

UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA
SEDE QUITO

CARRERA:
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Trabajo de titulación previo a la obtención del título de:
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:
DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO PARA EL ÁREA
FINANCIERA DE LA EMPRESA SEGUROS EQUINOCCIAL S.A.

AUTOR:
ESTEBAN MAURICIO MANTILLA NAVARRETE

DIRECTOR:
LUIS GERMÁN GÓMEZ ÍÑIGUEZ

Quito, mayo del 2015

**DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD Y AUTORIZACIÓN DE USO DEL
TRABAJO DE TITULACIÓN**

Yo, autorizo a la Universidad Politécnica Salesiana la publicación total o parcial de este trabajo de titulación y su reproducción sin fines de lucro.

Además declaro que los conceptos, análisis desarrollados y las conclusiones del presente trabajo son exclusivamente responsabilidad del autor

Quito, mayo del 2015

Esteban Mantilla Navarrete

CI. 171872710-8

DEDICATORIA

A dios por haberme dado la vida, que ha sido una luz en mi camino y que me ha dado las fuerzas para culminar con este trabajo de grado.

A todas las personas que forman parte de mi vida, a los que siguen y a los que fueron. A quienes me han dado sabios consejos y que siempre me han apoyado en todo momento sea en las buenas o en las malas.

A los mejores padres del mundo Alfredo y Consuelo que siempre han estado pendientes de mí, a mis hermanos mayores, Diego y Karina que han sido fuente de inspiración para que me supere en la vida.

A mis padres, hermanos, primos y familiares que me han ayudado con la elaboración del presente trabajo de grado, en especial un agradecimiento a mi tía Susana Mantilla que con su ayuda y conocimientos pude culminar con la tesis.

Esteban Mauricio Mantilla Navarrete

AGRADECIMIENTO

Al ingeniero Germán Gómez ya que con sus aportes y su apoyo ha hecho que culmine este trabajo de grado sin ningún problema.

A la Universidad Politécnica Salesiana, a todos sus docentes ya que con sus aportes y conocimientos impartidos permiten que los alumnos tengan ideas para enfrentar el mundo profesional, además agradezco por que conocí personas que han marcado mi vida y que han aportado para la culminación de mis estudios.

Esteban Mauricio Mantilla Navarrete

RESUMEN

Para la presente tesis se muestra un pequeño resumen de todos los capítulos contenida en la misma que a continuación se presenta así:

Primero se explicará las definiciones básicas que respaldan el diseño de control interno ya que es importante partir de conocimientos básicos de los procesos que se realizan en el control interno, así también se interpretará al COSO que sirve como una herramienta estándar para mejorar los procedimientos del Control Interno, ya que se tomará como base su estructura y sus cinco principales componentes, puntos que servirán para el mejoramiento del Control Interno y que servirá para la aplicación de los papeles de trabajo.

Con las definiciones ya claras, abordaremos los temas relacionados enteramente con la organización es decir su misión, visión, principales políticas, procedimientos, etc. en el cual nos centraremos a conocer el negocio para observar donde se puede ocurrir algún riesgo relacionado con el área contable.

Por último concluiremos con la aplicación de todo el proceso, es decir que se aplicará los procedimientos para diseñar un sistema que permita corregir errores y controlar las actividades financieras de la entidad, primer realizaremos un programa de auditoría, a continuación se realizará el análisis COSO del marco integral que permitirá verificar posibles riesgos, a continuación se realizará una evaluación de las principales cuentas en base al criterio profesional y para finalizar se realizará una matriz en donde refleje el problema y su posible solución.

ABSTRACT

Above, there is the summary about all the chapters in the present thesis.

First explaining about basic definitions to back up the internal control design, is very important to start with basic knowledge about all of the processes in the internal control also is about Committee of Sponsoring Organizations de la Treadway Commission (COSO), the COSO can use like a standard tool to improve the procedures of the internal control, as its structure will take that a base to apply the five main components because this components can serve the betterment of the internal control that serve to apply working papers.

Then taking about all of the topics that involve the organization. Like its mission, its vision, its main policies, procedures, etc. we focus to meet all of relevant with the company so we can watch where the problems and the risk can occur related to the accounting area.

And finally going to be the application of the process to design an internal control system because this systems allows to resolve the errors and control the financial activities of the organization, first is going to be an audit program then perform an assay of the Committee of Sponsoring Organizations de la Treadway Commission (COSO-COMPREHENSIVE FRAMEWORK) this let us know the possible risks and then an evaluation of the main accounts in base on professional judgment and finally a matrix where it reflects the problem and the possible solution.

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN.....	1
CAPÍTULO 1	2
GENERALIDADES BÁSICAS DEL CONTROL INTERNO	2
1.1. Control interno.....	2
1.1.1. Definición de control interno.....	2
1.1.2. Objetivos del control interno.....	3
1.1.3. Características del control interno.....	4
1.1.4. Limitaciones del control interno	5
1.1.5. El Control interno administrativo	6
1.1.6. El control interno contable	6
1.2. Sistema de control interno	7
1.2.1. Definición sistema de control interno	7
1.2.2. Elementos para el sistema de control interno.....	7
1.2.3. Categorías del sistema de control interno.....	8
1.2.4. Responsable del sistema de control interno	9
1.2.5. Objetivos básicos para un mejoramiento del sistema control interno	9
1.3. Fundamentos de la auditoría y el control interno	10
1.3.1. Enfoques de la auditoría	10
1.3.1.1. Enfoque tradicional.....	10
1.3.1.2. Enfoque de riesgo	11
1.3.2. Necesidades económicas.....	12
1.3.3. Riesgo en la auditoría informatizada	13
1.3.4. Riesgos relevantes	14
1.3.5. Guía descriptiva de características y controles internos en entornos informatizados.....	14
1.3.6. Reglamentos éticos.....	16
1.3.7. Materialidad.....	16
1.3.8. Funcionamiento de un sistema de control interno	16
1.3.9. Niveles para la auditoría interna.....	16
1.4. Normas básicas relacionadas con el control interno	20
1.4.1. Pruebas de cumplimiento	20
1.4.2. Pruebas de control.....	20
1.4.3. Importancia relativa.....	20
1.4.4. Normas relativas a la ejecución del trabajo de auditoría	20

1.4.5.	Blanqueo de capitales	21
1.4.5.1.	Obligaciones de identificación en transferencia de fondos.....	21
1.5.	MECI-Modelo estándar de control interno.....	21
1.5.1.	Definición del MECI.....	21
1.5.2.	Objetivos de la evaluación MECI.....	22
1.5.3.	Adaptación a la estructura de la organización.....	22
1.5.4.	Proporcionamiento del aseguramiento razonable	23
1.6.	Herramientas para el control interno	24
1.7.	COSO – MARCO INTEGRADO	25
1.7.1.	Categorías de los objetivos del COSO	25
1.7.1.1.	Objetivos operacionales.....	25
1.7.1.2.	Objetivos de información.....	26
1.7.1.3.	Objetivos de cumplimiento.....	27
1.7.2.	Controles para llevar a cabo los principios	28
1.8.	Componentes del control interno.....	29
1.8.1.	Entorno de control	29
1.8.1.1.	Principio 1: Compromiso con la integridad y los valores éticos	29
1.8.1.2.	Principio 2: Supervisión del control interno	30
1.8.1.3.	Principio 3: Establecimiento de estructuras, facultades y responsabilidades ...	31
1.8.1.4.	Principio 4: Compromiso con la competencia de los profesionales	33
1.8.1.5.	Principio 5: Responsabilidad por la rendición de cuentas	34
1.8.2.	Evaluación de riesgos.....	35
1.8.2.1.	Principio 6: Definición de objetivos adecuados	35
1.8.2.2.	Principio 7: Identificación y análisis de riesgos.....	38
1.8.2.3.	Principio 8: Evaluación del riesgo de fraude.....	38
1.8.2.4.	Principio 9: Identificación y análisis de cambios significativos	39
1.8.3.	Actividades de control	40
1.8.3.1.	Principio 10: Diseño y desarrollo de actividades de control.....	40
1.8.3.2.	Principio 11: Diseño y desarrollo de controles generales sobre la tecnología ..	41
1.8.3.3.	Principio 12: Despliegue de políticas y procedimientos	42
1.8.4.	Información y comunicación.....	44
1.8.4.1.	Principio 13: Utilización de información relevante.....	44
1.8.4.2.	Principio 14: Comunicación interna.....	45
1.8.4.3.	Principio 15: Comunicación con el exterior	46
1.8.5.	Actividades de supervisión	47
1.8.5.1.	Principio 16: Evaluaciones continuas y/o separadas	47

1.8.5.2.	Principio 17: Evaluación y comunicación de deficiencias	48
CAPÍTULO 2		49
CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO: EMPRESA SEGUROS EQUINOCCIAL S.A.		49
2.1.	Cultura organizacional	49
2.1.1.	Misión	49
2.1.2.	Visión.....	49
2.1.3.	Valores	49
2.1.4.	Condiciones necesarias.....	49
2.2.	Marco histórico.....	50
2.3.	Estructura organizacional del área contable	51
2.3.1.	Misión	51
2.3.2.	Visión.....	51
2.3.3.	Objetivos	51
2.3.4.	Organigrama estructural del departamento de contabilidad.....	51
2.4.	Responsabilidades para con el área contable.....	52
2.4.1.	Responsabilidad de la gerencia por los estados financieros	52
2.4.2.	Responsabilidad del auditor externo.....	52
2.5.	Políticas contables significativas.....	53
2.5.1.	Aplicación de la norma sobre la calificación y valoración de las inversiones	53
2.5.2.	Bases de presentación.	53
2.5.3.	Valuación de inversiones financieras.....	53
2.5.4.	Valuación de Activos Fijos.....	53
2.5.5.	Provisión para cuentas dudosas.	54
CÁPITULO 3		55
APLICACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO.....		55
3.1.	Programa de auditoría interna	55
3.2.	Cuestionarios de Control Interno COSO	59
3.2.1.	Principio 1	59
3.2.2.	Principio 2	61
3.2.3.	Principio 3	63
3.2.4.	Principio 4	65
3.2.5.	Principio 5	67
3.2.6.	Principio 6	69
3.2.7.	Principio 7	71
3.2.8.	Principio 8	73
3.2.9.	Principio 9	75

3.2.10.	Principio 10	77
3.2.11.	Principio 11	79
3.2.12.	Principio 12	81
3.2.13.	Principio 13	83
3.2.14.	Principio 14	85
3.2.15.	Principio 15	87
3.2.16.	Principio 16	89
3.2.17.	Principio 17	91
3.3.	Cuestionarios de Control Interno de Cuentas y Procesos Contables.....	100
3.3.1.	Activos Fijos.....	100
3.3.2.	Bancos	104
3.3.3.	Contabilización de cuentas	108
3.4.	Evaluación General de Control Interno.....	112
3.5.	Matriz de Hallazgos.....	116
3.5.1.	Matriz de Hallazgos de Contabilización	116
3.5.2.	Matriz de hallazgos de Bancos.....	118
3.5.3.	Matriz de hallazgos de Activos Fijos	119
	CONCLUSIONES.....	121
	RECOMENDACIONES.....	122
	LISTA DE REFERENCIAS	123

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Provisiones de cuentas dudosas	54
---	----

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Muestra las características de la necesidad de un sistema de control interno en las empresas.	12
Figura 2 Muestra las características de como la dirección o la gerencia de sistemas debe manejar los procesos informáticos en base a un control interno de los mismos.	14
Figura 3. Muestra unos ejemplos de cómo los controles tienen sus características para que estos sean más fiables a la hora de realizarlos	15
Figura 4. Muestra como la niveles en la auditoría y la relación que guarda con la gestión de calidad.....	18
Figura 5. Entorno de control	29
Figura 6. Evaluación de riesgos	35
Figura 7. Actividades de control	40
Figura 8. Información y comunicación	44
Figura 9. Supervisión	47
Figura 10. Organigrama	52

INTRODUCCIÓN

La presente tesis está enfocada a la realización de un sistema de control interno para el área contable financiera de la empresa Seguros Equinoccial S.A.

Seguros Equinoccial S.A es una empresa de servicio, dedicada a proveer a sus clientes protección y seguridad para sus bienes, constituida el 29 de Diciembre de 1973 como sociedad anónima, mediante escritura pública, cuyo capital está dividido en acciones negociables, formado por la aportación de accionistas que responden únicamente al monto de sus acciones, está regida por leyes de la República del Ecuador, regulada por la Ley General de Compañías de Seguros y bajo el control de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

El nombre de la compañía que por escritura se constituye es Compañía de Seguros Generales Equinoccial S.A, el domicilio principal es en el Cantón Quito y cuenta con sucursales en las ciudades de Guayaquil, Cuenca, Ibarra., el plazo de duración de la compañía es de 50 años a partir de la constitución.

La propuesta está realizada en base a la evaluación COSO – MARCO INTEGRADO la cual es una herramienta de control interno en que ayudará a un mejor control en todas las actividades que se realicen en el área contable; ya que se evaluará en base al ENTORNO DE CONTROL, EVALUACIÓN DE RIESGOS, ACTIVIDADES DE CONTROL, INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN Y ACTIVIDADES DE SUPERVISIÓN estos son los componentes y principales pilares fundamentales que conjuntamente con sus 17 principios evaluarán el control interno de la compañía.

CAPÍTULO 1

GENERALIDADES BÁSICAS DEL CONTROL INTERNO

1.1. Control interno

1.1.1. Definición de control interno

El Control Interno es un proceso llevado a cabo por el consejo de administración, la dirección y el resto del personal de la organización, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de aseguramiento razonable para la consecución de los objetivos relativos a las operaciones, a la información y al cumplimiento (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013, p. 1).

Esta definición hace énfasis en que el control interno:

- a) Está orientado a la consecución de objetivos de la empresa en una o más categorías separadas pero con determinadas áreas comunes - operaciones, información y cumplimiento.
- b) Es un proceso que consta de tareas y actividades continuas es un medio para llegar a un fin que es el de control de los procesos de la empresa dando así una seguridad razonable.
- c) Es llevado a cabo por las personas – no se trata solamente de manuales, políticas, sistemas o formularios, sino del control que las personas y las acciones que éstas aplican en cada nivel de organización para llevar a cabo el control pertinente.
- d) Es capaz de proporcionar aseguramiento razonable – no es una seguridad absoluta, para el consejo y a los altos mandos de la organización por tal motivo se deben realizar complementar con otras pruebas de control.
- e) Se adapta a la estructura de la organización – flexible para su aplicación al conjunto de la organización o a una filial, división, unidad operativa o proceso de negocio en particular en la cual la organización se encuentre en la necesidad de evaluar.

1.1.2. Objetivos del control interno

Según Alejandro Serrano (2012) los objetivos para un sistema de control efectivo se los puede manejar de la siguiente manera:

- a) Proteger los recursos de la organización buscando su adecuada administración ante posibles riesgos que afecten el manejo de los procesos; el manejo de los recursos de la compañía; deben estar en un manual detallado y por escrito de procesos y procedimientos; además, debe realizarse un manual de funciones, el cargo que tiene la responsabilidad de velar porque ese proceso o procedimiento se cumpla con la consecución de los objetivos de la organización (Isaza Serrano, p. 33).
- b) Garantizar la eficacia, la eficiencia y economía en todas las operaciones promoviendo y facilitando la correcta ejecución de las funciones y actividades definidas para el logro de la misión institucional, para sacar adelante la misión con la cual la empresa se encuentra afinada, debe estar debidamente planeada en los planes de gestión que integran el componente de gestión, los cuales deben ser evaluados por su gestión para mejorar la eficiencia, eficacia, efectividad y economía (Isaza Serrano, p. 33).
- c) Velar porque todas las actividades y recursos de la organización que estén dirigidos al cumplimiento de la misión y los objetivos de la organización, por tal motivo cada proceso debe estar estandarizado y aprobado por la administración de la organización (Isaza Serrano, p. 33).
- d) Garantizar la correcta evaluación y seguimiento de la gestión organizacional, en términos de eficacia, para determinar el cumplimiento de las metas y objetivos propuestos; eficiencia, para establecer el manejo adecuado de los recursos para el cumplimiento de las metas y objetivos alcanzados; efectividad, para establecer si somos eficaces y eficientes, y economía, para establecer si los bienes fueron comprados teniendo en cuenta los principios de calidad, cantidad y precio (Isaza Serrano, p. 33).

- e) Asegurar la oportunidad y confiabilidad de la información en base a sus registros, cumpliendo los planes de gestión y los estándares que integran el componente de control, como son, manuales de procesos, procedimientos y que los ejecute un jefe el cual es competente que establezca el manual de funciones para cada cargo (Isaza Serrano, p. 34).
- f) Garantizar que el Sistema de Control Interno disponga de sus propios mecanismos de verificación y evaluación; se debe implantar y desarrollar un área específica para el control interno de la entidad, que es la encargada de verificar y evaluar el cumplimiento de los estándares, en cada uno de los procesos de la compañía para obtener un mejor enfoque de como la organización se está manejando (Isaza Serrano, p. 34).

1.1.3. Características del control interno

Según Alejandro Serrano (2012) las características para un sistema de control deben contener lo siguiente:

- a) El sistema de control interno forma parte integrante de los sistemas contables, financieros, de planeación, de información operacionales de la respectiva entidad; quiere decir que todas las áreas de la compañía deben estar estandarizadas con la misma metodología, que la única relación que tiene el Sistema de Control Interno con los sistemas contables, financieros, de planeación, de informaciones operacionales, es la implantación y desarrollo de la metodología en la misma forma y proporción, es decir, implantando todos los planes de gestión y de los respectivos manuales que van a utilizarse (Isaza Serrano, p. 34).
- b) Corresponde a la máxima autoridad del organismo o entidad, la responsabilidad de establecer, mantener y perfeccionar el Sistema de Control Interno, el cual debe ser adecuado a la naturaleza, estructura y misión de la organización, para que sea obligatorio el cumplimiento interno en la empresa y el desconocimiento es causal de despido por mala conducta, de la misma manera responde disciplinariamente el máximo superior jerárquico frente a los organismos de control cuando

se ha implantado y desarrollado el Sistema de Control Interno en las compañías que no tiene un buen control (Isaza Serrano, p. 35).

- c) En cada área de la organización, el funcionario encargado de dirigirla es responsable del Control Interno ante su jefe inmediato de acuerdo con los niveles de autoridad establecidos en cada entidad, cada jefe de área tiene la responsabilidad de asimilar la metodología que imparte un asesor metodológico en todas sus actividades para compartir con su equipo de trabajo e implantar y desarrollar en cada uno de los procesos de la compañía (Isaza Serrano, p. 35).
- d) Todas las transacciones deben registrarse en forma veraz y oportuna de forma tal que permita preparar informes operativos administrativos y financieros de acuerdo con el Plan Operativo Anual que realice la empresa (Isaza Serrano, p. 35).

1.1.4. Limitaciones del control interno

Los sistemas de Control Interno pueden proporcionar sólo una seguridad razonable de que se cumple con los objetivos de salvaguarda de los activos, el procesamiento de información precisa y el cumplimiento de las leyes y demás disposiciones que de ellas emanen. En otras palabras, los controles internos no son una garantía. Esto se debe principalmente a los siguientes factores:

- El elemento humano de los controles
- Consideraciones del costo-beneficio (Warren, Reeve, & E., 2009, p. 360).

En el Control Interno son muchas las limitaciones pero la que más de denotan a lo largo del proceso de control de una empresa son el elemento humano ya que ellos son los que realizan las actividades y por ende los controles; como resultado puede generarse un descuido, una equivocación o un fraude en el caso de mala acción por parte de los empleados de la empresa ya que pueden saltar ciertos controles que los supervisores ignoran en el día a día, es aquí en donde el control interno reduce el riesgo al generar puntos de control en cada actividad que realizan los empleados.

1.1.5. El Control interno administrativo

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

- “Mantenerse informado de la situación actual de la compañía
- Coordinar sus funciones
- Asegurarse que se están logrando los objetivos establecidos
- Mantener una ejecutoriedad
- Determinar si la empresa está operando conforme a las políticas establecidas”
(Estupiñan Gaitán, 2006, p. 7).

Para verificar el logro de estos objetivos la administración establece:

- El control del medio ambiente o ambiente de control
- El control de la evaluación del riesgo
- El control de sus actividades dela empresa
- El control del sistema de información de la entidad
- El control del monitoreo (Estupiñan Gaitán, 2006, p. 7).

1.1.6. El control interno contable

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

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

- Que el acceso de los activos se permita sólo de acuerdo con autorización administrativa (Estupiñan Gaitán, 2006, p. 7).

1.2. Sistema de control interno

1.2.1. Definición sistema de control interno

Un sistema de control interno son pasos los cuales sirven como parámetros para obtener información real de los procesos que está realizando la compañía y recomendar controles eficientes para que no exista errores en las actividades que se realizan en cada área de la organización.

1.2.2. Elementos para el sistema de control interno

Según todas las entidades bajo la responsabilidad de sus directivos debe por o menos implementar los siguientes aspectos que deben orientar la aplicación del Control Interno:

- Definición de políticas como guías de acción y procedimientos para la ejecución de los procesos; se establecen valores, principios y objetivos para la compañía, de la misma manera todos los procesos de la compañía y que deben ser estandarizados para que los empleados observen a que se encamina la empresa (Isaza Serrano, 2012, p. 35).
- Adopción de un sistema de organización adecuado para ejecutar los planes; en el cual se presenta un enfoque sistemático en que se desarrollan todos los planes en concomitancia en los tiempos y actividades de los procesos, procedimientos y funciones (Isaza Serrano, 2012, p. 35).
- Delimitación precisa con la autoridad y los niveles de responsabilidad; el sistema debe incluir estructura orgánica con delimitación administrativa y funcional, donde se establezcan los niveles de subordinación y jerarquía entre las áreas y también en los puestos de trabajo (Isaza Serrano, 2012, p. 35).
- Adopción de normas de la protección y utilización racional de los recursos; teniendo claro como lo explicamos que en un Sistema de

Control Interno y/o Gestión de Calidad, debe incluir tres tipos de estándares legales, los estándares procedimentales y los estándares de gestión (Isaza Serrano, 2012, p. 35).

- Dirección y administración del personal conforme a un sistema de méritos y sanciones; el sistema debe incluir un manual de funciones donde se incluye estándares para un adecuado proceso de selección de personal, estándares para un adecuado proceso de inducción personal, estándares para un adecuado proceso de capacitación de personal, estándares para un adecuado proceso de promoción del personal por méritos (Isaza Serrano, 2012, p. 35).
 - Aplicación de las recomendaciones resultantes de las evaluaciones del Control Interno; cada vez que los auditores encuentren inconsistencias y/o incumplimiento en la implantación y/o desarrollo de los estándares que componen el Sistema de Control Interno, debe solicitar al responsable competente, que se supere o mejore, o en algunos casos que se elimine la actuación que omitió o extralimitó el estándar, informándole al máximo superior jerárquico la omisión o extralimitación del estándar (Isaza Serrano, 2012, p. 35).
- Según Alejandro Serrano (2012) Establecimientos de mecanismos para mejorar y facilitar el control ciudadano a la gestión de las entidades; el sistema debe incluir buzón de quejas y reclamos para la recepción de las inquietudes de los usuarios y/o clientes (p. 35).

1.2.3. Categorías del sistema de control interno

“El Control Interno es un proceso continuo para proporcionar seguridad razonable mirando el cumplimiento de los objetivos plasmados en las siguientes categorías:

- Efectividad y eficiencia de las operaciones
- Confiabilidad de la Información Financiera
- Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables” (Mantilla, 2007, p. 14).

1.2.4. Responsable del sistema de control interno

La responsabilidad de contar con un eficiente sistema de control interno recae en la más alta autoridad de la organización.

Por lo general la autoridad más alto es el director general, administrador y en algunos casos puede ser el auditor a estas personas le confían los recursos para que los usen de la mejor manera para alcanzar los objetivos deseados por la organización, estos recursos deben ser administrados bajo un control interno que sea eficiente para que sea un respaldo de ellos.

Sin embargo se debe tener en cuenta de que en ciertas ocasiones las autoridades no cuentan con la experiencia necesaria o los conocimientos en materia de contraloría o no cuentan con el tiempo para esta delicada función, por esta razón se necesita alguien que sepa organizar el control de la empresa y tener idea de cómo mejorar el sistema de control de todas las áreas

1.2.5. Objetivos básicos para un mejoramiento del sistema control interno

De la definición de Control Interno se desprenden los cuatro objetivos básicos que se mencionan a continuación:

- Objetivo 1. “Fomentar y asegurar el pleno respeto, apego, observancia y adhesión a las políticas establecidas por la administración de la entidad” (Santillana Gonzáles, 2001, p. 5).

El primer objetivo es primordial ya que se debe contar con buenas y bien estructuradas políticas y que permiten una administración ordenada lo cual guiara a la empresa y la controlará de manera más efectiva a la entidad.

- Objetivo 2. “Promover eficiencia operativa. Las políticas y disposiciones implantadas por la administración deben ser la base, soporte y punto de partida para operar” (Santillana Gonzáles, 2001, p. 11).

En el segundo objetivo las políticas mencionadas con anterioridad deben identificar metas y estándares básicos con el fin de obtener un mayor grado de eficiencia y eficacia en las actividades que se realizan en la entidad.

- Objetivo 3.- “Asegurar razonabilidad, confiabilidad, oportunidad e integridad de la complementaria administración y operativa que se generan en la entidad” (Santillana Gonzáles, 2001, p. 11).

Para el tercer objetivo esta información debe ser básica ya que es indispensable para conocer la gestión y el desempeño de la entidad y verificar como se encuentra actualmente para que sea base fundamental para una toma de decisiones correcta y oportuna para un bienestar en aras para el futuro de la entidad.

- Objetivo 4.-_Protección de los activos de la entidad.

En este cuarto objetivo se conjugan los tres puntos anteriormente mencionados ya que es importante que se generen políticas claras y específicas y que sean respetadas por parte de los empleados de la empresa y para que una mejor administración de los activos en donde las políticas deban tener una óptima eficiencia operativa y que claramente estén registradas en la contabilidad, para verificar si los activos están siendo utilizando de la mejor manera teniendo un panorama de cómo la empresa controla sus recursos buscando la mejor forma de administrarlos.

1.3. Fundamentos de la auditoría y el control interno

1.3.1. Enfoques de la auditoría

1.3.1.1. Enfoque tradicional

“El enfoque tradicional es aquel que la estrategia de auditoría está basada en la fortaleza de los controles, en los sistemas y en la organización del cliente” (Arenas Torres & Alonso, 2008, p. 19).

Para el enfoque tradicional el control interno está inmerso en todo lo que tiene que ver con el control interno administrativo es decir que todos los controles, procedimientos y actividades se encaminen hacia los objetivos que persigue la empresa por un lado está mal enfocado ya que existen problemas que son indistintos de la empresa es decir del exterior que pueden afectar el desempeño de la misma.

1.3.1.2. Enfoque de riesgo

La consideración del riesgo en auditoría ha sido tratada en distintos pronunciamientos profesionales de la mayoría de los países, que toman como referente los pronunciamientos doctrinales para definir y cuantificar el riesgo de auditoría, los cuales se presentan en tres puntos a definir a continuación:

- “El Riesgo inherente tiene su causa en la propia naturaleza de una cuenta, agrupación o conjunto de operaciones, independientemente de la efectividad de los sistemas de control interno establecidos por el cliente” (Arenas Torres & Alonso, 2008, p. 19).
- “El Riesgo de control es el riesgo de que los sistemas de control interno establecidos no sean capaces de detectar errores y fraudes significativos o de evitar que éstos se puedan generar o producir” (Arenas Torres & Alonso, 2008, p. 19).
- “El Riesgo de detección se define como el riesgo de que los errores o fraudes importantes—individualmente considerados o en conjunto—no sean convenientemente detectados por el auditor y, por tanto den lugar a una opinión” (Arenas Torres & Alonso, 2008, p. 19).

1.3.2. Necesidades económicas

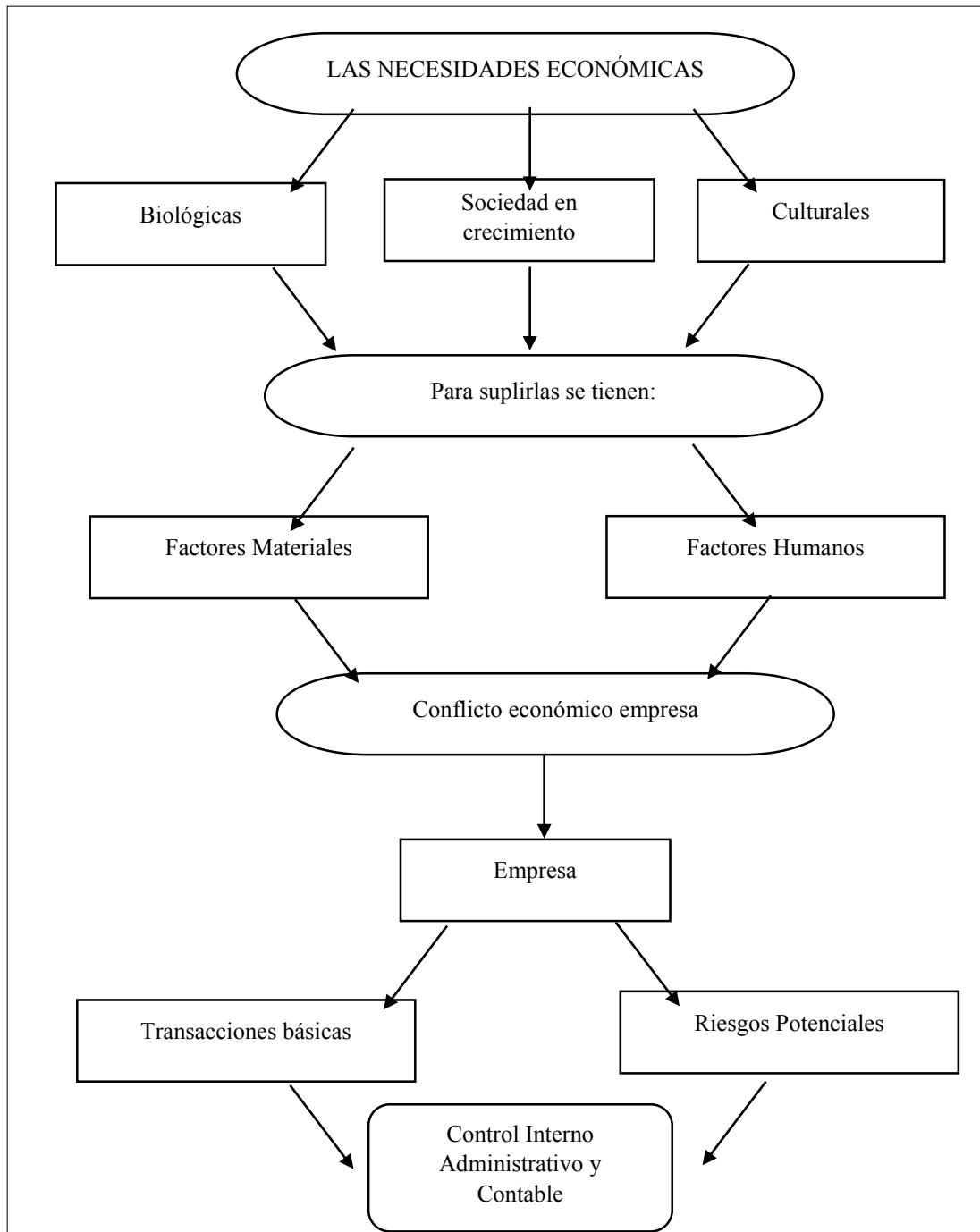


Figura 1 Muestra las características de la necesidad de un sistema de control interno en las empresas.

Elaborado por: (Isaza Serrano, 2012).

1.	
2.	
3. a	
Organizativa	b. Concentración de funciones e inf c. Concentración de programas de c
4. Naturaleza 12 del procesamiento	a. Ausencia de documentos de entra b. Inexistencia de rastro visib transacción.

1.3.3. Riesgo en la auditoría informatizada

Según Sánchez Fernández de Valderrama (2009) un entorno informatizado implica, entre otros, los siguientes tipos de riesgos y características de control interno:

- a) Proceso uniforme de transacciones. Elimina los errores en los activos asociados a procesos manuales; por el contrario, los errores de programación, u otros errores sistemáticos en el hardware o en el software, ya que se puede generar que la empresa y sus transacciones generen asientos contable erróneos. (p. 407).
- b) Falta de segregación de funciones (p. 407).
- c) Posibilidad de errores e irregularidades (p. 407).
- d) El inicio automático de las transacciones cuya autorización puede estar documentada de la misma forma que lo estaría en los sistemas manuales; dichas autorizaciones deben estar emitidas por las gerencias de la empresa o superiores estas posiciones ya que se puede generar un riesgo enorme al dar libre albedrio a otras personas que pueden utilizarlo de mala manera (p. 407).
- e) Posibilidad de mayor supervisión de la dirección, utilizando técnicas de auditoría asistida por ordenador, que son instrumentos para la ejecución de las pruebas de auditoría.

La posibilidad que se produzcan errores e irregularidades significativas en el conjunto de la información financiera en cuentas específicas depende de los riesgos inherentes y de control en un entorno informatizado, según se expone a continuación:

- 1) Estos riesgos pueden resultar de deficiencias en las actividades generales del sistema informático, tales como el desarrollo y mantenimiento de programas, soporte de los sistemas, operaciones de sistemas, seguridad física del centro informático y control de accesos a programas. Estas deficiencias pueden tener un impacto global en todas las aplicaciones informáticas (Sánchez Fernández de Valderrama, 2009, p. 407).

2) Asimismo, estos riesgos pueden incrementar la posibilidad de errores o irregularidades en las transacciones automáticas, en base a datos concretos o en archivos maestros o en determinados procesos (Sánchez Fernández de Valderrama, 2009, p. 407).

3) “La aparición de nuevas tecnologías informáticas aumenta la sofisticación global del sistema informático y la complejidad de sus aplicaciones específicas. Como resultado, puede verse incrementados los riesgos inherentes y de control” (Sánchez Fernández de Valderrama, 2009, p. 407).

1.3.4. Riesgos relevantes

“Los riesgos a la presentación de reportes financieros incluyen eventos externos e internos que afectan la habilidad de registrar, procesar y resumir” (Bell, Peecher, Solomon, Marrs, & Thomas, 2007, p. 104).

Los riesgos relevantes pueden ser ocasionados por ámbitos externos que no controla la empresa como puede ser políticas arancelarias, pero puede ser interna y se debe considerarlo como riesgos por ejemplo una nueva tecnología.

1.3.5. Guía descriptiva de características y controles internos en entornos informatizados.

A. Características de los entornos informatizados

1. Estructura Organizativa	<ul style="list-style-type: none"> a. Concentración de funciones e información. b. Concentración de programas de datos. c. Concentración de programación.
2. Naturaleza del procesamiento	<ul style="list-style-type: none"> a. Ausencia de documentos de entrada. b. Inexistencia de rastro visible de la transacción. c. Inexistencia de datos de salidas tangibles. d. Mayor facilidad de acceso a los datos y programas informáticos.
3. Diseño y procesamiento	<ul style="list-style-type: none"> a. Uniformidad en la ejecución de procesos. b. Procedimientos de control, incluidos los propios programas. c. Actualización de varios archivos o bases de datos con una sola transacción. d. Transacciones generadas directamente por el sistema. e. Vulnerabilidad de acceso a los archivos de datos y programas.

Figura 2 Muestra las características de como la dirección o la gerencia de sistemas debe manejar los procesos informáticos en base a un control interno de los mismos.

Elaborado por: (Sánchez Fernández de Valderrama, 2009)

B. Controles internos en entornos informatizados

1) Controles generales del entorno informatizado. El propósito es un control general sobre las actividades del sistema informático y asegurar que todos los procesos sean viables. Los controles generales informatizados pueden incluir:

<p>1. Controles de organización y dirección</p>	<p>a. Políticas y procedimientos relativos a funciones. b. Adecuada segregación de funciones incompatibles (preparación de transacciones de entrada). c. Aseguramiento del sistema informático. d. Estándares en los procesos tecnológicos</p>
	<p>a. Ejecución de pruebas, conversión, implantación y documentos de sistemas nuevos. b. Cambios en las aplicaciones. c. Acceso a la documentación de los sistemas. Adquisición de aplicaciones de terceros.</p>
	<p>a. El sistema se está utilizando exclusivamente para propósitos autorizados. b. Sólo se utilizan programas autorizados y con licencias para evitar problemas en el sistema. c. Control para un sistema de transferencias realizadas hacia el interior y exterior</p>
	<p>a. Autorización, aprobación, pruebas, implantación y documentación de los nuevos software de sistemas. b. Restricción de acceso al software de sistemas y documentación al personal autorizado.</p>
	<p>a. Se ha establecido una adecuada estructura de autorización sobre las transacciones en el sistema.</p>
	<p>a. Mantenimiento de copias de seguridad externa de los datos y programas informáticos. b. Establecimientos de centros alternativos de procesamiento en el caso de catástrofes.</p>

Figura 3. Muestra unos ejemplos de cómo los controles tienen sus características para que estos sean más fiables a la hora de realizarlos

Elaborado por: (Sánchez Fernández de Valderrama, 2009)

1.3.6. Reglamentos éticos

“Los reglamentos son aclaraciones que proporciona el comité ejecutivo de la división de ética profesional sobre las circunstancias que concretas específicas” (Arens, Elder, & Beasley, 2007, p. 82).

Estos reglamentos éticos nos sugieren parámetros de cómo debemos comportarnos frente a cada una de las actividades y escenarios que pueden ser de carácter deshonesto pero lo que se espera es que las personas se mantengan con una ética profesional intachable y que esa misma responsabilidad venga de las personas.

1.3.7. Materialidad

“La materialidad se refiere a la significancia que la información del Estado Financiero tiene para las decisiones económicas de los usuarios tomadas en base en los Estados Financieros” (Accountants, 2008, pág. 124).

La materialidad es la significancia de una cuenta que afecta en un Estado Financiero en otras palabras se puede mencionar que son valores grandes que no solo afectan al Estado Financiero si no en general a la empresa, por lo general son las cuentas que tienen más movimientos dentro de una empresa, como por ejemplo la cuenta de bancos

1.3.8. Funcionamiento de un sistema de control interno

Cada jefe de área debe implantar con su equipo de trabajo controles para que exista control interno eficiente, los estándares en cada uno de los procesos de su área se deben respetar en base a lo prescrito en los manuales de cada empleado, los cuales deben cumplir en su ejecución, este proceso se lo debe juntar con el Plan Operativo anual para que vayan de la mano (Isaza Serrano, 2012, p. 19).

1.3.9. Niveles para la auditoría interna

Existe un modelo estándar de control interno y de gestión de calidad este debe contener cuatro niveles, en el primer nivel que es de la responsabilidad del gerente es decir el punto más alto en una escala, en el segundo nivel o área de auditoría interna

de la responsabilidad del auditor interno, que se encarga del control de las actividades del área; además tiene un nivel de gestión y un nivel de control.

El primer nivel está conformado por las áreas de la compañía, excluyendo el área de auditoría interna, estas áreas a su vez se conforman por sus procesos; cada proceso debe estandarizarlo el jefe de área con su equipo de trabajo, para que con los participantes desarrollen su objeto social.

El segundo nivel o área de auditoría interna o calidad, está integrada por los procesos relacionados en el área de auditoría y como competencia debe auditar el primer nivel, para determinar si están implantados e implementados los estándares y controles necesarios para el desarrollo de su objeto social. El ejercicio de la competencia de auditoría puede ser integral, cuando se realiza a todas las áreas; o específica, cuando se realiza a un área o proceso de la entidad siempre y cuando la organización lo necesite y servirá como una herramienta necesaria en el caso de encontrar un riesgo.

En el segundo nivel en ejercicio de la auditoría interna o auditoría de calidad evalúa el cumplimiento de los controles (estándares) al primer nivel, para determinar si las actuaciones de cada proceso se realizan conforme a lo determinado en el estándar; se debe evaluar si están debidamente implantados y desarrollados (montados y se están utilizando) todos los estándares necesarios, en cada uno de los procesos.

El sistema de control interno o de gestión de la calidad, también es evaluado por funcionarios de diferentes áreas, que auditan otras áreas realizando el trabajo como auditores internos, de acuerdo con programación realizada por el jefe de auditoría de calidad, quien debe tener la precaución para no programar a los mismos funcionarios para que auditen procesos desarrollados entre sí. También una de las ideas principales es que se garantice la doble instancia es decir que no se debe interponer sanciones interdisciplinarias en donde el auditor interno encontró errores u omisiones por parte de un jefe a un empleado, claro está si fue sin ninguna mala intención.

Para un mejor entendimiento de la explicación de esta idea de los niveles que se pueden manejar en la organización se encuentra el siguiente cuadro en donde se explicará la unión de todos los elementos que hemos explicado en los párrafos anteriores.

Auditoría de calidad



Figura 4. Muestra como la niveles en la auditoría y la relación que guarda con la gestión de calidad
Elaborado por: (Isaza Serrano, 2012)

El auditor externo o contralorías o certificadora realizan la auditoría del sistema de control interno y de gestión de calidad; comienza auditando al segundo nivel, para verificar que están implantados y desarrollados los estándares necesarios en el área de auditoría interna verificando el proceso de la misma.

Si el auditor externo considera que el segundo nivel o área de auditoría interna o de auditoría de calidad está debidamente estandarizado, no audita el primer nivel, porque se le puede dar credibilidad a los informes de auditoría presentados por el segundo nivel, o área de auditoría interna o de calidad frente a la implantación y desarrollo de estándares y se realiza un conflicto de los niveles.

Pero si el auditor externo determina que el segundo nivel no tiene implantados o desarrollados estándares debidamente, puede pasar a auditar el primer nivel porque no le da la credibilidad a lo que se informa en el segundo nivel.

El nivel de gestión, integrado por todos los planes de gestión de cada uno de los procesos de la compañía, se estandariza y evalúa cuantitativamente, por ejemplo, se plantea vender 10.000 pólizas en el mes de enero y alcanzamos a vender solo 8.000 pólizas al mes, tenemos una eficacia del 80% en la venta de pólizas par el mes de enero; es decir que hay que cambiar los procesos y nuestra visión de los que buscamos para mejorar nuestras ventas (Isaza Serrano, 2012, p. 47).

El nivel de control, integrados por todos los manuales de cada área, se estandarizan y evalúan cualitativamente, por ejemplo: los manuales de procesos, procedimientos y funciones, pueden tener un nivel de aplicación alto, medio, bajo, dependiendo de la aplicación que se les esté generando es decir que se los puede evaluar en base al riesgo o a la confianza dependiendo de lo que la gerencia desee. Los manuales indicadores y el de evaluación de control interno y/o calidad son complementarios a las actividades que se realicen (Isaza Serrano, 2012, p. 47).

1.4. Normas básicas relacionadas con el control interno

1.4.1. Pruebas de cumplimiento

“Tienen como propósito comprobar los riesgos internos, externos y la efectividad de los sistemas de control en donde se identifica riesgos incluidos en las transacciones como sus características y atributos que indican la efectividad o desviación de ellos” (Estupiñán Gaitán, 2007, p. 83).

1.4.2. Pruebas de control

Según Estupiñán Gaitán (2007) se puede aplicar pruebas de control en una auditoría cuando en la evaluación que se está realizando existe evidencias escritas de sus aplicaciones como por ejemplo, personas autorizadas para aprobar pagos de cheques, contratos, facturas, recibos, cuando las transacciones se realizan de manera electrónica etc.

1.4.3. Importancia relativa

La importancia relativa depende del tamaño de la partida o error juzgado en las circunstancias particulares de su omisión o representación errónea. Así, la importancia relativa ofrece un punto de separación de la partida en cuestión, más que ser una característica primordial cualitativa que deba tener la información para ser útil (International Federation of Accountants, 2007, p. 313).

1.4.4. Normas relativas a la ejecución del trabajo de auditoría

“Estas normas se refieren a elementos básicos en el que el auditor interno debe realizar su trabajo con cuidado y diligencia profesional, para lo cual exigen normas mínimas a seguir en la ejecución de trabajo” (Osorio Sánchez, 2007, p. 70).

Antes de realizar cualquier trabajo sea de auditoría externa o interna se debe conocer a fondo a la empresa que se va a realizar el trabajo, es decir, que se debe conocer su entorno, sus políticas, sus controles, sus áreas, etc.

Estas normas servirán para identificar las actividades que se van a realizar y que procedimientos se van a poder utilizar ya que no todas las evaluaciones sirven en las transacciones cuentas o procedimientos contables.

1.4.5. Blanqueo de capitales

1.4.5.1. Obligaciones de identificación en transferencia de fondos

Una de las desviaciones de dinero más comunes en la actualidad son las transferencias de fondos según (Pérez, 2009, p. 70) “para las transferencias internacionales se debe incluir datos de identificación del ordenante en la transferencia y en los mensajes la cadena de pago” este puede ser un control para evitar estos problemas, pero las entidades de control en este caso la Superintendencia de Bancos y Seguros son las que debe investigar a que cuentas y a que países se envía las transferencias para que no vayan a paraísos fiscales

1.5. MECI-Modelo estándar de control interno

1.5.1. Definición del MECI

Un control interno debe siempre existir en una empresa ya que se debe seguir parámetros y estándares de calidad pero lo más importantes son los controles que se manejan ya que servirá para prevenir errores en cada uno de los procesos de todas las áreas de la organización mejorando la cantidad, calidad y costo de la información entregada, esta entrega debe ser pactada en las fechas establecidas por la auditoría interna o externa para el cumplimiento de las objetivos.

El denominado “INFORME COSO” sobre el control interno, publicado en EE.UU. en 1992, surgió como una respuesta a las inquietudes que planteaban la diversidad de problemas encontradas en las empresas por los conceptos, definiciones e interpretaciones existentes en el entorno, realizada por más de cinco años por el grupo de trabajo que la **TREADWAY COMMISSION, NATIONAL COMMISSION ON FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING** creó en Estados Unidos en 1985 bajo las sigla COSO (COMMITTEE OF SPONSORING ORGANIZATION) (Isaza Serrano, 2012, p. 31).

1.5.2. Objetivos de la evaluación MECI

El control interno – Marco Integral establece tres categorías de objetivos que permitan a las organizaciones centrarse en diferentes aspectos del control interno y que servirán para la evaluación general se muestran a continuación así:

- Objetivos operacionales – Hacen referencia a la eficacia y eficiencia de las operaciones de la organización, incluidos sus objetivos de desempeño, financieros y operativos, y la protección de sus activos frente a posibles pérdidas (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013, p. 8).
- Objetivos de información – Hace referencia a la información financiera y no financiera interna y externa, esto puede abarcar aspectos de fiabilidad, oportunidad transparencia u otros conceptos establecidos por los reguladores, organismos de normalización o por políticas de la propia organización (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013, p. 8).
- Objetivos de cumplimiento – Hace referencia al cumplimiento de las leyes y regulaciones a las que está sujeta la organización (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013, p. 8).

Estas categorías diferenciadas y a la vez con áreas en común – un objetivo específico puede recaer en más de una categoría – abordan diferentes necesidades y pueden constituir la responsabilidad directa de diferentes personas ya que se encuentran evaluadas por las divisiones. Estas tres categorías también indican las expectativas que se espera del control interno.

1.5.3. Adaptación a la estructura de la organización

Las organizaciones según Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (2013) pueden estructurarse de acuerdo con diferentes dimensiones. El modelo operativo adoptado por la dirección puede ajustarse a las líneas de productos o servicios de la organización, y la información generada por la misma puede

llevarse a cabo a nivel de la organización consolidada, división u unidad operativa, al tiempo que los distintos mercados geográficos pueden generar subdivisiones o adiciones de resultados posteriores. El modelo operativo adoptado por la dirección puede utilizar además a proveedores de servicios externalizados para respaldar la consecución de los objetivos de operación, información y cumplimiento. (p. 4)

La estructura jurídica de la organización suele estar diseñada para ajustarse a requerimientos regulatorios de reporting, mitigar los riesgos o aprovechar posibles beneficios que los gobiernos pueden dar. A menudo, la estructura jurídica de una organización se basa en operaciones, asignación de los recursos, medición del desempeño e información de los resultados de los controles que imperan en la organización.

El control interno por tanto puede aplicarse, procesos, actividades y cuentas en las cuales se necesite la valoración de la dirección de la empresa, este modelo es adaptable a cualquier estructura jurídica

1.5.4. Proporciónamiento del aseguramiento razonable

Un sistema de control interno efectivo proporciona un aseguramiento razonable a la dirección y al consejo de administración con respecto a la consecución de los objetivos de la organización. El término “aseguramiento razonable” en contraposición de “aseguramiento absoluto” reconoce que existen limitaciones en todos los sistemas de control interno y que puede existir incertidumbres y riesgos que nadie puede predecir con seguridad y precisión. Entonces, para la seguridad absoluta sencillamente es imposible de conseguir (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013, p. 4).

La seguridad razonable no implica que una organización siempre vaya a conseguir sus objetivos. Un control interno efectivo incrementa la probabilidad de que una organización consiga o cumpla con sus objetivos. Sin embargo, la probabilidad de consecución de dichos objetivos se ve afectada por las limitaciones inherentes a todos los sistemas de control interno, tales como los errores humanos, las incertidumbres inherentes al criterio profesional y el potencial impacto de acontecimientos externos ajenos al control de la dirección. De igual manera, las

personas pueden eludir un sistema de control interno si existe connivencia o confabulación entre ellas. Además, si la dirección es capaz de eludir los controles, la totalidad del sistema puede fallar. Y aunque todo sistema de control interno de una organización debe ser diseñado para evitar y detectar casos de connivencia, error humano y elusión de los controles por parte de la dirección, un sistema de control interno efectivo puede fallar.

1.6. Herramientas para el control interno

Existen varios tipos de herramientas que están encaminadas al control interno de las empresas las cuales sirve como parámetros para conseguir un objetivo a fin. Muchas de las empresas dependen de estas evaluaciones para mejorar los controles y actividades de las áreas que se manejan en sus empresas a continuación se detallan algunas que se utilizan como herramientas del control interno

- **MICIL.** Por su abreviatura de Marco Integrado de Control Interno Latinoamericano es una herramienta de control en la cual su principal función es de proporcionar un grado de seguridad razonable en aras a los objetivos que busca la empresa.
- **COBIT.** Por sus siglas en inglés Control Objectives for Information Systems and related Technology es una herramienta que sirve para el auditor en el cual se basa en la gestión y control de los sistemas de información e informática en donde su principal control es administrar la información y que esta sea segura.
- **ERM.** El modelo de gestión integral de riesgos conocido como ERM (Enterprise Risk Management), con el fin de continuar con una nueva cultura administrativa implantado mecanismos de análisis y evaluación de riesgos donde se promuevan los valores de transparencia, orientación a resultados, eficiencia y excelencia (Diana Ester, 2012, p. 207)

1.7. COSO – MARCO INTEGRADO

1.7.1. Categorías de los objetivos del COSO

El control interno – marco integral agrupa los objetivos en tres categorías: operativos, de información y de cumplimiento

1.7.1.1. Objetivos operacionales

Los objetivos operacionales hacen referencia a la consecución de la misión y visión básicas de la organización, la razón fundamental de su existencia. Estos objetivos varían en función de las opciones elegidas por la dirección en relación con el modelo operacional, las características sectoriales y de desempeño. Los objetivos a nivel de organización se desglosan a su vez en subobjetivos para las operaciones específicas dentro de las subdivisiones, filiales, unidades operativas y funciones, dirigidos a incrementar la eficiencia y eficacia en la consecución de su objetivo principal (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013, p. 8).

- **Protección de los activos.** La categoría de objetivos operacionales incluye la protección de los activos, en otras palabras, la salvaguarda y el mantenimiento de los bienes de una organización. Por ejemplo, una organización puede establecer objetivos en relación con la prevención de la pérdida de activos así como la detección y comunicación oportuna de dichas pérdidas. Estos objetivos constituyen la base para la evaluación de riesgos relacionados con la protección de los activos y sobre la que se debe seleccionar e implementar controles necesarios para mitigar tales riesgos (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013, p. 8).

Las leyes, reglas, regulaciones y normas externas han creado la expectativa de que la información proporcionada por la dirección sobre el control interno debe incluir los controles relativos a la prevención y detección de adquisiciones, usos o ventas no

autorizados de los activos como una categoría aparte de los objetivos, y de hecho esta visión tiene cabida también en la aplicación del marco integral.

1.7.1.2. Objetivos de información

Los objetivos de información hacen referencia a la preparación de informes útiles para el uso de las organizaciones y las partes interesadas. Pueden estar relacionadas tanto con información financiera como la información no financiera así como información interna y externa. Los objetivos de información interna vienen motivados por las necesidades internas de información como respuesta a una serie de necesidades potenciales, tales como decisiones estratégicas de la organización, planes operativos y parámetros de desempeño a distintos niveles. Los objetivos de información externa están motivados fundamentalmente por la regulación y/o normas establecidas por los reguladores y organismos de normalización (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013, p. 8).

- **Objetivos de información financiera** – Las organizaciones deben lograr sus objetivos de información financiera externa para cumplir con obligaciones y expectativas de las partes interesadas. Los estados financieros son necesarios para acceder a los mercados de capital y pueden resultar críticos a la hora de optar a la concesión de determinados contratos o en la negociación con proveedores y vendedores. Los inversores, los analistas y acreedores a menudo se basan en los estados financieros externos de una organización a la hora de valorar el desempeño de la misma con respecto a sus competidores y evaluar inversiones alternativas. De igual manera, puede que la dirección se vea obligada a publicar sus estados financieros utilizando una serie de objetivos como notas a los estados financieros establecidos por las reglas, regulaciones y normas externas (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013, p. 8).

- Objetivos de información no financiera externa – La dirección puede presentar su información no financiera externa de acuerdo con las leyes, reglas, regulaciones, normas u otros marcos de trabajo. Los requisitos de información no financiera que vienen establecidos por las regulaciones y las normas relativas a la información de gestión en materia de eficacia del control interno sobre la información financiera son parte de los objetivos de información no financiera externa. A los efectos del presente marco integral, la información externa en ausencia de una ley, regla, regulación, norma o marco representa la comunicación externa.

- Objetivos de información financiera y no financiera interna – La información interna para la dirección y el consejo de administración incluye aquella información que se considera necesaria para gestionar la organización. Dicha información apoya la toma de decisiones y la evaluación de las actividades y el desempeño de la organización. Los objetivos de información interna se basan en las preferencias y en el criterio profesional de la dirección y del consejo. Los objetivos de información interna varían de una organización a otra dado que las diferentes organizaciones tienen diferentes direcciones estratégicas, planes operacionales y expectativas (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013, p. 9).

1.7.1.3. Objetivos de cumplimiento

Las organizaciones deben llevar a cabo sus actividades, y a menudo adoptar medidas específicas, de acuerdo con las leyes y regulaciones aplicables. A la hora de definir sus objetivos de cumplimiento, la organización debe comprender que leyes, reglas y regulaciones son aplicables transversalmente a la organización. Muchas leyes y regulaciones son, en general bien conocidas, como por ejemplo aquellas que guardan relación con los recursos humanos, la fiscalidad y el cumplimiento de la legislación medio ambiental; pero otras pueden resultar menos conocidas, como por ejemplo aquellas

aplicables a una organización que quiera llevar a cabo sus operaciones en una jurisdicción extranjero o remoto (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013, p. 11).

1.7.2. Controles para llevar a cabo los principios

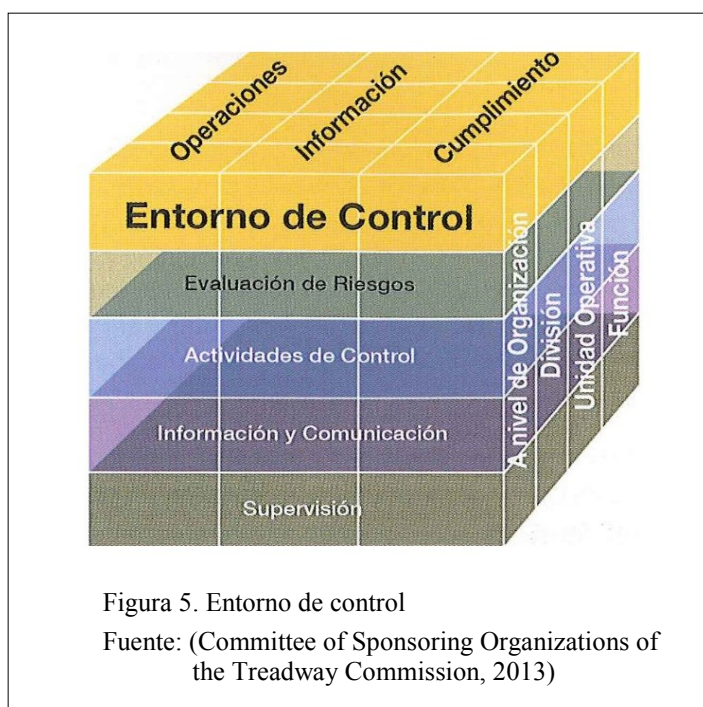
Dentro del proceso de control interno se encuentran incorporados los controles, que constan a su vez de políticas y procedimientos. Las políticas refleja la misión de la dirección o del consejo sobre lo que debe hacerse para llevar a cabo el control. Los procedimientos se componen de medidas que implantan las políticas. Las organizaciones seleccionan y desarrollan controles dentro de cada componente para llevar a cabo los principios relevantes. Los controles están interrelacionados y pueden respaldar múltiples principios y objetivos (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013, p. 18).

El marco integral no determina qué serie de controles específicos se deben seleccionar, desarrollar o desplegar para que un sistema de control interno sea efectivo. Esa determinación debe ser el resultado del criterio profesional adoptado por la dirección de acuerdo con factores de cada organización tales como:

- “Las leyes, reglas, regulaciones y normas aplicables.
- La naturaleza del negocio y de mercados en que la misma opera.
- La capacidad del personal responsable del control interno.
- El uso y la dependencia de las tecnologías” (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013, p. 22).

1.8. Componentes del control interno

1.8.1. Entorno de control



En el Entorno de control podemos encontrar un sin número de características que pueden influir en los procesos y las estructuras; ya que aquí podemos encontrar factores internos y externos en los que podemos ver como la trayectoria de la organización desde sus inicios. El entorno está definido por las normas, procesos y actividades que los empleados deben seguir ya que los factores más importantes que se manejan aquí son los valores, la ética, la integridad, etc.; esto se debe ver reflejado en todos los niveles y áreas de la organización, el desarrollo profesional de los individuos de la empresa es muy importante ya que se espera que alcancen las expectativas de los dueños pero se debe tomar en cuenta los incentivos y recompensas primero para mejorar el ámbito laboral y otra para que el empleado tenga la responsabilidad de participar en el logro de la compañía.

1.8.1.1. Principio 1: Compromiso con la integridad y los valores éticos

La organización demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos.

- **Establece el “Top at the top”** – El consejo de administración y la dirección a todos los niveles de la organización demuestran a

través de sus instrucciones, medidas y el comportamiento la importancia de la integridad y de los valores éticos a la hora de apoyar el funcionamiento del sistema de control interno.

- **Establece las normas de conducta** – Las expectativas del consejo de administración y de la alta dirección en relación con la integridad y los valores éticos se definen en las normas de conducta de la organización y son comprometidas a todos los niveles de la organización así como por parte de los proveedores de servicios externalizados y socios comerciales.
- **Evalúa el cumplimiento de las normas** – Se dispone de procesos para evaluar el desempeño de profesionales y equipos con respecto a las normas de conducta que se esperan de la organización.
- **Abordar cualquier desviación de forma oportuna** – Las desviaciones que se puedan producir con respecto a las normas de conducta que se esperan de la organización se identifican y se solucionan de forma oportuna y sistemática (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013, p. 37).

1.8.1.2. Principio 2: Supervisión del control interno

El consejo de la administración demuestra independencia de la dirección y ejerce la supervisión del desempeño del sistema de control interno.

- **Establece la responsabilidad de supervisión** – El consejo de administración identifica y acepta sus responsabilidades de supervisión en relación con los requisitos y las expectativas establecidas.
- **Aplica los conocimientos especializados relevantes** – El consejo de administración define, mantiene y evalúa periódicamente las habilidades y los conocimientos necesarios entre sus miembros para poder formular preguntas incisivas a la alta dirección y adoptar medidas proporcionadas.
- **Opera con independencia** – El consejo de administración cuenta con suficientes miembros independientes de la dirección, objetivos

a la hora de efectuar evaluaciones y en la toma de decisiones (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013, p. 44).

- **Proporciona supervisión para el sistema de control interno** – El consejo de administración tiene la responsabilidad de la supervisión con respecto al diseño, implementación y ejecución del control interno por parte de la dirección:
 - ✓ **Entorno de control** – Establece la integridad de los valores éticos, las estructuras de supervisión, las facultades y responsabilidades, las expectativas de capacidad y de responsabilidad por rendir cuentas frente al consejo de administración.
 - ✓ **Evaluación de riesgos** – La supervisión de la evaluación de riesgos para la consecución de los objetivos efectuada por la dirección, incluido el potencial impacto de que se produzca cambios significativos, casos de fraudes y anulación del control interno por parte de la dirección.
 - ✓ **Actividades de control** – Proporcionan supervisión a la alta dirección en el desarrollo y ejecución de la actividades de control.
 - ✓ **Información y comunicación** – Analizan y comentan la información relacionada con la consecución de los objetivos por parte de la organización.
 - ✓ **Actividades de supervisión** – La evaluación y supervisión de la naturaleza y el alcance de las actividades de supervisión así como de la evaluación efectuada por la dirección y de la solución de deficiencias (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013, p. 44).

1.8.1.3. Principio 3: Establecimiento de estructuras, facultades y responsabilidades

La dirección establece, con la supervisión del consejo, las estructuras, las líneas de reporte y los niveles de autoridad y responsabilidad apropiados para la consecución de los objetivos.

- **Tienen en cuenta todas las estructuras de la organización** – La dirección y el consejo de administración tienen en cuenta las múltiples estructuras utilizadas (incluidas sus unidades operativas, organizaciones jurídicas, distribución geográfica y proveedores de servicios externalizados) para respaldar la consecución de los objetivos.
- **Establece líneas de comunicación de información** – La dirección designa y evalúa las líneas de comunicación de información para cada estructura de la organización, haciendo posible la ejecución de las facultades y responsabilidades correspondientes y el flujo de información para gestionar las actividades de la organización (2013, p. 50).
- **Define, asigna y limita facultades y responsabilidades** – La dirección y el consejo de administración delegan facultades, definen responsabilidades y utilizan tecnologías y procesos apropiados para asignar responsabilidades y segregar funciones en caso necesario a los distintos niveles de la organización: (2013, p. 50)
 - ✓ **Consejo de administración** – Mantiene la autoridad sobre las decisiones más significativas y revisa las asignaciones encomendadas a la dirección y las limitaciones de facultades y responsabilidades.
 - ✓ **Alta dirección** – Establece instrucciones, orientaciones y control para permitir a la dirección y al resto de personal comprender y llevar a cabo sus responsabilidades de control interno.
 - ✓ **Dirección** – Guía y facilita la ejecución de las instrucciones proporcionadas por la alta dirección dentro de la organización y sus unidades de negocio.
 - ✓ **Personal** – Comprende las normas de conducta de la organización, los riesgos evaluados asociados a los objetivos y las actividades de control relacionadas en su respectivo nivel de organización, el flujo de información y comunicación que se espera de ellos y las

actividades de supervisión relevantes para su cumplimiento de objetivos.

- ✓ **Proveedores de servicios externalizados** – Cumple la definición adoptada por la dirección sobre alcance de las facultades y responsabilidades asignadas a terceros involucrados con la organización que no son empleados de la misma (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013, p. 50).

1.8.1.4. Principio 4: Compromiso con la competencia de los profesionales

La organización demuestra compromiso para atraer, desarrollar y retener a profesionales competentes en alineación con los objetivos de la organización.

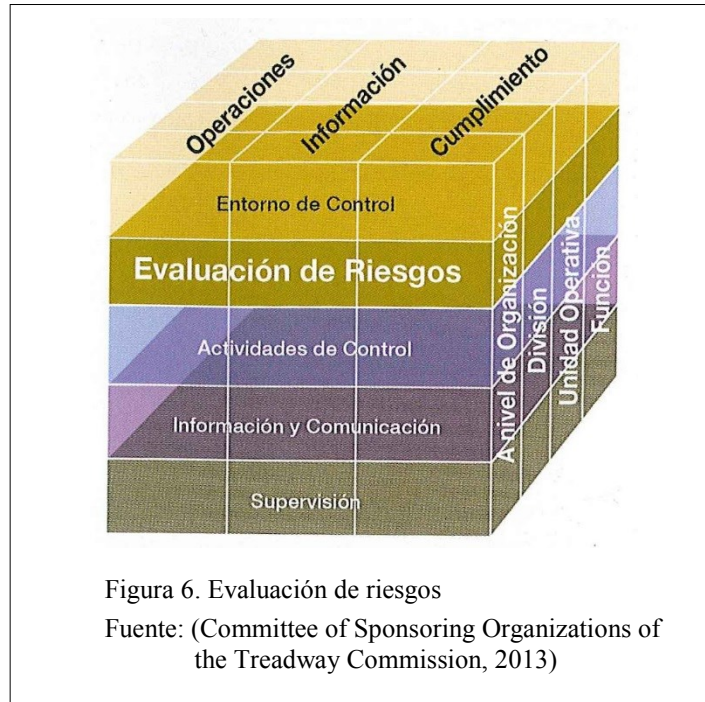
- **Establece políticas y prácticas** – Las políticas y prácticas reflejan expectativas y competencias necesarias para respaldar la consecución de objetivos.
- **Evalúa las competencias disponibles y aborda la falta de las mismas** – El consejo de administración y la dirección evalúan las competencias existentes en la organización y en los proveedores de servicios externalizados en relación con las políticas y prácticas establecidas y actúan según sea necesario para abordar la falta de competencias identificadas.
- **Atrae, desarrolla y retiene** – La organización proporciona mentores y formación a sus profesionales para atraer, desarrollar y retener al personal y proveedores de servicios externalizados competentes y suficientes para respaldar la consecución de los objetivos.
- **Planifica y prepara la sucesión a profesionales** – La alta dirección y el consejo de administración desarrollan planes de contingencias en la asignación de responsabilidades importantes para el control interno (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013, p. 55).

1.8.1.5. Principio 5: Responsabilidad por la rendición de cuentas

La organización define las responsabilidades de las personas a nivel de control interno para la consecución de los objetivos.

- **Aplica la responsabilidad por la rendición de cuentas a través de estructura, autoridad y responsabilidad** – La dirección y el consejo de administración establece mecanismos para favorecer la comunicación y la responsabilidad por la rendición de cuentas por parte de los profesionales correspondientes con respecto al desempeño de sus responsabilidades de control interno a todos los niveles de la organización.
- **Establece parámetros de desempeño, incentivos y recompensas** – La dirección y el consejo de administración establece parámetros de desempeño, incentivos y otras recompensas oportunas con respecto a las responsabilidades adoptadas a todos los niveles de la organización y las normas de conducta esperadas.
- **Evalúa los parámetros de desempeño, incentivos y recompensas para mantener su relevancia** – La dirección y el consejo de administración alinean los incentivos y recompensas con el desempeño de las responsabilidades de control interno de cara a la consecución de objetivos.
- **Tiene en cuenta las presiones excesivas** – La dirección y el consejo de administración evalúan y ajustan las presiones asociadas a la consecución de los objetivos a medida que asignan responsabilidades, desarrollan parámetros de desempeño y evalúan el desempeño.
- **Evalúan el desempeño y recompensas o aplica medidas disciplinarias a los profesionales oportunos** – La dirección y el consejo de administración evalúan el desempeño de las responsabilidades de control interno, incluido el cumplimiento de las normas de conducta a los niveles de competencias o aplican medidas disciplinarias según se requiera (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013, p. 59).

1.8.2. Evaluación de riesgos



En todas las organizaciones existen varios tipos de riesgos, estos pueden ser internos y ser externos ya que pueden afectar significativamente con los logros de los objetivos tanto por área como por la empresa, para la evaluación de riesgos se debe realizar de forma dinámica e interactiva para que todos podamos entender el problema que se está suscitando. La idea principal de la evaluación de riesgos es que la empresa pueda generar controles y mejoras para que cualquier evento que fuere sea convertido en una forma positiva, es decir, que no afecta la capacidad de la organización para que tenga éxito.

1.8.2.1. Principio 6: Definición de objetivos adecuados

La organización define los objetivos con suficiente claridad para permitir la identificación y evaluación de los riesgos relacionados.

Objetivos operacionales

- **Reflejan las decisiones de la dirección** – Los objetivos operacionales reflejan las opciones efectuadas por la dirección en

relación con la estructura, consideraciones sectoriales y el desempeño de la organización.

- **Consideran la tolerancia al riesgo** – La dirección tiene en cuenta los niveles aceptables de variación en relación con la consecución de los objetivos operacionales.
- **Incluyen metas de desempeño financiero y de operación** – La dirección refleja el nivel deseado de desempeño financiero y de operaciones para la organización dentro de los objetivos operacionales.
- **Forman una base sobre la cual se asignan recursos** – La dirección utiliza los objetivos operacionales como base sobre la que asignar los recursos necesarios para lograr el desempeño financiero y operacional deseado (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013, p. 71).

Objetivos de información financiera externa

- **Cumple las normas contables aplicables** – Los objetivos de información financiera son coherentes con principios contables que sean adecuados y estén a disposición de la organización. Los principios contables seleccionados son adecuados para las circunstancias.
- **Considera la materialidad** – La dirección tiene en cuenta la materialidad en la presentación de los estados financieros.
- **Refleja las actividades de la organización** – La información externa refleja las transacciones y eventos correspondientes para mostrar las características cualitativas y las afirmaciones contables realizadas (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013, p. 71).

Objetivos de información no financiera externa

- **Cumple las normas y marcos establecidos externamente** – La dirección establece objetivos coherentes con las leyes y

regulaciones, o normas y marcos de organización externas reconocidas.

- **Considera el nivel necesario de precisión** – La dirección refleja el nivel requerido de precisión y exactitud adecuado para las necesidades de los usuarios u de acuerdo con los criterios establecidos por terceras partes en la información no financiera.
- **Refleja las actividades de la organización** – La información externa refleja las transacciones y eventos correspondientes dentro de un rango de límites aceptables (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013, p. 72).

Objetivos de la información interna

- **Refleja las decisiones de la dirección** – La información interna proporciona a la dirección información completa y precisa en relación a las opciones elegidas por la dirección y la información necesarias en la gestión de la organización.
- **Considera el nivel necesario de precisión** – La dirección refleja el nivel requerido de precisión y exactitud adecuado para las necesidades de los usuarios en los objetivos de información no financiera, y la materialidad dentro de los objetivos de información financiera.
- **Refleja las actividades de la organización** – La información interna refleja las transacciones y eventos correspondientes dentro de un rango de límites aceptables (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013, p. 72).

Objetivos de cumplimiento

- **Refleja las leyes y regulaciones externas** – Las leyes y regulaciones establecen normas mínimas de conducta que la organización integra en sus objetivos de cumplimiento.
- **Tiene en cuenta las tolerancias al riesgo** – La dirección tiene en cuenta los niveles aceptables de variación en relación con la consecución de los objetivos de cumplimiento (Committee of

Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013, p. 72).

1.8.2.2. Principio 7: Identificación y análisis de riesgos

La organización identifica los riesgos para la consecución de sus objetivos en todos los niveles de la organización y los analiza como base sobre la cual determinar cómo se debe gestionar.

- **Incluye los niveles de organización, filial, división, unidad operativa y función** – La organización identifica y evalúa riesgos a nivel de organización filial, división, unidad operativa y función relevantes para la consecución de sus objetivos.
- **Analiza factores internos y externos** – La identificación de riesgos tiene en cuenta factores internos y externos y su impacto en la consecución de los objetivos.
- **Involucra a los niveles apropiados de la dirección** – La organización dispone de mecanismos de evaluación de riesgos efectivos que implican a los niveles oportunos de la dirección.
- **Estima la importancia de los riesgos identificados** – Los riesgos identificados son analizados a través de un proceso que incluye la estimación de la importancia potencial del riesgo.
- **Determina cómo responder a los riesgos** – La evaluación de los riesgos incluye la consideración de cómo deben gestionarse el riesgo y si se debe aceptar, evitar, reducir o compartir el riesgo (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013, p. 80).

1.8.2.3. Principio 8: Evaluación del riesgo de fraude

La organización considera la probabilidad de fraude al evaluar los riesgos para la consecución de los objetivos.

- **Tiene en cuenta distintos tipos de fraude** – La evaluación del fraude tiene en cuenta posibles informaciones fraudulentas,

pérdida de activos y casos de corrupción que se deriven de las distintas maneras en que se pueden producir casos de fraude y conductas irregulares.

- **Evalúa los incentivos y las presiones** – La evaluación del riesgo de fraude tiene en cuenta los incentivos y la presiones.
- **Evalúa las oportunidades** – La evaluación del riesgo de fraude tendrá en cuenta oportunidades de adquisiciones, uso o venta de activos no autorizados, alteración de registros contables de la organización o realización de otros actos irregulares dentro de la misma organización.
- **Evalúa las actitudes y justificaciones** – La evaluación del riesgo de fraude tiene en cuenta cómo la dirección y otros miembros del personal, podrían verse motivados a participar o justificar actuaciones irregulares (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013, p. 89).

1.8.2.4. Principio 9: Identificación y análisis de cambios significativos

La organización identifica y evalúa los cambios que podría afectar significativamente al sistema de control interno.

- **Evalúa los cambios en el entorno externo** – El proceso de identificación de riesgos tiene en cuenta los cambios que se producen en el entorno regulatorio, económico y físico en el que opera la organización.
- **Evalúa los cambios en el modelo de negocio** – La organización tiene en cuenta los impactos potenciales en las nuevas líneas de negocio, los grandes cambios efectuados en líneas de negocio existentes y las operaciones de negocio (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013, p. 96).

1.8.3. Actividades de control



En esta parte del COSO – Marco Integrado es la parte medular y casi la más importante de los demás componentes ya que aquí permite a la empresa reforzarse para conseguir los objetivos deseados, las actividades de control tienen una finalidad específica ya que se debe evitar implementarlo si es que la organización no lo requiere es decir si es necesario tener un control más eficiente se lo integrará.

Una de las políticas es garantizar que se lleve a cabo lo que desea el directorio para mitigar los riesgos que existen y que probablemente puede aparecer, para realizarlo se tiene herramientas muy eficaces como por ejemplo conciliaciones, manuales, procedimientos, revisiones, etc.

1.8.3.1. Principio 10: Diseño y desarrollo de actividades de control

La organización define y desarrollan actividades de control que contribuyen a la mitigación de los riesgos hasta niveles aceptables para la consecución de los objetivos.

- **Se integra con la evaluación de riesgos** – Las actividades de control contribuyen a garantizar que las respuestas dadas para

abordar y mitigar riesgos específicos se llevan a cabo de manera eficaz.

- **Tiene en cuenta factores específicos de la organización en cuestión** – La dirección tendrá en cuenta cómo afectan a la selección y al desarrollo de las actividades de control de factores tales como el entorno, la complejidad, la naturaleza y el alcance de sus operaciones así como las características específicas de su organización.
- **Determina los procesos de negocio relevantes** – La dirección determina qué proceso de negocio relevante requiere la implementación de actividades de control.
- **Evalúa distintos tipos de actividades de control** – Entre las actividades de control se incluye una alta variedad de controles, entre los cuales se puede aplicar un equilibrio de enfoques y metodologías para mitigar los riesgos.
- **Tiene en cuenta a qué nivel se aplican las actividades** – La dirección tiene en cuenta las actividades de control a los distintos niveles de la organización.
- **Aborda la segregación de funciones** – La dirección distribuye aquellas responsabilidades que sean incompatibles y en caso de que no sea práctico llevar a cabo una segregación de funciones, la dirección selecciona y desarrolla actividades de control alternativas (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013, p. 103).

1.8.3.2. Principio 11: Diseño y desarrollo de controles generales sobre la tecnología

La organización define y desarrolla actividades de control a nivel de entidad sobre la tecnología para apoyar la consecución de los objetivos.

- **Establece la dependencia existente entre el uso de la tecnología en los procesos de negocio y los controles generales sobre la**

tecnología – La dirección comprende y establece la dependencia y la vinculación existente entre los procesos de negocio, las actividades de control automatizadas y los controles generales sobre la tecnología.

- **Establece actividades de control relevantes sobre las infraestructuras tecnológicas** – La dirección selecciona y desarrolla actividades de control sobre la infraestructura tecnológica, que ha sido diseñada e implementada para garantizar la seguridad, integridad, precisión y disponibilidad del procesamiento de las tecnologías.
- **Establece actividades de control relevantes sobre los procesos de gestión de la seguridad** – La dirección selecciona y desarrolla actividades de control que han sido diseñadas e implementadas para restringir los derechos de acceso a las tecnologías a usuarios autorizados en proporción con sus responsabilidades profesionales y para proteger los bienes y activos de la organización de amenazas externas.
- **Establece actividades de control relevantes sobre los procesos de adquisición, desarrollo y mantenimiento de tecnologías** – La dirección selecciona y desarrolla actividades de control sobre la adquisición, desarrollo y mantenimiento de las tecnologías y sus infraestructuras para lograr los objetivos de la dirección (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013, p. 113).

1.8.3.3. Principio 12: Despliegue de políticas y procedimientos

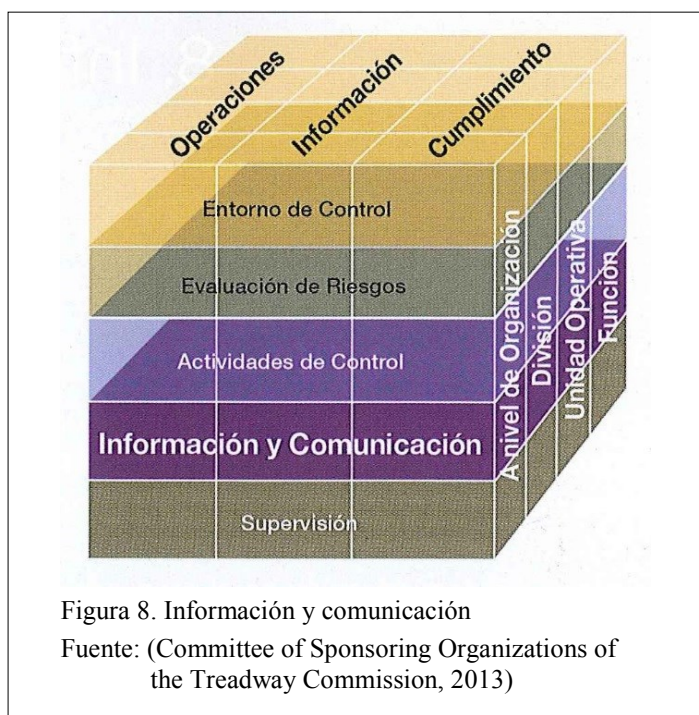
La organización despliega las actividades de control a través de políticas que establecen las líneas generales de control interno y procedimientos que llevan dichas políticas a la práctica.

- **Establece políticas y procedimientos para respaldar la implantación de las instrucciones adoptadas por la dirección** – La dirección establece actividades de control que se incorporan en los procesos de negocio y en el día a día de las actividades de los

empleados a través de políticas que establecen lo que se espera de ellos así como procedimientos relevantes que especifican las actuaciones a realizar.

- **Establece responsabilidades sobre la ejecución de las políticas y procedimientos** – La dirección establece las responsabilidades oportunas sobre las actividades de control por parte de la dirección (u otro personal designado) de la unidad de negocio o función en la que residan los riesgos correspondientes.
- **Se efectúa en el momento oportuno** – El personal responsable lleva a cabo las actividades de control en el momento oportuno según lo definido en las políticas y en los procedimientos.
- **Adopta medidas correctivas** – Se define el personal responsable de investigar y actuar con respecto a los asuntos identificados como resultado de la ejecución de las actividades de control.
- **Se pone en práctica a través del personal competente** – El personal competente que dispone de las facultades apropiadas lleva a cabo las actividades de control con diligencia y con una continua atención.
- **Revisa las políticas y procedimientos** – La dirección revisa periódicamente las actividades de control para determinar que siguen siendo relevantes a las actualizaciones es necesario (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013, p. 118).

1.8.4. Información y comunicación



La información y comunicación es muy importante para la organización ya que se puede llevar a cabo las responsabilidades de control interno con el fin de conseguir los objetivos que sean necesarios; toda esta información de los anteriores componentes se condensa en un solo resumen para que estos sistemas de información respalde la toma de decisiones en base a los anteriores componentes es decir que en esta parte de la evaluación se unen las personas, los procesos, las actividades, controles, etc. Es decir para que todos reciban un mensaje claro de las responsabilidades que cada uno tiene dentro de la organización y también informa hacia el exterior.

1.8.4.1. Principio 13: Utilización de información relevante

La organización obtiene o genera y utiliza información relevante y de calidad para apoyar el funcionamiento del control interno.

- **Identifica requisitos de información** – Se dispone de un proceso para identificar la información necesaria y que se espera para respaldar el funcionamiento de los otros componentes del control interno y la consecución de los objetivos de la organización.

- **Capta fuentes de datos internos y externos** – Los sistemas de información captan fuentes de datos tanto internas como externas.
- **Procesa datos relevantes y los transforma en información** – Los sistemas de información procesan y transforman datos relevantes en información de utilidad.
- **Mantiene la calidad a lo largo de todos los procesos** – Los sistemas de información genera información actualizada en el momento oportuno, la cual es precisa, íntegra, accesible, protegida, verificable y que se custodia de forma oportuna. Se revisa la información para evaluar su relevancia a la hora de soportar los componentes del control interno.
- **Evalúa costes y beneficios** – La naturaleza, cantidad y precisión de la información comunicada es proporcional y soporta la consecución de los objetivos (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013, p. 123).

1.8.4.2. Principio 14: Comunicación interna

La organización comunica la información internamente, incluidos los objetivos y responsabilidades que son necesarios para apoyar el funcionamiento del sistema de control interno.

- **Comunica la información del control interno** – Existe un proceso destinado a comunicar la información necesaria para posibilitar que todo el personal comprenda y desempeñe sus responsabilidades de control interno.
- **Se comunica con el consejo de administración** – Hay una comunicación entre la dirección y el consejo de administración de forma que ambas partes dispongan de la información necesaria para cumplir sus funciones en línea con los objetivos de la organización.
- **Facilita líneas de comunicación independientes** – Existen canales de comunicación independientes que actúan como mecanismos seguros, de forma que la comunicación de información se haga de manera anónima o confidencial en

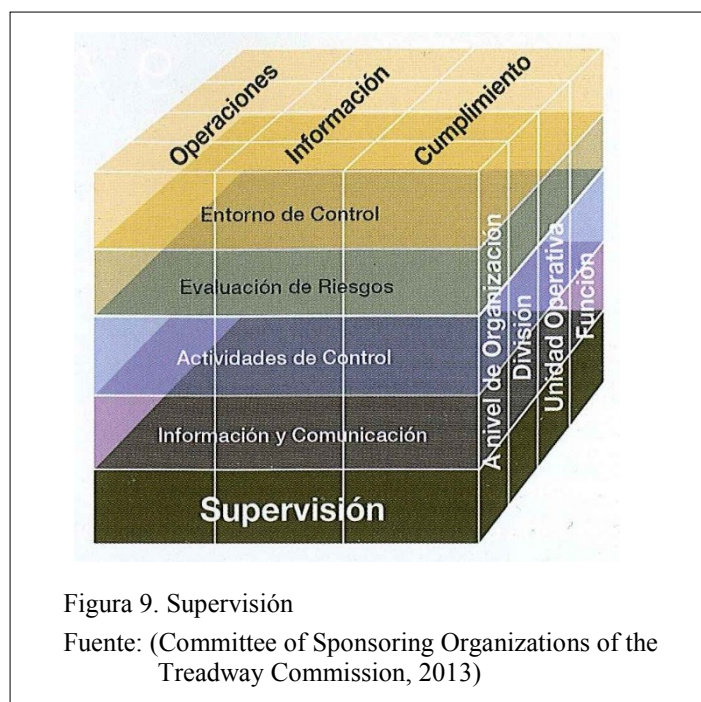
aquellos casos en los que los canales habituales se encuentran inoperativos o carecen de eficacia (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013, p. 130).

1.8.4.3. Principio 15: Comunicación con el exterior

La organización se comunica con las partes interesadas externas sobre los aspectos clave que afecta al funcionamiento del control interno.

- **Se comunica con las partes interesadas externas** – Existen procesos destinados a comunicar información relevante y oportuna a las partes interesadas externas, incluidos accionistas, socios, propietarios, organismos reguladores, clientes y analistas financieros, entre otras.
- **Permite la recepción de comunicaciones** – La existencia de canales de comunicación abiertos permite que los clientes, consumidores, proveedores, auditores externos, reguladores, analistas financieros y demás terceros realicen contribuciones, lo cual permite que la dirección y el consejo de administración reciban información relevante.
- **Se comunica con el consejo de administración** – La información relevante que se obtiene de las evaluaciones que llevan a cabo terceros externos se comunica al consejo de administración.
- **Define el método de comunicación pertinente** – El método de comunicación tiene en cuenta el marco temporal, el público al que se dirige y la naturaleza de la comunicación, así como los requisitos y asunto de carácter jurídico, normativo y fiduciario (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013, p. 135).

1.8.5. Actividades de supervisión



Esta es la última fase para el control de la organización más que nada es dar un seguimiento. Las evaluaciones continuas, las evaluaciones independientes o una combinación de las dos se utilizan para determinar si los cinco componentes trabajan de forma conjunta o si están en funcionamiento, por lo general los controles de las empresas se vuelven obsoletos o no están generando el efecto deseado es aquí en donde las en donde se ponen en funcionamiento actividades que identifican brechas o anomalía que se pueden generar dentro de la compañía en donde se comunica a la administración para que inmediatamente se tome una decisión.

1.8.5.1. Principio 16: Evaluaciones continuas y/o separadas

La organización selecciona, desarrolla y realiza evaluaciones continuas y/o independientes para determinar si los componentes del sistema de control interno están presentes y en funcionamiento.

- **Tiene en cuenta un mix o combinación de evaluaciones continuas e independientes** – La dirección incluye un conjunto equilibrado de evaluaciones continuas e independientes.
- **Tiene en cuenta el ritmo del cambio** – La dirección tiene presente el ritmo de cambio en la organización y en los procesos

de negocio a la hora de definir y poner en funcionamiento evaluaciones continuas e independientes.

- **Establece referencia para las evaluaciones** – El diseño y la situación actual de un sistema de control interno se utiliza como referencia para las evaluaciones continuas e independientes.
- **Emplea personal capacitado** – La persona que lleva a cabo las evaluaciones independientes disponen de suficiente conocimiento para comprender lo que se está evaluando.
- **Se integra con los procesos de negocio** – Las evaluaciones continuas se integran en los procesos del negocio y se adaptan según la evolución de las condiciones.
- **Ajusta el alcance y a frecuencia** – La dirección modifica el alcance y frecuencia de las evaluaciones independientes en función del riesgo.
- **Evalúa de forma objetiva** – Las evaluaciones independientes se llevan a cabo periódicamente con el fin de obtener resultados objetivos (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013, p. 142).

1.8.5.2. Principio 17: Evaluación y comunicación de deficiencias

La organización evalúa y comunica las deficiencias de control interno de forma oportuna a las partes responsables de aplicar las medidas correctivas, incluyendo a la alta dirección y el consejo, según corresponda.

- **Evalúa los resultados** – La dirección o el consejo de administración, según corresponda, analiza los resultados de las evaluaciones continuas e independientes.
- **Comunica las deficiencias** – Las deficiencias se comunican a aquellos responsables de adoptar medidas correctivas, así como a la alta dirección y al consejo de administración, según corresponda.
- **Controla las medidas correctivas** – La dirección realiza seguimientos para determinar si las deficiencias se solucionan de manera oportuna y puntual.

CAPÍTULO 2

CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO: EMPRESA SEGUROS EQUINOCCIAL S.A.

2.1. Cultura organizacional

2.1.1. Misión

Brindamos tranquilidad a nuestros clientes, protegiendo el patrimonio de sus familias y empresas.

2.1.2. Visión

Seremos la aseguradora preferida en todo el mercado ecuatoriano y lideraremos en la incorporación de negocios afines a nuestra actividad. Tendremos presencia y reconocimiento internacional.

2.1.3. Valores

- Somos honestos
- Honramos nuestra palabra
- Amamos lo que hacemos
- Aprendemos para mejorar
- Respetamos y valoramos al ser humano
- Valoramos al cliente
- Respetamos el medio ambiente

2.1.4. Condiciones necesarias

- Tener equipo humano profesional, comprometido y feliz
- Contar con el respaldo de los principales reaseguradores
- Conocer las necesidades de los clientes y del mercado
- Ofrecer productos y servicios de excelencia
- Fomentar la buena relación con corredores y demás canales de distribución
- Lograr rentabilidad y solvencia de manera sustentable
- Nos comunicamos internamente con claridad, oportunidad y formalidad.

2.2. Marco histórico

Seguros Equinoccial S.A. es una sociedad anónima constituida en el Ecuador en 1972 y su actividad principal es ejecutar negocios de seguros y reaseguros en los ramos de seguros generales, fianzas, reaseguros y vida en grupo, Su actividad está regida por la Ley General de Seguros y su Reglamento y está controlada por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador.

Fusión por absorción. La junta General Extraordinaria de Accionistas de Seguros Equinoccial S.A. celebrada el 10 de Septiembre del 2013, resolvió la fusión por absorción de Compañía de Seguros Generales Produseguros S.A. (subsidiaria de la compañía), el aumento de capital suscrito y pagado, el incremento de capital autorizado y la reforma y codificación del estatuto social, mediante escritura pública celebrada el 20 de Noviembre del 2013 se presentó ante el Notario Trigésimo Primero el cantón Quito, los referidos procesos.

La Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, mediante resolución No. SBS-2013-940 del 19 de Diciembre del 2013, aprobó la fusión ordinaria por la absorción de la Compañía d Seguros Generales Produseguros S.A. por parte de Seguros Equinoccial conforme las bases de fusión contenidas en las mencionada escritura pública y requirió que los estados financieros a esa fecha sean los que se fusionen.

El 3 de Abril del 2014, el Intendente Nacional del Sistema de Seguro Privado ratificó que los efectos contables y procedimientos de la fusión tuvieron lugar con la resolución aprobatoria del Superintendente de Bancos y Seguros del Ecuador mencionada anteriormente. Los estados financieros y notas explicativas por el año terminado el 31 de Diciembre del 2013, incluyen los saldos y transacciones de la Compañía de Seguros Generales Produseguros S.A, la importancia de realizar las notas explicativas es de comentar y mostrar con más claridad cosas importantes que pasaron sobre los Estados Financieros.

2.3. Estructura organizacional del área contable

2.3.1. Misión

Somos equipo excelente y comprometido que consolida y analiza los datos de todos los departamentos de la compañía para la entrega de información financiera clara, oportuna y confiable que permita la toma de decisiones.

2.3.2. Visión

Ser un departamento que cumpla con todos los estándares y convenios establecidos con los demás departamentos, dando un servicio de calidad que ayude a la empresa alcanzar los objetivos propuestos.

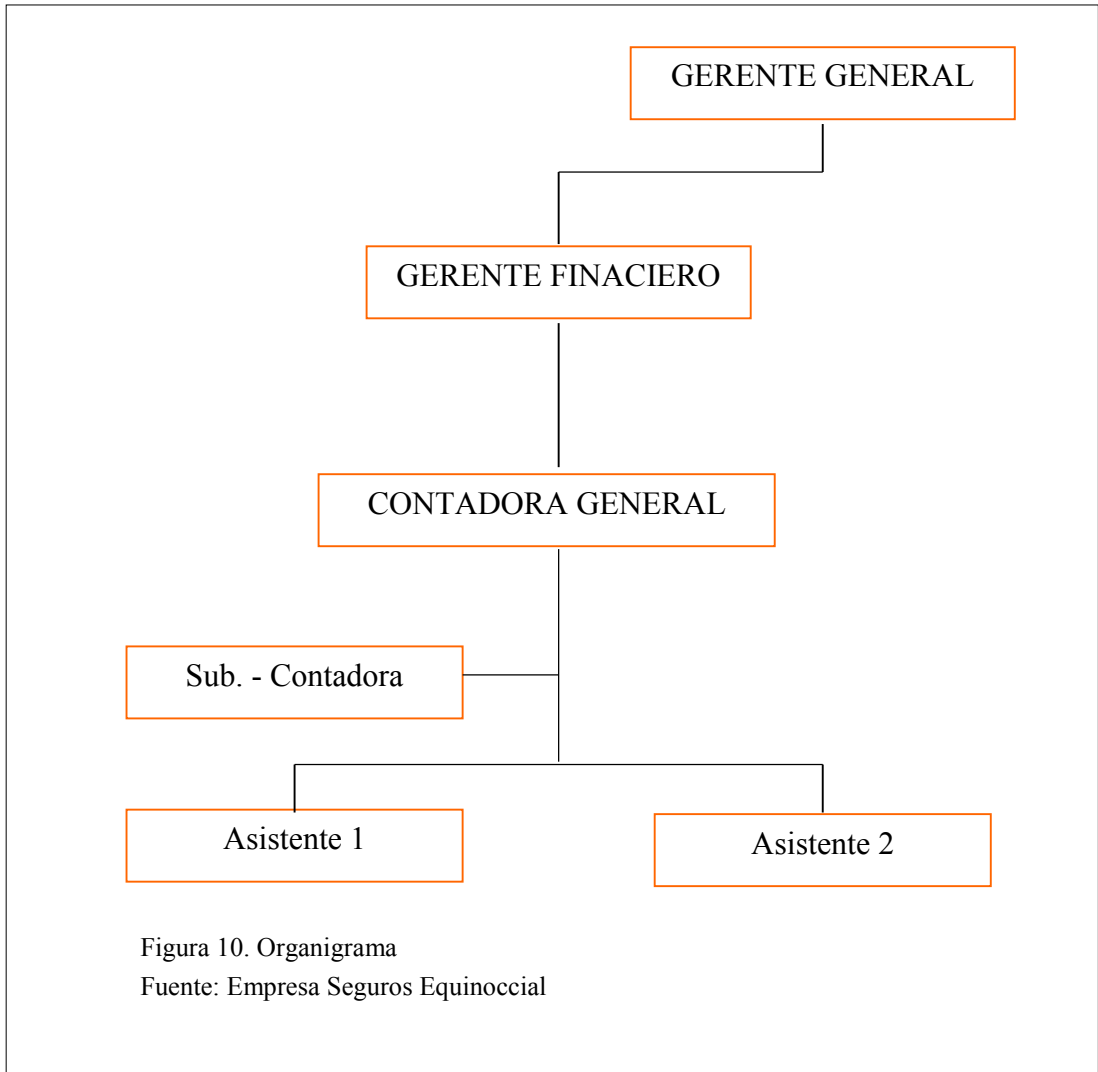
2.3.3. Objetivos

Proporcionar las políticas y manuales que debe cumplir el personal contable para la elaboración y presentación de los estados financieros a la Gerencia y a las autoridades de control.

Elaborar y presentar a los Organismos de Control en forma mensual, trimestral, semestral y anual, toda la información requerida por la Superintendencia de Bancos, el Servicio de Rentas Internas y otros en caso de haberlos.

2.3.4. Organigrama estructural del departamento de contabilidad

Demuestra la conformación orgánica actual del departamento de contabilidad y su responsabilidad administrativa frente a la Gerencia General vale recalcar que se pueden aumentar solo los asistentes contables.



2.4. Responsabilidades para con el área contable

2.4.1. Responsabilidad de la gerencia por los estados financieros

La Gerencia de la compañía Seguros Equinoccial S.A. es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con normas, prácticas contables y disposiciones específicas establecidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, y de control interno determinado por la gerencia como necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

2.4.2. Responsabilidad del auditor externo

Su responsabilidad es de expresar una opinión sobre los estados financieros basados en procedimientos de auditoría. Todas las auditorías son basadas en las normas

internacionales de auditoría. Dichas normas requieren con requerimientos éticos para planificar y realizar la auditoría para obtener certeza razonable de si los estados financieros están libres de errores materiales.

2.5. Políticas contables significativas

2.5.1. Aplicación de la norma sobre la calificación y valoración de las inversiones

El 26 de Abril del 2012, la Junta Bancaria emitió la resolución No. JB-2012-2149 de “Norma sobre la clasificación y valoración de inversiones” para que las empresas de seguros y compañías de reaseguros adopten criterios homogéneos de clasificación, valoración y registro contable de los títulos valores y demás instrumentos en los que están representadas sus inversiones, a fin de determinar su valor en el mercado y que estas se basen bajo normas internacionales.

2.5.2. Bases de presentación.

Los estados financieros de seguros equinoccial S.A. han sido preparados en U.S. dólares y están presentados de acuerdo con normas, prácticas contables y disposiciones específicas establecidas por la Superintendencia de Banco y Seguros del Ecuador, entidad encargada del control y vigilancia de las instituciones del sistema financiero y seguros; las cuales difieren de las normas internacionales de información financiera.

2.5.3. Valuación de inversiones financieras.

Al costo de adquisición en base a lo dispuesto por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, la compañía constituye provisiones con cargo a resultados del año para cubrir el deterioro de la inversión de los títulos valores de deuda emitidas y garantizados por el Estado y el Banco Central del Ecuador, las cuales no podrán ser menores al 10% del valor contable del título, excepto para las inversiones adquiridas con descuento o castigo para las cuales no se constituye provisión alguna.

2.5.4. Valuación de Activos Fijos.

Se muestra al costo de adquisición para terrenos, muebles y equipos, equipos de computación y vehículos. El costo de activos fijos se deprecia de acuerdo con el

método de línea recta e función de los años de vida útil estimada en 10 para muebles y equipos, 3 y 5 para equipos de computación y 5 para vehículos.

2.5.5. Provisión para cuentas dudosas.

La compañía constituye provisiones con cargo a resultados del año para cubrir posibles pérdidas de créditos vencidos en el giro ordinario de sus negocios. Los porcentajes de provisión requeridos de acuerdo con la calificación asignada, no podrán ser menores a:

Tabla 1.
Provisiones de cuentas dudosas

Períodos de morosidad en días		% de Provisión Requerido
DESDE	HASTA	
0	60	-
61	150	5
151	180	15
181	300	25
301	360	50
361	EN ADELANTE	100

Nota: Porcentajes para la provisión de las cuentas para usos de los asistentes contables.

CÁPITULO 3

APLICACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

3.1. Programa de auditoría interna

EMPRESA SEGUROS EQUINOCCIAL S.A. PROGRAMA DE AUDITORÍA INTERNA FASE I Y FASE II				
OBJETIVOS Y PROCEDIMIENTOS BÁSICOS				
1. OBJETIVO DE LA FASE I				
Identificar las áreas débiles o críticas de la entidad mediante la evaluación del control interno COSO. Una vez que se ha finalizado con la evaluación del control interno, el auditor en base a los resultados obtenidos se establecerá cuáles son los posibles problemas que tiene la empresa basándonos en los 17 principios en donde se tomarán en cuenta las que tengan una importancia significativa para que sean evaluadas por la gerencia de la empresa.				
No.	Actividad	Referencia	Nombre	Fecha
1.	Aplicar cuestionarios de control interno en base a la evaluación COSO para confirmar la confiabilidad del área, teniendo un cuenta el criterio del personal y a quienes se les aplicara dicho cuestionario en base a los 17 principios.			

1.1	PRINCIPIO 1	MCCI-P1-1/2	Esteban Mantilla	1/12/2014
1.2	PRINCIPIO 2	MCCI-P2-1/2	Esteban Mantilla	2/12/2014
1.3	PRINCIPIO 3	MCCI-P3-1/2	Esteban Mantilla	3/12/2014
1.4	PRINCIPIO 4	MCCI-P4-1/2	Esteban Mantilla	4/12/2014
1.5	PRINCIPIO 5	MCCI-P5-1/2	Esteban Mantilla	5/12/2014
1.6	PRINCIPIO 6	MCCI-P6-1/2	Esteban Mantilla	6/12/2014
1.7	PRINCIPIO 7	MCCI-P7-1/2	Esteban Mantilla	7/12/2014
1.8	PRINCIPIO 8	MCCI-P8-1/2	Esteban Mantilla	8/12/2014
1.9	PRINCIPIO 9	MCCI-P9-1/2	Esteban Mantilla	9/12/2014
1.10	PRINCIPIO 10	MCCI-P10-1/2	Esteban Mantilla	10/12/2014
1.11	PRINCIPIO 11	MCCI-P11-1/2	Esteban Mantilla	11/12/2014
1.12	PRINCIPIO 12	MCCI-P12-1/2	Esteban Mantilla	12/12/2014
1.13	PRINCIPIO 13	MCCI-P13-1/2	Esteban Mantilla	13/12/2014
1.14	PRINCIPIO 14	MCCI-P14-1/2	Esteban Mantilla	14/12/2014
1.15	PRINCIPIO 15	MCCI-P15-1/2	Esteban Mantilla	15/12/2014
1.16	PRINCIPIO 16	MCCI-P16-1/2	Esteban Mantilla	16/12/2014
1.17	PRINCIPIO 17	MCCI-P17-1/2	Esteban Mantilla	17/12/2014
2.	Aplicar una matriz general de la evaluación COSO en la cual nos indicará a que objetivo está encaminado la evaluación, la ponderación de cada uno de los principios y los fundamentos de las ponderaciones obtenidas.	MCOSO-1/3	Esteban Mantilla	1/01/2015

3.	Generar una matriz de observación y sugerencias del control interno en donde ayudará a la empresa a saber los problemas de mayor impacto y las sugerencias que son emitidas a las personas que debe cumplir para mitigar las observaciones encontradas.	COYS-1/4	Esteban Mantilla	10/01/2015
OBJETIVOS Y PROCEDIMIENTOS BÁSICOS				
<p>2. OBJETIVO DE LA FASE II</p> <p>Identificar las áreas débiles o críticas de la entidad mediante la evaluación del control interno COSO. Una vez que se ha finalizado con la evaluación del control interno, el auditor en base a los resultados obtenidos se establecerá cuáles son las áreas débiles o críticas; dentro de ellas escogerán las que tengan mayor importancia relativa y que tengan las condiciones necesarias para que a ellas se orienten los esfuerzos de la auditoría operacional y sean examinadas a profundidad.</p>				
1.	Aplicar cuestionarios de control interno en base a la evaluación COSO para confirmar la confiabilidad del área, teniendo en cuenta el criterio del personal y a quienes se les aplicará dicho cuestionario.			

1.1	CONTABILIZACIÓN	CICO-1/4	Esteban Mantilla	17/01/2015
1.2	ACTIVOS FIJOS	CIAF-1/4	Esteban Mantilla	20/01/2015
1.3	BANCOS	CIBA-1/4	Esteban Mantilla	25/01/2015
2.	Aplicar una matriz general de la evaluación de control interno en la cual nos indicará a que objetivo está encaminado la evaluación, la ponderación de cada uno de los principios y los fundamentos de las ponderaciones obtenidas.	MCI-1/3	Esteban Mantilla	01/02/2015
3.	Confeccionar una hoja de hallazgos de auditoría en donde reporte la desviación con respecto a las actividades revisadas que se detectó en donde contenga: El problema de la actividad, situación a la que se quiere llegar, razón por la que se generó la problemática, el tipo de error de la actividad, recomendación o Solución.			
3.1	CONTABILIZACIÓN	MCICO-1/2	Esteban Mantilla	25/01/2015
3.2	BANCOS	MHB-1/1	Esteban Mantilla	25/01/2015
3.3	ACTIVOS FIJOS	MHAF-1/2	Esteban Mantilla	25/01/2015

3.2. Cuestionarios de Control Interno COSO

3.2.1. Principio 1

MCCI-P1-1/2

SEGUROS EQUINOCCIAL S.A. CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (COSO)						
ÁREA: Contabilidad COMPONENTE: Entorno de control PRINCIPIO 1: Compromiso con la integridad y los valores éticos						
No.-	Preguntas	PT	Respuestas		CT	Observación
			Si	No		
1.	¿Los integrantes del área demuestran a través de sus acciones y de su comportamiento el ser íntegros y con valores éticos?	1	√		0	
2.	¿Existen procedimientos para evaluar el desempeño de los profesionales con respecto a las normas de conducta que la entidad espera que se cumplan?	1	√		0	Retroalimentación de principios y valores en afiche y calendarios
3.	¿Las desviaciones en relación con las normas de conducta que se esperan de la entidad se solucionan de manera oportuna?	1	√		0	
4.	¿Se evalúa constante y detenidamente a los miembros del equipo de trabajo que por su responsabilidad podrían optar por desviaciones que faltaren a las normas éticas?	1		√	1	Hay evaluación de responsabilidad y ambiente organizacional
5.	¿Se emplea en el área de contabilidad índices de desempeño para todos los empleados de la misma?	1	√		0	Evaluación de desempeño anual
SUMAN		5	4	1	1	

CR = *Calificación del Riesgo*

PT = *Ponderación Total*

CT = *Calificación Total*

$$CR = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$CR = \frac{1}{5} * 100$$

$$CR = 20\%$$

NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA		
RIESGO	RANGO	CONFIANZA
Bajo	0% - 40%	Alta
Medio	41% - 60%	Medio
Alto	61% - 92%	Bajo

CONCLUSIÓN:

Luego de generar el cuestionario de control interno de la compañía basándonos en el método COSO del **PRINCIPIO 1**: Compromiso con la integridad y los valores éticos; determinamos que el nivel de control interno en base al riesgo está enfocado en un **20%** es decir que la confianza del PRIMER principio es **ALTA**.

SEGUROS EQUINOCCIAL S.A.						
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (COSO)						
ÁREA: Contabilidad						
COMPONENTE: Entorno de Control						
PRINCIPIO 2: Supervisión del Control Interno						
No.-	Preguntas	PT	Respuestas		CT	Observación
			Si	No		
1.	¿Los empleados del área de contabilidad aceptan la responsabilidad de ejercer un trabajo de calidad?	1	√		0	
2.	¿Los jefes de área de contabilidad supervisan y evalúan periódicamente las habilidades y conocimientos de los empleados?	1	√		0	
3.	¿Los jefes evalúan a sus empleados del área para verificar si son capaces de la toma de decisiones individual en el trabajo que realizan diariamente?	1	√		0	
4.	¿Se delega cada cierto tiempo a los empleados a ser supervisores para controlar los tiempos de trabajo de sus demás compañeros de equipo?	1	√		0	El control lo realiza el departamento de operaciones, monitoreo diario (precierre semanal)
5.	¿Los jefes del área contable establecen normas, reglas que ayuden al autocontrol de las operaciones que los demás empleados realizan diariamente?	1	√		0	Cumplimiento de cronogramas
	SUMAN	5	5	0	0	

CR = *Calificación del Riesgo*

PT = *Ponderación Total*

CT = *Calificación Total*

$$CR = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$CR = \frac{0}{5} * 100$$

$$CR = 0\%$$

NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA		
RIESGO	RANGO	CONFIANZA
Bajo	0% - 30%	Alto
Medio	31% - 60%	Medio
Alto	61% - 92%	Bajo

CONCLUSIÓN:

Luego de generar el cuestionario de control interno de la compañía basándonos en el método COSO del **PRINCIPIO 2**: Supervisión del Control Interno; determinamos que el nivel de control interno en base al riesgo está enfocado en un 0% es decir que la confianza del SEGUNDO principio es ALTA.

SEGUROS EQUINOCCIAL S.A.						
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (COSO)						
ÁREA: Contabilidad						
COMPONENTE: Entorno de Control						
PRINCIPIO 3: Establecimiento de estructuras, facultades y responsabilidades						
No.-	Preguntas	PT	Respuestas		CT	Observación
			Si	No		
1.	¿El área de contabilidad cuenta con organigrama funcional en donde se maneja una estructura jerárquica y las actividades de sus empleados?	1	√		0	Manual de actividades maneja el área de RRHH
2.	¿El área cuenta con líneas de comunicación interna haciendo posible la ejecución del trabajo y las responsabilidades de cada empleado?	1	√		0	
3.	¿Los jefes del área facultan, definen responsabilidades y utilizan tecnologías apropiadas para asignar funciones de responsabilidad?	1	√		0	Utilización del correo electrónico interno
4.	¿Se evalúa en el área que todos los empleados sin excepción comprendan las normas de conducta y sus objetivos referente al área en que se están desempeñando?	1	√		0	
5.	¿Se evalúa periódicamente la consecución de los objetivo que se plantean en el área para ser la primera línea de defensa del control interno?	1	√		0	
	SUMAN	5	5	0	0	

CR = *Calificación del Riesgo*

PT = *Ponderación Total*

CT = *Calificación Total*

$$CR = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$CR = \frac{0}{5} * 100$$

$$CR = 0\%$$

NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA		
RIESGO	RANGO	CONFIANZA
Bajo	0% - 30%	Alto
Medio	31% - 60%	Medio
Alto	61% - 92%	Bajo

CONCLUSIÓN:

Luego de generar el cuestionario de control interno de la compañía basándonos en el método COSO del **PRINCIPIO 3**: Establecimiento de estructuras, facultades y responsabilidades; determinamos que el nivel de control interno en base al riesgo está enfocado en un 0% es decir que la confianza del TERCER principio es ALTA.

SEGUROS EQUINOCCIAL S.A.						
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (COSO)						
ÁREA: Contabilidad						
COMPONENTE: Entorno de Control						
PRINCIPIO 4: Compromiso con la competencia de los profesionales						
No.-	Preguntas	PT	Respuestas		CT	Observación
			Si	No		
1.	¿Los jefes del área reflejan políticas nuevas de acuerdo con las necesidades del área y si son evaluadas constantemente?	1	√		0	
2.	¿El área contable se maneja con normas para los proveedores externos para abordar la confidencialidad de los elementos que se les proporciona?	1	√		0	
3.	¿Se mantiene un plan para la formación de profesionales para retener al personal satisfaciendo esas mismas necesidades de crecimiento para el cumplimiento de los objetivos?	1	√		0	
4.	¿Los jefes manejan planes de contingencia en la asignación de responsabilidades a otros para que se puedan tomar decisiones de carácter urgente o importante?	1		√	1	En ausencia del contador, el subcontador toma las decisiones, pero no se encuentra plasmado por escrito
5.	¿Se tiene en cuenta las actividades de cada uno de los empleados y se evalúa cual sería el impacto si dicho puesto queda temporalmente vacante?	1		√	1	Se distribuye el trabajo para los empleados del área, cubriendo en forma emergente ésta vacante
	SUMAN	5	3	2	2	

CR = *Calificación del Riesgo*

PT = *Ponderación Total*

CT = *Calificación Total*

$$CR = \frac{2}{5} * 100$$

$$CR = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$CR = 40\%$$

NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA		
RIESGO	RANGO	CONFIANZA
Bajo	0% - 30%	Alto
Medio	31% - 60%	Medio
Alto	61% - 92%	Bajo

CONCLUSIÓN:

Luego de generar el cuestionario de control interno de la compañía basándonos en el método COSO del **PRINCIPIO 4**: Compromiso con la competencia de los profesionales; determinamos que el nivel de control interno en base al riesgo está enfocado en un 40% es decir que la confianza del CUARTO principio es MEDIA.

SEGUROS EQUINOCCIAL S.A.						
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (COSO)						
ÁREA: Contabilidad						
COMPONENTE: Entorno de Control						
PRINCIPIO 5: Responsabilidad por la rendición de cuentas						
No.-	Preguntas	PT	Respuestas		CT	Observación
			Si	No		
1.	¿Los jefes en base a sus estructuras jerárquicas rinden cuentas a sus superiores con respecto al desempeño de su área?	1		√	1	La evaluación se realiza al jefe de área mas no se transmite las evaluaciones del equipo de trabajo
2.	¿Existe recompensas o incentivos a nivel de área con respecto a responsabilidades reflejadas por un buen desempeño?	1		√	1	Existen recompensas solo para la contadora y la subcontadora por medio de una remuneración variable
3.	¿Se evalúan las presiones asociadas a la consecución de objetivos y al desempeño de los empleados del área?	1	√		0	Se solicita la intervención del departamento de procesos para la validación de la carga de trabajo
4.	¿Los jefes de área evalúan la conducta y los niveles de competencia esperados proporcionando recompensas o se aplican medidas disciplinarias?	0	-	-	0	
5.	¿Los jefes plasman y realizan cambios de estrategias cuando un empleado que se encuentra a su cargo a realizado cosas fraudulentas fuera o dentro de la empresa?	0	-	-	0	El área de RRHH es el responsable de incentivar o tomar medidas disciplinarias más no el jefe de Contabilidad
SUMAN		3	1	2	2	

CR = *Calificación del Riesgo*

PT = *Ponderación Total*

CT = *Calificación Total*

$$CR = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$CR = \frac{2}{3} * 100$$

$$CR = 67\%$$

NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA		
RIESGO	RANGO	CONFIANZA
Bajo	0% - 30%	Alto
Medio	31% - 60%	Medio
Alto	61% - 92%	Bajo

CONCLUSIÓN:

Luego de generar el cuestionario de control interno de la compañía basándonos en el método COSO del **PRINCIPIO 5**: Responsabilidad por la rendición de cuentas; determinamos que el nivel de control interno en base al riesgo está enfocado en un 67% es decir que la confianza del PRIMER principio es BAJA.

SEGUROS EQUINOCCIAL S.A.						
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (COSO)						
ÁREA: Contabilidad						
COMPONENTE: Evaluación de riesgos						
PRINCIPIO 6: Definición de objetivos adecuados						
No.-	Preguntas	PT	Respuestas		CT	Observación
			Si	No		
1.	¿Se maneja en el área los objetivos operacionales en base a la relación de la estructura, conducta y el desempeño?	1	√		0	
2.	¿Las metas del área se relacionan con el desempeño financiero y de operaciones para un trabajo más eficiente?	1	√		0	
3.	¿Los objetivos de la información financiera son complemento de los principios de contabilidad generalmente aceptados?	1	√		0	
4.	¿Se toma en cuenta la materialidad de las cuentas y sus variaciones significativas de las mismas?	1	√		0	
5.	¿La información interna dentro del área de contabilidad acerca de las transacciones y eventos importantes son analizados y verificados dentro del marco de las normas internacionales de información financiera?	1	√		0	
SUMAN		5	5	0	0	

CR = *Calificación del Riesgo*

PT = *Ponderación Total*

CT = *Calificación Total*

$$CR = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$CR = \frac{0}{5} * 100$$

$$CR = 0\%$$

NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA		
RIESGO	RANGO	CONFIANZA
Bajo	0% - 30%	Alto
Medio	31% - 60%	Medio
Alto	61% - 92%	Bajo

CONCLUSIÓN:

Luego de generar el cuestionario de control interno de la compañía basándonos en el método COSO del **PRINCIPIO 6**: Definición de objetivos adecuados; determinamos que el nivel de control interno en base al riesgo está enfocado en un 0% es decir que la confianza del SEXTO principio es ALTA.

SEGUROS EQUINOCCIAL S.A.						
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (COSO)						
ÁREA: Contabilidad						
COMPONENTE: Evaluación de riesgos						
PRINCIPIO 7: Identificación y análisis de riesgos						
No.-	Preguntas	PT	Respuestas		CT	Observación
			Si	No		
1.	¿Los jefes del área identifican y evalúan posibles riesgos contables que pueden afectar con los objetivos planteados?	1	√			
2.	¿Se identifica por parte de los jefes factores internos o externos que puede afectar el desempeño de los empleados y a su vez poner en riesgo los objetivos del área?	1	√			Se realizan reuniones semanales para analizar y dar soluciones a los problemas
3.	¿Cualquiera que fuere el riesgo identificado, los jefes lo analizan a través de un proceso para verificar si es un riesgo potencialmente alto?	1	√			Depende de la actividad se analiza y se instruye al empleado
4.	¿Se evalúa la ocurrencia y las acciones a tomar cuando existe una interrupción en el procesamiento de la información evitando riesgos de un procesamiento erróneo?	1	√			Se envía por mail reportando el o los incidentes al departamento de sistema
5.	¿Se tiene en cuenta la importancia del riesgo es decir: La probabilidad de ocurrencia de un riesgo, velocidad o rapidez del impacto y duración del impacto una vez que se materialice el riesgo?	1	√			
SUMAN		5	5	0	0	

CR = Calificación del Riesgo

PT = Ponderación Total

CT = Calificación Total

$$CR = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$CR = \frac{0}{5} * 100$$

$$CR = 0\%$$

NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA		
RIESGO	RANGO	CONFIANZA
Bajo	0% - 30%	Alto
Medio	31% - 60%	Medio
Alto	61% - 92%	Bajo

CONCLUSIÓN:

Luego de generar el cuestionario de control interno de la compañía basándonos en el método COSO del **PRINCIPIO 7**: Identificación y análisis de riesgos; determinamos que el nivel de control interno en base al riesgo está enfocado en un 0% es decir que la confianza del SÉPTIMO principio es ALTA.

SEGUROS EQUINOCCIAL S.A.						
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (COSO)						
ÁREA: Contabilidad						
COMPONENTE: Evaluación de riesgos						
PRINCIPIO 8: Evaluación del riesgo de fraude						
No.-	Preguntas	PT	Respuestas		CT	Observación
			Si	No		
1.	¿Se evalúan las conductas irregulares de los empleados en las que se pueden generar algún tipo de fraude o corrupción dentro de la organización?	1	√		0	
2.	¿Las evaluaciones de riesgo que se realizan se tienen en cuenta las presiones?	1		√	1	
3.	¿La evaluación de riesgo de fraude contiene información acerca de las cuentas que se manejan por área y sus registros contables?	1	√		0	Se está sujeto a las auditorías internas y externas
4.	¿La evaluación del riesgo de fraude tiene en cuenta como los jefes u otros miembros del área pueden verse motivados para participar en actos irregulares o ilícitos?	1	√		0	
5.	¿Los jefes del área contable controlan conjuntamente con el área de sistemas el acceso a las páginas que no suelen ser usadas en el ámbito profesional por parte de los empleados?	1	√		0	
SUMAN		5	4	1	1	

CR = Calificación del Riesgo

PT = Ponderación Total

CT = Calificación Total

$$CR = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$CR = \frac{1}{5} * 100$$

$$CR = 20\%$$

NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA		
RIESGO	RANGO	CONFIANZA
Bajo	0% - 30%	Alto
Medio	31% - 60%	Medio
Alto	61% - 92%	Bajo

CONCLUSIÓN:

Luego de generar el cuestionario de control interno de la compañía basándonos en el método COSO del **PRINCIPIO 8**: Evaluación del riesgo de fraude; determinamos que el nivel de control interno en base al riesgo está enfocado en un 20% es decir que la confianza del OCTAVO principio es ALTA.

SEGUROS EQUINOCCIAL S.A.						
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (COSO)						
ÁREA: Contabilidad						
COMPONENTE: Evaluación de riesgos						
PRINCIPIO 9: Identificación y análisis de cambios significativos						
No.-	Preguntas	PT	Respuestas		CT	Observación
			Si	No		
1.	¿En las evaluaciones de riesgos se tiene en cuenta cambios que se producen en el entorno regulatorio, económico y físico en el que opera la organización?	1	√		0	Existe un director de riesgos que evalúa en todas las áreas de la organización.
2.	¿El área contable tiene en cuenta los impactos potenciales en el cambio de nuevas tecnologías es decir un nuevo software contable?	1	√		0	Pruebas en una base de desarrollo o Back up.
3.	¿Los jefes del área contable tienen en cuenta cambios significativos en las políticas contables por parte de la gerencia y se comunica con el área de control interno?	1	√		0	Las políticas de todas las áreas están publicadas en la intranet y las actualizaciones son informadas a través de correo electrónico a todo el personal.
4.	¿Se efectúa una enseñanza generalizada de las labores principales por parte de todos a cada uno de los miembros que conforman el área contable?	1		√	1	Los miembros del área contable conocen en forma general las labores de sus compañeros pero no ha detalle.
5.	¿Se toma consideración especial, de una forma rápida y eficaz riesgos altos que puedan afectar con el curso de la información financiera?	1	√		0	
SUMAN		5	4	1	1	

CR = *Calificación del Riesgo*

PT = *Ponderación Total*

CT = *Calificación Total*

$$CR = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$CR = \frac{1}{5} * 100$$

$$CR = 20\%$$

NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA		
RIESGO	RANGO	CONFIANZA
Bajo	0% - 30%	Alto
Medio	31% - 60%	Medio
Alto	61% - 92%	Bajo

CONCLUSIÓN:

Luego de generar el cuestionario de control interno de la compañía basándonos en el método COSO del **PRINCIPIO 9**: Identificación y análisis de cambios significativos; determinamos que el nivel de control interno en base al riesgo está enfocado en un 20% es decir que la confianza del NOVENO principio es ALTA.

SEGUROS EQUINOCCIAL S.A.						
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (COSO)						
ÁREA: Contabilidad						
COMPONENTE: Actividades de control						
PRINCIPIO 10: Diseño y desarrollo de actividades de control						
No.-	Preguntas	PT	Respuestas		CT	Observación
			Si	No		
1.	¿El área contable evalúa y planifica periódicamente las actividades de control a las principales cuentas que se manejan en el área?	1		√	1	Pero no en su totalidad porque se da importancia a las cuentas técnicas y de valores importantes
2.	¿Las actividades de control contribuyen a minimizar o mitigar el riesgo en los procedimientos que se realiza en el área contable?	1	√		0	
3.	¿Los jefes del área contable toman en cuenta factores como complejidad, actividades numerosas y enfoque automatizados que afectan a las operaciones del área?	1	√		0	Permanentemente se busca automatizar en operaciones de alto volumen
4.	¿Los jefes de área manejan todos los niveles de control de todos los empleados que están a su cargo?	1	√		0	Cada empleado es responsable de su gestión en base a su jerarquía, el jefe de contabilidad revisa casos puntuales que requieren supervisión
5.	¿En el área contable se distribuyen bien las actividades para cada uno de los empleados, para evitar la segregación de funciones?	1	√		0	
SUMAN		5	4	1	1	

CR = Calificación del Riesgo

PT = Ponderación Total

CT = Calificación Total

$$CR = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$CR = \frac{1}{5} * 100$$

$$CR = 20\%$$

NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA		
RIESGO	RANGO	CONFIANZA
Bajo	0% - 30%	Alto
Medio	31% - 60%	Medio
Alto	61% - 92%	Bajo

CONCLUSIÓN:

Luego de generar el cuestionario de control interno de la compañía basándonos en el método COSO del **PRINCIPIO 10**: Diseño y desarrollo de actividades de control; determinamos que el nivel de control interno en base al riesgo está enfocado en un 20% es decir que la confianza del DÉCIMO principio es ALTA.

SEGUROS EQUINOCCIAL S.A.						
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (COSO)						
ÁREA: Contabilidad						
COMPONENTE: Actividades de control						
PRINCIPIO 11: Diseño y desarrollo de controles generales sobre la tecnología						
No.-	Preguntas	PT	Respuestas		CT	Observación
			Si	No		
1.	¿El área de contabilidad se mantiene diálogos con el área de sistemas para introducir controles tecnológicos?	1	√		0	También aplica controles las área de operaciones y riesgos
2.	¿El área de contabilidad tiene eficacia en los tiempos para los procesos contables tecnológicos que garanticen la integridad, precisión y disponibilidad del procesamiento?	1		√	1	Si pero en los casos que no se da se reporta como incidente al área de sistemas
3.	¿En el área de contabilidad se tiene controles en los cuales se restringe los derechos de acceso a las tecnologías a usuarios que no corresponden con sus responsabilidades profesionales?	1	√		0	
4.	¿Se mantiene en total reserva las claves o ingresos al sistema de cada uno de los empleados y si estos son proporcionados por el área de sistemas?	1	√		0	
5.	¿Se realiza un mantenimiento frecuente a todas las tecnologías existentes en el área?	1	√		0	
SUMAN		5	4	1	1	

CR = *Calificación del Riesgo*

PT = *Ponderación Total*

CT = *Calificación Total*

$$CR = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$CR = \frac{1}{5} * 100$$

$$CR = 20\%$$

NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA		
RIESGO	RANGO	CONFIANZA
Bajo	0% - 30%	Alto
Medio	31% - 60%	Medio
Alto	61% - 92%	Bajo

CONCLUSIÓN:

Luego de generar el cuestionario de control interno de la compañía basándonos en el método COSO del **PRINCIPIO 11**: Diseño y desarrollo de controles generales sobre la tecnología; determinamos que el nivel de control interno en base al riesgo está enfocado en un 20% es decir que la confianza del ONCEAVO principio es ALTA.

SEGUROS EQUINOCCIAL S.A.						
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (COSO)						
ÁREA: Contabilidad						
COMPONENTE: Actividades de control						
PRINCIPIO 12: Despliegue de políticas y procedimientos						
No.-	Preguntas	PT	Respuestas		CT	Observación
			Si	No		
1.	¿En el área contable se establecen políticas y procedimientos hacia los empleados que establecen lo que se espera de ellos para alcanzar los objetivos del área?	1		√	1	
2.	¿Se establecen a los responsables las directrices necesarias para el control de las actividades de los empleados?	1	√		0	
3.	¿El personal del área lleva a cabo las actividades de control en el momento oportuno según lo definido en las políticas?	1	√		0	
4.	¿Se muestra las directrices al personal responsable para que investigue, actúe y corrija los errores en las actividades cotidianas?	1	√		0	
5.	¿Los jefes de área revisan ocasionalmente las actividades de control para determinar si estas siguen vigentes o si necesitan de alguna actualización?	1	√		0	De ser el caso se toma los correctivos necesarios
SUMAN		5	4	1	1	

CR = Calificación del Riesgo

PT = Ponderación Total

CT = Calificación Total

$$CR = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$CR = \frac{1}{5} * 100$$

$$CR = 20\%$$

NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA		
RIESGO	RANGO	CONFIANZA
Bajo	0% - 30%	Alto
Medio	31% - 60%	Medio
Alto	61% - 92%	Bajo

CONCLUSIÓN:

Luego de generar el cuestionario de control interno de la compañía basándonos en el método COSO del **PRINCIPIO 12**: Despliegue de políticas y procedimientos; determinamos que el nivel de control interno en base al riesgo está enfocado en un 20% es decir que la confianza del DOCEAVO principio es ALTA.

SEGUROS EQUINOCCIAL S.A.						
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (COSO)						
ÁREA: Contabilidad						
COMPONENTE: Información y Comunicación						
PRINCIPIO 13: Utilización de información relevante						
No.-	Preguntas	PT	Respuestas		CT	Observación
			Si	No		
1.	¿Se mantiene informado a todos los empleados al área contable acerca de políticas, información general necesaria y actualizaciones competentes del área?	1	√		0	
2.	¿El equipo del área contable tiene información suficiente acerca de los componentes COSO y de sus 17 principios y de cómo estos trabajan para reducir los riesgos?	1		√	1	
3.	¿Los datos que el sistema procesa y transforma, y que son de mucha utilidad son revisados por el o los empleados responsables?	1	√		0	
4.	¿Se capacita a los empleados para proporcionar información importante de manera eficaz tanto interna como externamente?	1	√		0	
5.	¿La información importante que está dirigida a todos los empleados del área contable se encuentra disponible por un período adecuado de tiempo?	1	√		0	La información además de estar en los computadores personales está en el transfer de la empresa.
SUMAN		5	4	1	1	

CR = Calificación del Riesgo

PT = Ponderación Total

CT = Calificación Total

$$CR = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$CR = \frac{1}{5} * 100$$

$$CR = 20\%$$

NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA		
RIESGO	RANGO	CONFIANZA
Bajo	0% - 30%	Alto
Medio	31% - 60%	Medio
Alto	61% - 92%	Bajo

CONCLUSIÓN:

Luego de generar el cuestionario de control interno de la compañía basándonos en el método COSO del **PRINCIPIO 13**: Utilización de información relevante; determinamos que el nivel de control interno en base al riesgo está enfocado en un 20% es decir que la confianza del TRECEAVO principio es ALTA.

SEGUROS EQUINOCCIAL S.A.						
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (COSO)						
ÁREA: Contabilidad						
COMPONENTE: Información y Comunicación						
PRINCIPIO 14: Comunicación interna						
No.-	Preguntas	PT	Respuestas		CT	Observación
			Si	No		
1.	¿Existe un proceso en el área destinado a comunicar información al personal para que comprenda y desempeñe sus responsabilidades de control?	1	√		0	Pero los controles se los comunica de manera verbal o a través de informes de auditoría interna
2.	¿Existe una comunicación eficaz y directa entre el área de contabilidad y control interno necesario para que se cumpla con los objetivos que persigue la organización?	1	√		0	
3.	¿El área cuenta con canales de comunicación independientes como por ejemplo un canal de denuncias en el cual se informe cualquier irregularidad de forma anónima?	1	√		0	Todas las anomalías son reportadas a control interno y al departamento de RRHH
4.	¿Los jefes del área se reúnen con cada uno de los miembros en forma individual para que los empleados se sientan cómodos al comunicar algún problema?	1	√		0	
5.	¿Se mantiene un respaldo de la comunicaciones importantes, de urgencia y riesgosas?	1	√		0	
SUMAN		5	5	0	0	

CR = Calificación del Riesgo

PT = Ponderación Total

CT = Calificación Total

$$CR = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$CR = \frac{1}{5} * 100$$

$$CR = 0\%$$

NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA		
RIESGO	RANGO	CONFIANZA
Bajo	0% - 30%	Alto
Medio	31% - 60%	Medio
Alto	61% - 92%	Bajo

CONCLUSIÓN:

Luego de generar el cuestionario de control interno de la compañía basándonos en el método COSO del **PRINCIPIO 14**: Comunicación interna; determinamos que el nivel de control interno en base al riesgo está enfocado en un 0% es decir que la confianza del CATORCEAVO principio es ALTA.

SEGUROS EQUINOCCIAL S.A.						
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (COSO)						
ÁREA: Contabilidad						
COMPONENTE Información y Comunicación						
PRINCIPIO 15: Comunicación con el exterior						
No.-	Preguntas	PT	Respuestas		CT	Observación
			Si	No		
1.	¿En el área existen procesos destinados a comunicar información relevante y oportuna a las partes interesadas externas?	1	√			Se cumple estrictamente el envío de información a los organismos de control como SBS y SRI
2.	¿Existen canales abiertos de comunicación que permiten que los clientes, proveedores, auditores externos, etc., envíen información relevante y necesaria para el área?	1	√			
3.	¿La información importante y relevante recibida al área contable por terceros externos se comunica al área de control interno y en ciertos casos a mandos superiores?	1	√			
4.	¿El área contable tiene un correo electrónico único para información de partes externas regulatorias?	1	√			
5.	¿Se evita que los empleados del área utilicen las herramientas tecnológicas como las redes sociales, ya que se evita la fuga de información importante del área o la organización?	1	√			
SUMAN		5	5	0	0	

CR = Calificación del Riesgo

PT = Ponderación Total

CT = Calificación Total

$$CR = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$CR = \frac{0}{5} * 100$$

$$CR = 0\%$$

NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA		
RIESGO	RANGO	CONFIANZA
Bajo	0% - 30%	Alto
Medio	31% - 60%	Medio
Alto	61% - 92%	Bajo

CONCLUSIÓN:

Luego de generar el cuestionario de control interno de la compañía basándonos en el método COSO del **PRINCIPIO 15**: Comunicación con el exterior; determinamos que el nivel de control interno en base al riesgo está enfocado en un 0% es decir que la confianza del QUINCEAVO principio es ALTA.

SEGUROS EQUINOCCIAL S.A.						
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (COSO)						
ÁREA: Contabilidad						
COMPONENTE: Supervisión						
PRINCIPIO 16: Evaluaciones continuas y/o separadas						
No.-	Preguntas	PT	Respuestas		CT	Observación
			Si	No		
1.	¿El área de contabilidad tiene en cuenta una combinación de evaluaciones continuas e independientes?	1	√			
2.	¿El área contable tiene en cuenta el ritmo de cambio de la organización a la hora de definir y poner en funcionamiento evaluaciones continuas e independientes?	-	-	-		No compete al área de contabilidad ya que lo realizan las áreas de procesos y control interno.
3.	¿El diseño y el manejo de un control interno se utilizan como referencia para evaluaciones continuas para el control del área de contabilidad?	1	√			
4.	¿Los empleados del área disponen de suficientes conocimientos para realizar evaluaciones continuas y/o independientes para minimizar los riesgos de los procesos?	1	√			
5.	¿Los jefes del área de contabilidad modifican el alcance y la frecuencia de las evaluaciones independientes en función del riesgo?	-	-	-		No compete al área de contabilidad ya que lo realizan las áreas de procesos y control interno y riesgos
SUMAN		3	3	0	0	

CR = Calificación del Riesgo

PT = Ponderación Total

CT = Calificación Total

$$CR = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$CR = \frac{0}{3} * 100$$

$$CR = 0\%$$

NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA		
RIESGO	RANGO	CONFIANZA
Bajo	0% - 30%	Alto
Medio	31% - 60%	Medio
Alto	61% - 92%	Bajo

CONCLUSIÓN:

Luego de generar el cuestionario de control interno de la compañía basándonos en el método COSO del **PRINCIPIO 16**: Evaluaciones continuas y/o separadas; determinamos que el nivel de control interno en base al riesgo está enfocado en un 0% es decir que la confianza del DIECISEISAVO principio es ALTA.

SEGUROS EQUINOCCIAL S.A.						
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (COSO)						
ÁREA: Contabilidad						
COMPONENTE: Supervisión						
PRINCIPIO 17: Evaluación y comunicación de deficiencias						
No.-	Preguntas	PT	Respuestas		CT	Observación
			Si	No		
1.	¿El área contable evalúa y comunica las deficiencias al área de control interno de forma oportuna para la aplicación de medidas correctivas?	1	√		0	
2.	¿El área contable analiza los resultados de las evaluaciones continuas realizadas y emite su juicio para que el área de control interno supervise la información emitida?	1	√		0	
3.	¿Las deficiencias encontradas en el área contable son corregidas y enviadas a los responsables para reparar el error?	1	√		0	
4.	¿Los jefes del área contable dan el seguimiento a las deficiencias encontradas para verificar si se solucionan de manera oportuna?	1	√		0	
5.	¿Al momento de encontrar una deficiencia y comunicarla al área de control interno y definir al responsable los jefes manejan la supervisión, corrigen el error y mejoran los controles?	1	√		0	
SUMAN		5	5	0	0	

CR = *Calificación del Riesgo*

PT = *Ponderación Total*

CT = *Calificación Total*

$$CR = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$CR = \frac{0}{5} * 100$$

$$CR = 0\%$$

NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA		
RIESGO	RANGO	CONFIANZA
Bajo	0% - 30%	Bajo
Medio	31% - 60%	Medio
Alto	61% - 92%	Alto

CONCLUSIÓN:

Luego de generar el cuestionario de control interno de la compañía basándonos en el método COSO del **PRINCIPIO 17**: Evaluación y comunicación de deficiencias; determinamos que el nivel de control interno está enfocado en un 0% es decir que la confianza del DIECISIETEAVO principio es ALTA.

EVALUACIÓN GENERAL COSO																					
ENTIDAD Y ÁREA											SEGUROS EQUINOCCIAL S.A. (ÁREA CONTABLE)										
OBJETIVO DE CARA AL ÁMBITO DEL CONTROL INTERNO:											CONSIDERACIONES IMPORTANTES PARA LA DIRECCIÓN:										
OPERACIÓN																					
INFORMACIÓN					El objetivo es la obtención de información útil para la organización y partes relacionadas del desempeño del área contable.						El control interno del área de contabilidad de la empresa Seguros Equinoccial S.A. no se base en ningún método, ni en el método COSO y no se verifica si los cinco componentes trabajan de manera consolidada.										
CUMPLIMIENTO																					
<u>COMPONENTES EN BASE AL RIESGO</u>																					
ENTORNO DE CONTROL						EVALUACIÓN DE RIESGOS					ACTIVIDADES DE CONTROL				INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN				ACTIVIDADES DE SUPERVISIÓN		
PRINCIPIOS						PRINCIPIOS					PRINCIPIOS				PRINCIPIOS				PRINCIPIOS		
1	2	3	4	5	PT	6	7	8	9	PT	10	11	12	PT	13	14	15	PT	16	17	PT
20%	0%	0%	40%	67%	26%	0%	0%	20%	20%	10%	20%	20%	20%	20%	20%	0%	0%	13%	0%	0%	0%

**VERIFICACIÓN DE LAS DEFICIENCIA
ENCONTRADAS MEDIANTE EL METODO COSO :**

ENTORNO DE CONTROL

MCCI-P1-1/2 (PREGUNTA 4)

MCCI-P4-1/2 (PREGUNTA 4)

MCCI-P4-1/2 (PREGUNTA 5)

MCCI-P5-1/2 (PREGUNTA 1)

MCCI-P5-1/2 (PREGUNTA 2)

EVALUACIÓN DE RIESGOS

MCCI-P8-1/2 (PREGUNTA 2)

MCCI-P9-1/2 (PREGUNTA 4)

ACTIVIDADES DE CONTROL

MCCI-P10-1/2 (PREGUNTA 1)

MCCI-P11-1/2 (PREGUNTA 2)

MCCI-P12-1/2 (PREGUNTA 1)

INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

MCCI-P13-1/2 (PREGUNTA 2)

<p>¿ES EFECTIVO EL SISTEMA DE CONTROL DEL ÁREA CONTABLE?</p>	<p>Si es efectivo el sistema de control interno, con ciertos problemas.</p>
<p>FUNDAMENTOS DE LA CONCLUSIÓN</p>	<p>Para la división más afectada que fue el componente ENTORNO DE CONTROL observamos una ponderación total del 26% de los primeros cinco principios en la que se ve afectada con desviaciones en la integridad, responsabilidades y de incentivos de cara al desempeño.</p> <p>Con el componente EVALUACIÓN DE RIESGOS tenemos una ponderación total de 10% entre las más destacadas deficiencias encontramos que no se evalúan las presiones y que hay una enseñanza generalizada.</p> <p>Para el componente ACTIVIDADES DE CONTROL verificamos que se mantiene un 20% es decir que existe problemas en sus tres principios ya que no hay controles específicos para las actividades del área.</p> <p>En el componente INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN existe una calificación total del 13% porque no tiene información acerca de las herramientas para evaluar el control interno.</p> <p>Para el último componente el de ACTIVIDADES DE SUPERVISIÓN no hay ningún problema ya que en la evaluación nos arrojó una valoración total de 0%.</p>

1.1. Matriz de Observaciones y Sugerencias

COYS-1/4

<p align="center">Empresa: Seguros Equinoccial S.A. Cédula de Observaciones y Sugerencias Evaluación COSO</p>			
<p>Área: Contabilidad</p>			
Cédula de Origen	Observación	Sugerencias	Comentado con:
<p><u>ENTORNO DE CONTROL</u> MCCI-P1-1/2 (PREGUNTA 4)</p>	<p>No se evalúa constantemente a los miembros del equipo de trabajo ya que podrían faltar a las normas éticas.</p>	<p>Evaluar constantemente a los miembros del equipo por su responsabilidad al momento de realizar los trabajos que se le encomiendan una de las formas son entrevistas individuales que ayudan a consolidar su confianza.</p>	<p>Contadora, Subcontadora y Auxiliar contable</p>
<p>MCCI-P4-1/2 (PREGUNTA 4)</p>	<p>No se encuentra plasmado por escrito la asignación de responsabilidades cuando existe ausencia de algún jefe.</p>	<p>Se debe quedar plasmado por escrito cuando exista ausencia de algún miembro importante del trabajo ya que un jefe superior puede tomar las decisiones importantes o que sean urgentes.</p>	<p>Contadora, Subcontadora y Auxiliar contable</p>

<p>MCCI-P4-1/2 (PREGUNTA 5)</p>	<p>Los empleados tiene varias actividades diarias y a su vez no son muy claras las funciones de cada empelado.</p>	<p>Evaluar la cantidad de actividades que tiene cada empleado y obtener un impacto cuantitativo en el caso de que ese puesto quedase vacante y si eso ocurre encontrar una persona con experiencia.</p>	<p>Contadora y Subcontadora</p>
<p>MCCI-P5-1/2 (PREGUNTA 1)</p>	<p>Los jefes no comunican el rendimiento de su equipo de trabajo a sus superiores.</p>	<p>Los jefes deben informar todo lo concerniente con el trabajo de sus subalternos ya que mejora la comunicación y se puede solucionar problemas en base a su trabajo.</p>	<p>Contadora y Gerente Financiero</p>
<p>MCCI-P5-1/2 (PREGUNTA 2)</p>	<p>No hay incentivos ni recompensas por un buen desempeño de los empleados.</p>	<p>El contador, el gerente financiero y recurso humanos debe generar políticas de incentivos por un buen desempeño para los empleados que sobrepasan los estándares de desempeño para que estos profesionales permanezcan fieles a la empresa y tengan un crecimiento profesional.</p>	<p>Contadora, Gerente Financiero y Recursos Humanos</p>

<p><u>EVALUACIÓN DE RIESGOS</u> MCCI-P8-1/2 (PREGUNTA 2)</p>	<p>Cuando se realizan evaluaciones de riesgos no se toma en cuentas las presiones del entorno.</p>	<p>El contador debe realizar evaluaciones de riesgos en el área como por ejemplo evaluar si los principios contables se cumplen o si los empleados tienen la potestad de manipular información financiera.</p>	<p style="text-align: center;">Contadora y Gerente Financiero</p>
<p>MCCI-P9-1/2 (PREGUNTA 4)</p>	<p>No existe una política en la cual el personal de contabilidad tenga la posibilidad de una rotación de puestos.</p>	<p>Se debe generar una retroalimentación para que los miembros del equipo enseñen a sus otros compañeros sus actividades para que estos tengan en cuenta el proceso y el rol de cada uno o en el caso de quedar vacante un puesto otro empleado lo pueda ocupar o un nuevo empleado.</p>	<p style="text-align: center;">Contadora, Subcontadora y Auxiliares contables</p>
<p><u>ACTIVIDADES DE CONTROL</u> MCCI-P10-1/2 (PREGUNTA 1)</p>	<p>No se planifica ni evalúa controles para las principales cuentas que maneja el área contable.</p>	<p>Se debe planificar cada 6 meses controles de las cuentas principales como por ejemplo: bancos, revisión de las conciliaciones; activos fijos, levantamiento de activos fijos.</p>	<p style="text-align: center;">Contadora y Subcontadora</p>

<p>MCCI-P11-1/2 (PREGUNTA 2)</p>	<p>El área no cuenta con la eficacia en los tiempos para los procesos contables tecnológicos.</p>	<p>Se debe elaborar tiempos para que cada miembro del equipo pueda cargar en el sistema sus archivos para los cierres de mes evitando así el colapso del sistema y del proceso contable.</p>	<p>Contadora y Subcontadora</p>
<p>MCCI-P12-1/2 (PREGUNTA 1)</p>	<p>No se establecen procedimientos para los empleados para observar que aporte brindarán a la empresa.</p>	<p>Realizar entrevistas con los miembros del equipo para saber cómo encaminarán un trabajo eficiente y eficaz hacia el logro de los objetivos de la empresa y generando mayores responsabilidades al empleado.</p>	<p>Contadora y Auxiliares de Contabilidad</p>
<p><u>INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN</u> MCCI-P13-1/2 (PREGUNTA 2)</p>	<p>Los miembros del área contable no tienen información suficiente acerca del COSO y de sus 17 principios.</p>	<p>La Contadora y Subcontadora debe capacitar al personal acerca del COSO y sus 17 principios, donde muestre la funcionalidad de los principios generando un control de los procesos siendo efectivos y eficaces y cumpliendo con los objetivos del área.</p>	<p>Contadora, Subcontadora y Auxiliares de Contabilidad</p>

3.3. Cuestionarios de Control Interno de Cuentas y Procesos Contables

3.3.1. Activos Fijos

CIAF-1/4

SEGUROS EQUINOCCIAL S.A.						
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO						
ÁREA: Contabilidad						
CUENTA: Activos Fijos						
MANEJO: Auxiliar de contabilidad y Contador						
No.-	Preguntas	PT	Respuestas		CT	Observación
			Si	No		
1.	¿En el caso de la compra de un activo para la empresa, la gerencia administrativa debe aceptar el desembolso y aprobación del mismo?	1	√		0	
2.	¿Se mantiene en un lugar seguro la documentación original en la cual se mencione que la empresa es la propietaria de tal activo fijo?	1	√		0	La empresa tiene un proveedor externo que custodia la documentación contable y sus soportes
3.	¿En la organización existe una persona que tiene bajo su custodia la documentación original de los activos y otra persona realiza actividades de compra, manejo o realiza movimientos en diario general?	1		√	1	La compra lo aprueba el área administrativa, el registro el asistente contable y la custodia el proveedor externo
4.	¿En los activos que la empresa posee se observa una información básica la cual indica que son propiedad de la empresa, un código de búsqueda y la fecha en la que se adquirió el activo?	1	√		0	

5.	¿Cuándo un activo fijo es solicitado por cualquier área, y el área administrativa autoriza la compra; el área de contabilidad registra el nuevo activo fijo en el sistema?	1	√		0	
6.	¿En la organización se comunica a los altos mandos las diferencias encontradas en los recuentos físicos para una toma de decisiones rápida?	1	√		0	El levantamiento físico es realizado por el área control interno
7.	¿Cuándo se vende o da de baja algún activo fijo existe por lo menos dos personas con facultad para realizar la actividad mencionada?	1	√		0	
8.	¿Cuándo la empresa acepta y registra nuevos activos fijos que fueron pedidos por las áreas se incluye el costo al cual fue adquirido?	1	√		0	
9.	¿En la organización se realizan cada tres meses controles físicos de los activos fijos de la empresa en la principal y sus sucursales?	1		√	1	
10.	¿Los vehículos que maneja y poseen la organización se contrata una póliza de seguro, en la cual una de las cláusulas se informa que cubre hasta responsabilidad civil?	1	√		0	

11.	¿Cuándo existe la enajenación de un activo fijo se verifica que el mismo ya no sea de utilidad para la empresa?	1	√		0	
12.	¿Cuándo un activo necesita de alguna reparación, para poder llevarlo se autoriza por escrito a la gerencia o al encargado para facultar la salida del bien?	1	√		0	Dependiendo del área al que pertenezca el activo autoriza el gerente de esa área y el jefe administrativo
13.	¿La empresa tiene terrenos ociosos, los cuales pueden generar la invasión de mismo, expropiación o cualquier otro mal uso que ponga en riesgo a los accionista de la empresa?	1		√	1	Se tendría que dar de baja si se presenta esta situación
14.	¿Los activos que la empresa planifica aprueba y adquiera son clasificados en el balance general como activos corrientes?	1	√		0	
15.	¿La persona encargada del manejo de activos fijos la cual realiza las actividades relacionadas con la cuenta se maneja bajo la Norma Internacional de Información Financiera?	1		√	1	La compañía se rige bajo la supervisión de la SBS por lo que no se aplica NIIF. Pero nivel de grupo financiero se aplica NIIF en asientos extra contable
16.	¿Se realiza una evaluación periódica a los activos más utilizados ya que pierden la capacidad de aportar beneficios a las operaciones futuras?	1	√		0	
	SUMA	16	12	4	4	

CR = *Calificación del Riesgo*

PT = *Ponderación Total*

CT = *Calificación Total*

$$CR = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$CR = \frac{4}{16} * 100$$

$$CR = 25\%$$

NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA		
RIESGO	RANGO	CONFIANZA
Bajo	5% - 30%	Alto
Medio	31% - 60%	Medio
Alto	61% - 92%	Bajo

CONCLUSIÓN:

Luego de generar el cuestionario de control interno de la compañía basándonos en preguntas que ha criterio profesional serían las más importantes; determinamos que el nivel de control interno en base al riesgo está enfocado en un 25% es decir que la confianza de la cuenta de **ACTIVOS FIJOS** es **ALTA**.

**SEGUROS EQUINOCCIAL S.A.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**

ÁREA: Contabilidad

CUENTA: Bancos

MANEJO: Auxiliar de contabilidad y Contador

No.-	Preguntas	PT	Respuestas		CT	Observación
			Si	No		
1.	¿En la empresa se realizan las conciliaciones bancarias de manera mensual?	1	√		0	
2.	¿Los cheques que maneja la empresa se encuentran prenumerados y se verifica que su secuencia este correcta?	1	√		0	
3.	¿La persona a la cual se le encomienda la labor de manejar los cheques es una persona que ya ha laborado por un tiempo prudente dentro de la organización?	1		√	1	
4.	¿Los cheques se emiten para realizar los pagos tiene la debida sustentación de pago?	1	√		0	
5.	¿Por algún motivo la empresa ha firmado cheques en blanco para realizar algún pago?	1	√		0	

6.	¿Se mantiene en un lugar seguro y ordenado los cheques que la empresa maneja?	1		√	1	
7.	¿Se archiva en un lugar seguro, apropiado y ordenado la documentación de los egresos que se realizan con los cheques de la empresa?	1	√		0	El proveedor externo se encarga de la custodia de los cheques y sus soportes
8.	¿En la organización existe un control de que se firmen cheques por montos con mayor materialidad a los funcionarios con más alto nivel de responsabilidad dentro de la organización?	1	√		0	
9.	¿Se requieren por lo menos dos firmas en los cheques de la empresa para que estos sean validados y enviados al área de caja para que se puedan cobrar los mismos?	1	√		0	
10.	¿Se mantiene un listado y los originales de los cheques anulados en un lugar ordenado, archivado y seguro?	1	√		0	Se tiene la custodia de los cheques anulados originales en un carpeta en el archivo normal de la compañía y sin listado
11.	¿La apertura o cierre de las cuentas corrientes de la empresa son autorizadas por el gerente financiero o por un delegado de mayor responsabilidad?	1	√		0	

12.	¿En la empresa la persona encargada de realizar las conciliaciones bancarias al exterior maneja los precios en la página web del Banco Central en que se encuentra el valor de cada moneda?	1	√		0	El área de tesorería se encarga de la conversión y la gestión de la transferencia bancaria
13.	¿Los cheques son realizados y emitidos en base al reglamento general de la ley de cheques que se encuentra emitido por la Superintendencia de Bancos y Seguros?	1	√		0	
14.	¿Existe montos máximos y se encuentra la documentación soporte para emitir cheque por concepto de gastos administrativos?	1	√		0	No importa el valor siempre y cuando el gasto se encuentre autorizado y soportado
15.	¿Los cheques que de alguna forma fueron anulados, algún empleado con una responsabilidad alta se encarga de romper la parte de las firmas?	1	√		0	El asistente se encarga y tiene la responsabilidad de cortar las firmas del cheque y romper.
16.	¿En la empresa se verifica independientemente las conciliaciones bancarias y se obtiene directamente confirmaciones de saldos por parte de los bancos?	1	√		0	
	SUMA	16	14	2	2	

CR = *Calificación del Riesgo*

PT = *Ponderación Total*

CT = *Calificación Total*

$$CR = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$CR = \frac{2}{16} * 100$$

$$CR = 13\%$$

NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA		
RIESGO	RANGO	CONFIANZA
Bajo	5% - 30%	Alto
Medio	31% - 60%	Medio
Alto	61% - 92%	Bajo

CONCLUSIÓN:

Luego de generar el cuestionario de control interno de la compañía basándonos en preguntas que ha criterio profesional serían las más importantes; determinamos que el nivel de control interno en base al riesgo está enfocado en un 13% es decir que la confianza de la cuenta de BANCOS es ALTA.

SEGUROS EQUINOCCIAL S.A.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ÁREA: Contabilidad

CUENTA: Contabilización de cuentas

MANEJO: Auxiliar de contabilidad y Contador

No.-	Preguntas	PT	Respuestas		CT	Observación
			Si	No		
1.	¿Para activos fijos la contabilización de las depreciaciones se analiza la cuenta para verificar compra de activos fijos en el mes para que sean ingresados al sistema para proceder a contabilizarlos?	1	√		0	
2.	¿Para hacer la contabilización del activo fijo se debe codificar de acuerdo a los grupos que ya existen en el sistema y que se basan en la codificación de cuentas que es aprobado por la SBS?	1	√		0	Los códigos se actualizan siempre ya que el SBS envía al contador si hubo cambio en la codificación del plan de cuentas
3.	¿Para el asiento de baja de un activo fijo se lo elimina del sistema y se imprime un soporte del activo que se dio de baja para proceder a realizar el asiento contable correspondiente?	1	√		0	
4.	¿La empresa realiza contabilizaciones de manera manual y de manera automática?	1	√		0	

5.	¿Cuándo se contabiliza las retenciones del 1% de los proveedores el sistema verifica que la fecha de la emisión no sea mayor a la fecha de recepción?	1		√	1	
6.	¿Cuándo se realiza la contabilización de las retenciones del 1% el sistema verifica que la fecha de vencimiento del documento se encuentre dentro de la fecha que se emitió el mismo?	1		√	1	
7.	¿Para las contabilizaciones manuales la empresa maneja los códigos de las cuentas del SBS para afectar a las cuentas que se está realizando cualquier transacción y su valor y si estas se imprimen?	1	√		0	
8.	¿La empresa maneja un archivo ordenado y por fecha de las transacciones que se realiza de manera manual para obtener un control diario de las mismas?	1		√	1	Si existe un archivo pero ya se encuentra saturado por tal motivo se tiene a veces en los cajones de los empleados
9.	¿Con la nueva normativa del SRI en la que menciona sobre la retención del IVA entre sociedades especiales la empresa la realizará de forma manual la contabilización para verificar su pago y archivarlo; para su utilización en informes y para los proveedores externos?	1	√		0	

10.	¿Para la contabilización de los reclamos la empresa separa los reclamos por proveedor para juntar los montos y evitar contabilizaciones repetitivas?	1	√		0	
11.	¿Para la contabilización de los ajustes por parte de los auxiliares contables, se manejan restricciones para ciertas cuentas para evitar que la información sea manipulada?	1	√		0	
12.	¿Cuándo le empresa realiza un asiento contable en el sistema del SISE, el sistema emite un código (número) para posteriormente con este código imprimir el movimiento de los asientos?	1	√		0	Quando en el sistema se contabiliza una transacción, el propio sistema genera un código para imprimir los asiento
13.	¿Cuándo se contabiliza una partida y esta se verificó que es errónea el contador o el Subcontadora es la única persona encargada de reversar el asiento equivocado y que se encuentre con su respectivo respaldo?	1	√		0	
14.	¿Cuándo se realiza la contabilización automática se verifica y se analiza el archivo plano que se genera para observar si no hubo errores por parte del sistema?	1	√		0	
	SUMA	14	11	3	3	

CR = *Calificación del Riesgo*

PT = *Ponderación Total*

CT = *Calificación Total*

$$CR = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$CR = \frac{3}{14} * 100$$

$$CR = 21\%$$

NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA		
RIESGO	RANGO	CONFIANZA
Bajo	5% - 30%	Alto
Medio	31% - 60%	Medio
Alto	61% - 92%	Bajo

CONCLUSIÓN:

Luego de generar el cuestionario de control interno de la compañía basándonos en preguntas que ha criterio profesional serían las más importantes; determinamos que el nivel de control interno en base al riesgo está enfocado en un 13% es decir que la confianza del procedimiento CONTABILIZACIÓN es ALTA.

3.4. Evaluación General de Control Interno

EVALUACIÓN GENERAL DE CONTROL INTERNO				MCI-1/3
ENTIDAD Y ÁREA		SEGUROS EQUINOCCIAL S.A. (ÁREA CONTABLE)		
OBJETIVO DE CARA AL ÁMBITO DEL CONTROL INTERNO		CONSIDERACIONES IMPORTANTES PARA LA DIRECCIÓN		
OPERACIÓN				
INFORMACIÓN	El objetivo es realizar una evaluación de las cuentas importantes que se manejan en el área contable.	La empresa maneja controles para los procedimientos más importantes pero para las cuentas de menor materialidad no se realizan varias evaluaciones.		
CUMPLIMIENTO				
<u>CUENTAS DEL ÁREA</u>				
ACTIVOS FIJOS		BANCOS		CONTABILIZACIÓN
25%		13%		21%
VERIFICACIÓN DE LAS DEFICIENCIA ENCONTRADAS:		<u>ACTIVOS FIJOS</u>		
		CIAF-1/4 (PREGUNTA 3)		
		CIAF-2/4 (PREGUNTA 9)		

	<p>CIAF-3/4 (PREGUNTA 13) CIAF-3/4 (PREGUNTA 15)</p> <p><u>BANCOS</u></p> <p>CIBA-1/4 (PREGUNTA 3) CIBA-2/4 (PREGUNTA 6)</p> <p><u>CONTABILIZACIÓN</u></p> <p>CICO-2/4 (PREGUNTA 5) CICO-2/4 (PREGUNTA 6) CICO-2/4 (PREGUNTA 8)</p>
<p>¿ES EFECTIVO EL SISTEMA DE CONTROL DEL ÁREA CONTABLE?</p>	<p>Si es efectivo el sistema de control interno pero con ciertos problemas.</p>
<p>FUNDAMENTOS DE LA CONCLUSIÓN</p>	<p>Para la evaluación del Control interno de la empresa Seguros Equinoccial S.A. se tomó a mi criterio profesional dos cuentas y un procedimiento que es el de la contabilización que debe existir en todas las empresas; ya que estas se manejan principalmente en el área de contabilidad.</p>

Para la cuenta de activos fijos los problemas más importantes es que se maneja terrenos ociosos que pueden perjudicar a la riqueza de los accionistas y en sí a los activos no corrientes de la empresa.

En la cuenta de bancos de la empresa existen problemas no muy significativos uno de estos hace referencia a la persona que va a trabajar manejando la cuenta de bancos para verificar si tiene la experiencia necesaria para cumplir con el cargo.

Y para el procedimiento de la contabilización de la empresa en el área contable existe más de un problema en las retenciones del 1% en la fecha de vencimiento y en la fecha de emisión, otro problema es que no se maneja un archivo ordenado.

En este control que se realizó encontramos una ponderación total de 20% que es muy alto tomando en cuenta que se podría manejar y aplicar en la empresa el método de evaluación COSO.

TIPOS DE ERRORES

Para el presente trabajo de control interno por criterio profesional se manejará los mismos tipos de error para las dos cuentas y el procedimiento de las siguientes matrices de hallazgos que se realizaron para las cuentas de bancos, activos fijos y el procedimiento de la contabilización en la evaluación a la empresa Seguros Equinoccial se las evaluará así con los siguientes tipos de errores:

ERRORES DE TIPO A

- **A.1.** → DE CUMPLIMIENTO
- **A.2.** → DE PROCEDIMIENTO

ERRORES DE TIPO B

- **B.1.** → ERROR DE AUTORIZACIÓN
- **B.2.** → DE INTEGRIDAD
- **B.3.** → DE EXACTITUD

3.5. Matriz de Hallazgos

3.5.1. Matriz de Hallazgos de Contabilización

MCICO-1/2

<p align="center">MATRIZ DE HALLAZGOS EMPRESA SEGUROS EQUINOCCIAL S.A.</p>						
Referencia	Condición	Criterio	Causa	Efecto	Error	Recomendación
CICO-2/4 (PREGUNTA 5)	En la contabilización automática de la retención del 1% no se tiene en cuenta la fecha de recepción con la fecha de emisión.	Calcular automáticamente la fecha de emisión con la fecha de la recepción del documento.	No se verifica que el documento de la emisión de la retención sea menor o igual a la fecha de la recepción de la retención.	Que la contabilización de la retención sea errónea porque no se puede emitir una retención con días posteriores a la fecha de entrega.	TIPO A	Comunicarse con sistemas para que detecten el error y se envíe la retención al proveedor para que lo vuelva a emitir o como método de control el empleado que lo reciba debe verificar la fecha de la emisión.
CICO-2/4 (PREGUNTA 6)	La contabilización automática de la retención del 1% no se coteja la fecha de vencimiento del documento con la fecha de emisión.	Debe verificar el sistema la fecha de vencimiento con la de emisión de las retenciones	La contabilización automática de la retención no es segura	Que se reciba un documento que tributariamente por su fecha ya está caducado y por ende no tiene validez.	TIPO A	Revisar el error con sistemas, que un empleado verifique la retención antes de ingresar al sistema y por último comunicar a los proveedores que si se envía la retención con errores se tendría alguna consecuencia.

<p>CICO-2/4 (PREGUNTA 8)</p>	<p>No se maneja un archivo ordenado y por fechas para las transacciones manuales.</p>	<p>Tener un archivo secuencial y ordenado sirve para el control de las transacciones emitidas.</p>	<p>No se observa necesario por parte de los jefes ya que solo revisan las cuentas y no los documentos.</p>	<p>Que las contabilizaciones automáticas o manuales no se estén emitiendo o que la las transacciones emitidas estén con valores adulterados.</p>	<p>TIPO A</p>	<p>Se debe mantener un archivo seguro, secuencial, ordenado y si es posible por empleado ya que se puede revisar al azar transacciones; otra mejora seria sí se envía al proveedor que maneja ciertos archivos de la empresa los documentos que para el área ya no son muy necesarios.</p>
---	---	--	--	--	---------------------------------	--

3.5.2. Matriz de hallazgos de Bancos

MHB-1/1

<p align="center">MATRIZ DE HALLAZGOS EMPRESA SEGUROS EQUINOCCIAL S.A.</p>						
Referencia	Condición	Criterio	Causa	Efecto	Error	Recomendación
<p>CIBA-1/4 (PREGUNTA 3)</p>	<p>No existe una persona capacitada y de confianza para que maneje los cheques.</p>	<p>Deben existir políticas o un manual con funciones específicas.</p>	<p>Cuando se contratan los empleados no se toma en cuenta que hayan realizado esta misma función.</p>	<p>Que se desvíen los fondos de las cuentas bancarias de la empresa hacía cuentas bancarias personales.</p>	<p>TIPO A</p>	<p>Se debe dar el puesto a una persona de la misma área o cualquier otra persona que labore en la empresa y que sea de confianza, en el caso de una persona nueva se pide como requisito que haya laborado por un periodo no menor a 6 meses manejando la cuenta de bancos.</p>
<p>CIBA-2/4 (PREGUNTA 6)</p>	<p>No hay un lugar ni seguro ni ordenado para colocar las chequeras de la empresa.</p>	<p>Debe existir un lugar específico para tener la chequera de la empresa.</p>	<p>No le dan importancia ya que está en los cancelos que maneja el empleado de la cuenta de bancos</p>	<p>Que puede existir la posibilidad de que se extraigan los cheques de la empresa y se robe le dinero de las cuentas bancarias</p>	<p>TIPO A</p>	<p>Realizar una caja fuerte en donde solo la maneje el contador y si el empleado necesita de cheques puede pedir, en el caso de no estar la contadora el encargado será la subcontadora o el gerente financiero.</p>

3.5.3. Matriz de hallazgos de Activos Fijos

MHAF-1/2

MATRIZ DE HALLAZGOS EMPRESA SEGUROS EQUINOCCIAL S.A.						
Referencia	Condición	Criterio	Causa	Efecto	Error	Recomendación
CIAF-1/4 PREGUNTA 3	Los documentos originales de la compra de activos fijos lo maneja un proveedor.	Los documentos deben estar en el área contable.	No hay un lugar adecuado o propicio para el archivo.	La necesidad de verificar el valor del bien para dar de baja o manejar las depreciaciones.	TIPO A	Los documentos deben ser manejados por la persona encargada de la cuenta, colocar en un archivo seguro.
CIAF-2/4 PREGUNTA 9	No se realizan ni en la principal ni en sus sucursales controles físicos de los activos que maneja la empresa.	Se debe realizar periódicamente controles de los activos fijos que deben plasmarse en las funciones de cada empleado.	Los auxiliares de contabilidad realizan muchas actividades ya que no se establecen bien sus funciones.	Que los activos fijos de la empresa se extravíen o que se utilicen activos que no generan beneficio a la empresa.	TIPO A	Se debe realizar conteos físicos de por lo menos 2 veces en el año y vender activos fijos que no generan ganancia para la empresa
CIAF-3/4 PREGUNTA 13	La empresa tiene terrenos ociosos.	La empresa no debería manejar terrenos ociosos ya que generan pérdidas.	No se lleva ningún control de los activos y no se verifica si están siendo habitados.	La expropiación del terreno y por ende pérdida de dinero ya que se generaron por pago de clientes.	TIPO A	La empresa debe invertir sus reservas para sacar provecho de ese terreno y aumentar su capital.

<p>CIAF-3/4 (PREGUNTA 15)</p>	<p>La cuenta de Activos Fijos no se maneja bajo NIIF.</p>	<p>Se debe basar todas las cuentas bajo las Normas Internacionales Información Financiera.</p>	<p>La SBS permite que no se basen bajo NIIF en la empresa pero a nivel de grupo financiero si se lo realiza.</p>	<p>La información no podrá ser utilizado por los proveedores externos ya que ésta información no se encuentra bajo estándares internacionales</p>	<p>TIPO A</p>	<p>La persona que maneja los activos fijos debe seguir un curso para manejo de activos fijos y de NIIF para el uso de la información por parte de terceros. Todo el personal del área financiera debería conocer acerca de la NIIF.</p>
--	---	--	--	---	----------------------	---

CONCLUSIONES

- Mediante la evaluación realizada a la empresa Seguros Equinoccial S.A. encontramos que si bien existe un buen control interno se recomienda tener en cuenta la ponderación total de 14% en base al riesgo que se realizó con la evaluación COSO, se tomó este método de control ya que es uno de los más actualizados y se puede aplicar a las actividades, controles de cuentas y procedimientos que se realiza en el área contable; este método puede ser utilizado en otras áreas ya que es un control para toda la empresa.
- El mejoramiento del sistema de control interno, reducirá el nivel de riesgo de los procesos tanto a nivel financiero como en los procedimientos que se realizan diariamente en el área contable.
- En el sistema de control interno que maneja la empresa, los procedimientos que se realizan hoy por hoy son a nivel macro y los errores que se encontraron se los observó en actividades pequeñas; pero estos pequeños problemas pueden generar un gran impacto en la entrega efectiva de la información financiera.
- El no tener un plan de carrera profesional es una desventaja y limita a que las personas que se encuentra laborando en la empresa desmotiva a los empleados y provoca que exista una rotación de personal alta generando así que el costo-beneficio sea menor.

RECOMENDACIONES

- Como se mencionó con anterioridad se debe aplicar la evaluación del COSO para el área contable, en base a mi criterio se realizó preguntas en base a los 17 principios básicos se recomienda aplicar no solo para el área contable sino para toda la empresa ya que nos puede generar un diagnóstico general de toda la compañía.
- Mejorar los procesos con capacitaciones acerca del COSO para encontrar riesgos que distorsionen la información que es manejada en contabilidad para que sea efectiva y no exista problemas con las actividades minimizando el riesgo del área contable.
- La empresa Seguros Equinoccial S.A. debe mantener por escrito la asignación de responsabilidades cuando exista ausencia del Contador o de la Subcontadora cuando se deba tomar decisiones de carácter urgentes o importantes para evitar que se tome una decisión que pueda afectar los balances.
- La empresa debe realizar una evaluación de los tiempos de las actividades que realizan cada uno de los empleados del área para primeramente evitar la segregación de funciones y segundo para evitar la carga laboral.
- Elaborar un plan de incentivos para los empleados del área que sobrepasan los estándares de desempeño generando que los empleados se mantengan fieles a los objetivos que persigue el área y la empresa, otra forma será para que los empleados no roten varias veces ya que implica costos y tiempo a la empresa.

LISTA DE REFERENCIAS

- Accountants, I. F. (2008). *Auditoría Financiera de PYMES*. (S. A. Mantilla, Trad.) New York: Ecoe Ediciones.
- Arenas Torres, P., & Alonso, M. A. (2008). *Introducción a la auditoría Financiera*. Madrid: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA DE ESPAÑA.
- Arens, A. A., Elder, R. J., & Beasley, M. S. (2007). *Auditoría. Un enfoque Integral*. Naucalpan de Juárez: Pearson Educación de México.
- Bell, T., Peecher, M., Solomon, I., Marrs, F., & Thomas, H. (2007). *Perspectiva estratégica de sistemas*. (S. A. Mantilla, Trans.) Bogota: Ecoe Ediciones.
- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. (2013). *Control Interno - Marco Integrado*. (I. d. España, Trans.) Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission.
- Diana Ester, A. (2012). *BASE - Revista de Administración y contabilidad*. doi:10.4013/base.2012.93.01
- Estupiñán Gaitán, R. (2006). *Control Inteno y Fraudes*. Bogota: Ecoe Ediciones.
- Estupiñán Gaitán, R. (2007). *Pruebas Selectivas en la auditoría*. Bogota: Ecoe Ediciones.
- International Federation of Accountants, I. (2007). *Normas Internacionales de Auditoría*. (I. M. Públicos, Trad.) New York: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Isaza Serrano, A. T. (2012). *Control Interno y Sistema de Getión de Calidad*. Bogota: Ediciones de la U.
- Mantilla, S. A. (2007). *Contro Interno*. Ecoe Ediciones Ltda.
- Osorio Sánchez, I. (2007). *Auditoría 1. Fundamentos de Auditoría de Estados Financieros*. Santa Fe, México: Cengage Learning Editores S.A.

Peréz, M. (2009). *Control Interno de entidades financieras*. Madrid: Amanuel.

Sánchez Fernández de Valderrama, J. L. (2009). *Teoría y Práctica de la Auditoría I*.
España: Ediciones Pirámide.

Santillana Gonzáles, J. R. (2001). *Establecimientos de sistemas de control interno*.
Mexico: Thomson Learning.

Warren, C. S., Reeve, J. M., & E., D. J. (2009). *Contabilidad Financiera*. (M.
Martinez Sarmiento, Trans.) Cengage Learning Editores, Inc.