

ELABORACIÓN DE MATRIZ DE RIESGO DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO DEL DEPARTAMENTO DE TESORERIA DE LA COMPAÑÍA CONSTRUCTORA JIMENEZ S.A. DE LA CIUDAD DE SANTA MARTA



**GARY MANUEL JUVINAO PATIÑO
KAREN PAOLA SIERRA SANTIAGO
YISETH PAOLA GOMEZ TRUYOT**

**UNIVERSIDAD COOPERATIVA DE COLOMBIA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, CONTABLES Y
COMERCIO INTERNACIONAL
ESPECIALIZACIÓN EN REVISORIA FISCAL Y AUDITORIA INTEGRAL
SANTA MARTA 2021**

**ELABORACIÓN DE MATRIZ DE RIESGO DEL SISTEMA DE CONTROL
INTERNO DEL DEPARTAMENTO DE TESORERÍA DE LA COMPAÑÍA
CONSTRUCTORA JIMENEZ S.A. DE LA CIUDAD DE SANTA MARTA**



**GARY MANUEL JUVINAO PATIÑO
KAREN PAOLA SIERRA SANTIAGO
YISETH PAOLA GOMEZ TRUYOT**

**Asesorías y/o Consultorías como Modalidad de Grado para optar el título de
Revisoría Fiscal y Auditoría Integral**

Asesor:

Marta de Jesús Mármol Daza

**UNIVERSIDAD COOPERATIVA DE COLOMBIA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, CONTABLES Y
COMERCIO INTERNACIONAL
ESPECIALIZACIÓN EN REVISORIA FISCAL Y AUDITORIA INTEGRAL
SANTA MARTA**

2021



Nota de aceptación

Asesor

Evaluador

Evaluador

DEDICATORIA:

Dedicamos este trabajo de grado primeramente a Dios, por darnos la oportunidad de cursar esta especialización; a nuestros padres quienes nos apoyaron todo el tiempo en especial a los que ya no están a nuestro lado, pero si en nuestros corazones. A nuestros maestros que compartieron sus conocimientos para hacernos mejor personas y profesionales. A la compañía Constructora Jimenez S.A. en el área administrativa y gerencial gracias por abrirnos las puertas para poder vivir esta experiencia. Y por último a nuestros amigos y a todos nuestros compañeros que hicieron que cada clase fuese una nueva aventura.

CONTENIDOS TEMATICOS

0. Introducción.....	8
1. Planteamiento y formulacion del problema	9
1.1. Formulación del problema	12
2. Justificación	12
3. Objetivos.....	13
3.1. Objetivo General.....	13
3.2. Objetivos Especificos	13
4. Marco teorico.....	14
5. Metodologia	20
5.1. Tecnicas e instrumentos de recolección y analisis de la investigación.....	21
5.1.1. Instrumentos de recolección:.....	21
6. Resultados.....	24
6.1. Descripción y naturaleza de la organización.....	24
6.1.1. Razón social de la empresa.....	24
6.1.2. Misión	24
6.1.3. Valores corporativos.....	25
6.1.4. Organigrama.....	26
6.1.5. Proyectos de la empresa	27
6.2. Descripción los procesos y procedimientos que se llevan a cabo en el área de tesoreria de la empresa Constructora Jimenez S.A	30
6.2.1. Organigrama del área de Tesoreria.....	31
6.2.2. Flujograma de procesos.....	32
6.2.3. Procesos	34
6.2.3.1 Pago a proveedores	34
6.2.3.2. Cumplimiento de pagos	36
6.2.3.2.2. Preparación de pagos.....	36
6.3. Prueba de recorrido al area de tesoreriarea de tesorería.....	40
6.4. Elaboración de la matriz de riesgo del area de tesoreria.....	43
7. Recomendaciones a los riesgos	47

8. Conclusion.....	51
9. Referencias.....	52

TABLA DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1. Proceso de gestión financiera y contable en el área de tesorería de Constructora Jiménez.

Ilustración 2. Matriz de riesgo del departamento de tesorería de Constructora Jiménez.

RESUMEN

En el siguiente trabajo tiene como objeto de estudio a la empresa Constructora Jiménez del sector de la construcción. La cual ha venido teniendo un crecimiento considerable de sus operaciones, por lo que tuvo que ir adaptándose al entorno, mejorando los diversos procesos con los que contaba.

Una de las áreas más importantes de la compañía es el área de tesorería el cual pudimos evidenciar mediante entrevistas con el personal involucrado en los procesos que existen falencias relevantes en este proceso como lo son: no contar con un departamento de control interno o auditoria, no existe segregación de funciones, falta de conocimiento de los procedimientos por parte de los empleados, no están identificados los riesgos y controles desarrollados durante el proceso. Estas falencias debilitan el control interno en general ocasionando entre otros que no se tenga control de los anticipos girados a proveedores la cual es parte fundamental para el desarrollo de los proyectos que se ejecutan en esta compañía debido a la naturaleza de esta.

ABSTRAC

In the following work it is the object of study to the company Constructora Jiménez of the construction sector. Which has been having considerable growth in its operations, so it had to adapt to the environment, improving the various processes it had.

One of the most important areas of the company is the treasury area which we were able to show through interviews with the staff involved in the processes that exist relevant fallacy in this process as they are: not having an internal control department or audit, there is no segregation of functions, lack of knowledge of procedures by employees, the risks and controls developed during the process are not identified. These fallacy weakens internal control in general, causing, among others, no control over advances turned to suppliers which is a fundamental part of the development of the projects that is implemented.

0. INTRODUCCIÓN

En las organizaciones dedicadas a la prestación de servicio, comercialización, atención al cliente y logística, entre otras; es necesario organizar cada uno de los procesos, tener por escritos los pasos y seguimientos de cada tarea, debido a que por medio de esto se consigue la excelencia, la calidad, el buen nombre y por ende a los clientes.

El rol del revisor fiscal y de los auditores tiene consignado un amplio grado de responsabilidad, está llamado a cumplir, entre otros propósitos, con la salvaguarda de la normatividad, la necesidad de las organizaciones empresariales, porque se convierte en agente esencial en la utilización responsable de los recursos humanos, técnicos, económicos e incluso, naturales. La auditoría se considera como un mecanismo para la valoración de las empresas, su comportamiento en el mercado, la visualización de su supervivencia en el tiempo, el crecimiento frente a la competencia como las ventajas que tienen sobre estos, la evaluación de sus procesos internos y externos.

En este sentido la revisoría fiscal juega un papel muy importante debido a que fue investida legalmente para la prevención y detección de malas prácticas en todas las áreas, en este caso en el área de tesorería; la actuación del revisor fiscal constituye una actividad fundamental en el ciclo económico de cualquier entidad, debido a que es un ejercicio privilegiado y poderoso; quien tenga la potestad de ejercerla tendrá que apoyarse en su juicio, sus conocimientos, su ética y dignidad al momento de entregar un dictamen.

Para que la compañía Constructora Jiménez S.A. no sufra problemas de confusión, de sobrecargo de tareas en algunos empleados, mala distribución de funciones; se hace necesario estandarizar las actividades y plasmar físicamente como, cuando, donde, por qué y en qué tiempo deben realizarse dichas tareas.

Se elaborará una matriz de riesgo la cual nos mostrara las alarmas a las cuales está expuesta la compañía y los controles que se deben implementar para el mejoramiento continuo de este departamento; y así determinar los cargos y tareas que signifiquen un mínimo peligro para el funcionamiento de la compañía; debido a que de no ser así en Constructora Jiménez S.A. se podrían presentar fallas internas y externas.

1. PLANTEAMIENTO Y FORMULACION DEL PROBLEMA

Un Sistema de Control Interno ayuda a ejercer control en la mayoría de las organizaciones que lo implementan, debido a que en todas las sociedades no es de carácter obligatorio, este es el que ha influido y ayudado a determinar y tomar decisiones relevantes para el desempeño de funciones, procesos y calidad de la información. (Benavides., 2017). De esta forma se entiende que el control interno es un *proceso* diseñado, implementado y mantenido por los responsables del gobierno de la entidad, la dirección y otro personal, con la finalidad de proporcionar una seguridad razonable sobre la consecución de los objetivos de la entidad relativos a la fiabilidad de la información financiera, la eficacia y eficiencia de las operaciones, así como sobre el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias aplicables.

Constructora Jiménez S.A. es una compañía situada en la ciudad de Santa Marta, departamento del Magdalena, al norte de Colombia y fundada el 26 de febrero de 1986, por don Wilfredo Jiménez y hoy liderada en sociedad con sus hijos Rubén, Wilfredo y Carlos Andrés Jiménez.

Esta empresa con 35 años lleva más de 1.000.000 de M2 construidos, siendo pioneros de la nueva era del desarrollo urbanístico de Santa Marta, con obras que son sinónimo de calidad y han sido pieza fundamental en la renovación urbana de la región. Son muchos los proyectos urbanísticos y arquitectónicos que se han construido, tales como conjuntos cerrados, urbanizaciones, edificios de apartamentos, centros comerciales, entre otros, los cuales han contribuido al desarrollo y expansión la ciudad, además del embellecimiento de los entornos.

Dentro de la organización se evidencian en el departamento de tesorería distintos procesos, procedimientos y controles, los cuales forman una cadena en el área contable y financiera de todo el ente. El rendimiento organizacional de la compañía depende de cada una de las operaciones que se realicen dentro de esta; en el área de tesorería, se pudieron evidenciar mediante pruebas de recorrido y entrevistas con los colaboradores del proceso opciones de mejora que fortalecerán el control interno de la compañía.

A través de la historia se han conocido un sin fin de casos de fraudes financieros que han desatado debates económicos, sociales y políticos; uno de los casos más famosos en el mundo fue la empresa Parmalat, durante el año 2003 esta se desplomó en la bolsa de valores por más del 8%, debido a que su auditor Deloitte & Touche se negara a aprobar algunas cuentas alegando tener dudas de la transparencia y la veracidad de las cuentas de su cliente; así mismo en Colombia encontramos el caso de Agro Ingreso Seguro quienes de acuerdo a las investigaciones el desvío de recursos pudo ascender a los \$300 mil millones (Fraudes Financieros, 2012).

Parmalat y Agro Ingreso Seguro son dos empresas famosas por sus fraudes millonarios relacionadas en el contexto legal, financiero y político; durante la auditoría financiera realizada a la primera empresa no se encontraron incongruencias inicialmente, pero en el transcurso del proceso una entidad bancaria descubrió la existencia de un documento falsificado por más de 3.950 millones de

euros. Basados en esto las empresas a nivel mundial han adoptado matrices de riesgos que les posibilite la detección de fraudes.

Por lo anterior, es importante tener en cuenta las ventajas de realizar las matrices de riesgo que proporcionan una seguridad razonable y veracidad de la información, además facilita la detección de todos aquellos riesgos, fraudes y errores que existen en las entidades públicas o privadas, permitiendo mitigar dificultades a largo plazo. Según Wolinsky (2003) una matriz de riesgo es un elemento que posibilita cuantificar los riesgos disminuyendo el nivel de subjetividad al momento de su evaluación, siempre que la parametrización y asignación de valores a los indicadores esté debidamente fundamentado, es decir diagnostica el objetivo de la situación global del riesgo de la empresa. (p. 110).

Por consiguiente, su elaboración debe contener la cantidad de variables que afecten directamente cada una de las actividades desarrolladas en la empresa, por ende, se debe tener un amplio conocimiento en la normatividad vigente y control interno de la empresa auditada.

Es importante realizar este tipo de procedimientos en la auditoria para identificar el riesgo con mayor significancia con el fin de concentrar la labor del auditor en el área con mayor riesgo, teniendo como base los tres tipos de riesgo habitualmente utilizados (riesgo inherente, de control y detección).

1.1. Formulación del problema

¿Cuáles son los riesgos que se pueden presentar en el sistema de control interno del departamento de tesorería de la compañía Constructora Jiménez S.A. de la ciudad de santa marta?

2. JUSTIFICACIÓN

En la actualidad, el sector construcción es una de las actividades económicas que genera mayores beneficios económicos, por lo cual se debe tener mayor consideración a nivel organizacional. Una de las herramientas importantes para poder lograr un desarrollo eficiente en este sector es el control interno, de acuerdo a sus diversas actividades, exponiendo sus principales postulados para una mejor gestión empresarial.

Para Valqui & Aguinaga (2016), un adecuado sistema de control interno llega a ser parte importante de una entidad, pues garantiza salvaguardar los bienes de la entidad y hace confiables los registros y resultados contables por lo cual es una acción indispensable para la marcha y mejora de la entidad. Una entidad con un sistema de control interno bien elaborado e implementado de la manera más inteligente tendrá movimientos confiables con mayor estabilidad comercial.

Este proyecto se enfocará en la elaboración de una matriz de riesgo para el departamento de tesorería de la compañía Constructora Jimenez S.A. debido a que existe la necesidad de evaluar el sistema de control interno y los procesos que se encuentran dentro de este departamento; aportando directamente a nuestro

crecimiento educativo y profesional para la obtención de nuestro título como revisor fiscal.

Para la administración será de mucha ayuda conocer las posibles fallas dentro de sus procesos e implementar las medidas adecuadas. Con esta matriz también fijamos un precedente para que todos los profesionales de la auditoria y revisoría fiscal identifiquen cuales serían los posibles riesgos a los que se enfrentan las compañías, en este caso las del sector de la construcción, evitando así malos manejos del personal y de los recursos que poseen.

3. OBJETIVOS

3.1. Objetivo General

Evaluar los riesgos que se pueden presentar en el sistema de control interno del departamento de tesorería de la compañía Constructora Jiménez S.A. de la ciudad de Santa Marta.

3.2. Objetivos Especificos

- Describir los procesos y procedimientos del área de tesorería de la empresa Constructora Jiménez S.A.
- Elaborar una matriz de riesgo del área de tesorería para el mejoramiento de los controles y procesos de la compañía.
- Identificar mediante una prueba de recorrido los riesgos a los que está expuesto el control interno en el área de tesorería.

4. MARCO TEORICO

(Córdova & Paguay, 2017) Consideran que la proliferación de fraudes corporativos y delitos financieros como el lavado de activos, han llevado a las entidades a reformular su estrategia implantando modelos de control interno que enfocan su atención en el ambiente de control y la gestión integral de riesgos. El control interno apoya la conducción de los objetivos de la organización puesto que permite el manejo adecuado de bienes, funciones e información, ayuda a que los recursos disponibles sean utilizados en forma eficiente, basado en lineamientos técnicos que permitan asegurar su integridad, custodia y registro oportuno, en los sistemas respectivos.

Una matriz de riesgos es una sencilla pero eficaz herramienta para identificar los riesgos más significativos inherentes a las actividades de una empresa, tanto de procesos como de fabricación de productos o puesta en marcha de servicios. Por lo tanto, es un instrumento válido para mejorar el control de riesgos y la seguridad de una organización. (Isotools, 2015) A través de este instrumento se puede realizar un diagnóstico objetivo y global de empresas de diferentes tamaños y sectores. Asimismo, mediante la matriz de riesgo es posible evaluar la efectividad de la gestión de los riesgos, tanto financieros como operativos y estratégicos, que están impactando en la misión de una determinada organización.

A nivel mundial es recomendable para las empresas emplear el modelo de control interno emitido por el Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway (COSO), por sus siglas en inglés, actualizado a 2013. El cual se enfoca en la efectividad y eficacia de las operaciones de una compañía, en la confiabilidad de la información y el cumplimiento de las leyes. (Guevara, 2019) COSO define el control interno como un proceso, ejecutado por la junta de

directores, la administración principal y otro personal de la entidad, diseñado para proveer seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos de la organización.

Tales objetivos son: eficacia y eficiencia de las operaciones; confiabilidad de la información financiera; cumplimiento de normas y obligaciones; y salvaguarda de activos. El proceso de control interno lo separa en cinco componentes: ambiente de control, valoración de riesgos; actividades de control; información y comunicación; y monitoreo. Cuando se estudia a la compañía conocemos el ambiente de control valorando los riesgos en cada uno de los procesos donde debe existir un control para mitigar dichos riesgos; los cuales en el transcurso de las labores serán dirigidas por acciones generadoras de seguridad.

La matriz de riesgo es una herramienta útil en el proceso de evaluación de riesgos ya que posibilita disminuir la subjetividad en la calificación y conocimiento de los clientes. (Albanese, 2012) No obstante, su diseño requiere un profundo conocimiento del negocio y la legislación vigente tanto por parte de los integrantes del gobierno corporativo como del personal involucrado y profesionales asesores.

Hace algunos años se comenzó a gestar una nueva concepción de control dentro de las organizaciones: la función de control como un proceso que involucra a la organización como un todo y a las personas que la conforman, con mayor participación de la dirección, de los gerentes y del personal en general. (Albanese, 2012) Esta concepción de que todos y cada uno de los miembros de una compañía deben estar inmersos en el control interno ha sido de gran ayuda para poder manejar cada una de las áreas y descubriendo las falencias y fortalezas que poseen haciendo mas completo el trabajo del auditor interno.

El sistema de control interno debe estar interrelacionado con todas las actividades de las empresas, debido a que debe incluir las medidas necesarias para que la alta dirección pueda realizar seguimientos eficaces a todos los recursos. Es

mucho más que un instrumento dedicado a la prevención de fraudes o al descubrimiento de errores accidentales en el proceso contable. El control interno es una herramienta que permite medir la capacidad de gestión y mitigar los riesgos a los que se expone la entidad en su funcionamiento. Con el sistema de control interno se puede evaluar la eficiencia, eficacia, economía y productividad del área, sus operaciones y funciones.

La operatividad del sistema de control interno no depende exclusivamente del diseño apropiado del plan de organización, políticas y procedimientos, sino también de la selección de funcionarios con habilidad y experiencia y de empleados capaces de poder ejecutar sin dificultad los procedimientos establecidos por la administración. (Ruffner, 2004)

También se puede definir el Control Interno como “El conjunto de procedimientos, políticas, directrices, planes, métodos, principios, normas y mecanismos de verificación y evaluación adoptados por una entidad” (Gaitán & Niebel, 2015) para procurar que todas las operaciones, recursos, información y actividades se realicen de acuerdo a las normas legales vigentes constitucionalmente y las políticas y objetivos de la administración con el fin de garantizar un mejoramiento continuo y la mitigación de los riesgos en el desarrollo de las actividades.

De acuerdo a las referencias sobre el sistema de control interno, podemos concluir como un conjunto ordenado encadenado al cumplimiento de los objetivos de la misión de la empresa. Para el logro de estos objetivos y para mitigar el nivel del riesgo a un nivel aceptable, se basa en los siguientes principios.

- Efectividad y eficiencia de las operaciones.
- Confiabilidad en la información financiera.
- Cumplimiento de las leyes y procedimientos aplicables.

El control interno consta de cinco componentes relacionados entre sí, que de esta manera forman un sistema integrado que responde de una manera dinámica a las circunstancias cambiantes del entorno, estos componentes son aplicables a todas las empresas y pueden ser implementados de formas distintas entre las pequeñas, medianas y grandes. Los componentes son:

- Entorno de control.
- Evaluación de los riesgos.
- Actividades de control.
- Información y comunicación.
- Supervisión.

Estos cinco componentes deben funcionar de manera integral para así reducir los riesgos a un nivel aceptable. De acuerdo al marco integrado de Control Interno donde se establece las tres categorías objetivas que permiten a las diferentes organizaciones centrarse en aspectos diferentes del control interno. Las tres categorías objetivas son:

- Objetivos operativos, los cuales están relacionados con el cumplimiento de la Misión y Visión de la empresa. Estos deben reflejar el entorno empresarial, industrial y económico y está relacionado con el mejoramiento del desempeño financiero, también hace referencia a la efectividad y eficiencia de dichas operaciones.
- Objetivos de información, se refieren a la preparación de los reportes para uso de la organización y los accionistas, estos reportes van relacionados con la información financiera y no financiera, interna y externa y abarcan aspectos de confiabilidad, oportunidad y transparencia.

- Objetivos de cumplimiento, esa relacionado con el cumplimiento de las leyes y regulaciones a la que está sujeta la entidad.

Según (Isotools, 2018), el marco integrado para la administración de riesgos empresariales - COSO ERM 2017 ayuda a las organizaciones a tener beneficios tangibles en su administración de riesgos. Este nuevo marco que se encuentra compuesto por los 5 componentes y 20 principios, ofrece los beneficios a los usuarios, que son:

1. Se conoce cuál es la metodología que van a utilizar para controlar los riesgos.
2. Saber documentar los riesgos desde la estrategia para que puedan ser medidos.
3. Establecer un medidor de desempeño para saber hacia donde van los riesgos y cuál es el impacto que genera en el negocio.

Una visión global de negocio basada en la administración de riesgos genera en el accionista, en el consejo de administración, a los empleados, clientes y proveedores una sensación de tener un ambiente de confianza. La administración de riesgos todavía se realizaba una vez al año, pero no se le daba la importancia necesaria, con el COSO se transforma la cultura sobre cómo realizar la administración de riesgos, por lo que se lleva a cabo una estrategia clara sobre cómo llevar a cabo la gestión de los riesgos. Se puede utilizar el COSO en la toma de decisiones planificadas de forma correcta.

En esta misma línea (A, Pierina, & E., 2019) consideran que COSO es representado en una estructura tridimensional que se asemeja al cubo de Rubik la cual está conformada por: Objetivos, Componentes y factores que, interactúan entre

si dentro de la entidad. Así el control interno debería ser diseñado e implementado por la gerencia para tratar los riesgos de negocio y los riesgos del fraude identificados que podrían amenazar los objetivos de la organización, especialmente aquellos relacionados con la confiabilidad de los estados financieros.

(A, Pierina, & E., 2019) considera que de acuerdo a los objetivos del COSO ERM, uno de los primeros temas a definir por la alta dirección, es el norte deseado en el ámbito operativo y se materializa con una misión y visión, partiendo de esto se pueden desarrollar estrategias donde finalmente se materialicen los objetivos que la entidad desea alcanzar. En este sentido (A, Pierina, & E., 2019) considera que COSO II (ERM) amplía la estructura de COSO I a ocho componentes:

- Ambiente de control: son los valores y filosofía de la organización, influye en la visión de los trabajadores ante los riesgos y las actividades de control de los mismos.
- Establecimiento de objetivos: estratégicos, operativos, de información y de cumplimientos.
- Identificación de eventos, que pueden tener impacto en el cumplimiento de objetivos.
- Evaluación de Riesgos: identificación y análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos.
- Respuesta a los riesgos: determinación de acciones frente a los riesgos.
- Actividades de control: Políticas y procedimientos que aseguran que se llevan a cabo acciones contra los riesgos.
- Información y comunicación: eficaz en contenido y tiempo, para permitir a los trabajadores cumplir con sus responsabilidades.
- Supervisión: para realizar el seguimiento de las actividades

Esta investigación y objetivos de mejora en el proceso de tesorería, es de mucha importancia para la constructora Jimenes, ya que se da un aporte importante a las falencias que son conocidas por la administración y que es necesario para el mejoramiento de los procesos internos, administrativos y financieros.

5. METODOLOGIA

El enfoque metodológico está ligado a la investigación descriptiva, la cual, según Tamayo (2018), comprende la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual, y la composición o proceso de los fenómenos. El enfoque se hace sobre conclusiones dominantes o sobre grupo de personas, grupo o cosas, se conduce o funciona en presente, en esta investigación, se realiza un conocimiento del proceso de tesorería y ejecución del mismo mediante una prueba de recorrido. Teniendo en cuenta esto, los resultados de esta investigación descriptiva constituirán una herramienta útil para el proceso de mejoramiento de esta área en específico.

El tipo de investigación a desarrollar será un estudio de caso, el cual comprende la caracterización del sujeto de estudio tomando como base la entrevista a realizar con el personal involucrado en el proceso de Tesorería de la compañía.

5.1. TECNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN Y ANALISIS DE LA INVESTIGACIÓN

5.1.1. Instrumentos de recolección:

Caracterización del sujeto de investigación. En coherencia con los objetivos de investigación del presente trabajo, en función de Identificar los riesgos que se puedan presentar en el sistema de control interno del departamento de tesorería, los métodos usados desde la investigación cualitativa son:

- La entrevista: es un instrumento de recolección; lo define Taylor (2001) como un método que utiliza el investigador para reclutar información sobre un tema social. Y para Benney y Hughes (2002) la definen como la herramienta de excavar para adquirir los conocimientos necesarios sobre el objeto de estudio.

Para este trabajo se indagará con cada una de las personas involucradas en el proceso el papel que desempeñan para que se lleve a cabo el mismo. Con la información recopilada se conoce el procedimiento de tesorería que tiene la compañía y se procede a realizar el levantamiento de este. Teniendo en cuenta el enfoque metodológico cualitativo mencionado con anterioridad, se desarrollan los objetivos planteados de la siguiente manera:

- Para el objetivo número uno: *Describir los procesos y procedimientos del área de tesorería de la empresa Constructora Jiménez S.A.* Se realiza por medio de guía de observación, entrevista, y revisión de documentos que suministra la empresa Constructora Jiménez S.A. Además, se ejecuta una lista de chequeo, para identificar si los procedimientos dentro del sistema de control interno se están ejecutando

adecuadamente, esta lista de chequeo es creada a partir de los resultados del análisis documentos entre los cuales se encuentra el manual de procedimientos.

Para el objetivo número dos: *Identificar mediante una prueba de recorrido los a los cuales está expuesto el control interno en el área de tesorería*, se realizó una prueba de recorrido donde se evaluó el diseño e implementación de los controles para determinar si se han alcanzado los objetivos del control, se obtuvo la información suficiente para comprender los procedimientos de control, se tuvo en cuenta la adecuada segregación de funciones que deben existir para garantizar la transparencia en la ejecución de los controles, para lo cual se consideró lo siguiente:

- El objetivo del control
- Cómo se hace y documenta, incluyendo la naturaleza y el tamaño de los errores potenciales cubiertos y las consideraciones sobre computación para el usuario final
- La naturaleza del control
- Si el control cubre un riesgo de fraude con qué frecuencia se aplica
- El conocimiento, la experiencia y las habilidades de la persona que lo ejecuta.
- La aplicación de TI relacionada, de haberla
- Si el control depende de información producida por la entidad
- Si el control cubre las consideraciones del usuario para una organización de servicios el nivel de juicio requerido
- Si la entidad consideró debidamente los factores internos y externos que pueden afectar el diseño del control

Para el objetivo número tres: *Elaborar una matriz de riesgo del área de tesorería que ayude a identificar a la administración cada uno de los riesgos y los impactos que esto podría ocasionar a la compañía*. Se elaboró una matriz de riesgos al proceso de tesorería de

la constructora, esta herramienta tiene como objetivo mostrar gráficamente el diagnóstico del proceso de evaluación de riesgos en una fecha determinada. Se realiza mediante la interacción de la probabilidad o frecuencia por el impacto de los tipos de riesgos en el proceso de tesorería. En simultáneo, se efectúa una revisión o diagnóstico del control interno que se lleva a cabo, con miras a mitigar los riesgos que existen en este proceso. La realización de la matriz ayudará a conocer las diversas instancias que atraviesa una evaluación de riesgos hasta definir el tratamiento que se le debe dar.

6. RESULTADOS

6.1. DESCRIPCIÓN Y NATURALEZA DE LA ORGANIZACIÓN

6.1.1. Razón social de la empresa

CONSTRUCTORA JIMÉNEZ S.A. fue establecida de acuerdo con las leyes colombianas el 25 de febrero de 1986, según Escritura Pública No 300 de la Notaria Primera de Santa Marta, posteriormente ha tenido reformas, mediante las escrituras públicas números 1712, 1499 y 1448. En el año 2006 bajo la Escritura Pública No. 1448 de Fecha 16 de junio de 2006 otorgada por la Notaria Tercera de Santa Marta, inscrita bajo el No. 19302 el 12 de Julio de 2006 en la Cámara de Comercio de Santa Marta la Sociedad se transformó a Sociedad Anónima, denominándose a partir de esta Fecha Constructora Jiménez S.A.

Su objeto social principal consiste en la inversión en inmuebles, construcción y comercialización de estos, explotación y compra en general, la Empresa concentra sus actividades en la industria de la construcción. En desarrollo de su objeto social, su domicilio principal se encuentra en la ciudad de Santa Marta (Magdalena). El término de duración de la sociedad expira en el año 2036. Dentro de los aspectos organizacionales de la organización, se destacan:

6.1.2. Misión

La misión, es construir proyectos urbanísticos y arquitectónicos con diseños innovadores, tecnología de punta y un equipo humano de calidad que contribuye a la materialización de espacios de confort que aportan al desarrollo sostenible de la región. Por otro lado, su visión es estar dentro de las 10 empresas del sector de la

construcción en Colombia con más recordación y posicionamiento en la mente de los clientes, además ser la compañía líder en la Región Caribe en materia de diseños e innovación en proyectos arquitectónicos. Esta compañía fue fundada el 26 de febrero de 1986, por don Wilfredo Jiménez y hoy liderada en sociedad con sus hijos Rubén, Wilfredo y Carlos Andrés Jiménez.

6.1.3. **Valores corporativos**

Honestidad: Brindamos claridad y transparencia en nuestros proyectos y procesos, hablando siempre con la verdad a nuestros clientes, proveedores, empleados y todas las personas pertenecientes a nuestras áreas de influencia.

Innovación: Aplicamos los mejores estándares de calidad e innovación, diseños, materiales y procesos, convirtiendo nuestros proyectos en referentes destacados del sector inmobiliario y contribuyendo al embellecimiento de los entornos.

Responsabilidad: Somos eficientes y cuidadosos. Aplicamos honestamente la ética y los principios, cumpliendo las expectativas en nuestros proyectos y aportando sustancialmente en el cuidado del medio ambiente y sociedad.

Confiabilidad: Nuestro reconocimiento es producto de la seriedad con la que trabajamos. Cumplimos nuestras promesas construyendo relaciones sólidas con base en el respeto e integridad.

Planificación efectiva: Establecemos una clara proyección y orden en cada proceso y en la ejecución de los mismos. Tenemos una visión aterrizada y usamos

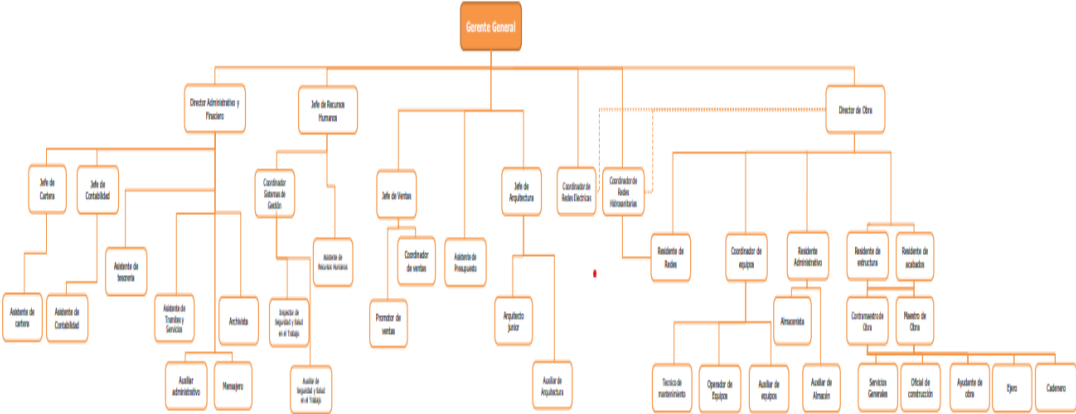
estrategias serias que contribuyen al desarrollo urbanístico y arquitectónico de la región de forma organizada.

Trabajo en equipo: Ayudamos a construir sueños con el trabajo responsable de cada una de las personas que hacen parte directa o indirectamente de nuestros proyectos. Más que un equipo somos una familia.

Esta empresa con 30 años lleva más de 1.000.000 de M2 construidos, siendo pioneros de la nueva era del desarrollo urbanístico de Santa Marta, con obras que son sinónimo de calidad y han sido pieza fundamental en la renovación urbana de la región. Son muchos los proyectos urbanísticos y arquitectonicos que han construido, tales como conjuntos cerrados, urbanizaciones, edificios de apartamentos, centros comerciales, entre otros, los cuales han contribuido al desarrollo y expansión la ciudad, además del embellecimiento de los entornos. Dentro de las obras más representativas podemos resaltar las siguientes:

6.1.4. Organigrama

Con el fin de conocer la estructura de la empresa, quisimos dejar plasmado en nuestro trabajo el organigrama de la compañía como se muestra a continuación:



6.1.5. Proyectos de la empresa

Salguero beach torre a: Ubicado en la exclusiva zona de Playa Salguero, Santa Marta. Edificio de 2 torres de apartamentos en Playa Salguero, Santa Marta.

Venecia: El proyecto Venecia se encuentra ubicado sobre un terreno de 17.000 mts² en el sector Altos de Santa Cruz en Santa Marta. Está dividido en etapas, que están contempladas como un desarrollo dentro de un mismo perímetro de construcción.

El proyecto, está constituido por siete torres de apartamentos, que cuentan con un único acceso compartido que reparte a todas las zonas. El complejo cuenta con 2 etapas de torres de 8 pisos, con núcleos de escalera y un ascensor por torre.

Este proyecto ha contado con una gran aceptación de los clientes. por ser un producto que ofrece viviendas de interés social que va más allá de los requisitos que exige el gobierno, y ofrece a la sociedad generosas áreas comunes de esparcimiento, zonas verdes, juegos infantiles, amplios parqueaderos y toda clase de comodidades que muy poco se ofrecen para proyectos de esta clase.

Hotel mare: Durante el año 2018, la empresa construyó el hotel Mare, para la firma WILU. Firma que pertenece a uno de los accionistas de la compañía. El Hotel Mare estará abriendo sus puertas en el segundo trimestre de 2019.

Portal de nueva andrea dos: Portal de Nueva Andrea Carolina Etapa 2 - Santa Marta Conjunto Cerrado Portal de Nueva Andrea Carolina Dos, está ubicado cerca a la terminal de Transporte, tenemos el sector universitario a nuestro alrededor

contamos con la universidad Sergio Arboleda, Universidad Cooperativa de Colombia y la universidad del Magdalena, estamos a solo 10 minutos del Centro Comercial Buenavista y Home center, el más importante de la ciudad, donde encontrara almacenes de cadena como Éxito, Claro, Vélez, Studio F, Opciones de entretenimiento, restaurantes, cines, sucursales bancarias, con horario extendidos y cajeros automáticos. Este proyecto logro su punto de equilibrio en ventas y comenzara a construirse a partir de marzo de 2019. El crédito constructor ya fue aprobado para la construcción de este proyecto.

Edificio two 2 towers - bello horizonte, santa marta: Un sofisticado diseño y un estilo moderno son el resultado del diseño arquitectónico creado por una de las firmas más importantes del mundo CHAPMAN TAYLOR. Esta nueva propuesta será un icono en su línea de proyectos ubicados frente al mar de Santa Marta, cuenta con dos hermosos elementos y una fachada flotante que simulará un crucero en movimiento.

TWO 2 TOWERS contiene elementos característicos que evocan espacios únicos y representativos para los amantes del mar. La torre azul inspirada en el mar y la torre verde en la naturaleza que evoca la Sierra Nevada de Santa Marta. Si buscas un proyecto inspirador en la ciudad de Santa Marta, este es para ti.

Proyectos en lanzamiento: Torre de apartamentos de 16 pisos, con 278 aparta suites y aparta estudios. Sus áreas van desde los 29 m2 hasta los 78 m2 bajo la modalidad de vivienda turística, cuenta con servicios hoteleros incluidos en la administración del edificio. Usted puede ser dueño de su inmueble y rentarlo cuando usted desee. Cuenta con dos (2) ascensores de pasajeros y uno de servicio. Salguero Suites será un punto local de referencia con una sensación de alta

tecnología, orientado al aprovechamiento de las condiciones bioclimáticas, además de tecnologías que protegen el medio ambiente, creando así un icono en la ciudad. Este proyecto cuenta ya con una gran acogida, en el poco tiempo de su lanzamiento ya casi logra su punto de equilibrio y la empresa cuenta con un pre-aprobado de financiamiento del crédito constructor.

Proyecto Caralina: Coralina es un complejo habitacional desarrollado en un lote de 7.5 He aproximadamente, que contara con una subdivisión del predio en 5 etapas y en cada una de ellas se desarrollara un proyecto inmobiliario particular. El lote 1 Está conformado por 3 torres de apartamentos con áreas desde los 40m² hasta los 61 m².

El lote 2 conformado por casas medianas desde 168 m² para un total de 40 unidades. El lote 3 con casas de 210 m², que son las de mayor tamaño del proyecto. En el lote 4 se encuentran las casas pequeñas desde 112 m² con el mayor número de unidades de casas, con 118. Y por último el lote 5 con 3 torres de apartamentos con áreas desde los 91 m² hasta los 112m².

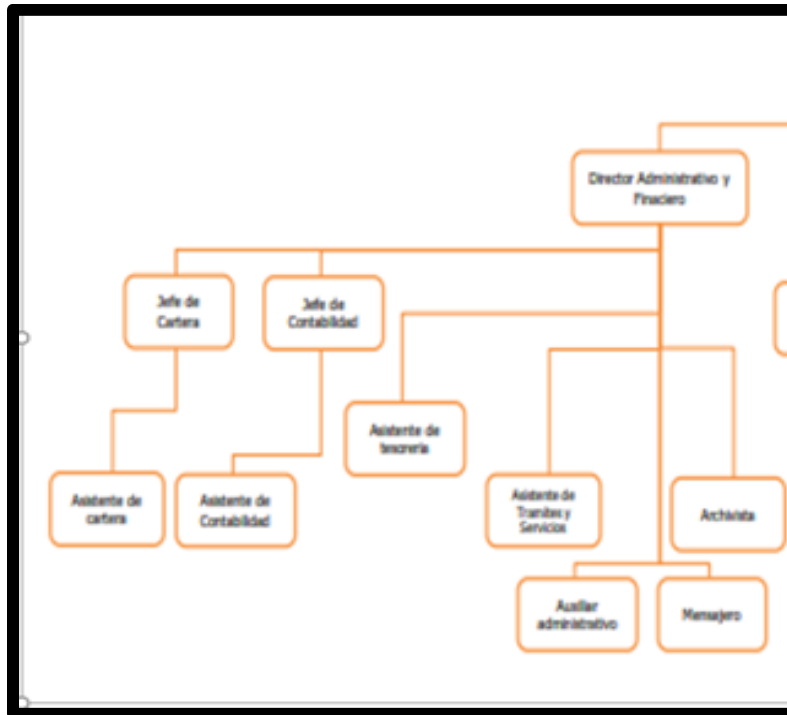
Proyecto venecia in: Superamos el Área VIS - apartamentos de 67.74m² (aplica Subsidio Mi Casa Ya), El proyecto se convierte en el conjunto cerrado con los apartamentos más grandes de la ciudad, superando el área estándar de este tipo de viviendas, creando espacios generosos que se verán reflejados en una mejor calidad de vida. Está ubicado en la zona de mayor valorización y desarrollo urbanístico de Santa Marta, Sector Santa Cruz, al lado de la Urbanización Nuevo Horizonte y Nueva Andrea Carolina, a 3 minutos de la Terminal de Transporte, 4 minutos de la Universidad Sergio Arboleda y 5 minutos del C.C. Buenavista y HomeCenter.

6.2. DESCRIPCION LOS PROCESOS Y PROCEDIMIENTOS QUE SE LLEVAN A CABO EN EL ÁREA DE TESORERIA DE LA EMPRESA CONSTRUCTORA JIMENEZ S.A

Constructora Jiménez está comprometida con establecer y mantener un sistema de control interno, basado en una cultura de autocontrol, autogestión y autorregulación, alineado a la estrategia y a los procesos, y en el cual todos los colaboradores son responsables de asegurar la gestión de los riesgos, la efectividad de los controles a su cargo, el reporte de los incidentes y las deficiencias encontradas, así como de velar por el mejoramiento continuo de sus procesos, es por esto ha establecido una estructura organizacional que soporta el sistema de control interno y ha asignado responsabilidades específicas para su definición, implementación, monitoreo y mejora, siendo los máximos responsables la Asamblea General de Accionistas, la Junta Directiva y el Gerente General de la compañía.

La constructora no tiene descrito los procesos y procedimientos que se llevan a cabo en el área de tesorería, tienen un flujograma el cual se relaciona en los puntos siguientes.

6.2.1. Organigrama del área de Tesorería



Gerente General

- Director Administrativo y financiero

Financiero

- Jefe de cartera
- Auxiliar de cartera
- Jefe de contabilidad
- Auxiliar de contabilidad

Asistente de tesorería

Administrativo

- Asistente de tramites de servicios
- Archivador

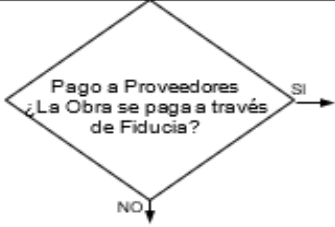
- Auxiliar administrativo
- Mensajero



En el área de tesorería solo se encuentra el cargo de asistente, esta es la persona que se encarga de desarrollar todos los procedimientos concernientes a este departamento. Por encima de Este cargo se encuentra la directora Financiera y la Gerencia de la compañía.

6.2.2. Flujograma de procesos

El proceso de control interno de la constructora se desarrolla por medio del análisis documental del manual de procesos el cual ayuda a organizar los procesos y hace que la información sea visible para todos. Al crear un diagrama de flujo, están produciendo un ejemplo visual del proceso para entenderlo mejor y ver cuáles son las áreas que se pueden mejorar como se detalla a continuación:

FLUJO	PROCEDIMIENTO	RESPONSABLE	FORMATO
	<p>3. SI a. Si la Obra se financia a través de Fiducia, el área de Tesorería todos los jueves realizar ACTA DE PAGOS y recoger las respectivas firmas de Director Administrativo y Financiero, Interventor del Banco, posteriormente el Gerente General. Posteriormente se envía el ACTA DE PAGOS al respectivo Banco con el que se tiene la Fiducia. Nota 1: Financiera debe informar cuales obras se pagan por fiducia Nota 2: Previo a la firma de Gerencia, Tesorería debe pasar las Actas de Pago al Profesional de Presupuesto, para que este verifique que todo este acorde a lo presupuestado. Si existe una duda, debe comunicarse con la Obra. Luego el profesional de</p>	<p>Gerente General Director Administrativo y Financiero Profesional de Presupuesto</p>	<p>Cronograma de pago a proveedores ACTA DE PAGOS (Fiducia)</p>
	<p>Presupuesto pasa las actas para aprobación de Gerencia. Nota 3: Tesorería tiene 2 días hábiles para montar el pago. Nota 4: El Banco tiene 4 días hábiles para responder por el pago b. Continuar con el siguiente paso NO a. Según el cronograma de pagos, Tesorería debe pasar las facturas por pagar al Profesional de Presupuesto, para que este verifique que todo este acorde a lo presupuestado. Si existe una duda, debe comunicarse con la Obra. Luego el profesional de Presupuesto pasa las factura a gerencia para aprobación de pago. Nota: Tesorería tiene 2 días hábiles para montar el pago. b. Continuar con el siguiente paso.</p>		

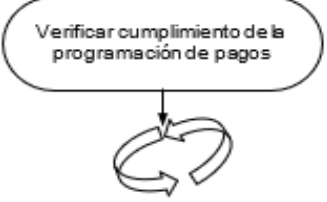
	<p>4. El área de Tesorería debe mantener retroalimentados a los proveedores de sus pagos, para ello debe verificar periódicamente el cumplimiento del Cronograma de pagos.</p>	<p>Tesorería</p>	<p>Cronograma de pago a proveedores</p>
---	--	------------------	---

Ilustración 1. Proceso de gestión financiera y contable en el área de tesorería de Constructora Jiménez.

6.2.3. Procesos

6.2.3.1 Pago a proveedores

6.2.3.1.1. Recepción facturas

El departamento contable después de realizar la causación del documento soporte de la adquisición del bien o servicio, realiza la entrega de estos a la asistente de tesorería el cual debe venir con el visto bueno de contabilidad. Cualquier error que pueda ocurrir en el software contable que maneja la compañía el contador puede corregir ya que este tiene el usuario maestro y puede acceder a todas las transacciones de la compañía.

6.2.3.1.2. La asistente de tesorería en el sistema contable SINCO realiza la siguiente operación:

Registra la recepción de cuentas por pagar que llegan a tesorería desde el departamento de contabilidad, una vez ingresadas el sistema muestra listado de todas las cuentas por pagar generadas tanto anuladas, contabilizadas y descontabilizadas., la información que se ingresa al Sistema es la siguiente:

- Fecha Inicial:

- Fecha Final:
- Factura: No. documento de factura del proveedor que se quiere consultar.
- Centro Costo:
- Estado: CP con estado Pendiente o Recibido.
- Excel: generar el informe en una plantilla de Excel.
- Una vez ingresada en el Sistema se puede generar un informe que contiene la siguiente información
- No: Indica el No de lote de la cuenta por pagar
- Estado: Muestra el estado en que se encuentra el lote de cuentas por pagar
- Usuario: Columna que indica el usuario que realizó la entrega de CxP a tesorería
- Fecha de registro: Fecha en que se realizó la entrega de C X P a tesorería
- Las CP que se encuentran anuladas o des contabilizadas aparecen en color rojo.
- Una vez se confirme la entrega no se podrá retornar el proceso
- Confirmar Recepción: Se realiza la confirmación de la recepción de las CP que se encuentran relacionadas.

6.2.3.1.3 Revisión por el área de presupuestos

La asistente de tesorería se encarga de enviar al profesional de presupuesto las facturas para verificar que todo esté acorde a lo presupuestado, al finalizar le da el visto bueno y lo regresa al área de tesorería.

6.2.3.2. Cumplimiento de pagos

6.2.3.2.1. Elaboración del cronograma de pagos

Teniendo en cuenta la revisión del área de presupuesto a las facturas, la asistente de tesorería se encarga de realizar la programación de pago y presentarla a la directora financiera para su revisión y posterior aprobación de la gerencia. Para esta programación no se tiene en cuenta los descuentos que se puedan tener con proveedores por pronto pago, se tiene en cuenta es la necesidad que se tiene en el momento y la liquidez de la compañía.

6.2.3.2.2. Preparación de pagos

El asistente de tesorería al recibir la aprobación por parte de la gerencia del cronograma de pagos se encarga de preparar los mismos en la plataforma de la entidad financiera donde se encuentren los recursos disponibles para la realización del pago.

6.2.3.2.3. Aprobación pagos

El asistente luego de preparar los pagos en la plataforma de la entidad financiera envía un correo o llama al gerente para que este revise y haga el pago al tercero correspondiente.

Luego de realizar el pago se procede a realizar el comprobante de egreso como se relaciona a continuación:

Realizar Comprobante de Egreso (CE) con el fin de cancelar las cuentas por pagar que se encuentran pendientes por pagar, contabilizadas y autorizadas.

En el sistema debe incluir:

- Fecha: día/mes/año donde se debe ingresar la fecha que tomará el comprobante de egreso.
- No.: Indica el consecutivo generado automáticamente por el sistema para el tipo de documento CE.
- Moneda: Se asigna la moneda que tomará el CE, al seleccionar esta moneda se mostrara la tasa de cambio vigente o la última configurada, el sistema limitara el registro del comprobante de egreso si no se tiene configurada la tasa de cambio del día del
- Nota: La validación de tasa de cambio configurada para la fecha del documento y el campo de modificar tasa de cambio, es una funcionalidad adicional del sistema, si la requiere es necesario que se solicite por medio de un Help Desk en categoría Requerimiento.
- Proveedor: se ingresa en el Sistema el Nit, el nombre o parte de cada uno de estos, el sistema mostrara un mensaje indicando si el tercero tiene cuenta bancaria y los caracteres TB cuando si tiene cuenta bancaria asociada y EF o CH Si este no tiene cuenta bancaria asociada.
- Nota: Este mensaje y caracteres serán visibles luego de solicitar la actualización por medio de un Help Desk en categoría Requerimiento
- Observación: Se ingresan en el Sistema los comentarios que puedan presentarse al momento de guardar el documento en el sistema. Sin embargo, si la forma de pago será Cheque, éste campo se tomará como Beneficiario del Cheque.
- Fecha transacción: Ingresa día/mes/año donde se ingresa la fecha de transacción que tomará el CE.

- Cta Cont.: Se puede consultar el listado de los documentos previamente autorizados para ese proveedor.
- Documentos relacionados: Se puede consultar y seleccionar, los documentos pendientes por pagar autorizadas.
- No permite girar cuentas por pagar cuyos centros de costos estén inactivos, si requiere activar o desactivar es necesario que solicite la configuración y actualización de la opción al área de soporte técnico se puede consultar todos documentos contables por centros de costos o asociado al comprobante de egreso.
- Se debe actualizar e indicar el centro de costo asociado al comprobante de egreso, además de ingresar la siguiente información,
- Segmento: Campo para indicar en qué segmento se generará el CE, según el centro de costo del documento y la relación hecha en la configuración del centro de costo.
- Descripción: indica la descripción que tomará el comprobante de egreso.
- NIT PRUEBA: Columna que indica el número de identificación asociado al documento contable.
- BI: En caso de indicar la casilla tomará el valor como la base de impuestos.
- Valor: Indica el valor del documento a pagar.
- Desc. Fin.: Columna que reflejará el valor del descuento financiero en caso de haber indicado que el documento contable lo contiene.
- Impuesto: Indica el concepto de impuesto o descuento Financiero que aplica al momento de pagar.
- Porcentaje: Indica el valor en porcentaje del impuesto seleccionado.

- Forma Pago: Se selecciona la forma de pago que se usará en el documento.
- Cuenta: Se selecciona la cuenta bancaria origen.
- Cheque/Transferencia: el número de cheque o de transferencia que serán usados en el pago.
- Valor: El valor del movimiento que se encuentra registrando en el sistema.
- Almacenamiento

Luego de diligenciar cada una de las casillas se debe guardar, se procede a imprimir el comprobante de egreso y se archiva con el documento soporte que en este caso es el que emite la entidad financiera.

6.2.3.4. En caso de que el pago a proveedores corresponda a la fiducia, se realiza el siguiente procedimiento:

6.2.3.4.1. Realización de acta de pagos

La asistente de tesorería se encarga de realizar todos los jueves el acta de pagos, donde relaciona las diferentes obligaciones con proveedores, el saldo a pagar, fecha de la factura y concepto.

6.2.3.4.2. Revisión del acta de pago por directora Administrativa

La directora administrativa revisa cuidadosamente que los pagos a realizar estén relacionados con el objeto de la compañía y que las compras sean reales.

6.2.3.4.3. Revisión del acta de pago por profesional de presupuestos

El profesional de presupuestos revisa que las facturas relacionadas coincidan con lo presupuestado inicialmente, posterior a su revisión

deja el visto bueno como evidencia de que esta de acuerdo con la información presentada en el acta y envía a la gerencia.

6.2.3.4.4. Revisión del acta de pago por Gerencia

La gerencia revisa que el pago a realizar este acorde con las obras que se están desarrollando en su momento y que el acta venga aprobada por la directora administrativa, visto bueno del profesional de presupuestos y el interventor del banco para proceder a firmar. Posterior a esto se envía nuevamente a la asistente de tesorería para que realice el envío a la fiduciaría con copia a la directora administrativa y la gerencia.

6.2.3.4.5. Pago a proveedores por la fiduciaría

El pago a proveedores debe realizarse por parte de la fiduciaría en un plazo máximo de 4 días, posterior a esto la fiduciaría debe enviar a la constructora el soporte de los pagos para esta tener el control de estos. Estos soportes quedan archivados digitalmente en la constructora.

6.3. IDENTIFICAR MEDIANTE UNA PRUEBA DE RECORRIDO LOS RIESGOS A LOS QUE ESTÁ EXPUESTO EL CONTROL INTERNO EN EL ÁREA DE TESORERÍA.

Con el fin de conocer a profundidad cada uno de los procesos claves e identificar los riesgos y los controles que mitigan los mismos. Realizamos una prueba de recorrido por el área de tesorería de la constructora, como se muestra a continuación:

Teniendo en cuenta el entendimiento realizado en el procedimiento de tesorería de la compañía, se pudo identificar los siguientes controles y riesgos:

Proceso pago a proveedores.

En el proceso de pago a proveedores con respecto al sub proceso *pago de facturas*, se pudo observar que el acceso al sistema SINCO debería estar limitado a personal autorizado, solo esta persona debe tener acceso al sistema por lo que se le asigna la responsabilidad de los registros y/ o modificaciones a los mismos, sobre él recae esta responsabilidad. El contador de debe tener restricciones sobre el acceso a todos los aplicativos de la compañía.

También en el proceso de pago a proveedores, con respecto al sub proceso de *revisión por el área de presupuestos*, hay que tener cuidado con los desembolsos, porque estos podrían ser efectuados por servicios o bienes no recibidos, estos bienes o servicios se debe tener certeza de que el bien Y/o servicio si se recibió y ejecutó en las obras realizar verificación del cumplimiento de las obras o labores ejecutadas directamente por la gerencia o la delegación de personal de confianza que deposite su firma o sello, para que cuando se realicé el pago se pueda evitar cancelación de gastos dobles y/o que no correspondan o estén relacionados con el objeto de la construcción. O la utilización de los fondos de manera indebida al no tener controles en todos los procedimientos del pago a proveedores.

Dentro de este mismo proceso de Pago a proveedores en lo que respecta al sub proceso de *recepción de facturas* existe el riesgo de la carencia de integridad de los saldos de las cuentas por pagar, porque para registrar el pago en el SINCO debe estar asociado a una factura que se encuentre registrado en el sistema. Por lo que se recomienda que los registros se realicen con el documento original para evitar pagos dobles de facturas.

Así mismo en este proceso de pago a proveedores *no existe segregación de funciones* en el área de tesorería, cuando una sola persona maneja todos los procesos en un área, es difícil detectar los posibles errores por falta de control sobre estas operaciones, por lo que se recomienda una segregación adecuada de funciones, crear

un puesto de trabajo que realice la supervisión de las operaciones y encargarse de la asistencia en la protección de los activos.

Proceso cumplimiento pagos

En lo referente al proceso de cumplimiento de pago, con respecto al sub proceso *preparación de pagos* existe el riesgo de duplicación de pagos o pagos por exceso y pagos registrados incorrectamente a otro proveedor, porque no existen controles.

Controles

- Toda factura debe traer el sello de recibido de Contabilidad
- Las facturas deben ser revisadas por el área de presupuesto
- El cronograma de pagos debe estar revisado por la directora financiera
- El cronograma de pagos debe estar aprobado por la gerencia
- Las transferencias en el portal del banco son autorizadas por la gerencia

Riesgos

- El acceso al sistema SINCO no esta limitado a personal autorizado, lo que podría ocasionar registros y/o modificaciones indebidas.
- Desembolsos podrían ser efectuados por servicios o bienes no recibidos.
- Desembolsos podrían no corresponder a obligaciones de la compañía.
- Carencia de integridad de los saldos de las cuentas por pagar a proveedores.
- Duplicación de pagos o pagos en exceso.
- Incurrir en intereses o perder beneficios por pronto pago.
- Pagos registrados incorrectamente a otro proveedor.
- Carencia de una adecuada segregación de funciones, por lo que errores posiblemente no podrían ser detectados.
- Fondos de la compañía podrían ser utilizados de manera indebida.

6.4. ELABORACIÓN DE LA MATRIZ DE RIESGO DEL AREA DE TESORERIA.

La compañía no cuenta con una matriz de riesgo asociada al área de tesorería, es por esto por lo que decidimos realizar la misma para así ayudar a los directivos de la compañía a identificar cada uno de los posibles riesgos que se puedan presentar en esta área.

6.4.1. MATRIZ DE RIESGO

La compañía a la fecha no cuenta con una matriz de riesgo por procesos ni general y sus procedimientos no se encuentran actualizados o no existen, es por esto por lo que surge la necesidad de la elaboración de esta en el trabajo. Para la elaboración de la matriz inicialmente solicitamos a la administración la información que poseían acerca del procedimiento de tesorería, al enviarnos el flujograma como única información que poseen a la fecha de nuestro trabajo porcedimos a revoisarlo, lo entendimos, realizamos una formulario de preguntas y procedimos a reunirnos con la asistente de tesorería que es la única persona de esta área para realizar una entrevista inicialmente y posterior a eso nos indicará paso a paso como ejecuta día a día el procedimiento de tesorería, luego nos reunimos en grupo e identificamos cada uno de los riesgos y controles asociados a este para así evaluarlos uno a uno e indicar a la compañía cual sería el impacto.

A continuación, se presentan los resultados de la evaluación del control interno del proceso de Tesorería. La Matriz de Evaluación del Control Interno tiene la siguiente estructura:

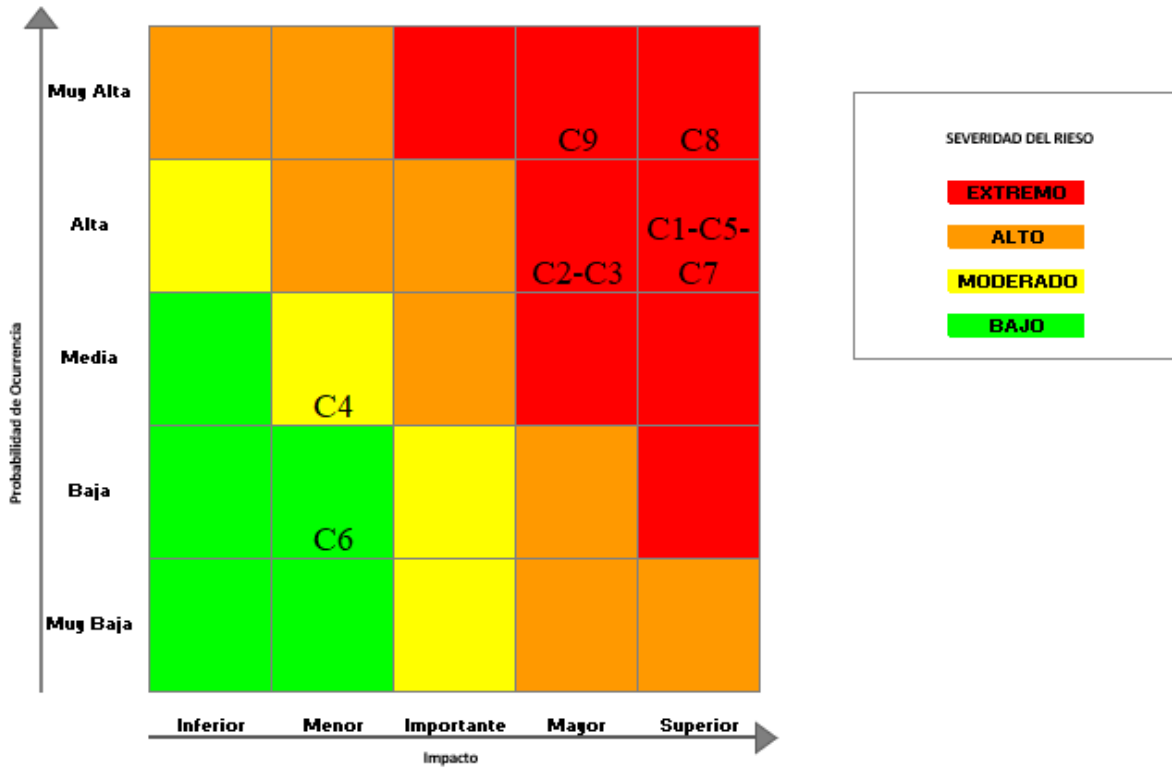
- *ID Riesgo*: número de referencia del riesgo.
- *Riesgo*: posible evento o situación a ocurrir en caso de que el control no funcione o exista.
- *ID Control*: número de referencia del control.
- *Control*: describe la actividad específica del control.

Recomendación: indica la situación observada con la sugerencia o recomendación a considerar para lograr el objetivo del control. Es importante mencionar que puede darse el caso de que existan varios controles para mitigar un riesgo o un control que sirva para mitigar varios riesgos; es decir, un control esté asociado a varios riesgos o que un riesgo a varios controles. Ver Anexo 1. Matriz de riesgo.

ID. Riesgo	Procesos	Subprocesos	Descripción del Riesgo	Causa Riesgo	Probabilidad	Impacto	Severidad del riesgo inherente
1	Pago a proveedores	Recepción de facturas	El acceso al sistema SINCO podría no estar limitado a personal autorizado, lo que podría ocasionar registros y/o modificaciones indebidas.	El contador de la compañía tiene acceso a todos los aplicativos de la compañía.	Alto	Extremo	Extremo
2		Revisión por el área de presupuestos	Desembolsos podrían ser efectuados por servicios o bienes no recibidos.	Todos los desembolsos deben estar autorizados por la gerencia.	Alto	Extremo	Extremo
3		Revisión por el área de presupuestos	Desembolsos podrían no corresponder a obligaciones de la compañía.	Todos los desembolsos deben estar autorizados por la gerencia.	Alto	Extremo	Extremo
4		Recepción de facturas	Carencia de integridad de los saldos de las cuentas por pagar.	Para registrar un pago se debe asociar a una factura que se encuentre registrada en SINCO.	Medio	Menor	Moderado
5	Cumplimiento pagos	Preparación de pagos	Duplicación de pagos o pagos en exceso.	No existe control	Alto	Superior	Extremo
6		Elaboración del cronograma de pagos	Incurrir en intereses o perder beneficios por pronto pago.	No existe control	Baja	Menor	Baja
7		Preparación de pagos	Pagos registrados incorrectamente a otro proveedor	No existe control	Alto	Superior	Extremo
8	Pago a proveedores	No existe	Carencia de una adecuada segregación de funciones, por lo que errores posiblemente no podrían ser detectados.	El asistente de tesorería realiza todas las operaciones del área	Alto	Superior	Extremo
9		Aprobación de pagos	Fondos de la compañía podrían ser utilizados de manera indebida.	Todos los desembolsos deben estar autorizados por la gerencia o la directora administrativa y financiera.	Alto	Superior	Extremo

Ilustración 2. Matriz de riesgo del departamento de tesorería de Constructora Jiménez.

RIESGO INHERENTE



7. RECOMENDACIONES A LOS RIESGOS

La Gerencia debe realizar revisiones periódicas (Bimensuales) de los accesos del personal en SINCO, a fin de que los perfiles se encuentren actualizados con las funciones del personal de dicha área. Ese control no debe tenerlo el contador.

Se recomienda a la gerencia delegar o revisar directamente el cumplimiento de las obras o labor ejecutadas, esto con el fin de evitar cancelar gastos que no estén relacionados con el objeto de la constructora.

Se recomienda a la gerencia al momento de aprobar el pago de los gastos revisar si este corresponde a obligaciones adquiridas por la compañía y dejar como evidencia un sello se revisado.

Se recomienda implementar un procedimiento donde se concilien mensualmente con los proveedores las cuentas por pagar, esto les ayudara a tener el control del saldo registrado en contabilidad por este concepto.

Se recomienda ingresar correctamente y verificar el registro de los datos de las facturas con los ingresados al sistema, al momento de realizar el pago es necesario tener la factura presente para asi evitar errores que conlleven a que el pago se duplique.

La Gerencia de la Compañía debe definir formalmente procedimientos que contemplen el registro, revisión y seguimiento de las cuentas por pagar. Una segregación adecuada de funciones reduce la probabilidad que los errores,

sean intencionales o involuntarios, no sean detectados. Asimismo, puede brindar asistencia en la protección de los activos de la organización.

Las cuentas por pagar deben ser analizadas y reconciliadas por una persona de mayor rango en la compañía, como mínimo mensualmente, a fin de verificar su integridad.

En el área solo existe una persona el cual no realiza labores de conciliación, se recomienda contemplar la posibilidad de ingresar a otra persona a esta área para que las funciones sean compartidas y exista segregación de funciones.

7.1. RECOMENDACIONES GENERALES

Constructora Jiménez deberá contar con un Sistema de Control Interno (SCI) integrado por principios, políticas, normas y procedimientos encaminados a proporcionar transparencia y seguridad a los diferentes grupos de Interés de la entidad. La adopción del Sistema de Control Interno conlleva la necesidad de que todas las personas e instancias de la entidad, comprendan cabalmente la trascendencia del control interno y la incidencia de este sobre los resultados de la gestión, considerándolo como un conjunto de actividades integradas a los procesos operativos de la empresa.

Se entiende por Sistema de Control Interno el conjunto de políticas, principios, normas, procedimientos y mecanismos de verificación y evaluación establecidos por la Asamblea General de Accionistas, la Junta Directiva, la Alta Dirección y demás áreas involucradas en la organización para proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de los siguientes objetivos:

Mejorar la efectividad y eficiencia de las operaciones. Para el efecto, se entiende por efectividad la capacidad de alcanzar las metas y/o resultados propuestos; y por eficiencia la capacidad de producir el máximo de resultados con el mínimo de recursos, energía y tiempo.

- Prevenir y mitigar la ocurrencia de fraudes, tanto internos como externos.
- Realizar una gestión adecuada de los riesgos.
- Aumentar la confiabilidad y oportunidad en la información generada por la entidad.
- Dar un adecuado cumplimiento de la normatividad y regulaciones aplicables a la entidad.

En la medida en que se logren los objetivos antes mencionados, el Sistema de Control Interno -SCI brindará mayor seguridad a los diferentes grupos de interés que interactúan con la Institución. La entidad deberá contar con un SCI que tenga como mínimo los siguientes elementos, los cuales se aplicarán de acuerdo con las características propias de la empresa:

Ambiente de Control: Demostrando un compromiso con la integridad y los valores éticos, establece el tono de una organización, establece las normas de conducta y evalúa la adherencia a ellas y trata sus desviaciones, influenciando la conciencia de control de su personal. Incluye factores como: compromiso con la competencia; filosofía gerencial y estilo operativo; métodos gerenciales para asignar autoridad, responsabilidad, organizar y desarrollar a su personal; atención y dirección proporcionada por el Consejo Superior y el Comité de Auditoría.

Gestión de Riesgos: Es la identificación, análisis y administración de los riesgos relevantes que corre la empresa para el logro de sus objetivos.

Modelo de Gestión de Riesgo: El marco de Gestión de Riesgos de la Constructora Jiménez se basa en un modelo de tres líneas de defensa, el cual proporciona una distribución clara de las responsabilidades en cuanto a la gestión de riesgos, a efectos de evitar vacíos en la gobernabilidad.

8. CONCLUSION

El análisis de los riesgos en el sistema de control y de los departamentos en general de una compañía es parte fundamental para un excelente desempeño de la misma, la idea de desarrollar un análisis de los riesgos del departamento de tesorería por medio de una matriz se convirtió en una necesidad evidente en este último año. Con base a esta necesidad, en este proyecto se describieron los riesgos y el por qué de la importancia del impacto en la Constructora Jiménez S.A.

Al aplicar una matriz de riesgo y llevar controles o manuales renovados las entidades estarán salvaguardadas de cualquier delito o fraude que se presente, por lo cual es de vital importancia que en una auditoría también se tengan tales controles y matrices para proteger la información y librarla de los diferentes fraudes que existen. Las deficiencias en los procesos conducen a desfavorecer el desarrollo eficaz y confiable de una entidad, de igual forma todos estos aspectos inciden en la pérdida de imagen en el mercado y conllevan a limitaciones en sus actividades.

Como profesionales, este proyecto nos ayudó a implementar y poner a prueba los conocimientos adquiridos en la especialización sobre la importancia de los controles y la verificación de los procesos con respecto a las diferentes áreas de las empresas. En esta ocasión en la compañía Constructora Jiménez S.A. dejamos plasmada una matriz de riesgo donde estos fueron identificados y a su vez recomendamos las formas de cómo mitigar el impacto en la compañía.

9. REFERENCIAS

- (2007). In Y. G, Responsabilidad Social Empresarial Fundamentos y Aplicaciones en las Organizaciones de Hoy (pp. 77-87). BOGOTA: Editorial Universidad Externado de Colombia.
- A, C. C., Pierina, & E., S. D. (2019, Abril). Repositorio ,UTP. From http://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/UTP/2025/1/Pierina%20Chumpitazi_Rossana%20Salazar_Trabajo%20de%20Suficiencia%20Profesional_Titulo%20Profesional_2019.pdf
- Albanese, D. (2012). Revista de Administracion y Contabilidad. From <https://core.ac.uk/download/pdf/228887579.pdf>
- Almeida, M. d., Marimon, F., & Llach, J. (2015). Difusión de las memorias de sostenibilidad en Latinoamérica: análisis territorial y sectorial. ESTUDIOS GERENCIALES, 139-149.
- Ambrosone, M. (2007). ayhconsultores. From <http://www.ayhconsultores.com/img/COSO.pdf>
- Archibold, W., Aguilera, L., & Castillo, E. (2017). Revisoría fiscal y sostenibilidad empresarial en colombia. Económicas CUC, 77-88.
- Benavides., D. C. (2017). Pontificia Universidad Javeriana de Cali. From http://vitela.javerianacali.edu.co/bitstream/handle/11522/8622/Dise%C3%B1o_sistema_control_interno.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Córdova, G. C., & Paguay, E. R. (2017). REVISTA PUBLICANDO. From https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/686/pdf_491
- Gaitán, R. E., & Niebel, B. W. (2015). CONTROL INTERNO Y FRAUDE. ECOEDICIONES.
- GRI. (2013). Global Reporting Initiative. AMSTERDAM: Global Reporting Initiative.
- Guevara, S. V. (2019, Agosto). UNIMINUTO - SISTEMA GENERAL DE BIBLIOTECAS RAFAEL GARCIA HERREROS. From https://repository.uniminuto.edu/bitstream/handle/10656/10830/UVDT.CP_ValeroStefanie_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Isotools. (2015, AGOSTO 6). Isotools excellenc. From isotools.org:www.isotools.org/2015/08/06/en-que-consiste-una-matriz-de-riesgos/
- Isotools, E. (2018, Febrero 7). Isotools.org. From <https://www.isotools.org/2018/02/07/hacambiado-nuevo-coso-erm-2017/>

- Jimenez, C. (2019). Constructora Jimenes S.A. From <https://construtorajimenez.com/quienes-somos/>
- Ordoñez, M. d., & Méndez, J. D. (2011). REVISIÓN DE LOS ORÍGENES DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL. CUIDARTE, 206.
- Ordoñez, M. d., & Méndez, J. D. (2011). REVISIÓN DE LOS ORÍGENES DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL. CUIDARTE Revista de Investigación Escuela de Enfermería UDES, 207.
- Ordoñez, M. d., & Méndez, J. D. (2011). REVISIÓN DE LOS ORÍGENES DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL. CUIDARTE, 207.
- Ordoñez, M. d., & Méndez, J. D. (2011). REVISIÓN DE LOS ORÍGENES DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL. CUIDARTE, 215.
- Ruffner, J. R. (Diciembre de 2004). EL CONTROL INTERNO EN LAS EMPRESAS PRIVADAS. Obtenido de Revistas Investigacion UNMSM: <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/5476/471>
- 1
- Sosa Arana, Edgar Hipólito. (2015). UNIVERSIDAD NACIONAL DE TRUJILLO. From <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/983>
- Valqui, G. L., & Aguinaga, J. J. (2016). El sistema de control Interno: Una herramienta para el perfeccionamiento de la gestión empresarial en el sector construcción. Vol. 1 Núm. 1: Revista de Investigación de Contabilidad Accounting power for business.