

**EL FRAUDE CONTABLE “UN ENEMIGO QUE CONVIVE CON LAS PYMES”**

MEMORIA METODOLÓGICA

**AUTORES:**

**ASTRID EUGENIA BILBAO CORRALES**

bilbaoastrid@economicas.udea.edu.co

**BIVIANA ANDREA GARCÍA RAMIREZ**

bibianag@economicas.udea.edu.com

**YESICA AUXILIO RIOS LÓPEZ**

yesi20\_1@hotmail.com

**ASESOR METODOLÓGICO:** Carlos Mario Ospina

**ASESOR TEMÁTICO:** Sonia María Montoya

**UNIVERSIDAD DE ANTIOQUIA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS CONTABLE**

**TRABAJO DE GRADO**

**2009**

**TABLA DE CONTENIDO**

**El problema 3**

**Las respuestas tentativas y las más certeras 5**

**Las variables 7**

Tabla de operacionalización de variables 8

Los instrumentos 11

**Las fuentes 21**

**Fases y procedimientos 22**

**Lectura y escritura 26**

**Asesores 27**

**Conclusiones 28**

**Anexos 29**

**EL PROBLEMA**

Es destacada la cantidad de Pequeñas y Medianas empresas (PYMES) que existen en Colombia, la posición que ocupan en la economía es cada vez más importante; prueba de ello son las cifras que ofrece la cámara de Comercio de Medellín y la Superintendencia de Sociedades, que según indican existen registradas 1.350 medianas y 5.507 pequeñas. De las cuales 364 medianas y 1.774 pequeñas ejercen el comercio, según datos para el 2007.

Las PYMES en la mayoría de los casos se inician de una manera informal y sin el establecimiento de un adecuado sistema de control. Esta situación acompañada por la inexperiencia gerencial, deficiencias en la contratación de personal, dificultades de financiación, inexistencia de políticas, entre otras; hacen que dichas empresas sean demasiado vulnerables a los fraudes.

Si bien los pequeños empresarios tienen prioridades con los resultados, el crecimiento, la producción, entre otros; no cabe duda que su eficiencia y eficacia también dependen del mejoramiento de sus procesos internos, para ello es indispensable contar con adecuados sistemas de control.

El control interno en las pequeñas y medianas empresas en diversas ocasiones es subestimado por parte de administradores o gerentes, simplemente porque se considera como un sobrecosto para la organización, no sólo por el dinero a invertir, sino por el tiempo que hay que disponer para poner en funcionamiento el sistema. A pesar de ello, éste no sólo contribuye al mejoramiento de los procesos organizacionales, sino también a disminuir riesgos de fraude, presentes en toda empresa.

Uno de ellos es el fraude contable, que se define como el acto intencional realizado con el propósito de distorsionar la información financiera. Este aspecto no es tenido en cuenta en las empresas, puesto que no se identifica, no se analiza y no se valoran las consecuencias que se puedan sufrir por este hecho.

En las PYMES la contabilidad presenta múltiples deficiencias, que van desde registros inadecuados o desactualizados, hasta evasión de impuestos, todo lo anterior demuestra que ha sido poco valorado para la toma de decisiones.

**LAS RESPUESTAS TENTATIVAS Y LAS MÁS CERTERAS**

*¿Cuáles son los instrumentos que desde el control interno permiten disminuir el riesgo de fraude contable en las PYMES comerciales de Medellín?*

Como primera hipótesis del proyecto de investigación se planteó que los elementos del COSO son aquellos instrumentos que contribuyen a las PYMES en la disminución del riesgo de fraude contable y son el medio más importante para alcanzar un sistema adecuado de control interno con el fin de disminuir dicho riesgo, presente en todas las organizaciones, por pequeñas que sean.

Durante la investigación se logró confirmar que efectivamente las PYMES presentan múltiples dificultades, especialmente con el componente del COSO llamado valoración de riesgos, estás no poseen metodologías para determinar los riesgos a los cuales se encuentran expuestas, establecen controles que no van direccionados a fortalecer sus debilidades y los que tiene implementados, lo han hecho de una forma superficial y de manera intuitiva.

Aunque no es posible hablar de un excelente control interno, sí es importante decir que las PYMES realizan un esfuerzo para protegerse de los fraudes, los controles que se manejan son sencillos pero monitoreados y se asimilan al modelo COSO.

Se concluye en este punto que si las PYMES realizan controles con un enfoque del modelo COSO, pueden llegar a disminuir significativamente sus riesgos de fraude no sólo contable, sino aquellos que involucran robos, jineteo, tergiversaciones, malversaciones y otros.

**LAS VARIABLES**

En la siguiente tabla se puede visualizar el cuadro de operacionalización de variables, donde se definió como variable principal **El Nivel de efectividad del COSO en la disminución del riesgo de fraude contable**. La medición de dicha variable está constituida por 5 subvariables que corresponden a los 5 elementos del COSO:

1. Nivel de efectividad del ambiente de control en la disminución al riesgo de fraude contable.
2. Nivel de efectividad de la valoración de riesgos en la disminución al riesgo de fraude contable.
3. Nivel de efectividad de las actividades de control en la disminución al riesgo de fraude contable.
4. Nivel de efectividad de la información y comunicación en la disminución al riesgo de fraude contable.
5. Nivel de efectividad del monitoreo en la disminución al riesgo de fraude contable.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES** | | | | |
| **Variable** | **Definición** | **Indicador** | **Forma de medición** | **Fuente** |
| Nivel de efectividad del ambiente de control en la disminución al riesgo de fraude contable. | Elementos del ambiente de control que efectivamente disminuyen el riesgo al fraude contable. | Total puntaje según respuestas \* 100  Total puntaje posible | 1-19 Malo  20-39 Deficiente  40-59 Regular  60-79 Bueno  80-100 Muy bueno | Encuesta |
| Nivel de efectividad de la valoración de riesgos en la disminución al riesgo de fraude contable. | Elementos de la valoración de riesgos que efectivamente disminuyen el riesgo al fraude contable. | Total puntaje según respuestas \* 100  Total puntaje posible | 1-19 Muy bueno  20-39 Bueno  40-59 Regular  60-79 Deficiente  80-100 Malo | Encuesta |
| Nivel de efectividad de las actividades de control en la disminución al riesgo de fraude contable. | Elementos de las actividades de control que efectivamente disminuyen el riesgo al fraude contable. | Total puntaje según respuestas \* 100  Total puntaje posible | 1-19 Muy bueno  20-39 Bueno  40-59 Regular  60-79 Deficiente  80-100 Malo | Encuesta |
| Nivel de efectividad de la información y comunicación en la disminución al riesgo de fraude contable. | Elementos de la información y comunicación que efectivamente disminuyen el riesgo al fraude contable. | Total puntaje según respuestas \* 100  Total puntaje posible | 1-19 Muy bueno  20-39 Bueno  40-59 Regular  60-79 Deficiente  80-100 Malo | Encuesta |
| Nivel de efectividad del monitoreo en la disminución al riesgo de fraude contable. | Elementos del monitoreo que efectivamente disminuyen el riesgo al fraude contable. | Total puntaje según respuestas \* 100  Total puntaje posible | 1-19 Muy bueno  20-39 Bueno  40-59 Regular  60-79 Deficiente  80-100 Malo | Encuesta |

Para cada subvariable se definió un indicador que tiene como resultado un porcentaje, de acuerdo con ello se tendrá una efectividad: muy buena, buena, regular, deficiente o mala.

El indicador se aplicó a cada PYME evaluando cada uno de los componentes, los cuales estaban integrados por un grupo de preguntas a las que se les asignó un valor de acuerdo al tipo de control que se evalúa, así:

|  |  |
| --- | --- |
| **Tipo de Control** | **Valor del Control** |
| Preventivo | 4 |
| Ejecutivo | 3 |
| Evaluativo | 2 |
| No existe | 0 |

El valor del tipo de control se estableció de acuerdo a la efectividad que tiene para disminuir el riesgo de fraude, siendo el preventivo el más efectivo.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **COMPONENTE** | **TIPO DE CONTROL** | **VALOR DEL CONTROL** | **VALOR SEGÚN RESPUESTAS** |
| Pregunta 1 | Preventivo | 4 | 0 |
| Pregunta 2 | Ejecutivo | 3 | 3 |
| Pregunta 3 | Evaluativo | 2 | 2 |
| **Total** |  | **9** | **5** |

En la pregunta 1 la PYME no posee el control, por lo cual se le da un valor de cero.

La pregunta 2 y 3 la PYME posee el control, por lo cual se le dio el valor respectivo.

La suma total del valor de los controles según las respuestas que contiene la PYME, conforma el numerador. La suma total del valor de los controles, conforman el denominador.

Siguiendo con el ejemplo, sería así:

**(5/9)\*100 = 56%**

El resultado del indicador refleja el nivel de efectividad de cada componente del COSO para disminuir el riesgo de fraude contable. Para el ejemplo es de 56%, que de acuerdo a los rangos definidos es regular.

La matriz de operacionalización de variables definida, permitió obtener resultados que confirman la hipótesis planteada inicialmente. Lo que permite concluir, que los elementos del COSO constituyen un instrumento que disminuyen el riesgo al fraude contable en las PYMES comerciales de Medellín.

**LOS INSTRUMENTOS**

Para recolectar la información se recurrió como instrumento básico a la encuesta, ya que es una técnica precisa y adecuada en la obtención del tipo datos que se requiere para el objeto de estudio. Por medio de ella se puede analizar la información de una forma estructurada, lo que permite su fácil manejo para determinar conclusiones más compresibles y acordes a los objetivos propuestos.

Dentro de la encuesta también se incluyeron al final unas preguntas abiertas debido a que son un método flexible que ayuda a identificar otros elementos que no se encuentran dentro del rigor de la encuesta y guía a otras fases de la investigación, involucrando al entrevistado en el proyecto, permitiendo así conocer más a fondo la problemática estudiada. Además facilita un aspecto importante en el campo del conocimiento, como es la retroalimentación, lo que permite conocer aspectos de la investigación que en un principio pudieron haberse ignorado.

Otro aspecto importante que llevo a que se decidiera como instrumento principal la encuesta, es el hecho de que en la parte previa de la investigación se observó que los sistemas de control varían mucho en su aplicabilidad y las empresas pueden utilizar diferentes métodos. Por medio de la encuesta se lleva a información uniforme para poder interpretar y medir los resultados.

Una parte esencial para iniciar el trabajo de campo, lógicamente está relacionado con el diseño de la encuesta, ya que con ésta se obtendrán los resultados que confirmarán o no la hipótesis, donde además permiten analizar con mayor certeza la problemática planteada. Estos aspectos hicieron que el tiempo dedicado para esta actividad fuera extenso y de mucho análisis, con el fin de lograr los objetivos.

La Encuesta se realizó a gerentes y administradores de PYMES del sector comercial, debido a que es allí donde se desarrollan procesos que requieren más controles por su alto grado de vulnerabilidad a sufrir un fraude contable. Para ello se seleccionaron 15 PYMES del municipio de Medellín, que corresponde a 5 pequeñas y a 10 medianas, las cuales se consideraron como una muestra representativa y accesible para la aplicación del instrumento elegido.

Algunas encuestas se hicieron de forma personal y en otras se emplearon medios electrónicos. En el desarrollo de la misma, se tuvieron varias dificultades, entre ellas, acceso a bases de datos de las PYMES, la negativa de algunas, demora en las respuestas y falta de sinceridad.

Debido a que gerentes y administradores son reservados en asuntos financieros, las preguntas sobre fraude no fueron tomadas de buena manera y por ello, muchas de estas no fueron contestadas.

El formato de encuesta realizado fue el siguiente:

**Actividad económica:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Cargo de quien desarrolla la encuesta:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Tamaño de la empresa:**

De 6 a 20 empleados permanentes \_\_\_\_\_

De 21 a 100 empleados permanentes \_\_\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **AMBIENTE DE CONTROL** | **SI** | **NO** |
| ¿Existe un código de conducta ética? |  |  |
| ¿Si no existe algo formal, se da informalmente esta información a los empleados? |  |  |
| ¿Es conocido por el personal de la organización? |  |  |
| ¿Existe un proceso establecido para la selección del personal que permite contratar los empleados idóneos? |  |  |
| ¿Verifica la información suministrada por el personal nuevo a contratar como lo es el pasado judicial, disciplinario y referencias? |  |  |
| ¿Esta permitido a los empleados establecer convenios informales con otras personas externas a la organización? |  |  |
| ¿Cuándo observa un comportamiento irregular dentro de la organización toma los correctivos necesarios? |  |  |
| ¿Comunica a todo el personal de la organización las consecuencias derivadas de un mal comportamiento? |  |  |
| ¿Existe un grupo y/o persona encargada de implementar las estrategias de control de todos los procesos? |  |  |
| Se busca que la relación entre empleados, dirección, clientes, proveedores, acreedores e inversionistas se realicen en un plano de alta ética. |  |  |
| ¿Trata la gerencia de eliminar o reducir los incentivos o tentaciones que pueden propiciar que el personal se involucre en actos fraudulentos, ilegales o no éticos? |  |  |
| ¿Reconoce la importancia de implementar un sistema de control interno? |  |  |
| ¿Existe un proceso de información que comunica a la gerencia y/o junta directiva los asuntos significativos que afectan a la empresa? |  |  |
| ¿Se han realizado capacitaciones sobre autocontrol? |  |  |
| ¿Tiene establecidas políticas de control interno y de riesgos? |  |  |
| ¿Considera que es importante establecerlas y aplicarlas? |  |  |
| **VALORACION DE RIESGOS** |  |  |
| ¿Se rotan los empleados en los puesto dando vacaciones a los encargados de los puestos claves? |  |  |
| ¿Existe un proceso para la identificación de los riesgos? |  |  |
| La compañía ha identificado los riesgos de fraude en cada uno de sus procesos? |  |  |
| ¿Se realiza desde la dirección un análisis de los riesgos? |  |  |
| ¿Se determina el nivel de impacto y la probabilidad de ocurrencia de los riesgos? |  |  |
| ¿Se definen controles para administrar los riesgos identificados? |  |  |
| **ACTIVIDADES DE CONTROL** |  |  |
| ¿Tiene establecidas y delimitadas las principales funciones del personal administrativo y directivo? |  |  |
| ¿Cuenta con un manual de procedimientos contables? |  |  |
| ¿Los comprobantes, estados financieros e informes son revisados y aprobados por personas diferentes a quienes los prepararon? |  |  |
| ¿La persona que realiza los registros contables es diferente de quien maneja el dinero? |  |  |
| ¿Empleados de la compañía diferentes a los cajeros y al tesorero, reciben dinero en efectivo producto de las ventas y de los recaudos de cartera? |  |  |
| ¿La persona que autoriza los pagos es diferente de quien los hace? |  |  |
| ¿Los comprobantes pagados son reseñados para evitar pagos dobles? |  |  |
| ¿Se llevan a cabo arqueos de caja periódicos? |  |  |
| ¿Las cuentas bancarias son conciliadas permanentemente? |  |  |
| ¿Se poseen partidas conciliatorias en bancos mayores a tres meses? |  |  |
| ¿Se verifica que los comprobantes tengan la firma del beneficiario? |  |  |
| ¿Son independientes las actividades de facturación, despacho, cobro y contabilidad? |  |  |
| ¿Los documentos soporte son controlados numéricamente? |  |  |
| ¿Los registros contables que se realizan tienen los respectivos documentos soportes idóneos? |  |  |
| ¿Para el registro de las transacciones, hechos u operaciones se elaboran los respectivos comprobantes de contabilidad? |  |  |
| ¿La cancelación de las deudas malas es revisada y aprobada por un funcionario responsable? |  |  |
| ¿Se verifica con clientes y proveedores que el saldo en cuentas es equivalente? |  |  |
| ¿Se lleva un registro de los inventarios? |  |  |
| ¿Realiza inventarios físicos al menos una vez al año por personal independiente? |  |  |
| ¿Se considera que la empresa cuenta con los recursos necesarios para el logro de las metas financieras? |  |  |
| ¿Se implementan correctivos a partir de las fallas presentadas en el proceso contable? |  |  |
| ¿Se tiene personal autorizado por parte de la gerencia para tener acceso a aplicaciones y bases de datos específicas? |  |  |
| ¿La información electrónica crítica es respaldada diariamente y guardada fuera de las instalaciones? |  |  |
| **INFORMACION Y COMUNICACIÓN** |  |  |
| ¿Se suministra información a los empleados claves con tiempo suficiente y detallada de manera que puedan cumplir con sus responsabilidades de una forma eficiente y efectiva? |  |  |
| ¿Solicita reportes periódicos al personal encargado de las actividades relacionadas con el proceso contable? |  |  |
| ¿Tiene la empresa la forma de conocer las inquietudes, problemas y necesidades de los empleados? |  |  |
| ¿Se ha requerido personal independiente para evaluar o verificar el proceso contable? |  |  |
| ¿Se responden eficientemente las quejas y sugerencias por parte de los clientes? |  |  |
| ¿Una vez son comunicados los errores son corregidos inmediatamente? |  |  |
| ¿Se promueve la comunicación abierta y sincera en los diferentes niveles de la organización? |  |  |
| ¿Se da un manejo oportuno y adecuado a los rumores que circulan en la compañía? |  |  |
| ¿Se tienen protocolos de comunicación al interior de la compañía? |  |  |
| **MONITOREO** |  |  |
| ¿Es independiente la persona que revisa los procesos a quien los ejecuta? |  |  |
| ¿La dirección compara la producción, el inventario, las ventas con la información generada en el sistema? |  |  |
| ¿Se reportan las deficiencias detectadas a la persona encargada del proceso? |  |  |
| ¿Son investigados los comportamientos y/ o actividades que generan sospecha? |  |  |
| ¿Se realiza una revisión constante que permita verificar el correcto funcionamiento de los controles internos? |  |  |
| ¿El gerente general es informado de los errores e irregularidades detectados en los diferentes procesos? |  |  |
| ¿La gerencia y demás personal directivo efectúa análisis de la información relacionada con las ventas, costos, utilidades, gastos, ejecuciones principales, etc.? |  |  |
| ¿Se realizan inspecciones de los bienes y valores de la compañía por personal independiente al que los custodia? |  |  |
| ¿Se tiene alguna figura delegada para ejercer cargos tales como: auditoría interna y/o externa, o revisoría fiscal? |  |  |

Por favor marque con una “X” una o varias de las opciones

1. ¿Alguna vez se han presentado algunos de los siguientes casos de forma intencional con el propósito de defraudar la empresa?

Omisión de asientos \_\_\_\_\_

Sumas o asientos falsos \_\_\_\_\_

Destrucción de documentos \_\_\_\_\_

Alteración de documentos originales \_\_\_\_\_

Realización de documentos falsos \_\_\_\_\_

Realización de transacciones ficticias \_\_\_\_\_

Autopréstamos \_\_\_\_\_

Desfalcos significativos \_\_\_\_\_

Pagos dobles \_\_\_\_\_

Evasión de impuestos \_\_\_\_\_

Cuentas o montos de los Estados Financieros modificados \_\_\_\_\_

2. ¿Cuál ha sido la intención de estos casos?

Beneficio propio de quien realizó el fraude \_\_\_\_\_

Para beneficio de la empresa \_\_\_\_\_

3. ¿En qué sector de la empresa se han presentado estos casos?

Compras \_\_\_\_\_

Contabilidad \_\_\_\_\_

Ventas \_\_\_\_\_

Gerencia \_\_\_\_\_

4. ¿Cómo se detectaron estos casos?

Mediante revisiones o auditorias \_\_\_\_\_

Por accidente o casualidad \_\_\_\_\_

Por denuncia de un empleado o cliente \_\_\_\_\_

A través del control interno \_\_\_\_\_

5. ¿Qué medidas se han tomado luego de ocurridas?

Despido del empleado \_\_\_\_\_

Denuncia a las autoridades \_\_\_\_\_

Mejoramiento del control interno \_\_\_\_\_

Cobro por los perjuicios \_\_\_\_\_

6. ¿Cuál de los siguientes casos considera usted como el de mayor riesgo en su empresa?

Alteración de la información contable \_\_\_\_\_

Incapacidad del control interno de detectar dichos casos \_\_\_\_\_

7. Presenta alguno de los siguientes casos

Excesos de confianza \_\_\_\_\_

Concentración de funciones \_\_\_\_\_

Conflictos de interés \_\_\_\_\_

**LAS FUENTES**

Las fuentes primarias fueron principalmente dueños, administradores, contadores públicos, jefes de departamentos, de empresas comerciales pequeñas y medianas del municipio de Medellín. Estas personas constituyeron el eje fundamental para desarrollar la investigación, pues permitieron comprobar las respuestas tentativas dadas al problema, a través de las encuestas. Ellos son quienes en sus empresas experimentan los diversos sucesos que pueden darse con respectos a los riesgos de fraude contable, además estas personas pueden darnos información con respecto a las experiencias relacionadas con el tema de estudio.

Otras fuentes que permitieron desarrollar la investigación, fueron principalmente las secundarias tales como libros, revistas y medios como el internet, donde se encuentra toda la información relacionada con el control interno, los riesgos, los fraudes y las PYMES, en su mayoría esta información es escrita o diseñada por autores internacionales, pues en realidad son muy pocos los que desarrollan este tipo de temas en Colombia, y en general tampoco existen muchas personas que se encarguen de desarrollar casos relacionados con esta problemática.

**LAS FASES Y LOS PROCEDIMIENTOS**

Durante el inicio del trabajo de investigación se plantearon diferentes temas a desarrollar, sin embargo dos de ellos fueron los más destacados: contabilidad ambiental y el fraude en las empresas. Al ser dos campos completamente distintos, se comenzó por investigar cada uno de ellos determinando un tema específico a estudiar con el fin de llegar a una pregunta de investigación. Dichas preguntas fueron puestas en consideración del grupo y más tarde estudiadas con el asesor metodológico y otros docentes, quienes aclararon las dificultades y los aciertos de cada propuesta. La contabilidad ambiental ya había sido trabajada en varias oportunidades por otros grupos, en cambio, el tema de los fraude había sido poco tratado.

Mediante consenso se llegó a la conclusión de trabajar el tema de fraude en las empresas, haciendo énfasis al fraude contable, dados los problemas económicos y sociales que surgen a partir de dicha situación; además de lo atractivo y novedoso del tema.

Desde el inicio se evaluaron las dificultades para conseguir información al respecto, especialmente porque las empresas jamás aceptarían que poseen falencias en sus controles y mucho menos que presentan fraudes, aún así el interés del grupo investigativo seguía constante.

Fueron muchas las fuentes consultadas con el propósito de aclarar el panorama y definir la pregunta de investigación más adecuada, se recurrió igualmente a diferentes opiniones de docentes de la Facultad de Ciencias Económicas conocedores del tema.

Definir la pregunta de investigación fue un aspecto que demandó demasiado tiempo, no se hallaba claridad en cuanto a lo que realmente quería el grupo. A pesar de las grandes dificultades al respecto, la búsqueda de opiniones fue un elemento importante en la formulación de la pregunta de investigación.

A través de las reuniones con la asesora temática, se logró observar la necesidad de buscar más información sobre los riesgos, los fraudes y el control interno, temas vitales para el trabajo de investigación. En la realización de la búsqueda, se decidió que cada integrante se ocuparía de un tema y lo estudiaría, para luego socializarlo en grupo y definir los aspectos importantes de cada uno y la necesidad de incluirlos en el artículo.

En el diseño de la encuesta se tuvieron los mayores inconvenientes, especialmente por la complejidad del tema. Al realizar preguntas sobre fraude o sobre el control interno de las empresas se debía tener sutileza, con el fin de evitar respuestas falsas. Además debía ser completa y resumida para lograr encontrar las respuestas al problema de estudio. El acompañamiento permanente de la asesora temática se destacó en esta importante etapa del proceso de investigación, con ella se lograron identificar los puntos a desarrollar para el diseño de una encuesta sencilla y coherente.

En la realización del trabajo de campo, uno de los problemas fue la obtención de las empresas a encuestar. Como primera opción se tenía la Cámara de Comercio, sin embargo esta alternativa era muy costosa, por lo que fue descartada rápidamente. La segunda opción fue la búsqueda mediante la base de datos de la Superintendencia de Sociedades, alternativa que fue llevada a cabo con éxito. Las empresas identificaron sus falencias del control interno y sólo algunas compartieron sus experiencias sobre los fraudes ocurridos.

Esta experiencia fue de gran importancia para el equipo, ya que se logró observar el compromiso que tiene algunos gerentes con el control de sus procesos, teniendo en cuenta el ambiente en que trabajan sus empleados.

Es importante aclarar que debido a la gran cantidad de información que se encontró, se asignó a cada uno de los integrantes diferentes temas. Para ello se distribuyeron los libros, revistas y documentos de internet, los cuales se ponían en común y discutían en reuniones posteriores. La presión del tiempo, hacía que se tuviera que seleccionar bien el material, con el fin de aprovechar al máximo el tiempo disponible.

Fueron muchos los momentos vividos por el equipo de investigación, un ejemplo de ello fue la visita a las empresas, la cual fue enriquecedora y permitió conocer un poco más de cerca los problemas que realmente viven. El hecho de socializar permanentemente también fue una experiencia muy buena, llegar a consensos no es sencillo y de eso quedan enseñanzas muy positivas para la vida.

Las sugerencias para quienes preparan su trabajo de investigación son diversas. Hacer una revisión bibliográfica a conciencia y saber qué es lo que realmente se busca, es un punto a tener en cuenta. Definir horarios de trabajo con los integrantes y con el asesor temático, también requiere ser analizado antes de emprender el proceso. Establecer los objetivos a alcanzar y hacer las actividades con suficiente tiempo es fundamental, para evitar retrasos que perjudican el normal proceso y desaniman al grupo.

**LECTURA Y ESCRITURA**

En lo que tiene que ver con el trabajo de investigación desarrollado, es de gran importancia tener en cuenta que es en la lectura donde se desarrolla y donde surgen las ideas, interrogantes a los cuales se les dará respuesta, pues son estas lecturas las que constituyen la parte primaria que permite que se de una búsqueda constante de conocimiento.

En realidad fue en este proceso donde como grupo de trabajo, surgían más las ideas por dar respuesta a la pregunta de investigación, aunque era mucha la información consignada sobre el tema de interés, no es en realidad muy desarrollado en nuestro país. Ello nos llevo a seguir investigando y avanzando en este tema, ya que son situaciones reales que le suceden a diario a todos los empresarios y que interesante contar con algo que se dé en las PYMES Colombianas. Es satisfactorio saber que es una investigación que ayudará a muchos microempresarios a reconocer la importancia de la administración de los riesgos, especialmente el de riesgo de fraude.

Lo más impactante de la investigación, fueron las experiencias que comentaban las empresas en cuanto a fraudes contables, con lo que nos dimos cuenta que era un día a día de las PYMES, así como también las múltiples formas en que los defraudadores de las ingeniaban para llevar a cabo sus hechos. Con lo anterior corroboramos la importancia del trabajo de investigación que estábamos desarrollando y la necesidad de las PYMES por implantar sistemas de control adecuados que le permitieran salvaguardar sus activos.

**LOS ASESORES**

Para el trabajo de investigación quien brindó la asesoría en todo el trabajo fue Sonia Montoya, Contadora Pública egresada de la universidad de Antioquia, quien se desempeña en una firma internacional de Auditoria y Revisoría Fiscal, contando con una amplia experiencia en el manejo de los riesgos y de control interno.

Los encuentros con la asesora se consignaron en actas, en las cuales se plasmaban las tareas, responsabilidades y compromisos de las diferentes partes, facilitándose de esta manera el trabajo a desarrollar, para cada encuentro se tenia claro cuales eran las responsabilidades y las metas a cumplir.

A pesar de que con la asesora no se tuvieron muchos encuentros personales, siempre se mantuvo una constante comunicación por medio del correo electrónico. Las tareas asignadas eran enviadas por este medio, facilitándose su envió, acortándose distancia y haciendo que sus entregas fueran mas rápida. Constituyéndose en un medio muy efectivo de retroalimentación.

Aunque fueron pocos los encuentros personales con la asesora, se aprovecharon al máximo. En estas reuniones se aclararon las dudas que surgieron durante el desarrollo de la investigación y se orientó el trabajo a desarrollar. Las asesorías fueron la base fundamental para desarrollar con éxito nuestro trabajo de investigación.

**CONCLUSIONES**

Al iniciar un proceso investigativo es muy normal sentirse desorientado, porque no hay seguridad de si el problema de investigación que se formula arrojará una adecuada solución. Pero de eso se trata la investigación de ir construyendo poco a poco el conocimiento y de explorar espacios que aún no han sido abordados.

La conformación del equipo investigativo, constituye la base fundamental en el desarrollo del proceso, de sus integrantes depende el éxito o fracaso del proyecto. Cada persona tiene su propio estilo de trabajo y pensamiento diferente, lo que dificulta a veces el trabajo en equipo, se debe aprender a llegar a consensos para que siempre sea la misma meta la que se quiera conseguir.

En el transcurso de la actividad investigativa el manejo del tiempo es un factor complicado. La cultura tradicional de dejar todo para último momento influye demasiado en la realización de proyectos universitarios y en general de cualquier actividad estudiantil, es por ello que el grupo debe procurar cumplir horarios de trabajo y cronograma de actividades planteados en el anteproyecto.

La definición de la pregunta de investigación, las variables, la hipótesis y la encuesta, es indispensable consultarse permanentemente con personas conocedoras del tema que guíen el proceso y evitar así que el proyecto se convierta en un obstáculo para los integrantes. No se trata de ser inseguros de lo que se propone, simplemente evitar inconvenientes y de facilitar la metodología a desarrollar.

Los asesores temático y metodológico constituyen una parte fundamental en el desarrollo del trabajo de investigación, pues son ellos quienes con su conocimiento y experiencia, retroalimentan al equipo de investigación y de alguna manera son quienes no guían por el camino correcto a seguir, en estos puntos radica la importancia de consultar con ellos cualquier inquietud e idea que surja en el avance del estudio. Por esta razón se hace necesario establecer con los asesores los medios por los cuales se establecerán las comunicaciones, además de los momentos de encuentro a través de reuniones.

La recolección de información por medio de encuestas, es muy apropiado para este tipo de estudios, pues son muchos los aspectos a investigar, por lo cual se hace necesario ser muy exhaustivo y evaluar con mucha precisión lo que se quiere preguntar para lograr alcanzar el objetivo propuesto, a la vez que poder dar respuesta a la pregunta de investigación.

**ANEXOS**

**ANEXO 1. TRANSCRIPCIÓN DE ENCUESTAS**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **AMBIENTE DE CONTROL** | **ENCUESTAS** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | **1** | | **2** | | **3** | | **4** | | **5** | | **6** | | **7** | | **8** | | **9** | | **10** | | **11** | | **12** | | **13** | | **14** | | **15** | |
|  | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** |
| ¿Existe un código de conducta ética? | X |  |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X | X |  |  | X |  | X | X |  |  | X | X |  |  | X |  | X |
| ¿Si no existe algo formal, se da informalmente esta información a los empleados? | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  |  | X | X |  | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  | X |  | X |  |  | X |
| ¿Es conocido por el personal de la organización? | X |  |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X | X |  |  | X | X |  |  | X | X |  | X |  | X |  | X |  |  | X |
| ¿Existe un proceso establecido para la selección del personal que permite contratar los empleados idóneos? | X |  | X |  |  | X | X |  |  | X | X |  | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| ¿Verifica la información suministrada por el personal nuevo a contratar como lo es el pasado judicial, disciplinario y referencias? | X |  | X |  |  | X | X |  | X |  | X |  | X |  |  | X |  | X | X |  | X |  |  | X |  | X |  | X |  | X |
| ¿Esta permitido a los empleados establecer convenios informales con otras personas externas a la organización? | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| ¿Cuándo observa un comportamiento irregular dentro de la organización toma los correctivos necesarios? | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| ¿Comunica a todo el personal de la organización las consecuencias derivadas de un mal comportamiento? | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |  | X |  | X | X |  | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  |
| ¿Existe un grupo y/o persona encargada de implementar las estrategias de control de todos los procesos? | X |  | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  |  | X | X |  | X |  |  | X | X |  | X |  |  | X | X |  |  | X |
| Se busca que la relación entre empleados, dirección, clientes, proveedores, acreedores e inversionistas se realicen en un plano de alta ética. | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| ¿Trata la gerencia de eliminar o reducir los incentivos o tentaciones que pueden propiciar que el personal se involucre en actos fraudulentos, ilegales o no éticos? | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |  | X |
| ¿Reconoce la importancia de implementar un sistema de control interno? | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| ¿Existe un proceso de información que comunica a la gerencia y/o junta directiva los asuntos significativos que afectan a la empresa? | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| ¿Se han realizado capacitaciones sobre autocontrol? |  | X |  | X |  | X | X |  |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X | X |  |  | X |  | X |  | X |
| ¿Tiene establecidas políticas de control interno y de riesgos? | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |  | X |  | X |  | X | X |  | X |  | X |  |  | X |  | X |  | X |
| ¿Considera que es importante establecerlas y aplicarlas? | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **VALORACION DE RIESGOS** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** |
| ¿Se rotan los empleados en los puesto dando vacaciones a los encargados de los puestos claves? |  | X | X |  |  | X |  | X |  | X | X |  | X |  | X |  |  | X |  | X | X |  | X |  |  | X |  | X |  | X |
| ¿Existe un proceso para la identificación de los riesgos? | X |  | X |  | X |  |  | X |  | X |  | X | X |  |  | X | X |  | X |  | X |  |  | X |  | X |  | X |  | X |
| La compañía ha identificado los riesgos de fraude en cada uno de sus procesos? | X |  | X |  | X |  |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X | X |  |  | X |  | X |  | X |  | X |
| ¿Se realiza desde la dirección un análisis de los riesgos? | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  | X |  | X |  |  | X |  | X |  | X |  | X |
| ¿Se determina el nivel de impacto y la probabilidad de ocurrencia de los riesgos? | X |  |  | X | X |  |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X | X |  |  | X |  | X |  | X |  | X |
| ¿Se definen controles para administrar los riesgos identificados? | X |  | X |  | X |  |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X | X |  |  | X |  | X |  | X |  | X |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **ACTIVIDADES DE CONTROL** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** |
| ¿Tiene establecidas y delimitadas las principales funciones del personal administrativo y directivo? | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  |  | X | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| ¿Cuenta con un manual de procedimientos contables? |  | X | X |  |  | X |  | X |  | X | X |  |  | X |  | X |  | X |  | X | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  |
| ¿Los comprobantes, estados financieros e informes son revisados y aprobados por personas diferentes a quienes los prepararon? | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| ¿La persona que realiza los registros contables es diferente de quien maneja el dinero? | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| ¿Empleados de la compañía diferentes a los cajeros y al tesorero, reciben dinero en efectivo producto de las ventas y de los recaudos de cartera? | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |  | X |  | X | X |  | X |  |  | X | X |  | X |  |  | X |  | X |
| ¿La persona que autoriza los pagos es diferente de quien los hace? | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| ¿Los comprobantes pagados son reseñados para evitar pagos dobles? | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| ¿Se llevan a cabo arqueos de caja periódicos? | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  |
| ¿Las cuentas bancarias son conciliadas permanentemente? | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| ¿Se poseen partidas conciliatorias en bancos mayores a tres meses? | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  |
| ¿Se verifica que los comprobantes tengan la firma del beneficiario? | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  |  | X | X |  |
| ¿Son independientes las actividades de facturación, despacho, cobro y contabilidad? | X |  | X |  | X |  |  | X |  | X | X |  | X |  |  | X | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  |
| ¿Los documentos soporte son controlados numéricamente? | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| ¿Los registros contables que se realizan tienen los respectivos documentos soportes idóneos? | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| ¿Para el registro de las transacciones, hechos u operaciones se elaboran los respectivos comprobantes de contabilidad? | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| ¿La cancelación de las deudas malas es revisada y aprobada por un funcionario responsable? | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |  | X |  | X |  | X | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| ¿Se verifica con clientes y proveedores que el saldo en cuentas es equivalente? | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  |  | X | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  | X |  |
| ¿Se lleva un registro de los inventarios? | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| ¿Realiza inventarios físicos al menos una vez al año por personal independiente? | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  | X |  | X |  |
| ¿Se considera que la empresa cuenta con los recursos necesarios para el logro de las metas financieras? | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| ¿Se implementan correctivos a partir de las fallas presentadas en el proceso contable? | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  | X |  | X |  | X |  | 3 |  | X |  | X |  |
| ¿Se tiene personal autorizado por parte de la gerencia para tener acceso a aplicaciones y bases de datos específicas? | X |  | X |  | X |  |  | X |  | X | X |  | X |  |  | X |  | X |  | X | X |  | X |  |  | X |  | X | X |  |
| ¿La información electrónica crítica es respaldada diariamente y guardada fuera de las instalaciones? | X |  |  | X |  | X |  | X |  | X | X |  |  | X |  | X |  | X |  | X | X |  |  | X |  | X |  | X |  | X |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **INFORMACION Y COMUNICACIÓN** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** |
| ¿Se suministra información a los empleados claves con tiempo suficiente y detallada de manera que puedan cumplir con sus responsabilidades de una forma eficiente y efectiva? | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  | X |  | X |  | X |  |
| ¿Solicita reportes periódicos al personal encargado de las actividades relacionadas con el proceso contable? | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  | X |  |
| ¿Tiene la empresa la forma de conocer las inquietudes, problemas y necesidades de los empleados? | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  | X |  |  | X |  | X | X |  |
| ¿Se ha requerido personal independiente para evaluar o verificar el proceso contable? | X |  | X |  |  | X |  | X |  | X | X |  | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  |  | X |  | X |  | X |  | X |
| ¿Se responden eficientemente las quejas y sugerencias por parte de los clientes? | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| ¿Una vez son comunicados los errores son corregidos inmediatamente? | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  |  | X |
| ¿Se promueve la comunicación abierta y sincera en los diferentes niveles de la organización? | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| ¿Se da un manejo oportuno y adecuado a los rumores que circulan en la compañía? | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |  | X |  | X | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  |
| ¿Se tienen protocolos de comunicación al interior de la compañía? | X |  |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X | X |  |  | X |  | X | X |  | X |  |  | X |  | X | X |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **MONITOREO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** | **SI** | **NO** |
| ¿Es independiente la persona que revisa los procesos a quien los ejecuta? | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  | X |  |  | X | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  |
| ¿La dirección compara la producción, el inventario, las ventas con la información generada en el sistema? | X |  | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  | X |  |  | X |  | X | X |  |
| ¿Se reportan las deficiencias detectadas a la persona encargada del proceso? | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| ¿Son investigados los comportamientos y/ o actividades que generan sospecha? | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| ¿Se realiza una revisión constante que permita verificar el correcto funcionamiento de los controles internos? | X |  | X |  | X |  |  | X |  | X | X |  | X |  | X |  |  | X |  | X | X |  | X |  |  | X |  | X | X |  |
| ¿El gerente general es informado de los errores e irregularidades detectados en los diferentes procesos? | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  | X |  |  | X | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| ¿La gerencia y demás personal directivo efectúa análisis de la información relacionada con las ventas, costos, utilidades, gastos, ejecuciones principales, etc.? | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |
| ¿Se realizan inspecciones de los bienes y valores de la compañía por personal independiente al que los custodia? | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  |  | X | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  |
| ¿Se tiene alguna figura delegada para ejercer cargos tales como: auditoria interna y/o externa, o revisoría fiscal? | X |  | X |  |  | X |  | X |  | X | X |  | X |  | X |  | X |  |  | X | X |  | X |  |  | X |  | X | X |  |

**ANEXO 2. TABULACIÓN DE LAS ENCUESTAS**

| **AMBIENTE DE CONTROL** | **TIPO DE CONTROL** | | **Pond.** | **ENCUESTAS** | | | | | | | | | | | | | | | | | **RIESGOS DE FRAUDE CONTABLE** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1** | | **2** | | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** | **14** | **15** |
| ¿Existe un código de conducta ética? | PREVENTIVO | | 4 | 4 | | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 | 0 | 0 | 4 | 0 | 4 | 0 | 0 | Conductas inapropiadas contra la empresa |
| ¿Si no existe algo formal, se da informalmente esta información a los empleados? | EJECUTIVO | | 3 | 3 | | 3 | | 3 | 0 | 3 | 0 | 3 | 3 | 3 | 3 | 0 | 3 | 3 | 3 | 0 | Conductas inapropiadas contra la empresa |
| ¿Es conocido por el personal de la organización? | EJECUTIVO | | 3 | 3 | | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 0 | 3 | 0 | 3 | 3 | 3 | 3 | 0 | Conductas inapropiadas contra la empresa |
| ¿Existe un proceso establecido para la selección del personal que permite contratar los empleados idóneos? | PREVENTIVO | | 4 | 4 | | 4 | | 0 | 4 | 0 | 4 | 4 | 4 | 4 | 0 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | Contratación de personal incompetente |
| ¿Verifica la información suministrada por el personal nuevo a contratar como lo es el pasado judicial, disciplinario y referencias? | PREVENTIVO | | 4 | 4 | | 4 | | 0 | 4 | 4 | 4 | 4 | 0 | 0 | 4 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | Fraude |
| ¿Esta permitido a los empleados establecer convenios informales con otras personas externas a la organización? | PREVENTIVO | | 4 | 4 | | 4 | | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | Robo, confabulación, alteración de la información |
| ¿Cuándo observa un comportamiento irregular dentro de la organización toma los correctivos necesarios? | EJECUTIVO | | 3 | 3 | | 3 | | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | Fraude continuados sin correctivos a tiempo, errores en estados financieros |
| ¿Comunica a todo el personal de la organización las consecuencias derivadas de un mal comportamiento? | EJECUTIVO | | 3 | 3 | | 3 | | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 0 | 0 | 3 | 3 | 3 | 3 | 0 | 3 | Motivación y oportunidad al fraude |
| ¿Existe un grupo y/o persona encargada de implementar las estrategias de control de todos los procesos? | EJECUTIVO | | 3 | 3 | | 3 | | 3 | 3 | 0 | 3 | 0 | 3 | 3 | 0 | 3 | 3 | 0 | 3 | 0 | Alteración de información |
| Se busca que la relación entre empleados, dirección, clientes, proveedores, acreedores e inversionistas se realicen en un plano de alta ética. | EJECUTIVO | | 3 | 3 | | 3 | | 3 | 3 | 3 | 3 | 0 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | Motivación al fraude |
| ¿Trata la gerencia de eliminar o reducir los incentivos o tentaciones que pueden propiciar que el personal se involucre en actos fraudulentos, ilegales o no éticos? | PREVENTIVO | | 4 | 4 | | 4 | | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 0 | Motivación al fraude |
| ¿Reconoce la importancia de implementar un sistema de control interno? | EJECUTIVO | | 3 | 3 | | 3 | | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | Robo, información equivocada, pagos equivocados, transacciones fraudulentas |
| ¿Existe un proceso de información que comunica a la gerencia y/o junta directiva los asuntos significativos que afectan a la empresa? | EJECUTIVO | | 3 | 3 | | 3 | | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | Fraude sin correctivo a tiempo |
| ¿Se han realizado capacitaciones sobre autocontrol? | PREVENTIVO | | 4 | 0 | | 0 | | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | Personas desmotivadas |
| ¿Tiene establecidas políticas de control interno y de riesgos? | PREVENTIVO | | 4 | 4 | | 4 | | 4 | 4 | 4 | 4 | 0 | 0 | 0 | 4 | 4 | 4 | 0 | 0 | 0 | Políticas contables inapropiadas que pueden conllevar a Estados Financieros erróneos, procesamiento de asientos contables que no son de aceptación de la dirección de la empresa. |
| ¿Considera que es importante establecerlas y aplicarlas? | EJECUTIVO | | 3 | 3 | | 3 | | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | Baja preocupación de la gerencia por establecer controles contables, lo que sugiere oportunidad de fraude, presentaicón incorrecta de saldos de cuentas |
| **TOTAL AMBIENTE DE CONTROL** |  | | **55** | **51** | | **44** | | **36** | **45** | **37** | **41** | **37** | **37** | **36** | **37** | **48** | **47** | **40** | **36** | **26** |  |
|  |  | |  |  | |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **VALORACION DE RIESGOS** |  | |  |  | |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ¿Se rotan los empleados en los puesto dando vacaciones a los encargados de los puestos claves? | EJECUTIVO | | 3 | 0 | | 3 | | 0 | 0 | 0 | 3 | 3 | 3 | 0 | 0 | 3 | 3 | 0 | 0 | 0 | Extralimitación de responsabilidades de un funcionario |
| ¿Existe un proceso para la identificación de los riesgos? | PREVENTIVO | | 4 | 4 | | 4 | | 4 | 0 | 0 | 0 | 4 | 0 | 4 | 4 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | Fraude sin correctivo a tiempo |
| La compañía ha identificado los riesgos de fraude en cada uno de sus procesos? | PREVENTIVO | | 4 | 4 | | 4 | | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | Fraude sin correctivo a tiempo |
| ¿Se realiza desde la dirección un análisis de los riesgos? | EJECUTIVO | | 3 | 3 | | 3 | | 3 | 0 | 3 | 3 | 3 | 0 | 3 | 3 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | Fraude sin correctivo a tiempo |
| ¿Se determina el nivel de impacto y la probabilidad de ocurrencia de los riesgos? | PREVENTIVO | | 4 | 4 | | 0 | | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | No tomar medidas correctivas a tiempo |
| ¿Se definen controles para administrar los riesgos identificados? | PREVENTIVO | | 4 | 4 | | 4 | | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | Oportunidad al fraude |
| **TOTAL VALORACION DE RIESGOS** |  | | **22** | **19** | | **18** | | **19** | **0** | **3** | **6** | **10** | **3** | **7** | **7** | **22** | **3** | **0** | **0** | **0** |  |
|  |  | |  |  | |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **ACTIVIDADES DE CONTROL** |  | |  |  | |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ¿Tiene establecidas y delimitadas las principales funciones del personal administrativo y directivo? | PREVENTIVO | | 4 | 4 | | 4 | | 4 | 4 | 4 | 4 | 0 | 4 | 0 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | Políticas contables inapropiadas que pueden conllevar a Estados Financieros erróneos, procesamiento de asientos contables que no son de aceptación de la dirección de la empresa. |
| ¿Cuenta con un manual de procedimientos contables? | PREVENTIVO | | 4 | 0 | | 4 | | 0 | 0 | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 | 4 | 4 | 0 | 4 | Valoración inadecuada, información errónea |
| ¿Los comprobantes, estados financieros e informes son revisados y aprobados por personas diferentes a quienes los prepararon? | EJECUTIVO | | 3 | 3 | | 3 | | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | Asientos contables equivocados |
| ¿La persona que realiza los registros contables es diferente de quien maneja el dinero? | PREVENTIVO | | 4 | 4 | | 4 | | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | Asientos contables equivocados |
| ¿Empleados de la compañía diferentes a los cajeros y al tesorero, reciben dinero en efectivo producto de las ventas y de los recaudos de cartera? | EJECUTIVO | | 3 | 3 | | 3 | | 3 | 3 | 3 | 3 | 0 | 0 | 3 | 3 | 0 | 3 | 3 | 0 | 0 | Jineteo, autoprestamos, robo, abuso de confianza |
| ¿La persona que autoriza los pagos es diferente de quien los hace? | PREVENTIVO | | 4 | 4 | | 4 | | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 0 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | Pagos no existentes, alterados. Desfalcos |
| ¿Los comprobantes pagados son reseñados para evitar pagos dobles? | EJECUTIVO | | 3 | 3 | | 3 | | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | Pagos dobles, estados financieros erróneos |
| ¿Se llevan a cabo arqueos de caja periódicos? | EJECUTIVO | | 3 | 3 | | 3 | | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 0 | 3 | Jineteo, robo, desfalcos |
| ¿Las cuentas bancarias son conciliadas permanentemente? | EJECUTIVO | | 3 | 3 | | 3 | | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | Detección de fraude inoportunamente |
| ¿Se poseen partidas conciliatorias en bancos mayores a tres meses? | EJECUTIVO | | 3 | 3 | | 3 | | 3 | 3 | 3 | 3 | 0 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 0 | 3 | Detección de fraude inoportunamente |
| ¿Se verifica que los comprobantes tengan la firma del beneficiario? | EVALUATIVO | | 2 | 2 | | 2 | | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 0 | 2 | 0 | 2 | Oportunidad al fraude |
| ¿Son independientes las actividades de facturación, despacho, cobro y contabilidad? | PREVENTIVO | | 4 | 4 | | 4 | | 4 | 0 | 0 | 4 | 4 | 0 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 0 | 4 | Despachos incorrectos, datos erróneos, robo de mercancía, desfalcos |
| ¿Los documentos soporte son controlados numéricamente? | EJECUTIVO | | 3 | 3 | | 3 | | 3 | 0 | 3 | 3 | 3 | 0 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | Destrucción de documentos soportes, doble numeración, pagos dobles, aporpiación de dineros, información errónea |
| ¿Los registros contables que se realizan tienen los respectivos documentos soportes idóneos? | EJECUTIVO | | 3 | 3 | | 3 | | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 0 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | Información incorrecta, inconsistencias, alteración de la información |
| ¿Para el registro de las transacciones, hechos u operaciones se elaboran los respectivos comprobantes de contabilidad? | EJECUTIVO | | 3 | 3 | | 3 | | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | Transacciones sin comprobantes, sin soportes. Información incorrecta, omisión de registros, destrucción de comprobantes |
| ¿La cancelación de las deudas malas es revisada y aprobada por un funcionario responsable? | EJECUTIVO | | 3 | 3 | | 3 | | 3 | 3 | 3 | 3 | 0 | 0 | 0 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | Saldos incorrectos de obligaciones y pagos, robo de dineros |
| ¿Se verifica con clientes y proveedores que el saldo en cuentas es equivalente? | EVALUATIVO | | 2 | 2 | | 2 | | 2 | 2 | 2 | 2 | 0 | 2 | 0 | 2 | 2 | 2 | 0 | 2 | 2 | Saldos incorrectos de obligaciones y pagos |
| ¿Se lleva un registro de los inventarios? | EJECUTIVO | | 3 | 3 | | 3 | | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | Desactualización y errores en los registros de inventarios, robo de mercancía, desfalcos |
| ¿Realiza inventarios físicos al menos una vez al año por personal independiente? | EJECUTIVO | | 3 | 3 | | 3 | | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 0 | 3 | 3 | 3 | Desactualización y errores en los registros de inventarios, robo, desfalcos, deterioro, obsolescencia |
| ¿Se considera que la empresa cuenta con los recursos necesarios para el logro de las metas financieras? | EJECUTIVO | | 3 | 3 | | 3 | | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | Cifras irreales para defraudar a terceros |
| ¿Se implementan correctivos a partir de las fallas presentadas en el proceso contable? | EJECUTIVO | | 3 | 3 | | 3 | | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 0 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | Fraude continuados sin correctivos a tiempo, errores en estados financieros |
| ¿Se tiene personal autorizado por parte de la gerencia para tener acceso a aplicaciones y bases de datos específicas? | PREVENTIVO | | 4 | 4 | | 4 | | 4 | 0 | 0 | 4 | 4 | 0 | 0 | 0 | 4 | 4 | 0 | 0 | 4 | Alteración de la información y robo |
| ¿La información electrónica crítica es respaldada diariamente y guardada fuera de las instalaciones? | PREVENTIVO | | 4 | 4 | | 0 | | 0 | 0 | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | Perdida siganificativa de información |
| **TOTAL ACTIVIDADES DE CONTROL** |  | | **74** | **70** | | **70** | | **66** | **55** | **58** | **74** | **51** | **42** | **50** | **62** | **71** | **65** | **64** | **47** | **67** |  |
|  |  | |  |  | |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **INFORMACION Y COMUNICACIÓN** |  | |  |  | |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ¿Se suministra información a los empleados claves con tiempo suficiente y detallada de manera que puedan cumplir con sus responsabilidades de una forma eficiente y efectiva? | EJECUTIVO | | 3 | 3 | | 3 | | 3 | 3 | 3 | 3 | 0 | 3 | 3 | 3 | 0 | 3 | 3 | 3 | 3 | Extralimitación de funciones |
| ¿Solicita reportes periódicos al personal encargado de las actividades relacionadas con el proceso contable? | EJECUTIVO | | 3 | 3 | | 3 | | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 0 | 3 | 3 | Reportes contables inoportunos, inadecuados, erróneos |
| ¿Tiene la empresa la forma de conocer las inquietudes, problemas y necesidades de los empleados? | PREVENTIVO | | 4 | 4 | | 4 | | 4 | 0 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 0 | 4 | 4 | 0 | 0 | 4 | Cuando los empleados no estan motivados son altamente propensos a realizar fraude |
| ¿Se ha requerido personal independiente para evaluar o verificar el proceso contable? | EVALUATIVO | | 2 | 2 | | 2 | | 0 | 0 | 0 | 2 | 2 | 2 | 2 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | Proceso contable fraudulento, erróneo, falsificado |
| ¿Se responden eficientemente las quejas y sugerencias por parte de los clientes? | EVALUATIVO | | 2 | 2 | | 2 | | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | No realización de correctivos puede generar reincidencia en fraudes o actos delictivos |
| ¿Una vez son comunicados los errores son corregidos inmediatamente? | EJECUTIVO | | 3 | 3 | | 3 | | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 0 | 3 | 0 | No realización de correctivos puede generar reincidencia en fraudes o actos delictivos |
| ¿Se promueve la comunicación abierta y sincera en los diferentes niveles de la organización? | EJECUTIVO | | 3 | 3 | | 3 | | 3 | 3 | 3 | 3 | 0 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | Información equivoca e inoportuna |
| ¿Se da un manejo oportuno y adecuado a los rumores que circulan en la compañía? | PREVENTIVO | | 4 | 4 | | 4 | | 3 | 4 | 4 | 0 | 0 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 0 | 4 | Información equivoca e inoportuna |
| ¿Se tienen protocolos de comunicación al interior de la compañía? | PREVENTIVO | | 4 | 4 | | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 | 0 | 0 | 4 | 4 | 0 | 0 | 4 | Reporte inadecuado de información |
| **TOTAL INFORMACION Y COMUNICACIÓN** |  | | **28** | **28** | | **24** | | **21** | **18** | **22** | **20** | **14** | **28** | **24** | **18** | **25** | **26** | **12** | **14** | **23** |  |
|  |  | |  |  | |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **MONITOREO** |  | |  |  | |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ¿Es independiente la persona que revisa los procesos a quien los ejecuta? | PREVENTIVO | | 4 | 4 | | 4 | | 4 | 0 | 4 | 4 | 0 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 0 | 4 | Alteración de información, robo |
| ¿La dirección compara la producción, el inventario, las ventas con la información generada en el sistema? | EVALUATIVO | | 2 | 2 | | 2 | | 2 | 2 | 0 | 2 | 2 | 2 | 2 | 0 | 2 | 2 | 0 | 0 | 2 | Fraude sin correctivo a tiempo |
| ¿Se reportan las deficiencias detectadas a la persona encargada del proceso? | EVALUATIVO | | 2 | 2 | | 2 | | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 0 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | No tomar medidas correctiva a tiempo |
| ¿Son investigados los comportamientos y/ o actividades que generan sospecha? | PREVENTIVO | | 4 | 4 | | 4 | | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | Fraude sin correctivo a tiempo |
| ¿Se realiza una revisión constante que permita verificar el correcto funcionamiento de los controles internos? | EVALUATIVO | | 2 | 2 | | 2 | | 2 | 0 | 0 | 2 | 2 | 2 | 0 | 0 | 2 | 2 | 0 | 0 | 2 | Medidas instauradas inapropiadamente |
| ¿El gerente general es informado de los errores e irregularidades detectados en los diferentes procesos? | EVALUATIVO | | 2 | 2 | | 2 | | 2 | 2 | 2 | 0 | 2 | 2 | 0 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | No tomar medidas correctiva a tiempo |
| ¿La gerencia y demás personal directivo efectúa análisis de la información relacionada con las ventas, costos, utilidades, gastos, ejecuciones principales, etc.? | EVALUATIVO | | 2 | 2 | | 2 | | 2 | 0 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | Reporte inadecuado de información |
| ¿Se realizan inspecciones de los bienes y valores de la compañía por personal independiente al que los custodia? | PREVENTIVO | | 4 | 4 | | 4 | | 4 | 0 | 4 | 0 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 0 | 4 | Perdida de activos |
| ¿Se tiene alguna figura delegada para ejercer cargos tales como: auditoria interna y/o externa, o revisoría fiscal? | EVALUATIVO | | 2 | 2 | | 2 | | 0 | 0 | 0 | 2 | 2 | 2 | 2 | 0 | 2 | 2 | 0 | 0 | 2 | Detección inoportuna de irregularidades |
| **TOTAL MONITOREO** |  | | **24** | **24** | | **24** | | **22** | **10** | **18** | **18** | **20** | **22** | **20** | **18** | **24** | **24** | **18** | **10** | **24** |  |
|  |  | |  |  | |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | |  |  | |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Tabla de ponderaciones** | | | |  | |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Controles** | | **Ponderaciones** | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Preventivo | | 4 | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ejecutivo | | 3 | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Evaluativo | | 2 | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| No existe | | 0 | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

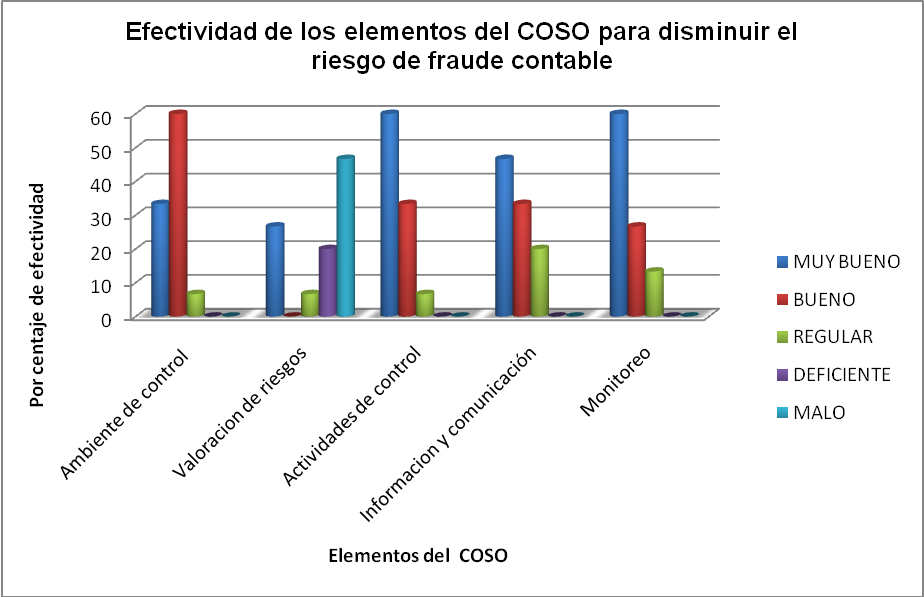
**ANEXO 2. RESULTADOS DE LAS ENCUESTAS**

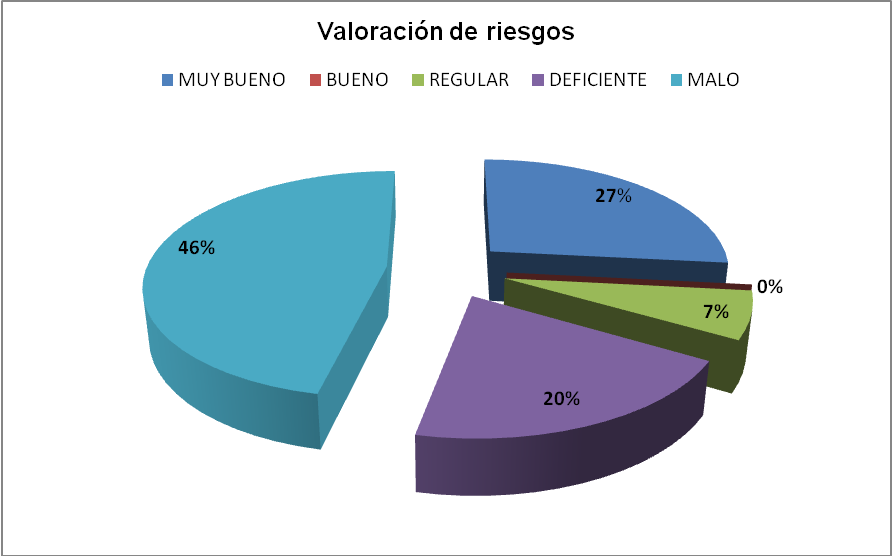
|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **MEDIANAS** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **ELEMENTOS DEL COSO/ENCUESTA 1** | **Máximo puntaje posible** | **Puntaje según respuestas** | **% de efectividad del C.I** | **Resultado final** |
| **Ambiente de control** | 55 | 51 | 92,72727273 | MUY BUENO |
| **Valoracion de riesgos** | 22 | 19 | 86,36363636 | MUY BUENO |
| **Actividades de control** | 74 | 70 | 94,59459459 | MUY BUENO |
| **Informacion y comunicación** | 28 | 28 | 100 | MUY BUENO |
| **Monitoreo** | 24 | 24 | 100 | MUY BUENO |
|  |  |  |  |  |
| **ELEMENTOS DEL COSO/ENCUESTA 2** | **Máximo puntaje posible** | **Puntaje según respuestas** | **% de efectividad del C.I** | **Resultado final** |
| **Ambiente de control** | 55 | 44 | 80 | MUY BUENO |
| **Valoracion de riesgos** | 22 | 18 | 81,81818182 | MUY BUENO |
| **Actividades de control** | 74 | 70 | 94,59459459 | MUY BUENO |
| **Informacion y comunicación** | 28 | 24 | 85,71428571 | MUY BUENO |
| **Monitoreo** | 24 | 24 | 100 | MUY BUENO |
|  |  |  |  |  |
| **ELEMENTOS DEL COSO/ENCUESTA 3** | **Máximo puntaje posible** | **Puntaje según respuestas** | **% de efectividad del C.I** | **Resultado final** |
| **Ambiente de control** | 55 | 36 | 65,45454545 | BUENO |
| **Valoracion de riesgos** | 22 | 19 | 86,36363636 | MUY BUENO |
| **Actividades de control** | 74 | 66 | 89,18918919 | MUY BUENO |
| **Informacion y comunicación** | 28 | 21 | 75 | BUENO |
| **Monitoreo** | 24 | 22 | 91,66666667 | MUY BUENO |
|  |  |  |  |  |
| **ELEMENTOS DEL COSO/ENCUESTA 4** | **Máximo puntaje posible** | **Puntaje según respuestas** | **% de efectividad del C.I** | **Resultado final** |
| **Ambiente de control** | 55 | 45 | 81,81818182 | MUY BUENO |
| **Valoracion de riesgos** | 22 | 0 | 0 | MALO |
| **Actividades de control** | 74 | 55 | 74,32432432 | BUENO |
| **Informacion y comunicación** | 28 | 18 | 64,28571429 | BUENO |
| **Monitoreo** | 24 | 10 | 41,66666667 | REGULAR |
|  |  |  |  |  |
| **ELEMENTOS DEL COSO/ENCUESTA 5** | **Máximo puntaje posible** | **Puntaje según respuestas** | **% de efectividad del C.I** | **Resultado final** |
| **Ambiente de control** | 55 | 37 | 67,27272727 | BUENO |
| **Valoracion de riesgos** | 22 | 3 | 13,63636364 | MALO |
| **Actividades de control** | 74 | 58 | 78,37837838 | BUENO |
| **Informacion y comunicación** | 28 | 22 | 78,57142857 | BUENO |
| **Monitoreo** | 24 | 18 | 75 | BUENO |
|  |  |  |  |  |
| **ELEMENTOS DEL COSO/ENCUESTA 6** | **Máximo puntaje posible** | **Puntaje según respuestas** | **% de efectividad del C.I** | **Resultado final** |
| **Ambiente de control** | 55 | 41 | 74,54545455 | BUENO |
| **Valoracion de riesgos** | 22 | 6 | 27,27272727 | DEFICIENTE |
| **Actividades de control** | 74 | 74 | 100 | MUY BUENO |
| **Informacion y comunicación** | 28 | 20 | 71,42857143 | BUENO |
| **Monitoreo** | 24 | 18 | 75 | BUENO |
|  |  |  |  |  |
| **ELEMENTOS DEL COSO/ENCUESTA 7** | **Máximo puntaje posible** | **Puntaje según respuestas** | **% de efectividad del C.I** | **Resultado final** |
| **Ambiente de control** | 55 | 37 | 67,27272727 | BUENO |
| **Valoracion de riesgos** | 22 | 10 | 45,45454545 | REGULAR |
| **Actividades de control** | 74 | 51 | 68,91891892 | BUENO |
| **Informacion y comunicación** | 28 | 14 | 50 | REGULAR |
| **Monitoreo** | 24 | 20 | 83,33333333 | MUY BUENO |
|  |  |  |  |  |
| **ELEMENTOS DEL COSO/ENCUESTA 8** | **Máximo puntaje posible** | **Puntaje según respuestas** | **% de efectividad del C.I** | **Resultado final** |
| **Ambiente de control** | 55 | 37 | 67,27272727 | BUENO |
| **Valoracion de riesgos** | 22 | 3 | 13,63636364 | MALO |
| **Actividades de control** | 74 | 42 | 56,75675676 | REGULAR |
| **Informacion y comunicación** | 28 | 28 | 100 | MUY BUENO |
| **Monitoreo** | 24 | 22 | 91,66666667 | MUY BUENO |
|  |  |  |  |  |
| **ELEMENTOS DEL COSO/ENCUESTA 9** | **Máximo puntaje posible** | **Puntaje según respuestas** | **% de efectividad del C.I** | **Resultado final** |
| **Ambiente de control** | 55 | 36 | 65,45454545 | BUENO |
| **Valoracion de riesgos** | 22 | 7 | 31,81818182 | DEFICIENTE |
| **Actividades de control** | 74 | 50 | 67,56756757 | BUENO |
| **Informacion y comunicación** | 28 | 24 | 85,71428571 | MUY BUENO |
| **Monitoreo** | 24 | 20 | 83,33333333 | MUY BUENO |
|  |  |  |  |  |
| **ELEMENTOS DEL COSO/ENCUESTA 10** | **Máximo puntaje posible** | **Puntaje según respuestas** | **% de efectividad del C.I** | **Resultado final** |
| **Ambiente de control** | 55 | 37 | 67,27272727 | BUENO |
| **Valoracion de riesgos** | 22 | 7 | 31,81818182 | DEFICIENTE |
| **Actividades de control** | 74 | 62 | 83,78378378 | MUY BUENO |
| **Informacion y comunicación** | 28 | 18 | 64,28571429 | BUENO |
| **Monitoreo** | 24 | 18 | 75 | BUENO |
|  |  |  |  |  |
| **PEQUEÑAS** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **ELEMENTOS DEL COSO/ENCUESTA 11** | **Máximo puntaje posible** | **Puntaje según respuestas** | **% de efectividad del C.I** | **Resultado final** |
| **Ambiente de control** | 55 | 48 | 87,27272727 | MUY BUENO |
| **Valoracion de riesgos** | 22 | 22 | 100 | MUY BUENO |
| **Actividades de control** | 74 | 71 | 95,94594595 | MUY BUENO |
| **Informacion y comunicación** | 28 | 25 | 89,28571429 | MUY BUENO |
| **Monitoreo** | 24 | 24 | 100 | MUY BUENO |
|  |  |  |  |  |
| **ELEMENTOS DEL COSO/ENCUESTA 12** | **Máximo puntaje posible** | **Puntaje según respuestas** | **% de efectividad del C.I** | **Resultado final** |
| **Ambiente de control** | 55 | 47 | 85,45454545 | MUY BUENO |
| **Valoracion de riesgos** | 22 | 3 | 13,63636364 | MALO |
| **Actividades de control** | 74 | 65 | 87,83783784 | MUY BUENO |
| **Informacion y comunicación** | 28 | 26 | 92,85714286 | MUY BUENO |
| **Monitoreo** | 24 | 24 | 100 | MUY BUENO |
|  |  |  |  |  |
| **ELEMENTOS DEL COSO/ENCUESTA 13** | **Máximo puntaje posible** | **Puntaje según respuestas** | **% de efectividad del C.I** | **Resultado final** |
| **Ambiente de control** | 55 | 40 | 72,72727273 | BUENO |
| **Valoracion de riesgos** | 22 | 0 | 0 | MALO |
| **Actividades de control** | 74 | 64 | 86,48648649 | MUY BUENO |
| **Informacion y comunicación** | 28 | 12 | 42,85714286 | REGULAR |
| **Monitoreo** | 24 | 18 | 75 | BUENO |
|  |  |  |  |  |
| **ELEMENTOS DEL COSO/ENCUESTA 14** | **Máximo puntaje posible** | **Puntaje según respuestas** | **% de efectividad del C.I** | **Resultado final** |
| **Ambiente de control** | 55 | 36 | 65,45454545 | BUENO |
| **Valoracion de riesgos** | 22 | 0 | 0 | MALO |
| **Actividades de control** | 74 | 47 | 63,51351351 | BUENO |
| **Informacion y comunicación** | 28 | 14 | 50 | REGULAR |
| **Monitoreo** | 24 | 10 | 41,66666667 | REGULAR |
|  |  |  |  |  |
| **ELEMENTOS DEL COSO/ENCUESTA 15** | **Máximo puntaje posible** | **Puntaje según respuestas** | **% de efectividad del C.I** | **Resultado final** |
| **Ambiente de control** | 55 | 26 | 47,27272727 | REGULAR |
| **Valoracion de riesgos** | 22 | 0 | 0 | MALO |
| **Actividades de control** | 74 | 67 | 90,54054054 | MUY BUENO |
| **Informacion y comunicación** | 28 | 23 | 82,14285714 | MUY BUENO |
| **Monitoreo** | 24 | 24 | 100 | MUY BUENO |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Tabla de referencia** |  |  |  |  |
| 1-19 Malo |  |  |  |  |
| 20-39 Deficiente |  |  |  |  |
| 40-59 Regular |  |  |  |  |
| 60-79 Bueno |  |  |  |  |
| 80-100 Muy bueno |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**ANEXO 3. ANÁLISIS DE RESULTADOS**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **MUY BUENO** | **BUENO** | **REGULAR** | **DEFICIENTE** | **MALO** | **SUMA** |
| **Ambiente de control** | 5 | 9 | 1 | 0 | 0 | 15 |
| **Valoracion de riesgos** | 4 | 0 | 1 | 3 | 7 | 15 |
| **Actividades de control** | 9 | 5 | 1 | 0 | 0 | 15 |
| **Informacion y comunicación** | 7 | 5 | 3 | 0 | 0 | 15 |
| **Monitoreo** | 9 | 4 | 2 | 0 | 0 | 15 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | **MUY BUENO** | **BUENO** | **REGULAR** | **DEFICIENTE** | **MALO** | **SUMA** |
| **Ambiente de control** | 33,33 | 60,00 | 6,67 | 0,00 | 0,00 | 100 |
| **Valoracion de riesgos** | 26,67 | 0,00 | 6,67 | 20,00 | 46,67 | 100 |
| **Actividades de control** | 60,00 | 33,33 | 6,67 | 0,00 | 0,00 | 100 |
| **Informacion y comunicación** | 46,67 | 33,33 | 20,00 | 0,00 | 0,00 | 100 |
| **Monitoreo** | 60,00 | 26,67 | 13,33 | 0,00 | 0,00 | 100 |

**ANEXO 4. GRÁFICO DE LOS RESULTADOS**

****

****