es otra herramienta usada por las compañías para poder entender el entorno de las entidades. En esta matriz se identifican las Debilidades, Oportunidades, Fortalezas y Amenazas de las firmas.

Las debilidades son factores internos de la entidad que están afectando algún aspecto de esta y por ello deben ser mejorados, por ejemplo, falta de capacitación a los empleados de esta.

Las fortalezas son elementos internos que construyen ventaja competitiva, pongo por caso buena calidad del producto o servicio ofrecido.

Las oportunidades son características no controladas por la firma que significan una mejora para la misma, a manera de ejemplo, el descubrimiento de un mercado en el que no hay competencia.



Imagen 1.7 tomada de Wikimedia Commons

Las amenazas se definen como componentes externos que afectan el desarrollo normal de la entidad, como ejemplo está el aumento de precio de las materias primas. Gracias a que se pueden identificar dichos factores, se puede disminuir su impacto.

### **Ejemplo 1.**

Ferropanel es una empresa del sector ferretero y ha contratado un experto en control interno. Durante el tiempo que analizó la empresa apuntó las siguientes observaciones del negocio.

Poco conocimiento de la información financiera de la compañía

Demora en el recaudo de las cuentas por cobrar

No abarca las deudas sin necesidad de venta de los inventarios

Buena ubicación en la zona comercial de Jamundí

Cuenta con un buen programa contable (SIESA)

Buena calidad de los productos

Buena reputación entre los proveedores

Buena capacidad de endeudamiento

Cuenta con clientes leales

Empleados con capacidades aptas para la compañía

Calidad del servicio al cliente

Variedad de productos

Asesoramiento a los clientes

Precios accesibles

Cuenta con servicio de transporte de mercancía para los clientes

Disminución en las ventas

Reforma tributaria (suben los impuestos)

¿Cómo puede aprovechar estas observaciones para establecer la FODA de Ferropanel?

Fortalezas	Debilidades
Cuenta con clientes leales Empleados con capacidades aptas para la compañía Calidad del servicio al cliente Variedad de productos Asesoramiento a los clientes Precios accesibles	Poco conocimiento de la información financiera de la compañía Aumento de los días de rotación de las cuentas por cobrar
Oportunidades	Amenazas
Buena ubicación en la zona comercial de Jamundi Cuenta con un buen programa contable (SIESA) Buena calidad de los productos Buena reputación entre los proveedores Buena capacidad de endeudamiento	Disminución en las ventas Reforma tributaria (suben los impuestos)

Imagen 1.8 FODA. Ejemplo 1 Ferropanel

Elaboración propia

### 3. Matriz PESTAL

Esta matriz se usa para realizar el análisis del entorno externo de una compañía. En este análisis se tienen en cuenta factores políticos, económicos, sociales, tecnológicos, ambientales y legales.

**Políticos:** Una empresa debe tener en cuenta este factor para poder anticiparse a cambios bruscos en el gobierno que le puedan perjudicar. Como por ejemplo una gran empresa ante la llegada de un régimen dictatorial podría esperar que un día le expropien de la



Imagen 1.9 tomada de creative commons

empresa. O que la llegada de un gobierno que no es amistoso ante la comunidad internacional, va generar barreras a la hora de exportar e importar.



**Económicos:** Entre las variables más relevantes tenemos la inflación, las tasas de cambio, las tasas de interés de los bancos. Los cuales deben ser tenidos en cuenta a la hora de tomar un préstamo o realizar una inversión en un mercado extranjero, etc.

Imagen 1.10 tomada de Pxhere.com

**Sociales:** Se deben tener en cuenta factores como la religión, edad, cultura, nivel promedio de educación, tasas de mortalidad, número de matrimonios, nivel promedio de ingresos, entre otros. Por ejemplo, una disquera no puede promocionar un álbum de Death Metal en una población donde el 90% es muy religiosa, porque la cultura misma mostraría un gran rechazo ante este género musical por considerarlo satánico.



Imagen 1.11 tomada de Wiki Commons



Imagen 1.12 tomada de Pixabay  
calidad de los productos y así aumentar la

**Tecnológicos:** En estos factores se tienen en cuenta los cambios tecnológicos, incentivos tecnológicos, entre otros. Estos son relevantes para las compañías debido a que podrían hacer que estas incurran en nuevos costos para poder tener elementos tecnológicos que ayuden a mejorar la productividad.

**Ambientales:** Este factor ha empezado a ser relevante en las compañías últimamente debido a la creciente preocupación por el calentamiento global. Se deben tener en cuenta las diferentes regulaciones sobre el consumo de energía y emisión de gases para prevenir multas por causar daño en el entorno en el que se encuentran. También, se tiene en cuenta las consecuencias en las diferentes compañías por los cambios climáticos.



Imagen 1.13 tomada de Wikimedia Commons

**Legales:** En este punto se tratan las diferentes leyes emitidas, por ejemplo, leyes antimonopolio. Estos factores son importantes para la operación de una firma porque pueden cambiar completamente el proceso que se lleva a cabo en el momento, por lo que se vería obligado a incurrir en costos que no tenía presupuestados y finalmente podría afectarse la demanda del producto o servicio ofrecido.



Imagen 1.14 tomada de pxhere.com

**Palabras Clave:**

**En el glosario al final del libro encontrará la definición de los presentes términos: DOFA, Porter, PESTAL, Negocio, Empresa.**

**Key words:**

**In the glossary at the end of the book you will find the definition of the present terms: SWOT, Porter, Business, Company, PESTLE.**

## Capítulo 2: Análisis de riesgos de los negocios

En el día a día las empresas se enfrentan a muchos eventos como errores en el momento de digitar documentos o posibles fraudes dentro de la misma, que muchas veces vienen también desde afuera como por ejemplo cambios en la economía o inclusive desastres naturales. Por esto es importante para las compañías identificar los riesgos a los que están expuestos y analizar el impacto que significa para ellas. Tenerlos presente puede ayudar a minimizar las pérdidas económicas. El riesgo es todo hecho negativo que podrá impactar en las entidades y afectar el cumplimiento de los objetivos de esta.

### Objetivo de aprendizaje 1

Entender a importancia de identificar y evaluar los riesgos que pueden afectar el desarrollo de un negocio

Para poder analizar los anteriores eventos y su impacto existe la administración del riesgo. Esto es un proceso lógico y sistemático donde se gestionan los riesgos asociados, de tal manera que permita a la organización minimizar el impacto de estos, como pérdidas, en caso de presentarse.

Este proceso se basa en seis pasos. Estos son entender el proceso, identificar los objetivos de los procesos, buscar los puntos clave de decisión en el proceso, identificar posibles fallas para cada actividad, experiencia y sentido común.

- Entender el proceso. Este paso consiste en comprender todo lo relacionado con las diferentes técnicas llevadas a cabo en la compañía, por ejemplo, cómo inician, quién los realiza, y demás.
- Identificar los objetivos de los procesos. Con lo anterior, se busca saber la finalidad de las diferentes actividades, así como identificar si el procedimiento usado es el indicado para esto.
- Buscar los puntos clave de decisión en el proceso. En este paso lo que se logra es reconocer los momentos más relevantes, para así prestar más atención a estos.
- Identificar posibles fallas para cada actividad. Este permite saber cuáles son los errores a los que se expone cada proceso de la firma. Así mismo, ayuda a tener en cuenta riesgos para la empresa que antes puede que no se tuviera conocimiento.

- **Experiencia:** Es cierto que la teoría permite identificar elementos que son relevantes para las compañías, pero se debe tener en cuenta que hay muchos sucesos que se logran identificar gracias a la experiencia que tenga el sujeto en el área determinada. Por ejemplo, para alguien que ha trabajado durante un largo periodo de tiempo identificando a personas que están relacionados con fraudes financieros le será más fácil conocer el comportamiento de estos que a alguien que está involucrado en cargos administrativos de una entidad.
- **Sentido común.**

## CLASES DE RIESGOS

- **Riesgo operacional**

El riesgo operacional se define como la probabilidad de pérdidas por fallas tecnológicas, los procesos internos, las personas o por eventos externos. Este tipo de riesgo requiere una constante evaluación para evitar pérdidas financieras irreparables. Esto es dado que es intrínseco de las operaciones de la compañía.

Estos riesgos tienen tres niveles de clasificación. Estos son eventos que generan pérdidas y afectan el estado de resultados, eventos que generan pérdidas y no afectan el estado de resultados y los eventos que no generan pérdidas y no afectan el estado de resultados. En la primera situación un ejemplo podría ser el robo de un computador en la compañía. Para entender un poco mejor la segunda situación se plantea el siguiente ejemplo: un problema en el sistema que haga más compleja la atención al cliente. Y, por último, en la tercera situación; se puede proponer el siguiente caso: el jefe de la planta se entera que la puerta de la bóveda ha sido abierta, pero se comprueba que no hubo robo.

Para una efectiva administración de este riesgo se cuenta con el Sistema de Administración de Riesgos Operacionales. Este sistema es un conjunto de elementos tales como políticas, procedimientos, documentación, estructura organizacional, registro de eventos, órganos de control, plataforma

### Objetivo de aprendizaje 2

Conocer las diferentes clases de riesgo que pueden presentarse en el negocio

### Autoestudio

Al final del capítulo podrá aplicar lo aprendido, identificando los riesgos que le presentamos en unos casos.

tecnológica, divulgación y capacitación a través de sus etapas de identificación, medición monitoreo y control.

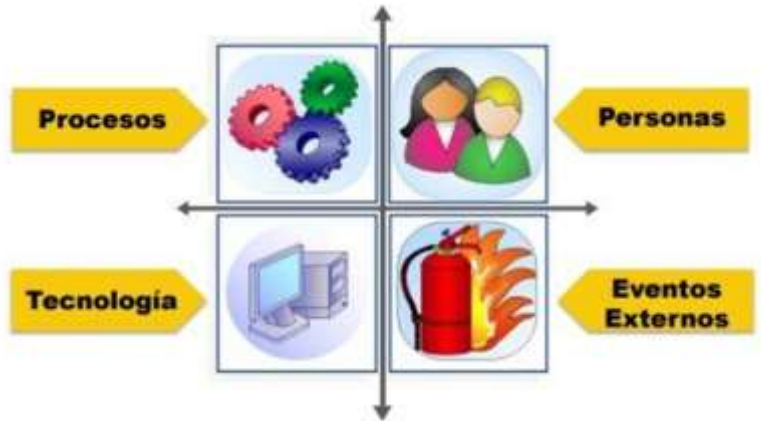


Imagen 2.1 tomada de Creative Commons - Google

- **Riesgo estratégico**

Deloitte define los riesgos estratégicos como los riesgos que amenazan en interrumpir la estrategia de la empresa. Los eventos de riesgo pueden invalidar la racionalidad de una decisión estratégica, amenazar la posición competitiva y deteriorar el desempeño. (Deloitte Touche Tohmatsu Limited, 2016).

Los eventos que se mencionan anteriormente son, riesgo de cultura y compensación, riesgo de impacto-alto y frecuencia baja, riesgos correlacionados e independientes y riesgos de MBA, fusiones y adquisiciones.

- ✓ **Riesgo de cultura y compensación:** En muchas compañías existen políticas donde se especifica una meta por área para remunerar a los empleados cada vez que cumplen estas. Este riesgo tiene en cuenta que estas compensaciones pueden llegar a ser insostenibles para una entidad con el paso del tiempo.
- ✓ **Riesgo de impacto-alto y frecuencia baja:** Este riesgo hace referencia a los eventos que no son comunes para las compañías, pero que cuando suceden afectan en gran medida

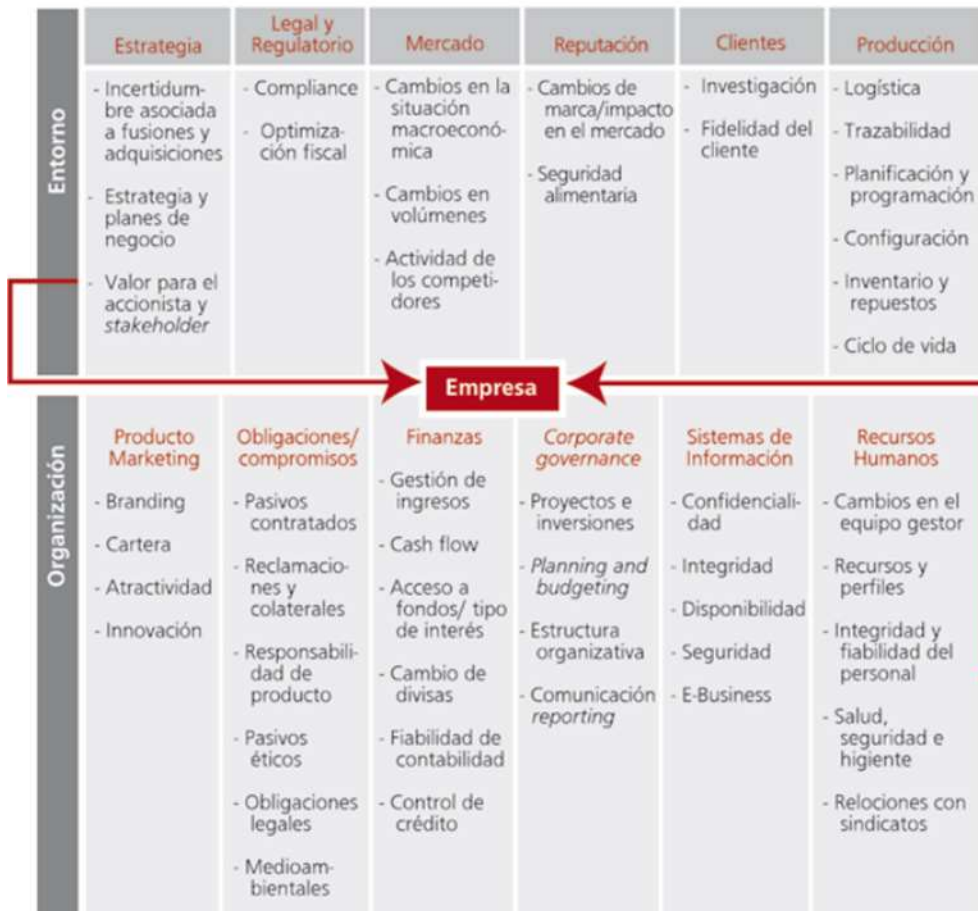
a estas.

- ✓ **Riesgos correlacionados e independientes:** Este punto explica como muchas, por no decir todas, las compañías están expuestas a más de un riesgo. Esto es relevante tenerlo en cuenta porque así permitirá que estas estudien mejor su entorno y así conozcan a todos los riesgos que podrían traerles pérdidas irreparables si no se tienen en cuenta.
- ✓ **Riesgos de MBA, fusiones y adquisiciones:** Cuando las firmas realizan fusiones o adquieren otras se debe tener en cuenta que este acto puede que no genere los beneficios esperados por las partes. Adicionalmente, se debe conocer que esta acción podrá exponer a las compañías a riesgos que antes no tenían previstos por lo que se deberán realizar nuevos análisis para evitar fuertes impactos dentro de las mismas.

- **Riesgo reputacional**

Este tipo de riesgo se define como la incertidumbre generada por el cambio de percepción de los diferentes grupos de interés de la compañía. Este riesgo puede ser resultado de otros tipos de riesgo como lo son el operacional, el de mercado y el de crédito. Adicionalmente, este puede ser consecuencia de diferentes acciones que realiza la empresa, por ejemplo, fraudes financieros, cuidado del medio ambiente, derechos laborales, entre otros. Este es un riesgo relevante para la firma porque al existir una opinión negativa las ventas se afectan elementos, como el valor de la imagen, reducción de las ventas, que al final disminuirán los beneficios de la entidad.

## ¿Qué incide en el Riesgo Reputacional?



gestión del riesgo reputacional. *Revista De Antiguos Alumnos Del IEMM, 14(5), 34-39.*

Por lo tanto, para lograr confianza en el mercado se necesita que la empresa opere con ética en todas sus operaciones. Además, debe ser responsable, tener políticas sobre el medio ambiente, calidad e higiene de sus productos, buen clima laboral y estar atento ante las peticiones de sus clientes para mitigar el riesgo reputacional.

- **Fraude en los negocios**

El fraude en los negocios se define como todas las actividades que se realizan para conseguir enriquecimiento propio. Esto se da porque hay una mayor corrupción entre los empleados, los errores operativos generan más oportunidades para realizar un fraude, hay un mayor desarrollo de técnicas

que son más asequibles de falsificación y por la aparición de los tecnofraudatas, quienes son personas que saben demasiado sobre temas de mercado y deciden que generarán dinero sin importar lo que deban hacer.

Los fraudes tienen tres categorías, las cuales son corrupción, fraude de los Estados Financieros y la apropiación indebida de los activos. En la primera categoría se encontrarán elementos como el conflicto de intereses y el soborno que harán que las personas actúen de manera no ética. En la segunda categoría hay fraude por las alteraciones en la información relacionada con los informes financieros, ya sea en el momento de reconocimiento, medición o revelación. Así mismo, especifica que cualquier anomalía debe ser reportada a las entidades regulatorias. Y por último, estos actos ilegales pueden relacionarse con el mal uso de los activos de la compañía. Por un lado, se tiene el manejo dado al efectivo de esta, salida de dinero de la caja menor sin fundamento, uso constante de este para gastos personales de la gerencia. *Por otro lado, está el cambio significativo en los activos fijos. Una compañía pasa de tener tres equipos de cómputo a tener uno y nadie sabe que sucedió. También, se relaciona con el robo de información por parte de cualquier colaborador. Un caso es cuando el documento necesario para el registro de información financiera ha desaparecido y “no saben” que sucedió.*

Hay tres condiciones que posibilitan el fraude:

**Oportunidad:** Se presenta cuando la persona quien va llevar a cabo el fraude tiene mucho conocimiento sobre la operación y debilidades de los controles de la empresa.



Imagen 2.3 tomada de pixabay



Imagen 2.4 tomada de pixabay

**Incentivos/ presiones:** Se puede dar porque una el ejecutor del fraude este siendo obligado por

un tercero, o por causas internas como una necesidad familiar.

**Racionalización:** Las personas que cometen este tipo de crímenes pueden llegar a justificarse con creencias como que la empresa tiene mucho dinero y si se llevan un poco no van a perjudicarla.



Imagen 2.5 tomada de pixabay

- **Riesgo de lavado de activos** El lavado de activos es el proceso mediante el cual diferentes compañías o personas hacen lucir dinero proveniente actividades ilegales, como dinero legal. El riesgo derivado del lavado de activos es la probabilidad que tiene una compañía de estar involucrada, mediante sus actividades, en el lavado de activos. Este riesgo está relacionado a otros tres, estos son el riesgo legal, operativo, reputacional. Esto es dado a que este riesgo puede traer consecuencias negativas en los procesos operativos realizados en la compañía, empezar procesos legales por ir en contra de las normas nacionales y lo anterior podría generar que la percepción de los diferentes grupos de interés cambie por los escándalos que pueden nacer.



Imagen 2.6 tomada de Pixabay

Las etapas del lavado de activos son tres. Estas son:

1. **Colocación:** En esta primera etapa y de mayor riesgo para el delincuente porque intenta introducir el dinero ilegal al sistema financiero por medio de depósitos.
2. **Diversificación:** Transferencia bancaria en la cual una empresa y puede hacer pagos o préstamos falsos a una persona o empresa x con dicho dinero.
3. **Reingreso:** Finalmente con el dinero que se obtiene de esta manera se compran bienes y servicios, permitiéndole integrarse al sistema financiero como dinero legal.

En Colombia existe un órgano encargado de regular este riesgo, la Unidad de Información y Análisis Financiero. Este centraliza una gran cantidad de información de los diferentes sectores económicos para lograr una prevención y detección más efectiva del lavado de activos.

Sin embargo, muchos países al ser paraísos fiscales incentivan estas actividades ilícitas. Seguro se está preguntando ahora mismo ¿Que son paraísos fiscales y como contribuye al lavado de dinero?

Los paraísos fiscales son países que cobran impuestos bajos, y es una actividad legal en la medida que una persona que tenga cuenta bancaria en los paraísos fiscales reporte sus ganancias también en el país donde residencia mediante una declaración de renta. La razón por la que se vuelve el escenario propicio para que se lleven a cabo actividades ilícitas como el lavado de dinero y evasión de impuestos, es porque en ellas no se exige saber la procedencia del dinero, y segundo porque estos estados proporcionan poca o nada de información a las entidades tributarias de los otros países. Para lo anterior, muchas personas efectúan este proceso mediante sociedades offshore<sup>2</sup> como se explica en la siguiente imagen.

---

<sup>2</sup> Offshore es una sociedad que está constituida en un paraíso fiscal

## CÓMO SE LAVA EL DINERO EN PARAÍOS FISCALES

Fuente: BBC

El dinero de dudosa procedencia es enviado a una firma que maneja sociedades offshore que lo traslada a paraísos fiscales para ser convertido en bonos al portador, que son de propiedad de una empresa fantasma.



Los capitales pueden lavarse para comprar un bien en cualquier país del mundo sea Londres o en el sur de Francia.



También pueden utilizarse para pagar gastos menores de la educación de los niños o financiar costosos viajes de compras.



- **Riesgo de liquidez**

La liquidez es la capacidad de los activos de convertirse en dinero inmediatamente. El riesgo de liquidez al que se enfrentan las compañías está relacionado con la habilidad de cancelar sus obligaciones a corto plazo.

Este riesgo puede medirse mediante el uso de las razones de liquidez. Lo anterior se da dado que estas relacionan los activos y pasivos corrientes. Esto es importante porque estos permiten analizar si la empresa puede afrontar sus deudas a corto plazo con sus activos más líquidos.

Por otro lado, la Gestión de Activos y Pasivos (GAP) es la herramienta más utilizada en la medición del riesgo de Liquidez. Esta se basa en proyectar los vencimientos de los activos y pasivos, en los diferentes periodos de tiempo, para que así las entidades sepan cuáles son sus necesidades de liquidez a futuro. Si la brecha de liquidez para un plazo de tres meses es negativa, se dice que la compañía tiene un riesgo de liquidez.

El riesgo de liquidez se presenta tanto en activos como pasivos. Por un lado, el riesgo de liquidez en activos se genera cuando los activos no se convierten fácilmente en efectivo. Como por ejemplo una rotación de cartera lenta puede dejar a la empresa insolvente para hacer pagos, cubrir gastos o realizar inversiones. Por otro lado, el riesgo de liquidez en la financiación es cuando las obligaciones no pueden ser pagadas en las fechas de vencimiento o se pague un valor inferior acordado.

Para el debido monitoreo de este riesgo existe el Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez (SARL). Este se encarga de analizar el riesgo de liquidez al que se exponen las diferentes empresas en sus diferentes operaciones

- **Riesgo legal**

Cuando las empresas no cumplen con las normativas y regulaciones estatales o contractuales se ven expuestas a responder con sanciones e indemnizaciones. Suele ocurrir por desconocimiento de los derechos y obligaciones contractuales, y protección a la privacidad.

Este riesgo se clasifica en riesgo en documentación, legislación y capacidad. En primer lugar, el riesgo en documentación es la probabilidad de que documentos inexistentes o incorrectos afecten la actividad del negocio. En segundo lugar, el riesgo de legislación es que una operación no se pueda llevar a cabo por la

prohibición, mala interpretación o limitación de la legislación de un determinado país. Y en último lugar, el riesgo de capacidad existe cuando la contraparte no tiene la facultad de funcionar en un sector y las personas que actúan bajo la contraparte no tienen poder legal para comprometerla.

Las firmas que se exponen a este riesgo se enfrentan a pérdidas directas e indirectas. Por un lado, las pérdidas directas son las multas, sanciones o condenas que tendría las compañías. Por otro lado, las pérdidas indirectas son la falta de exigibilidad, el cambio en la percepción de los grupos de interés y el lucro cesante.

- **Riesgo de activos**

¿Qué es un activo? De acuerdo con las normas internacionales de información financiera (NIIF), un activo es un recurso controlado por la empresa como resultado de sucesos pasados, del cual la entidad espera recibir beneficios económicos en el futuro. Los activos pueden ser fijos como edificios, terrenos, vehículos o circulantes como el efectivo.

El riesgo de activos hace referencia a la probabilidad de que una de las diferentes amenazas hacia estos se materialice. Las amenazas se materializan cuando afectan las características de la vida del negocio o Activo.

Estas amenazas pueden ser humanas o naturales. Primero, las amenazas humanas son peligros generados por los diferentes empleados de la compañía. Estas pueden ser intencionales o accidentales e internas o externas. Por ejemplo, robo, falla en servicios, sabotaje. Por último, las amenazas naturales son las que están relacionados a desastres naturales y todo lo que esté fuera del alcance del hombre. Como ejemplo, terremotos, inundaciones, entre otros.

Para una identificación oportuna de estas amenazas se debe establecer el contexto interno y externo de la compañía. Por un lado, en el contexto interno se identifican elementos como la capacitación del personal, el nivel tecnológico, entre otros. Por otro lado, el ámbito externo es establecer elementos socioculturales, económicos, legales, entre otros.

Con buenas políticas de control como sistemas de control de inventarios

adecuados, arcos de caja periódicos, entre otros se podrá reducir el impacto de amenazas como: pérdidas financieras, disminución del desempeño, poner en riesgo al personal, pérdida de oportunidades de negocio, y demás.

- **Riesgos de mercado**

Este riesgo hace referencia a la probabilidad de pérdida en un activo o pasivo por factores externos como lo son la variación de un precio o tasa en el mercado. Este se divide en riesgo de precio de las mercancías, precio de las acciones, interés y tipo de cambio.

Riesgo de mercancías: este riesgo se refiere a la probabilidad de una caída en los precios de los productos que vende la empresa ocasionando pérdidas económicas.

Riesgo de tipo de interés: En este tipo de riesgo se refiere a las variaciones que puede sufrir una tasa de interés. Esto generará un cambio en la deuda, si las entidades tienen deuda a una tasa variable, cambio en los activos financieros que están a una tasa variable.

Riesgo cambiario: Es la posibilidad que tiene la empresa de perder por cambios en la tasa de cambio de su moneda funcional con respecto a las divisas (monedas extranjeras) de los países con los que comercia. Este riesgo puede ser mitigado mediante los contratos de cobertura el cual funciona como un seguro que cubre las posibles pérdidas por volatilidad en las tasas de cambio.

A modo de ejemplo una empresa colombiana que le deba unos préstamos en dólares a una empresa estadounidense puede tener pérdidas con la subida del dólar porque deberá pagar más pesos por dólar que deba.

Riesgo de mercado: Se refiere a la probabilidad de que situaciones externas de la compañía sucedan en el futuro. Así mismo, tiene en cuenta el costo de dicha situación y su efecto en la misma.

Para tener un control oportuno de este riesgo existe el Sistema de Administración del Riesgo de Mercado (SARM). Este sistema involucra diferentes entes de la compañía, los cuales son: tesorería, operaciones de tesorería, libro

bancario, libro de tesorería, back office, front office, middle office. Este sistema permite identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo de mercado al que se enfrentan las diferentes compañías.

- **Riesgo de crédito**

El riesgo de crédito es la probabilidad de pérdida por el impago de los clientes de la entidad. Este evento puede perjudicar drásticamente las operaciones de la empresa, al dejarla insolvente para cumplir con sus obligaciones financieras, y sin recursos para la obtención de materiales, mano de obra y suministros necesarios para la empresa poder generar dinero.

Los elementos de este riesgo son: La exposición, recuperación y riesgo de incumplimiento. Primero, la exposición. Esta es la incertidumbre que existe sobre el importe futuro en riesgo. Segundo, la recuperación. Esta se da dependiendo de la garantía cuando existe un incumplimiento no predecible. Por último, el riesgo de incumplimiento. Este es la probabilidad de no cumplimiento por parte de los clientes.

- ✓ **El modelo de predicción de la insolvencia empresarial de Altman**

El modelo Z-Score del profesor neoyorquino Edwar I. Altman, es muy utilizado en la medición del riesgo crediticio. Mide la probabilidad de que una empresa no pueda pagar sus pasivos. Para ello, basa en la ponderación y suma de varios indicadores financieros<sup>3</sup>. Teniendo en cuenta el sector, el profesor Edwar desarrollo tres variantes:

- **Modelo Z1 aplicable a empresas industriales que cotizan en bolsa.**

$$Z = 1,2 X1 + 1,4 X2 + 3,3 X3 + 0,6 X4 + 1,0 X5$$

$$X1 = \text{Activo corriente} / \text{Total Activo}$$

$$X2 = \text{Beneficios retenidos (reservas)} / \text{Total Activo}$$

---

<sup>3</sup> Indicadores financieros son razones entre las diferentes cifras de los estados financieros que sirven para medir el desempeño de la entidad.



**Nota**

Aunque el modelo Z-Score es eficiente, es importante que tenga en cuenta riesgos como el cambiario, y de país los cuales pueden influir en la solvencia de una entidad.

$X3 = \text{Utilidades antes de intereses e impuestos (UAI)} / \text{Total Activo}$

$X4 = \text{Patrimonio neto (valor de mercado)} / \text{Deuda total}$

$X5 = \text{Ventas} / \text{Total Activo}$

Análisis de resultados:

Si  $Z$  es igual o inferior a 1,23 la empresa tiene una alta probabilidad de insolvencia<sup>4</sup> en el futuro.

Si  $Z$  se encuentra entre 1,24 y 2,89 se trata de una zona incierta.

Si  $Z$  es igual o superior a 2,90 la empresa tiene una baja probabilidad de insolvencia en el futuro.

- **Modelo Z1 aplicable a empresas industriales que no cotizan en bolsa.**

$$Z1 = 0,717 X1 + 0,847 X2 + 3,107 X3 + 0,420 X4 + 0,998 X5$$

- **Modelo Z2 aplicable a empresas comerciales y de servicios**

$$Z2 = 6,56 X1 + 3,26 X2 + 6,72 X3 + 1,05 X4$$

---

<sup>4</sup> Insolvencia. Falta de capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones financieras

## Ejemplo 1.

Es usted gerente del banco SILEPRESTO SA. Y una empresa del sector industrial (no cotiza en bolsa) ha acudido a usted para que le otorgue un crédito. Al revisar los estados financieros se encuentra con los siguientes datos

Activo corriente: \$70.000.000  
Total Activo: \$90.000.000  
Patrimonio neto: \$50.000.000  
Pasivo corriente: \$30.000.000  
Pasivo no corriente: \$10.000.000  
Ventas: \$100.000.000  
UAll: \$20.400.000  
Beneficios retenidos: \$17.200.000

De acuerdo con la información suministrada, ¿Cree que sea recomendable conceder el préstamo?

## Solución

**Paso 1. Seleccionar Modelo.** En este caso, Z1 aplicable a empresas industriales que no cotizan en bolsa.

$$Z1 = 0,717 X1 + 0,847 X2 + 3,107 X3 + 0,420 X4 + 0,998 X5$$

**Paso 2. Calcular indicadores financieros**

$$X1 = \text{Activo Corriente} / \text{Total Activo} = \$70.000.000 / \$90.000.000 = 0,778$$

$$X2 = \text{Beneficios retenidos} / \text{Total Activo} = \$17.000.000 / \$90.000.000 = 0,189$$

$$X3 = \text{UAll} / \text{Total Activo} = \$20.400.000 / \$90.000.000 = 0,227$$

$$X4 = \text{Patrimonio Neto} / \text{Deuda Total} = \$50.000.000 / (\$30.000.000 + \$10.000.000) = 1,25$$

$$X5 = \text{Ventas} / \text{Activo total} = \$100.000.000 / \$90.000.000 = 1,111$$

**Paso 3. Reemplazar en la formular y calcular**

$$Z1 = 0,717 * 0,778 + 0,847 * 0,189 + 3,107 * 0,227 + 0,420 * 1,25 + 0,998 * 1,111 = \mathbf{3,056}$$

**Paso 4. Analizar**

3,06 > 2,90 por lo tanto, la empresa es solvente

**R/ Decisión: Otorgar Préstamos**

## ✓ Deterioro en cuentas por cobrar

Primero es importante definir el deterioro en una cuenta por cobrar ocurre cuando el valor que se esperar recaudar de una cuenta por cobrar es menor al monto de la cuenta por cobrar en los libros de contabilidad. Para evaluar si una

cuenta está deteriorada, se usa una formula llamada valor presente. Lo anterior es establecido de acuerdo en las NIIF (Normas internacionales de información financiera). Si desea profundizar en el tema consulte (sección 11 de NIIF para pymes, NIIF 9 Y NIC 39).

El valor presente (VP) para este caso, es lo que vale hoy una cuenta por cobrar que se espera recaudar en el futuro, descontada con una tasa del mercado y el número de periodos que falta para recibir el pago por parte del cliente.

El periodo puede darse en años, meses, días que falta para su liquidación. Su fórmula es la siguiente:

$$VP = \frac{\text{Valor Futuro}}{(1 + \text{tasa})^{n.\text{periodos}}}$$

Por ejemplo, una cuenta por cobrar de \$50.000.000 que se espera recaudar en cinco años con una tasa de mercado de 7% anual, al día de hoy vale \$35.649.309.

$$\$35.649.309 = \frac{\$50.000.000}{(1 + 7\%)^5 \text{ años}}$$

En este caso, de acuerdo con las NIIF, la empresa necesita ajustar en la cuenta por cobrar una perdida por deterioro de \$ 14.350.691, la cual se registra en el estado de pérdidas y ganancias. También debe reducir el activo de cartera en esa diferencia.

#### **Palabras Claves:**

**Este capítulo y el glosario al final del libro contienen definiciones de las siguientes palabras.**

**Riesgos, fraude, deterioro, importe.**

#### **Key words:**

**In the glossary at the end of the book you will find the definition of the present terms: Risks, amount, fraud, impairment**

## **CASOS.**

### **Caso 1 Ventas**

#### **PLANTEAMIENTO:**

Usted como director del departamento del control interno, va a llevar a cabo la revisión de la función de ventas de la empresa “MAN-COST R Ltda.” cuyas características ya señaladas indican que se dedica a la producción y venta de baterías para vehículos.

Las principales tareas en el área de ventas son:

Coordinación con las áreas de producción y mercadeo.

Comunicación constante con los jefes de planta para asignaciones de maquinaria y mantenimiento.

Comunicación con los puntos de venta para existencias mínimas y máximas.

#### **HECHOS ENCONTRADOS:**

Ventas de los primeros cuatro meses de los ejercicios 2018 y 2017 como sigue:

<b>Mes</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>Variación</b>
<b>Enero</b>	\$ 6.000.000	\$ 3.450.000	\$ 2.550.000
<b>Febrero</b>	\$ 7.890.000	\$ 5.423.000	\$ 2.467.000
<b>Marzo</b>	\$ 4.500.000	\$ 2.000.000	\$ 2.500.000
<b>Abril</b>	\$ 8.000.000	\$ 3.558.000	\$ 4.442.000

Los comentarios recibidos a las variaciones fueron los siguientes:

1. El presupuesto de ventas para 2017, sumaba para todo el ejercicio \$65,000,000 cantidad que en opinión de los gerentes de ventas y agentes vendedores era exageradamente fácil cubrir, no así para el presupuesto de 2018 que alcanzaba la cifra de \$ 140,000,000 y que se han considerado difícil de alcanzar.

Que para cumplir el presupuesto de ventas de 2017 se contaba con 15 vendedores

más que en 2018, no obstante que en este último salieron al mercado nuevos productos con patentes de la Compañía.

2. Los agentes vendedores trabajan a base de sueldo fijo sin comisiones ni incentivos y la presión que se ejerce sobre ellos es amenazante para cubrir sus cuotas según presupuesto.

3. Al observar la frecuencia de operación en varias ventas desde el pedido hasta la entrega de la mercancía al cliente y su registro se dio cuenta de lo siguiente:

Varios pedidos de clientes nuevos fueron detenidos hasta semana y media a falta de la autorización de crédito, ya que solo el gerente de crédito y cobranza tiene asignada esta función.

Continuamente los clientes cancelan sus pedidos por el retraso considerable en que les son surtidos. La razón de lo anterior es que no tiene stocks de inventarios suficientes para cubrir las necesidades de ventas.

La política de crédito (promedio) ha sido de 90 días, existiendo autorizaciones variables que van de 40 a 140 días, situación que ha dependido exclusivamente del gerente de ventas.

4. No cuentan con información que permita conocer el monto de las ventas por cada centro de distribución.

5. Al visitar los centros de distribución observó lo siguiente:

Que una de las ciudades donde está ubicado uno de los centros de distribución de la Compañía, existe una compañía de la competencia, cuyos planes de expansión han sido notoriamente ganar en primer lugar el mercado de la localidad, razón por la cual observó una disminución paulatina en las ventas.

Al comentar la situación anterior con el departamento de mercadotecnia le informaron que no se habían enterado de ello.

Por razones de urbanización, otra de las bodegas de la Compañía quedó prácticamente atrapada entre pasos a desnivel y calles de un solo sentido, que dificultan la localización de la misma y el acceso de camionetas y/o camiones para

recibir la mercancía.

6. Observó que, para efectos de determinar los precios de venta, el departamento de ventas sólo consideró aquellos que rigen en el mercado y que no se encuentran con análisis de utilidad por producto o línea de productos.

7. En relación con el estudio de los medios de publicidad de la compañía notó que solo se canaliza a través de revistas médicas.

**Se pide identificar los riesgos a los que esta entidad está expuesto, y cuáles considera usted pueden ser las medidas correctivas para disminuir y/o evitar el impacto de dichos eventos.**

## **CASO 2**

### **PERSONAL**

#### **PLANTEAMIENTO:**

Usted como jefe del departamento de control interno, va a llevar a cabo la revisión de la función “PERSONAL” de la empresa “Industria X, S.A.” cuyas características ya señaladas indica que se dedica a la manufactura de productos farmacéuticos y que cuenta con 400 empleados contrato individual y 8,880 obreros con contrato colectivo de trabajo, y están situados en la planta y oficinas en el mismo edificio en la ciudad de Bogotá.

La función de personal implica en esta empresa:

Reclutamiento, selección y contratación de personal

Programación de contrataciones en coordinación con otros departamentos.

Administración de salarios

Elaboración de nómina.

Entrenamiento y desarrollo de personal.

Higiene y seguridad del personal.

Pagaduría

Jefatura de personal

Relaciones y eventos sociales.

**SITUACIONES PLANTEADAS:**

En el desarrollo de su revisión usted observó los siguientes aspectos de interés.

El 90% de las contrataciones son urgentes y se solicita a personal en forma verbal o telefónica.

La mayoría del personal contratado es por medio de periódico o bolsas de trabajo, así como por familiares de empleados y obreros de la Compañía.

Los aumentos de sueldo a los empleados se efectúan cuando cada jefe de departamento así lo determina.

Durante su revisión Determinó que existe personal de mejor jerarquía que tiene sueldo superior al jefe de departamento por ser más antiguo en la empresa.

Durante la revisión y pláticas con la gerencia de relaciones industriales determinó que los cursos de capacitación son para empleados de más de un año de trabajo en la empresa.

A los funcionarios y empleados se les paga en efectivo, con cheque o se les deposita en sus cuentas bancarias según les sean más convenientes.

Los sueldos y prestaciones son similares con la industria de este ramo.

En el departamento de nóminas, usted encontró que existe solo lista de prestaciones y una nómina de funcionarios y empleados.

Encontró déficit de obreros en ciertas operaciones de producción, sin embargo, el número de obreros de la planta es superior al presupuesto. El número de personal ha aumentado considerablemente y la venta por persona es: 2010 \$ 410,000 – 2009 \$ 494,000. La producción por obrero es de \$ 280,000 en 2010 y 315,000 en el 2009.

**SE PIDE:**

**Señale los problemas detectados.**

**Defina los efectos que producen estos en las operaciones.**

**Indique qué tipo de investigaciones adicionales realizaría.**

## **Capítulo: 3 El sistema de control interno, Definición, Modelos, Objetivos**

El control interno es un sistema que tiene como objetivo salvaguardar los activos de la empresa, asegurar los objetivos planificados de la empresa, verificar la confiabilidad de los informes, evaluar y mejorar la eficiencia en las áreas funcionales de la empresa para que sintonicen con las políticas y valores de la compañía. Este es aplicado por personal de la entidad como lo es la junta directiva, el consejo de directores y otros. De no llevar los controles adecuados una compañía podría correr el riesgo de acabarse.

Este cuenta con cuatro aspectos fundamentales. Primero, las personas. Este hace referencia a los manuales de políticas que deben existir para todos los integrantes de la organización. Así mismo, habla sobre los manuales paso a paso que deben existir previendo que puede existir la posibilidad que algún empleado llegue a faltar. Segundo, seguridad. Cabe resaltar que la seguridad generada en las compañías que aplican el control interno es razonable y no absoluta. Lo anterior se debe a que en este proceso pueden existir fallas y equivocaciones que disminuyen el porcentaje de seguridad esperado. Luego, utilización. En el control interno es muy importante el intercambio de puntos de vista de los diferentes agentes involucrados en lo que se está realizando dentro de la firma. Así mismo, esto se puede interpretar como “Control dentro del control” ya que al hacer este cambio de opiniones se entiende que está sucediendo en las demás áreas en la empresa y si se está haciendo lo correcto, así como si hay elementos que determinadas personas estén pasando por alto. Y por último, el proceso. Dado que el control interno se realiza por muchos motivos, entre

### **Objetivo de aprendizaje 1**

Entender que es un sistema de control interno

### **Autoestudio**

Al final del capítulo podrá aplicar lo aprendido, identificando elementos del control interno en algunos casos.

ellos el cumplimiento de los objetivos de la compañía, es importante plantear un buen proceso para realizar para así poder tener los mejores resultados.

### **Alcance**

Puede ayudar al cumplimiento de los objetivos de desempeño y rentabilidad propuestos por la gerencia. Además, Previene la pérdida de recursos de la empresa y ayuda a ser más fiable la información financiera.

Cabe resaltar que el control interno no garantiza el éxito ni la supervivencia del negocio, tan solo es un medio para que las anteriores sean más probables.

### **COSO**

Las fallas y malas prácticas en grandes empresas a lo largo de la historia, cuyas operaciones, dio como resultado crisis financieras en varios países. Entre ellas, la más reciente, la crisis de 2008, la cual desestabilizó la economía a nivel global. Por ello se hace necesario un mayor nivel de exigencia en las políticas de control interno de las compañías. Por suerte para ellas, COSO es un marco de referencia que sirve de guía para la correcta aplicación de control interno.

El Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway (C.O.S.O.) es una organización encargada de proporcionar, tanto al sector privado como al sector público, orientación sobre aspectos relacionados con la gestión organizacional, control interno de la empresa, gestión del riesgo y presentación de los informes financieros.

La misión de COSO es "... Proporcionar liderazgo intelectual a través del desarrollo de marcos generales y orientaciones sobre la Gestión del Riesgo, Control Interno y Disuasión del Fraude, diseñado para mejorar el desempeño organizacional y reducir el alcance del fraude en las organizaciones."

Esta entidad creó el "Informe COSO". Este es un documento donde se crea un modelo de control interno común para todas las compañías que lo implantan.

#### **Objetivo de aprendizaje 2**

Conocer los diferentes sistemas de control interno,

Esto permite que las empresas puedan implantar y evaluar sus sistemas de control interno, sabiendo así si lo que están haciendo está funcionando dado que se cuenta con una referencia conceptual.

Según el COSO, el control interno es definido como “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”

## **COSO I**

La comisión ha publicado 3 versiones del informe COSO. La primera versión es COSO I. Esta fue publicada en 1992, con el objetivo de ayudar a las entidades a la evaluación de sus sistemas de control interno debido a la definición común de control interno que generó. Esta definición fue “proceso llevado a cabo 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”. Así mismo, este informe establece que el control interno se conforma de cinco componentes, los cuales son:

1. Ambiente de Control
2. Evaluación de Riesgos
3. Actividades de Control
4. Información y Comunicación
5. Supervisión

### **1. Ambiente de Control**

Las empresas deben estimular un entorno de control por medio de valores, comportamiento ético de sus directivos, segregación de funciones y sanciones para que los empleados se concienticen de la importancia del control interno en la compañía. Esto trae ventajas como: la estructuración en las labores, organización y desarrollo entre los colaboradores, permitir a los trabajadores entender la importancia del control. En este elemento se espera que todos los empleados sean íntegros y hagan uso de sus valores



#### **Nota**

Los componentes del control interno son multidireccionales, más no secuenciales

éticos durante todo el periodo que laboren en la compañía.

## **2. Evaluación de riesgos**

Con el fin de proteger los objetivos y estrategias del negocio, las empresas deben continuamente estar identificando los riesgos asociados a los últimos, para que de esta forma pueda realizar acciones que ayuden a mitigar o reducir el impacto de los mismos en caso de que se materialicen.

En el capítulo 2 se analizaron las clases de riesgo que se podrían presentar. Los cuales se pueden identificar con mayor facilidad si hay los empleados encargados de los procesos tienen un claro entendimiento de los mismos, si hay conocimiento en los objetivos de cada proceso, si se realiza un estudio detallado sobre cuáles podrían ser las fallas que se podrían presentar en los puntos claves de las operaciones, por último, la experiencia y sentido común por parte de los responsables de cada área funcional.

Las posibles fallas que se pueden presentar se dan en las personas, procesos, tecnologías, eventos externos, infraestructura e información. Que de ser identificados oportunamente pueden ayudar a evitar la materialización de riesgos que generen impactos legales, financieros, reputaciones, entre otros que perjudiquen a la empresa.

Se hace fácil la aplicación de este componente si en el negocio se evalúan los riesgos, en base a unos objetivos de cumplimiento, operación y de razonabilidad financiera.

- En el de cumplimiento se fijará en que se verificará si la entidad está cumpliendo sus responsabilidades legales y las políticas estatutarias de la misma.
- En la operación se fijará en la eficiencia que tiene la empresa en actividades de operación con indicadores de venta, costos, recaudo de cuentas por cobrar y el periodo que demora la empresa en pagar a sus proveedores, entre otros.

- Para comprobar la razonabilidad de los estados financieros, la entidad puede llevar a cabo arqueos de caja, conteo físico de inventarios, entre otros.

### 3. Actividades de control

En este componente se tratan las políticas, procedimientos que sirven de guía para el accionar de las personas en sus respectivas áreas funcionales con el fin de llevar una administración eficaz de los riesgos. Ejemplo, lo correcto que debe hacer un empleado que se va ausentar por unos días de la empresa, es dejar una guía de instrucciones y tareas al que lo va a reemplazar, para que así la empresa se siga manteniendo eficiente.

Estas actividades pueden ser preventivas, detectivas y correctivas.

- ✓ **Actividades preventivas:** Estas actividades impiden que algo suceda mal. Son relevantes para las firmas dado que están ayudando a disminuir o que no existan costos de corrección.
- ✓ **Actividades detectivas:** Estas actividades son las que detectan el suceso de un hecho. Estas ejercen una función de vigilancia.
- ✓ **Actividades correctivas:** Estas actividades apoyan la investigación y corrección de las causas del riesgo que ha sido detectado

### 4. Información y Comunicación

Con el objetivo de asegurar un flujo eficiente de información y comunicación con los empleados de la compañía, y otras partes interesadas como clientes, instituciones del gobierno, proveedores, entre otros. La empresa debe supervisar continuamente el estado de sus sistemas (hardware<sup>5</sup>, software<sup>6</sup>, líneas telefónicas, etc.). También es importante la implementación de sistemas de seguridad que protejan la información mediante la autorización y validación de datos de las personas que intentan acceder a las bases de datos, y correos de la entidad.

Este es un componente relevante dado que una buena comunicación y

---

<sup>5</sup> Hardware Componentes físicos de un aparato tecnológico como una computadora o un celular.

<sup>6</sup> Software Programas que permiten a los computadores ejecutar diferentes tareas

buena calidad en la información permitirá un mejor funcionamiento en el control interno. Por esto, es importante que la gerencia establezca políticas para una comunicación más efectiva. Dentro de la información que los directivos deben comunicar están las políticas para el desarrollo de sus actividades, objetivos, la importancia del control interno, entre otras.

Los métodos de comunicación que puede usar la dirección de la firma pueden ser:

- Correo electrónico
- Memorandos
- Presentaciones
- Publicaciones
- Evaluaciones de desempeño
- Cualquier forma de vídeo

Dado que existen muchos mecanismos para comunicar, la dirección deberá evaluar el que está usando y decidir si este está logrando que el mensaje sea recibido satisfactoriamente. Entre las diferentes características que se deben tener en cuenta, se encuentran: la audiencia, costo, implicaciones regulatorias y demás.

## **5. Supervisión y seguimiento**

Con el objetivo de mejorar cada día el control interno de la compañía, se deben revisar con frecuencia la eficiencia de los controles y componentes que se están llevando a cabo por la compañía. Para ello puede ser útil hacerse las siguientes preguntas.

¿La empresa existe un sistema de control interno?

¿La información interna coincide con las confirmaciones externas?

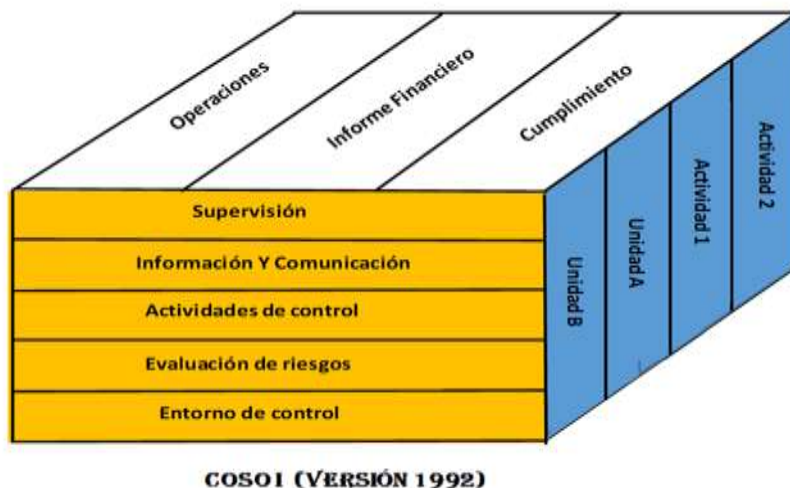
¿Los activos registrados coinciden con los conteos físicos?

Estas son solo algunos ejemplos, es importante que las preguntas se vayan formulando de acuerdo con los riesgos asociados al modelo de negocio.

Es importante resaltar que esta acción es una iniciativa de los accionistas de la empresa con el objetivo de evaluar el desempeño de la gerencia y la efectividad de

los controles internos que se aplican. Para ello se llevan a cabo auditorías externas e internas, revisorías fiscales, síndicos, autoridades los cuales proporcionan información a los dueños. Este seguimiento es necesario para evitar que la gerencia, o cualquier área funcional están haciendo un uso inapropiado de los recursos de la compañía.

**Se dice que los componentes no son secuenciales porque el proceso en un área funcional no se va a afectar a otra. Por ejemplo, el departamento de mercadeo no va a suspender sus actividades porque en el departamento de recursos humanos se haya enfermado un empleado, y eso genere inconvenientes en la anterior área. Adicionalmente, se define como multidireccional ya que el control interno se realiza en diferentes áreas, puede que al mismo tiempo en diferentes momentos.**



**COSO1 (VERSIÓN 1992)**

Imágen 3.1 Elaboración propia

## **COSO II**

Esta es la segunda edición del informe COSO (2004). Este informe fue creado con el objetivo de ampliar la definición de control interno que existía. Lo que se le agrega al concepto es “la gestión de riesgos implicando necesariamente a todo el personal incluidos directores y administradores”. Así mismo, extiende los componentes del control interno de cinco a ocho.

## **COMPONENTES DEL CONTROL INTERNO QUE SE AGREGAN**

1. **Establecimiento de objetivos:** Hace referencia a plantear los objetivos de la compañía. Estos pueden ser objetivos estratégicos, operativos, de información y de cumplimiento.
2. **Identificación de eventos:** Este componente se refiere a determinar los sucesos que afecten el cumplimiento de los objetivos planteados.
3. **Respuesta a los riesgos:** Especificar las acciones que se deben realizar cuando se han identificado los riesgos a los que se enfrenta la compañía.



**COSO II (VERSIÓN 2004)**

Imagen 3.2 Elaboración propia

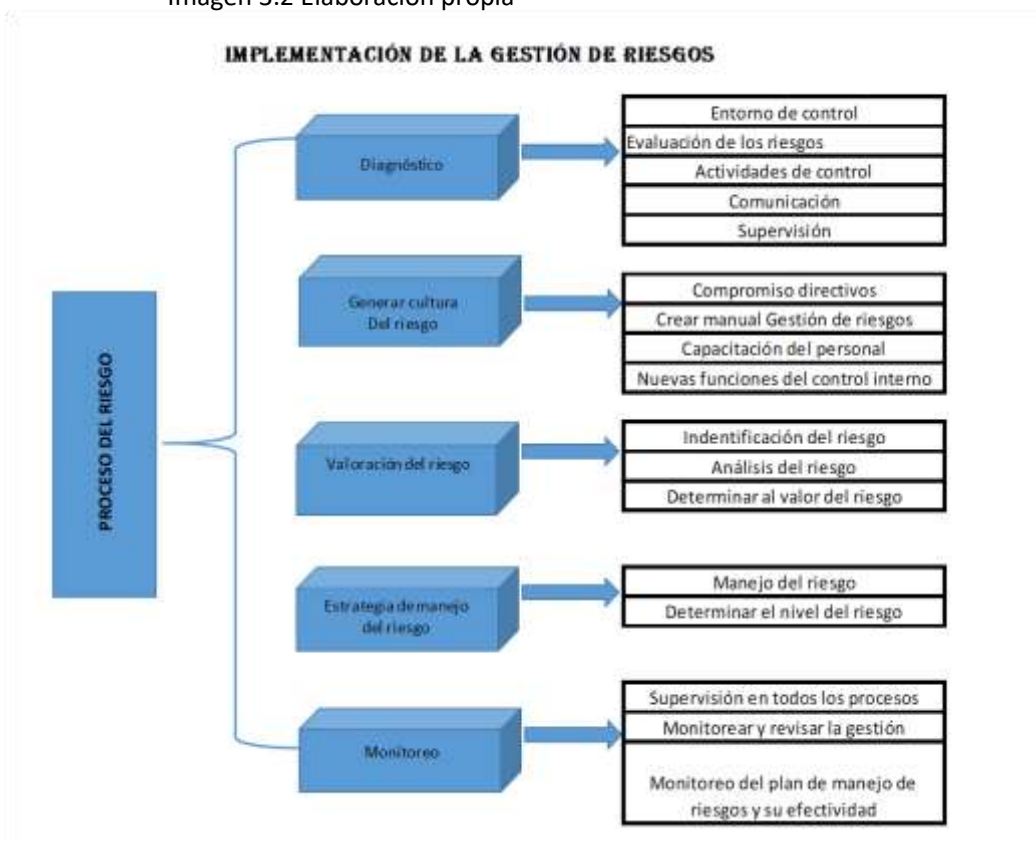


Imagen 3.3 Elaboración propia

## **COSO III**

Esta es la última versión del informe COSO publicada en 2013. Este va dirigido a empresas pequeñas, y en este se explica cómo usar el marco para implementar el control interno a un costo razonable. Y como principales cambios propone:

- Incluir principios de control, en total 17, que representan el elemento fundamental de cada componente del control, los cuales deben trabajar en equipo.
- Designa responsabilidades a la administración, la cual se debe encargar del correcto funcionamiento de los componentes y principios del control interno.

Por último, rescata que una deficiencia importante en un componente o principio de control no se puede solucionar mediante la eficiencia de otros componentes y principios de control.

### **Componentes y principios:**

La organización debe cumplir con los siguientes principios incluidos en los componentes de control interno:

- **Ambiente de control**

1. Demostrar a compromiso por la integridad y valores éticos.
1. Ejercer una supervisión del desarrollo y el rendimiento de los controles internos.
2. Establece la estructura, autoridades y responsabilidades apropiadas en la consecución de las metas.
3. Demuestra compromiso por conseguir personas competentes.
4. Contrata individuos responsables con el control interno.

- **Evaluación de riesgos:**

1. Especificar cuáles son los objetivos que persigue.
2. Identificar y analizar los riesgos a los objetivos para disminuir su impacto
3. Evaluar la probabilidad de que se materialice un fraude.

4. Identifica y analiza cambios que puedan repercutir negativamente en el sistema de control interno.

- **Actividades de control**

1. Selecciona y desarrolla actividades de control para disminuir la probabilidad de ocurrencia de eventos negativos.
2. Selecciona y desarrolla controles generales sobre tecnología, que faciliten el cumplimiento de los objetivos.
3. Se apoya a través de políticas y procedimientos

- **Información y comunicación:**

1. Usa información Relevante.
2. Comunica internamente objetivos y responsabilidades.
3. Comunicación con grupos externos.

- **Actividades de monitoreo:**

1. Realiza evaluaciones continuas y/o separadas de los componentes del control interno.
2. Evaluar y comunicar deficiencias del control interno.

## **OBJETIVOS DEL CONTROL INTERNO**

- 1. Proteger los activos y bienes de la empresa:** Es un objetivo crucial dado que los activos son la fuente de la cual la empresa espera recibir beneficios a futuro, de perderse o deteriorarse dichos bienes. La empresa tendría que incurrir en costos adicionales para que el negocio pueda seguir en marcha.
- 2. Verificar la razonabilidad y confiabilidad de los informes:** Lo que se busca es poder tener la confianza de la información existente. Esto se hace llevando un control de los registros y documentos de las diferentes transacciones de la compañía. Así mismo, se enfoca en los informes financieros que se emiten, ya sean intermedios o los finales.
- 3. Promover la adhesión a las políticas administrativas:** La adhesión de las diferentes políticas de la entidad permiten que el cumplimiento de los

**Objetivo de aprendizaje 3**

Conocer los objetivos del control interno

objetivos planteados, misión y visión se consigan eficazmente. Esto es debido a que muchas de estas políticas regirán comportamientos y acciones para que la realización de estas metas.

- 4. Lograr el cumplimiento de metas y objetivos:** Dado que todos los esfuerzos, recursos y energías de la compañía están encaminadas al cumplimiento de los objetivos. Es muy importante que estos se aseguren con éxito. Porque de lo, se está abonando terreno para que la empresa pueda maximizar su riqueza, y posicionamiento en el mercado.

## **OTROS SISTEMAS DE CONTROL INTERNO**

- **LEY SARBANES-OXLEY**

Estados Unidos ha sido el escenario de los mayores escándalos financieros en el mundo. Casos como Enron (2001), WorldCom (2002) dejaron a miles de personas desempleadas y sin ahorros, inversores en bancarrota, y decenas de gerentes y auditores en la cárcel. Con el objetivo de estabilizar la economía, mediante la recuperación de la confianza de los inversores, se emite en Estados Unidos la ley Sarbanes-Oxley.

La ley Sarbanes-Oxley fue emitida en 2002, y nombre es puesto en honor a sus dos principales autores, el diputado Michael G. Oxley y el senador Paul S. Sarbanes. En ella, se regulan las funciones contables, financiera y de auditoría de las empresas. Por otro lado, esta ley busca proteger al inversor. Esto lo hace mediante el monitoreo continuo a las empresas que cotizan en bolsa, evitando así que el valor de los libros contables y precio accionario sea alterado.

Los objetivos principales de esta ley son: monitorear la industria de la contabilidad, sancionar los ejecutivos que cometan fraudes corporativos e incrementar el presupuesto para auditores e investigadores de los Securities and Exchange Commission (SEC).

Esta ley tiene implicaciones para las compañías colombianas dado que la SEC obliga a las firmas extranjeras registradas a emitir un informe. Este informe

debe ser certificado por los auditores extranjeros cuyo contenido mínimo deberá ser:

- Pronunciamiento explícito por parte de la gerencia asumiendo la responsabilidad de la instauración y mantenimiento de un sistema de control sobre el reporte financiero la compañía.
- Informe descriptivo del marco de trabajo utilizado por la gerencia, que permita evaluar la efectividad del sistema de control implementado sobre los reportes financieros.
- Evaluación de la gerencia de la efectividad del sistema de control interno utilizado en la elaboración de los reportes financieros del año fiscal reciente, incluyendo su valoración de si el sistema de control interno de la compañía es efectivo.
- Registrar en el reporte de manera explícita, que la firma de contadores públicos, que actualmente audita los estados financieros de la compañía, incluyó en los informes anuales una certificación a la evaluación por parte de la gerencia del sistema de control sobre la cual se fundamenta en los reportes financieros.

Algunos puntos importantes que se tratan en la Ley Sarbanes-Oxley son:

- La independencia de la empresa auditora.
- La protección dada a los empleados en caso de fraude corporativo.
- Requerir a las compañías que cotizan en bolsa que tengan un comité de auditoría independiente que supervise la relación entre la firma y sus auditores externos.
- Prohíbe préstamos personales a directores.
- Crea la comisión encargada de vigilar las compañías auditoras de las firmas que cotizan en bolsa. Esta comisión se llama Public Company Accounting Oversight Board.

- **MECI**

Modelo Estándar de Control Interno para el Estado Colombiano (MECI), el cual se adopta por medio del decreto 1599 de 2005: Proporciona las bases para la evaluación de la gestión de control interno que deben de implementar las entidades del sector público para que puedan cumplir los objetivos institucionales que le fueron asignados por el estado. Este modelo se establece en base a los siguientes principios:

- 1. Autocontrol:** Capacidad que deben tener los servidores públicos de una organización para cumplir con sus responsabilidades, bajo los principios de la constitución nacional.
- 2. Autogestión:** Capacidad de toda organización para cumplir con éxito la función administrativa que le ha sido delegada por la constitución nacional, mediante políticas y principios que han tomado como referencia mencionados anteriormente mencionados en COSO III.
- 3. Autorregulación:** Capacidad de una organización para crear normas, políticas que fortalezcan el control interno en sintonía con la normatividad vigente.

#### Estructura MECI

Se divide en dos módulos:

- 1. Módulo del control de la planeación y gestión:** En el podemos encontrar tres componentes.
  - talento humano: Las medidas que se pueden llevar a cabo para tener un control interno adecuado son los acuerdos, compromisos, protocolos éticos y desarrollo del talento humano.
  - Direccionamiento estratégico: Para llevar a cabo una administración exitosa, se vuelve necesario para la empresa implementar planes y programas, tener definido un organigrama, evaluar la gestión con indicadores y actuar acorde las con políticas de operación establecidas por la entidad.

- Administración del riesgo: Con el fin de cumplir la misión, visión y objetivos de la empresa, es necesario implementar políticas de administración del riesgo que permitan identificar, analizar y valorar los riesgos de manera oportuna.

**2. Módulo de evaluación y seguimiento:** Con el fin de evaluar de manera continua la eficacia en el control interno de la entidad, MECI recomienda llevar a cabo los siguientes controles:

-Autoevaluación institucional: Las personas encargadas de los procesos, programas, y proyectos deberán evaluarse de forma periódica con el objetivo de verificar si están cumpliendo con sus funciones, y de estar fallando, implementar estrategias de corrección y mejora.

-Auditoría interna: Es realizar por un auditor, cuya tarea es verificar la existencia del control interno, su grado de efectividad, y recomendar mejoras en los procesos que permitan asegurar el cumplimiento de los objetivos de la entidad.

-Planes de mejoramiento: Consiste en llevar a cabo acciones que permitan corregir los errores en los procesos encontrados en las autoevaluaciones y la auditoría.

- **Circular 038 de 2009 expedida por la superintendencia financiera de Colombia**

En esta circular se emitieron instrucciones relativas a la revisión y adecuación del sistema de control interno (SIC) de las entidades sometidas a vigilancia e inspección por parte de la superintendencia. Lo primero que solicita este órgano de control a las empresas para verificar su cumplimiento con el SCI es un certificado donde de constancia que ellas están aplicando los componentes de control interno explicados en este capítulo: Ambiente de control, Información y comunicación, actividades control, monitoreo, evaluación independiente y gestión de riesgos. Para obtener el certificado, se debe cumplir con los siguientes requerimientos en cada elemento.

***“Para el ambiente de control:***

*Establecimiento y promulgación de:*

- ✓ *Código de Gobierno Corporativo o documentos que contengan políticas de la entidad.*
- ✓ *Código de Conducta, de ética o documento equivalente.*
- ✓ *Manuales de funciones y procedimientos de selección, inducción, capacitación, evaluación y sistemas de compensación.*
- ✓ *Organigrama.*
- ✓ *Planeación estratégica.*

### ***Información y Comunicación y Actividades de Control***

#### *1. Establecimiento y promulgación de:*

- ✓ *Políticas y procedimientos para la generación, divulgación y custodia de la información de la entidad.*
- ✓ *Políticas y procedimientos contables*
- ✓ *Actividades de control (Revisiones de alto nivel, controles generales, controles de aplicación, limitaciones de acceso, acuerdos de confidencialidad, entre otros).*

#### *2. Aplicación de las políticas y procedimientos que se abarcó en los puntos anteriores.*

#### *3. Análisis de los sistemas de información contable y de revelaciones, así como de la tecnología que los soporta, identificando las acciones de mejoramiento que resulten pertinentes.*

### ***Monitoreo***

- ✓ *Establecimiento, promulgación de políticas y procedimientos para la realización del monitoreo por parte de los jefes de área y alta dirección.*

- ✓ *Aplicación de las políticas y procedimientos de monitoreo mencionadas anteriormente.*

### ***Evaluación Independiente***

- ✓ *Realización de la verificación sobre la efectividad del sistema de control interno adoptado por la respectiva entidad, realizada por evaluadores independientes.*

*Este requisito se cumple a través de evaluaciones de auditores internos, el revisor fiscal o auditores externos.*

- ✓ *Informes presentados por los evaluadores independientes.*
- ✓
- ✓ *Cronograma para la realización de las acciones correctivas y preventivas necesarias para el mantenimiento, mejoramiento y consolidación del SCI, determinadas como resultado de las evaluaciones efectuadas.*

*En relación con el elemento “Gestión de Riesgos”, las entidades vigiladas deberán atender los plazos y las condiciones establecidos para la implementación de los sistemas especiales de gestión exigidos por esta entidad en la Circular Básica Jurídica y en la Circular Básica Financiera y Contable (incluyendo las normas sobre gestión de riesgos de mercado -SARM-, riesgo de crédito -SARC-, riesgo operativo -SARO-, riesgo de liquidez -SARL-, riesgo de lavado de activos y de la financiación del terrorismo -SARLAFT- y riesgo de garantías -SARG- Sistema Especial de Administración de Riesgos de Seguros - SEARS)”.*

### **Palabras Claves:**

**En el glosario encontrará la definición de las siguientes palabras**

**Control interno, Informe COSO.**

### **Key words:**

**In the glossary at the end of the book you will find the definition of the present terms: COSO report, internal control**

## CASOS

### Caso 1 Preguntas teóricas

**Responda verdadero o falso argumentando su respuesta**

		V	F
1	El control interno es un sistema que tiene como objetivo salvaguardar los activos de la empresa, asegurar los objetivos planificados de la empresa, verificar la confiabilidad de los informes, evaluar y mejorar la eficiencia en las áreas funcionales de la empresa para que sintonicen con las políticas y valores de la compañía.		
2	La elaboración de estrategias es un componente del control interno		
3	Los componentes de control interno son secuenciales		
4	El MECI es un modelo diseñado para el control interno de las entidades públicas		
5	COSO I se compone de 5 componentes de control interno y 18 principios básicos		
6	Son elementos del control interno:		
	Arqueo de caja		
	Conteo físico de inventario		
	Políticas estatutarias		
	Organigramas		
	códigos de ética		
	Claves de acceso e identificación		

## Caso 2 Parte práctica

HYU S.A. es una empresa ubicada en el centro de la ciudad de Cali, y está dedicada a la producción y venta de ropa para caballero. También cuenta con varios puntos de venta en las ciudades de Cali, Bogotá y Medellín.

Usted es aprendiz en el control interno en la sede principal y el jefe le ha señalado un conjunto de hechos, **los cuales usted debe decidir si dichas observaciones constituyen una falta al control interno (justifique):**

- Los vendedores aprueban el límite de crédito a los clientes.
- El contador líquido y paga la nómina de los empleados en la sede principal (Cali).
- Su proveedor principal es familiar del encargado del área de compras.
- Cualquier empleado puede entrar a la bodega donde se encuentran los inventarios y materiales.
- Se mantienen en cajas cheques firmados en blanco para hacer frente a eventuales desembolsos

## Capítulo 4: Auditoría

La auditoría se puede definir como el proceso que se realiza para medir si las acciones se están realizando conforme los fundamentos establecidos con anterioridad. Se hace necesaria porque ayuda a reducir la brecha asimétrica en la información entre propietarios y gerentes. Por ello, los auditores se convierten en un aliado de los dueños de las compañías, dado que presentan informes sobre la gestión de los administradores, reduciendo la posibilidad que se presenten eventos negativos que puedan generarle pérdidas, como por ejemplo fraudes o procesos erróneos.

### Objetivo de aprendizaje 1

Comprender que es la auditoría y su evolución a lo largo de la historia.

También es un área de la contabilidad que cumple un papel muy importante en las compañías. Existen diversas definiciones para esta rama. Entre ellas está, “*La auditoría es un proceso sistemático para obtener y evaluar de manera objetiva las evidencias relacionadas con informes sobre actividades económicas y otros acontecimientos relacionados. El fin del proceso consiste en determinar el grado de correspondencia del contenido informativo con las evidencias que le dieron origen, así como determinar si dichos informes se han elaborado observando principios establecidos para el caso.*” (American Accounting Association)<sup>7</sup>. Por otro lado, está el significado que le ha asignado la Real Academia Española, “*revisión sistemática de una actividad o de una situación para evaluar el cumplimiento de las reglas o criterios objetivos a que aquellas deben someterse.*” Lo anterior permite entender que esta es relevante para las firmas dado que muestra si los fundamentos establecidos se están siguiendo en el cumplimiento de los objetivos.

## **RESEÑA HISTÓRICA**

Según el caso mencionada en un Papiro de Zenón, la contaduría pública vista como auditoría tiene sus inicios antes de Cristo. Este explica que “*en el año 254 (a.c.) Apolunios, Ministro de finanzas del rey Filadelfo, de la dinastía de los Ptolomeo de Egipto, contraído por haberse pagado de su caja siete talentos de plata sin su autorización, ordenó fuesen comprobadas las cuentas de Aristeo, uno de los tesoreros y las del mayordomo Artemidoro esta orden la hizo extensiva a Zenón, administrador de todos sus intereses y jefe de Contabilidad para que preparase sus cuentas para ser inspeccionadas por Pythen, banquero del estado, a quien deberían entregar los fondos que tuviesen en su poder y que posteriormente le serían devueltos.*”<sup>7</sup>

*La profesión del auditor nace en la Europa feudal, a mediados del siglo XV, como una forma de control para las sociedades mercantilistas. Por ejemplo, las empresas navieras que cedían la administración de sus embarcaciones por*

---

<sup>7</sup> <http://www.theiia.org/chapters/pubdocs/262/HistoriaAuditoria.pdf>

*problemas de piratería podían llamar a un especialista para que examinara la razonabilidad de las cuentas con el fin proteger los beneficios de sus intereses.*

El desarrollo de la auditoría como profesión se da gracias a la revolución industrial. Debido a que en dicha etapa empiezan a emerger grandes capitales en el mercado, se hace necesaria la ayuda de un tercero que tuviese las capacidades y conocimientos para analizar la gestión de la gerencia. Gracias al estudio de habilidades, inspección, comprobación y confirmación, nace la escuela Auditoría de Control en Inglaterra. Finalmente, esta profesión empezó a tener acogida en muchos países empezando Estados Unidos, el cual también hizo aportes significativos en el campo de la auditoría.

Con el propósito de regular los trabajos hechos por los auditores y firmas auditoras de ahora en adelante llamadas (F.A), se crean las Normas de Auditoría y Contables Generalmente Aceptadas, cuyo principal objetivo es garantizar la calidad del trabajo del auditor.

En 1912 en Inglaterra, se introducen los primeros objetivos de la auditoría. Estos fueron la detección y prevención de fraude y de errores. Tiempo después, por el cambio en la demanda se modifican las metas, teniendo como producto final los siguientes puntos:

1. Cerciorarse de la condición financiera actual y de las ganancias de una empresa.
2. Detección y prevención de fraude, siendo éste un objetivo menor.

Estos cambios mencionados anteriormente sucedieron hasta el año 1940. Para este tiempo, se había alcanzado un acuerdo sobre que la función principal de los auditores no debería ser la detección de fraudes en una compañía. Gracias a esto se pudo definir el fin de esta tarea como la revisión de la situación financiera de una compañía, basada en los reportes financieros ofrecidos a los grupos de interés, para así poder dar una opinión sobre esta información.

### **La auditoría en Colombia**

En Colombia se empieza a conocer la auditoría con la llegada de firmas transnacionales como Pricewaterhouse Coopers en 1947, y Peat Marwick Mithcell

& Co en 1952. Es importante tener en cuenta que en el momento de la llegada de dichas firmas ya existía un sistema de control y vigilancia empresarial representado en la figura de revisoría fiscal. Antes de continuar es importante tener en cuenta que:

La revisoría fiscal es un órgano de fiscalización que es obligatorio en ciertas entidades y el cual debe ser por mayoría absoluta de la asamblea general de accionistas y autoriza con su firma cualquier balance que se haga con su dictamen. La auditoría es voluntaria por parte de la junta directiva y no autoriza con su firma balances. Este dictamina los EEFF y expresa su opinión. Para tener en más información sobre lo concerniente a la revisoría fiscal remítase a los artículos del código de comercio de Colombia: 205 (inhabilidades del revisor fiscal), 207 (funciones del revisor fiscal), 208 (informes del revisor fiscal sobre el balance general), y 209 (informe del revisor fiscal presentado a la junta o asamblea de socios) hasta el artículo 217 (Sanciones impuestas al revisor fiscal).

A parte de la figura de revisor fiscal, las personas que ejercen auditoría en Colombia pueden llevar a cabo esta tarea como auditores externos o internos.

La auditoría externa se convierte en una rama obligatoria legalmente en 1994 y 1995. En este primer año, se expide la ley 142, la cual menciona en su artículo 51 que *“independientemente de los controles interno y fiscal, todas las empresas de servicios públicos están obligadas a contratar una auditoría externa de gestión y resultados con personas privadas especializadas.”* Por otro lado, en 1995 se emite la ley 222 y está explica en su artículo 38 que *“Son dictaminados aquellos estados financieros certificados que se acompañen de la opinión profesional del revisor fiscal o, a falta de éste, del contador público independiente que los hubiere examinado de conformidad con las normas de auditoría generalmente aceptadas.”*

Como un auditor externo y uno interno cumplen funciones similares como la verificación del control interno y la verificar la razonabilidad de los estados financieros, se presenta el siguiente cuadro para destacar las diferencias más importantes.

### DIFERENCIAS ENTRE AUDITORÍA EXTERNA E INTERNA

	Auditoría Interna	Auditoría Externa
Relación con la empresa que auditan	Vínculo laboral	De tipo civil
Usuario de la información	La empresa	Ajenos a la empresa
Fé pública	No puede dar	Si puede dar
Independencia	No tiene	Si tiene
Contrato	Salario	Precio y tiempo del contrato determinado
Objetivo	Analizar los controles y mejorarlos	Emitir una opinión
Normas	Normas internacionales para el ejercicio profesional de la auditoría interna de del IIA (Instituto de auditores internos)	Normas de auditoría generalmente aceptadas

Imagen 4.1 Elaboración propia

En Colombia, la auditoría se trabaja siguiendo los parámetros establecidos en las normas de aseguramiento de la información emitidas por el IAASB. Estándares internacionales que fueron adoptados en Colombia mediante la ley 1314 de 2009 (Convergencia a los estándares internacionales en Colombia).

### LEY 1314 DE 2009: CONVERGENCIA A LOS ESTÁNDARES INTERNACIONALES EN COLOMBIA

Colombia sufrió un proceso de convergencia del decreto 2649 de 1993 donde se mencionan los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, a la ley 1314 de 2009. El objetivo de la adopción de estándares internaciones de contabilidad y auditoría era tener un conjunto de normas contables, de información financiera y aseguramiento de la información que hagan más fácil la obtención de información útil para la toma de decisiones.

El artículo 5 de la ley 1314 de 2009 define las normas de aseguramiento de la información como *“un sistema compuesto por principios, conceptos técnicos, interpretaciones, guías que regulan la ejecución del trabajo, informes de aseguramiento del trabajo y las calidades del personal.”* Son estas normas las que regulan los servicios de auditoría y otros servicios.

El 20 de febrero de 2015 fue expedido el decreto 302 “Por el cual se reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo para las normas de aseguramiento de la Información”. El cual contiene:

#### Objetivo de aprendizaje 2

Conocer las normas de aseguramiento de la información que usan los auditores.

**Normas Internacionales de Control de Calidad (NICC):** Se enfoca en la responsabilidad que tienen las F.A de proporcionar una auditoria de calidad con respecto a los informes que emitan sobre los estados financieros, trabajos para atestiguar y otros servicios relacionados con el objetivo de garantizar una seguridad razonable a las empresas que auditen. Por tal razón dichos estándares son de aplicación a las NIA, NITR, ISAE, NISR.

**Normas internacionales de Auditoría (NIA):** Estas normas contienen los informes que emite el auditor. Así mismo, el trabajo de auditoría, papeles de trabajo y la evidencia obtenida que respalda la opinión emitida en el informe anteriormente mencionado.

**Normas Internacionales de Trabajos de Revisión (NITR):** Estas establecen normas y pautas en función de las responsabilidades del auditor cuando, no siendo el auditor de las cuentas anuales, acepta un encargo de revisión de estados financieros y la forma y contenido que debe tener el informe.

**Normas Internacionales de Trabajos para Atestiguar (ISAE por sus siglas en inglés):** Las ISAE son un conjunto de normas que sirven como marco de referencia para servicios distintos a los relacionados con la emisión de una opinión sobre estados financieros. Estos servicios se relacionan con trabajos analíticos y críticos, de investigación y al respaldo de las aseveraciones<sup>8</sup>.

**Normas Internacionales de Servicios Relacionados (NISR):** La finalidad de las NISR es establecer normas y suministrar criterios sobre la responsabilidad profesional del auditor cuando se ejecuta una tarea de realización de procedimientos acordados sobre información financiera y en relación con la forma y el contenido del informe que emite el auditor como resultado de dicha tarea.

**Código de Ética para Profesionales de la Contaduría:** Tiene como objetivos el profesionalismo, la calidad de servicio, y la confianza. Para ello se divide en 3 partes:

---

<sup>8</sup> Aseveración Afirmación hecha por la administración, la cual es usada por el auditor para explicar los posibles errores en los estados financieros. (NIA 315)

Parte A: La cual contiene los principios fundamentales que debe tener todo contador público.

Parte B: La cual compete a los contadores profesionales en ejercicio.

Parte C: La cual se enfoca en resolver muchos de los posibles conflictos a los cuales se podría enfrentar un contador profesional empleado en una empresa.

También establece 10 principios que debe tener un profesional en calidad de contador o auditor, los cuales explicaremos más adelante en el capítulo 6.

## **OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA**

Según la NIA 200, el objetivo de la auditoría es aumentar el grado de confianza de los usuarios de la información financiera. Para esto, el auditor deberá generar un informe donde esté dando su opinión sobre si los reportes contables de la firma han sido realizados bajo los principios y procedimientos aceptados. Así mismo, deberá tener una seguridad razonable sobre si la información contenida en estos reportes está libre de error y fraude.

### **Alcance de la auditoría**

El trabajo del auditor tendrá como alcance la razonabilidad de los estados financieros y si estas cumplen con los estándares apropiados, por tanto, cabe resaltar que el auditor no será responsable de factores como la gestión necesaria de la administración. Los distintos trabajos harán que se deban aplicar distintas normas, por lo que se deberán tener en cuentas los alcances designados en estas. De acuerdo con la NIA 210, este será definido en los términos, previamente estipulados, del encargo<sup>9</sup>. También, se debe tener en cuenta que si los directivos de la F.A incluyen algún término que limite el alcance del auditor, éste podrá decidir no seguir con la auditoría.

## **ETAPAS DE AUDITORÍA**

El trabajo de auditoría consta de tres etapas.

---

<sup>9</sup> Encargo: Contiene los términos del contrato y las responsabilidades del auditor.

## **Primera etapa**

En la etapa inicial se planifica cómo se desarrollará la auditoría. Esta es una pieza muy importante para el trabajo ya que en esta se establecerá los pasos a seguir. Esta consiste en determinar los procedimientos a llevar a cabo y alternativas a tener en cuenta. Al ser el momento inicial del cometido se necesita la participación de aquellos con más experiencia y aquellos que sean innovadores al dar ideas.

## **Segunda etapa**

En esta etapa se ejecutan los procedimientos anteriormente propuestos. Se busca evidencia suficiente y de calidad para poder generar un análisis completo. Se desarrollan papeles de trabajo<sup>10</sup> para hacer un poco más sencillo el proceso de auditar. Se identifican los errores en el control interno, estados financieros, aserciones<sup>11</sup> y se prepara un plan de respuestas para mitigar los riesgos que de ahí puedan surgir. Se emplean técnicas de auditoría como la observación, y confirmaciones externas que le ayuden entender mejor el contexto de las áreas que le han encargado auditar.

## **Tercera etapa**

En esta última etapa se debe emitir la opinión del auditor. Esto se hará con motivo de concluir lo que aconteció en la firma. Para esto se hará uso de toda la evidencia y papeles de trabajo realizados durante el desarrollo de la auditoría. Este dictamen estará contenido en el informe de auditoría que se irá desarrollando en el transcurso del trabajo y se presentará al final a la dirección de la firma, con el objetivo de que estos sepan lo que se encontró realizando la tarea.

## **Palabras claves:**

**Al final del libro encontrará un glosario con las siguientes definiciones**

**Auditoría, opinión, Normas de Aseguramiento Internacional.**

---

<sup>10</sup> Papeles de trabajo: Documentos que contienen la información obtenida por el auditor, los cuales sirven de apoyo para emitir recomendaciones y/o conclusiones

<sup>11</sup> Aserción: Afirmación que se debe corroborar como por ejemplo los estados activos se encuentran correctamente valorados

**Key words:**

**In the glossary at the end of the book you will find the definition of the present terms: Auditing, opinion, International Assurance Standards.**

## **Capítulo 5: Normas de Auditoría: personales, relativas al trabajo y al informe; técnicas de auditoría, Tipos de auditoría.**

Las Normas Internacionales de Auditoría son los reglamentos que todo auditor debe seguir para poder realizar un excelente trabajo de auditoría. Estas están divididas en secciones para un mejor entendimiento de los diferentes pasos que debe seguir el profesional. Primero, la sección 200 hace referencia a los principios generales y responsabilidades del auditor. Segundo, En las secciones 210,220 se determina el alcance de la auditoría mediante una carta de encargo. Tercero, Las secciones 300 y 400 tratan la evaluación al riesgo y las respuestas ante estos. Cuarto, la sección 500 desarrolla el tema relacionado con la evidencia de auditoría. Por un lado, la sección 600 regula la utilización del trabajo de otros auditores. Por otro lado, la sección 700 explica las conclusiones y el informe del trabajo. Por último, la sección 800 toca temas relacionados con áreas especializadas.

### **SECCIÓN 200**

- **NIA 210:** *“Esta Norma Internacional de Auditoría (NIA) trata de las responsabilidades que tiene el auditor al Acordar los términos del encargo de auditoría con la dirección y, cuando proceda, con los responsables del gobierno de la entidad. Ello incluye determinar si concurren ciertas condiciones previas a la auditoría cuya responsabilidad corresponde a la dirección y, cuando proceda, a los Responsables del gobierno de la entidad.*
- **NIA 220:** *[1] trata de los aspectos relacionados con la aceptación del encargo que se encuentran bajo control del auditor”.*

**Objetivo de aprendizaje 1**

Tener una idea clara de los temas tratados en cada Norma internacional de auditoría

- **NIA 230:** En esta norma se tocan temas relacionados con la evidencia que debe prepararse en una auditoría. Esta nos explica la responsabilidad que tiene el auditor con la suficiencia, calidad y oportunidad de la evidencia. También, menciona cómo esta funciona de prueba de la buena planificación del trabajo y es necesaria para la conclusión.
- **NIA 240:** Esta norma señala la responsabilidad del auditor frente al fraude en los estados financieros. Menciona que un auditor deberá obtener una seguridad razonable de que los reportes están libres de incorrecciones debido a fraude y errores. Así mismo, el profesional deberá obtener evidencia relacionada a este riesgo de incorrección material y responderá adecuadamente al fraude, si lo hay, o a los indicios de fraude.
- **NIA 250:** Esta NIA hace referencia a que un auditor debe tener en cuenta las disposiciones reglamentarias y legales cuando esté realizando su trabajo. Este realizará procedimientos para identificar si se están cumpliendo con las normas establecidas, y de no ser así cómo deberá responder ante esta situación.
- **NIA 260:** El tema central de esta norma es la comunicación que tiene que existir entre el auditor y la dirección de la compañía. En una auditoría, la comunicación es relevante porque permite establecer desde el inicio de la misma las responsabilidades, tanto del auditor y la gerencia de la entidad. Adicionalmente, se podrá informar oportunamente cualquier inconsistencia relevante que se halle en el proceso. Lo mencionado anteriormente, son tópicos tratados en la presente disposición.
- **NIA 265:** Esta está relacionada con el control interno. Lo que expone esta norma es la comunicación de las deficiencias halladas sobre el control interno. Igualmente, menciona distintas características que harán que estos hallazgos sean defectos del control interno de la firma.
- **NIA 300:** En esta norma se aborda sobre la responsabilidad que tiene el auditor de planificar la auditoría, y las consideraciones que debe de tener en cuenta a la hora de realizarla.

- **NIA 325:** Esta norma establece el deber de un auditor para identificar fallas, relacionadas con incorrecciones materiales, teniendo en cuenta el entorno de la empresa y su control interno. Esto se hará para poder suministrar posibles soluciones.
- **NIA 400:** En esta norma se proporcionan parámetros para la comprensión de los sistemas de contabilidad y control interno, y de los componentes del riesgo de auditoría (riesgos inherentes, de control y detección).

### SECCIÓN 500

- **NIA 500:** En esta norma establece qué elementos se pueden considerar evidencia. Y la responsabilidad que tiene el auditor para aplicar técnicas y procedimientos que le permitan obtener evidencia suficiente y adecuada, con el fin de emitir un juicio sobre la razonabilidad de los estados financieros.

### SECCIÓN 600, 700 y 800

- **NIA 600:** Está centrada en los aspectos a tener en cuenta en las auditorías en grupo, y en especial a la participación de auditores que no se parte del grupo del encargo. Por ejemplo, un auditor puede pedir a otro auditor que presencie el conteo físico de inventario y tener en cuenta su opinión. Dejando claro que la responsabilidad sobre la dirección, supervisión y ejecución del encargo recae sobre el socio del encargo.<sup>12</sup>
- **NIA 700:** Este requerimiento trata sobre la opinión de los reportes que debe establecer el auditor. Así mismo, gira en torno a la estructura y el contenido que debe tener el informe final del trabajo.
- **NIA 800:** Esta NIA establece las razones para usar las anteriores secciones en una auditoría de estados financieros bajo un marco de información con fines específicos. Entre las consideraciones a tener en cuenta, deberán estar

---

<sup>12</sup> Socio del encargo: Persona responsable de llevar a cabo la auditoría

relacionadas con la aceptación del encargo, planificación del trabajo y la formación de una opinión.

## FUENTES Y TECNICAS DE RECOLECCION DE INFORMACION

- De acuerdo con la NIA 500 (Normas Internacionales de Auditoría), unas técnicas apropiadas para la recolección de información podrían ser.
- Inspección: Consiste en examinar los registros o documentos ya sean internos o externos a la organización.
- Observación: Observar los procedimientos y procesos aplicados por otras personas. Por ejemplo, presenciar cómo se da el proceso de fabricación de un producto y fijarse en la eficiencia de los operarios.
- Confirmación externa. Es la respuesta formal por escrito que se recibe de terceros acerca de algún aspecto de la organización.
- Recalculo. Comprobar la exactitud de los cálculos en la información financiera disponible.
- Indagación. Obtener información a través de personas internas o externas bien informadas.

### Objetivo de aprendizaje 2

Enseñar algunas de las técnicas más usadas en la auditoría

## TIPOS DE AUDITORÍA.

1. **Auditoría Fiscal.** Verifica que las empresas y personas estén al día con sus obligaciones tributarias
2. **Auditoría Financiera:** Este es un proceso basado en la revisión de los estados financieros de una entidad, para emitir un informe sobre si se están cumpliendo las normas establecidas o no.
3. **Auditoría Operacional:** Esta se realiza para evaluar a la compañía y su gestión, con el fin de conocer la productividad y dar recomendaciones para mejorar la eficacia y eficiencia de esta.
4. **Auditoría Gubernamental:** En ella, se verifica que se estén llevando a cabo políticas eficaces y adecuadas, con el fin de asegurar un uso eficiente a los recursos públicos.

### Objetivo de aprendizaje 3

Conocer los tipos de auditoría

5. **Auditoría Ambiental:** Esta auditoría está enfocada en la detección de posibles problemas ambientales generados por la firma. Así mismo, permiten identificar mejoras que se podrían realizar, como una nueva forma de energía, ahorro de recursos naturales, entre otros.
6. **Auditoría integral:** Como su nombre lo indica, en ella se verifica el cumplimiento de todos los procesos que puedan afectar los objetivos de la empresa como la razonabilidad de los estados financieros, la calidad del control interno, el cumplimiento de las políticas y estatuto de la entidad, y la responsabilidad ambiental, entre otros.
7. **Auditoría Contable:** Es un proceso realizado para analizar la situación económica de la empresa. En esta se revisan elementos como las Cuentas por cobrar y por pagar, Ingresos y demás.
8. **Auditoría Forense:** En esta se usan técnicas relacionadas con la investigación criminalísticas, junto a conocimientos financieros, jurídicos, para dar opiniones que pueden ser usadas en los tribunales como pruebas. Adicionalmente, esta se enfoca en la prevención y detección de los fraudes financieros.
9. **Auditoría Externa:** Esta es realizada por un auditor ajeno a la entidad. Esta se hace ya que se puede tener una opinión imparcial sobre elementos relevantes para la compañía como la situación económica y su control interno.
10. **Auditoría Interna:** Es una medida de control interno realizada por un auditor, el cual es empleado de la compañía

### **Palabras claves**

**Al final del libro encontrará el significado de las siguientes palabras:**

**Normas Internacionales de Auditoría.**

### **Key words:**

**In the glossary at the end of the book you will find the definition of the present terms: International Standards on Auditing.**

## Capítulo 6: El auditor

### EL AUDITOR

Es el encargado de realizar la auditoría. Esta persona deberá tener conocimiento del entorno y control interno de la compañía. Esto es para que en el transcurso de la auditoría sea capaz de identificar hasta el problema más mínimo. Del mismo modo, el auditor será quién emita una opinión basada en el proceso desarrollado y los hallazgos de la auditoría. Por otro lado, este personaje deberá cumplir con los principios fundamentales del código de ética.

### PRINCIPIOS FUNDAMENTALES DE UN AUDITOR

1. **Integridad:** Un auditor debe ser honesto en todos sus actos.
2. **Objetividad:** El auditor deberá ser imparcial en todas sus acciones.
3. **competencia y diligencia profesional:** El auditor deberá ampliar sus conocimientos de manera permanente, de manera que se mantenga actualizado. Y debe ser diligente en todos los trabajos que se le encarguen.
4. **Independencia:** El auditor no permitirá que ningún conflicto de intereses afecte su opinión. Este principio se relaciona con el de integridad y objetividad.
5. **Confidencialidad:** La información de las relaciones profesionales no debe divulgarse a terceros sin previa autorización, a menos que sea por razones legales. El auditor tampoco deberá usarla para beneficio propio.
6. **Observancia de las disposiciones normativas:** El auditor deberá cumplir con todas las disposiciones legales existentes, las emitidas por el estado y el Consejo Técnico de la Contaduría Pública. Adicionalmente, evitará realizar cualquier acción que pueda generar una mala imagen para la profesión.

#### Objetivo de aprendizaje 1

Conocer el papel del auditor, sus principios y responsabilidades.

- 7. Responsabilidad.** El auditor debe cumplir con los encargos que se comprometió, y evitar aceptar trabajos para los que no se siente capacitado por falta de conocimientos, recursos o tiempo.
- 8. Difusión y colaboración:** El auditor, dependiendo de sus capacidades, deberá aportar a la dignificación de la profesión. Esto podrá hacerse tanto a nivel institucionales como a cualquier otro.
- 9. Respeto entre colegas:** El auditor será leal y sincero con sus colegas. Esto para que haya un buen desarrollo de la profesión.
- 10. Conducta ética.** El auditor deberá mantener una imagen intachable. Esto se logra mediante el cumplimiento del código de ética, en el cual se encuentran todos los derechos y deberes del mismo.

## **RESPONSABILIDADES DEL AUDITOR**

- El auditor deberá cumplir con los requerimientos expresados en las Normas Internacionales de Auditoría.
- El auditor realizará la auditoría con un nivel de incertidumbre razonable, ya que tendrá en cuenta que pueden existir situaciones donde los estados financieros tendrán incorrecciones materiales.
- Las evidencias obtenidas por el auditor deben ser honestas y libres de manipulaciones.
- El proceso de la auditoría se realizará aplicando el juicio profesional.
- El auditor capacitará a sus colaboradores con el fin de tener resultados óptimos. Adicionalmente, esto hará que exista un comportamiento eficiente y confiable.
- El auditor deberá cumplir con los requerimientos establecidos en el código de ética.

De acuerdo con la NIA 240, son responsabilidades del auditor:

- Obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están libres de incorrecciones materiales, debido a fraude o error.
- Deberá tener una actitud escéptica durante todo el transcurso de la auditoría.

- Detectar y prevenir el fraude.
- Manifiestar cuando no pueda continuar con el encargo, con una justificación válida.

### **Palabras Claves:**

**Al final del libro, encontrará el significado de las siguientes palabras:**

**Auditor, responsabilidades del auditor**

### **Key words:**

**In the glossary at the end of the book you will find the definition of the present terms: auditor, auditor's responsibilities**

## **Capítulo 7: Papeles de trabajo**

Los papeles de trabajo son todos los registros efectuados durante la auditoría. Estos sirven para sustentar su opinión y así poder emitir el informe final fácilmente. La estructura y contenido de estos es decisión de los auditores, basándose en su juicio profesional. Lo que se debe tener en cuenta, es que la calidad de los documentos es la medida de la efectividad de estos. Adicionalmente, se debe entender que los papeles de trabajo se desarrollarán dependiendo del encargo que se esté realizando.

Estos archivos se clasifican por su uso y su contenido. La primera clase son los permanentes y corrientes. La segunda clase son las hojas de trabajo, cédulas sumarias, cédulas analíticas y cédulas sub-analíticas.

### **CLASIFICACIÓN POR USO**

- **Permanentes:** Son los documentos que permanecerán siempre en la empresa, por lo que serán útiles para el transcurso de futuros procesos. Por ejemplo, contratos, estatutos de constitución, entre otros.

#### **Objetivo de aprendizaje 1**

Entender para que sirven los papeles de trabajo en la auditoría y cómo se clasifican.

- **Corrientes:** Son los registros que el profesional realiza durante el proceso de la auditoría, y al contrario de las anteriores, no servirán de evidencia para otras auditorías. A manera de ejemplo, cédulas, planillas, y demás.

## CLASIFICACIÓN POR CONTENIDO

- **Hojas de trabajo:**

SUMARIAS		SALDO DIC 31 AÑO ANTERIOR	SALDO DIC 31 AÑO DE EXAMEN	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO DIC 31 SEGUN AUDITORIA
				DEBE	HABER	
AA	OBLIGACIONES FINANCIERAS	97'725.521	137'023.326			137'023.326
BB	PROVEEDORES	95'889.437	136'700.969			136'700.969
CC	CUENTAS POR PAGAR	38'524.007	29'500.421			29'500.421
DD	IMPUESTOS GRAYAM. Y TASAS	3'833.154	4'184.404			4'184.404
EE	OBLIGACIONES LABORALES	17'035.740	35'517.659			35'517.659
FF	PASIVOS ESTIMADOS Y PROVIS.	1'856.916	2'753.887			2'753.887
GG	DIFERIDOS	2'357.430	4'895.673			4'895.673
HH	OTROS PASIVOS	5'890.324	6'701.543			6'701.543
II	BONOS Y PAPELES COMERC.	36'505.271	70'271.350			70'271.350
	<b>TOTALES</b>	<b>\$ 299'617.800</b>	<b>427'549.232</b>	<b>Σ</b>		<b>427'549.232</b> <b>Σ</b>
Fuente :Balance General						
Σ	<b>Totalizado</b>					

Conclusión:  
El Pasivo representa razonablemente las obligaciones externas de la empresa

Imagen7.1 tomada de <http://fcea.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfse126.html>

- **Cédulas sumarias:** En estas cédulas se hace el primer análisis relacionado con uno de los renglones de la hoja de trabajo. A pesar de que, normalmente, no contienen comprobaciones, es conveniente que se detalle las conclusiones a las que llegó el auditor.

ABC S.A.							
CÉDULA SUMARIA							
DISPONIBLE							
AUDITORIA A DICIEMBRE 31 DE 2018				Elaboró: N.B.P		Supervisó: R.D.H.	
INDICE	SUB-ANALÍTICAS	SALDO DIC 31 2015	SALDO DIC 31 2016	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO DIC 31 SEGÚN AUDITORÍA	
				DEBE	HABER		
110505	Caja	\$ 80.000	\$ 100.000		110510	\$	100.000
111005	Bancos	\$ 270.128	\$ 1.688.000		111005	\$	1.688.000
	<b>TOTALES</b>	<b>\$ 350.128</b>	<b>\$ 1.788.000</b>	$\Sigma$	<b>1</b>	<b>\$</b>	<b>1.788.000</b>
	Fuente: Libro mayor						
$\Sigma$	Totalizado						

Imagen 7.2 elaboración propia

- **Cédulas analíticas:** La cédula analítica detalla el contenido de la cédula sumaria. En esta se separan los renglones y se muestra el tipo de procedimiento usado para obtener la evidencia. Estas son relevantes para la auditoría dado que son las que sirven para argumentar el trabajo realizado. En algunos casos será necesario crear cédulas sub-analíticas para tener un proceso completo.

ABC S.A.							
CÉDULA ANALÍTICA							
BANCOS							
AUDITORIA A DICIEMBRE 31 DE 2018				Elaboró: N.B.P		Supervisó: R.D.H.	
INDICE	SUB-ANALÍTICAS	SALDO DIC 31 2015	SALDO DIC 31 2016	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO DIC 31 SEGÚN AUDITORÍA	
				DEBE	HABER		
11100501	Bancolombia	\$ 40.000	\$ 300.000	⊖ - ∅		\$	300.000
11100502	Banco Davivienda	\$ 200.000	\$ 750.000	⊖ - ∅		\$	750.000
11100503	Banco BBVA	\$ 38.120	\$ 638.000	⊖ - ∅		\$	638.000
	<b>TOTALES</b>	<b>\$ 278.120</b>	<b>\$ 1.688.000</b>	$\Sigma$		<b>\$</b>	<b>1.688.000</b>
	Fuente: Auxiliares de Bancos						
	⊖ - ∅ Conciliado y circularizado						
$\Sigma$	Totalizado						

Imagen 7.3 elaboración propia

- **Cédulas sub-analíticas:** Las cédulas sub-analíticas son el último elemento de análisis en un encargo. Estas, también, deben comprender las técnicas de auditoría utilizadas. Por otro lado, son usadas para indagar a profundidad sobre las cuentas que se obtienen en la anterior cédula.

ABC S.A.		11100502		Elaboró: N.B.P. Supervisó: R.D.H.		
CÉDULA SUB-ANALÍTICA						
BANCOLOMBIA						
AUDITORIA A DICIEMBRE 31 DE 2018						
INDICE	SUB-ANALÍTICAS	SALDO DIC 31 2015	SALDO DIC 31 2016	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO DIC 31 SEGÚN AUDITORÍA
				DEBE	HABER	
11100502-01	0008-987-543-02-1	\$ 140.000	\$ 550.000	© - ∅		\$ 550.000
11100502-02	0008-987-544-24-1	\$ 60.000	\$ 48.900	© - ∅		\$ 48.900
11100502-03	0008-987-545-64-4	\$ -	\$ 151.100	© - ∅		\$ 151.100
<b>TOTALES</b>		<b>\$ 200.000</b>	<b>\$ 750.000</b>	<b>∑</b>		<b>\$ 750.000</b>

Fuente: Auxiliares de Bancos  
 © - ∅ Conciliado y circularizado  
 ∑ Totalizado

Imagen 7.4 elaboración propia

La siguiente es la estructura que toda cédula debe tener:

- **Índice de la Cédula:** Este elemento permite ubicar rápidamente de la cédula. Se acostumbra a escribirse en la parte superior derecha del documento. En lo posible, se recomienda usar un color llamativo para lograr su visibilidad. Existen cuatro tipos de índices:
  1. **Alfabético doble:** Una letra mayúscula será usada en las cédulas sumarias y dos en las cédulas analíticas.
  2. **Alfabético numérico:** Los grupos de Activo, Pasivo y Patrimonio usarán una letra mayúscula en su índice. Mientras que, las cuentas de resultado (Ingresos y Gastos), asignan números ascendentes.
  3. **Numérico:** Este consiste en asignar a cada cédula sumaria, dependiendo del grupo de cuentas (Activo, Pasivo, Patrimonio, Ingresos o Gastos), un número. En Colombia, el índice numérico más usado se basa en el Plan Único de Cuentas (PUC).
  4. **Decimal:** En este índice, las cédulas sumarias optan por números que sean múltiplos de 1000 y las analíticas por dígitos múltiplos de 100.
- **Encabezamiento:** En esta parte se ingresa información como el nombre de la empresa auditada, el rubro de los estados financieros que se analizará y la fecha de la auditoría.
- **Responsables:** Se compone de los nombres de las personas que hacen y quienes supervisan la preparación de la cédula.

- **Cuerpo del trabajo:** Aquí se consigna todo lo relacionado con el desarrollo de la auditoría, que al final servirá para la opinión contenida en el informe.
- **Conclusión:** Se escribirán las conclusiones a las que el auditor llegó después de analizar la evidencia correspondiente. Cabe mencionar, que estas deberán expresar claramente la opinión del auditor frente a lo realizado.
- **Significado de marcas:** Al hacer uso de distintas marcas en las cédulas, el auditor deberá designar un espacio para describir qué significa exactamente cada una de las que uso.

## Las Marcas

Las marcas son elementos usados para expresar que se hizo determinado procedimiento en las cédulas. Estas son creadas por el auditor, quién es el que le da el significado especial. El propósito de estas es definir en el papel de trabajo lo que se realizó y en menor espacio y tiempo. Lo que el profesional realiza es definir una marca para cada procedimiento, que sea entendible y distinguible del resto. Adicionalmente, deberá escribirlas con un color de texto distinto al del índice de la cédula.

Algunos ejemplos de marcas:

Marca	Significado
¥	Confrontado con libros
§	Cortejado con documento
μ	Corrección realizada
¢	Comparado en auxiliar
¶	Sumado verticalmente
⊙	Confrontado correcto
^	Sumas verificadas
<<	Pendiente de registro
∅	No reúne requisitos
S	Solicitud de confirmación enviada
SI	Solicitud de confirmación recibida inconforme
SIA	Solicitud de confirmación recibida inconforme pero clara
SC	Solicitud de confirmación recibida conforme
∑	Totalizado
⊕	Conciliado
∅	Circularizado
ψ	Inspeccionado

Imagen 7.5 elaboración propia

### Objetivo de aprendizaje 2

Conocer los símbolos usados en los papeles de trabajo.

- **Fuente de información:** Se expresa de donde fue tomada la información usada en la auditoría. Por ejemplo, Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, entre otros.

## **PLANEACIÓN DE LOS PAPELES DE TRABAJO**

Los papeles de trabajo están en planeación antes y durante el curso de la auditoría. Por un lado, se planifica previo al inicio del encargo porque se debe saber cómo se iniciará esta y lo necesario para que sea exitoso. Por otro lado, es relevante analizar qué se tendrá que hacer debido a que esto permitirá conocer de antemano si se debe realizar un nuevo papel de trabajo y cuál funciona mejor para la situación.

Para este proceso es importante identificar los tipos de cédulas a usar en el transcurso de la auditoría. Luego, establecerá los índices y marcas de estas. Después, deposita los valores de los datos a estudiar en las hojas de trabajo. Y por último, inicia el estudio, teniendo en cuenta todos los detalles que con anterioridad definió como significativos.

### **Palabras claves:**

**Al final del libro encontrará los significados de las siguientes palabras:**

**Papeles de trabajo, cédulas, hojas de trabajo, marcas.**

### **Key words:**

**In the glossary at the end of the book you will find the definition of the present terms: Work papers, cedulas, worksheets, mark**

## Capítulo 8: Informe y riesgo de auditoría

### INFORME DE AUDITORÍA

Este es el documento por medio del cual, el auditor expresa su opinión frente a los factores que ha analizado. El profesional se encargará de comunicar si se están cumpliendo con los requerimientos necesarios dentro de la compañía. Este deberá ser presentado de forma escrita. La NIA 700 expresa la estructura que debe tener dicho informe:

1. **Título:** Indica que es una auditoría realizada por un auditor independiente.
2. **Destinatario:** Se debe especificar a quién va dirigido el informe, por ejemplo, accionistas o la dirección de la compañía.
3. **Apartado introductorio:** Identifica qué ha sido auditado. En el caso de una auditoría financiera, se deberá mencionar los estados financieros auditados, fecha que abarcan y las políticas contables relevantes.
4. **Responsabilidad de la dirección en relación con los estados financieros:** Describe la responsabilidad de aquellos que están relacionados con la preparación de los estados financieros dentro de la entidad.
5. **Responsabilidad del auditor:** Se expresa que la responsabilidad del auditor es manifestar una opinión.
6. **Opinión del auditor:** Redacta su opinión frente a las normas establecidas. Esta puede ser opinión no modificada o favorable y opinión modificada.
  - **Opinión no modificada o favorable:** La NIA 700, manifiesta que será usada cuando se concluye que los estados financieros representan fielmente, en todos los aspectos materiales, de conformidad con el marco de información financiera aplicable.
  - **Opinión modificada:** La NIA 701, decreta que este tipo de opinión será emitida cuando los estados financieros no están libres de incorrección material o el auditor no pudo obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada para concluir que los reportes contables están libre de incorrección material. Esta opinión podrá ser desfavorable o adversa, denegación o abstención de opinión o con salvedades.

- a) Desfavorable o adversa:** Esta opinión se expresa cuando, a pesar de haber obtenido evidencia suficiente y adecuada, se encuentran incorrecciones materiales y generalizadas en los estados financieros.

EJEMPLO:

En nuestra opinión, debido a la significatividad del hecho descrito en el párrafo de Fundamento de la opinión con desfavorable, los estados financieros consolidados no expresan la imagen fiel de la situación financiera de la sociedad ABC a 31 de diciembre de 20x1, ni de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera. [1]

- b) Denegación o abstención de opinión:** Esta se expresa en dos situaciones. Primero, cuando el auditor no pudo tener evidencia adecuada y suficiente, y aun así concluye que el posible impacto de las incorrecciones no detectadas sería material y generalizado. Segundo, el auditor deniega su opinión en los momentos que, aunque obtuvo la suficiente y adecuada evidencia, posee muchas incertidumbres, que, en conjunto, podrán tener consecuencias en los estados financieros.

EJEMPLO:

Debido a la significatividad del hecho descrito en el párrafo de Fundamento de la denegación de opinión, no hemos podido obtener evidencia de auditoría que proporcione una base suficiente y adecuada para expresar una opinión de auditoría. En consecuencia, no expresamos una opinión sobre los estados financieros adjuntos. [2]

- c) Con salvedades:** Se genera una opinión con salvedades cuando las incorrecciones son materiales, pero no generalizadas. Esto teniendo evidencia suficiente y adecuada. Por otro lado, cuando no se pudo conseguir evidencia y se concluye que las incorrecciones no descubiertas podrían ser materiales.

EJEMPLO:

En nuestra opinión, excepto por los efectos del hecho descrito en el párrafo de Fundamento de la opinión con salvedades, los estados financieros expresan la imagen fiel de la situación financiera de la sociedad ABC a 31 de Diciembre de 20x1, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera. [3]

- 7. Otras responsabilidades de información:** En esta sección se informa si el auditor adquirió una responsabilidad distinta a la de informar sobre los estados financieros de la empresa.
- 8. Firma del auditor:** Debe mostrarse la firma del responsable de la auditoría.
- 9. Fecha del informe de auditoría:** La fecha del informe no podrá ser inferior a la fecha en la que el auditor consiguió la evidencia.
- 10. Dirección del auditor:** Lugar de jurisdicción donde el auditor ejerce.

## **RIESGO DE AUDITORÍA**

El riesgo de auditoría es el riesgo al que se enfrenta el auditor de emitir una opinión errónea por la mala elaboración de la información, ya sea financiera, operativa, y demás. “...*El riesgo de auditoría es un término técnico relacionado con el proceso de la auditoría, y no se refiere a los riesgos de la actividad del auditor, como pérdidas por litigios...*” (NIA 200).

En este riesgo se deben tener en cuenta el riesgo de detección y los riesgos de incorrección material, los cuales son el riesgo inherente y de control.

- 1. Riesgo de detección:** Este es el riesgo de que los procedimientos utilizados para la obtención de evidencia no permitan la detección de incorrecciones materiales, por fraude o error, de la información a analizar. Los elementos notables son la claridad de los objetivos, conocimiento previo de la unidad a ser auditada, etc. Este riesgo se deriva de dos riesgos:
  - a) Riesgo de muestreo:** Este es el riesgo de que los elementos que contienen incorrección material no sean incluidos en la muestra a estudiar.

- b) **Riesgos no asociados con el muestreo:** El riesgo de no poder detectar factores erróneos por la falta de conocimiento, experiencia en el desarrollo de los procedimientos de auditoría.
2. **Riesgos de incorrección material:** Este riesgo hace referencia a las contingencias relacionadas con incorrecciones materiales en los estados financieros que podrán afectar las afirmaciones.
- a) **Riesgo inherente:** Es la probabilidad que existe de que un saldo o cuenta se presente erróneamente. *“El riesgo inherente es la susceptibilidad que, por naturaleza, toda partida contable tiene de estar registrada, valorada, presentada o revelada en forma errónea.” (Vernor Mesén Figueroa).* La dirección será la encargada de realizar todos los procedimientos necesarios para reducir el impacto dentro de la empresa. En este se tienen en cuenta factores como el tipo de organización, su cultura organizacional, estilo de gerencia, entre otros.
- b) **Riesgo de control:** Es el riesgo que un saldo o cuenta se presente incorrectamente, y esto no se haya detectado y corregido oportunamente por los procesos del control interno de la entidad. En este punto, es relevante que el auditor estudie los sistemas de control que manejan en la empresa para así poder saber que tan expuestos se encuentran al riesgo de control. Así como en el anterior literal, la compañía es la responsable de disminuir el efecto de este dentro de la misma. Los componentes destacados de este riesgo son el ambiente de control, la supervisión, y demás.

**Palabras claves:**

**Al final del libro encontrará los significados de las siguientes palabras:**

**Informe, opinión, riesgo.**

**Key words:**

**In the glossary at the end of the book you will find the definition of the present terms: report, opinion, risk.**

## Glosario

1. **Actividades de prestación de servicios:** Estas actividades cumplen el papel de prestar diferentes servicios a la sociedad. Por ejemplo, transporte, salud, entre otros.
2. **Actividades Industriales:** Estas son las actividades que se encargan de la transformación de las materias primas en productos terminados.
3. **Actividades Mercantiles:** Estas son las actividades que compran y venden productos terminados.
4. **Adecuada:** Se refiere a la calidad de la evidencia del proceso. Esta es un aspecto cualitativo de la misma.
5. **Anglosajón:** El diccionario de la Real Academia Española (RAE) lo define como elemento o persona de procedencia y lengua inglesa.
6. **Aseveraciones:** Afirmaciones relacionadas con características que aseguran la razonabilidad de los estados financieros.
7. **Auditor:** Persona competente para realizar un proceso de auditoría en una compañía.
8. **Auditoría:** Proceso por el que se busca determinar si se están cumpliendo o no los principios y normas, para así tener una opinión emitida por el auditor.
9. **Cédulas:** Papeles de trabajo utilizadas en las auditorías que permiten soportar la opinión de los auditores.
10. **Código de comercio de Colombia:** Normas que regulan todos los aspectos relacionados con las sociedades mercantiles.
11. **Conflicto de interés:** Situaciones donde las acciones se realizan buscando un beneficio propio o de terceros.
12. **Control interno:** Proceso que permite evaluar la seguridad razonable sobre el cumplimiento de los objetivos organizacionales.
13. **DOFA:** Herramienta usada por las compañías para conocer sus Debilidades, Oportunidades, Fortalezas y Amenazas.
14. **EE.FF:** Estados Financieros de una compañía.

- 15. Empresa:** <sup>13</sup>La empresa es un sistema dentro del cual una persona o grupo de personas desarrollan un conjunto de actividades encaminadas a la producción y/o distribución de bienes y/o servicios, enmarcados en un objeto social determinado.
- 16. Encargo:** Trabajo que deber cumplir el auditor, donde se han acordado las responsabilidades del mismo y de los miembros de la dirección de la compañía.
- 17. Fiscalización:** Inspección, vigilancia y control de que se están cumpliendo con los requerimientos establecidos.
- 18. Fraude:** Aquel donde una persona o entidad decide ir en contra de los lineamientos en busca de un beneficio propio.
- 19. Hojas de trabajo:**
- 20. Informe COSO:** Documento emitido por el Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway que busca una homogenización del concepto y modelo de control interno a nivel mundial.
- 21. Informe:** Documento final emitido por un auditor, cuyo objetivo es concluir los hallazgos del proceso de auditoría mediante una opinión del mismo.
- 22. Marcas:** Símbolos usados en las hojas de trabajo o cédulas para determinar los distintos procedimientos realizados.
- 23. Negocio:** <sup>14</sup>Conjunto de actividades que esperan generen beneficios a los dueños del mismo.
- 24. Normas de Aseguramiento Internacional:** Normas internacionales que regulan el trabajo de los auditores.
- 25. Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAs):** Normas que regulan el desarrollo de la auditoría por parte del auditor. Están divididas en normas generales, de la ejecución del trabajo y de la información.

---

<sup>13</sup> Tomado del libro Hacer Empresa: Un Reto de Diego Romero, Zolio Pallares y Manuel Herrera cuarta edición, 2005.

<sup>14</sup> Actualización Contable de Ernst & Young. Enero 2015.

[http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/2015-05-Definicion-negocio-NIIF-3/\\$FILE/EY-Definicion-negocioNIIF-3revisada.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/2015-05-Definicion-negocio-NIIF-3/$FILE/EY-Definicion-negocioNIIF-3revisada.pdf)

- 26. Normas Internacionales de Auditoría:** Normas de auditoría que tratan sobre los principios y procedimientos que podrá usar un auditor en su encargo.
- 27. Opinión:** Dictamen generado por un auditor al finalizar su trabajo, donde se expresa si la entidad está cumpliendo o no con los requerimientos establecidos.
- 28. Papeles de trabajo:** Registros que sustentan el trabajo realizado por el auditor.
- 29. Paraíso fiscal:** Territorio que se caracteriza por tener impuestos bajos o nulos.
- 30. PESTAL:** Matriz realizada por las empresas para poder identificar factores externos. Estos aspectos son: políticos, económicos, sociales, tecnológicos, ambientales y legales.
- 31. Plan Único de Cuentas (PUC):** Instrumento que busca la uniformidad de la información contable colombiana. En este se especifican las distintas cuentas contables con su código respectivo, estas se clasifican en clases, grupos, cuentas y subcuentas de Activo, Pasivo, Patrimonio, Ingresos, Gastos y Costos.
- 32. Razonabilidad de los estados financieros:** Corresponde al cumplimiento de los principios y las políticas establecidas en una compañía, para la realización de los reportes contables.
- 33. Real Academia Española:** Es una institución que vela porque los cambios que experimente la lengua española en su constante adaptación a las necesidades de sus hablantes no quiebren la esencial unidad que mantiene en todo el ámbito hispánico.
- 34. Responsabilidades del auditor:** Tareas que debe realizar el auditor en el transcurso de su encargo.
- 35. Revisoría Fiscal:** Órgano de fiscalización que se encuentra en las compañías. Este se encarga de velar por el cumplimiento de las normas establecidas, las decisiones tomadas y da fe pública de que esto sucede.
- 36. Riesgo de Auditoría:** Riesgo de dar una mala opinión, como auditor, derivado de la mala elaboración de la información.

- 37. Riesgo de control:** Riesgo de que el control interno de la entidad no sea capaz de identificar un saldo o una cuenta presentada erróneamente.
- 38. Riesgo de detección:** Riesgo de no poder identificar incorrecciones con los procedimientos aplicados en la auditoría.
- 39. Riesgo inherente:** Hace referencia a la probabilidad de que una cuenta o un saldo sea presentado inequívocamente.
- 40. Riesgo residual:** Este es el riesgo que perdura después de haber aplicado todos los controles necesarios.
- 41. Riesgo:** Es un hecho negativo que podrá afectar el funcionamiento normal de la compañía y el cumplimiento de las metas.
- 42. Rubro:** Agrupación que se hace de las distintas cuentas de los estados financieros.
- 43. Sabotaje:** Modificación u obstrucción que busca afectar negativamente algún elemento para poder obtener beneficio propio.
- 44. Soborno:** Acto que se realiza para obtener ganancia propia. Este se basa en afectar la actuación de una persona, haciendo uso de regalos o bonificaciones.
- 45. Suficiente:** Característica cuantitativa de la evidencia de auditoría. En otras palabras, hace referencia a que la evidencia obtenida sea suficiente para poder llevar a cabo el encargo.

## Conclusión

Este trabajo permitió entender que el Control Interno y la Auditoría son elementos muy importantes para las compañías. Esto se debe a que permiten controlar lo que sucede dentro de la empresa y a prever lo que puede suceder con distintas situaciones externas. Por tanto, son procesos que ayudarán a mejorar el desempeño de las entidades.

## Bibliografía

- Cañal, L (2015). Definición de un negocio según la NIIF 3 revisada. Recuperado el 1 enero de 2018, de [http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/2015-05-Definicion-negocio-NIIF-3/\\$FILE/EY-Definicion-negocioNIIF-3revisada.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/2015-05-Definicion-negocio-NIIF-3/$FILE/EY-Definicion-negocioNIIF-3revisada.pdf)
- Deloitte (2015). COSO. Recuperado el 5 de marzo de 2018, de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/mx/Documents/risk/Evaluacion-Riesgos-COSO.pdf>
- Deloitte 2005.Ley Americana Sarbanes-Oxley, Sección 404. Recuperado el 4 de abril, de [https://www.deloitte.com.mx/boletin\\_clientes/boletin\\_gobierno\\_corporativo/documents/junio\\_05/boletinjunio.pdf](https://www.deloitte.com.mx/boletin_clientes/boletin_gobierno_corporativo/documents/junio_05/boletinjunio.pdf)
- Deloitte, Mantilla y Vargas (2009). Control interno efectivo: Hacia un Nuevo estándar internacional (Edición 1, p.p. 1-80). Bogotá: Planeta.
- Dess, Lumpkin y Eisner. 2005. Administración Estratégica, 6a ed. México D.F: McGraw-Hill Interamericana
- Fred R. David. 2013. Conceptos de Administración Estratégica 12ª ed. México: Pearson, Prentice Hall.
- Guerrero Julio, M. L., & Gómez Flórez, L. C. (2011). REVISIÓN DE ESTÁNDARES RELEVANTES Y LITERATURA DE GESTIÓN DE RIESGOS Y CONTROLES EN SISTEMAS DE INFORMACIÓN. Estudios Gerenciales, 27(121), 195-218. [https://doi.org/10.1016/S0123-5923\(11\)70188-7](https://doi.org/10.1016/S0123-5923(11)70188-7).
- Jiménez, García, Ramírez, (2014). Manual Técnico del Modelo Estándar de Control Interno para el Estado Colombiano MECI 2014. Departamento administrativo de la función pública. Bogotá D.C.
- Mantilla, S.A (2009). Auditoría del Control Interno 2da Edición. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Pallares, Romero y Herrera 2005. Hacer una empresa (4ta Edición, p.p. 3-15). Bogotá: Fondo Editorial Nueva Empresa Hacer Empresa: Un Reto.
- Rivada, Mesa, Sánchez, (junio, 2015). Orientación Pedagógica sobre la aplicación de las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Bogotá: CTCP.
- Superintendencia Financiera de Colombia 2009. CIRCULAR EXTERNA 038 DE 2009 (pp 2-3).
- TED (2013). Michael Porter's TED talk. De [http://www.ted.com/speakers/michael\\_porter](http://www.ted.com/speakers/michael_porter)