Este instructivo pretende abordar de forma más detallada conceptos claves referentes a riesgos y controles a aplicar en la auditoría de regularidad, análoga a la financiera y de gestión señalada en la GAT 2.1, en especial al control financiero definido en el sujeto de control, para de una forma predefinida en el documento PVCGF-15-11Matriz de riesgos y controles, permita inclusive calificar el control fiscal interno y el control interno contable.

El PVCGF 15-11, permite la identificación y valoración de riesgos, en los asuntos a evaluar en la auditoría de regularidad, etapas, aspectos, actividades o criterios, mediante afirmaciones o causas y efectos de los riesgos predefinidos, así como la evaluación del diseño y eficacia de los controles, por lo tanto, contribuye al componente del control de gestión para la evaluación del factor control fiscal interno en términos de su calidad y eficiencia[[1]](#footnote-1).

|  |
| --- |
| **1. ESTRUCTURA PARA LA EVALUACION DE CONTROL FISCAL INTERNO** |

Para la evaluación de control fiscal interno se definieron las afirmaciones (factores de riesgo) a evaluar en cada uno de los factores identificando los riesgos asociados valorándolos según el nivel de afectación en: crítico, alto, medio y bajo; a partir de los cuales se determina la existencia de controles y se evalúa la calidad del diseño (inadecuado, parcialmente adecuado y adecuado) y efectividad de los controles (efectivo, parcialmente efectivo e inefectivo).

Conceptuando en términos de eficiente, con deficiencias o ineficiente acerca de la calidad y efectividad del control fiscal interno, de acuerdo a la calificación. con el fin de identificar los riesgos inherentes a cada factor se discriminaron los aspectos de riesgo que pueden generar su posible materialización como se presentan a continuación:

| **COMPONENTE** | **FACTOR** | **ASUNTO** |
| --- | --- | --- |
| **Control financiero** | Gestión presupuestal | Gasto de Inversión u operación |
| Inversión Ambiental |
| Gestión financiera | Gestión Contractual – Aspectos financieros |
| Recepción de bienes y servicios – Soportes de pago |
| **Control financiero** | Gestión Presupuesto de Ingresos | Ingresos corrientes |
| Ingresos Operacionales y no Operacionales |
| Transferencias |
| Recursos de capital |
| Gestión Presupuesto de Gastos | Programación |
| Ejecución Pasiva |
| Cierre presupuestal |
| **Control financiero** | Estados Financieros | Efectivo y equivalentes de efectivo  Inversiones e instrumentos derivados  Cuentas por cobrar  Prestamos por cobrar  Inventarios  Propiedad planta y equipos  Bienes de uso público e históricos y culturales  Recursos naturales no renovables  Otros activos  Emisión y colocación de títulos de deuda  Prestamos por pagar  Cuentas por pagar  Beneficios a los empleados  Operaciones con instrumentos derivados  Provisiones  Otros pasivos  Patrimonio de las entidades de gobierno  Ingresos fiscales  Venta de bienes  Venta de servicios  Ingresos transferencias y subvenciones  Ingresos operaciones interinstitucionales  Otros ingresos  Gastos de administración y operación  Gastos de ventas  Gastos deterioro depreciaciones amortizaciones y provisiones  Gastos transferencias y subvenciones  Gasto público social  Gastos de actividades y/o servicios especializados  Gastos operaciones interinstitucionales  Otros gastos  Cierre de ingresos gastos y costos  Costo de venta de bienes  Costo de venta de servicios  Costo de transformación bienes  Costos de transformación servicios educativos  Costos de transformación servicios de salud  Costos de transformación servicios de transporte  Costos de transformación servicios públicos  Costos de transformación servicios hoteleros y de promoción turística  Cuentas de orden deudoras activos contingentes  Cuentas de orden deudoras fiscales  Cuentas de orden deudoras de control  Cuentas de orden deudoras por contra (cr)  Cuentas de orden acreedoras pasivos contingentes  Cuentas de orden acreedoras fiscales  Cuentas de orden acreedoras de control  Cuentas de orden acreedoras por contra (db) |
| Gestión Financiera | Indicadores financieros  Deuda publica  Inversiones patrimoniales y accionarias  Inversiones en títulos valores  Otros desempeño financiero |

|  |
| --- |
| **2. AFIRMACIONES (FACTORES DE RIESGO)** |

Los factores de riesgo son situaciones de eventual ocurrencia que afectarían negativamente la adecuada utilización del recurso público y el cumplimiento de los fines constitucionales y legales del Estado por parte de los entes objeto de control fiscal.

|  |
| --- |
| **3. IDENTIFICACIÓN Y VALORACIÓN DE RIESGOS** |

Los riesgos a evaluar en cada sujeto de control, se aplica la matriz de riesgos y controles y deberán ser evaluados conforme a lo siguiente:

| **TIPO DE RIESGO** | **DEFINICIÓN** |
| --- | --- |
| **Riesgo inherente** | Según la ISSAI 200.95, el riesgo inherente (En la Matriz como riesgo inherente inicial) es la susceptibilidad de una afirmación sobre un tipo de transacción, saldo contable u otra revelación de información a una incorrección que pudiera ser material, ya sea individualmente o de forma agregada con otras incorrecciones, antes de tener en cuenta los posibles controles correspondientes.  El auditor considerará la probabilidad de ocurrencia de incorrecciones individuales o múltiples, y si la incorrección potencial podría, por su magnitud, constituir una incorrección material, es decir que tenga algún impacto sobre la razonabilidad de las cifras. Por lo tanto, el auditor debe calificar inicialmente el impacto y probabilidad del riesgo inherente, considerando la siguiente escala: Cuando la calificación final sea entre 6 y 9, ALTO; Cuando la calificación final sea entre 3 y 5 MEDIO; Cuando la calificación final sea entre 1 y 2, BAJO. |
| **Riesgo de fraude** | En materia de fraude el auditor deberá considerar tres aspectos importantes:   * Según la NIA 240.11, el riesgo de fraude es un acto intencionado realizado por una o más personas de la dirección, los responsables del gobierno de la entidad, los empleados o terceros, que conlleve la utilización del engaño con el fin de conseguir una ventaja injusta o ilegal. * Factores de riesgo de fraude, que debe identificar el auditor para poder determinar si existe un riesgo de fraude, los factores son hechos o circunstancias que indican la existencia de un incentivo o elemento de presión para cometer fraude o que proporcionen una oportunidad para cometerlo. * Naturaleza del riesgo de fraude, es decir, si nace por corrupción, por uso indebido de activos o por la manipulación de la información financiera o presupuestal.   El auditor debe determinar si el riesgo inherente, es un riesgo de fraude, esto para efectos de la calificación del riesgo inherente final, sin embargo, es posible que en los controles establecidos por la dirección se presenten factores similares, por lo que el auditor debe considerar su existencia durante todo el factor.  El auditor tratará los riesgos valorados de incorrección material debida a fraude. |
| **Riesgo Inherente final** | Es la calificación del riesgo inherente asociada con el riesgo de fraude, y se muestra en la Matriz de Riesgos como Alto, Medio o Bajo y es Critico cuando el riesgo es de fraude. |

El resultado de la calificación del riesgo inherente final, es automática en la Matriz de Riesgos con el siguiente resultado:

| **RESULTADO** | |
| --- | --- |
| **CRÍTICO** | Cuando la calificación final sea mayor a 9 |
| **ALTO** | Cuando la calificación final sea entre 6 y 9 |
| MEDIO | Cuando la calificación final sea entre 3 y 5 |
| BAJO | Cuando la calificación final sea entre 1 y 2. |

En los siguientes cuadros se muestra un ejemplo del desarrollo de la matriz para el riesgo inherente inicial y riesgo inherente final:

**DETERMINACIÓN DEL RIESGO INHERENTE**

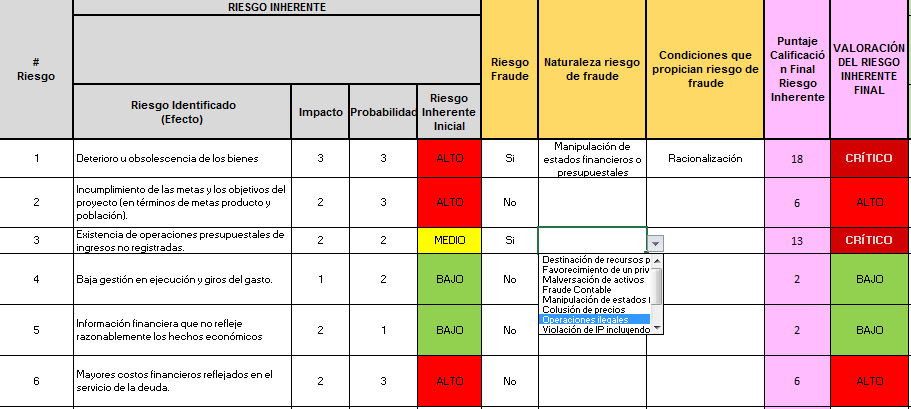
|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **PROBABILIDAD** | | |
|  |  | **RARA VEZ** | **POSIBLE** | **CASI SEGURO** |
| **IMPACTO** | **3 MAYOR** | **3** | **6** | **9** |
| **2 MODERADO** | **2** | **4** | **6** |
| **1 MENOR** | **1** | **2** | **3** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **RESULTADO** | **Mínimo** | **Máximo** | **Resultado** |
| MENOR O IGUAL A 2 | 1 | 2 | BAJO |
| MAYOR DE 2 Y MENOR DE 6 | 3 | 5 | MEDIO |
| IGUAL O MAYOR A 6 | 6 | 9 | ALTO |

**DETERMINACIÓN DEL RIESGO INHERENTE FINAL**

| **RIESGO INHERENTE INICIAL** | **FRAUDE** | **CALIFICACIÓN FRAUDE** | **RIESGO INHERENTE FINAL** | **CALIFICACION** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 9 | SI | **9** | **18** | CRÍTICO |
| 9 | NO | **0** | **9** | ALTO |
| 8 | SI | **9** | **17** | CRÍTICO |
| 8 | NO | **0** | **8** | ALTO |
| 7 | SI | **9** | **16** | CRÍTICO |
| 7 | NO | **0** | **7** | ALTO |
| 6 | SI | **9** | **15** | CRÍTICO |
| 6 | NO | **0** | **6** | ALTO |
| 5 | SI | **9** | **14** | CRÍTICO |
| 5 | NO | **0** | **5** | MEDIO |
| 4 | SI | **9** | **13** | CRÍTICO |
| 4 | NO | **0** | **4** | MEDIO |
| 3 | SI | **9** | **12** | CRÍTICO |
| 3 | NO | **0** | **3** | MEDIO |
| 2 | SI | **9** | **11** | CRÍTICO |
| 2 | NO | **0** | **2** | BAJO |
| 1 | SI | **9** | **10** | CRÍTICO |
| 1 | NO | **0** | **1** | BAJO |

**EJEMPLO DE LA DETERMINACIÓN DEL RIESGO INHERENTE INICIAL Y RIESGO INHERENTE FINAL**



\*Para el diligenciamiento de la matriz, solo en el caso que exista riesgo de fraude, permitirá visualizar la lista desplegable en las casillas de Naturaleza riesgo de fraude y Condiciones que propician el riesgo de fraude.

La evaluación de la calidad y eficacia de los controles, se realiza dentro del factor auditor en las fases de planeación y ejecución de la auditoría, respectivamente.

|  |
| --- |
| **4. EVALUACIÓN A LOS CONTROLES** |

**4.1 DISEÑO DE CONTROLES**

En la fase de planeación se evalúa la existencia y el diseño de los controles.

| **OPCIONES POR CITERIO** | **Existencia** | **Clase** | **Periodicidad** | **Segregación** | **Documentación** | **Tipo** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Existe | 1 |  |  |  |  |  |
| Inexistente | 0 |  |  |  |  |  |
| Automático |  | 3 |  |  |  |  |
| Semiautomático |  | 2 |  |  |  |  |
| Manual |  | 1 |  |  |  |  |
| Oportuna |  |  | 3 |  |  |  |
| Inoportuna |  |  | 1 |  |  |  |
| Si |  |  |  | 3 |  |  |
| No |  |  |  | 1 |  |  |
| Documentado |  |  |  |  | 3 |  |
| No documentado |  |  |  |  | 1 |  |
| Preventivo |  |  |  |  |  | 3 |
| Correctivo |  |  |  |  |  | 1 |

El peso asignado al diseño del control es del 25% del total de la calificación final del control. Para esta evaluación se han definido los siguientes criterios:

* **Existencia**: Se califica así, si el auditor como resultado de la prueba de recorrido considera que existe el control y es Adecuado para minimizar el riesgo, se califica con cero (0) Inexistente, o uno (1) cuando existe.
* **Clase**: Se consideran tres tipos automático, semiautomático y manual. Si es automatizado se califica con tres (3), si es Semiautomático con dos (2) y si es Manual con uno (1).
* **Periodicidad**: Se califica oportuna con tres (3) cuando el control se aplica tratando el riesgo a tiempo, de lo contrario se considera inoportuno y se calificará uno (1), según criterio del auditor.
* **Segregación**: Se calificará así, si existe independencia, es decir quien ejerce el control es diferente del responsable de la operación se califica con tres (3), de lo contrario uno (1).
* **Documentación**: Se califica con tres (3) si está documentado en manuales de procedimientos instructivos u otros documentos formalmente aprobados, de lo contrario califica uno (1).
* **Tipo**: Si el control es preventivo califica tres (3), de lo contrario califica uno (1).

El resultado de la calificación del diseño de controles, se muestra conforme a la valoración de las variables anteriormente descritas así:

| **RESULTADO** | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **RESULTADO CALIFICACIÓN DEL DISEÑO DEL CONTROL** | | **Mínimo** | **Máximo** | **Resultado** |
| INEXISTENTE | Cuando no existen controles | 0,00 | 0,00 | INEXISTENTE |
| INADECUADO | Cuando la calificación sea mayor que 1 y menor a 2 | 1,00 | 2,00 | INADECUADO |
| PARCIALMENTE ADECUADO | Cuando la calificación sea mayor que 2 y menor o igual que 2,5 | 2,00 | 2,50 | PARCIALMENTE ADECUADO |
| ADECUADO | Cuando la calificación mayor que 2,5 | 2,50 | 3,00 | ADECUADO |

**Riesgo Residual (Afectación del riesgo con el diseño del control).** Esta calificación se asocia de manera automática en la Matriz de Riesgos, con la calificación final del riesgo inherente y el efecto del diseño del control para establecer el riesgo residual.

Dependiendo de la existencia y el diseño del control, impacta la valoración del riesgo inherente final, minimizándolo como riesgo residual, de la siguiente manera:



| **RESULTADO** | |
| --- | --- |
| **CRITICO** | **Cuando existe Riesgo de Fraude y su calificación es mayor o igual a 10** |
| ALTO | Cuando la calificación sea mayor o igual que 6 y menor que 10 |
| MEDIO | Cuando la calificación este igual o mayor de 3 y menor que 6 |
| BAJO | Cuando la calificación menor a 3 |

**4.2 EFECTIVIDAD DE LOS CONTROLES**

En la fase de ejecución se evalúa la eficacia de los controles, que equivale en su ponderación al 75% de la evaluación y se basa en los siguientes criterios:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **EVALUACIÓN DE LA EFECTIVIDAD DE LOS CONTROLES** | | |
| **Existen incorrecciones (60%)** | **Existe evidencia de su uso (20%)** | **En la auditoría anterior se identificó la misma incorrección (20%)** |

Lo anterior se orienta a determinar si el control es: “*Efectivo*”, “*Parcialmente Efectivo*” o “*Inefectivo*”, con base en los resultados de las pruebas realizadas por el auditor, para lo cual considerará los siguientes criterios:

* Existen incorrecciones materiales: Tiene un peso del 60% y se califica de la siguiente manera: Si no se detectan hallazgos califica tres (3), si se detectan incorrecciones que no materializan hallazgos fiscales califica dos (2), y si detectan incorrecciones que se materializan con hallazgos fiscales califica uno (1).
* Existe evidencia del uso del control: Tiene un peso de 20% y a criterio del auditor evaluará si existe suficiente evidencia en la documentación de la utilización del control, califica tres (3); si la documentación que demuestra la aplicación del control es parcial, califica dos (2), y si no existe evidencia del uso del control califica uno (1).
* En la auditoría anterior se identificó la misma incorrección: Tiene un peso del 20% y se calificará así: Si el hallazgo detectado no se evidenció en la anterior auditoría califica tres (3), de lo contrario uno (1).

|  |
| --- |
| **5. CALIDAD Y EFICIENCIA DEL CONTROL FISCAL INTERNO** |

Finalmente, los resultados ponderados del Diseño del control y la efectividad del control da como resultado la calidad y eficiencia del control fiscal interno, bajo los siguientes criterios:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **CALIFICACIÓN EFICIENCIA DEL CONTROL** | **Mínimo** | **Máximo** | **Resultado** |
| Cuando no existen controles | 0,00 | 0,00 | INEXISTENTE |
| Cuando la calificación sea mayor que 1 y menor a 2 | 1,00 | 2,00 | INEFICIENTE |
| Cuando la calificación sea mayor que 2 y menor o igual que 2,5 | 2,00 | 2,50 | CON DEFICIENCIAS |
| Cuando la calificación mayor que 2,5 | 2,50 | 3,00 | EFICIENTE |

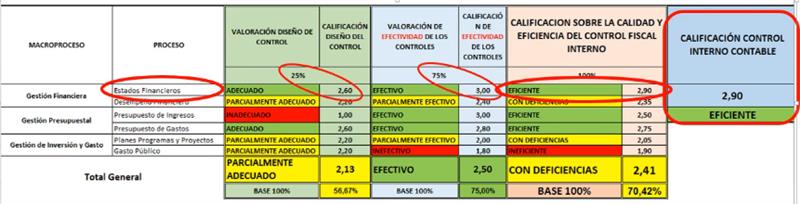
* Si la calificación final obtiene un resultado entre 2,5 y 3, la calidad y eficiencia del control fiscal interno es “*Eficiente*”.
* Si la calificación final obtiene un resultado de 2.0 la calidad y eficiencia del control fiscal interno es “*Con deficiencias*”.
* Si la calificación final obtiene un resultado entre mayor a 1 y 1,5 la calidad y eficiencia del control fiscal interno es “*Ineficiente*”.

Este último resultado se lleva a base 100:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **RANGO DE CALIFICACIÓN** | **CALIFICACIÓN %** | **CONCEPTO** |
| 3 | 100% | EFICIENTE |
| 2,5 | 75% | EFICIENTE |
| 2 | 50% | CON DEFICIENCIAS |
| 1,5 | 25% | INEFICIENTE |
| 1 | 0% | INEFICIENTE |
|  |  |  |

Estos criterios presentan el mayor nivel de calidad y eficiencia del control fiscal interno, cuando se registra una calificación de 3.0 que es el nivel más bajo de riesgo, donde llevado a base 100 implica una calificación de 100 puntos y el peor escenario de calidad y eficiencia con calificación de1.0, que llevado a 100 arroja un resultado de 0 puntos.

**Control fiscal interno contable**



La calificación del control interno contable se toma con base en la evaluación de los estados financieros en donde la calificación del diseño de control tiene una ponderación del 25% y la efectividad de los controles de un 75%.

**6. EJEMPLOS DE FACTORES DE RIESGOS DE FRAUDE**

Los factores de riesgo de fraude que se identifican a continuación, son ejemplos que pudiesen presentarse en diferentes situaciones de los Sujetos de Vigilancia y Control Fiscal, según aplique. Se presentan por separado ejemplos relacionados con los dos tipos de fraude relevantes:

1. La información financiera fraudulenta
2. La apropiación indebida de activos

Para cada uno de estos tipos de fraude, los factores de riesgo se clasifican a su vez en función de las tres condiciones que suelen estar presentes cuando se producen incorrecciones materiales debidas a fraude:

* Incentivos y elementos de presión
* Oportunidades
* Actitudes y racionalización

Aunque los factores de riesgo cubren un amplio espectro de situaciones, son sólo ejemplos y, por tanto, el auditor puede identificar factores de riesgos adicionales o diferentes. No todos estos ejemplos son relevantes en todas las circunstancias, y algunos pueden tener mayor o menor significancia en entidades de diferente dimensión o con distintas características de propiedad o distintas circunstancias. Asimismo, el orden en que se ofrecen los ejemplos de factores de riesgo no pretende reflejar su importancia relativa o la frecuencia con que se producen.

**6.1. Factores de riesgo relacionados con incorrecciones debidas a información financiera fraudulenta**

Los siguientes son ejemplos de factores de riesgo relacionados con incorrecciones debidas a información financiera fraudulenta.

* **Incentivos y elementos de presión**

La estabilidad o rentabilidad se ve amenazada por condiciones económicas, sectoriales u operativas de la entidad, tales como (o de las que son indicio):

* Un alto grado de competencia o saturación del mercado, acompañado de un descenso de los márgenes
* Gran vulnerabilidad a cambios rápidos, como los tecnológicos, obsolescencia de los productos, o los tipos de interés
* Descensos significativos de la demanda y aumento del número de empresas fallidas en el sector o en la economía en general
* Pérdidas operativas que convierten en inminente la amenaza de quiebra, de ejecución forzosa o de absorción hostil
* Flujos de efectivo negativos recurrentes procedentes de las operaciones o una imposibilidad para generar flujos de efectivo en las operaciones, al tiempo que se registran beneficios y crecimiento de beneficios
* Crecimiento rápido o rentabilidad inusual, especialmente en comparación con los de otras empresas del mismo sector
* Nuevos requerimientos contables, legales o reglamentarios

La dirección está sometida a una presión excesiva para cumplir con los requerimientos o con las expectativas de terceros como consecuencia de lo siguiente:

* Las expectativas de rentabilidad o de grado de tendencia por parte de analistas de inversión, inversores institucionales, acreedores significativos u otros terceros (especialmente expectativas injustificadamente desmesuradas poco realistas), incluidas las creadas por la propia dirección mediante, comunicados de prensa o mensajes en los informes anuales excesivamente optimistas.
* Una capacidad limitada para cumplir con los requerimientos asociados a la cotización en bolsa, con el reembolso de la deuda u otras obligaciones derivadas de compromisos de deuda.
* Los efectos negativos, reales o percibidos, de informar malos resultados relacionados con transacciones significativas en curso, como combinaciones de negocios u obtención de contratos.

La información disponible indica que la situación financiera personal de los miembros de la dirección o de los responsables del gobierno de la entidad se ve amenazada por la evolución financiera de la entidad debido a que:

* Tienen intereses financieros significativos en la entidad
* Una parte significativa de su retribución (por ejemplo, primas, opciones sobre acciones y contratos con cláusulas ligadas al resultado) dependen de la consecución de unos objetivos desmesurados de cotización, resultados operativos, situación financiera o flujos de efectivo

Existe una presión excesiva sobre la dirección o sobre el personal operativo para cumplir con los objetivos financieros fijados por los responsables del gobierno de la entidad, incluidos objetivos incentivados de ventas o rentabilidad.

* **Oportunidades**

La naturaleza del sector o de las operaciones de la entidad proporciona oportunidades de facilitar información financiera fraudulenta que puede tener su origen en:

* Transacciones significativas con partes vinculadas, ajenas al curso normal de los negocios, o con entidades vinculadas no auditadas.
* Una fuerte presencia financiera o capacidad de dominio de un determinado sector de la industria que permite a la entidad imponer términos o condiciones a los proveedores o a los clientes que pueden dar lugar a transacciones inadecuadas o no realizadas en condiciones de independencia mutua.
* Activos, pasivos, ingresos o gastos basados en estimaciones significativas que implican juicios subjetivos o incertidumbres difíciles de corroborar.
* Transacciones significativas, inusuales o altamente complejas, especialmente las realizadas en una fecha cercana al cierre del periodo, que plantean una problemática del tipo “fondo sobre forma”.
* Operaciones significativas realizadas en el extranjero en jurisdicciones donde existen diferentes entornos y culturas empresariales.
* Utilización de intermediarios sin que parezca existir una justificación clara.
* Cuentas bancarias significativas u operaciones de una sociedad dependiente de una sucursal en jurisdicciones que sean paraísos fiscales y para las que no parezca existir una justificación empresarial clara.

El seguimiento de la dirección no es eficaz como consecuencia de las siguientes situaciones:

* El hecho de que la persona que ejerce la dirección posee una alta concentración de poder, sin que existan controles eficientes.
* El hecho de que no sean eficaces, la supervisión realizada por los responsables del gobierno de la entidad sobre el factor de información financiera, ni el control interno.

Existe una estructura organizativa compleja o inestable que se pone de manifiesto por lo siguiente:

* Dificultad para determinar la organización o las personas que tienen participaciones de control en la entidad.
* Estructura organizativa extremadamente compleja que comporta entidades jurídicas o líneas jerárquicas de dirección inusuales.
* Rotación elevada de los miembros de la alta dirección, de los asesores jurídicos o de los responsables del gobierno de la entidad.

Los componentes del control interno son deficientes como consecuencia de:

* Un seguimiento inadecuado de los controles, incluidos los controles automatizados y los que se realizan sobre la información financiera intermedia (en los casos en que se requiere información externa).
* Unas tasas de rotación elevadas o una selección ineficaz de empleados de contabilidad, de auditoría interna o de tecnología de la información.
* Sistemas ineficaces de contabilidad e información, incluidas situaciones que implican deficiencias significativas en el control interno.
* **Actitudes y racionalización**
* Ineficacia en la comunicación, la implementación, el apoyo o la imposición de los principios o de las normas de ética de la entidad (Manual de Integridad), por parte de la dirección: comunicación de principios o normas de ética inadecuados.
* Participación o preocupación excesiva de la dirección no financiera, en relación con la selección de políticas contables o la determinación de estimaciones significativas.
* Historial conocido de incumplimiento de la normativa sobre valores y de otras disposiciones legales o reglamentarias, o de demandas contra la entidad, su alta dirección o los responsables del gobierno de la entidad por supuesto fraude o incumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias.
* Interés excesivo por parte de la dirección en mantener o aumentar la cotización de las acciones o la tendencia de beneficios de la entidad.
* La práctica, por parte de la dirección, de comprometerse con los analistas, acreedores y otros terceros a cumplir pronósticos desmesurados o poco realistas.
* El hecho de que la dirección no subsane las deficiencias significativas conocidas en el control interno oportunamente.
* Interés por parte de la dirección en la utilización de medios indebidos para minimizar los beneficios contabilizados, por motivos fiscales.
* Escaso nivel ético de los miembros de la alta dirección.
* La alta dirección no distingue entre transacciones organizacionales y personales
* Intentos recurrentes por parte de la dirección de justificar una contabilidad paralela o inadecuada basándose en su importancia relativa.
* La relación entre la dirección y el equipo auditor es tensa, lo que se manifiesta en lo siguiente:
* Disputas frecuentes con el equipo auditor sobre cuestiones contables, de auditoría o de información.
* Exigencias poco razonables planteadas al equipo auditor, como restricciones de tiempo poco realistas para la finalización de la auditoría o la emisión del informe de auditoría.
* Imposición de restricciones al equipo auditor que limitan de forma indebida el acceso a personas o a la información, o bien que limitan la capacidad para comunicarse eficazmente con los responsables del gobierno de la entidad.
* Actitud prepotente de la dirección en su trato con el equipo auditor, especialmente cuando ello conlleva intentos de influir en el alcance del trabajo del equipo auditor o en la selección o continuidad del personal asignado para atender la auditoría o consultado durante el trabajo.

**6.2. Factores de riesgo relacionados con incorrecciones originadas por la apropiación indebida de activos**

Los factores de riesgo relacionados con incorrecciones derivadas de una apropiación indebida de activos también se pueden clasificar atendiendo a las tres condiciones que generalmente están presentes cuando existe fraude:

* Incentivos y elementos de presión;
* Oportunidades;
* Actitudes y racionalización.

Algunos factores de riesgo relacionados con incorrecciones debidas a información financiera fraudulenta también pueden estar presentes cuando surgen incorrecciones derivadas de una apropiación indebida de activos. Por ejemplo, puede haber un seguimiento ineficaz por parte de la dirección y otras deficiencias en el control interno cuando existen incorrecciones debidas a información financiera fraudulenta o a una apropiación indebida de activos.

A continuación, se exponen ejemplos de factores de riesgo relacionados con incorrecciones debidas a una apropiación indebida de activos:

* **Incentivos y elementos de presión**

Las obligaciones financieras personales pueden presionar a la dirección o a los empleados que tienen acceso al efectivo o a otros activos susceptibles de ser sustraídos y llevarlos a apropiarse indebidamente de dichos activos.

Las malas relaciones entre la entidad y los empleados con acceso al efectivo u otros activos susceptibles de ser sustraídos pueden llevar a dichos empleados a apropiarse indebidamente de tales activos. Por ejemplo, pueden crearse malas relaciones por:

* Futuros despidos conocidos o previsibles de empleados.
* Cambios recientes o previstos en la remuneración de los empleados o en sus planes de prestaciones sociales.
* **Oportunidades**

Determinadas características o circunstancias pueden aumentar el grado de exposición de los activos a una apropiación indebida. Por ejemplo, las oportunidades para la apropiación indebida de activos aumentan cuando hay:

* Mantenimiento en caja o manipulación de grandes cantidades de efectivo.
* Partidas de existencias de tamaño reducido, gran valor o muy demandadas.
* Activos fácilmente convertibles en dinero, como bonos al portador, o chips informáticos.
* Activos fijos de tamaño reducido, comercializables o que carecen de una identificación de titularidad visible.

Un control interno inadecuado sobre los activos puede aumentar el grado de exposición de dichos activos a una apropiación indebida. Por ejemplo, una apropiación indebida de activos puede producirse porque hay:

* Una segregación de funciones o comprobaciones independientes inadecuadas.
* Una supervisión inadecuada de los gastos de la alta dirección, como los de viaje y otros reembolsos.
* Una supervisión inadecuada por parte de la dirección de los empleados responsables de los activos; por ejemplo, una supervisión o un seguimiento inadecuado de ubicaciones remotas.
* Factores de selección de personal inadecuados para puestos con acceso a activos.
* Un sistema de registro inadecuado en relación con los activos.
* Un sistema de autorización y aprobación de las transacciones inadecuado (por ejemplo, de compras).
* Medidas inadecuadas de salvaguarda física del efectivo, de las inversiones, de las existencias o de los activos fijos.
* La falta de conciliación completa y oportuna de los activos.
* Ausencia de documentación sobre las transacciones oportuna y adecuada; por ejemplo, de los abonos por devolución de mercancías.
* Ausencia de vacaciones obligatorias para empleados que desempeñan funciones clave de control.
* Una comprensión inadecuada por la dirección de las tecnologías de la información, lo que permite a los empleados de tecnologías de la información realizar una apropiación indebida.
* Controles inadecuados de acceso a los registros automatizados, incluidos los controles sobre los registros de incidencias de los sistemas informáticos y su revisión.
* Actitudes y racionalización
* Falta de atención con respecto a la necesidad de seguimiento o de reducción de los riesgos relacionados con la apropiación indebida de activos.
* Falta de atención con respecto al control interno de la apropiación indebida de activos mediante elusión de los controles existentes o la falta de adopción de medidas adecuadas correctoras de deficiencias conocidas en el control interno.
* Un comportamiento por parte del empleado que indique disgusto o insatisfacción con la entidad o con el trato que recibe.
* Cambios de comportamiento o de estilo de vida que puedan indicar que se ha producido una apropiación indebida de activos.
* Tolerancia de las sustracciones menores.

1. Artículo 268 – Numeral 6 de la Constitución Política de Colombia. [↑](#footnote-ref-1)