



Colección Académica de
Ciencias Estratégicas

ISSN - e: 2382-3283
Vol 2, No.1
2015

DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO PARA EL DEPARTAMENTO CONTABLE DE LA EMPRESA GAMATELO S.A, BASADO EN LA METODOLOGÍA “COSÓ”.

PAG 51

Resumen

La investigación se realizó en la Constructora Gamatelo S.A, con el objetivo de diseñar un sistema de control interno basado en la metodología COSO, que contribuya con el cumplimiento de los objetivos y políticas trazadas en el área contable; La metodología de investigación utilizada fue cualitativa y se llevó a cabo en cuatro fases donde se recolectaron datos, se realizó reconocimiento del entorno, se identificaron los riesgos existentes, se propusieron políticas y procedimientos y finalmente se entregaron conclusiones y recomendaciones a la empresa; logrando con esto cumplir con el objetivo general y específicos de la investigación, con la implementación del diseño propuesto se espera contribuir a la eficiencia y eficacia de las operaciones contables.

Palabras Clave. Auditoria, Control, riesgos, políticas, procedimientos, contabilidad.

Abstract

The investigation was made in the “Constructora Gamatelo S.A” with the objective of desing a system of internal control based in the methodology COSO, that contributes to the fulfillment of the objectives and policies outlined in the accounting area, the methodology of investigation was used It was qualitative and was carried out in four phases where data is collected, it was realized the recognition of the enviroment, they identified the risks, they were proposed policies and process and finally they were delivered conclusions and recommendations to the company; achieving whit comply whit the objective general and specifics of the investigation because of implement the design proposed expected contribute to the efficiency and effectiveness of the accounting operations.

Keywords. Audit, control, risks, policies, procedures, accounting.

Fabián Mauricio Sanmiguel Rangel*

PU Contaduría Pública
Correo electrónico: fsanmiguel@uan.edu.co

Lady Johanna Valencia Sánchez*
PU Contaduría Pública
Correo electrónico: lavalencia@uan.edu.co

Wilson Erazo Jaramillo*
PU Contaduría Pública; Coordinador
Porgrama de Contaduría Pública. Correo electrónico: wilson.erazo@uan.edu.co

Yovany Ospina Nieto*
Magister en Educación y Desarrollo Humano
Correo electrónico: yovospina@uan.edu.co

*Grupo de Investigación Consultorio Contable; Universidad Antonio Nariño; Colombia.



SECCIONAL PALMIRA



Introducción

La amenaza a los recursos económicos que representa la falta de controles eficientes y los riesgos inherentes a las operaciones diarias de las compañías, crean la necesidad en los empresarios de integrar mejores prácticas y metodologías en busca de ser más competitivos, con el fin de responder a las nuevas exigencias empresariales.

Cada vez se hace más importante la implementación de un sistema de control interno que provea una seguridad razonable respecto al logro de los objetivos. Esto es posible mediante la efectividad y eficiencia de las operaciones contables, confiabilidad de la información financiera, cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

La investigación se realizó en la Constructora Gamatelo S.A, que tiene un crecimiento continuo en el volumen de sus operaciones contables y no cuenta con un sistema de control interno para este departamento, dicha carencia puede generar deficiencias en cuanto a la obtención y presentación de información financiera que es un elemento vital para la adecuada toma de decisiones organizacionales. Según (Granda 2011):

“El control interno tiene una importancia fundamental para la estructura administrativa contable de una organización, se relaciona directamente con la confiabilidad de los registros contables y estados financieros. La razonable certeza de que los objetivos del control interno contable sean alcanzados, depende de la competencia e

integridad del personal, la independencia de las funciones asignadas a su cargo y la comprensión de los procedimientos prescritos”. (p. 125)

En este orden de ideas, el aporte que se pretende dar a la empresa consiste en presentar una propuesta de control interno que permita contribuir con la eficiencia y eficacia de las operaciones contables; basado en la metodología COSO, Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway (1992) en el que se menciona que el control interno “contiene cinco elementos (...) ambiente de control, valoración de riesgos, actividades de control, información y comunicación y monitoreo”.

De los cinco componentes propuestos, solo se tuvieron en cuenta el ambiente de control, valoración de riesgos y actividades de control, debido a que la información, comunicación y el monitoreo se realizan una vez se encuentre implementado el sistema de control interno. Dichos componentes se asociaron a los siguientes objetivos específicos:

- Analizar el entorno de control, que determine el estado actual del departamento contable dentro de la compañía.
- Identificar riesgos a los que se expone el departamento contable en búsqueda de medidas oportunas para su prevención.
- Proponer Políticas y procedimientos que contribuyan con la eficiencia y eficacia de las operaciones contables.



La metodología de investigación utilizada para el presente trabajo fue cualitativa; ya que se enfocó en comprender y profundizar los fenómenos, explorándolos desde la perspectiva de los participantes en un ambiente natural y en relación con el contexto.

El desarrollo se llevó a cabo en cuatro fases; una primera fase llamada recolección de datos donde se estructuró la investigación e igualmente los alcances de esta. La segunda fase se llamó reconocimiento del entorno, con la cual se ejecutó el primer componente de la metodología COSO, estableciendo el estado en el que se encontraba el departamento contable de la compañía. La tercera fase se denominó Diseño del sistema, en esta se realizó una matriz de riesgos internos, la cual permitió conocer las falencias que existen dentro del departamento, y seguido a esto se propusieron políticas y procedimientos que pueden controlar los riesgos existentes y prevenir futuros. Como última fase se encuentran las conclusiones y recomendaciones.

De esta manera se cumple con el objetivo general y específicos de la investigación ya que con el reconocimiento del entorno, la identificación de los riesgos y la propuesta de políticas y procedimientos para el departamento contable de la constructora Gamatelo S.A se espera contribuir a la eficiencia y eficacia de las operaciones contables, para el logro de sus objetivos y políticas trazadas.

Desarrollo Teórico

La Constructora Gamatelo S.A, es una sociedad anónima creada legalmente el 30 de septiembre de 1998, se encuentra ubicado en la entrada a Palmira km 2 vía Las Palmas. Su actividad principal es ser desarrolladores de proyectos inmobiliarios y urbanos, su segunda actividad es el arrendamiento de Locales en el Centro Comercial Llanogrande. La investigación realizada allí se basó en los siguientes referentes teóricos.

Respecto a control interno el Congreso de la Republica (1993), determina que:

“Se entiende por control interno el sistema integrado por el esquema de organización y el conjunto de los planes, métodos, principios, normas, procedimientos y mecanismos de verificación y evaluación adoptados por una entidad, con el fin de procurar que todas las actividades, operaciones y actuaciones, así como la administración de la información y los recursos, se realicen de acuerdo con las normas constitucionales y legales vigentes dentro de las políticas trazadas por la dirección y en atención a las metas u objetivos previstos”.(Art. 9)

Esta ley define claramente el concepto, los objetivos, los componentes y muchos otros aspectos que presentan una gran similitud con las teorías de los estudiosos del tema aplicados al sector privado, se podría decir que esta Ley es la adaptación de todos los conceptos del sector privado al sector público. También Montilla (2009) afirma:



"Control es un conjunto de normas, procedimientos y técnicas a través de las cuales se mide y corrige el desempeño para asegurar la consecución de objetivos y metas." (p, 66)

Al igual que en los demás textos relacionados, coinciden en la importancia del control dentro de las organizaciones. Adicionalmente, Mantilla (2013) define:

"El control interno como un proceso, ejecutado por la junta de directores, la administración principal y otro personal de la entidad, diseñado para proveer seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos de la organización. Tales objetivos son: eficacia y eficiencia de las operaciones; fiabilidad de la información financiera; Cumplimiento de las leyes y normas aplicables; y salvaguarda de activos". (p. 3)

Se busca que el control interno proporcione a la empresa un grado de seguridad mediante la eficiencia y la eficacia en el cumplimiento de las operaciones e implica una relación estrecha con los directivos de la organización.

Por otra parte, Ladino (2009) y El Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway (1992) evidencian, los pasos bajo los cuales se va a realizar el diseño de control interno en la compañía; de los tres componentes seleccionados (ambiente de control, valoración de riesgos y actividades de control) Coopers&Lybrand (2007) define el primero como:

"El entorno de control marca las pautas de comportamiento en una organización, y tiene una influencia directa en el nivel de concientización del personal respecto al control. Constituye la base de todos los demás elementos del control interno, aportando disciplina y estructura". (p. 27)

Invitando con esto al conocimiento del entorno de control como la base de la investigación para llevar a cabalidad y con éxito los objetivos. Los mismos autores proponen que "La necesidad de ejercer control dentro de las organizaciones fue constatada por los primeros gobernantes, jefes, religiosos y dirigentes empresariales. Dada la necesidad de dirigir y supervisar las actividades de la organización, establecieron controles para asegurar consecución de los objetivos" (p.127).Con esto se indica que desde hace muchos años existe la necesidad del control interno entre las máximas jerarquías de una organización.

Acerca del segundo componente del control interno bajo el método COSO, Estupiñan (2006) dice que la:

"Evaluación de riesgos es la identificación y análisis de riesgos relevantes para el logro de los objetivos y la base para determinar la forma en que tales riesgos deben ser mejorados. Así mismo, se refiere a los mecanismos necesarios para identificar y manejar riesgos específicos asociados con los cambios, tanto los que influyen en el entorno de la organización como en el interior de la misma". (p.28)



Administrar el riesgo en las organizaciones debe ser considerado como una función básica, tanto para el éxito en el cumplimiento de los objetivos de la organización, como para la administración de los procesos que apoyan tales objetivos. Llevando con esto primordialmente a identificar y analizar los riesgos más relevantes a los que se expone la compañía, los cuales afectan las políticas trazadas, además de la eficiencia y eficacia de las operaciones contables.

Estupiñan (2006) agrega que:

“La evolución de riesgos debe ser responsabilidad ineludible para todos los involucrados en el logro de objetivos. Esta actividad de autoevaluación debe ser revisada por auditores internos para asegurar que el objetivo, enfoque, alcance y procedimiento son apropiadamente llevados a cabo.” (p.29)

Afirmando que los riesgos son responsabilidad de todos y los procesos deben ser autoevaluados constantemente con el fin de no perder el horizonte de la organización. Por su parte, Montilla (2008) afirma que

“El control interno se diseña e implementa para tratar los riesgos del negocio identificados que amenazan el logro de los objetivos tales como la confiabilidad de la información financiera. En su nivel más básico, el diseño del control consta de una lista de factores de riesgo cotejados con los controles internos.”(p.196)

Se entiende entonces que el control Interno es un programa diseñado e implementado por las

organizaciones con el propósito de minimizar los riesgos de fraudes y para garantizar el cumplimiento de sus procesos internos.

Para el tercer componente, Blanco (2012) advierte que los:

“Procedimientos de control son las políticas y procedimientos que ayudan asegurar que se llevan a cabo las directivas de la administración, por ejemplo, que se toman las acciones necesarias para direccionar riesgos hacia el logro de objetivos de la entidad.” (p.203)

Este componente proporciona una definición clara acerca de las acciones a tomar cuando se enfrenta una compañía a los riesgos que la puedan afectar. Así mismo, Coopers & Lybrand (2007) aclaran que: “El control interno solo puede aportar un grado de seguridad razonable, no la seguridad total, a la dirección y al consejo de administración de la entidad.” (p.16); por tal motivo, se busca que el control interno proporcione aseguramiento razonable mediante la eficiencia y la eficacia en el cumplimiento de las operaciones, esto implica una relación estrecha con los directivos de la organización y, aunque esté establecido por la alta dirección, afecta el compromiso de todos los empleados.

En concordancia con todo lo anterior Cepeda (1997) refiere que “El Sistema de Control Interno (SCI) no es una oficina; es una actitud, un compromiso, de todas y cada una de las personas de una organización, desde la gerencia hasta el nivel organizacional



más bajo" (p.18), por tal razón, el compromiso de todas las personas de la organización es de vital importancia para el éxito del control interno, pues si se hace por cumplir un requisito sin ningún tipo de compromiso, los controles van a ser insuficientes e inútiles.

Metodología

La metodología de investigación utilizada para el presente trabajo fue cualitativa; enfocada en comprender y profundizar los fenómenos, explorándolos desde la perspectiva de los participantes en un ambiente natural y en relación con el contexto. Para lograr el diseño de un sistema de control interno que fuera eficiente, se debió comprender la perspectiva de las personas que realizan dicho proceso, los fenómenos que los rodean, profundizar en sus experiencias y opiniones. Fue así como se desarrollaron las cuatro fases basadas en el método inductivo (ver figura 1).

Figura 1: Fases de la investigación.



Fuente: Elaboración propia.

Primera fase - recolección de datos: Se utilizaron herramientas documentales tales como bibliografía de autores afines al área del control interno, donde se aborde su definición, clases, objetivos e implementación dentro de las organizaciones entre otros; e igualmente investigaciones que se hayan realizado sobre el tema con la finalidad de analizarlos y comprenderlos, para así responder a las preguntas de investigación y generar conocimiento.

Segunda fase - reconocimiento del entorno: Se buscó analizar el entorno de control en el departamento contable de la compañía; para lo cual se empezó por conocer el tipo de sociedad de



la empresa, su actividad principal y secundarias, su organigrama, grados de jerarquía, políticas que se estén llevando a cabo, manuales de funciones y procedimientos, si los hubiese, y demás documentos que se requieren para comprender el entorno en el que gira el departamento contable y las personas que ejecutan estos procesos.

Todo lo anterior se logró al realizar una serie de entrevistas en profundidad con los directivos y los empleados del área contable, registrando los datos, escuchando y transcribiendo la información; posteriormente fueron leídos y organizados dichos datos, para finalmente analizar los contenidos e interpretar los resultados. Las entrevistas fueron elaboradas con preguntas abiertas, permitiendo con esto tener una visión general y mayor conocimiento del entorno, además de permitir una comunicación en construcción conjunta de significados respecto a temas de interés para la investigación.

Tercera fase - diseño del sistema: Basados en la recolección de datos de la fase 1 y después de terminado el análisis del entorno en la fase dos, se procedió a identificar los riesgos a los que se expone el departamento contable, mediante la elaboración de una matriz de riesgos en búsqueda de medidas oportunas para su prevención.

Esto se llevó a cabo mediante la observación cualitativa, la cual implica adentrarse en profundidad a situaciones sociales y mantener un papel activo, así como una reflexión permanente. Estar atento a los detalles, sucesos, eventos e interacciones.

Después se realizaron reuniones con los directivos, donde se les expuso lo encontrado en el análisis del entorno, comentarios, interpretaciones y lo percibido por los investigadores, se les informó sobre los riesgos a los que está expuesto el departamento contable y sus operaciones mediante la socialización de la matriz de riesgos elaborada y cuáles son las recomendaciones y/o sugerencias para prevenirlos o mitigarlos. En esta fase se propusieron políticas de control para los procesos realizados y procedimientos que contribuyan con la mejora de la eficiencia y eficacia de las operaciones contables.

La socialización se realizó de manera abierta, con el fin de unificar conceptos, pertinencias y aclarar detalles que hagan falta para que se ajuste a los requerimientos de los directivos y su empresa, ya que de esto depende una posterior implementación dentro de ella, para finalmente tener el diseño de un sistema de control interno que satisfaga la pregunta de investigación.

Cuarta Fase - conclusiones y recomendaciones: En esta fase se realizaron las conclusiones y recomendaciones a las que se llegó hasta ese punto del estudio, dando respuesta a pregunta de investigación. Se desarrolló una reunión final con los directivos y el personal del área contable para socializar el diseño del sistema de control interno; cuyo propósito fue contribuir con la mejora de la eficiencia y eficacia de las operaciones contables de la empresa.



Análisis y Resultados

Ambiente de Control

Según la metodología COSO el ambiente de control es la base de un sistema de control interno, ya que este influye en la forma como se fijan los objetivos, estructuran las actividades y se aprecian los riesgos. A continuación se describen las situaciones encontradas una vez realizado el análisis del ambiente de control dentro de la Constructora Gamatelo S.A.

- Integridad y valores éticos. La empresa no cuenta con un reglamento interno, ni políticas, deberes y derechos que delimiten las conductas de sus empleados, no existe un código de ética que contemple la filosofía de la organización; lo cual permitiría a sus colaboradores identificar los principios éticos y morales para tomarse como directrices en el desempeño de las labores diarias.

Actualmente no es posible imponer ninguna sanción a los empleados, lo que hace casi imposible establecer una disciplina en la empresa. La convivencia y el control se deteriorarán sin que la empresa pueda hacer mucho para evitarlo o remediarlo, por cuanto carece de las herramientas legales para ello.

- Desconocimiento de la Organización. Aunque se tiene conocimiento de la existencia de la Misión y Visión de la organización, en el momento de socializar con los encuestados no saben expresarlas claramente, tampoco se tiene

conocimiento definidos de los proyectos, que la constructora realiza y el desconocimiento conlleva a cometer errores ya que todos los empleados son participes activos de la consecución de los objetivos trazados por la compañía.

- Políticas en la Organización. No existen políticas, son de conocimiento de los empleados la realización de procesos como de Recursos Humanos: procesos de captación de empleados, proceso de compras, proceso de proveedores, proceso de pagos, proceso de facturación; pero estos no aparecen por escrito, lo que puede ocasionar mal interpretación y desviar los procesos con o sin intención.
- Falta Manuales de Procedimientos en todas las áreas. No hay un control eficaz de las actividades, el manual de procedimientos facilita la toma de correctivos en el momento de presentarse una falla, porque enumera uno a uno los pasos que se realizan, simplificando al máximo el proceso de búsqueda del factor deficiente (el que causa la falla) y corregirlo. Cuando este no es aplicado, los procesos son vistos como un solo paso, y si algo "sale mal" seguramente deberá optarse por cambiar todo el proceso.
- Funciones a Cargo. No existe una adecuada segregación de funciones lo que puede implicar la facilidad para cometer y ocultar errores voluntarios e involuntarios, también se adhieren funciones a cada cargo que no se actualizan seguido; no se refleja el compromiso de la gerencia por proporcionar el personal suficiente para cubrir el proceso contable de forma efectiva.



- Acceso al Sistema. El sistema no exige cambio periódico de la clave, ni un límite de intentos fallidos para su ingreso. No existen políticas documentadas para la creación o retiro de usuarios; existen usuarios "activos" que ya no están empleados en la compañía. Esto genera un nivel alto de inseguridad ya que cualquier persona puede acceder al sistema y causar daños no previstos.
- Mala asignación de permisos en los perfiles de los usuarios del sistema de información. No existen políticas ni procedimientos establecidos donde se determinen claramente los permisos de autorización y aprobación que se deben asignar a cada funcionario de acuerdo con su nivel de autorización y la labor realizadas por los mismos y de algunas transacciones que deberían tener un nivel más adecuado debido a su complejidad e importancia dentro de la compañía que puede generar el ingreso erróneo de la información y por ende Estados Financieros no fiables.

Identificación y análisis de los riesgos

La entidad necesita entender su tolerancia al riesgo y su habilidad para funcionar y operar dentro de estos niveles de riesgo. Realizando la identificación de estos dentro del proceso contable de la Constructora Gamatelo S.A se encontró lo siguiente, (Ver Tabla 1)

Tabla 1: Lista de Riesgos.

LISTA DE RIESGOS				
ACTIVIDAD O PROCEDIMIENTO	N°	DESCRIPCION DE RIESGO	PROB	IMPAC
Proceso de Compras	R1	Desorganización para realizar compras.	ALTA	MEDIO
	R2	Falta de conocimiento sobre compras especializadas de diferentes Áreas de la Compañía, lo que puede causar errores en las especificaciones técnicas requeridas.	ALTA	MEDIO
	R3	Desgaste de tiempo en cotizaciones	ALTA	BAJO
	R4	Solo una persona autoriza realizar cualquier tipo de compras	ALTA	MEDIO
Pago a Proveedores	R5	Pago a proveedores después de la fecha de Vencimiento	MEDIA	MEDIO
	R6	Efectuar Pagos A Proveedores Diferentes	BAJA	ALTO
Conciliación Bancaria	R7	No Detención De Pagos Rechazados Por El Banco	BAJA	MEDIO
	R8	Uso Indebido De Claves Bancarias	ALTA	ALTO
Manejo de Cajas Menores	R9	Malversación del Efectivo de las Cajas Menores	BAJA	MEDIO
	R10	Uso indebido de los dineros de la caja menor	MEDIA	MEDIO
	R11	Soportes no cumplen con los requisitos de Ley	MEDIA	BAJO
R12	No se hace legalización a tiempo de anticipos para compras de caja menor	MEDIA	BAJO	
Manejo de Fondos de Inversión	R13	Inadecuado manejo de los fondos de Inversión	BAJA	ALTO
Manipulación del Sistema Contable	R14	Errónea Manipulación Y Modificación De Cuentas, Parámetros Y Registros En El Sistema Contable	ALTA	MEDIO

Fuente: Elaboración propia.



Para el análisis de los riesgos, se tuvo en cuenta lo expuesto por Bell, Peecher y Solomon. (2007). “El modelo tradicional de riesgos de auditoria, de carácter normativo, define riesgo del auditado como el múltiplo entre riesgo inherente y riesgo de control. E igualmente, define riesgo de detención como el riesgo de auditoria aceptable dividido por el riesgo del auditado” (p.249).

De acuerdo a la calificación asignada de los riesgos que han sido identificados se procedió a ubicarlos en una matriz relacionando el nivel de exposición que tiene la empresa frente a estos como se muestra en la tabla2.

Controles existentes

Una vez identificados y valorados los riesgos, se realiza una verificación documental con el propósito de evidenciar los controles existentes en la actualidad para cada caso y una vez identificados estos se procedió con la medición de la efectividad de cada uno, con el propósito de verificar si son suficientes para prevenir y mitigar el riesgo o si por el contrario se hace necesario sugerir nuevos controles, como se muestra en las tablas 3 y 4.

De acuerdo a los resultados obtenidos de la evolución de la efectividad de los controles, se pudo observar que existen controles que no son suficientes para prevenir o mitigar los riesgos presentes en la actividad del proceso contable como es el caso de los riesgos que se muestran con el resultado “Sugerir”.

Tabla 2: Valoración de riesgo inherente.

Valoración de Riesgo Inherente					
Probabilidad					
ALTA	R-3	R-01 R-02 R-14		R-04	R-08
MEDIA	R-11 R-12	R-10		R-05	
BAJA		R-09		R-07	R-
Impacto	BAJO	MEDIO		06 R-13	ALTO

Fuente: Elaboración propia.



Controles sugerido

Una vez identificados los controles ineficientes o insuficientes para hacer frente a la prevención o mitigación del riesgo del proceso, se procede con la elaboración de una matriz de controles sugeridos, como se muestra en la tabla 5. (Ver Tabla 5).

Una vez sugeridos los controles, se procede nuevamente con la evaluación de la efectividad de los mismos, en complemento con los que existen en la actualidad para verificar si son sufrientes o si se hace necesario volver a sugerir nuevos controles, hasta que el riesgo residual se encuentre dentro de los valores de medición presentada anteriormente, tal como se muestra en la tabla 6. (Ver Tabla 6).

Como se puede apreciar en la tabla anterior, una vez evaluada la efectividad de los controles existentes más los controles sugeridos, el nivel de riesgo residual se encuentra en el rango de bajo; es decir, los controles presentados son efectivos y suficientes para prevenir y reducir la probabilidad de riesgo, siempre y cuando sean bien aplicados.

Actividades de Control

Según Blanco 2012 las actividades de control son las acciones establecidas por políticas y procedimientos para ayudar a asegurar que las actividades de las directivas y la administración para mitigar riesgos al logro de objetivos son llevadas a cabo (p.203). Estas deben ser realizadas a todos los niveles de la entidad y en varias etapas del proceso de negocio, y sobre el ambiente de tecnología.

Tabla 3: Controles existentes.

LISTA DE CONTROLES EXISTENTES OBSERVADOS ACTUALMENTE				
ACTIVIDAD O PROCEDIMIENTO	No.	DESCRIPCIÓN DE CONTROL	EFFECTIV	RIESGO ASOCIADO
Proceso de Compras	CE1	Ninguno	1	R1
	CE2	Ninguno	1	R2
	CE3	Ninguno	1	R3
	CE4	Ninguno	1	R4
Pago a Proveedores	CE5	Cada quince días se hace programación de pagos, estos se hacen efectivos después de la autorización del Gerente General.	2	R5
	CE6	La Asistente Contable realiza la contabilización de las facturas, la auxiliar contable revisa y hace programación de pagos y el contador hace una última revisión y realiza los pagos.	4	R6
Conciliación Bancaria	CE7	Se realiza conciliación bancaria a diario.	4	R7
	CE8	Ninguno	1	R8
Manejo de Cajas Menores	CE9	Arqueo de caja menor, no periódico.	2	R9
	CE10	Ninguno	1	R10
	CE11	La responsable de la Caja menor se capacita para que tenga el conocimiento acerca de los soportes legales.	3	R11
	CE12	Ninguno	1	R12
Manejo de Fondos de Inversión	CE13	La auxiliar contable es la encargada de realizar el proceso para movimientos de dinero a las diferentes fiducias en las que se invierte, realiza las cartas, solicitar firmas y enviar información. La confirmación de retiros de dinero lo hace la fiducia llamando a quienes aparecen con firmas	4	R13

Fuente: Elaboración propia.



Según los resultados del análisis de los riesgos dentro del departamento contable de la Constructora Gamatelo S.A, a continuación se presenta una lista de las propuestas de políticas, procedimientos y flujogramas para los procesos del área contable, las cuales parten de la necesidad de garantizar que la información generada en estos sea fidedigna y útil, no solo para el cliente interno sino también para el externo, logrando de esta manera controlar los riesgos encontrados.

- Política de compras
- Política para el manejo de bancos
- Políticas para el manejo de caja menor
- Política de acceso al sistema.
- Procedimiento de Compras
- Procedimiento de Caja Menor
- Procedimiento de bancos

Estas sugerencias están en conformidad con lo que dice Blanco (2012):

“Procedimientos de control son las políticas y procedimientos que ayudan asegurar que se llevan a cabo las directivas de la administración, por ejemplo, que se toman las acciones necesarias para direccionar riesgos hacia el logro de objetivos de la entidad.” (p.203)

Tabla 4: Matriz de riesgo residual.

MATRIZ DE RIESGO RESIDUAL PARA CONTROLES ACTUALES							
RIESGO	NIVEL EXP.	CALIDAD DE GESTIÓN			RIESGO RESID	RESULT.	
		MED. DE CONT.	EFE C	PRO M			
R1	Desorganización para realizar compras.	3	CE1	1	1	3,00	Sugerir
R2	Falta de conocimiento sobre compras especializadas de diferentes Áreas de la Compañía, lo que puede causar errores en las especificaciones técnicas requeridas.	3	CE2	1	1	3,00	Sugerir
R3	Desgaste de tiempo en cotizaciones.	3	CE3	1	1	3,00	Sugerir
R4	Solo una persona autoriza realizar cualquier tipo de compras	3	CE4	1	1	3,00	Sugerir
R5	Pago a proveedores después de la fecha de Vencimiento	3	CE5	2	2	1,50	Revisar
R6	Efectuar Pagos A Proveedores Diferentes	4	CE6	4	4	1,00	Controlado
R7	No Detención De Pagos Rechazados Por El Banco	4	CE7	4	4	1,00	Controlado
R8	Uso Indevido De Claves Bancarias	3	CE8	1	1	3,00	Sugerir
R9	Malversación del Efectivo de las Cajas Menores	3	CE9	2	2	1,50	Revisar
R10	Uso indebido de los dineros de la caja menor	3	CE10	1	1	3,00	Sugerir
R11	Soportes no cumplen con los requisitos de Ley	2	CE11	3	3	0,67	Controlado
R12	No se realizan legalización a tiempo de anticipos para compras de caja menor	2	CE12	1	1	2,00	Sugerir
R13	Inadecuado manejo de los fondos de Inversión	4	CE13	4	2	1,00	Controlado
R14	Errónea Manipulación Y Modificación De Cuentas, Parámetros Y Registros En El Sistema Contable	2	CE14	1	1	2,00	Sugerir
TOTAL						2,05	

Fuente: Elaboración propia.



Conclusiones

Todas las entidades están expuestas a algún tipo de riesgo que en ocasiones es imposible prevenir debido a la carencia u omisión de controles; por esta razón, la adecuada gestión y evaluación de la efectividad de los mismos, facilita el logro de sus objetivos estratégicos.

Para el diseño del sistema de control interno para el departamento contable de la Constructora Gamatelo S.A. se analizaron los procedimientos basados en los 3 principales componentes del modelo COSO, buscando con ello realizar un aporte a la compañía que le permita facilitar el cumplimiento de sus objetivos, mitigando los riesgos inherentes de sus procesos; llegando así a las siguientes conclusiones:

De acuerdo a la matriz de riesgos diseñada para el departamento contable se evidenciaron falencias en el entorno interno, que pueden convertirse en debilidades de la compañía, y además ocasionar ineficiencia e ineficacia de las operaciones realizadas. Dichas falencias se pueden resumir en:

- **Ambiente de control.** Constructora Gamatelo S.A es una empresa que se encuentra en un crecimiento continuo, con muchos proyectos a futuro, pero actualmente no cuenta con una debida organización de sus políticas y procesos a realizar en el área contable, hay personas que tienen sobrecarga de funciones y no se realizan evaluaciones de desempeño a los empleados que permitan medir su eficiencia, así como la retroalimentación debida.

Tabla 5: Controles sugeridos.

LISTA DE CONTROLES SUGERIDOS NO OBSERVADOS ACTUALMENTE				
ACTIVIDAD O PROCEDIMIENTO	No.	DESCRIPCIÓN DE CONTROL	EFFECT.	RIESGO ASOCIADO
Proceso de Compra	CS1	Proponer una política de Compras, y diseñar manual de procedimiento.	5	R1
	CS2	Descentralizar el proceso para realizar compras, encargando a cada departamento para realizar las compras específicas, debido a que requiere un conocimiento técnico, y que la auxiliar contable realice solo las compras de conocimiento general.	5	R2
	CS3	Dentro de la política, se propone establecer a partir de que valores es necesario solicitar tres cotizaciones, para valores mínimos solo se solicite una cotización.	5	R3
	CS4	Descentralizar del Gerente General las autorizaciones de compras con rangos pecuniarios mínimos y autorizar a cada jefe de área para compras con rangos de valores determinados.	5	R4
Conciliación Bancaria	CS5	Proponer Política para el manejo de Bancos, y dentro de ella establecer que cada funcionario tenga un usuario, clave y permisos diferentes para ingresar al sistema.	5	R8
Manejo de Cajas menores	CS6	Proponer una Política para el manejo de caja menor, donde especifique cuales son las compras autorizadas para realizar por este medio y diseñar manual de procedimiento.	5	R10
	CS7	Dentro de la política de caja menor, establecer el tiempo máximo para realizar legalización de anticipos.	5	R12
Manipulación del Sistema Contable	CS8	Proponer Política de acceso al sistema y restringir permisos de acuerdo a las funciones de cada empleado.	5	R14

Fuente: Elaboración propia.



- **Evaluación de riesgos.** El control resulta insuficiente para las necesidades y el grado de complejidad de las actividades de la organización; debido a que carece de políticas contables y manuales procedimiento.
- **Actividades de control.** No existen actividades de control reglamentadas, debido a que los controles los realizan de manera verbal, no están escritos. Esto se ve reflejado en el resultado de la evaluación de los controles, el cual arrojó un resultado muy bajo, por lo cual fue necesario realizar sugerencias para mitigar los riesgos existentes.

Es de suma importancia contar con un adecuado y eficiente sistema de control interno que permita minimizar los riesgos que se puedan presentar en la organización. Para Gamatelo S.A, la ausencia de este se ve reflejada en la ineficacia e ineficiencia de estos procesos, que desencadenan pérdidas y sub-utilización de los recursos existentes.

Cumpliendo totalmente con los objetivos propuestos en la presente investigación, se hizo un análisis de los principales procesos que se llevan a cabo en el departamento contable, su ambiente de control, sus riesgos y finalmente se propusieron políticas, manuales de procedimientos y flujogramas de procesos para contribuir con la mejora en la eficiencia y eficacia de sus operaciones

Tabla 6: Matriz de riesgo residual

MATRIZ DE RIESGO RESIDUAL PARA CONTROLES ACTUALES							
RIESGO	NIVEL EXP.	CALIDAD DE GESTIÓN			RIESGO RESID.	RESULT.	
		MED. DE CONT.	EFEC	PROM.			
R1	Desorganización para realizar compras.	3	CE1 CS1	1 5	3	1,00	Controlado
R2	Falta de conocimiento sobre compras especializadas de diferentes Áreas de la Compañía, lo que puede causar errores en las especificaciones técnicas requeridas.	3	CE2	1	3	1,00	Controlado
R3	Desgaste de tiempo en cotizaciones	3	CE3 CS3	1 5	3	1,00	Controlado
R4	Solo una persona autoriza realizar cualquier tipo de compras	3	CE4 CS4	1 5	3	1,00	Controlado
R8	Uso Indevido De Claves Bancarias	3	CE8 CS5	1 5	3	1,00	Controlado
R10	Uso indebido de los dineros de la caja menor	3	CE10 CS6	1 5	3	1,00	Controlado
R12	No se realiza legalización a tiempo de anticipos para compras de caja menor	2	CE12 CS7	1 5	3	0,67	Controlado
R14	Errónea Manipulación Y Modificación De Cuentas, Parámetros Y Registros En El Sistema Contable.	2	CE14 CS8	1 5	3	0,67	Controlado
TOTAL						0,92	

Fuente: Elaboración propia.



Recomendaciones

Conformar un área de auditoría, la cual pueda implementar la propuesta de diseño del sistema de control interno para el departamento contable de la Constructora Gamatelo S.A, para así poder mitigar los riesgos detectados y contribuir con la mejora de la eficiencia y eficacia de las operaciones realizadas.

- Capacitar al personal sobre los requerimientos del sistema de control interno, en miras a lograr confiabilidad en la información.
- Asignar un responsable para que realice la revisión y actualización periódica a la evaluación de riesgos y controles, para facilitar el cumplimiento de los objetivos y del negocio en marcha.
- Proveer de independencia al área de auditoría conformada, para que de esta forma pueda ejercer su labor de una manera más objetiva y sin reservas.
- Aprobar las políticas y procedimientos propuestos para el desarrollo de los diferentes procesos del área contable.
- Determinar controles clave adecuados de acuerdo al manual de procedimientos y políticas del cargo, otorgando los permisos y restricciones correspondientes para un adecuado desempeño de sus actividades, proporcionando la seguridad requerida.
- Evaluar procedimientos o actividades que carecen de un nivel adecuado de autorización

y aprobación, analizando el efecto que pueda traer a la compañía para así determinar el personal idóneo para la aprobación de dichas transacciones.

Referencias Bibliográficas

Bell, Peecher y Solomon. (2007). Auditoría basada en riesgos: perspectiva estratégica de sistemas. Bogotá: Eco Ediciones Ltda.

Blanco, Y. (2012). Auditoría integral: normas y procedimientos 2da Edición. Colombia: Ecoe Ediciones

Cepeda, A. (1997). Auditoría y control interno. Bogotá: McGraw-Hill Interamericana S.A.

Chiavenato I. (2003). Introducción a la teoría general de la administración. Bogotá: McGraw-Hill Interamericana S.A.

Congreso de la Republica. (1993). Ley 87 de 1993. Bogotá.

Coopers & Lybrand. (2007). Los nuevos conceptos del control interno (Informe COSO).España: Ediciones Díaz de Santos Ecoe Ediciones

El Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway, (1992)

Estupiñan R. (2006). Administración o gestión de riesgos E.R.M. y la auditoría interna. Bogotá: Eco Ediciones Ltda.



*Colección Académica de
Ciencias Estratégicas*

ISSN - e: 2382-3283
Vol 2, No.1
2015

Estupiñan, R. (2006). Control interno y fraudes 2ª.
Ed. Bogotá: Ecoe Ediciones.

Granda, R (2008). Control interno público y privado.
2ª. Ed. Nueva legislación.

Ladino, E control interno: informe coso. El Cid Editor

Mantilla, M. (2013). Auditoria del control interno 3ª
ed. Bogotá: Ecoe Ediciones.

Montilla B. (2008). Auditoría Financiera de Pymes.
Bogotá: Eco Ediciones Ltda.

Montilla, S. (2009). Auditoría de información
financiera. Bogotá: Eco Ediciones Ltda.

Perdomo, M. (2007) Fundamentos de control interno
9na ed. México: Thomson editores.