
El control interno como herramienta para la prevención del fraude

Internal control as a tool for fraud prevention

García, José David; Carrizo, Roberto; Mena, Teodoro



José David García

jose.garcia3086@hotmail.com

Universidad de Panamá, Panamá

Roberto Carrizo

robertojosecarrizo@gmail.com

Universidad de Panamá, Panamá

Teodoro Mena

tmenag10@gmail.com

Universidad de Panamá, Panamá

Revista FAECO sapiens

Universidad de Panamá, Panamá

ISSN: 2644-3821

Periodicidad: Semestral

vol. 2, núm. 2, 2019

faecosapiens@gmail.com

Recepción: 16 Abril 2019

Aprobación: 20 Junio 2019

URL: <http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/221/221970026/index.html>

Resumen: El control Interno ha tomado mayor relevancia durante los últimos años en el proceso de transformación y crecimiento de las empresas, debido a que se convierte en un mecanismo que le permite a la dirección de una compañía medir y comprobar la eficiencia de su gestión en cuanto al logro de los objetivos trazados por su administración, además de otorgar una guía metodológica para la consecución de los mismos. De manera que este artículo científico muestra los conceptos más relevantes del control interno y su papel en el proceso de cambio y de establecimiento del buen gobierno corporativo, además de poder ser utilizada como herramienta de innegable valor para combatir el fraude y con ello poder defender eficazmente los intereses de los accionistas y de los demás grupos de interés en una compañía.

Palabras clave: Control Interno, Herramienta, Prevención, Fraude.

Abstract: Internal control has become more relevant in recent years in the process of transformation and growth of companies, because it becomes as a mechanism that allows the management of a company to measure and verify the efficiency of its management in terms of achievement of the objectives set by any administration, in addition it serves to apply methodological guide for the achievement of the same objectives. So this scientific article shows the most relevant concepts of internal control and its role in the process of change and establishment of good corporate governance, in addition to being used as a tool of undeniable value to combat fraud and thereby effectively defend the interests of shareholders and other interest groups into a company.

Keywords: Internal Control, Tool, Prevention, Fraud.

INTRODUCCIÓN

Actualmente una herramienta imprescindible para conocer las debilidades y fortalezas de un negocio es el control interno, porque es mediante las técnicas y metodologías que presenta esta área del conocimiento que se pueden mitigar los riesgos que afectan o no a una organización; además colabora en el logro de objetivos.

Siendo este el punto de partida de la temática propuesta para este escrito, queremos proyectar el Control Interno como ciencia, como técnica preventiva o correctiva y por supuesto como herramienta para atacar frontalmente los fenómenos de fraude en todas sus formas, los cuales se presentan cada vez con mayor frecuencia y con mayores impactos en nuestras organizaciones, precisamente porque otorgamos total valor a

la frase célebre que dice: “Cuidado con el hombre que habla de poner las cosas en orden. Poner las cosas en orden siempre significa poner las cosas bajo su control.” y por extensión de colige “Bajo el Control Interno”.

CONTENIDO

Control y controlar son conceptos que deben ser claros desde cualquier posición de dirección o administración de la empresa, el Control es comprobación, inspección, examen y Controlar es comprobar, inspeccionar y revisar, es decir, es poner en “acción” el control.

Los controles internos se implantan con el fin de detectar, en el plazo deseado, cualquier desviación respecto a los objetivos de rentabilidad establecidos por la empresa, y de limitar las sorpresas. A partir de la propuesta anterior es posible definir que el control interno es el sistema integrado por un conjunto de acciones, actividades, planes, normas, registros, procedimientos y métodos, acordados dentro de una empresa para promover la eficiencia operacional y el cumplimiento de las políticas gerenciales establecidas.

“Un sistema de control interno se extiende más allá de aquellos asuntos que se relacionan directamente con las funciones de los departamentos de contabilidad y finanzas” (Capote Cordovés, 2007, p.13). Desde esta postura se derivan dos formas de control Interno, de acuerdo a sus objetivos: el operativo y el contable.

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

Los primeros planteamientos relacionados al control interno como ciencia complementaria de la administración, contabilidad y la economía surgen en la revolución industrial debido a la magnitud de operaciones.

El Control Interno está integrado y definido en la actualidad como un conjunto de planes, métodos, principios, normas, procedimientos y mecanismos encargados de verificar y evaluar todas las actividades y operaciones desarrolladas en la organización, así como también la forma como se administra la información y los recursos

El Control Interno descansa sobre tres objetivos fundamentales:

- · Suficiencia y confiabilidad de la información financiera.
- Efectividad y eficiencia de las operaciones.
- Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables

ELEMENTOS BÁSICOS DEL CONTROL INTERNO

Los elementos básicos del control interno son el ambiente de control, la evaluación de riesgos y los sistemas de información y comunicación.

LIMITACIONES DE CONTROL INTERNO

Una de las principales limitaciones del control interno está relacionada al factor humano ya que los criterios y decisiones pueden resultar deficientes lo que genere una vulnerabilidad considerable.

EL CONTROL INTERNO COMO HERRAMIENTA PARA PREVENIR EL FRAU

Un elemento importante en un programa de prevención de fraude es la existencia de una política escrita que establezca quién es el responsable de gestionar el riesgo dentro de la organización en sus diferentes ámbitos y circunstancias.

ENTREVISTA

Para que este artículo tenga un sustento propio desde la experiencia de profesionales que tienen a su cargo el día a día del Control Interno, se ha buscado tener la percepción de una profesional de una entidad bancaria que trabaja en esa área, para que comparta desde su visión y aplicación el manejo de los controles como mecanismo de prevención de fraudes.

En entrevista con la Licenciada Lennys Samudio, quien es Contadora Pública Autorizada con 20 años de experiencia y se desempeña como analista de control interno en Banistmo, podemos deducir que para ella el Control Interno es el conjunto

de normas y procedimientos liderados por la alta organización, con el fin de establecer barreras para evitar que las acciones que operan las personas encargadas se salgan del logro de los objetivos y además puedan proporcionar una seguridad razonable en las operaciones, dando confiabilidad en los reportes financieros, así como también para cumplir con las leyes y regulaciones aplicables. Esto se logra con un acompañamiento permanente a las áreas mediante visitas para evaluar, apoyar y establecer la implementación del control interno cumpliendo las normas nacionales e internacionales, además identificando y analizando los riesgos SOX y los controles relevantes que mitigan riesgos relevantes. Matrices Autoevaluación de Riesgos Operacionales. Evaluar el sistema de Control Interno por parte del auditor mediante la ejecución y el monitoreo de procesos definidos en el esquema de control interno representa la herramienta que provee a los interesados (Junta Directiva, Administración, entre otros) la capacidad de observación independiente y objetiva de la gestión.

Desde su rol, aporta a la prevención del fraude a través de la aplicación del modelo COSO, el cual enmarca todas las acciones y esfuerzos de creación de cultura y evaluación de los Controles Internos Antifraude. A grandes rasgos, se podrían evaluar los controles con mayor impacto en:

- o Establecer una adecuada política de rotación de personal.
 - o Crear y mantener una cultura de honestidad y ética en los empleados.
 - o Establecer un esquema disciplinario para las violaciones a códigos de conducta, políticas, atribuciones y abuso de confianza.
 - o Mejorar los controles y procesos internos de prevención y detección del fraude.
 - o Dar mayor transparencia y exactitud al reporte financiero.
 - o Reducir los hallazgos desfavorables de los auditores y entes de control.
 - o Aumentar la confianza de los inversionistas.

Entre los principales problemas que enfrenta en su día a día en la aplicación del control interno está el romper paradigmas, compromiso con la flexibilidad, autocontrol, autogestión y la innovación permanente de los procesos, así como apertura al cambio. Hay que considerar que el control interno proporciona seguridad razonable no absoluta. Considera que el componente de control interno más relevante corresponde a la evaluación de riesgos porque mide eventos que pueden afectar el logro de los objetivos de la entidad y los cuales hay que: identificar, medir, monitorear, mitigar, transferir o asumir. Además, complementa que los principales retos que enfrentan las empresas que aplican control interno se deben enfocar en el conocimiento multidisciplinario que debería tener quien ejecuta el control.

RESULTADOS DE LA ENTREVISTA

Con la entrevista anterior, se puede deducir que la evolución de las organizaciones ha traído consigo la evolución del control interno y ha generado la necesidad de establecer estándares que permitan desarrollarlo y aplicarlo en todas las empresas, de tal forma que genere los beneficios que de éste se espera.

Se parte de la idea, que la unidad más pequeña en una organización es la persona tomada individualmente. Una persona ejecuta una tarea o trabajo, guiada por el entendimiento de su propósito y apoyado por su capacidad o aptitud para realizarla. Así mismo, la persona necesitará de un sentido de compromiso para realizar debida y oportunamente esa tarea. Finalmente, la misma persona deberá vigilar y evaluar su desempeño, al igual que su entorno, para aprender de la experiencia y poder ejecutar mejor su tarea, así como para introducir los cambios necesarios, estableciéndose que, en cualquier organización de personas, la esencia del control la constituyen el propósito, el compromiso, la aptitud, la evaluación y el aprendizaje

Actualmente los controles internos minimizan la ocurrencia de fraude, sin embargo, que sean exitosos depende de factores humanos y eso crea vulnerabilidad. En los últimos tiempos se está explorando acerca de la inteligencia artificial para combatir el fraude que requieren adaptarse a cada empresa, quizás esto sería una herramienta efectiva para combatir el fraude.

CONCLUSIONES

El control Interno es uno de los mecanismos que el empresario debe reconocer y tener como fundamento de una gestión eficaz. Una empresa puede tener grandes planes, una estructura organizacional apropiada, tener una buena orientación a la eficacia, pero si sus controles internos son deficientes, la gerencia no podrá evaluar con acierto su desempeño frente a las metas que se trace, tanto así que le será difícil proyectarse en crecer y transformarse.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Denis Diderot. (1783). *Encyclopédie ou Dictionnaire raisonné des sciences, des arts et des métiers*. 2019, de Mundi Frases Sitio web: Recuperado: <https://www.mundifrases.com/tema/control>;
- Cuellar, G. (2003). *Objetivo del Control Interno*. Universidad del Cauca. Recuperado: Sitio web:<http://fccea.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfch7.html>
- Nahun Frett (2019) *Limitaciones del Control Interno*. Recuperado: <https://www.auditool.org/blog/control-interno/3193-limitaciones-del-control-interno>