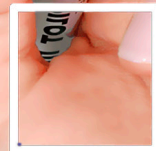
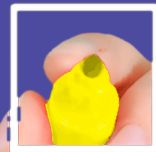


Cuarta edición

CONTROL INTERNO Y FRAUDES

Análisis de Informe coso I, II y III
con base en los ciclos transaccionales



ECOE
EDICIONES

Rodrigo Estupiñán Gaitán

CONTROL INTERNO Y FRAUDES

RODRIGO ESTUPIÑÁN GAITÁN

CUARTA EDICIÓN

Estupiñán Gaitán, Rodrigo

Control interno y fraudes: análisis de informe coso I, II y III con base en los ciclos transaccionales / Rodrigo Estupiñán Gaitán. -- 4a ed. -- Bogotá: Ecoe Ediciones, 2021.

482 p. – (Ciencias empresariales. Auditoría)

Incluye complemento virtual SIL (Sistema de Información en Línea) www.ecoediciones.com. -- Incluye reseña del autor en la pasta. -- Contiene bibliografía.

ISBN 978-958-503-195-1

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

CDD: 658.4013 ed. 23

CO-BoBN- a1083352



Área: Ciencias empresariales

Subárea: Auditoría

ECOE
EDICIONES



© Rodrigo Estupiñán Gaitán

► Ecoe Ediciones S.A.S.
info@ecoediciones.com
www.ecoediciones.com
Carrera 19 # 63C 32, Tel.: 919 80 02
Bogotá, Colombia

Primera edición: Bogotá, octubre del 2021

ISBN: 978-958-503-195-1
e-ISBN: 978-958-503-196-8

Directora editorial: Claudia Garay Castro
Corrección de estilo: Laura Lobatón
Diagramación: Denis Rodriguez
Carátula: Wilson Marulana
Impresión: Carvajal Soluciones de
Comunicación S.A.S
Carrera 69 #15 -24

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

Impreso y hecho en Colombia - Todos los derechos reservados

CONTENIDO

Introducción.....	XVII
-------------------	------

PARTE 1

LOS HECHOS ECONÓMICOS, LA EMPRESA Y SU CONTROL

Capítulo 1. La actividad económica, la empresa y su control interno.....	3
1.1 La economía	3
1.2 El conflicto económico y la empresa.....	5
1.3 La actividad económica en la empresa	6
1.4 El control interno administrativo.....	7
1.5 La empresa.....	8
Capítulo 2. El control interno en sus primeras reglamentaciones.....	11
2.1 Evolución histórica.....	11
2.2 Definición inicial de <i>control interno</i>	12
2.3 Responsabilidad	16
2.4 Limitaciones del control interno	17
2.5 Objetivos del control interno	17
Capítulo 3. El cambio en las organizaciones y el control interno	19
3.1 Nuevos sistemas.....	20
3.2 Nueva cultura de control	21

PARTE 2

EL CONTROL INTERNO EN EL AMBIENTE EMPRESARIAL

Capítulo 1. Enfoque tradicional del control interno	29
1.1 Objetivos del control interno	29
1.2 Elementos del control interno	29
1.3 Normas y principios generales de control interno tradicionales	30
1.4 Normas y principios universales de control interno por áreas de Balance.....	32

Capítulo 2. Enfoque contemporáneo del control interno - Informe coso	37
2.1 Definición	37
2.2 Componentes	38
2.3 Niveles de efectividad	40
2.4 Aplicación del control interno en las entidades pequeñas y de mediano tamaño	57
Capítulo 3. coso 2013: versión actualizada del marco integrado de control interno	59
3.1 Diferenciación de términos	61
3.2 Componentes coso 2013	65
Capítulo 4. COVID-19 y su efecto en los controles internos en las empresas.....	71
4.1 Afectaciones directas.....	72
4.2 Perspectiva de riesgos de la COVID-19	73
PARTE 3	
EL GOBIERNO CORPORATIVO Y LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO (ERM)	
Capítulo 1. El gobierno corporativo o <i>corporate governance</i>	85
1.1 Definición	85
1.2 Principios del gobierno corporativo	86
1.3 Otros elementos prácticos de un código de gobierno corporativo.....	87
1.4 Resumen del conocimiento de gobierno corporativo.....	90
Capítulo 2. Administración de riesgo empresarial o ERM (2004)	95
2.1 Definición ERM	96
2.2 Fundamentos del ERM.....	97
2.3 Beneficios del ERM.....	98
2.4 Generación de valor	98
2.5 Componentes del ERM	98
2.6 Práctica de ERM en la auditoría interna.....	103
Capítulo 3. Administración de riesgo empresarial o ERM (2017): gestión de riesgo empresarial - integrando estrategia y desempeño	111
3.1 Publicación del ERM año 2004	111
3.2 Causas del cambio del nuevo marco ERM integrando estrategia y desempeño	111
3.3 Partes de la actualización.....	112
3.4 Apoyos al Gobierno Corporativo.....	112
3.5 El análisis del factor del riesgo.....	113
3.6 Componentes y principios del nuevo marco ERM.....	114
Capítulo 4. Gestión de riesgos y control mediante la aplicación del método de las tres líneas de defensa	119
4.1 La primera línea de defensa: controles gerenciales	121
4.2 La segunda línea de defensa: funciones de gestión de riesgos y de cumplimiento	122

4.3 La tercera línea de defensa: auditoría interna.....	124
4.4 Coordinación de las tres líneas de defensa.....	124
4.5 Prácticas recomendadas	125
Capítulo 5. Integrando el marco coso en el modelo de las tres líneas de defensa.....	127
5.1 Interrelación coso y las tres líneas de defensa	128
Capítulo 6. Nuevo modelo de las tres líneas para la gestión de riesgos (2020)	135
6.1 Los seis principios del nuevo modelo	136
6.2 Roles del nuevo modelo.....	138
PARTE 4	
EL CONTROL INTERNO POR CICLOS TRANSACCIONALES	
Capítulo 1. Los hechos económicos y las transacciones.....	143
1.1 Hechos económicos y transacciones.....	144
1.2 Sistemas.....	146
1.3 Efectos de los hechos económicos.....	147
1.4 Funciones de los ciclos transaccionales.....	148
1.5 Planeamiento financiero.....	148
Capítulo 2. Ciclo de tesorería	153
2.1 Naturaleza y funciones.....	153
2.2 Objetivos del control interno	154
2.3 Riesgos de no cumplir los objetivos del ciclo.....	155
Capítulo 3. Ciclo de adquisición y pagos	159
3.1 Naturaleza y funciones.....	159
3.2 Objetivos del control interno	161
3.3 Riesgos de no cumplir los objetivos del ciclo.....	162
Capítulo 4. Ciclo de transformación.....	167
4.1 Naturaleza y funciones.....	167
4.2 Objetivos del control interno	169
4.3 Riesgos de no cumplir los objetivos del ciclo.....	170
Capítulo 5. Ciclo de ingresos	181
5.1 Naturaleza y funciones.....	181
5.2 Objetivos del control interno	182
5.3 Riesgos de no cumplir los objetivos del ciclo.....	184
Capítulo 6. Ciclo de informe financiero.....	191
6.1 Naturaleza y funciones.....	191
6.2 Objetivos del control interno	194
6.3 Riesgos de no cumplir los objetivos del ciclo.....	194

PARTE 5**EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO**

Capítulo 1. Pruebas de cumplimiento o de control	201
1.1 Naturaleza de las pruebas de cumplimiento o de control.....	203
1.2 Período de desarrollo de las pruebas de cumplimiento y su extensión...	203
1.3 Revisión del sistema	204
1.4 Ejemplo	204
Capítulo 2. Evaluación del sistema de control interno	207
2.1 Generalidades	207
2.2 Revisión del sistema	208
2.3 Los riesgos de la evaluación	209
2.4 Métodos para evaluar el sistema de control interno	210
2.5 Método narrativo o descriptivo	211
Capítulo 3. Obtención de información para la evaluación de control interno	215
3.1 Técnicas de obtención de información	215
3.2 Normas para conocer información básica	222
Capítulo 4. Diagramación de control interno	225
4.1 Conceptos y definición de flujogramas	226
4.2 Ventajas del uso de flujogramas.....	228
4.3 Simbología utilizada en los flujogramas.....	229
4.4 Normas prácticas para la preparación de flujogramas	235
Capítulo 5. Cuestionarios para realizar pruebas de cumplimiento.....	239
5.1 Información general.....	240
5.2 Caja y bancos.....	242
5.3 Cuentas por cobrar, ventas y cobranzas.....	247
5.4 Inventarios.....	252
5.5 Gastos anticipados, cargos diferidos y otros activos.....	255
5.6 Propiedades, planta y equipo	256
5.7 Inversiones realizables y otras inversiones.....	259
5.8 Cuentas por pagar, compras y gastos	261
5.9 Nómina de salarios, liquidación y pago de prestaciones sociales	265
5.10 Documentos por pagar y pasivos a largo plazo	268
5.11 Patrimonio de los accionistas.....	269
Capítulo 6. Método narrativo o descriptivo	273

PARTE 6**INFORME DE CONTROL INTERNO POR EL AUDITOR INTEGRAL**

Capítulo 1. Excepciones, deficiencias e inconsistencias comunes de control interno	281
1.1 Ciclo de informe financiero	282
1.2 Ciclo de adquisición y pago: compras	286
1.3 Ciclo de adquisición y pago: nómina.....	288

1.4 Ciclo de tesorería	288
1.5 Ciclo de transformación	289
1.6 Ciclo de ingresos	290
Capítulo 2. Carta modelo de memorando de control interno	293
Capítulo 3. Deficiencias más comunes de control interno en entidades financieras	309
PARTE 7	
FRAUDE Y ERROR	
Capítulo 1. Fraude	325
1.1 Perfil del riesgo de fraude	326
1.2 Corrupción	327
1.3 Causas de fraude en el sector financiero	328
1.4 La auditoría del fraude	330
1.5 Auditoría forense	331
Capítulo 2. El fraude y su relación con el control interno	335
2.1 Las irregularidades y el control interno	335
2.2 Influencia sobre los estados financieros	337
2.3 Extensión de encubrimiento	338
Capítulo 3. Los errores dentro de los estados financieros	339
3.1 Errores no intencionales	339
3.2 Errores intencionales	340
3.3 Características de las irregularidades	344
3.4 Resumen sobre irregularidades	345
3.5 Incidencia del Código Penal	346
Capítulo 4: Inexactitud en la contabilidad	351
4.1 Maquillaje de balances	352
4.2 Presentación fraudulenta de los estados financieros	355
Capítulo 5. Prácticas contables inadecuadas por ciclos transaccionales	361
5.1 Ciclo de tesorería	361
5.2 Ciclo de ingresos	364
5.3 Ciclo de adquisición y pagos (compras y nómina)	365
5.4 Pasivos	368
5.5 Ciclo de información financiera	368
Capítulo 6. Estafas, desfalcos, fraudes y otras irregularidades por ciclos transaccionales	371
6.1 Ciclo de tesorería	371
6.2 Ciclo de adquisición y pagos (compras y nómina)	376
6.3 Ciclo de ingresos	379
6.4 Ciclo de información financiera	381

PARTE 8**ANÁLISIS DE FRAUDES PARA SU PREVENCIÓN**

Capítulo 1. Mil y un desfalcos cometidos en las empresas comerciales.....	387
1.1 Retrato del desfalcador	388
1.2 Períodos del desfalco.....	391
1.3 Duración del servicio.....	391
1.4 Cargos desempeñados.....	391
1.5 Colusión.....	391
1.6 Desaparecimiento y fuga	391
1.7 Suicidios.....	392
1.8 Los motivos que lo indujeron	392
1.9 Conclusiones	393
Capítulo 2. Señales y métodos usados en los desfalcos	397
2.1 Señales de desfalco	397
2.2 Principales métodos usados en los desfalcos.....	398
Capítulo 3. Manual sencillo de prevención del fraude.....	401
3.1 Prevención del fraude	401
3.2 Evolución típica de un fraude	402
3.3 Programa antifraude	403
3.4 Recomendaciones para prevenir el fraude.....	403
3.5 Adenda.	
Índice de la percepción de la corrupción 2020.....	405
Capítulo 4. El fraude en los sistemas computarizados	413
4.1 Técnicas de fraude informático	414
4.2 Modalidades de fraude con tarjetas y cajeros automáticos.....	418
4.3 Prevención del fraude en el computador.....	419
4.4 Fraudes y control en las organizaciones virtuales	420
4.5 Casos de estudio sobre fraudes en estudios informáticos.....	422
4.6 Nuevos enfoques y procedimientos de la auditoría moderna	425
Capítulo 5: El fraude y la estafa en los negocios	431
5.1 Reflexiones.....	431
5.2 Modalidades de fraude.....	438
5.3 Fraude en los seguros.....	446
5.4 Modalidades de fraude con tarjetas de crédito.....	450
5.5 Investigación de delitos económicos y financieros	467

ADENDA 1**AUDITORÍA GUBERNAMENTAL - PERFIL DEL RIESGO DE FRAUDE****ADENDA 2****TIPOLOGÍAS DEL FRAUDE**

Bibliografía.....	479
--------------------------	------------

ÍNDICE DE FIGURAS

FIGURA 1.	La economía y la religión como fuerzas del mundo	4
FIGURA 2.	La actividad económica, la empresa y su control interno	10
FIGURA 3.	Objetivos de los controles internos	21
FIGURA 4.	Definición del control interno	38
FIGURA 5.	Componentes del sistema de control interno	39
FIGURA 6.	Componentes del control circundante o ambiente de control	42
FIGURA 7.	Objetivos en la evaluación de riesgos	44
FIGURA 8.	Sistema de información como herramienta de control.....	50
FIGURA 9.	Elementos de la comunicación	52
FIGURA 10.	Supervisión general.....	53
FIGURA 11.	Evolución coso 1992 a coso 2013.....	60
FIGURA 12.	Evolución de coso.....	61
FIGURA 13.	Componentes de Control Interno coso 2013	65
FIGURA 14.	Elementos de un buen Gobierno Corporativo	90
FIGURA 15.	Origen del estudio del coso.....	97
FIGURA 16.	El riesgo en la definición de estrategias	113
FIGURA 17.	Gestión del riesgo empresarial.....	113
FIGURA 18.	Componentes del nuevo marco ERM	114
FIGURA 19.	Modelo de las tres líneas de defensa	120
FIGURA 20.	Control gerencial	121
FIGURA 21.	Coordinación de las tres líneas de defensa	125

FIGURA 22.	Relación Marco COSO 2013 y el Modelo de las tres líneas de defensa.....	128
FIGURA 23.	Responsabilidades de vigilancia para el entorno de control.....	129
FIGURA 24.	El COSO y la primera línea de defensa.....	130
FIGURA 25.	El COSO y la segunda línea de defensa	131
FIGURA 26.	El COSO y la tercera línea de defensa.....	133
FIGURA 27.	El modelo de las Tres Líneas del IIA.....	139
FIGURA 28.	Flujo normal de las transacciones	144
FIGURA 29.	Hechos económicos y transacciones.....	145
FIGURA 30.	Ciclo de tesorería.....	155
FIGURA 31.	Clasificación del ciclo de tesorería e interrelación con los estados financieros	157
FIGURA 32.	Clasificación del ciclo de adquisición y pago e interrelación con los estados financieros.....	165
FIGURA 33.	Clasificación del ciclo de transformación o conversión e interrelación con los estados financieros.....	175
FIGURA 34.	Sistema de facturación	182
FIGURA 35.	Venta de crédito	184
FIGURA 36.	Diseño de un ciclo de ingresos	186
FIGURA 37.	Clasificación del ciclo de ingresos e interrelación con los estados financieros.....	187
FIGURA 38.	Relaciones entre los ciclos.....	193
FIGURA 39.	Riesgos en el ciclo de informe financiero.....	196
FIGURA 40.	Auditoría por flujo de transacciones.....	202
FIGURA 41.	Ejemplo de prueba de desembolso.....	205
FIGURA 42.	Metodología de estudio y evaluación del control interno por objetivos.....	210
FIGURA 43.	Símbolos usados en el flujograma o diagrama de flujo	237
FIGURA 44.	Sistema de evaluación de control interno por descripción o memorando	274
FIGURA 45.	Modelo de evaluación descriptivo de área de balance y de ciclos de adquisición.....	275
FIGURA 46.	Modelo de evaluación descriptivo de área de balance y ciclo de transformación	276
FIGURA 47.	Complemento al método descriptivo en apoyo al diagrama de flujo fijado.....	277
FIGURA 48.	Entendimiento del control interno en la revisión de los estados financieros	342
FIGURA 49.	Clasificación de los riesgos según su origen	421
FIGURA 50.	Triángulo del fraude.....	477
FIGURA 51.	Tipología de fraude y sus derivados.....	478

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA 1.	Cambios en las organizaciones	20
TABLA 2.	Elementos del control interno.....	30
TABLA 3.	Aplicaciones empresariales.....	31
TABLA 4.	Factores del ambiente de control	41
TABLA 5.	Técnicas de evaluación de riesgos.....	45
TABLA 6.	Actividades de control	46
TABLA 7.	Tipos de controles.....	47
TABLA 8.	Controles generales	48
TABLA 9.	Sistemas de información.....	49
TABLA 10.	Elementos de información	51
TABLA 11.	La función de controlar o supervisar	53
TABLA 12.	Supervisión y monitoreo	54
TABLA 13.	Niveles de control	57
TABLA 14.	Organización de los principios y puntos de interés del Ambiente o entorno de control	66
TABLA 15.	Organización de los principios y puntos de interés de la Evaluación de riesgos.....	67
TABLA 16.	Organización de los principios y puntos de interés de las Actividades de control.....	68

TABLA 17.	Organización de los principios y puntos de interés de la Información y comunicación.....	69
TABLA 18.	Organización de los principios y puntos de interés de las Actividades de monitoreo.....	70
TABLA 19.	Principios de gobernabilidad	89
TABLA 20.	Normas de Auditoría según servicio.....	103
TABLA 21.	Cuestionario Auditoría interna - Parte I	106
TABLA 22.	Cuestionario Auditoría interna - Parte II	108
TABLA 23.	Interrelación entre componentes y principios del nuevo marco ERM 2017.....	115
TABLA 24.	Cuestionario sobre información general	241
TABLA 25.	Cuestionario sobre Caja y bancos.....	244
TABLA 26.	Cuestionario sobre Cuentas por cobrar, ventas y cobranzas.....	248
TABLA 27.	Cuestionario sobre Inventarios.....	253
TABLA 28.	Cuestionario sobre Gastos anticipados, cargos diferidos y otros activos.....	256
TABLA 29.	Cuestionario sobre Propiedades, planta y equipo	257
TABLA 30.	Cuestionario sobre Inversiones realizables y otras inversiones.....	260
TABLA 31.	Cuestionario sobre Cuentas por pagar compras y gastos.....	262
TABLA 32.	Cuestionario sobre Nómina de salarios, liquidación y pago de prestaciones sociales.....	266
TABLA 33.	Cuestionario sobre Documentos por pagar y pasivo a largo plazo.....	269
TABLA 34.	Cuestionario sobre Patrimonio de los accionistas.....	271
TABLA 35.	Motivos de fraudes	392
TABLA 36.	Tipos de fraude	401
TABLA 37.	Indicadores de riesgo elevado de fraude.....	402
TABLA 38.	Cómo se detectan los fraudes.....	402
TABLA 39.	Resumen	405
TABLA 40.	Percepciones del nivel de corrupción en el sector público en el mundo	406
TABLA 41.	Normatividad internacional y tipificación de los delitos y el fraude.....	440
TABLA 42.	Presentación de irregularidades.....	440

Sistema de Información en Línea



Al final del libro encontrará el código para ingresar al **Sistema de información en Línea - SIL** - donde podrá encontrar archivos complementarios y de referencia.

INTRODUCCIÓN

En el año 1983, se publicó por primera vez el libro *Control Interno y Fraudes* por la Editora ROESGA, cuyo propietario era el autor del presente libro, C. P. Rodrigo Estupiñán Gaitán; posteriormente se firma una alianza con Ecoe Ediciones, quien presenta ahora su tercera edición (cuarta edición en conjunto). En conjunto, aproximadamente 35.000 ejemplares ya han sido vendidos en Latinoamérica y han servido de base para realizar evaluaciones de control interno y riesgos, y auditorías bajo los ciclos transaccionales desarrollados en esta obra.

La modificación de las ediciones se ha debido a la evolución de los modelos de evaluación de gobierno, control y riesgos (GCR), y en especial por la participación directa y dinámica del *Committee of Sponsoring Organization of the Treadway* (coso), organizado en 1958¹, y el Instituto de Auditoría Interna (IIA², sigla en inglés), el cual ha emitido el modelo de Las Tres Líneas de Defensa, ahora llamado solamente Las Tres Líneas, este ha dinamizado los controles y gestión de los riesgos.

-
- 1 De acuerdo con Ferrater (2004), el término general se usa en lógica, en epistemología y en metodología. Se dice que un concepto es general cuando se aplica a todos los individuos de una clase dada; por ejemplo, el concepto de 'hombre' es un concepto general (p. 1450).
 - 2 Establecido en 1941, el Instituto de Auditores Internos (IIA) es una asociación profesional con sede central en Altamonte Springs, Florida, Estados Unidos, y tiene representación en todos los países de Iberoamérica.

En esta nueva edición se presentan los enfoques y se dan recomendaciones especiales sobre la aplicación de los nuevos modelos de evaluación de controles y de gestión de riesgos, a saber, el COSO 2013 y el COSO ERM 2017. Igualmente se presenta el pronunciamiento del IIA, en 2013, sobre Las Tres Líneas de Defensa, debido a la importancia del personal o capital humano, que, al estar inmerso en los procesos, controles internos y actividades cotidianas, posee mayor influencia y conocimiento sobre el riesgo, para identificarlo y prevenirlo.

En el 2013, COSO formalizó una nueva versión del *Marco Estructurado del Control Interno*, en la cual mantuvo los mismos cinco componentes de control, pero adicionó 17 principios a aplicar en cada uno de estos y 69 puntos de interés a fin de que fuese más accesible para las entidades y permitiese un mayor entendimiento del aspecto que se quiere evaluar. Tales reformas fueron aceptadas por las empresas que conocían el COSO de 1992.

Los cambios en el COSO ERM 2017, denominado *Integrando Estrategia y Desarrollo*, se realizaron bajo un nuevo enfoque en la administración de riesgos, los cuales permiten que las organizaciones sean capaces de adoptar el camino más adecuado para refinar su estrategia en un entorno de cambios constantes. El COSO ERM 2017 está organizado bajo cinco nuevos componentes y 20 principios aplicables a todos los niveles de la gestión de riesgos; reconoce la globalización de los mercados, sus operaciones y el incremento de la volatilidad, complejidad y ambigüedad en los negocios; ejecuta la estrategia y sus objetivos con mayor comprensión y alineación al desempeño en la gestión del riesgo, a los cambios tecnológicos y a la proliferación de datos en la toma de decisiones; crea mayores expectativas de gobierno y supervisión; y logra mayor transparencia para sus grupos de interés.

El modelo de las Tres Líneas de Defensa³ se utiliza para ayudar a las organizaciones a comprender y organizar las diversas actividades y responsabilidades que conforman la gestión de riesgos y el control, como apoyo del gobierno corporativo⁴ de la empresa. El mismo gobierno corporativo, la auditoría externa y las entidades de

3 Es un modelo que surgió hace 20 años en el Reino Unido, en el sector de servicios financieros, y fue presentado al mundo latino por la AIA en el 2013. Las líneas de defensa son Primera, las funciones gerenciales son responsables de la administración diaria de los riesgos operativos y de la implementación de controles efectivos; Segunda, una serie de funciones (riesgo, control, calidad, cumplimiento, asesoría legal, seguridad de la información y otras) son responsables de ayudar a la gerencia a identificar, comprender y controlar los riesgos; Tercera, la auditoría interna proporciona una garantía objetiva e independiente de la efectividad de la gestión de riesgos y el control.

4 Conformado por el consejo de administración o junta directiva, y la alta Dirección, quienes ejercen supervisión y liderazgo.

vigilancia y control gubernamentales desempeñan funciones de control y riesgo, las cuales podrían catalogarse como una cuarta línea de defensa.

Este modelo fue criticado por no reflejar la realidad actual de las organizaciones y enfocarse en la defensa y la protección del valor sin tener en cuenta el contexto más amplio de la gobernanza, el éxito organizacional y la creación de valor. Por ello, fue modificado en el año 2020, se agregaron nuevos principios de aplicación y cambió su nombre a *Las Tres Líneas*. Esta versión presenta nuevas formas de entender y aplicar el modelo, sin invalidar la versión de las Tres Líneas de Defensa.

Para lograr una mejor aplicación de los diferentes modelos, se agrega un capítulo de integración del COSO 2013 con las Tres Líneas de Defensa, el cual ayudará aún más a conocer y emplear estos modelos. Además, se acompaña con cuestionarios en Excel disponibles en el SIL, el apoyo virtual de Ecoe Ediciones.

El coronavirus SARS-CoV-2 o Gran Pandemia del siglo XXI se trata en varios capítulos y se agrega una adenda de *Transparencia Internacional* de 2020, que analiza la pandemia y muestra el aumento de la corrupción en el mundo debido a ese fenómeno sanitario.

Ecoe ediciones propuso al autor implementar las ediciones iniciales y organizar un texto más amplio utilizando los nuevos diseños de *Control interno COSO I* y Administración de riesgos *E.R.M.* enmarcado en el llamado *COSO II* y el Gobierno Corporativo, así como los enfoques de prevención de fraudes y sus modalidades. Adicionalmente, se incluyen documentos de presentación para quienes administran y controlan entidades del sector real de la economía, del sector financiero y otros.

El libro consta de ocho partes organizadas sistemáticamente desde las actividades económicas, la empresa, sus riesgos, sus controles internos, su forma de evaluación, los ciclos transaccionales, sus prácticas contables inadecuadas (estafas, desfalcos, fraudes y otras irregularidades). Para concluir con la presentación de informes de control interno y de investigaciones especiales.

El autor finalmente quiere agradecer al Contador Público Miguel Antonio Cano C. (Q.E.P.D.), por su gentil colaboración en la elaboración del libro y por permitir la inclusión de un magnífico artículo suyo, *El fraude y la estafa en los negocios y Auditoría forense*, con el apoyo adicional del C. P. René Castro M., conferencista internacional, autor de varios libros y actual director para Colombia de la IFAC-Federación Internacional de los Contadores Públicos.

In memoriam

No olvidaremos a nuestro colega y amigo C. P. Miguel Antonio Cano Castaño, quien colaboró en las dos primeras ediciones que publicó Ecoe Ediciones. Su muerte natural prematura enlutó nuestra profesión, ya que fue un gran conferencista y líder en el tema contra la corrupción y el fraude en general, dejándonos varios artículos que conservaremos mientras el suscrito viva y proceda a presentar nuevas ediciones de este libro.

Que Dios lo tenga en su gloria en compensación a todo el bien que realizó en la tierra como profesional, hijo, esposo, padre, hermano y amigo inmortal.

El Autor

PARTE 1

LOS HECHOS ECONÓMICOS, LA EMPRESA Y SU CONTROL

Las necesidades económicas nacen principalmente de la costumbre humana, se modifican permanentemente y generan posibilidades de empresa y, lógicamente, riesgos, los cuales se coordinan 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 la empresa, para concluir en los planes y procedimientos de organización requeridos para un adecuado control interno, administrativo y contable.

Esta parte se complementa con aspectos históricos y las primeras reglamentaciones de control interno, así como con los cambios en las organizaciones debido a la evolución de las empresas.

Incluye tres capítulos:

- La actividad económica, la empresa y su control interno.
- Control interno en sus primeras reglamentaciones.
- El cambio en las organizaciones y el control interno.

CAPÍTULO 1

LA ACTIVIDAD ECONÓMICA, LA EMPRESA Y SU CONTROL INTERNO⁵

1.1 La economía

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

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 todo sistema económico, sin excepción alguna, sea la economía de mercado o la socialista, es decir, en todos los países del mundo.

5 Este capítulo es una 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.

Figura 1. La economía y la religión como fuerzas del mundo



Fuente: elaboración propia.

1.1.1 Las necesidades económicas

Las necesidades son variadas y, en su conjunto, insaciables en el tiempo. Se dividen en tres grandes grupos: biológicas, de una sociedad en crecimiento y culturales.

- Necesidades biológicas: las básicas que el hombre, como las bestias, necesita para vivir, a saber, alimento, vestido y habitación.
- Necesidades de una sociedad en crecimiento: igualmente básicas, pero atendidas cuando la sociedad ha capitalizado lo suficiente para sufragarlas, a saber, la salud, la educación y las comunicaciones.
- Necesidades culturales: 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.
- Los recursos o factores humanos.

1.1.1.1 Factores materiales y humanos de la producción

- La tierra y el capital son factores materiales:
 - ▣ Tierra: los recursos naturales utilizados en el proceso productivo, tales como tierra, forestal, minerales, recursos acuáticos y similares.

- Capital:
 - Bienes creados por el hombre para facilitar la producción de otros, como las plantas y equipos de producción y distribución, 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 son 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.

1.2 El conflicto económico y la empresa

El creciente número de necesidades a satisfacer originadas 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; y la globalización de la economía; contrasta con los escasos y limitados recursos de la producción, creando un conflicto que se resume 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, la que asume la responsabilidad de resolver estos tres planteamientos fundamentales.

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

1.3 La actividad económica en la empresa

La actividad económica es un hecho real económico realizado para intercambiar o transferir bienes o servicios. En ocasiones, el hecho económico ocurre con o sin la participación de la empresa. Toda empresa, lucrativa o no lucrativa, realiza alguna actividad económica, la cual ocurre por:

- Transacciones, al comprar y pagar, vender y cobrar, vender y cobrar bienes y servicios.
- Transferencias, al trasladar internamente en 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 terceros, 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.

1.3.1 Transacciones básicas y riesgos potenciales de la 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 los siete riesgos potenciales de fraude y error a los que están sujetas estas cinco actividades.

Toda empresa realiza las siguientes actividades básicas⁶:

- Posee un 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.

Toda actividad básica está sujeta a los siguientes riesgos potenciales⁷:

- 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 mayor⁸.

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

1.4 El control interno administrativo

Existe un solo sistema de control interno, a saber, el administrativo. Este es el plan de organización adoptado por cada empresa con sus correspondientes procedimientos y métodos operacionales y contables, para ayudar, mediante el establecimiento de un medio adecuado, a cumplir el objetivo administrativo de:

- Mantenerse informado de la situación de la empresa.
- Coordinar sus funciones.
- Asegurarse del logro de los objetivos establecidos.
- Mantener una ejecutoria eficiente.
- Determinar si la empresa opera conforme con las políticas establecidas.

6 En la parte tres, se desarrolla la naturaleza de estas actividades, organizadas en ciclos de operación o transaccionales.

7 En la parte tres, se desarrollan los diferentes riesgos específicos por ciclos transaccionales.

8 Ver *Prácticas contables inadecuadas en cada ciclo transaccional*, capítulo 5 de la parte siete.

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.

1.4.1 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, para 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, y se investigue cualquier diferencia para adoptar la consecuente y apropiada acción correctiva.
- Que las operaciones se realicen de acuerdo con las autorizaciones generales y específicas de la administración.
- Que el acceso de los activos se permita solo con autorización administrativa.

1.5 La empresa

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 o distribuir bienes o servicios que satisfagan las necesidades humanas y, por ende, la sociedad en general.

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

- Por el origen de la inversión: de carácter privado, de economía mixta, industrial y comercial del Estado, estatal o pública, multinacional, consorcio, asociación, de origen nacional, extranjeras o mixtas.
- Por su objeto social: 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 o comercializan: comerciales, manufactureras o mixtas; de servicios (hoteles, restaurantes, vigilancia, transporte, comunicaciones, actividades inmobiliarias, enseñanza, comunitarias, sociales, personales, etc.); agropecuarias; ganaderas; de caza; de silvicultura; mineras, etc.
- Por el tamaño: grandes, medianas, pequeñas o microempresas.
- Por el tipo de sociedad:
 - ✧ Anónimas⁹: sociedad de capital formada por acciones (abierta o cerrada), con un mínimo de cinco accionistas, su responsabilidad va hasta el monto de las acciones.
 - ✧ Limitadas: con mínimo dos aportantes, es decir, al menos un socio capitalista y un socio industrial (trabajo o conocimiento), su responsabilidad es 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 (gestores y comanditarios); cuando los aportes se hacen en acciones, se denomina En Comandita por Acciones.
 - ✧ Bajo leyes especiales, las de Economía Solidaria (cooperativas, precooperativas, fondos de empleados, empresas mutuales): de responsabilidad limitada, su número de asociados es amplio y existen 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 de las sociedades comerciales.
- Por sectores económicos: sector real (manufactureras o industriales 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 (cooperativas, precooperativas, sociedades mutuales, etc.).

9 En Colombia, se formalizó la Sociedad por Acciones Simplificada (sas) constituida mediante contrato o acto unilateral que consta en un documento privado solamente. Para su validez, deberá registrarse mercantilmente en la Cámara de Comercio, es decir, no requiere escritura pública. Es importante anotar que estas sociedades no se inscriben en el registro nacional de valores ni se negocian en bolsa de valores. Tributariamente, se rige por las normas establecidas para las sociedades anónimas.