

Control interno y fraudes

Análisis de Informe

COSO I, II y III

con base en los ciclos transaccionales

Tercera edición

ECOE
EDICIONES

Rodrigo Estupiñán Gaitán



CONTROL INTERNO Y FRAUDES
ANÁLISIS DE INFORME COSO I, II Y III
CON BASE EN LOS CICLOS TRANSACCIONALES
TERCERA EDICIÓN

Rodrigo Estupiñán Gaitán

Estupiñán Gaitán, Rodrigo

Control interno y fraudes : análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales / Rodrigo Estupiñán Gaitán. -- 3a. ed. -- Bogotá : Ecoe Ediciones, 2015
476 p. -- (Ciencias empresariales. Auditoría)

Incluye complemento virtual SIL (Sistema de Información en Línea) www.ecoedediciones.com. -- Incluye bibliografía
ISBN 978-958-771-162-2 -- 978-958-771-163-9 (e-book)

1. Control interno 2. Auditoría 3. Contraloría de empresas
I. Título II. Serie

CDD: 658.4013 ed. 20

CO-BoBN- a953336

Colección: *Ciencias Empresariales*

Área: *Auditoría*

ECOE
EDICIONES



© Rodrigo Estupiñán Gaitán

© Ecoe Ediciones Ltda.
e-mail: info@ecoedediciones.com
www.ecoedediciones.com
Carrera 19 N.º 63 C 32, Tel.: 248 14 49
Bogotá, Colombia

© Sistema de Información en línea, SIL

Primera edición: Bogotá, marzo de 2002

Segunda edición: Bogotá, enero de 2006

Tercera edición: Bogotá, enero de 2015

Reimpresión: Bogotá, febrero de 2016

Reimpresión: Bogotá, abril de 2017

Reimpresión: Bogotá, octubre de 2017

Reimpresión: Bogotá, julio de 2018

ISBN: 978-958-771-162-2

e-ISBN: 978-958-771-163-9

Coordinación editorial: Angélica García

Diseño y diagramación: Olga L. Pedraza

Carátula: Wilson Marulanda

Impresión: Editorial Buena Semilla

Carrera 28 A # 64 A - 34

Prohibida la reproducción total o parcial por cualquier medio sin la autorización escrita del titular de los derechos patrimoniales.

Tabla de contenido

Parte 1

La empresa y los hechos económicos	1
---	----------

Capítulo 1

La actividad económica, la empresa y su control interno*	3
La Economía.....	3
Las necesidades económicas	4
Factores materiales y humanos de la producción.....	5
El conflicto económico y la empresa.....	5
La actividad económica en la empresa.....	6
Transacciones básicas y riesgos potenciales de toda empresa.....	6
El control interno administrativo.....	7
El control interno contable.....	8

Capítulo 2

El cambio en las organizaciones y el control interno.....	11
Nuevos sistemas.....	12
Objetivos de los controles internos.....	13
Nueva cultura de control	13
Preguntas y cuestionamientos	14

Parte 2

El control interno en el ambiente empresarial.....	17
---	-----------

Capítulo 1

Enfoque tradicional del control interno.....	19
Objetivos del control interno.....	19
Elementos del control interno	19
Explicación técnica de elementos básicos del sistema de control interno	20

Adenda	21
---------------------	-----------

Normas y principios de control interno tradicional.....	21
---	----

Capítulo 2

Enfoque contemporáneo del control interno “Informe COSO”	27
Definición.....	27

Componentes	28
Niveles de efectividad	29
<i>Ambiente de control</i>	29
<i>Evaluación de riesgos</i>	31
<i>Actividades de control</i>	34
<i>Sistemas de información y comunicación</i>	36
<i>Supervisión y monitoreo</i>	40
<i>Actividades de monitoreo (ongoing)</i>	42
COSO 2013 Marco de Control Interno Integrado o Control Interno mediante	
Reporte Financiero Externo	45
Preguntas y cuestionamientos	50

Parte 3

El Gobierno Corporativo y la Administración de riesgo E.R.M. 55

Capítulo 1

Gobierno Corporativo o Corporate Governance..... 57

Definición.....	57
Principios de gobierno corporativo.....	58
Otros elementos prácticos de un Código de gobierno corporativo.....	59
<i>Compañías que preparan estados financieros</i>	60
<i>Auditores</i>	60
Reguladores (autoridad supervisora gubernamental u organización auto-reguladora).....	60
<i>Las entidades financieras</i>	61
<i>Análisis y Revelación de Riesgos</i>	64
Resumen del conocimiento de gobierno corporativo.....	68
Preguntas y cuestionamientos	70

Capítulo 2

Administrador de riesgo empresarial (E.R.M.)..... 73

Definición.....	74
Fundamentos del E.R.M.....	75
Beneficios de la E.R.M.	75
Entorno interno.....	76
Definición de objetivos	76
Identificación de eventos.....	77
Valoración de riesgos.....	77
Práctica de administración de riesgos empresariales E.R.M. en la auditoría interna.....	79
<i>Plan de Auditoría referidos al riesgo</i>	80
<i>Informe de auditoría interna sobre la administración de riesgos (E.R.M.)</i>	81
<i>Identificación y cuantificación de riesgos</i>	82
Preguntas y cuestionamientos	85

Capítulo 3

Auditoría interna y la administración de riesgo empresarial (E.R.M.) 87

Basado en la declaración de posición del IIA	87
Introducción.....	87
Qué es la gestión de riesgo empresarial (E.R.M.).....	88
Preguntas y cuestionamientos	93

Parte 4

El control interno por ciclos transaccionales 95

Capítulo 1

Los hechos económicos y las transacciones..... 97

Los hechos económicos	97
Hechos económicos y transacciones	98
Sistemas	99
Efectos de los hechos económicos	101
Funciones de los ciclos transaccionales.....	102
Planeamiento financiero.....	102
Preguntas y cuestionamientos	105

Capítulo 2

Ciclo de tesorería 107

Naturaleza y funciones	107
Objetivos del control interno.....	108
Riesgos al no lograrse los objetivos del ciclo.....	109
Preguntas y cuestionamientos	111

Capítulo 3

Ciclo de adquisición y pagos 113

Naturaleza y funciones	113
Objetivos del control interno.....	116
Riesgos al no lograrse los objetivos del ciclo.....	117
Procesamiento de transacciones	118
Preguntas y cuestionamientos	121

Capítulo 4

Ciclo de transformación 123

Naturaleza y funciones	123
Particularidades del ciclo de transformación.....	125
Objetivos del control interno.....	125
Riesgos al no lograrse los objetivos del ciclo.....	126
Ciclo de transformación o producción	129
Preguntas y cuestionamientos	131

Capítulo 5

Ciclo de ingresos 137

Naturaleza y funciones	137
Particularidades del ciclo de ingreso	137
Objetivos del control interno.....	138
Riesgos al no lograrse los objetivos del ciclo.....	140
Preguntas y cuestionamientos	143

Capítulo 6

Ciclo de informe financiero 147

Naturaleza y funciones	147
Particularidades del ciclo de informe financiero	148
Objetivos del control interno.....	148
Riesgos al no lograrse los objetivos del ciclo.....	150
Preguntas y cuestionamientos	152

Parte 5**Evaluación del sistema de control interno 153****Capítulo 1****Pruebas de cumplimiento..... 155**

Naturaleza de las pruebas de cumplimiento..... 157

Período en que se desarrollan las pruebas de cumplimiento y su extensión..... 157

Revisión del sistema 158

Ejemplo 158

Preguntas y cuestionamientos 160

Capítulo 2**Evaluación del sistema de control interno..... 161**

Generalidades 161

Revisión del sistema 162

Los riesgos de la evaluación 163

Métodos para evaluar el sistema de control interno 164

Preguntas y cuestionamientos 167

Capítulo 3**Obtención de información para la evaluación de control interno 169**

Técnicas de obtención de información 169

La entrevista 170

Observación personal y directa..... 174

Revisión, lectura y estudio de documentación y antecedentes..... 174

Cuestionarios..... 175

Normas para conocer información básica 175

Preguntas y cuestionamientos 177

Capítulo 4**Diagramación de control interno 179**

Conceptos y definición de flujogramas 180

Ventajas del uso de flujogramas 181

Explicación de la simbología utilizada en los flujogramas 183

Normas prácticas para la preparación de flujogramas 188

Diagrama de flujo 189

Capítulo 5**Cuestionarios para realizar pruebas de cumplimiento 191**

Información general..... 192

Caja y bancos..... 194

Cuentas por cobrar, ventas y cobranzas..... 197

Inventarios 201

Gastos anticipados, cargos diferidos y otros activos..... 203

Propiedades, planta y equipo..... 204

Inversiones realizables y otras inversiones 206

Cuentas por pagar, compras y gastos..... 208

Nómina de salarios, liquidación y pago de prestaciones sociales..... 211

Documentos por pagar y pasivos a largo plazo 213

Patrimonio de los accionistas..... 214

Capítulo 6

Método narrativo o descriptivo.....	217
Sistema de evaluación de control interno por descripción o memorando.....	218
Modelo de evaluación descriptivo de área de balance y de ciclos de adquisición	219
Modelo de evaluación descriptivo de área de balance y ciclo de transformación	220
Complemento al método descriptivo en apoyo al diagrama de flujo fijado	221
Preguntas y cuestionamientos	222

Parte 6

Informe de control interno por el auditor integral	223
---	------------

Capítulo 1

Excepciones, deficiencias e inconsistencias comunes de control interno	225
Ciclo informe financiero.....	226
Inventarios y costo de ventas.....	227
Propiedades y equipo	227
Gastos de operación	228
Aspectos administrativos	228
Pagos anticipados.....	229
Ciclo adquisición y pago compras.....	229
Ciclo adquisición y pago nómina	231
Ciclo de tesorería.....	231
Pasivo.....	231
Ciclo de transformación.....	232
Ciclo de ingresos	232
Preguntas y cuestionamientos	233

Capítulo 2

Carta modelo de memorando de control interno	235
Otro modelo de memorando de control interno.....	236
Listado anexo al memorando de control interno.....	237
1. <i>Ciclo de tesorería</i>	237
2. <i>Ciclo de adquisición y pagos - compras</i>	237
3. <i>Ciclo de adquisición y pago nómina</i>	240
4. <i>Ciclo de producción o transformación</i>	241
5. <i>Ciclo de ingresos o de ventas</i>	243
6. <i>Ciclo de informe financiero</i>	244
7. <i>Aspectos administrativos</i>	246
Preguntas y cuestionamientos	247

Capítulo 3

Deficiencias más comunes de control interno en entidades financieras	249
A. <i>Caja</i>	249
B. <i>Caja menor</i>	251
C. <i>Prevención lavado de activos</i>	251
D. <i>Crédito y cartera</i>	252
E. <i>Aceptaciones bancarias</i>	253
F. <i>Cartas de crédito</i>	253
G. <i>Garantías</i>	254
H. <i>Cuentas corrientes</i>	255
I. <i>Ahorros</i>	256

<i>J. Certificados.....</i>	257
<i>K. Cheques de gerencia.....</i>	258
<i>L. Controles generales.....</i>	258
Preguntas y cuestionamientos	259

Parte 7

Fraude y error	261
-----------------------------	------------

Capítulo 1

Fraude.....	263
Perfil del riesgo de fraude.....	263
Corrupción	264
Causas de fraude en el sector financiero.....	266
La auditoría del fraude	268
Preguntas y cuestionamientos	270

Capítulo 2

El fraude y su relación con el control interno	273
Las irregularidades y el control interno.....	273
Influencia sobre los estados financieros.....	275
Extensión de encubrimiento	276

Capítulo 3

Los errores dentro de los estados financieros.....	277
Tipos de errores.....	277
Errores no intencionales	277
Errores intencionales.....	278
Delitos punibles	278
Características de las irregularidades.....	281
Resumen sobre irregularidades	282
Incidencia del Código Penal.....	283
Preguntas y cuestionamientos	283

Capítulo 4

Inexactitud en la contabilidad	287
Maquillaje de balances	288
Presentación fraudulenta de los estados financieros	291
Preguntas y cuestionamientos	293

Capítulo 5

Prácticas contables inadecuadas por ciclos transaccionales	297
Ciclo de tesorería.....	297
Ciclo de ingresos	299
Ciclo de adquisición y pagos (compras y nómina).....	300
Propiedades, planta y equipo (activos fijos)	301
Políticas de capitalización.....	302
Desarrollo de proyectos y obras	303
Pasivos.....	303
Ciclo de información financiera	304
Estados financieros e informes necesarios.....	305
Relación del contador público en la formulación de estados financieros.....	305

Capítulo 6

Estafas, desfalcos, fraudes y otras irregularidades por ciclos transaccionales ... 307

Ciclo de tesorería.....	307
Ciclo de adquisición y pagos (compras y nómina).....	311
Inventarios.....	312
Ciclo de ingresos.....	314
Ciclo de información financiera.....	316
Inexactitud en la contabilidad.....	317
Preguntas y cuestionamientos.....	318

Adenda A

Norma internacional -fraude y error 321

Síntesis.....	321
Introducción.....	322

Parte 8

Análisis de fraudes para su prevención..... 325

Capítulo 1

Un mil un desfalcos cometidos en las empresas comerciales 327

Introducción.....	327
Retrato del desfalcador.....	328
Conclusiones.....	333

Capítulo 2

Señales y métodos usados en los desfalcos..... 337

Principales métodos usados en los desfalcos.....	338
--	-----

Capítulo 3

Manual sencillo de prevención del fraude..... 341

Prevención del fraude.....	341
Programa antifraude.....	343
Resumen.....	344

Capítulo 4

El fraude en los sistemas computarizados..... 345

Generalidades.....	345
Manipulación de transacciones.....	346
Variedad de delitos financieros.....	349
Prevención del fraude en el computador.....	349
Intercepción de líneas de comunicación.....	351
Modalidades de fraude con tarjetas y cajeros automáticos.....	351
Fraudes y control en las organizaciones virtuales.....	351
Casos de estudio sobre fraudes en estudios informáticos.....	352
Nuevos enfoques y procedimientos de la auditoría moderna.....	355
Preguntas y cuestionamientos.....	356

Capítulo 5

El fraude y la estafa en los negocios..... 359

Reflexiones.....	359
Actitud reactiva frente al fraude.....	360
La acción de las autoridades frente al fraude.....	360

Estrategias efectivas contra el fraude	360
El fraude en la actividad bancaria	361
Evolución del fraude	362
Tendencias actuales.....	362
Conclusión.....	363
Modalidades de fraude.....	363
Panorama penal del delito	364
Panorama general del fraude contable	365
Otras modalidades de fraudes en las organizaciones empresariales	366
Modalidades de fraude bancario	367
¿Cómo identificar las señales de alerta?	368
Conclusión.....	369
Riesgos de lavado de activos en compañías aseguradoras.....	373
Modalidades de fraude con tarjetas de crédito	374
Modalidades de fraude en cajeros automáticos	382
Concientización al usuario y advertencia del riesgo.....	385
Listas de chequeo para administrar el riesgo de fraude con tarjetas de crédito	386
Reglas de oro para la seguridad de operaciones en cajeros automáticos.....	388
Investigación de delitos económicos y financieros.....	389
Pruebas documentales	390
Auditoría integral para el control de fraudes.....	391
Preguntas y cuestionamientos	392
Adenda 1	
Auditoría gubernamental	395
Perfil del riesgo de fraude.....	395
Adenda 2	
Tipologías del fraude	397
¿Cuándo hay fraude?	397
Parte 9	
La auditoría forense	399
Capítulo 1	
Auditoría forense	401
Generalidades	401
Campos de acción.....	402
Preguntas y cuestionamientos	406
Capítulo 2	
La auditoría gubernamental y la forense	409
La auditoría Gubernamental.....	410
La importancia de la auditoría forense	411
Capítulo 3	
La contabilidad como medio de prueba.....	415
Cuadro del marco conceptual	415
Limitaciones del uso de la contabilidad en investigación de delitos.....	416

Capítulo 4	
Cómo llevar a cabo una investigación especial	419
Planeación de un programa de auditoría especial	420
Ampliación de los procedimientos normales	421
Reserva y oportunidad	421
Problema de evaluación	423
Capítulo 5	
Procedimientos adicionales en investigaciones en general	425
Uso de registros no contables.....	425
Uso de razones financieras y estadísticas	426
Contratación de expertos independientes.....	426
Testimonio en juicios	427
Capítulo 6	
Auditoría forense aplicada en investigaciones de corrupción administrativa	429
Oficina de denuncia ciudadana.....	431
Oficina de ética.....	431
Programa diálogo nacional para la participación ciudadana en la lucha contra la corrupción	431
Capítulo 7	
Informe sobre investigaciones especiales	445
Límites del informe	445
Respaldo a las conclusiones en las investigaciones	446
Uso de gráficas y cuadros	446
Capítulo 8	
Informe ilustrativo.....	447
Alcance del informe	448
Información básica.....	448
Resumen de resultados.....	448
Prácticas financieras defectuosas.....	449
Métodos contables inadecuados.....	451
Transacciones entre compañías.....	451
Recomendaciones.....	451
Bibliografía.....	455
Acerca del autor	456



Al final del libro está ubicado el código para que pueda acceder al Sistema de información en Línea – SIL, donde encontrará :

1. Presentación en power point
2. Sistemas de entrevista
3. Informes de investigación
4. Normas internacionales (SAS) - Fraude y error)
5. Administración del riesgo ante el fraude, la corrupción y el lavado de dinero (Técnicas de prevención e investigación).
6. Fraude y estafa en los negocios
7. Fraude y estafa con tarjetas de crédito (Control y auditoría)
8. Cuestionario y diagramación para evaluación de control interno

Introducción

Riesgo siempre ha existido en las empresas, cuando se inicia una actividad comercial o civil, en lo primero que se debe pensar es en la potencialidad positiva del negocio, mediante el estudio de los pro y contra objetivos del emprendimiento de cualquier actividad y segundo en analizar qué personas van o vamos a ejecutarlas y sobre todo los posibles riesgos que involucra cualquier operación. Por lo anterior, se deberán plantear los controles internos a implementar para el logro de cómo mitigarlos, compartirlos, aceptarlos o rechazarlos, sobretodo porque el riesgo más relevante y problemático para tratar es el riesgo de fraude.

Control interno y fraudes con base en los ciclos transaccionales fue publicado por primera vez hace más de 30 años y desde entonces se han impreso más de 30.000 ejemplares. Este libro es entonces fundamental para el estudio de los controles internos, riesgos, procesos transaccionales, gobierno corporativo, auditoría de cumplimiento y hacia el entendimiento; enfoque y forma de realización de la Auditoría Forense. Esta obra está dirigida a gerentes generales, gerentes financieros, gerentes operativos y auditores internos y externos en países de Centro y Sudamérica, su organización incluye temas de:

Parte1: La Empresa y los hechos económicos

- La actividad económica, la empresa y su control interno
- El cambio en las organizaciones y el control interno

Parte2: El control interno en el ambiente empresarial

- Enfoque tradicional del control interno
- Enfoque contemporáneo del control interno COSO I¹
- Administración del Riesgo Empresarial COSO II² o ERM

Parte 3: El gobierno Corporativo y la Administración del Riesgo ERM

Parte 4: El control interno por ciclos transaccionales

¹ El *Committee of sponsoring organizations of the treadway commission* emitió el *Internal Control-Integrated Framework*.

² Enterprise Risk Management ERM. Marco Estructural de la Administración del Riesgo 2004.

Los hechos económicos y las transacciones

Ciclo de tesorería

Ciclo de adquisición y pagos

Ciclo de transformación

Ciclo de ingresos

Ciclo de informe financiero

Parte 5: Evaluación del sistema de control interno

Pruebas de cumplimiento

Evaluación del sistema de control interno

Métodos para evaluar el sistema de control interno

Obtención de información para la evaluación de control interno

Diagramación del control interno

Cuestionarios para realizar pruebas de cumplimiento

Método narrativo o descriptivo

Parte 6: Informe de control interno por parte del auditor integral

Carta modelo de memorando de control interno

Excepciones, deficiencias e inconsistencias comunes de control interno

Un modelo de memorando de control interno

Deficiencias más comunes de control interno en entidades financieras

Parte 7: Fraude y error

El fraude y su relación con el control interno

Los errores dentro de los estados financieros

Prácticas contables inadecuadas por ciclos transaccionales

Estafas, desfalcos, fraude y otras irregularidades por ciclos transaccionales

Parte 8: Análisis del fraude para su prevención

Un mil un desfalcos cometidos en las empresas comerciales

Señales y métodos usados en los desfalcos

El fraude en los sistemas computarizados

El fraude y la estafa en los negocios

Parte 9: Auditoría forense

Las investigaciones especiales en la auditoría forense

La contabilidad como medio de prueba

Cómo llevar a cabo una investigación especial

Procedimientos adicionales a investigaciones en general

Informe sobre investigaciones especiales

Informe ilustrativo

Esta tercera edición se actualizó con el nuevo documento de apoyo del COSO III³, así como con la inclusión de un manual sencillo de prevención del fraude, combinándolo con la publicación de la segunda edición del libro *Administración del Riesgo Empresarial ERM y la Auditoría Interna*, donde se tratan de manera más amplia el COSO II o ERM que deben seguir en las empresas, así como el enfoque de las auditorías internas y externas.

El gobierno corporativo en las áreas de una administración total se convirtió en básica para la adecuada administración de riesgos empresariales E.R.M. o Gestión de Riesgos, debido a la realidad en el maquillaje de balances, inexactitudes contables y administrativas y en general, de los delitos de corrupción y fraudes patrimoniales, que llevó a una estrecha vigilancia estructural, financiera y operativa en todos los niveles desde la junta directiva o consejo de administración. También se abarca el tema de los sistemas informáticos, los cuales han revolucionado los controles. Se señala la forma de cometimiento de ilícitos en las entidades comerciales manufactureras y en las financieras y a sus usuarios por medio de cuentas corrientes, cajeros automáticos, internet, lavado de dinero, tarjetas débito y crédito, etc.

³ Es un complemento al COSO I Marco Estructural del Control Interno, publicado el 14/05/13 junto con una guía que contiene herramientas para la evaluación de la efectividad del sistema de control interno y del Control Interno relacionados con Reportes Financieros Externos.

Parte 1

La empresa y los hechos económicos

Capítulos

1. La actividad económica, la empresa y su control interno*
2. El cambio en las organizaciones y el control interno

Las necesidades económicas nacen principalmente de la costumbre humana, se modifican permanentemente generando posibilidades de empresa, y lógicamente riesgos, los cuales deben ser coordinados entre los entes administrativos y de control. En esta primera parte se muestra la relación entre la actividad económica, sus transacciones básicas y los riesgos potenciales de toda empresa, para concluir en los planes y procedimientos de organización requeridos para un adecuado control interno, administrativo y contable, así mismo se resumen los cambios en las organizaciones por la evolución de la empresa.

Capítulo 1

*La actividad económica, la empresa y su control interno**

La Economía

La religión, más intensamente, y la economía, más extensamente, pues el carácter humano se forma en su trabajo diario, son las dos fuerzas más importantes del mundo.

La economía estudia el mayor de los dramas humanos:

“Los esfuerzos del hombre por conseguir lo necesario para satisfacer el número siempre mayor y más variado de sus necesidades, lo cual jamás logrará, pues el hombre es esclavo de necesidades insaciables e infinitas, mientras que la naturaleza es tacaña con sus limitados recursos” (J.M.Ferguson).

Este drama cuya magnitud es imprescindible captar, existe en todos los sistemas económicos, sin excepción alguna, sea la economía de mercado o socialista; es decir, en todos los países del mundo.

* Este capítulo corresponde a transcripción del escrito elaborado por el Contador Benemérito de las Américas Aurelio Fernández Díaz (q.e.p.d.) como homenaje póstumo de su aporte a la literatura de Control Interno de habla hispana.



Las necesidades económicas

Las necesidades son variadas y, en su conjunto, insaciables en el tiempo.

Podemos dividir las necesidades en tres grandes grupos: biológicas, de una sociedad en crecimiento y culturales.

Necesidades biológicas. Son las básicas que el hombre, como las bestias, necesita para vivir: alimento, vestido y habitación.

Necesidades de una sociedad en crecimiento. También son básicas, pero se atienden cuando la sociedad ha capitalizado lo suficiente para sufragarlas: *la salud, la educación y las comunicaciones.*

Necesidades culturales. Son las creadas por las presiones de la costumbre, la moda y la vanidad humana.

En el presente, el ambiente de consumismo impulsado por la tecnología, ha desarrollado nuevos bienes de consumo, no básicos, siempre crecientes y cambiantes, producidos masivamente y promovidos a través de sofisticadas técnicas de mercadeo, creando necesidades culturales que hace apenas 50 años no existían.

Para satisfacer estas necesidades tenemos recursos o factores de la producción que podemos dividir en dos categorías :

- Los recursos o factores materiales, y
- Los recursos o factores humanos

Factores materiales y humanos de la producción

- La tierra y el capital, factores materiales

Tierra: son todos los recursos naturales de uso en el proceso productivo: tierra, forestal, minerales, recursos acuáticos y similares.

Capital

- Todos los bienes hechos por el hombre para facilitar la producción de otros, como las plantas y equipos de producción y distribución y los inventarios, así como la infraestructura a nivel privado y público.
- La formación tecnológica que ayuda a la **invención** y **desarrollo técnico**, que, a su vez, aumenta la **productividad** de bienes y servicios.
- La cobertura **informática** con base en red e internet.

La formación de capital impone diferir el consumo de bienes para consumirlos posteriormente en mayor cantidad y calidad.

El dinero no es capital, sino un simple medio de intercambio.

La mano de obra y el empresario, factores humanos.

La mano de obra es la utilización física y mental del ser humano en la producción de bienes y servicios.

El empresario se considera como un factor especial de la producción porque:

- Asume la iniciativa de coordinar los recursos o factores de la producción para procesar bienes y servicios.
- Toma las decisiones básicas de las políticas de su empresa.
- Es un innovador, al introducir nuevos productos, técnicas o formas de organización.
- Asume el riesgo comercial y el control inherente en toda empresa

El conflicto económico y la empresa

El siempre creciente número de necesidades a satisfacer originados por:

- El aumento de la población.
- El mejoramiento de la calidad de vida.
- La costumbre, la moda y la propaganda masiva.
- El contrabando y la competencia desleal
- La globalización de la economía

Contrasta con los escasos y limitados recursos de la producción, creando un conflicto que podemos resumir en tres preguntas:

- ¿Qué bienes y servicios y cuántos?
- ¿Cómo debemos producir estos bienes y servicios?
- ¿Para quién debemos producir estos bienes y servicios?

O planteado de otra forma:

- ¿Cómo distribuiremos los ingresos para que los consumidores potenciales puedan adquirir los bienes y servicios producidos?

Estas tres cuestiones fundamentales son comunes a todas las economías: sea la economía de mercado o la socialista, lo que cambia, es la forma de resolverlas.

En la economía de mercado es la empresa, no el Estado, quien asume la responsabilidad de resolver estos tres planteamientos fundamentales.

Empresa es la persona natural o jurídica, pública o privada, lucrativa o no lucrativa, que asume la iniciativa, decisión, innovación y riesgo para coordinar los factores de la producción en la forma más ventajosa para producir y/o distribuir bienes y/o servicios que satisfagan necesidades humanas.

Aunque una empresa produzca bienes de capital para otra empresa, esta producción, en su proceso productivo, llegará indefectiblemente al último consumidor, que siempre es un ser humano. (Todo bien o servicio que no contribuya al consumo y beneficio del ser humano es una pérdida social).

La actividad económica en la empresa

Actividad económica es un hecho real económico realizado para intercambiar o transferir bienes y/o servicios. En ocasiones, el hecho económico puede ocurrir con, o sin la participación de la empresa.

Toda empresa, lucrativa o no lucrativa, realiza actividad económica, la cual ocurre por:

- Transacciones, al comprar y pagar, vender y cobrar, vender y cobrar bienes y servicios;
- Transferencias, al trasladar internamente dentro de la empresa, bienes y servicios de una persona a otra, de un departamento a otro, de una división a otra.
- Decisiones operativas internas, que originan cambios de políticas, de precios, corrección de errores y similares.
- Decisiones externas dictadas por terceras personas, sin que ocurra intercambio alguno de bienes y servicios, como cambios en las leyes y regulaciones fiscales, cambiarias, laborales, mercantiles.
- El tiempo, a través de las acumulaciones y la depreciación.
- Actos fuera del control de la empresa: catástrofes, terremotos, inundaciones, guerras, etc.

Transacciones básicas y riesgos potenciales de toda empresa

Para evaluar el control administrativo contable de cualquier empresa, grande o pequeña, organizada en forma rudimentaria o sofisticada, es necesario familiarizarse con las siguientes cinco actividades básicas y siete riesgos potenciales de fraude y error a que están sujetas estas cinco actividades.

Actividades básicas¹

Toda empresa realiza estas actividades básicas:

Sistema de información a través del cual **reconoce, calcula, clasifica, registra, resume y reporta** sus operaciones

- Vende bienes o servicios y los compra
- Compra bienes y servicios y los paga
- Contrata mano de obra y la paga
- Mantiene control de sus inventarios y de sus costos, cuando produce bienes y servicios.

Riesgos potenciales²

Toda actividad básica está sujeta a estos riesgos potenciales:

- Transacciones, que no están debidamente autorizadas;
- Transacciones contabilizadas, que no son válidas;
- Transacciones realizadas, que no están contabilizadas;
- Transacciones, que están indebidamente valuadas;
- Transacciones, que están indebidamente clasificadas;
- Transacciones, que no están registradas en el período que corresponde;
- Transacciones, que están indebidamente anotadas en los subdiarios o submayores o incorrectamente resumidas en el mayor;

(Ver prácticas contables inadecuadas, en cada ciclo transaccional en el capítulo VI de la parte sexta)

Para prevenir o detectar estos siete riesgos potenciales, la empresa establece controles administrativos y contables.

El control interno administrativo

Existe un solo sistema de control interno, el administrativo, que es el plan de organización que adopta cada empresa, con sus correspondientes procedimientos y métodos operacionales y contables, para ayudar, mediante el establecimiento de un medio adecuado, al logro del objetivo administrativo de:

- Mantenerse informado de la situación de la empresa;
- Coordinar sus funciones;
- Asegurarse de que se están logrando los objetivos establecidos.
- Mantener una ejecutoria eficiente;
- Determinar si la empresa está operando conforme a las políticas establecidas;

1 Se desarrolla su naturaleza en la parte tercera, organizadas todas las actividades en ciclos de operación o transaccionales.

2 Se desarrollan los diferentes riesgos específicos por ciclos transaccionales, en la parte tercera.

Para verificar el logro de estos objetivos la administración establece:

- El control del medio ambiente o ambiente de control.
- El control de evaluación de riesgo.
- El control y sus actividades.
- El control del sistema de información y comunicación.
- El control de supervisión o monitoreo.

El control interno contable

Como consecuencia del control administrativo sobre el sistema de información, surge, como un instrumento, el control interno contable, con los siguientes objetivos:

- Que todas las operaciones se registren: oportunamente, por el importe correcto; en las cuentas apropiadas, y, en el período contable en que se llevan a cabo, con el objeto de permitir la preparación de estados financieros y mantener el control contable de los activos.
- Que todo lo contabilizado exista y que lo que exista esté contabilizado, investigando cualquier diferencia para adoptar la consecuente y apropiada acción correctiva.
- Que las operaciones se realicen de acuerdo con autorizaciones generales y específicas de la administración.
- Que el acceso de los activos se permita sólo de acuerdo con autorización administrativa.

La Empresa

Es la persona natural o jurídica, pública o privada, lucrativa o no lucrativa, que asume la iniciativa, decisión, innovación y riesgo para coordinar los factores de la producción en la forma más ventajosa para producir y/o distribuir bienes y/o servicios que satisfagan las necesidades humanas y por ende a la sociedad en general.

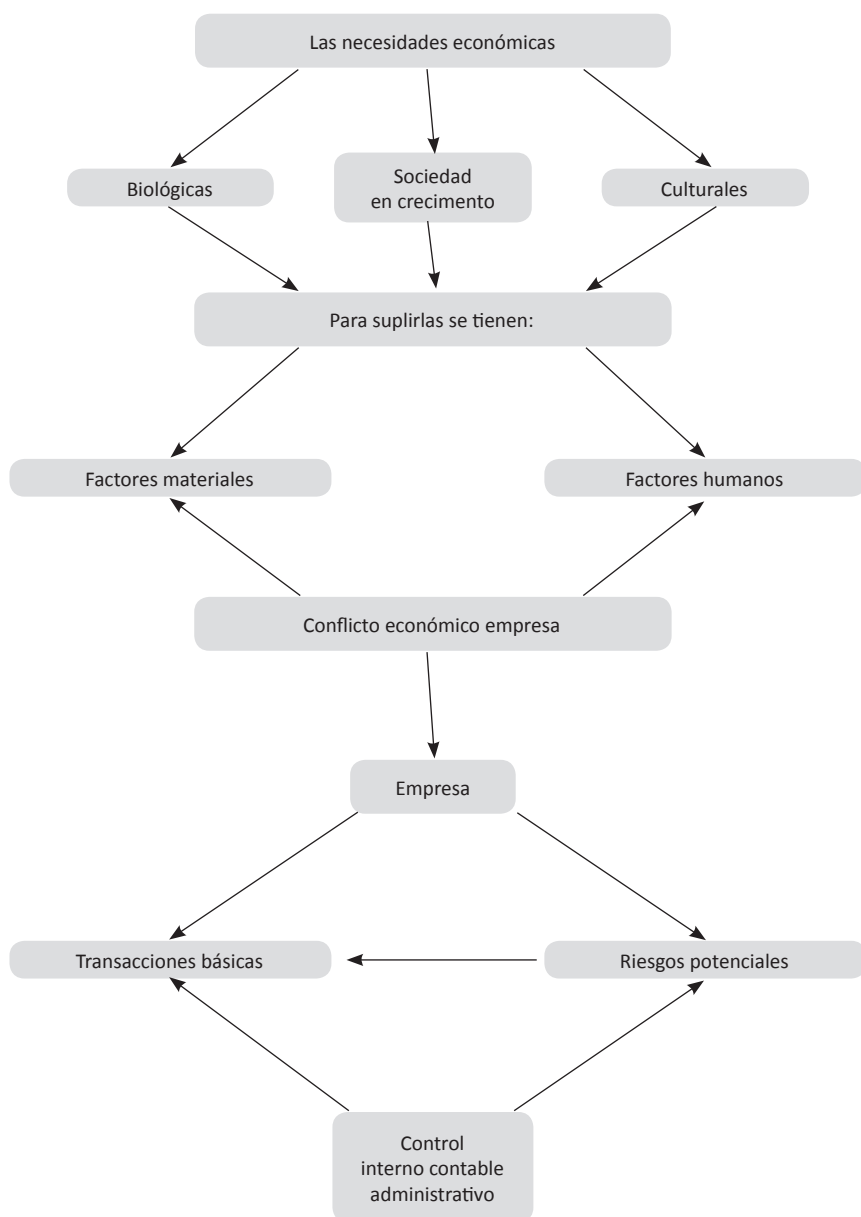
Las empresas se pueden clasificar por el origen de la inversión, su objeto social, los productos, su tamaño, el tipo de sociedad, persona natural y sector económico.

Por el origen de la inversión, puede ser de carácter privado, de economía mixta, industrial y comercial del estado, estatal o pública, multinacional, consorcio, asociación, etc. de origen nacional, extranjeras o mixtas.

Por su objeto social, puede ser con ánimo de lucro (sociedades comerciales, de economía mixta, empresas industriales y comerciales del estado) y sin ánimo de lucro (asociaciones, fundaciones, cooperativas, estatal o pública)

Por los productos que producen y/o comercializan, pueden ser comerciales, manufactureras o mixtas, de servicios (hoteles, restaurantes, vigilancia, transporte, comunicaciones, actividades inmobiliarias, enseñanza, comunitarias, sociales, personales, etc.), agropecuarias, ganaderas, de caza, silvicultura, minera, etc.

La actividad económica, la empresa y su control interno



Por el tamaño, pueden ser grandes, medianas, pequeñas o microempresas.

Por el *tipo de sociedad*, las *Anónimas*, sociedad de capital formada por acciones (abierta³ o cerrada⁴), con mínimo de 5 accionistas, su responsabilidad va hasta el monto de las acciones. *Limitada* mínimo 2 aportantes, socio capitalista y socio industrial (trabajo o conocimiento), responsabilidad hasta el monto de sus aportes. *Colectiva*, sociedad de personas con responsabilidad ilimitada (cuando no realice actos de comercio es civil). *En Comandita*, con un mínimo de socios (gestores⁵ y comanditarios⁶); cuando los aportes se hacen en acciones, se denomina *En Comandita por Acciones*.

Bajo leyes especiales, aparecen las de **Economía Solidaria** (cooperativas, precooperativas, fondos de empleados, empresas mutuales), son de responsabilidad limitada, su número de asociados es numeroso existiendo límites para cada clase. Existen empresas formadas por personas naturales que ejecutan actos de comercio, algunas legalizadas bajo la figura jurídica de *Empresa Unipersonal*, la cual tiene obligaciones y derechos similares a las sociedades comerciales.

Por *sectores económicos*, se identifican como las del sector real (manufactureras o industriales⁷ y comerciales), sector financiero (bancos, corporaciones financieras, compañías de financiamiento comercial, de leasing, de factoring, fiduciarias y de seguros), sector educativo (colegios, universidades, institutos de educación formal e informal, sector solidario, etc.).

Ciclos transaccionales, las transacciones normales o actividades de los negocios de una empresa, se pueden clasificar en 5 ciclos transaccionales (ver gráfico de Actividades de los Negocios de una Empresa en la Cuarta Parte en el capítulo 1, página 99) dentro de la Administración Financiera, la de "tesorería", y en la Administración Operativa, las de "adquisición y pago", el de "transformación o producción o conversión", y el de "ingresos o ventas y/o servicios"; todos coordinados y encadenados en el ciclo de apoyo de reconocimiento de hechos económicos, registro, procesamiento de la información contable y estadística, denominado "ciclo de la Información".

3 Sus acciones se negocian en Bolsa de Valores

4 Sus acciones no se negocian en Bolsa de Valores, principalmente sociedades de familia.

5 Socios gestores, los que administran, con responsabilidad ilimitada.

6 Socios comanditarios, los que aportan, con responsabilidad hasta el monto de sus aportes.

7 Textileras, metal-mecánica, químicas, papel, agroindustriales, pesca, mineras, metalurgia y otras.

Capítulo 2

El cambio en las organizaciones y el control interno

Por los cambios tecnológicos, las aplicaciones económicas y por la llamada globalización de la economía, las organizaciones han venido evolucionando rápidamente y por ello los riesgos y, por ende, los controles han tenido que modificarse, cambiándose a nivel empresarial de una sociedad industrial o de consumo a una sociedad de la información del conocimiento y en cuanto a nivel tecnológico de una cultura telefónica a una cultura telemática. Así mismo a nivel de trabajo los cambios han sido fantásticos apoyados fundamentalmente en las comunicaciones y en Internet (entre otros) y en general rodeado de un ambiente totalmente computarizado.

Didácticamente resumimos los cambios en las organizaciones en lo siguiente:

Nivel empresarial	
Ayer	Hoy
• Modelo tecnoburocrático	• Administración en red
• Disciplina y autoridad	• Informalidad y participación
• Centralizado y vertical	• Descentralizado y multidisciplinario
• Predominio económico	• Alto contenido social
• Monopolios	• Competencia
• Normalización excesiva	• Negociador y colectivo
• Burocratización	• Eficiente, eficaz, efectivo
• Control reactivo y supervisión	• Control proactivo y autocontrol
• Sociedad industrial o de consumo	• Sociedad de la información o del conocimiento