

pymenauta

PRESENTADO POR: **BN PYMES**





Control Interno Inteligente: Protege, Optimiza y Haz Crecer tu Negocio



María del Pilar Ugalde Herrera

Auditoria, Contadora Publica, especialista en PYMES

Doctoranda en Derecho y Administración de Empresas, Universidad Lleida, España. Máster en Asesoría Fiscal. Licenciada en Contaduría Pública. Licenciada en Docencia con énfasis en Contaduría.

Certificada como Especialista técnica en Gestión de proyectos y en Gobernanza de las Tecnologías de Información y Comunicación. Contenidista y Docente virtual certificada.

Conferencista Nacional e Internacional. Consultora en diferentes procesos: Auditorias, procedimientos, tecnologías aplicadas a la contabilidad, planificación, control interno, gobierno corporativo, gestión de riesgos, fiscalidad, NIAS, NIC, NIIF, NICSP, Asesoramiento en PYMES

Agenda

**SISTEMA DE CONTROL INTERNO:
¿a qué se expone una organización
si no cuenta con uno?**

Un sistema de control interno ineficaz representa un riesgo mayor para alcanzar los objetivos de la empresa.
Sin importar el modelo bajo el cual es diseñado, sirve para mitigar o minimizar el riesgo de que una organización no cumpla sus objetivos.



Por falta de control interno a nivel organizacional se podrían presentar:

- Sobrecostos, costos innecesarios por controles excesivos o trabajo redundante.
- Deficiencias en la calidad.
- Impactos negativos en la reputación de la organización.
- Multas o sanciones impuestas por los entes reguladores.
- Afectación a la integridad de la información.
- Resultados con errores.
- Estados financieros incorrectos, entre otros.

01

Normativa Control Interno ¿Qué es?

Ley Control Interno No 8220

02

Control interno/Riesgos comunes

Pirámide del Control Interno

03

Diseño del control interno

Actividad propia de la empresa y los riesgos (Controles preventivos, detectivos y correctivos)

04

Mecanismo para el manejo del control interno con resultados

Evaluación e identificar factores relevantes



Tema 1. Normativa del control interno ¿Qué es?

*una evaluación continua de la
efectividad del diseño y operación de su
sistema de control interno*

Normativa Control Interno

Ley Control Interno No 8220

Ley contra la Corrupción y el Enriquecimiento Ilícito en la Función Pública por cualquier titulo fondos públicos

● Ley Orgánica de la Contraloría General de la República

● ● Otras normativa relacionada

Normativa referente al COVID-19



Es una opción El control interno??

Proteger los activos de la empresa: Evita fraudes y pérdidas innecesarias.

Mejorar la eficiencia operativa: Asegura que los procesos se realicen de manera eficiente y efectiva.

Cumplir con las normativas: Ayuda a la empresa a cumplir con leyes y regulaciones aplicables.

Es una opción El control interno??

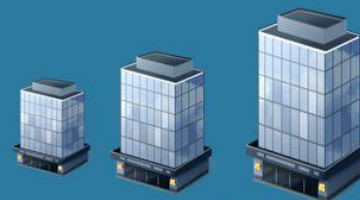
Aumentar la fiabilidad de la información financiera: Garantiza que los informes financieros sean precisos y completos.

Facilitar la toma de decisiones: Proporciona información confiable para la toma de decisiones estratégicas.

Implementar controles internos no solo es una opción, sino una práctica recomendada para fortalecer la gestión y el crecimiento sostenible de la empresa.

Tema 2. Control Interno

Componentes del Control Interno



1. Ambiente o Entorno de control.

- Integridad.
- Valores Éticos.
- Capacidad de los Empleados.
- Filosofía de la Dirección.
- Estilo de la Gestión.

2. Evaluación de riesgos.

- Interno
- Externo
- Identificar
- Analizar

3. Actividades de Control.

- Políticas
- Procedimientos

4. Información y comunicación.

- Identificar, Recopilar y Comunicar Información
- Plazo y forma Pertinente

5. Supervisión.



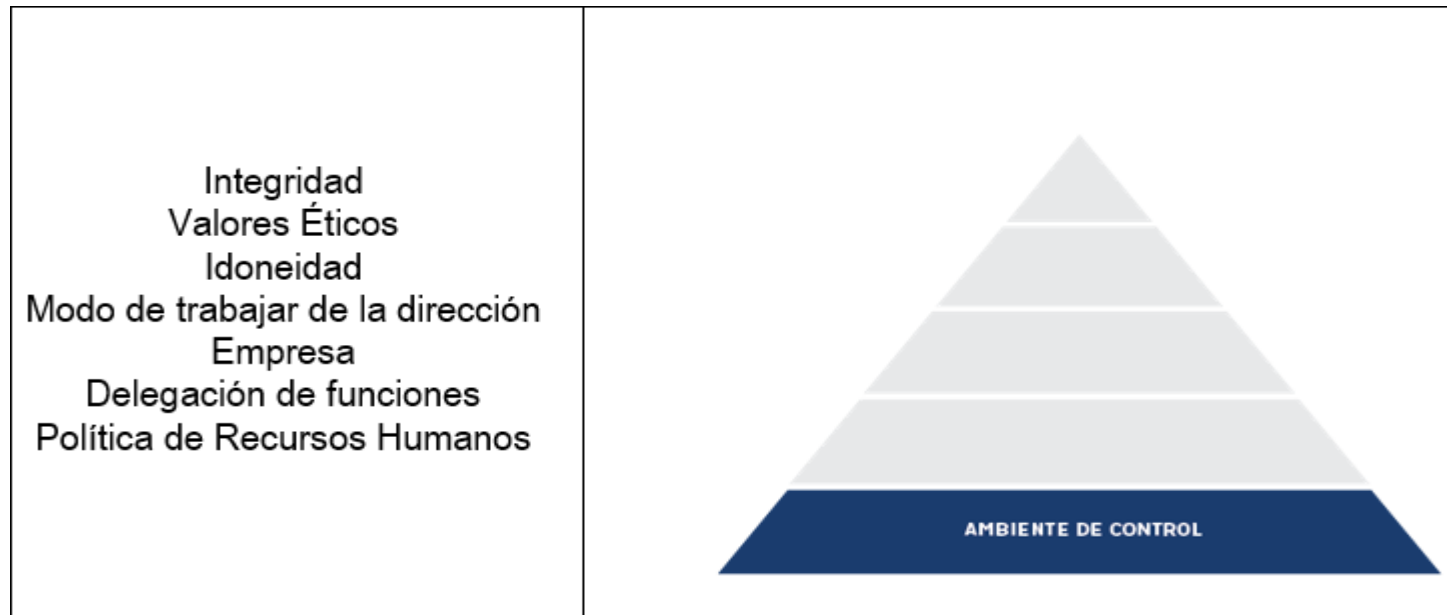
Elemento del control interno

Ambiente de Control

este elemento es la base de toda empresa, de hecho por esta razón es el primero que se debe tratar

iniciando con la integridad, cuando una empresa define sus valores y los aplica tiene excelentes resultados

así como definir cuál es la línea de acción de la empresa en el trabajo y que este claro la delegación de funciones



Elemento del control interno

Evaluación de riesgos

Segundo componente en donde es indispensable la identificación del riesgo

Permite a la administración identificar cual de los objetivos de la empresa se encuentra más vulnerable al riesgo y porque

Para establecer planes de acción que permitan minimizar o eliminar el riesgo según sea

Identificar y analizar los riesgos relevantes
Analizar el efecto posible de los riesgos identificados
importancia y la probabilidad de que ocurran
sistema de valoración del riesgo
Establecer los mecanismos operativos que minimicen el riesgo



Elemento del control interno

Actividades de control

Se considera la integración a la gestión, donde de una manera natural se debe definir actividades que permitan lograr la eficacia, eficiencia,

Tratando de reducir en lo posible el numero de tramites a gestionar, estableciendo una serie de formularios uniformes permite a los distintos departamentos

Enfocarse a los objetivos de la empresa, y así evaluar la viabilidad de las actividades, todo debe concentrarse en una documentación que respalde las políticas y decisiones de la empresa

Como se deben de proceder, por medio de los manuales de procedimientos, y que se encuentren disponible y comunicado al personal

Protección y conservación del patrimonio
Formularios uniformes
Garantía de eficiencia y eficacia de las operaciones
Cumplimiento del ordenamiento jurídico y técnico



Elemento del control interno

Información y comunicación

Obsérvese que en este componente se debe evaluar que toda la información que maneja la empresa sea fácil de manejar por los usuarios

y que a la vez se encuentren en total armonía con los objetivos de la empresa, y claro que la comunicación debe ser constante y actualizada

Flexibilidad de los sistemas de información
Armonización de los sistemas de información con los objetivos
Calidad de la información
Calidad de la comunicación
Control de sistemas de información
Tecnologías de información



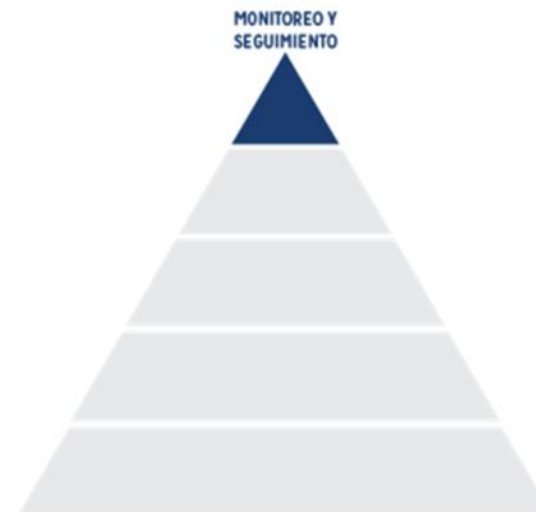
Elemento del control interno monitoreo y seguimiento

Es el ultimo componente en el cual se evalúa todo el sistema de control interno para determinar si existen deficiencias o alguna desviación

Esto se logra por medio de autoevaluaciones periódicas cuyo resultado le permite a la administración establecer diferentes acciones para fortalecer el control interno.

Este componente una vez aplicado se replantea todos los componentes actualizados y comienza el ciclo del seguimiento al control interno.

establecer formalmente, mecanismos y canales de comunicación para detectar deficiencias y desviaciones del SCI
comprobar durante el curso normal de las operaciones, de que se está cumpliendo realizar autoevaluaciones periódicas en las que se verifique el cumplimiento, validez y suficiencia del SCI
Acciones para el fortalecimiento del SCI
Contratación de auditorías externas





Tema 3. Diseño del control interno

Definición: El control interno es un proceso diseñado para proporcionar una seguridad razonable en la consecución de objetivos relacionados con la eficacia y eficiencia de las operaciones, la fiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de leyes y regulaciones.

Importancia: Protege los activos de la empresa, mejora la eficiencia operativa, asegura la fiabilidad de la información financiera y facilita el cumplimiento normativo

Evaluación del diseño del control

Es una evaluación del diseño del control es decir, pruebas para valorar que los procedimientos de control interno existen, funcionan de la manera prevista y que han funcionado así durante todo el período a fiscalizar.

Para la evaluación del diseño de las actividades de control se debe analizar si el control posee los siguientes atributos, según el objetivo para el cual sea diseñado

Evaluación del diseño del control

Integración a la gestión

- Las actividades de control diseñadas deben ser parte inherente de la gestión institucional, e incorporarse en ella en forma natural y sin provocar menoscabo a la observancia de los principios constitucionales de eficacia, eficiencia, simplicidad y celeridad, y evitando restricciones, requisitos y trámites que dificulten el disfrute pleno de los derechos fundamentales de los ciudadanos.

Respuesta a riesgos

- Las actividades de control deben ser congruentes con los riesgos que se pretenden administrar, lo que conlleva su dinamismo de acuerdo con el comportamiento de esos riesgos.

Evaluación del diseño del control

Contribución al logro de los objetivos con un costo razonable

- Las actividades de control deben presentar una relación satisfactoria de costo-beneficio, de manera que su contribución esperada al logro de los objetivos sea mayor que los costos requeridos para su operación.

Viabilidad

- Las actividades de control deben adaptarse a la capacidad de la institución de implantarlas, teniendo presente, fundamentalmente, la disponibilidad de recursos, la capacidad del personal para ejecutarlas correcta y oportunamente, y su ajuste al bloque de legalidad.

Consideración final en la Evaluación del diseño

Análisis costo-beneficio:

Prácticamente todas las respuestas a los riesgos implican algún tipo de costo directo o indirecto que se debe sopesar en relación con el beneficio que genera.

Una vez implementadas las acciones para el manejo de los riesgos, la valoración después de controles, se denomina RIESGO RESIDUAL, éste se define como nivel de riesgo que permanece luego de tomar medidas de tratamiento al riesgo inherente.

RIESGOS

El riesgo siempre es la probabilidad de que un evento impida el logro de los objetivos y las metas de la empresa, o que afecte de manera negativa el funcionamiento de esta

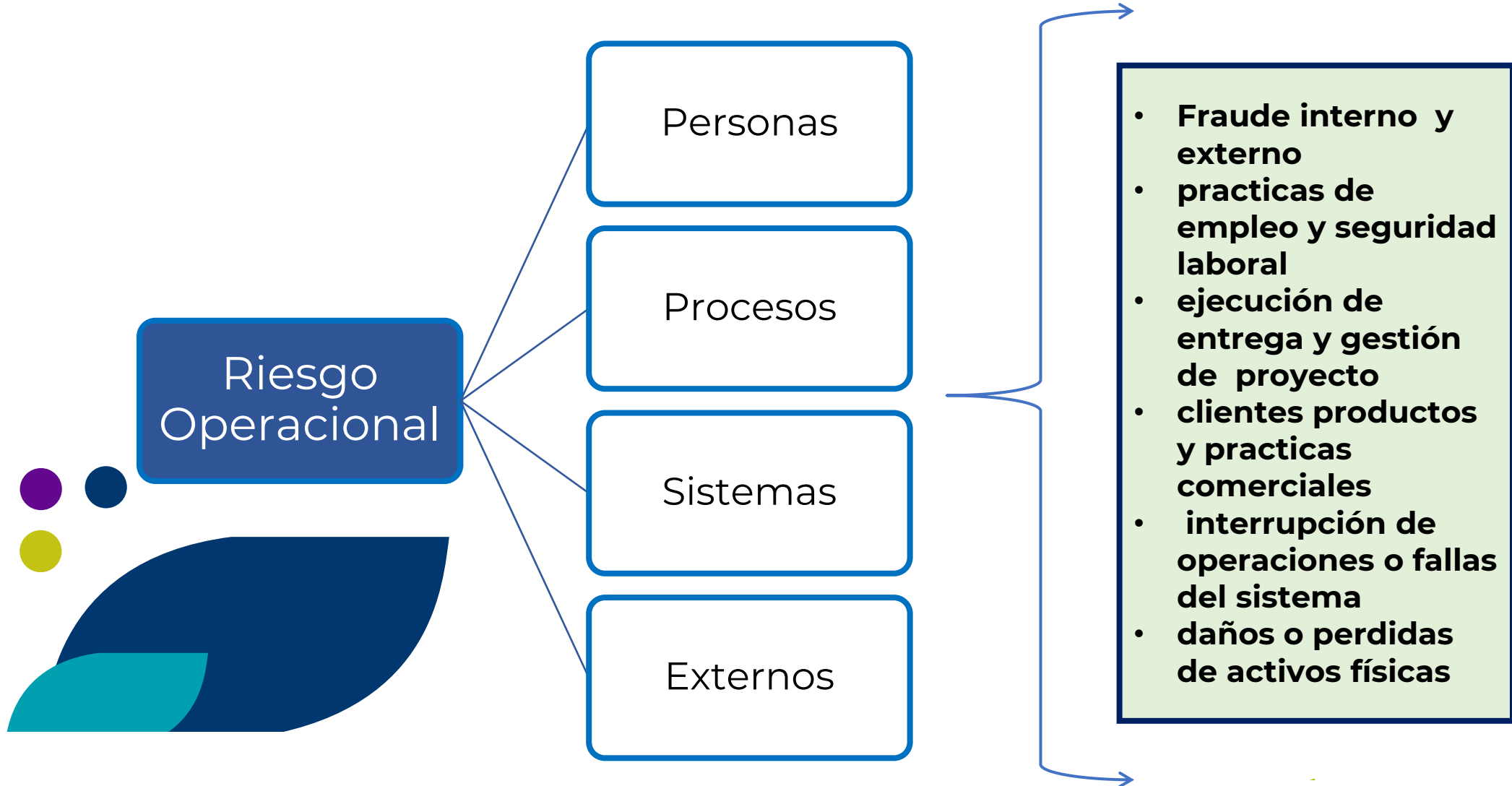
Riesgo inherente, riesgo de control y riesgo de detección.

Las valoraciones del riesgo se realizan por parte del juicio profesional del auditor

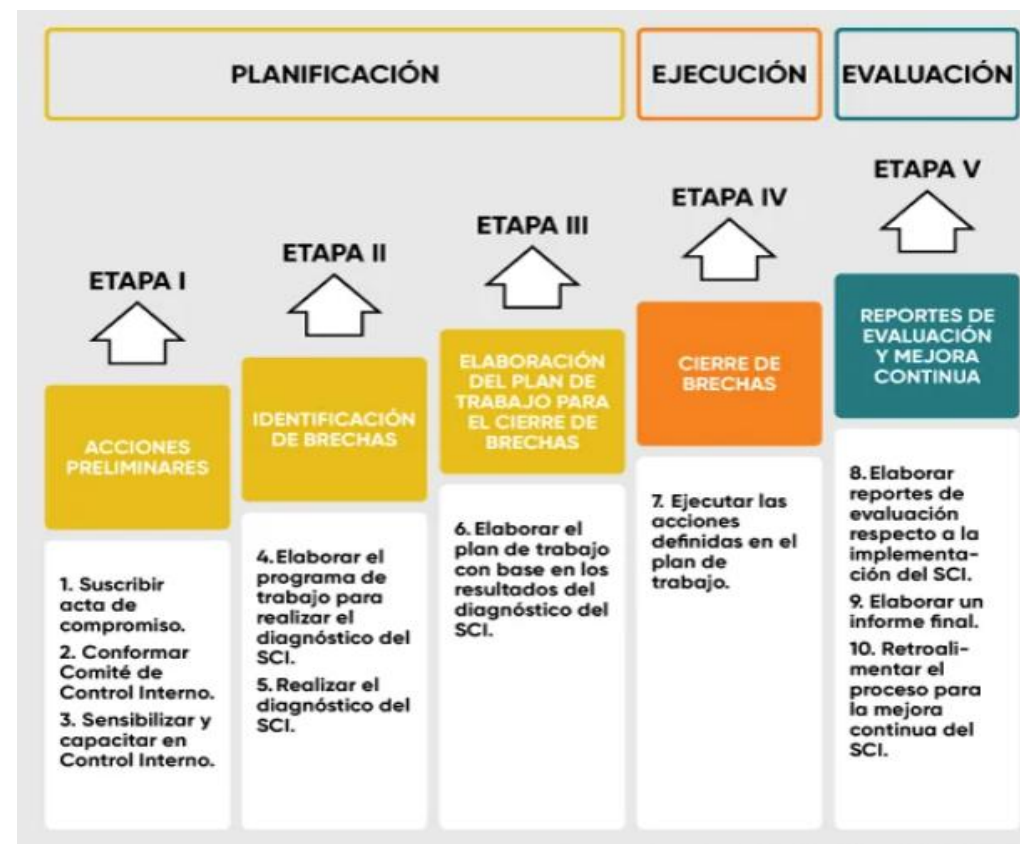
Diseñar una serie de procedimientos para obtener un resultado que le permita dar una opinión sobre la eficacia del control interno

Determine el impacto y la probabilidad de este riesgo y de cómo puede impactar el cumplimiento de los objetivos y metas de la empresa

Ejemplo de un riesgo operacional



Tema 4. Mecanismo para el manejo del control interno con resultados



Mecanismo para el manejo del control interno con resultados

Los mecanismos de control interno son esenciales para asegurar la eficiencia operativa, la fiabilidad de la información financiera y el cumplimiento normativo en una PyME.

1. Segregación de Funciones

Descripción: Separar las responsabilidades de manera que ninguna persona tenga control total sobre todas las fases de una transacción.

Ejemplo: La persona que autoriza los pagos no debe ser la misma que los ejecuta.

2. Políticas y Procedimientos

Descripción: Establecer normas claras y detalladas para guiar las operaciones diarias.

Ejemplo: Políticas de aprobación de gastos, procedimientos de manejo de inventarios.

Mecanismo para el manejo del control interno con resultados

Los mecanismos de control interno son esenciales para asegurar la eficiencia operativa, la fiabilidad de la información financiera y el cumplimiento normativo en una PyME.

3. Controles Financieros

Descripción: Implementar medidas para asegurar la precisión y la integridad de la información financiera.

Ejemplo: Reconciliaciones bancarias periódicas, auditorías internas.

4. Evaluación de Riesgos

Descripción: Identificar y analizar los riesgos que pueden afectar la consecución de los objetivos de la empresa.

Ejemplo: Análisis de riesgos financieros, operativos y de cumplimiento.

Mecanismo para el manejo del control interno con resultados



5. Supervisión y Monitoreo

Descripción: Realizar revisiones continuas y periódicas para evaluar la efectividad de los controles internos.

Ejemplo: Auditorías internas y externas, revisiones de desempeño.

6. Sistemas de Información y Comunicación

Descripción: Asegurar que la información relevante se capture y se comuniqué de manera oportuna y precisa.

Ejemplo: Uso de software de gestión empresarial, sistemas de contabilidad.

Mecanismo para el manejo del control interno con resultados



7. Control de Acceso

Descripción: Limitar el acceso a los recursos y la información a personas autorizadas.

Ejemplo: Contraseñas para sistemas informáticos, acceso restringido a áreas sensibles.

8. Capacitación del Personal

Descripción: Educar a los empleados sobre la importancia del control interno y cómo seguir los procedimientos establecidos.

Ejemplo: Programas de formación continua, talleres sobre ética y cumplimiento.

Controles internos para el comercio electrónico

ALGUNOS PROBLEMAS :

Controles para prevenir robo de claves o números de cuenta.

Prevención de virus o troyanos informáticos.

Prevención de robos de información mediante sitios web falsos.

Medidas de Seguridad

Codificaciones y
medidas de
seguridad (firewalls)

Encriptación de
datos.

Barreras de
seguridad de
acceso a ciertos
sitios web



¡Muchas gracias!

Maria del Pilar Ugalde H

Telefono 88199643

Correo pilyuh@gmail.com

PREGUNTAS

Control Interno Inteligente: Protege, Optimiza y Haz Crecer tu Negocio

Pilar Ugalde Herrera
Teléfono: 8819-9643
Correo: pilyuh@gmail.com

En un entorno empresarial cada vez más dinámico y exigente, el Control Interno Inteligente se ha convertido en un aliado clave para las organizaciones que buscan no solo protegerse contra riesgos, sino también mejorar su eficiencia operativa y potenciar su crecimiento.

Este enfoque moderno del control interno va más allá del cumplimiento normativo: integra herramientas, datos y procesos estratégicos para anticipar amenazas, detectar oportunidades de mejora y apoyar la toma de decisiones informada.

Durante este módulo, exploraremos cómo implementar un sistema de control interno que no solo reduzca errores y fraudes, sino que también contribuya activamente al logro de los objetivos de tu negocio. Descubrirás cómo un control interno bien diseñado protege lo que has construido, optimiza tus recursos y allana el camino para un crecimiento sostenible.

Capítulo 1. ¿Qué es y por qué es crucial para cualquier organización?

El control interno es un conjunto de políticas, procesos y prácticas implementadas para garantizar el logro de los objetivos de una organización, proteger sus recursos, asegurar la integridad de la información financiera y operativa, y fomentar el cumplimiento normativo.

Su importancia radica en que:

- Reduce riesgos como fraudes, errores y pérdidas.
- Mejora la eficiencia operativa, al definir responsabilidades y flujos de trabajo claros.
- Apoya la toma de decisiones, al generar información confiable y oportuna.
- Fortalece la cultura organizacional, fomentando la transparencia y la rendición de cuentas.

En entornos competitivos y altamente regulados, el control

interno se convierte en un pilar para la sostenibilidad y el crecimiento del negocio.

Capítulo 2. Riesgos comunes sin controles internos adecuados

La ausencia de controles internos sólidos puede exponer a la organización a múltiples vulnerabilidades, entre ellas:

- Fraude y corrupción: pagos no autorizados, manipulación de información financiera, conflictos de interés.
- Errores operativos: duplicidad de tareas, omisiones, pérdida de información clave.
- Pérdida de activos: inventario sin control, uso indebido de recursos, robos.
- Incumplimiento normativo: sanciones legales, multas, pérdida de licencias o certificaciones.
- Deterioro de la reputación: crisis de confianza por incidentes mal gestionados.

Un entorno sin controles adecuados deja a la empresa expuesta, sin capacidad de reacción ante eventos que pueden tener consecuencias significativas.

Capítulo 3. Controles preventivos, detectivos y correctivos

Los controles internos se clasifican, según su propósito, en tres tipos principales:

- Controles preventivos: buscan evitar que ocurran errores o irregularidades. Ej.: políticas claras, segregación de funciones, autorizaciones previas, capacitación del personal.
- Controles detectivos: permiten identificar desviaciones o incidentes después de que hayan ocurrido. Ej.: auditorías, conciliaciones bancarias, revisión de reportes, monitoreo continuo.
- Controles correctivos: se activan una vez que se ha detectado un problema, y están orientados a resolverlo y evitar que se repita. Ej.: ajustes contables, reentrenamiento del personal, actualización de procesos.

Un sistema de control efectivo equilibra estos tres tipos de controles, alineados con los riesgos y procesos clave de la organización.



Capítulo 4. ¿Cómo identificar riesgos clave y mapear procesos críticos?

Para implementar un control interno inteligente, el primer paso es entender qué se quiere proteger y mejorar. Esto se logra mediante:

Identificación de riesgos clave:

- Realizar talleres con las áreas clave para identificar eventos que pueden impedir el logro de objetivos.
- Evaluar el impacto y la probabilidad de cada riesgo.
- Priorizar los riesgos más críticos por su capacidad de generar pérdidas o desvíos significativos.

Mapeo de procesos críticos:

- Diagramar los procesos más relevantes (finanzas, ventas, compras, etc.) paso a paso.
- Identificar puntos de control actuales y posibles fallos o debilidades.
- Relacionar cada etapa del proceso con los riesgos identificados.

Este análisis permite diseñar controles internos realmente enfocados y proporcionales a los riesgos reales del negocio.

Capítulo 5. Herramientas digitales que apoyan el control interno

Hoy en día, la tecnología es un aliado indispensable para fortalecer el control interno, especialmente cuando se busca eficiencia y escalabilidad. Algunas herramientas útiles incluyen:

- Sistemas ERP (Enterprise Resource Planning): integran operaciones y permiten trazabilidad de transacciones en tiempo real.
- Software de auditoría y monitoreo continuo: automatizan revisiones y alertas frente a desviaciones.
- Herramientas de gestión de riesgos (GRC): permiten documentar, monitorear y reportar riesgos y controles.
- Plataformas de automatización de procesos (RPA): eliminan tareas repetitivas, reduciendo errores y mejorando la eficiencia.
- Dashboards y BI (Business Intelligence): visualizan indicadores clave de control, para tomar decisiones con base en datos confiables.

El control interno inteligente se apoya en la digitalización para ser más ágil, predictivo y adaptable al cambio.

