



CONTABILIDAD Y AUDITORIA

## Tesis previa a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría.

**AUTOR:** MARIA GABRIELA RIOS IMBA

**TUTOR:** DRA. SANDRA PATRICIA GALARZA TORRES

**“DISEÑO Y ELABORACIÓN DE UN MANUAL DE PROCEDIMIENTOS  
PARA ERRADICAR FUENTES DE DISTORSIÓN DE INFORMACIÓN  
FINANCIERA (FRAUDE) ENFOCADA EN LA PREVENCIÓN DEL LAVADO  
DE ACTIVOS EN LA COMPAÑÍA CIAUTO CIA LTDA”**

Diseño y elaboración de un manual de procedimientos para erradicar fuentes de distorsión de información financiera (fraude) enfocada en la prevención del lavado de activos en la compañía CIAUTO CIA LTDA.

Por

María Gabriela Ríos Imba

Octubre 2022

Aprobado:

PhD Sandra Patricia Galarza Torres

Mgs Sandra, R., Villacis, M., Presidente del Tribunal

Mgs Francisco, V., Salas, J., Miembro del Tribunal


Aceptado y Firmado: \_\_\_\_\_ 17, 10, 2022  
Mgs Sandra, R., Villacis, M

Aceptado y Firmado: \_\_\_\_\_ 17, 10, 2022  
Mgs Francisco, V., Salas, J., Miembro del Tribunal

\_\_\_\_\_ 17, 10, 2022  
Mgs Sandra, R., Villacis, M  
Presidente(a) del Tribunal  
Universidad Internacional del Ecuador

## Autoría del Trabajo de Titulación

Yo, María Gabriela Ríos Imba, declaro bajo juramento que el trabajo de titulación con el tema “**Diseño y elaboración de un manual de procedimientos para erradicar fuentes de distorsión de información financiera (fraude) enfocada en la prevención del lavado de activos en la compañía CIAUTO CIA LTDA.**” Es de mi autoría y exclusiva responsabilidad legal y académica; que no ha sido presentado anteriormente para ningún grado o calificación profesional, habiéndose citado las fuentes correspondientes y respetando las disposiciones legales que protegen los derechos de autor vigentes.



---

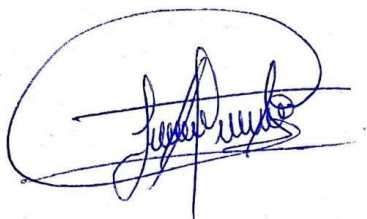
María Gabriela Ríos Imba

Correo electrónico: [ma\\_gabby@hotmail.com](mailto:ma_gabby@hotmail.com)

## Autorización de Derechos de Propiedad Intelectual

Yo, María Gabriela Ríos Imba, en calidad de autora del trabajo de investigación titulado **“Diseño y elaboración de un manual de procedimientos para erradicar fuentes de distorsión de información financiera (fraude) enfocada en la prevención del lavado de activos en la compañía CIAUTO CIA. LTDA.”** autorizo a la Universidad Internacional del Ecuador (UIDE) para hacer uso de todos los contenidos que me pertenecen o de parte de los que contiene esta obra, con fines estrictamente académicos o de investigación. Los derechos que como autor me corresponden, lo establecido en los artículos 5, 6, 8, 19 y demás pertinentes de la Ley de Propiedad Intelectual y su Reglamento en Ecuador.

D. M. Quito, octubre de 2022



---

María Gabriela Ríos Imba

Correo electrónico: [\\_ma\\_gabby@hotmail.com](mailto:_ma_gabby@hotmail.com)

### **Dedicatoria**

A Dios, por guiarme y acompañarme en cada uno de los procesos que he dado y brindado salud, vida y sabiduría a lo largo de esta etapa universitaria.

A mi madre, quien, a pesar de los obstáculos de la vida, me enseñó grandes valores; respecto y luchar ante toda adversidad que se presente en la vida, aun así las cosas llegan a complicarse; gracias por todo el esfuerzo, dedicación, firmeza y cariño que me da, para seguir en esta travesía que me permite cumplir un gran objetivo dando cabida a un nuevo inicio para el cumplimiento de nuevas metas.

A mi padre, que, a pesar de sus errores y sobre todo sobresalir a un futuro mejor, por medio de esfuerzo y dedicación.

A mis hermanos, por su apoyo incondicional en cada instante de la vida que tuvimos que afrontar juntos, para sobresalir en este mundo lleno de adversidades; por su compañía en momentos difíciles, alegres y triste, que día a día nos hacían más fuertes para cumplir metas, conllevando los valores enseñados.

***María Gabriela Ríos Imba***

## **Agradecimiento**

Agradezco a Dios por bendecirme con esta alegría inmensa de concluir una etapa más en mi vida, por darme la fuerza para seguir adelante y por mantenerme con salud y vida para regalar este logro a mi familia.

A mi tutora Dra. Sandra Galarza por tener la paciencia necesaria, y compartir sus conocimientos y tiempo brindado para la elaboración del presente trabajo de investigación.

A la Universidad Internacional del Ecuador por fomentar los valores éticos, y morales, permitiendo formar mi carrera con los mejores docentes en mi vida universitaria.

***María Gabriela Ríos Imba***

## Tabla de contenido

<b>LISTA DE TABLAS .....</b>	<b>XII</b>
<b>LISTA DE FIGURAS .....</b>	<b>XIII</b>
<b>INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>1</b>
1.1.    JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA .....	1
1.2.    ANÁLISIS CRÍTICO.....	2
1.3.    PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	4
1.4.    PREGUNTAS DIRECTRICES.....	4
1.5.    OBJETIVOS.....	5
1.5.1. <i>Objetivo General</i> .....	5
1.5.2. <i>Objetivos Específicos</i> .....	5
1.5.3. <i>Alcance de la investigación</i> .....	5
<b>CAPÍTULO 1 .....</b>	<b>6</b>
<b>1.    MARCO TEÓRICO .....</b>	<b>6</b>
1.1.    FUNDAMENTOS TEÓRICOS DEL FRAUDE .....	6
1.1.1. <i>Triangulo del fraude</i> .....	6
1.1.2. <i>El fraude en lo empresarial</i> .....	10
1.1.3. <i>Tipos de fraudes</i> .....	11
1.1.3.1. <i>Según quien lo realiza</i> .....	11
1.1.3.2. <i>Según a quien va dirigido</i> .....	12
1.1.3.3. <i>Por su esencia</i> .....	12
1.2.    FUNDAMENTOS TEÓRICOS DEL RIESGO .....	13
1.2.1.    TIPOS DE RIESGOS .....	15
1.2.2.    POLÍTICAS PARA ANÁLISIS TRANSACCIONAL, DEFINICIÓN DE NIVELES, FACTORES Y CRITERIOS DE RIESGOS DE LAS CONTRAPARTES .....	16
1.3.    CONTROL INTERNO.....	17

1.3.1.	OBJETIVOS DEL CONTROL INTERNO.....	18
1.3.2.	CARACTERÍSTICAS DEL CONTROL INTERNO.....	18
1.3.3.	ELEMENTOS DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO.....	19
1.4.	LAVADO DE ACTIVO.....	20
1.5.	MODELO COSO.....	21
<b>CAPÍTULO 2 .....</b>		<b>28</b>
<b>2.</b>	<b>DIAGNÓSTICO SITUACIONAL DE CIAUTO CIA. LTDA .....</b>	<b>28</b>
2.1.	ANÁLISIS INTERNO.....	28
2.1.1.	LA EMPRESA.....	28
2.1.2.	FILOSOFÍA ORGANIZACIONAL DE LA EMPRESA.....	29
2.1.2.1.	MISIÓN.....	29
2.1.2.2.	VISIÓN.....	30
2.1.2.3.	VALORES.....	30
2.1.3.	ACTIVIDAD DE LA EMPRESA.....	31
2.1.3.1.	CAMIONETAS.....	32
2.1.3.2.	CAMIONETAS POPULARES.....	32
2.1.3.3.	FURGONETAS.....	32
2.1.3.4.	FURGONETAS VAN.....	33
2.1.4.	ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL.....	33
2.2.	ANÁLISIS EXTERNO.....	35
2.3.	FODA.....	36
2.3.1.	ANÁLISIS FO (FORTALEZAS – OPORTUNIDADES).....	36
2.3.2.	ANÁLISIS DA (DEBILIDADES/AMENAZAS).....	37
<b>CAPÍTULO 3 .....</b>		<b>38</b>
<b>MANUAL DE PREVENCIÓN.....</b>		<b>38</b>
3.1.	METODOLOGÍA.....	38
3.1.1.	GESTIÓN DE RIESGOS, COSO – ERM.....	39
3.1.1.1.	AMBIENTE INTERNO.....	39



3.1.1.2.	ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS .....	39
3.1.1.3.	IDENTIFICACIÓN DE EVENTOS.....	40
3.1.1.4.	OBJETIVOS ESTRATÉGICOS .....	42
3.1.1.5.	OTROS OBJETIVOS RELACIONADOS.....	42
3.1.1.6.	RIESGO ACEPTADO.....	43
3.2.	APLICACIÓN DEL MODELO “COSO” EN LA EMPRESA “CIAUTOS CIA. LTDA.” .....	44
3.2.1.	RELACIÓN ENTRE LAS FASES .....	44
3.2.2.	EVALUACIÓN DE RIESGO .....	45
3.2.2.1.	TÉCNICAS DE EVALUACIÓN DE RIESGOS PARA LA EMPRESA.....	47
3.2.2.2.	MAPAS DE RIESGO .....	47
3.2.2.3.	ACTIVIDADES DE CONTROL .....	48
	INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN .....	48
	MONITOREO.....	48
3.2.2.4.	RESPUESTA A LOS RIESGOS.....	49
3.2.3.	PROCESO ADMINISTRATIVO FINANCIERO EN CIAUTOS CIA LTDA.....	49
3.2.3.1.	EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO DE LOS PROCESOS DEL MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTRA EL FRAUDE	52
3.2.3.2.	EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO EN LA UNIDAD DE ACTIVOS FIJOS .....	56
3.2.3.3.	RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO DE LA UNIDAD ADMINISTRATIVA	71
3.3.	IMPLEMENTACIÓN DEL MANUAL DE PREVENCIÓN DE RIESGOS DE FRAUDE PARA LA EMPRESA	73
1.	GENERALIDADES .....	75
1.1.	OBJETIVOS .....	75
	OBJETIVO GENERAL.....	75
	OBJETIVO ESPECIFICO .....	75
1.2.	ALCANCE .....	75
2.	ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL.....	76
3.	POLÍTICAS PARA LA PREVENCION DEL FRAUDE .....	77

3.1.	POLÍTICA GENERAL ANTIFRAUDE.....	77
3.2.	POLITICAS ESPECIFICAS ANTIFRAUDE .....	78
4.	ESTRUCTURA DEL MANUAL.....	79
4.1.	PREVENCIÓN.....	79
4.2.	DETENCCIÓN.....	81
4.3.	RESPUESTAS.....	82
5.	SANCIONES.....	83
6.	FORMULARIOS Y SANCIONES.....	83
7.	ESTRUCTURA DEL MANUAL DE PROCEDIMIENTOS PARA EL CUMPLIENTO EN PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y EL FRAUDE.....	83
7.1.	CONOZCA A SU EMPLEADO.....	84
7.1.2	DIAGRAMA DE CONOZCA A SU EMPLEADO.....	85
7.1.3.	PROCEDIMIENTOS Y POLITICAS CONOZCA A SU EMPLEADO.....	85
7.2.	CONOZCA A SU PROVEEDOR.....	86
7.2.1.	DIAGRAMA DE CONOZCA A SU PROVEEDOR.....	87
7.2.2.	PROCEDIMIENTOS Y POLITICAS CONOZCA A SU PROVEEDOR.....	87
7.3.	CONOZCA A SU CLIENTE.....	89
7.3.1.	DIAGRAMA DE CONOZCA A SU CLIENTE.....	89
7.3.2.	PROCEDIMIENTOS Y POLITICAS CONOZCA A SU CLIENTE.....	89
7.4.	CONOZCA A SU MERCADO.....	92
7.4.1.	DIAGRAMA DE CONOZCA A SU CLIENTE.....	92
7.4.2.	PROCEDIMIENTOS Y POLITICAS CONOZCA A SU CLIENTE.....	93
7.5.	FORMACION Y UNIDAD DE CUMPLIENTO.....	93
7.5.1.	DIAGRAMA DE FORMACION Y UNIDAD DE CUMPLIENTO.....	93
	<b>CONCLUSIONES .....</b>	<b>95</b>
	<b>RECOMENDACIONES .....</b>	<b>97</b>
	<b>BIBLIOGRAFÍA.....</b>	<b>98</b>

**Lista de Tablas**

Tabla 1 Accionista de CIAUTO CIA. LTDA ..... 3

Tabla 2 Factores y criterios de riesgo ..... 16

Tabla 3 FODA CIAUTOS ..... 36

## Lista de Figuras

Figura 1 Triangulo del fraude .....	7
Figura 2 Diagrama de lavado de activos.....	20
Figura 3 Estructura de COSO I.....	25
Figura 4 Estructura de COSO II .....	26
Figura 5 Estructura de COSO III.....	26
Figura 6 Estructura orgánica CIAUTO CIA. LTDA .....	34
Figura 7 Relación del establecimiento de objetivos .....	41
Figura 8 Relación entre las fases .....	45
Figura 9 Caracterización del macro de procesos administrativos y financiero ....	50
Figura 10 macroproceso administrativo y financiero .....	51
Figura 11 Estructura del manual.....	79
Figura 12 Conozca su empleado .....	85
Figura 13 Conozca su proveedor .....	87
Figura 14 Conozca su cliente.....	89
Figura 15 Conozca a su mercado .....	92
Figura 16 Formación y Unidad de Cumplimiento.....	93

## **Resumen**

El presente proyecto busca diseñar y elaborar un manual de procedimientos para erradicar fuentes de distorsión de información financiera (fraude) enfocada en la prevención del lavado de activos en la compañía CIAUTO CIA. LTDA. Por tanto, el trabajo se basa en el sistema de control interno que forma parte integrante de los sistemas contables financieros, de planeación, de información operacionales de la respectiva entidad mediante el diseño de planes de gestión y manuales. Es así como, en el primer capítulo, se realiza una breve historia y antecedentes sobre la empresa y como se fue constituyendo en el mercado de la fabricación de chasis con el fin de diagnosticar la situación del negocio. En el segundo capítulo, se describen teorías y modelos como el triángulo del fraude para describir su origen en las empresas ecuatorianas y, analizar las amenazas y riesgos que generan en el sector financiero y en la empresa. Por último, en el tercer capítulo, se detalla una propuesta y la elaboración del modelo de prevención de fraudes que se encuentra muy atado a todas las necesidades del representante legal y de las políticas internas que maneja la compañía CIAUTO Cia Ltda. alineadas con el Manual de Prevención y Erradicación de Delitos de Lavado de Activos. De este modo, se identifican los elementos importantes que se deben controlar, evaluar y eliminar para evitar los posibles fraudes detectados en los departamentos de ventas y finanzas.

### **Palabras claves**

- Control interno
- Erradicar el fraude
- Prevención de lavado de activos
- Manual de procedimientos

## **Abstract**

This project seeks to establish and elaborates a manual of procedures to eradicate sources of distortion of financial information (fraud) focused on the prevention of money laundering in the company CIAUTO CIA. LTDA. Therefore, the work is based on the internal control system that is an integral part of the financial accounting systems, planning, operational information of the respective entity through the design of management plan and manuals. This is how, in the first chapter, a brief history and background is made about the company and how it was constituted in the chassis manufacturing market to diagnose the business situation. In the second chapter, theories, and models such as the triangle of fraud are described to describe its origin in Ecuadorian companies and analyze the threats and risks, they generate in the financial sector and in the company. Finally, in the third chapter, a proposal and the elaboration of the fraud prevention model that is closely tied to all the needs of the represent legal and the internal policies managed by the company CIAUTO Cia Ltda. aligned with the Manual for the Prevention and Eradication of Money Laundering Crimes. In this way, essential elements are identified that must be controlled, evaluated, and eliminated to avoid fraud detected in the departments of commercialization and finances.

## **Keywords**

- Internal control
- Eradicating fraud
- Prevention of money laundering
- Procedures Manual

## INTRODUCCIÓN

### 1.1. Justificación e importancia

La empresa CIAUTO Cia. Ltda. es una empresa ecuatoriana, con sede principal en la provincia de Tungurahua en la ciudad de Ambato, las oficinas se encuentran en la Av. Agustín N. Martínez Mundugleo camino real. La empresa tiene una sucursal en la ciudad de Quito que se encuentra ubicado Av. Granados y Eloy Alfaro, en el representante legal de la empresa el Sr. PILO PAIS ZAMBRANO PIETRO RENAN. La empresa se encarga de la fabricación de chasis y equipos con motores. La empresa se encuentra en el mercado diez años, fue fundada en el año 2012, presenta la fabricación de vehículos de la marca Great Wall Motors y uno de los mayores productores de vehículos asiáticos. La empresa inauguró el departamento de pintura en el año 2016, mientras que en el 2018 se construyó una nueva aérea de logística en la producción con las líneas de soldadura de carrocerías para SUVs camionetas y baldes de camiones.

El incremento de la delincuencia organizacional transaccional en el continente americano ha desbordado las capacidades institucionales con las que cuenta cada país, las actividades delictivas de alto impacto relacionado con todo tipo de tráfico ilícito, extorsiones, secuestros, lavado de activos y corrupción. Se desarrolla un manual de procedimientos para erradicar fuentes de distorsión de información financiera (fraude) enfocada en la prevención del lavado de activos para la empresa CIAUTOS para evitar la criminalización y el mal uso de los activos de la empresa, para no tener ningún problema con el personal que trabaja y evitar cualquier mala interpretación.

## **1.2. Análisis crítico**

Al igual que otros sectores de la economía, en los años 2020 y 2021, el sector automotor ha sido afectado por la presencia del Covid-19, ya que, la población destina sus recursos financieros para dar prioridad a la satisfacción de las necesidades primarias, tales como, alimentación, vestido, vivienda, salud y educación y deja a un lado la compra de vehículos nuevos. Sin embargo, durante la última década, en el Ecuador ha proliferado la venta de vehículos de procedencia China que poco a poco han ido captando una representativa participación en el mercado del sector automotor.

Se estima que en el Ecuador existen más de 40 marcas chinas de autos, camionetas, SUV y camiones, de las cuales, cinco se encuentran entre las más vendidas y son Great Wall, Chery, JAC, DFSK y JETOUR (CINAE, 2021) y, según la EKOS (2021) los vehículos chinos a septiembre del 2021 presentan una tasa de participación de ventas del 34%. Este hecho se debe principalmente a que el usuario prefiere el precio bajo, diseño innovador y acceso a utilitarios tecnológicos con los que cuentan los vehículos chinos y, dejan de lado, la garantía y prestigio que poseen las marcas tradicionales que, se ven afectadas por las limitadas ventas de sus unidades.

En los últimos meses del 2021 se recupera ligeramente la venta de vehículos en comparación con el 2020, luego del confinamiento que, además, provocó la falta de semiconductores a nivel mundial. En el 2020 se vendieron las 85.818 unidades, mientras que, entre enero y septiembre 2021 se vendieron 88.185 unidades. En el acumulado del año 2021 se tiene un crecimiento de ventas del 58% en vehículos livianos y un 32% en vehículos comerciales. El mercado lo lidera Chevrolet con las marcas Beat Premiere, DMAX y sedán Sail, estos dos últimos se ensamblan en Ecuador, seguidos de la marca Chery Tiggo proveniente de China (AEADE, 2021).



Estas disrupciones en el sector automotor ecuatoriano han impulsado que las marcas tradicionales innoven en el diseño de sus estrategias financieras y de mercado y vayan incorporando en sus líneas de vehículos livianos las unidades fabricadas en China, pero con la calidad y garantía de la marca tradicional. Por consiguiente, el presente proyecto diseñar y elaborar un manual de procedimientos para erradicar fuentes de distorsión de información financiera (fraude) enfocada en la prevención del lavado de activos en la compañía CIAUTO CIA. LTDA.

Al respecto, CIAUTOS en el año 2013 fabrica vehículos de la marca Great Wall Motors, uno de los mayores productos de vehículos asiáticos. En el año 2018 se construyó una nueva logística y de producción con líneas de soldadura de carrocerías para SUVs. Para el 2019 la empresa construye una nueva línea de producción para la fabricación de la VAN de 11 pasajeros de la marca asiática Shineray. La posición accionaria de la empresa CIAUTO CIA. LTDA. cuenta con 15 socios, que se representa en la tabla 1.

Tabla 1 Accionista de CIAUTO CIA. LTDA.

<b>Nº DE EXPEDIENTE</b>		149080			
<b>RUC DE LA EMPRESA</b>		1891748376001			
<b>NOMBRE DE LA COMPAÑIA</b>		CIUDAD DEL AUTO CIAUTO CIA. LTDA			
<b>SITUACION LEGA</b>		ACTIVA			
<b>Nº</b>	<b>IDENTIFICACION</b>	<b>NOMBRE</b>	<b>NACIONALIDAD</b>	<b>TIPO DE INVERSION</b>	<b>CAPITAL</b>
1	1800924258	NARANJO CUESTA MARIA GRACIELA	ECUADOR	NACIONAL	62.500,00
2	1802831253	NARANJO VASCONEZ ANDREA ISABEL	ECUADOR	NACIONAL	20.000,00
3	1802831246	NARANJO VASCONEZ JOSE MARTIN	ECUADOR	NACIONAL	20.000,00
4	1802831238	NARANJO VASCONEZ JUAN PABLO	ECUADOR	NACIONAL	20.000,00
5	1801393362	PILO PAIS ZAMBRANO PIETRO RENAN	ECUADOR	NACIONAL	175.000,00
6	1801031277	VASCONEZ CALLEJAS CARMEN	ECUADOR	NACIONAL	1.000.000,00
7	1800822056	VASCONEZ CALLEJAS CECILIA	ECUADOR	NACIONAL	1.000.000,00
8	1801361005	VASCONEZ CALLEJAS DOLORES	ECUADOR	NACIONAL	40.000,00
9	1801099787	VASCONEZ CALLEJAS HERNAN FRANCISCO	ECUADOR	NACIONAL	62.500,00
10	1800822874	VASCONEZ CALLEJAS ISABEL	ECUADOR	NACIONAL	1.000.000,00
11	1801359207	VASCONEZ CALLEJAS SANTIAGO	ECUADOR	NACIONAL	300.000,00
12	1802408441	VASCONEZ NARANJO ANA CAROLINA	ECUADOR	NACIONAL	1.000.000,00
13	1802579464	VASCONEZ NARANJO ISABEL CRISTINA	ECUADOR	NACIONAL	1.000.000,00
14	1802408458	VASCONEZ NARANJO MARIA JOSE	ECUADOR	NACIONAL	1.000.000,00
15	1803068509	VASCONEZ NARANJO MONICA SOFIA	ECUADOR	NACIONAL	1.000.000,00

En efecto, la propuesta del trabajo se enfoca en el diseño de un manual de procedimientos para erradicar fuentes de distorsión de información financiera

enfocándome en la prevención del lavado de activos en la compañía, bajo el esquema el COSO, el cual permite describir los procesos establecidos, políticas, y segregación de funciones y responsabilidades. De tal manera, que su aplicación proporcione un resultado claro, considerando que se debe tomar en cuenta los diferentes tipos de riesgos operativos al que se encuentra expuesta la empresa objeto de estudio, con el fin de alcanzar los objetivos propuestos y así tener una estructura más organizada con base a la gestión operativa.

### **1.3. Planteamiento del problema**

Se describe el problema de investigación como ¿Se puede erradicar las fuentes de distorsión de información financiera enfocada en la prevención del lavado de activos bajo la orientación del COSO?

### **1.4. Preguntas directrices**

Una vez formulado el problema se plantean algunas interrogantes que se abordan durante el desarrollo del proyecto:

- ¿El diagnóstico situacional de la empresa permite identificar puntos débiles que pueden ser centros de fraude?
- ¿El control interno ayuda a develar posibles riesgos?
- ¿El diseño de un manual de procedimientos permite erradicar fuentes de distorsión de información financiera?
- ¿La prevención del lavado de activos en la compañía, bajo el esquema el COSO, ayuda a describir los procesos establecidos, políticas, y segregación de funciones y responsabilidades?

## **1.5. Objetivos**

### **1.5.1. Objetivo General**

Diseñar y elaborar de un manual de procedimientos para erradicar fuentes de distorsión de información financiera enfocada en la prevención del lavado de activos bajo la orientación del COSO, y así poder direccionar y minimizar los riesgos operativos de los procesos más relevantes.

### **1.5.2. Objetivos Específicos**

- Definir y conocer los procedimientos requeridos para detectar oportunamente la situación de la empresa automotriz CIAUTOS.
- Promover un comportamiento organizacional acorde a las directrices y destinando responsabilidades para un buen desarrollo de los controles, la atención y solución de eventos presentados.
- Diseñar un manual de procedimientos para erradicar fuentes de distorsión de información financiera, que permita gestionar los riesgos identificados, a fin de optimizar la eficacia y eficiencia mediante el COSO.

### **1.5.3. Alcance de la investigación**

El presente proyecto tiene como alcance a todos los procesos de la empresa y se involucran a los clientes internos y externos que intervienen en estos, tales como, clientes (compradores), accionistas, miembros de la junta directiva, gerentes, comités, personal, contratistas, proveedores, subordinados y personas que se encuentran bajo la relación del giro del negocio. En el campo teórico y empírico el proyecto se limita a la aplicación del sistema de control interno de la empresa.

# CAPÍTULO 1

## 1. MARCO TEÓRICO

### 1.1. Fundamentos teóricos del fraude

#### 1.1.1. Triangulo del fraude

El código ético es una herramienta del ámbito laboral y profesional que tiene como propósito formalizar comportamientos profesionales de credibilidad, profesionalismo, calidad y la confianza. La integridad es una conducta ética y moral cuyo gran objetivo es interpretar los componentes que están dispuesto de manera optiman para que cumplan la confianza, la ética, y la responsabilidad que tenga cada cargo.

El código de ética es un documento que está compuesto por normas, reglamentos y valores que se establecen de acuerdo con los comportamientos y las actitudes de cada persona, es importante mencionar que en el ámbito laboral muy pocas personas no las tiene y podemos decir que dejan llevar por el poder o la adquisición de tener algo sin costarles nada y eso hace que los lleve al fraude a los riesgos, al lavado de dinero entre otros factores. El triángulo del fraude es un modelo que se aplica para explicar los factores que hacen que una persona llegue cometer algún fraude laboral y consiste en tres elementos como la motivación, la oportunidad y la racionalización que juntos llevan a un comportamiento fraudulento.

La percepción es el primero elemento del triángulo del fraude que se va representando como la presión, esto es lo que determina los problemas financieros que no son capaces de resolver por medios legítimos. En la parte financiera pueden ser

personas que tiene problemas económicos y el profesional cuando se encuentran en peligro el negocio o su trabajo. Por ejemplo:

- Incapacidad de pagar facturas.
- Necesidad de alcanzar unos objetivos de productividad.
- Solo estoy tomando prestado el dinero.
- Me lo deben porque me lo merezco.
- No me pagan lo suficiente para el trabajo que hago.



Figura 1 Triángulo del fraude

La segunda esquina del triángulo del fraude es la oportunidad percibida, este método se define por el cual se comentará el ilícito. Las personas ven alguna forma por lo cual puede usar de confianza para resolver sus problemas financieros con una baja percepción del riesgo al ser descubierto. El fraude es capaz de resolver muchos problemas en secreto. La gente comete fraudes, delitos, para mantener en un estatus social. La mayoría de las personas se mete a grupos que los lleva a mal camino como robar, drogas, para poder solventar y pagar las deudas, o adquirir coches o casas.

La tercera esquina del triángulo del fraude es la Racionalización. La mayoría de las personas que comenten un fraude o un delito puede ser la primera vez que lo hacen y no tiene un pasado delincuenciales. Son personas que buscan alguna excusa para tener

dinero y pretender conseguir lo que sea a costa de mentiras. Las racionalizaciones que normalmente se hace una persona que comete un fraude son:

- Solo estoy tomando prestado el dinero
- Me lo deben porque me lo merezco
- Es porque mi familia lo necesita
- No me pagan lo suficiente para el trabajo que hago

El triángulo del fraude según la hipótesis de Donald Cressey “Las personas de confianza se convierten en violadores de confianza” cuando se conciben a sí mismos teniendo un problema financiero que no es compartible, son conscientes de que este problema puede ser resuelto en secreto violando la posición de confianza financiera que tienen. El fraude está relacionado con los factores específicos de una situación económica, la presión de conseguir resultados, el deseo de enriquecimiento, la búsqueda de venganza a costa de la Empresa y la oportunidad de beneficio propio a partir de las debilidades del entorno de control, entre otros factores.

De acuerdo con la Ley Orgánica de Prevención de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos, estipulados en los artículos (Ley Orgánica de Prevención de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos; Registro Oficial 802;2016) se tiene: Art. 10. La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, además de las facultades detalladas en el artículo anterior, tendrá las siguientes atribuciones: a) Diseñar y aprobar políticas, normas y planes de prevención y control del lavado de activos y financiamiento de delitos; b) Emitir y aplicar medidas preventivas contra el lavado de activos en los sectores de la actividad económica y financiera de su competencia; c) Absolver las consultas que el/la Director/a de la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE), estimare necesario someter a su consideración; y, d) Las demás que le correspondan, de acuerdo con esta ley.

Art. 11. La Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE), es la entidad técnica responsable de la recopilación de información, realización de reportes, ejecución de las políticas y estrategias nacionales de prevención y erradicación del lavado de activos y financiamiento de delitos. Es una entidad con autonomía operativa, administrativa, financiera y jurisdicción coactiva adscrita al Ministerio Coordinador de Política Económica o al órgano que asuma sus competencias. La Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) solicitará y recibirá, bajo reserva, información sobre operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas para procesarla, analizarla y de ser el caso remitir un reporte a la fiscalía general del Estado, con carácter reservado y con los debidos soportes.

La nueva reforma del reglamento de la Ley Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos, publicada con fecha 03 de agosto de 2020, señala en el Art. 5. del Reglamento prevé que el "sistema de prevención de riesgos" está compuesto por políticas, procedimientos, mecanismos y métodos de gestión de riesgos formulados e implementados por el sujeto responsable, que ayudarán a prevenir y detectar actividades anormales de manera oportuna. Infundado o sospechoso. Para ello, se deben considerar los lineamientos establecidos por la agencia de control de partidos responsable.

Actualmente el lavado de activos se encuentra tipificado en el Código Orgánico Integral Penal en el Art. 317, estableciendo las sanciones para quienes cometan este delito (Carpio Freire, 2020). Así, el artículo 317 del COIP indica: “La persona que en forma directa o indirecta: 1. Tenga, adquiera, transfiera, posea, administre, utilice, mantenga, resguarde, entregue, transporte, convierta o se beneficie de cualquier manera, de activos de origen ilícito. 2. Oculte, disimule o impida, la determinación real de la naturaleza, origen, procedencia o vinculación de activos de origen ilícito. 3. Preste su

nombre o el de la sociedad o empresa, de la que sea socio o accionista, para la comisión de los delitos tipificados en este artículo. 4. Organice, gestione, asesore, participe o financie la comisión de los delitos tipificados en este artículo. El lavado de activos se sanciona con diferentes penas dependiendo del monto de los activos objeto del delito. El delito de lavado de activos es sancionado con diversas penas que dependerán del monto de los activos objeto con relación al delito.

En la Ley de Prevención de Lavado de activos y del Financiamiento de Delitos, en su Art. 3 manifiesta: “Se entenderá por operaciones o transacciones económicas inusuales, injustificadas o sospechosas, los movimientos económicos, realizados por personas naturales o jurídicas, que no guarden correspondencia con el perfil económico y financiero que éstas han mantenido en la entidad reportante y que no puedan sustentarse”. La tipicidad en el COIP sobre este delito no es suficiente si las personas o grupos de personas no concientizan sobre este delito que, se constituye en un problema para la sociedad y el sistema judicial. (Carpio Freire, 2020).

### **1.1.2. El fraude en lo empresarial**

Se presenta cuando los estados financieros registran una pérdida por mal manejo de la administración o la mala práctica como se le denomina doble contabilidad el concepto o la apropiación indebida o ilícita de valores, bienes o recursos empresariales, mediante el engaño, gestiones falsas o adulteradas, desvíos o administración malintencionada. Estos tipos de fraudes se van desempeñando por el personal hacia la organización, también se empieza afectar en las pérdidas económicas para la empresa.

Los casos más comunes en el ámbito empresarial podemos decir que el fraude fiscal, fraude alimentario, fraude contable ya que algunos de ellos van provocando un



efecto catastrófico para la economía del país y otros que van quedando como una anécdota en la historia del país.

En el Ecuador en el año 1999 fue la primera crisis bancaria que se notó a nivel nacional como internacional la cual se le ha denominado fraude o estafa financiero y específico ya que afectó a sectores comerciales y la banca. Esta situación presentó un ambiente peligroso para el sector por lo que existieron pérdidas monetarias y financieras, que pudieron ocasionar quiebra y pérdida de dinero tanto a las empresas como a las personas en común.

### **1.1.3. Tipos de fraudes**

La clasificación de fraudes se divide según Frett (2014) en:

#### **1.1.3.1. Según quien lo realiza:**

- a. Fraude interno (laboral u ocupacional): Frente al mercado cada vez exigente y competitivo el éxito se ha convertido en uno de los grandes retos empresariales. En efecto para llegar a la cima, las organizaciones deben afrontar una serie de obstáculos, inconvenientes y problemas como es el caso del fraude interno y ejecutar las medidas que eviten en su defecto. Se caracteriza por el uso de las oportunidades o ventajas brindadas por una ocupación en beneficio personal mediante el uso de malas interpretaciones o atribuciones o a la mala aplicación de los recursos de la entidad. Acto ilícito se pone en marcha por funcionarios que manifiestan una intención de manera engañosa cuyo objetivo es malear y alterar a la empresa bajo diferentes niveles de gravedad que puedan surgir.
- b. Fraude externo: El fraude externo se direcciona a personas y organizaciones ajenas a la empresa con el fin de cubrir una amplia gama de esquemas, aquí

puede ser un ejemplo vendedor deshonestos que podrían participar en esquemas de manipulación, facturación a la empresa por bienes o servicios no prestados, solicitudes de sobornos a los empleados. De tal modo, los clientes deshonestos podrían presentar cheques sin fondos o información de sus cuentas o cuentas bancarias falsas para la falsificada de un pago, se podrían tratar de devolver algunos productos robados o rebajados para poder considerar algún tipo de ganancia. Podemos mencionar que hay algunas organizaciones que se enfrentan a amenazas de violaciones a la seguridad y robos de propiedad intelectual cometidos por terceros desconocidos. Otros ejemplos de fraudes cometidos por terceros externos incluyen la piratería, el robo de información confidencial, el fraude fiscal, quiebra fraudulenta, fraude a seguros, fraude de atención médica, y el fraude de préstamo.

#### **1.1.3.2. Según a quien va dirigido**

- a. Fraude empresarial: Está relacionado con el fraude que se presenta por parte de una empresa como tal.
- b. Fraude contra personas: Está dirigido a defraudar a personas; entre estos: robos de identidad, fraudes con los pagos por adelantado, fraude bancarias, fraude de lotería y sorteos, etc.
- c. Fraude gubernamental: Se relaciona con el fraude al fisco, a las instituciones gubernamentales, a la transparencia del Estado, a los poderes del gobierno, para obtener beneficios personales o encubrir acciones deshonestas.

#### **1.1.3.3. Por su esencia**

- a. Malversación de activos: Se relaciona adquisición de activos de una organización.

- b. El esfumándose: Es una organización que se basa en robar dinero antes de que la operación sea registrada en los libros contables de la empresa.
- c. Por reembolso de gastos: Pago a un empleado por gastos ficticios o inflados.
- d. Por rol de pagos: Emisión de roles de pago por reclamos falsos por compensación
- e. De estados financieros: Información alterada y falsa de los estados financieros,
- f. De desembolso: Cuando una organización paga por bienes o servicios ficticios, facturas infladas, facturación por servicios inexistentes, facturación fraccionada, reclamos al seguro social por personas fallecidas, entre otros.
- g. Presentación de información falsa: Presenta información adulterada para uso de terceros.
- h. Corrupción (mal uso del poder confiado para lucro personal): Se refiere a los actos deshonestos o delictivos cometidos por funcionarios que se encuentren en el poder.
- i. Soborno: Se caracteriza por un delito que consiste en sobornar a una autoridad o funcionario público mediante el ofrecimiento de una dádiva a cambio de realizar u omitir un acto inherente a su cargo.
- j. Conflicto de interés: Son interés personales y económicos no conocidos de quienes lo vayan a realizar las negociaciones o transacciones en las organizaciones, el cual perjudica a los dueños.

## **1.2. Fundamentos teóricos del riesgo**

La palabra riesgo es un término que no siempre formó parte del vocabulario de la sociedad, ya que en la antigüedad; según lo que aportan Giddens & Luhmann (1996),

lo que se marca es el peligro, mientras que, hasta hace poco, la sociedad moderna lo que integra como parte del vocabulario es el término riesgo siendo este la consecuencia de una decisión racional, y refiere que el riesgo está en función de la decisión y el peligro del entorno.

En cuanto al desarrollo del “concepto de riesgo”, según ECONIT (en línea) refiere que las primeras referencias e intentos de definición del término datan aproximadamente del 3200 A.C., cuando un grupo de personas en el Valle del Tigris y el Éufrates llamados Asipu, aconsejaban a la gente que estaba tomando decisiones difíciles e inciertas. García Acosta (2005) atribuye a la antropóloga Mary Douglas, la cita de que el concepto del término riesgo, surgió en la teoría de las probabilidades; un sistema axiomático derivado de la teoría de juegos que nació en Francia en el siglo XVII.

Mientras que Gamboa (2005) menciona que el concepto tiene su origen a finales de la Edad Media (siglo XV), pero no es sino hasta el siglo XVII cuando se comienza a desarrollar con las ideas de prudencia y seguridad. Entonces el peligro, se asocia a algo concreto y el riesgo es más bien el margen de incertidumbre sobre el posible daño, por lo que el riesgo es igualmente un concepto cualitativo que implica un valor colectivo; por lo que no sólo depende del cálculo de probabilidad, sino también de los contextos sociales y culturales.

Varios de los autores antes mencionados coinciden, es que la palabra riesgo, empieza a difundirse con la invención de la imprenta y su llegada a Italia y España a partir del siglo XV. El diccionario de la Real Academia Española (1992), define el riesgo como: contingencia o proximidad de un daño; en donde contingencia se define como: la posibilidad de que algo suceda o no suceda, especialmente un problema que se plantea de manera no prevista.

### 1.2.1. Tipos de riesgos

- a. Riesgos naturales: El riesgo por su naturaleza se refiere a producir daños tanto directos, haciendo referencia a que estos efectos son los individuales, la ganadería, la agricultura, las edificaciones, los bienes, etc; mientras que los indirectos se refiere al turismo y a la disminución de este un breve ejemplo puede ser casos concretos de riesgos naturales pueden ser nevadas más fuertes que lo habitual olas de calor o frío, fuertes vientos de huracanes, tormentas eléctricas, etc.
- b. Riesgos biológicos: Los riesgos biológicos se refieren a la salud de personas u otros animales que se van afectando por la presencia de un organismo o derivados de estos como un ejemplo que puede ser virus, bacterias, esporas, cultivos celulares, hongos entre otros. Esto daños pueden causar un tipo de parasitarios como infecciones, también pueden reflejar de otras formas, como alergias. La transmisión de estos puede ser por medio de animales, ciertos instrumentos o materiales e incluso entre personas.
- c. Riesgos económicos: El riesgo económico es el más vulnerable que se produce cuando realizan inversiones en la situación económica que pueden llegar afectar las dichas inversiones por cambios. Normalmente puede disminuir en este tipo de riesgo la inversión a corto plazo, cuando se obtiene el beneficio, podemos decir que hay menos probabilidades que los riesgos que afectan a las ganancias.
- d. Riesgos laborales: Los riesgos laborales es la posibilidad se sufrir daños a causa del trabajo. Aquí podemos encontrar los daños psicosociales, que pueden provocar depresiones, fatigas entre otros.

- e. Riesgos financieros: Los riesgos financieros son créditos que se presenta una determinada empresa al no poder cubrir sus propias responsabilidades financieras.
- f. Riesgo de lavado de activos y financiamiento de delitos en el terrorismo: Probabilidad de ocurrencia en las entidades de una operación o transacción sospechosa, así como de las consecuencias que generan al momento de materializarse.

### **1.2.2. Políticas para análisis transaccional, definición de niveles, factores y criterios de riesgos de las contrapartes**

Corresponden a las definiciones adoptadas por la entidad para determinar factores, criterios y niveles de riesgo de los socios, clientes, proveedores, corresponsales, empleados y administradores, que tengan relación comercial o contractual con la entidad, mismos que sustentan en un documento metodológico. Además, la entidad debe en este apartado definir los niveles de riesgo para el análisis transaccional que son: bajo, medio y alto. Entre las causas y criterios de riesgo que la entidad podría implantar se citan los siguientes:

Tabla 2 Factores y criterios de riesgo

Factores de riesgo	Criterios de riesgo
Perfil de los socios, empleados, administración, proveedores	Nivel de riesgo, actividad económica, transaccionalidad, edad, estado civil, género, nacionalidad, ocupación, entre otros
Tipo de producto o servicio	Crédito, inversión, transferencia, depósitos mayores a un valor determinado, remesas y giros, tarjetas de débito y créditos, entre otros.
Canal transaccional	Transferencias electrónicas, cajeros automáticos, ventanillos, depósitos en otras instituciones, entre otros
Zona geográfica donde se realiza la transacción	Provincia, cantón, parroquia, entre otros

### **1.3. Control interno**

El control interno se trata de un plan de organización ejecutado por la gerencia con la finalidad de proteger los activos, verificar la exactitud y confiabilidad de la información financiera y promover la efectividad de las operaciones. Además de prevenir el fraude, garantiza el control interno de los procesos existentes dentro de la organización. (Deloitte: 2013). De acuerdo con el informe del COSO, el control interno es una serie de procedimientos cotidianos en toda la organización, que es efectuado por el personal en todos los niveles, proporcionando una seguridad razonable y dirigiéndose al logro de los objetivos.

El sistema de control interno es un conjunto de elementos entre los que se encuentran las personas, los sistemas de información, la supervisión y los procedimientos. Su importancia radica en que permite medir la eficiencia y la productividad; en especial si se centra en las actividades administrativas financieras y contables, pues a partir de esto se conocerá la situación real (Enciclopedia de la Auditoría, 2003). La auditoría interna forma parte del control interno, y tiene como uno de sus objetivos fundamentales el perfeccionamiento y protección de dicho control interno. En la auditoría interna el diagnóstico del auditor está destinado para la empresa, es el caso de auditoría externa este dictamen se destina generalmente para terceras personas ajenas a la empresa o entidades estatales (Colegio de contadores Públicos de México, 2013).

Por otro lado, el denominado informe COSO, surgió como una respuesta a las inquietudes que plateaban la diversidad de conceptos, definiciones e interpretaciones existentes en torno a este tema y tratar de establecer un sistema de control interno de acuerdo con el siguiente esquema:

### **1.3.1. Objetivos del control interno**

- Proteger los recursos de la organización buscando su adecuada administración ante posibles riesgos que afecten, el manejo de los recursos de la compañía, deben establecer estandarizado en un manual de procesos y procedimientos.
- Garantizar la eficacia, eficiencia y economía en todas las operaciones promoviendo y facilitando la correcta ejecución de las funciones y actividades definidas para lograr de la misma institucional, debe estar debidamente planeada en los planes de gestión.
- Garantizar la correcta evaluación y seguimiento de la gestión organizativa en términos de eficacia, para determinar el cumplimiento de metas y objetivos alcanzados; efectividad, bajo los principios de calidad, cantidad, precio.

### **1.3.2. Características del control interno**

- a. El sistema de control interno forma parte integrante de los sistemas contables financieros, de planeación, de información operacionales de la respectiva entidad: quiere decir que todas las áreas de la empresa deben estar estandarizadas con la misma metodología, es decir de un plan de gestión y de sus respectivos manuales.
- b. Corresponder a la máxima autoridad del organismo o entidad, la responsabilidad de establecer, mantener y perfeccionar el Sistema de Control Interno, el cual deben ser adecuado a la naturaleza, estructura y misión de la organización, para que sea de obligatorio cumplimiento internamente en la empresa pública o privada.



- c. En cada área de la organización, el funcionario encargado de dirigirla es responsable para el Control Interno ante su jefe inmediato de acuerdo con los niveles de autoridad de cada organización.
- d. Todas las transacciones de las entidades deberán registrarse en forma exacta, veras, oportuna de forma tal que permita preparar informes operativos administrativos y financieros, de acuerdo con la planeación (planes de gestión) y a unos estándares (manuales)

### **1.3.3. Elementos del sistema de control interno**

- a. El establecimiento de objetivos y metas tanto generales y específicas, así como la formulación de planes operativos.
- b. Definición de las políticas como guías de acción y procedimientos para la ejecución de procesos; se establece valores, principios y objetivos para la compañía, de la misma manera todos los procesos de la compañía deben tener una ficha técnica de procedimientos que los estandarizan su gestión.
- c. Adopción de una organización adecuada para ejecutar los planes, es decir que tenga consistencia con tiempos, actividades de los procesos, procedimientos y funciones.
- d. Delimitación precisa de la autoridad y los niveles de responsabilidad, el sistema debe incluir una estructura organiza con delimitación administrativa y funcional, en donde se establezcan niveles de subordinación y jerarquía entre áreas y puesto de trabajo.
- e. Establecimiento de programas de inducción, capacitación y actualización de directivos y demás personal de la entidad; en el manual de funciones deben estar

estandarizados estos procesos para alcanzar una gestión del personal con pertenencia.

#### 1.4. Lavado de activo

- a. El lavado de activo es un delito que busca dar apariencia de legalidad de los manejos de bienes, dineros de manera ilícita, dándoles apariencia de legalidad al valerse de actividades lícitas, lo que permite a la delincuencia y organismos criminales disfrazar el origen ilegal de su producto, sin poder en peligro su fuente.
- b. Al hablar de lavado de activos hablamos también de activos autónomos, que se refiere son delitos grado mínimo y no se necesita investigaciones o cualquier tipo de condena.

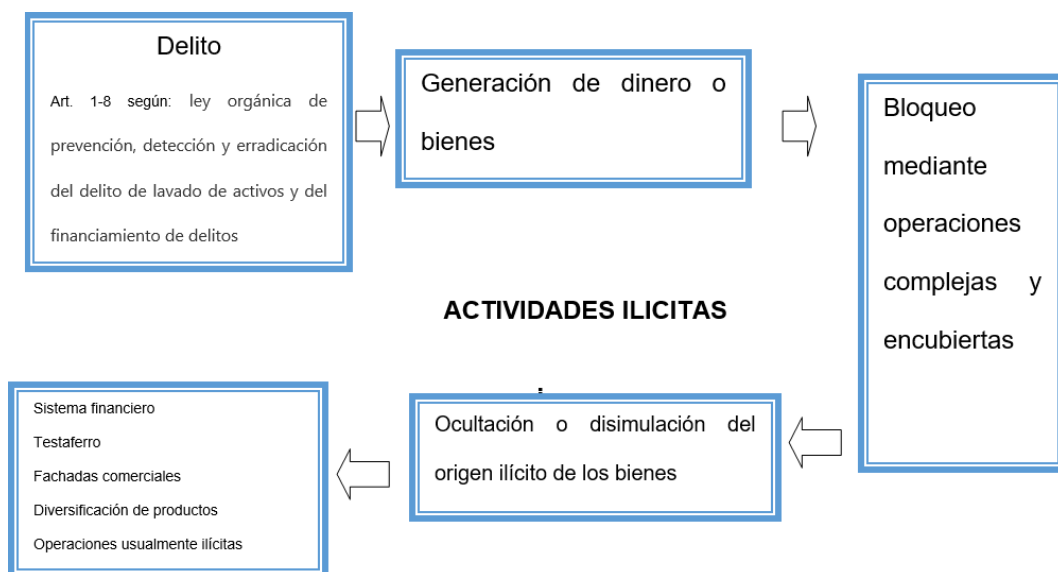


Figura 2 Diagrama de lavado de activos

### 1.5. Modelo COSO

- 1992: publicación del Internal Control – Integrated Framework (Informe COSO o COSO I), como un marco integrado para ayudar a las empresas a evaluar y mejorar sus sistemas de control interno.
- 2004: se publica el Modelo COSO ERM (Enterprise Risk Management – Integrated Framework) o COSO II, permitiendo a las compañías mejorar su gestión de control interno mediante un proceso más completo de gestión del riesgo.
- 2013: publicación del modelo COSO III, actualizado en el modelo COSO ERM 2017, que mejora el Marco Integrado para permitir una mayor cobertura de los riesgos a los que se enfrentan las organizaciones.

#### COSO I.- CONTROL INTERNO – SISTEMA INTEGRADO

Este modelo de control interno busca brindar seguridad a propietarios y accionistas de las compañías, para lo cual planteaba la diversificación de conceptos y partiendo de esta primicia, se plantea una estructura que consta de cinco elementos cada uno analizado de manera dependiente, pero se compactaban y alineaban al momento de definir los controles, pues el manejo adecuado de cada elemento contribuye a que los siguientes se enmarquen en uno solo; los elementos que posee este modelo son:

- Ambiente de control: se refiere al comportamiento que mantiene la organización, es decir sus políticas respecto al control y manejo del riesgo.
- Evaluación de riesgos: son todos aquellos mecanismos que se utilizan para identificar y evaluar el riesgo, y de esta manera alcanzar los objetivos.
- Actividad de control: son aquellas normas y procedimientos definidas por la entidad para garantizar se cumplan los objetivos institucionales.

- Información y comunicación: son aquellos sistemas que permitan socializar con el personal las actividades de control a desarrollar por los mismos.
- Monitoreo: son todas aquellas actividades que evalúan la calidad de control interno, tanto en tiempo como en resultado, para de esta manera definir posibles cambios.

## COSO II.- ERM ENTERPRISE RISK MANAGEMENT – MARCO INTEGRADO DE ADMINISTRACION DE RIESGOS CORPORATIVOS

Este modelo es una ampliación y mejora al COSO I, pues se enfoca en parte a garantizar la consecución de los objetivos empresariales alineando los mismos al riesgo aceptado, es por esta razón el directorio, la gerencia y personal directivo de las empresa parten por la identificación de objetivos y estrategias organizacionales, para de esta manera asociarlos a los eventos potenciales que puedan afectar en la consecución de los mismos, una vez identificados se cuantifica el riesgo y se implementa mecanismos que permitan administrar el mismo y a su vez garanticen tener una seguridad razonable. La gestión de riesgos corporativo, bajo el modelo COSO I consta de ocho componentes relacionados entre sí y estos son:

- Ambiente interno: abarca el entorno de la empresa es decir su cultura organizacional, persona, modelo administrativo-económico, así como también el medio en el que desempeña sus actividades.
- Establecimiento de los objetivos: los objetivos deben ser establecidos por la gerencia y por lo que general estos se detallan acorde con la misión y visión de la empresa y básicamente establecen lo que la empresa quiere alcanzar, a base de estos objetivos se identifica los riesgos potenciales que puedan bloquear la consecución de estos, así como también las medidas para disminuir el riesgo.

- Identificación de eventos: define factores internos y externos que limitan y afectan la consecución de los objetivos, se determina cuál es su incidencia, así como también se define los riesgos y oportunidades que generan para de esta manera de ser necesario redefinir estrategias.
- Evaluación del riesgo: se determina la probabilidad de incidencia, así como también el impacto que podría generar de darse el riesgo identificado, por lo cual es analizado desde una perspectiva inherente y residual.
- Respuesta del riesgo: la parte directiva de la empresa define posibles acciones o estrategias a realizar como respuestas al riesgo, la misma con las que se pretende, reducir, mitigar, aceptar y compartir el riesgo, el objetivo es mantener el riesgo en niveles aceptados por la empresa.
- Actividades de control: son todas aquellas políticas, procedimientos, procesos implantados por la empresa para asegurar que la respuesta al riesgo sea efectiva.
- Información y comunicación: se refiere a todo tipo de información relevante con el proceso de control, la misma que deberá ser dada a conocer al personal indicado de manera oportuna, dicha información debe ser pertinente y competente.
- Supervisión: se refiere a la revisión, inspección y control de los procedimientos los cuales son evaluados constantemente.

### **COSO III.- MARCO INTEGRADO DE CONTROL INTERNO**

Este modelo presentado por COSO se ha enfocado la atención hacia el mejoramiento del control interno y del gobierno corporativo, y responde al requerimiento público para un mejor manejo de los recursos públicos o privados en cualquier tipo de organización, como consecuencia de los numerosos escándalos, crisis financiera y los fraudes presentados. Un sistema de control interno efectivo requiere la

toma de decisiones y es diseñado con el fin de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de los objetivos en relación con la eficacia y la eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera, y el cumplimiento de leyes y normas aplicables. El Marco Integrado de Control Interno abarca cada una de las áreas de la empresa, y engloba cinco componentes relacionados entre sí: el entorno de control, la evaluación del riesgo, el sistema de información y comunicación, las actividades de control, y la supervisión del sistema de control. De la misma manera, el marco apoya la administración, la dirección, accionistas y demás partes que interactúan con la entidad, ofreciendo un entendimiento de lo que constituye un sistema de control interno efectivo. Un sistema de control interno debe reflejarse como un proceso integrado y dinámico y se caracteriza por las siguientes propiedades:

- Permite aplicar el control interno a cualquier tipo de entidad y de acuerdo con sus necesidades.
- Presenta un enfoque basado en principios que proporcionan flexibilidad y se pueden aplicar a nivel de entidad, a nivel operativo y a nivel funcional.
- Establece los requisitos para un sistema de control interno efectivo, considerando los componentes y principios existentes, de cómo funcionan y cómo interactúan.
- Proporciona un método para identificar y analizar los riesgos, así como para desarrollar y gestionar respuestas adecuadas a dichos riesgos dentro de niveles aceptables y con un mayor enfoque sobre las medidas antifraude.
- Constituye una oportunidad para ampliar el alcance de control interno más allá de la información financiera, a otras formas de presentación de la información, operaciones y objetivos de cumplimiento.

- Es una oportunidad para eliminar controles ineficientes, redundantes o inefectivos que proporcionan un valor mínimo en la reducción de riesgos para la consecución de los objetivos de la entidad.
- Brinda una mayor confianza en la supervisión efectuada por el consejo sobre los sistemas de control interno.
- Ofrece mayor confianza con respecto al cumplimiento de los objetivos de la entidad.
- Genera mayor confianza en la capacidad de la entidad para identificar, analizar y responder a los riesgos y a los cambios que se produzcan en el entorno operativo y de negocios.
- Permite lograr una mayor comprensión de la necesidad de un sistema de control interno efectivo.
- Facilita el entendimiento que, mediante la aplicación de un criterio profesional y oportuno, la dirección puede eliminar controles no efectivos, redundantes y/o ineficientes.

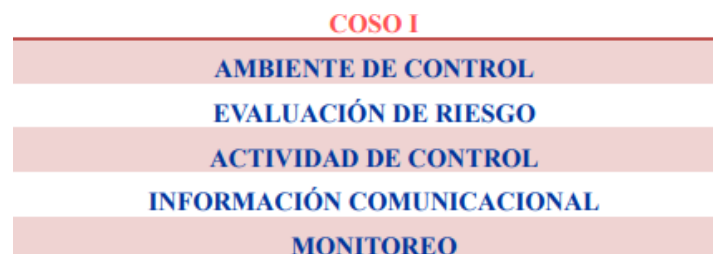


Figura 3 Estructura de COSO I

## COSO II

Administración de riesgo de la empresa “ERM”



Figura 4 Estructura de COSO II

Fuente: (Perdomo Moreno, 2011)

COSO III

Marco Integrado de Control Interno

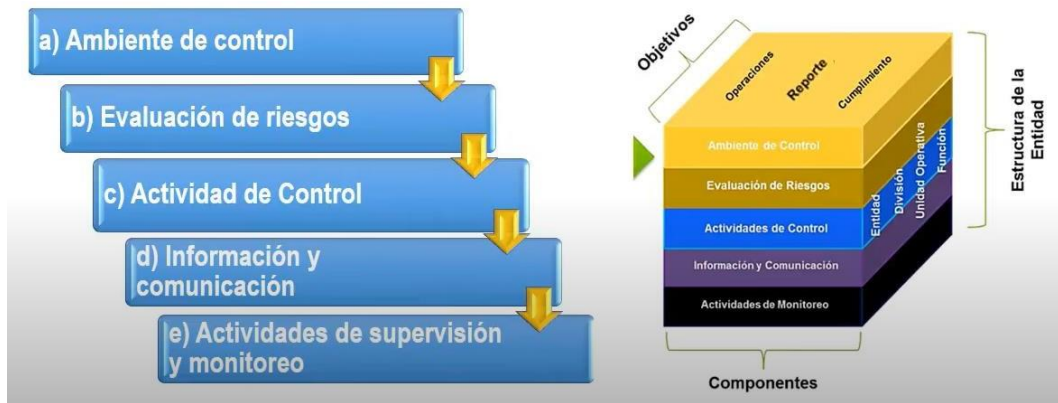


Figura 5 Estructura de COSO III

Fuente: (CPRG Martínez: 2013)



## CAPÍTULO 2

### 2. DIAGNÓSTICO SITUACIONAL DE CIAUTO CIA. LTDA.

Este capítulo incluye un análisis de la historia y antecedentes de la empresa significativamente en la economía del estado ecuatoriano y el crecimiento de las industrias por factores como un índice elevado de la productividad, crecimiento del valor agregado de los productos de fabricación nacional, siendo este el eje del cambio de la matriz productiva.

#### 2.1. Análisis interno

El análisis interno se trata de identificar una estrategia y la posición que se encuentre la empresa frente a la competencia. Se debe tratar los recursos y habilidades, considerando los puntos débiles e impulsando los puntos fuertes.

##### 2.1.1. La empresa

La empresa CIAUTO CIA. LTDA. es una empresa constituida el 24 de agosto de 2012 en Ecuador. Su ubicación se encuentra establecida en la ciudad de Ambato. Su actividad principal es la fabricación de chasis equipados con motores, en el 2018 se procedió a la creación de una línea de soldadura de carrocerías como camionetas y baldes para las camionetas al mismo tiempo Great Wall Motors se ha convertido en la marca número 4 en el mercado del Ecuador.

El aprecio de todos los ecuatorianos por el diseño y la calidad de la marca han permitido lograr ese resultado. Con el objetivo de seguir impulsando la industria en el 2019 construye una nueva línea de producción para fabricar una VAN de 11 pasajeros de otra prestigiosa marca asiática Shineray. CIAUTO cuenta con la planta de fabricación de autos más moderna del Ecuador con líneas de soldadura, pintura,

vestidura final y pista de pruebas dinámicas, ha logrado cifras récord de incorporación de autopartes producidas en el Ecuador incorporando muchos autopartistas nuevos a su cadena productiva, generando trabajo y transferencia de tecnología en nuestro país.

Los vehículos fabricados por CIAUTO ya ruedan por caminos de Colombia y Costa Rica. En esta corta trayectoria ha producido más de 20.000 vehículos y ha conquistado varios hitos en la industria automotriz ecuatoriana. Uno de ellos es la instalación de CIAUTO como la primera ensambladora de vehículos fuera de la capital del país, como un aporte a la generación de nuevos polos industriales en Ecuador, ha logrado el mayor porcentaje de componentes ecuatorianos en el menor tiempo posible manteniendo al mismo tiempo altos estándares de calidad con lo que ha superado los resultados que toda la industria automotriz logró en su larga historia de más tres décadas.

## **2.1.2. Filosofía organizacional de la empresa**

### **2.1.2.1. Misión**

La misión de una empresa se define como la razón principal por la cual existe, esto quiere decir el propósito u objetivo a la cual su función dentro de la sociedad. De esta manera. La misma de una empresa permite establecer la base de su plan de negocios y construir estrategias del mercado. La empresa estudiada tiene la siguiente misión:

Somos una empresa dedicada al ensamblaje de partes y vehículos automotores de calidad. Fomentamos el desarrollo de la Provincia y el País, así como también el crecimiento de nuestra gente generando al mismo tiempo la rentabilidad necesaria para asegurar la continuidad y desarrollo de nuestra organización.

### **2.1.2.2. Visión**

La visión permite definir el camino que se debe seguir para alcanzar las metas propuestas, que se debe representar de una forma clara y realista los principios que dan una identidad a esta empresa y responder a cuestionar lo que se vaya a lograr, para donde nos dirigimos, a donde queremos llegar a un futuro. La empresa estudiada tiene la siguiente visión:

Nuestra cultura organizacional impulsa la búsqueda de la excelencia en un ambiente acogedor que facilita el desarrollo de nuestro equipo humano. Mantenemos procesos de fabricación innovadores, confiables, seguros y competitivos que nos permiten ensamblar vehículos de calidad. Fomentamos el desarrollo de la industria a través del crecimiento paulatino del número de unidades que ensamblamos y del tipo de partes locales que instalamos en nuestros vehículos, lo que nos permite adoptar y transferir tecnología, generando nuevos y mejores negocios para todas las partes involucradas con nuestra organización. Gestionamos nuestros procesos de acuerdo con los requisitos establecidos en la norma ISO 9001, lo que nos brinda las herramientas y los recursos necesarios para trabajar ordenadamente y con calidad, facilitándonos el logro de la satisfacción de nuestros clientes internos y externos. Logramos clientes entusiasmados con nuestros productos, esto nos permite construir un gran nombre de respaldo y seriedad asegurando el crecimiento y sustentabilidad de nuestro negocio. Generamos la rentabilidad adecuada para asegurar la continuidad y desarrollo de nuestra empresa, así como de la sociedad.

### **2.1.2.3. Valores**

- Integridad: Hacemos lo que decimos que vamos a hacer.
- Honestidad: Transparencia en todo lo que hacemos.

- Solidaridad: No sirve de nada llegar alto si llegas solo.
- Trabajo en equipo: Somos flexibles con nuestras funciones para contribuir con el logro de los objetivos de la empresa.
- Orientación a resultados: Damos lo mejor y requerimos lo mejor para lograr nuestros objetivos.
- Humildad: Escuchamos para aprender y estamos dispuestos siempre a mejorar.

### **2.1.3. Actividad de la empresa**

La actividad principal del negocio es la fabricación de chasis equipados con motores. Para la ciudad del automóvil “CIAUTO”, su misión es realizar la producción de modelos de vehículos, de producción nacional con un excelente desempeño, gran seguridad y cantidad de autopartes producidas en el Ecuador. CIAUTO ensambla modelos de las marcas Great Wall como son las camionetas Wingle 5, Wingle 7 y Wingle S, de Haval el mini SUV unos de los carros favoritos del público ecuatoriano el M4 y la marca de las van's más vendidas en el Ecuador en el año 2020 (fuente AEADE) las Shineray X30LS y X30 cargo.

Todos los modelos ensamblados en CIAUTO siguen una rigurosa línea de producción para cumplir todos los parámetros necesarios para tener un producto de gran calidad. Los modelos de autos ensamblado en CIAUTO, son distribuidos en Ambacar en los países de Ecuador, Colombia y Costa Rica. CIAUTO, continúa siempre trabajando, generando innovación en la producción de todos los modelos ensamblados y en búsqueda de lograr lo mejor para el país ofreciendo productos de gran calidad que son hechos en Ecuador. En esta actividad se enfoca en las siguientes divisiones de negociación:

- Camionetas

- Camionetas populares
- Furgonetas
- Furgonetas Van

#### **2.1.3.1. Camionetas**

CIAUTO es una empresa dedicada a la fabricación de camionetas simples utilizando una tecnología avanzada, su carrocería es galvanizada que ayuda a prevenir la oxidación de la camioneta debido a los cambios de clima, y daños que se generan durante el trabajo duro, el balde ayuda a tener mayor adherencia a los objetivos que se transporta al ser una base no tan lista, además ayuda alargar la vida útil del balde y los parachoques metálicos, brindan seguridad a la camioneta, se encuentran ubicados los sensores de reversa para poder tener una mediación más precisa del punto más lejano de la camioneta.

#### **2.1.3.2. Camionetas populares**

CIAUTO no solamente hace camionetas simples sino camionetas dobles la carrocería es igual, recubrimiento del balde ayuda a tener mayor adherencia a los objetos que se transporta al ser una base no tan lisa, además ayuda alargar la vida útil del balde, tiene el roll bar deportivo que previene cualquier golpe en el vidrio posterior, ayudando a tener gran seguridad durante cualquier carga que se realice, carplay tiene y android permite tener una mejor navegación y entretenimiento a bordo al momento de conducir, permitiendo ver algunas aplicaciones en la pantalla de radio.

#### **2.1.3.3. Furgonetas**

CIAUTO no solamente tiene camionetas sino furgonetas Van con las siguientes características direccionales en retrovisores cuanta con las luces direccionales en los

espejos retrovisores ayuda a que todos los conductores pueda ver la van a gran distancia, su cabina independiente al conductor y los productos están separados mediante un panel metálico, ayudando a proteger y llevar la carga de manera correcta, las luces tiene la tecnología DRL que permite tener un una iluminación automática al momento del tener un vehículo en marcha, permitiendo a todos los conductores poder detectar el automóvil con mayor rapidez y confianza su mayor característica de estas furgonetas son las computadoras a bordo que permite a ver el rendimiento que tiene la van controlando todo momento su rendimiento y autonomía, el aire acondicionado ofrece dos salidas para los pasajeros cosa que cubre todo el vehículo y tiene una cámara de reversa para tener una mayor visibilidad a cualquier movimiento.

#### **2.1.3.4. Furgonetas Van**

CIAUTO no solamente tiene camionetas sino furgonetas Van con las siguientes características direccionales en retrovisores cuanta con las luces direccionales en los espejos retrovisores ayuda a que todos los conductores pueda ver la van a gran distancia, su cabina independiente al conductor y los productos están separados mediante un panel metálico, ayudando a proteger y llevar la carga de manera correcta, las luces tiene la tecnología DRL que permite tener un una iluminación automática al momento del tener un vehículo en marcha, permitiendo a todos los conductores poder detectar el automóvil con mayor rapidez y confianza.

#### **2.1.4. Estructura Organizacional**

La empresa CIAUTO CIA. LTDA. es una persona jurídica, patrimonio e independencia administrativa y operativa propia, la cual está dada por:

- Matriz: Tungurahua Ambato Augusto n. Martinez (Mundugleo) / camino real s/n

- Sucursal: Pichincha Quito en las Concepción Av. Los Granados s/n y a. Eloy Alfaro

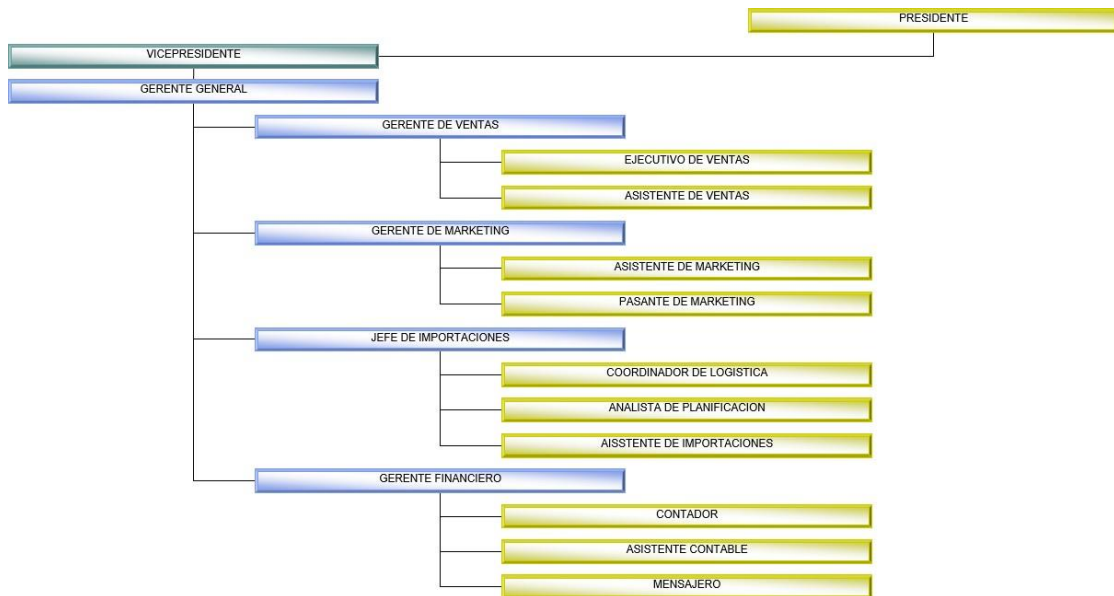


Figura 6 Estructura orgánica CIAUTO CIA. LTDA.

De acuerdo con el análisis interno de los factores internos se tiene:

**Organización:** en la organización podemos decir que la empresa cuenta con un patrimonio propio, autonomía técnica, departamento administrativo y financiero, lo cual soporta y controla sus propias actividades con una estructura propia cumpliendo con todos los permisos otorgados por la Ley.

La empresa no tiene los procesos realmente estructurados en el área financiera y eso hace que no haya una comunicación interna oportuna para que se pueda legalizar los tramites y puedan salir a tiempo.

**Recursos humanos:** es un grupo de empleados que conforma la empresa que tienen valores, capacidades y está conformado de diferentes culturas. La empresa en si hace que todos los empleados vayan manejando bajo valores de liderazgo y autoridad, el respeto a las normativas y leyes, al cumplimiento de las tareas para alcanzar los objetivos propuestos.

La empresa CIAUTOS no cuenta con manuales direccionados al fraude y por esa razón podemos decir que es debilidad que el departamento financiero lo tenga y eso hace que los empleados no cumplan con los objetivos y llegan a tener problemas.

Tecnología interna: es claro que la empresa cuenta con tecnología altamente satisfactoria, eso podemos decir que está funcionando solo en dos departamentos de producción y comercial mientras que en el departamento contable cuenta con un software y hardware que han tenido dificultades para realizar los procesos.

Procesos: es claro que para eso se realiza el manual de procedimientos para erradicar el fraude en el lavado de activos ya que la empresa no cuenta con manuales, funciones y procedimientos legalmente estructurados y definidos para evitar los problemas que tiene.

## **2.2. Análisis externo**

Se determinan los factores estratégicos del entorno, con el fin de detectar las posibles amenazas y oportunidades para la empresa.

Factor económico: es el valor donde se cumple el rendimiento de la empresa, así como su efectividad, aquí podemos hablar el PIB (Producto Interno Bruto) que ha ido creciendo en el ámbito automotriz como una oportunidad para la empresa.

Factor Político y legal: se debe a una política macroeconómica que tiene como finalidad establecer parámetros para la obtención de licencias de funcionamiento para el establecimiento lo cual ha cumplido los procesos y reglas que el Municipio de Quito ha establecido, se ha creado un departamento legal para que este pendiente de los permisos, leyes que el gobierno aplique para el funcionamiento, mientras que en micro podemos decir que nos ayuda a salvar y direccionar si tenemos algún tipo de problema que se vaya presentando en el transcurso.



## 2.3. FODA

El FODA en la empresa CIAUTOS, se establece de la siguiente manera:

Tabla 3 FODA CIAUTOS

<p><b>FORTALEZAS</b>  F1: Conocimiento del negocio.  F2: Brindar un buen servicio.  F3: Conocer las necesidades del cliente  F4: Fortalecimiento del equipo de trabajo  F5: Brindar garantía al producto.</p>	<p><b>DEBILIDADES</b>  D1: Falta proceso a seguir  D2: No existen manuales de seguimientos en procesos por cada departamento.  D3: Falta de compromisos del personal  D4: No tiene una estructura administrativa definida.</p>
<p><b>OPORTUNIDADES</b>  O1: Crecimiento del sector automotriz  O2: Fidelidad a los clientes  O3: Desarrollo de nuevas estrategias  O4: Nuevos acuerdos comerciales con proveedores  O5: Aumento del PIB en el sector automotriz</p>	<p><b>AMENAZAS</b>  A1: Incremento de empresas que ofrece el mismo servicio  A2: Cambios políticas y ordenanzas gubernamentales  A3: Regulaciones gubernamentales en el sector automotriz  A5: Reformas del código monetario  A6: Actualización de las leyes gubernamentales.  A7: No tienen manuales de procesos contra el fraude</p>

En la tabla anterior se visualizan las fortalezas y oportunidades con la que cuenta la empresa en participaciones que han ido contribuyendo para un buen crecimiento y mejora, sin embargo, también posee ver debilidades y amenazas que la empresa mantiene en el desarrollo mediante la aplicación de estrategias y se podría ir eliminando un Manual de procedimientos del lavado de activos.

### 2.3.1. Análisis FO (FORTALEZAS – OPORTUNIDADES)

Al analizar las oportunidades y las fortalezas de la empresa podemos decir que brinda con una garantía extendida y pueden solucionar problemas que se vayan presentando de manera exitosa. Constan con recursos tecnológicos que han permitido optimizar recursos y tiempos para brindar un buen servicio, y así han ido aumentando la capacidad permanente al personal generando un servicio competitivo. Las relaciones con los proveedores y las altas estrategias han permitido el desarrollo de ambas partes para crear clientes fieles con confianza y calidad de los productos.

### **2.3.2. Análisis DA (DEBILIDADESAMENANZAS)**

En el tema de las debilidades y amenazas podemos decir que las causas que han ido afectando a la empresa se han ido presentando retrasos y confusiones en los procesos ya que no existen los tiempos precisos y el personal responsables por cada área asignada.

Mientras que en los procesos de gestión han impedido que se pueda establecer de calidad, estrategias, manuales para evitar la adquisición como una buena herramienta que se pueda utilizar.

## CAPÍTULO 3

### MANUAL DE PREVENCIÓN

#### 3.1. Metodología

COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Tradeway Commission) es una organización compuesta por organismos privados, establecida en los EE. UU., dedicada a proporcionar un modelo común de orientación a las entidades sobre aspectos fundamentales de:

- Gestión ejecutiva y de gobierno,
- Ética empresarial,
- Control interno,
- Gestión del riesgo empresarial,
- Control del fraude, y
- Presentación de informes financieros.

El modelo sirve para dar la visión global del riesgo y accionar los planes para su correcta gestión a la vez proporciona un marco de referencia aplicable a cualquier organización permitiendo dar soporte a las actividades de planificación estratégica y control interno dando prioridad a los objetivos, riesgos clave del negocio, y de los controles implantados, lo que permite su adecuada gestión. Encargándose de transmitir el concepto de que el esfuerzo involucra a toda la organización: Desde la Alta Dirección hasta el último empleado.

El informe debe constar de:

- Paso 1. Primero el ambiente de control, este nos proporciona la atmósfera de la calidad del sistema de control a los que la organización está inmersa.

- Paso 2. Siempre es necesario poseer los mecanismos para evaluar la calidad de control que se tiene en una organización para poder alcanzar los objetivos.
- Paso 3. Las actividades de control son todas aquellas normas, leyes, políticas y procedimientos que son el vehículo para llegar a un objetivo.
- Paso 4. La información y la comunicación, esta debe ser abierta, transparente y es fundamental para poder tener una visión más amplia acerca de los posibles problemas de la empresa.

### **3.1.1. Gestión de Riesgos, COSO – ERM**

El E.R.M. consta de ocho componentes interrelacionados. Estos, se derivan de la manera como la administración opera un riesgo empresarial y están integrados dentro del proceso administrativo. Según (COSO, 2004) esos componentes son:

#### **3.1.1.1. Ambiente interno.**

“El ambiente interno comprende el tono de una organización, y establece las bases sobre cómo el riesgo es detectado y direccionado por la gente de una entidad, incluyendo la filosofía de la administración del riesgo y el apetito por el riesgo, la integridad y los valores éticos, y el ambiente en el cual operan” (COSO, 2004).

#### **3.1.1.2. Establecimiento de objetivos**

Para una adecuada implementación de un sistema de prevención de riesgos eficiente es fundamental la correcta descripción en esta etapa además de su importancia debido al alto grado de relación de dependencia que posee esta con las posteriores etapas. Una manera breve en la que se resume los propósitos de esta fase son las siguientes:

### **3.1.1.3. Identificación de eventos**

“Se tienen que identificar los eventos internos y externos que afectan el logro de los objetivos de una entidad, diferenciando entre eventos y oportunidades. Las oportunidades se canalizan hacia la estrategia de la administración o hacia el proceso de establecimiento de objetivos. La metodología de detección de eventos en una entidad puede comprender una combinación de técnicas y herramientas de apoyo.

La dirección utiliza múltiples técnicas para identificar posibles acontecimientos que afecten el logro de los objetivos. Estas técnicas se aplican en la identificación de riesgos y oportunidades” (COSO, 2004). A continuación, se presenta una serie de técnicas comunes de identificación de eventos.

#### ***Inventarios de eventos***

Según el (COSO, 2004) “Las direcciones utilizan listados de eventos posibles comunes a un sector o área funcional específica. Estos listados se elaboran por el personal de la entidad o bien son listas externas genéricas y se utilizan, por ejemplo, con relación a un proyecto, proceso o actividad determinada, pudiendo resultar útiles a la hora de asegurar una visión coherente con otras actividades similares de la organización”

#### ***Talleres de trabajo***

(COSO, 2004) establece que “Los talleres o grupos de trabajo dirigidos para identificar eventos reúnen habitualmente a personal de muy diversas funciones o niveles, con el propósito de aprovechar el conocimiento colectivo del grupo y desarrollar una lista de acontecimientos relacionados, por ejemplo, con los procesos de la empresa. Los resultados de estos talleres dependen habitualmente de la profundidad y amplitud de la información que aportan los participantes.”

#### ***Entrevistas***

“Su propósito es averiguar los puntos de vista y conocimientos sinceros del entrevistado en relación con los acontecimientos pasados y los posibles acontecimientos futuros” (COSO, 2004)

### ***Cuestionarios***

“Los cuestionarios abordan una amplia gama de cuestiones que los participantes deben considerar, centrando su reflexión en los factores internos y externos que han dado, o pueden dar lugar, a eventos. Las preguntas pueden ser abiertas o cerradas, según sea el objetivo de este” (COSO, 2004).

### ***Análisis del flujo de procesos***

“El análisis del flujo de procesos implica normalmente la representación esquemática de un proceso, con el objetivo de comprender las interrelaciones entre las entradas, tareas, salidas y responsabilidades de sus componentes. Una vez realizado este esquema, los acontecimientos pueden ser identificados y considerados frente a los objetivos del proceso” (COSO, 2004).

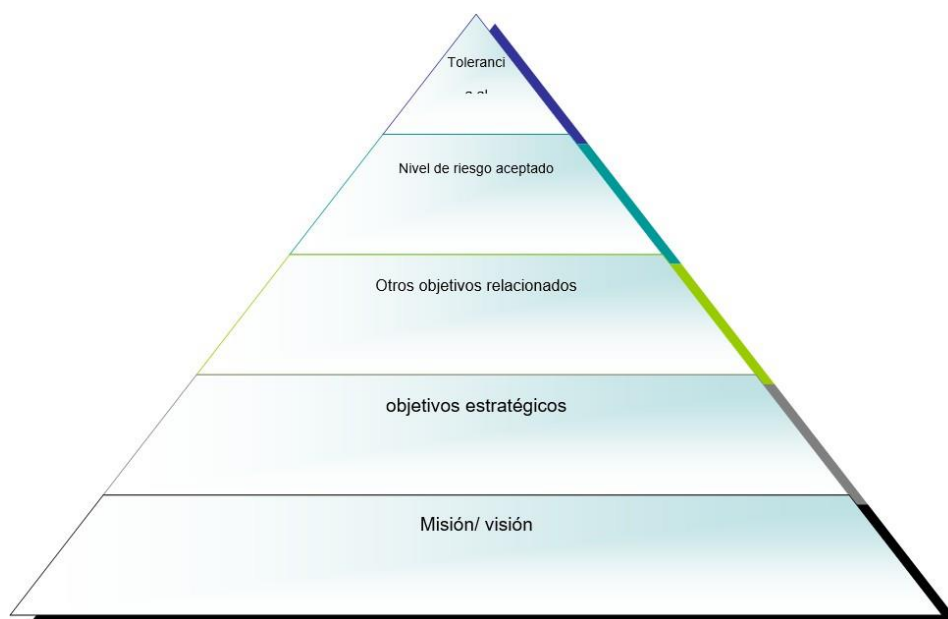


Figura 7 Relación del establecimiento de objetivos

Tal como se evidencia en la figura 7 esta etapa representa una esquematización jerárquica donde todos los componentes tienen relación entre sí, al ya haber mencionado el primer componente de misión y visión con anterioridad, es necesario describir de manera precisa las otras cuatro partes que conforman esta etapa.

#### **3.1.1.4. Objetivos estratégicos**

Los directivos de la empresa CIAUTO deben siempre tener presente que todos los objetivos que se planteen como negocio deben estar relacionados con el giro fundamental del mismo y de esta manera cumplir con lo ofrecido tanto a clientes, proveedores y empleados. Todos los objetivos que se establezcan deben ser analizados junto con el riesgo que cada uno de estos presenta, para identificar los riesgos asociados a cada uno de los objetivos planteados se debe recurrir al uso de técnicas para identificar riesgos, estas técnicas utilizadas para identificación de riesgos serán expuestas en los componentes siguientes.

Es fundamental que a la par de establecer objetivos estratégicos, la empresa debe presentar las estrategias que seguirán para alcanzar dichos objetivos, las cuales representan las acciones a ser tomadas para cumplir con los objetivos generales que como organización empresarial se muestra, es ahí donde refleja la estrecha relación que se tiene con la anterior etapa donde tanto la misión y visión de la empresa.

#### **3.1.1.5. Otros objetivos relacionados.**

Si la fase anterior de esta etapa consideraba a los objetivos principales está en cambio ahonda un poco más haciendo relación a los objetivos específicos que la empresa “Ciauto.” tiene para cada uno de los departamentos o áreas con las que opera para desarrollar las actividades que son de su negocio propio considerando la situación actual o un prometedor escenario de expansión futura. Los objetivos relacionados van

de la mano con los objetivos estratégicos y las estrategias que se utilizarán para llegar a ellos, es decir que son los objetivos que se espera lograr por áreas de trabajo que contribuyan al objetivo principal.

#### **3.1.1.6. Riesgo aceptado**

Hace referencia a la cantidad de riesgo que la empresa está dispuesta a aceptar para cumplir sus objetivos, esta cantidad puede ser medida de manera cuantitativa como cualitativa. El riesgo aceptado se lo puede medir iniciando del ambiente interno de la empresa como puede ser dependiendo de la actuación de la empresa en el mercado, su cultura de riesgos, los valores y conducta que tengan los empleados, su desempeño laboral y capacidades técnicas que tengan sus colaboradores; y a su vez por su ambiente externo a la empresa como leyes políticas, económicas o geográficas que no se encuentren bajo el control de la compañía (Vaca, 2017).

Según Commission et al. (2004), existen ciertas cuestiones que permiten evaluar el nivel de riesgo adecuado que la empresa está dispuesta a tolerar, y en este caso la aplicación es con objeto de la empresa, es así como estas cuestiones claves son:

- ¿Qué riesgos relativos al negocio está dispuesta a asumir la empresa y cuáles no?
- ¿Se encuentra cómoda la empresa con la cantidad de riesgos aceptado actual o con la que acepte en el futuro en cada uno de sus negocios?
- ¿Se encuentra la empresa preparada para aceptar más riesgo del que actualmente admite? Y, en tal caso, ¿qué nivel de rendimiento se requiere?
- ¿Existen riesgos que específicos que la entidad no esté preparada a acepta, tales como los que podría implicar el incumplimiento de leyes de privacidad de la información?



- ¿Se encuentra la organización más cómoda con un indicador cualitativo o cuantitativo?

Además de estas cuestiones fundamentales a modo de reunión, también es importante que la empresa complementa esta información con un escrito de las políticas de riesgo aceptado que se van a mantener dentro de las mismas y estos documentos deben ser de conocimiento de todos los departamentos y niveles de organización dentro de la empresa, claro está que cada departamento debe tener sus objetivos y su riesgo aceptado respectivamente para que las labores entre departamentos no se confundan. Todos los empleados deben tener conocimiento específico de lo que su área de desempeño pretende realizar y cómo se lo va a realizar.

### **3.2. Aplicación del Modelo “COSO” en la empresa “CIAUTOS CIA. LTDA.”**

Lo que se pretende en este apartado es mediante el seguimiento del proceso metodológico antes mencionado y basados en el documento elaborado por el Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission en su publicación acerca de la Gestión de Riesgos Empresariales (COSOERM), las técnicas de aplicación mencionadas en cada componente serán destinadas y evaluadas en cada etapa siendo como objeto de estudio la empresa CIAUTO.

#### **3.2.1. Relación entre las fases**

La empresa CIAUTO puede ejemplificar todos los niveles de relación propuestos en esta etapa, de la siguiente manera:

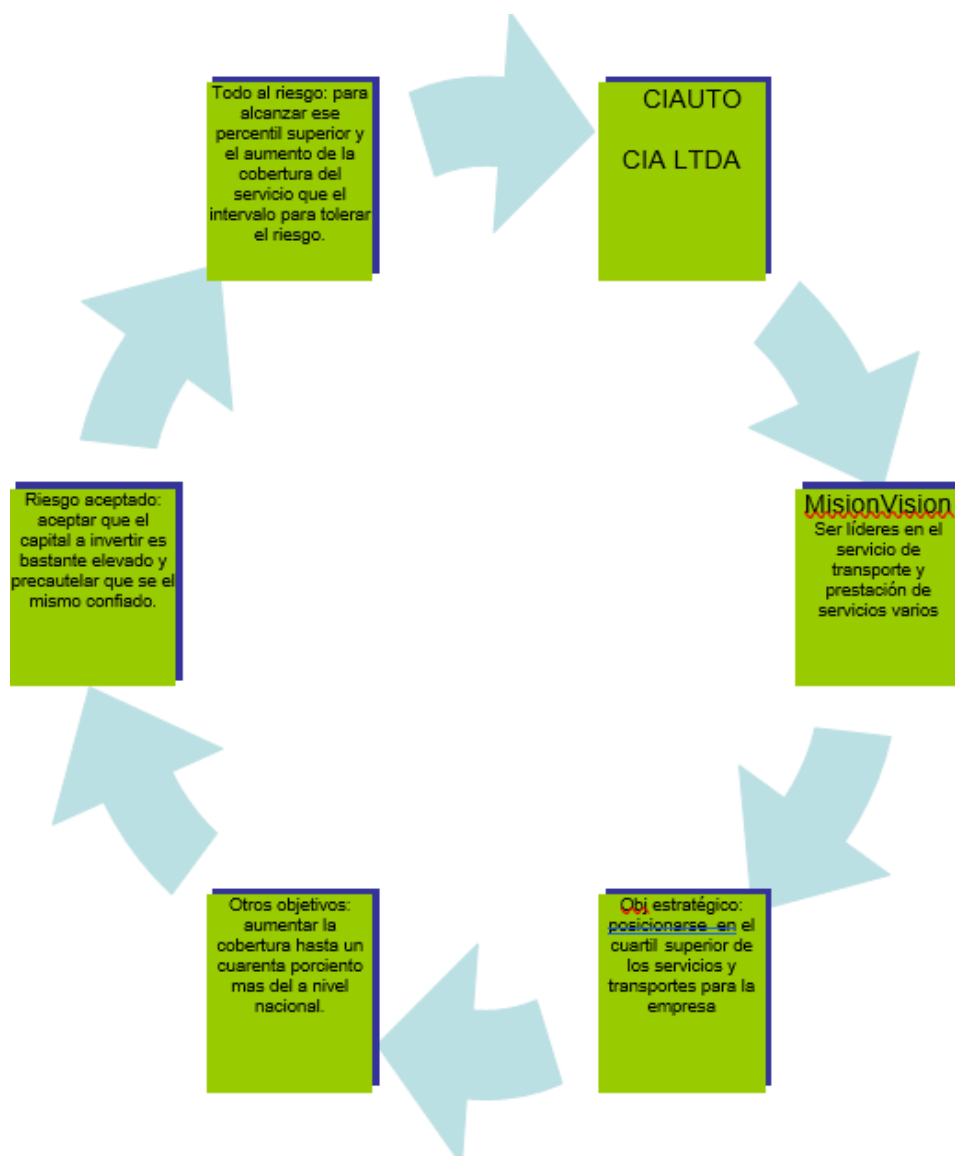


Figura 8 Relación entre las fases

### 3.2.2. Evaluación de riesgo

Esta etapa busca determinar en un nivel más amplio, cómo los posibles eventos impactan en los objetivos de la entidad, para ello COSO ERM propone que se deben evaluar mediante dos perspectivas, su probabilidad e impacto. Todos los eventos ya sean positivos o negativos se deben evaluar individual y juntamente con ello los eventos considerados como riesgos se evalúan mediante dos enfoques; como riesgo inherente y riesgo residual. Se define al riesgo inherente como aquél al que la entidad se enfrenta en ausencia de acciones de la dirección para modificar su probabilidad o impacto; ya su

vez define al riesgo residual como aquel que refleja el riesgo remanente una vez se han implantado de manera eficaz las acciones planificadas por la dirección para mitigar el riesgo inherente (Commissionet al., 2004).

Existen diferentes técnicas tanto cualitativas como cuantitativas para identificar y determinar los riesgos de la empresa), se utiliza una técnica cualitativa cuando los riesgos no presentan datos cuantificables o no se posee la información completa para realizarlo; y se utiliza la técnica cuantitativa para complementar las técnicas cualitativas con datos más precisos o cuando se necesita mediciones más sofisticadas. Los riesgos y apreciar su probabilidad e impacto se necesita utilizar escalas de medición, y por ello se establecen 4 escalas que son definidas de las siguientes maneras:

- Medición Nominal: implica el agrupamiento de eventos por categorías, estas categorías no deben ser ordenadas por grado de importancia, ni agregados, ni clasificados.
- Medición Ordinal: los sucesos son clasificados por nivel de importancia y esta puede ser etiquetada como alta, media o baja y puede ser organizado mediante una escala.
- Medición de intervalo: utiliza una escala de distancias numéricas iguales. Si un evento es medido con un número determinado y otro evento con otro número superior no significa que el evento dos sea más importantes que el evento uno.
- Medición por ratios: se utiliza escalas numéricas de la misma manera que la medición de intervalo, sin embargo, en esta medición incluye el concepto del cero verdadero, en donde si al evento uno se le asigna un número menor al evento dos, quiere decir que el evento dos es de mayor importancia que el evento uno.

### **3.2.2.1. Técnicas de evaluación de riesgos para la empresa**

#### ***Técnicas cualitativas:***

Se presenta mediante cuadros comparativos en donde se evalúan los riesgos clasificando las probabilidades de ocurrencia de un riesgo como alta, media o baja y que afectarán al cumplimiento de objetivos; o a su vez también se puede medir presentando listados de los posibles impactos que podría tener la compañía en el caso de que el evento desfavorable ocurra. Con estas clasificaciones se intenta resaltar los riesgos que tienen mayor posibilidad de ocurrencia y que su impacto en la entidad sea muy desfavorable y que necesiten acciones inmediatas. (Vaca Aguilar, 2017)

#### ***Técnicas cuantitativas***

Para evaluar la cuenta con toda la información y datos necesarios para poder estimar la probabilidad de ocurrencia y el impacto de los riesgos dentro de la organización. Dentro de esta técnica se incluyen de tipo probabilístico y no probabilístico, entre las que resaltan el tipo probabilístico: valor en riesgo, flujo de caja en riesgo, beneficio en riesgo, distribuciones de pérdidas, análisis retrospectivo (BackTesting). Mientras que del tipo no probabilístico se pueden mencionar: análisis de sensibilidad, análisis de escenarios, pruebas de tolerancia a acciones límite, benchmarking (Commission et al., 2004).

### **3.2.2.2. Mapas de Riesgo**

El (COSO, 2004) define al mapa de riesgos como “Una representación gráfica de la probabilidad e impacto de uno o más riesgos. Puede implantar la forma de mapas de calor o diagramas de proceso que trazan estimaciones cuantitativas y cualitativas de la probabilidad e impacto del riesgo. Los riesgos se representan de manera que los más significativos (mayor probabilidad y/o impacto) resalten, diferenciándolos de los menos

significativos (menor probabilidad y/o impacto). Dependiendo del nivel de detalle y de la profundidad del análisis, los mapas de riesgo pueden presentar la probabilidad y/o el impacto total esperado o bien incorporar un elemento de variabilidad de dicha probabilidad e impacto. Los siguientes ejemplos de mapas de riesgo representan la evaluación de riesgos relativos al objetivo de mantener a empleados de alto rendimiento.”

### **3.2.2.3. Actividades de control**

“Se establecen e implementan políticas y procedimientos para ayudar a asegurar que las respuestas al riesgo se llevan a cabo de manera efectiva” (COSO, 2004)

#### **Información y comunicación**

“Se identifica, captura y comunica la información relevante en una forma y en cronograma que le permita a la gente llevar a cabo sus responsabilidades. La comunicación efectiva también como un sentido amplio, fluyendo desde abajo, a través y hacia arriba de la entidad” (COSO, 2004).

#### **Monitoreo**

“Se monitorea la totalidad de la administración de riesgos del emprendimiento y se realizan las modificaciones necesarias. El monitoreo se logra mediante actividades administrativas, evaluaciones separadas o ambas” (COSO, 2004).

“La administración de riesgo empresarial E.R.M. no es estrictamente un proceso serial, donde un componente afecta únicamente al siguiente. Es un proceso multidireccional, interactivo, en el cual prácticamente cualquier componente puede e influye en otro.” (COSO, 2004)

Para una adecuada gestión de riesgos es importante tener muy claro los tipos de riesgo existentes. Existen diferentes clasificaciones de los riesgos, en nuestro país

especialmente existe una referencia normativa pública que define la clasificación de los riesgos financieros, emitida por la SBS.

#### **3.2.2.4. Respuesta a los riesgos**

Implantar planes o estrategias más adecuados para hacer frente a los riesgos encontrados en las etapas anteriores, es lo que se desarrolla en esta.

- **EVITAR:** Salir de las actividades que produzcan riesgos, por ello es recomendable: Decidir no emprender nuevas iniciativas que den lugar a riesgos, prescindir de una unidad o línea de negocio.
  - **COMPARTIR:** La probabilidad o impacto se reducen compartiendo parte del riesgo, entonces se sugiere: Adoptar seguros contra pérdidas, establecer acuerdos con otras empresas, externalizar procesos de negocio.
  - **REDUCIR:** Minimizar la probabilidad o impacto del riesgo o ambos a la vez, para procurar lograrlo es necesario: Aumentar la implicación de la dirección en la toma de decisiones, establecer límites operativos, diversificar las ofertas de productos.
- ACEPTAR:** No ocasionar acciones que afecten a la probabilidad o impacto del riesgo, algunas acciones a considerar son: Provisionar posibles pérdidas, aceptar el riesgo si se adapta a las tolerancias de riesgo establecidas.

#### **3.2.3. Proceso Administrativo Financiero en CIAUTOS CIA LTDA**

Conformando un conjunto de actividades relacionados con la administración de bienes, seguro y servicios generales. La siguiente grafica se representa la caracterización del macro de procesos administrativos de la empresa.

Objetivo: Proponer, planificar y controlar los recursos financieros y económicos de la empresa que permita el cumplimiento de los objetivos y la prestación de servicios y bienes a los clientes internos y externos con un control y manual de procedimientos para evitar malos manejos.

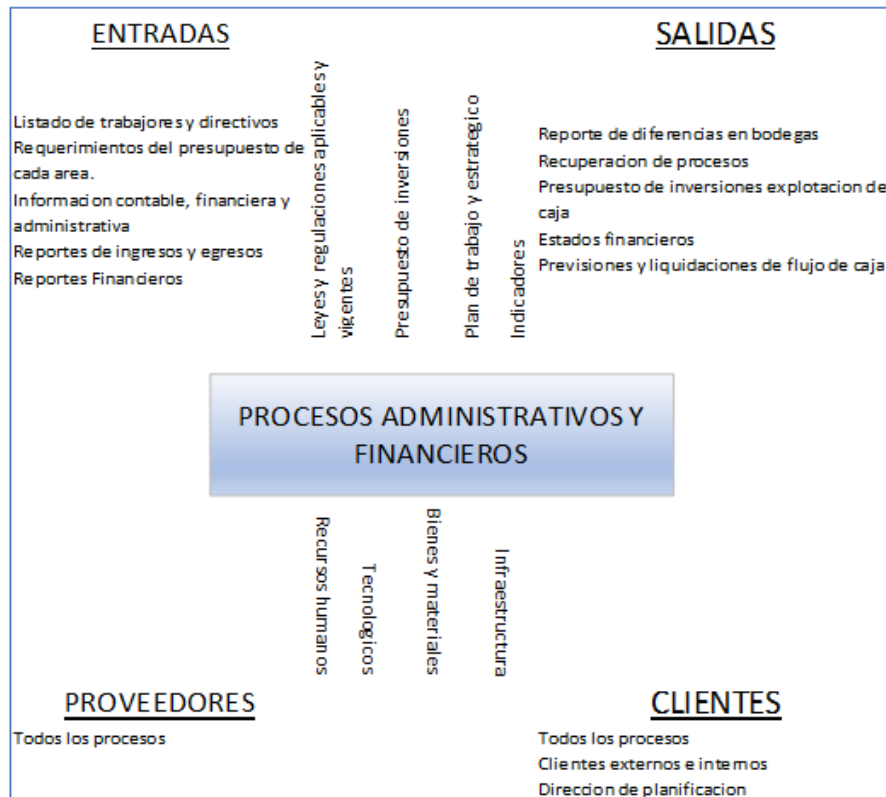


Figura 9 Caracterización del macro de procesos administrativos y financiero

El macroproceso administrativo y financiero se conforma de tres y cuatro subprocesos: Administración de Bienes, Administración de Servicios Generales y Administración de seguros mientras que el financiero este compuesto de Administración presupuestaria, compras, contabilidad y tesorería, la cual se presenta en la siguiente figura.

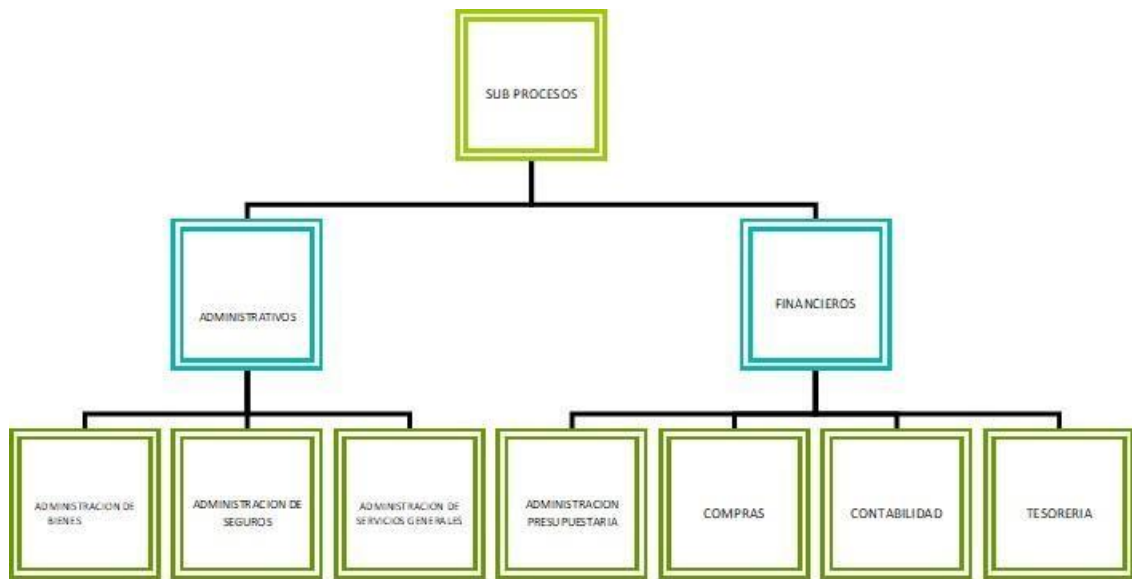


Figura 10 macroproceso administrativo y financiero



**3.2.3.1. Evaluación de Control Interno de los Procesos del Manual de procedimientos contra el fraude**

"CIAUTOS CIA LTDA"						
PROCESOS DEL MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTRA EL FRAUDE						
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO						
o	PREGUNTAS	RESPUESTA		PUNTAJE		OBSERVACIONES
		I	O	ÓPTIMO	OBTENIDO	
<b>AMBIENTE INTERNO</b>						
1	¿Existen políticas definidas para la realización de los procesos de la empresa?			10	5	Existen políticas y Leyes pero no se encuentran establecidas dentro de la empresa.
2	¿Existe un Manual de Funciones y Procedimientos para los procesos de la erradicación de la información financiera?			8	3	No cuenta con procedimientos de acuerdo al manual de erradicación.
3	¿Todos los miembros conocen claramente cuáles son sus responsabilidades y sus funciones de acuerdo con el puesto?			10	7	Si conocen pero no lo practican ya que no se encuentran establecido formalmente en un documento
4	¿Los empleados que trabajan actualmente dentro de la empresa cumplen con el perfil adecuado para cada puesto de trabajo?			5	5	Si cumplen cada uno de los empleados ya que la empresa busca profesionales para cada área de trabajo.
5	¿Existe un número adecuado de personal para desarrollar las actividades que se van dando?			8	8	No tiene el personal completo para poder incrementar pausas creativas en cada área de trabajo.
<b>ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS</b>						
1	¿La empresa Ciautos ha establecido objetivos administrativos que contribuyan al cumplimiento de la misión?			10	7	La planificación se va realizando de manera lenta.
2	¿Las normas, políticas y procedimientos se actualizan para el cumplimiento de los objetivos?			8		No se actualiza de manera escrita para tener conocimiento de la misma.
3	¿Para establecer objetivos se analizan factores externos e internos?			8	5	No se ha considerado todos los factores ya que van

						cambian durante el año.
4	¿La empresa chequea constantemente el cumplimiento de los objetivos?			10	9	Si a través de un tiempo adecuado mediante una evaluación los empleados.
<b>IDENTIFICACIÓN DE EVENTOS</b>						
1	¿Se puede identificar los eventos externos e internos?			10	4	Se logro identificar ciertos factores internos
2	¿El departamento Administrativa analiza e identifica eventos potenciales que afecten a los procesos de las compras?			10	2	Se analiza los procesos que aplican para la compras, pero por el momento no han tenido dificultades
3	¿Se identificaron los procesos que genera mayores problemas dentro del departamento financiero?			10	7	El proceso mas critico es el departamento contable que no tiene un manual del manejo de lavado de activos.
<b>EVALUACIÓN DE RIESGOS</b>						
1	¿La empresa mide los riesgos en términos de probabilidad e impacto dentro de sus procesos?			10	0	No se mide los riesgos por probabilidad e impacto.
2	¿La empresa toma en cuenta los proceso para evitar el lavo de activos?			10	0	No la empresa no tiene registros de un manual de procedimientos
3	¿Se ha definido una metodología para la evaluación de los riesgos?			10	0	No consta una <del>met</del> de evaluación ni cuantitativa ni cualitativa.
<b>RESPUESTA A LOS RIESGOS</b>						
1	¿Se toman acciones de respuesta a los riesgos, considerando los niveles de probabilidad e impacto?			10	0	No se evaluan los riesgos con lo que no se establecen acciones de respuesta.
2	¿Se determina el nivel de tolerancia a los riesgos por parte de la empresa?			8	0	No se ha establecido un nivel de tolerancia al riesgo por proceso.
3	¿Se encuentra elaborado un plan de contingencia, para afrontar los riesgos si se encuentra errores por lavado de activo?			8	0	Existen algunas actividades contingentes mas no un plan total de contingencia.
<b>ACTIVIDADES DE CONTROL</b>						
1	¿Existe una adecuada segregación de funciones dentro de los procesos de la empresa?			10	5	Existe una adecuada segregación mas no se encuentra formalizada dentro de un manual interno.
2	¿Ya se encuentran establecidos los indicadores de gestión que permitan medir los procesos de la empresa?			10	6	A través de la Herramienta GPR, se mide la gestión mensual, pero los indicadores no son suficientes
3	¿El Administrativo supervisa que la información emitida en el PAC no contiene errores?			10	0	No se realiza la supervisión por parte de la Dirección

4	¿Se verifica las especificaciones técnicas de los bienes y servicios previo a su adquisición?			10	3	Se realiza la verificación pero solo de manera verbal, no existen las especificaciones forma escrita
5	¿La Administrativa posee controles efectivos para la correcta toma de decisiones?			10	2	No cuenta con controles suficientes para una adecuada toma de decisiones
6	¿Existen formatos estandarizados para la ejecución de los procesos dentro de la empresa?			10	3	No existen formularios de requerimientos para las solicitudes que se realizan a través de ínfima cuantía
<b>INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN</b>						
1	¿Existe una adecuada difusión de las políticas y normativas que rigen los procesos de la erradicación del fraude?			8	6	No se realiza la difusión llega a los niveles jerárquicos.
2	¿Existe un medio para recoger las sugerencias o quejas dentro de la empresa?			5	2	Se recoge sugerencias a través del Administrador
3	¿Existe una comunicación fluida y oportuna de la información dentro de la empresa?			10	10	
<b>SUPERVISIÓN Y MONITOREO</b>						
1	¿Se realizan evaluaciones continuas de control interno dentro de los procesos?			10	6	Se realizan anualmente a todos los departamentos
2	¿Se cumple con las recomendaciones realizadas por los entes de control o unidades de supervisión (auditoría interna o externa)?			10	8	
3	¿Se monitorea continuamente la actualización de los requerimientos establecidos por los entes de control para cada proceso realizado por la empresa?			8	5	Si se actualizan todos los requerimientos pero no existe un monitoreo continuo.
4	¿Se toman acciones correctivas en caso de existir desviaciones en el cumplimiento de objetivos?			10	6	Las correcciones se realizan al finalizar el ejercicio fiscal
<b>TOTAL</b>				234	124	
<b>ELABORADO POR:</b> Gabriela Rios						
<b>Entrevistado:</b> Carlos Almeida ( Coordinador Administrativo)						
<b>Fecha:</b> 08/08/2022						

**“CIAUTOS CIA LTDA”**

**PROCESOS DEL MANUELA DE PROCEDIMIENTOS CONTRA  
EL FRAUDE  
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**

**NIVEL DE CONFIANZA**

$$NC = \frac{\text{Puntaje Obtenido}}{\text{Puntaje Óptimo}} \times 100$$

$$NC \quad \times 100$$

$$NC = \frac{124}{284}$$

$$NC = 43.66\%$$

**NIVEL DE**

**RIESGO**  $NR=100$  -

$NC \quad NR=100 \quad *$

$43.66\% \quad NR=56.34\%$

NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MODERADO	BAJO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
BAJO	MODERADO	ALTO
NIVEL DE CONFIANZA		

La empresa Ciautos posee un riesgo del 56.34% (MODERADO-MODERADO) de tener representaciones falladas o desviaciones como consecuencia de debilidades de un buen manejo del control interno en sus procesos.

**ELABORADO POR:** Gabriela Ríos

**Fecha:** 08/08/2022

**3.2.3.2. Evaluación de Control Interno en la Unidad de  
Administración de Bienes.**

<b>“CIAUTOS CIA LTDA” PROCESOS DEL DEPARTAMENTO DE ADMINISTRACION BIENES CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b>						
°	PREGUNTAS	RES PUESTA		PUNTAJE		OBSERVACIONES
		I	O	ÓPTIMO	OBTENIDO	
<b>AMBIENTE INTERNO</b>						
1	¿Existen políticas definidas para la ejecución de los procesos de la administración de bienes?			10	7	Existen políticas y Leyes pero no se encuentran establecidas dentro de un manual interno
2	¿Existe un Manual de Funciones y Procedimientos para los procesos de la administración de bienes?			8	1	No cuenta con procesos establecidos formalmente.
3	¿Todos los empleados conocen claramente cuáles son sus responsabilidades dentro de los procesos de la administración de bienes?			10	7	Conocen pero no se encuentran plasmadas en un documento interno.
4	¿Los empleados que trabajan actualmente dentro de la administración de bienes cumplen con el perfil adecuado para cada puesto de trabajo?			5	5	
5	¿Existe el número adecuado de personal para desarrollar las actividades de la administración de bienes?			8	4	Se esta preparando la contratación de un funcionario para completar el equipo de trabajo
6	¿Los empleados responden adecuadamente a la integridad y valores éticos establecidos por la Empresa?			10	10	
<b>ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS</b>						

1	¿La administración de bienes ha establecido objetivos operativos que contribuyan al cumplimiento de la misión de la Unidad Administrativa?			10	6	La planificación se realiza en forma tardía
2	¿Las normas, políticas y procedimientos se actualizan para el cumplimiento de los objetivos?			8	0	No se actualizan de forma oportuna por la falta de un documento escrito que permita una mejor visualización de las mismas.
3	¿Para establecer objetivos se analizan factores externos e internos?			8	5	No se consideran todos los factores externos por lo que la planificación varía en el año
4	¿La administración de bienes revisa periódicamente el cumplimiento de sus objetivos?			10	9	A través de la Herramienta GPR se analiza la consecución de cada objetivo.
<b>IDENTIFICACIÓN DE EVENTOS</b>						
1	¿Al identificar eventos se analiza factores externos e internos?			10	5	Se identifican solo ciertos factores internos
2	¿Se ha realizado un inventario de eventos ocurridos y determinado el impacto en los objetivos?			10	0	No presentan un portafolio de eventos identificados
3	¿La Unidad Administrativa analiza e identifica eventos potenciales que afecten a los procesos de la Unidad de Activos Fijos?			10	3	Se analizan eventos que puede afectar algún proceso pero durante su ejecución y no de manera anticipada.
<b>EVALUACIÓN DE RIESGOS</b>						
1	¿La administración de bienes mide los riesgos en términos de probabilidad e impacto dentro de sus procesos?			10	0	No se mide los riesgos por probabilidad e impacto.
2	¿Se encuentra actualizado el sistema de Activos Fijos?			10	4	Existen bienes no registrados en el sistema y sin codificación
3	¿Existen establecidos indicadores de gestión para medir los procesos de la administración de bienes?			10	7	A través de la Herramienta GPR, se mide la gestión mensual, pero los indicadores no son suficientes

4	¿Se realiza oportunamente la baja de los activos fijos dañados u obsoletos?			10	0	No se realiza de forma oportuna, por ello activos fijos obsoletos o dañados continúan almacenados dentro de las bodegas
5	¿Se ha definido una metodología para la evaluación de los riesgos?			10	0	No existe definida una metodología de evaluación ni cuantitativa ni cualitativa.
<b>RESPUESTA A LOS RIESGOS</b>						
1	¿Se toman acciones de respuesta a los riesgos, considerando los niveles de probabilidad e impacto?			10	0	No se evalúan los riesgos con lo que no se establecen acciones de respuesta.
2	¿Se ha determinado el nivel de tolerancia a los riesgos por parte de la Unidad de Activos Fijos?			8	0	No se ha establecido un nivel de tolerancia al riesgo por proceso.
3	¿Se encuentra elaborado un plan de contingencia, para afrontar los riesgos en la administración de bienes?			8	0	No existen medidas de contingencia o mitigación para afrontar los riesgos
<b>ACTIVIDADES DE CONTROL</b>						
1	¿Existe una adecuada segregación de funciones dentro de los procesos de la administración?			10	3	Debido a la falta de personal no existe una adecuada segregación de funciones en esta unidad
2	¿Existen establecidos indicadores de gestión para medir los procesos de la administración?			10	3	A través de la Herramienta GPR, se mide la gestión mensual, pero los indicadores no son suficientes
3	¿El acceso a las Bodegas de Activos Fijos es restringido solo al personal que labora dentro de las mismas?			8	4	
4	¿La administración de bienes posee controles efectivos para la correcta toma de decisiones?			10	7	Cuenta con controles mas no son suficientes para una adecuada toma de decisiones
5	¿Se constata la adecuada asignación de custodios a través de actas de entrega recepción firmadas?			10	7	No todas las actas de entrega recepción poseen firmas de responsabilidad

INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN						
1	¿Existe una adecuada difusión de las políticas y normativas que rigen los procesos de la administración de bienes?			8	4	Dentro del IEPS la difusión llega a los niveles jerárquicos.
2	¿Existe un medio independiente para recoger las sugerencias o quejas dentro de la administración de bienes?			5	0	Se recoge sugerencias a través del Administrador.
3	¿Existe una comunicación adecuada y oportuna con los departamentos requerientes?			10	4	No se comunica en forma oportuna.
SUPERVISIÓN Y MONITOREO						
1	¿Se realizan evaluaciones continuas de control interno dentro de los procesos de la administración de bienes?			10	4	Se realizan mensualmente de manera verbal mas no por escrito.
2	¿Se cumple con las recomendaciones realizadas por los entes de control (auditoría interna o externa)?			10	5	
3	¿Se monitorea continuamente la actualización establecidos por los controles de cada proceso realizado a los Activos Fijos?			8	3	Si se van actualizando los requerimientos pero no existe un monitoreo.
4	¿Se toman acciones correctivas en caso de existir desviaciones en el cumplimiento de objetivos?			10	6	Las correcciones se realizan al terminar el ejercicio fiscal
<b>TOTAL</b>				302	123	
<b>ELABORADO POR:</b> Gabriela Rios						
<b>Entrevistado:</b> Carlos Almeida ( Coordinador Administrativo)						
<b>Fecha:</b> 08/08/2022						



**“CIAUTOS CIA LTDA”**  
**PROCESOS DE LA UNIDAD DE ADMINISTRACION DE BIENES**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**

**NIVEL DE CONFIANZA**

$$NC = \frac{\text{Puntaje Obtenido}}{\text{Puntaje Óptimo}} \times 100$$

$$NC = \frac{123}{302} \times 100$$

$$NC = 40.72\%$$

**NIVEL DE RIESGO**

$$NR = 100 - NC$$

$$NR = 100 - 40.72\%$$

$$NR = 58.94\%$$

NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MODERADO	BAJO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
BAJO	MODERADO	ALTO
NIVEL DE CONFIANZA		

El departamento de administración de bienes posee un riesgo del 58.94% (MODERADO-MODERADO) de tener representaciones erróneas o desviaciones como consecuencia de debilidades de control interno de los procesos.

**ELABORADO POR:** Gabriela Ríos

**Fecha:** 08/08/2022

<p style="text-align: center;"><b>“CIAUTOS CIA LTDA”</b>  <b>PROCESOS DE LA ADMINISTRACION DE SERVICIOS</b>  <b>GENERALES</b>  <b>EVALUACIÓN DE RIESGO DE CONTROL</b></p>						
°	PREGUNTAS	RES PUESTA		PUNTAJE		OBSERVACIONES
		I	O	ÓPTIMO	OBTENIDO	
<b>AMBIENTE INTERNO</b>						
1	¿Existen políticas definidas para la ejecución de los procesos de la Empresa?			10	7	Existen políticas y Leyes pero no se encuentran establecidas dentro de un manual interno
2	¿Existe un Manual de Funciones y Procedimientos para los procesos de la Empresa?			8	2	No cuenta con procesos establecidos formalmente.
3	¿Todos los empleados conocen claramente cuáles son sus responsabilidades dentro de los procesos de la Empresa?			10	8	Conocen pero no se encuentran plasmadas en un documento interno.
4	¿Los empleados que trabajan actualmente dentro de la empresa cumplen con el perfil adecuado para cada puesto de trabajo?			5	5	
5	¿Existe el número adecuado de personal para desarrollar las actividades de la Empresa?			8	7	No cuenta con el personal indicado ya que en temporadas altas deben de contratar para poder cubrir las áreas.
6	¿Los empleados responden adecuadamente a la integridad y valores éticos establecidos por la Empresa?			10	6	
<b>ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS</b>						
1	¿La empresa ha establecido objetivos operativos que contribuyan al cumplimiento de la misión			10	7	La planificación se realiza en forma tardía

2	¿Las normas, políticas y procedimientos se actualizan para el cumplimiento de los objetivos?			8	1	No se actualizan de forma oportuna por la falta de un documento escrito permitiendo visualizar de las mismas.
3	¿Para establecer objetivos se analizan factores externos e internos?			8	6	No se consideran todos los factores externos por lo que la planificación varía en el año
<b>IDENTIFICACIÓN DE EVENTOS</b>						
1	¿Al identificar eventos se analiza factores externos e internos?			10	6	Se identificansolo ciertos factores internos
2	¿Se ha realizado un inventario de eventos ocurridos y determinado el impacto en los objetivos?			10	0	No presentan un portafolio de eventos identificados
3	¿La Unidad Administrativa analiza e identifica eventos potenciales que afecten a los procesos de la Unidad de Servicios Institucionales?			10	2	Se analizaneventos que puede afectar algún proceso, pero durante su ejecución y no de manera anticipada.
<b>EVALUACIÓN DE RIESGOS</b>						
1	¿La Empresa mide los riesgos en términos de probabilidad e impacto dentro de sus procesos?			10	0	No se mide los riesgos por probabilidad e impacto.
2	¿Existen establecidos indicadores de gestión para medir los procesos de la Unidad de Servicios Institucionales?			10	6	A través de la Herramienta GPR, se mide la gestión mensual, pero los indicadores no son suficientes
3	¿Se ha definido una metodología para la evaluación de los riesgos?			10	0	No exsiste definida una metodologia de evaluación ni cuantitativa ni cualitativa.
<b>RESPUESTA A LOS RIESGOS</b>						
1	¿Se toman acciones de respuesta a los riesgos, considerando los niveles de probabilidad e impacto?			10	0	No se evaluan los riesgos con lo que no se establecen acciones de respuesta.
2	¿Se ha determinado el nivel de tolerancia a los riesgos por parte de la Unidad de Servicios Institucionales?			8	0	No se ha establecido un nivel de tolerancia al riesgo por proceso.

3	¿Se encuentra elaborado un plan de contingencia, para afrontar los riesgos en la Unidad de Servicios Institucionales?			8	0	No existen medidas de contingencia o mitigación para afrontar los riesgos
<b>ACTIVIDADES DE CONTROL</b>						
1	¿Existe una adecuada segregación de funciones dentro de los procesos de la Empresa?			10	8	Existe una adecuada segregación de funciones en esta unidad, pero no se encuentra plasmada en un documento interno
2	¿Existen establecidos indicadores de gestión para medir los procesos de la Empresa?			10	10	A través de la Herramienta GPR, se mide la gestión mensual
3	¿Se realiza de forma oportuna el pago de los servicios básicos a nivel nacional?			8	8	
4	¿La Empresa mide constantemente la satisfacción en la entrega de los servicios contratados?			10	7	
5	¿La Empresa realiza de forma oportuna la adquisición de boletos aéreos solicitados por las unidades requerientes?			10	8	
<b>INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN</b>						
1	¿Existe una adecuada difusión de las políticas y normativas que rigen los procesos de la Empresa?			8	5	Dentro del IEPS la difusión llega a los niveles jerárquicos.
2	¿Existe un medio independiente para recoger las sugerencias o quejas dentro de la Empresa?			5	0	Se recoge sugerencias a través del Coordinador Administrativo.
3	¿Existe una comunicación fluida y oportuna de la información dentro de la Empresa?			10	7	
4	¿Existe una comunicación adecuada y oportuna con las unidades requerientes?			10	7	

SUPERVISIÓN Y MONITOREO						
1	¿Se realizan evaluaciones continuas de control interno dentro de los procesos de la Empresa?			10	7	Se realizan anualmente a toda la Unidad
2	¿Se cumple con las recomendaciones realizadas por los entes de control o unidades de supervisión (auditoría interna o externa)?			10	7	
3	¿Se monitorea continuamente la actualización de los requerimientos establecidos por los entes de control para cada proceso realizado por la Empresa?			8	7	Si se actualizan los requerimientos pero no existe un monitoreo continuo.
4	¿Se toman acciones correctivas en caso de existir desviaciones en el cumplimiento de objetivos?			10	6	Las correcciones se realizan al final del ejercicio fiscal
<b>TOTAL</b>				282	150	
<b>ELABORADO POR:</b> Gabriela Rios						
<b>Entrevistado:</b> Carlos Almeida ( Coordinador Administrativo)						

**“CIAUTOS CIA LTDA”  
 PROCESOS DE LA ADMINISTRACION DE SERVICIOS  
 GENERALES  
 EVALUACIÓN DE RIESGO DE CONTROL**

**NIVEL DE CONFIANZA**

$$NC = \frac{\text{Puntaje Obtenido}}{\text{Puntaje Óptimo}} \times 100$$

$$NC = \frac{150}{282} \times 100$$

$$NC = 53.19\%$$

**NIVEL DE RIESGO**

$$NR = 100 - NC$$

$$NR = 100 -$$

$$53.19\% \quad NR =$$

$$46.81\%$$

NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MODERADO	BAJO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
BAJO	MODERADO	ALTO
NIVEL DE CONFIANZA		

La empresa posee un riesgo del 46.81% (MODERADO-BAJO) de tener representaciones erróneas o desviaciones como consecuencia de debilidades de control interno en sus principales procesos.

**ELABORADO POR:** Gabriela Ríos

**Fecha:** 08/08/2022

<p align="center"> <b>“CIAUTOS CIA LTDA”</b>  <b>PROCESOS DEL DEPARTAMENTO CONTABILIDAD FINANCIERA</b>  <b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b> </p>						
O	PREGUNTAS	RES PUESTA		PUNTAJE		OBSERVACIONES
		I	O	ÓPTIMO	OBTENIDO	
<b>AMBIENTE INTERNO</b>						
1	¿Existen políticas definidas para la ejecución de los procesos de Contabilidad financiera?			10	5	Existen políticas y Leyes pero no se encuentran establecidas dentro de un manual interno
2	¿Existe un Manual de Funciones y Procedimientos para los procesos de contabilidad financiera?			8	0	No cuenta con procesos establecidos formalmente.
3	¿Todos los empleados conocen claramente cuáles son sus responsabilidades dentro de los procesos de contabilidad financiera?			10	8	Conocen pero no se encuentran plasmadas en un documento interno.
4	¿Los empleados que trabajan actualmente dentro de la contabilidad financiera cumplen con el perfil adecuado para cada puesto de trabajo?			5	5	
5	¿Existe el número adecuado de personal para desarrollar las actividades de la contabilidad?			8	7	
6	¿Se instruye a los empleados públicos sobre sus responsabilidades implícitas respecto de la custodia, uso y conservación de los bienes de larga duración entregados por de contabilidad, para el desempeño de sus funciones?			10	8	Se realiza solouna vez al año
7	¿Los empleados responden adecuadamente a la integridad y valores éticos			10	7	

	establecidos por la Empresa?					
<b>ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS</b>						
1	¿La contabilidad ha establecido objetivos operativos que contribuyan al cumplimiento de la misión de la Unidad Administrativa?			10	7	La planificación se realiza en forma tardía
2	¿Las normas, políticas y procedimientos se actualizan para el cumplimiento de los objetivos?			8	0	No se actualizan de forma oportuna por la falta de un documento escrito que permita una mejor visualización de las mismas.
3	¿Para establecer objetivos se analizan factores externos e internos?			8	3	No se consideran todos los factores externos por lo que la planificación varía en el año
4	¿La contabilidad revisa periódicamente el cumplimiento de sus objetivos?			10	10	A través de la Herramienta GPR se analiza la consecución de cada objetivo.
<b>IDENTIFICACIÓN DE EVENTOS</b>						
1	¿Al identificar eventos se analiza factores externos e internos?			10	6	Se identifican solo ciertos factores internos
2	¿Se ha realizado un inventario de eventos ocurridos y determinado el impacto en los objetivos?			10	0	No presentan un portafolio de eventos identificados
3	¿La Unidad Administrativa analiza e identifica eventos potenciales que afecten a los procesos de la contabilidad?			10	4	Se analizan eventos que puede afectar algún proceso pero durante su ejecución y no de manera anticipada.
<b>EVALUACIÓN DE RIESGOS</b>						
1	¿La contabilidad mide los riesgos en términos de probabilidad e impacto dentro de sus procesos?			10	0	No se mide los riesgos por probabilidad que tiene.
2	¿Existen establecidos indicadores de gestión para medir los procesos de la contabilidad?			10	9	Se mide la gestión mensual, pero los indicadores no son suficientes
3	¿Se ha definido una metodología para la evaluación de los riesgos?			10	0	No existe una metodología de evaluación ni cuantitativa ni cualitativa.



RESPUESTA A LOS RIESGOS						
1	¿Se toman acciones de respuesta a los riesgos, considerando los niveles de probabilidad e impacto?			10	0	No se evalúan los riesgos con lo que no se establecen acciones de respuesta.
2	¿Se ha determinado el nivel de tolerancia a los riesgos por parte de la contabilidad?			8	0	No se ha establecido un nivel de tolerancia al riesgo por proceso.
3	¿Se encuentra elaborado un plan de contingencia, para afrontar los riesgos en la contabilidad?			8	0	No existen medidas de contingencia para enfrentar los riesgos
ACTIVIDADES DE CONTROL						
1	¿Existe una adecuada segregación de funciones dentro de los procesos de la contabilidad?			10	10	Existe una adecuada segregación de funciones pero no se encuentra plasmada en un documento interno
2	¿Existen establecidos indicadores de gestión para medir los procesos de contabilidad?			10	10	A través de la Herramienta que tiene interno, se mide la gestión mensual
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN						
1	¿Existe una adecuada difusión de las políticas y normativas que rigen los procesos de la contabilidad?			8	5	Dentro del departamento no hay normativas por escrito ya que solo se encuentra verbal.
2	¿Existe un medio independiente para recoger las sugerencias o quejas dentro de la contabilidad?			5	0	Se recoge sugerencias a través del Coordinador Administrativo.
3	¿Existe una comunicación fluida y oportuna de la información dentro de la contabilidad?			10	7	
4	¿Existe una comunicación adecuada y oportuna con las unidades requerientes?			10	7	
SUPERVISIÓN Y MONITOREO						
1	¿Se realizan evaluaciones continuas de control interno dentro de los procesos de la contabilidad?			10	8	Se realizan anualmente a toda la Unidad
2	¿Se cumple con las recomendaciones realizadas por los entes de control o unidades de supervisión (auditoría interna o externa)?			10	7	
3	¿Se monitorea continuamente la actualización de los			8	7	Si se actualizan los requerimientos pero no

	requerimientos establecidos por los entes de control para cada proceso realizado por la contabilidad?					tiene ningun monitoreo continuo.
4	¿Se toman acciones correctivas si es el caso de desviaciones en el cumplimiento de los objetivos?			10	6	Las correcciones se realizan al finalizar el ejercicio fiscal
	<b>TOTAL</b>			4	27	146
<b>ELABORADO POR:</b> Gabriela Rios						
<b>Entrevistado:</b> Carlos Almeida ( Coordinador Administrativo)						

**“EMPRESA CIAUTOS”  
PROCESOS DEL DEPARTAMENTO CONTABLE FINANCIERA  
EVALUACIÓN DE RIESGO DE CONTROL**

**NIVEL DE CONFIANZA**

$$NC = \frac{\text{Puntaje Obtenido}}{\text{Puntaje Óptimo}} \times 100$$

$$NC = X$$

$$NC = \frac{166}{302} = 53.29\%$$

**NIVEL DE RIESGO**

$$NR = 100NC$$

$$NR = 100$$

$$53.29\%$$

$$NR = 46.71\%$$

NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MODERADO	BAJO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
BAJO	MODERADO	ALTO
NIVEL DE CONFIANZA		

La contabilidad financiera posee un riesgo del 46.71% (MODERADO-BAJO) de tener representaciones erróneas o desviaciones como consecuencia su debilidad de control interno en sus principales procesos del manual del lavado de activos.

**ELABORADO POR:** Gabriela Ríos

**Fecha:** 08/08/2022

### **3.2.3.3. Resultados de la Evaluación de Control Interno de la Unidad Administrativa y Financiera**

Del análisis realizado a cada una de las categorías de procesos de la Unidad Administrativa se detallan las siguientes observaciones:

#### **Ambiente Interno**

- Existen normas y procedimientos, pero no se cuenta con un documento escrito en el que se estipule los lineamientos a ser cumplidos por los colaboradores.
- La Unidad Administrativa cuenta con procesos establecidos para la realización de las actividades diarias sin embargo no cuenta con un manual que proporcione soporte del cumplimiento de las funciones y responsabilidades en cada uno de los procesos.
- Los empleados reciben capacitación, pero no la suficiente para el fortalecimiento del desempeño de sus actividades.
- Falta de personal para el desarrollo de las actividades del área.

#### **Establecimiento de Objetivos:**

- La planificación operativa anual no se elabora antes de comenzar el nuevo ejercicio fiscal, sino que se realiza de forma tardía a mediados del primer trimestre.
- Las normas, políticas y procedimientos para el cumplimiento de los objetivos no se actualizan de forma oportuna ya que no se posee un documento escrito que permita una mejor visualización de estas.
- Para la planificación anual, no se consideran todos los factores externos, por lo que en el año la planificación tiene que modificarse varias veces.

**Identificación de Eventos**

- Para identificar posibles eventos se analizan solo ciertos factores internos, que se presentaron en años anteriores más no los factores externos que pueden influir, por lo que solo se realiza un análisis parcial.
- No se realizan un portafolio de eventos ocurridos que ayude en la toma de decisiones.
- Se identifican acciones de riesgo durante la ejecución de los procesos, mas no de forma anticipada, lo que dificulta la toma de acciones correctivas oportunas.

**Evaluación de Riesgos**

- Los riesgos que se identifican no se miden en términos de probabilidad e impacto, lo cual dificulta conocer el grado de afectación que tienen en relación con el cumplimiento de los objetivos de cada proceso.
- No se ha definido ninguna metodología ni cualitativa, ni cuantitativa para medir el impacto de los riesgos identificados en cada uno de los procesos.

**Respuesta a los Riesgos**

- No se evalúan los riesgos en términos de probabilidad e impacto por lo que no se establecen acciones de respuesta que ayuden a mitigar el riesgo.
- No se ha establecido un nivel de tolerancia a los posibles riesgos a los que se encuentra expuesta la coordinación.
- No existe un plan de contingencia definido, más dentro de la Unidad se presentan algunas actividades de contingencia para afrontar los riesgos que no se encuentran documentadas formalmente.

**Actividades de Control**

- Existe una adecuada segregación de funciones dentro de la Unidad Administrativa, sin embargo, no se encuentra definida dentro de un manual interno.
- Al no contar con procesos formalmente establecidos, los controles aplicados no están adecuadamente definidos por lo que dependen del criterio profesional, y son insuficientes para la adecuada toma de decisiones dentro de los procesos.

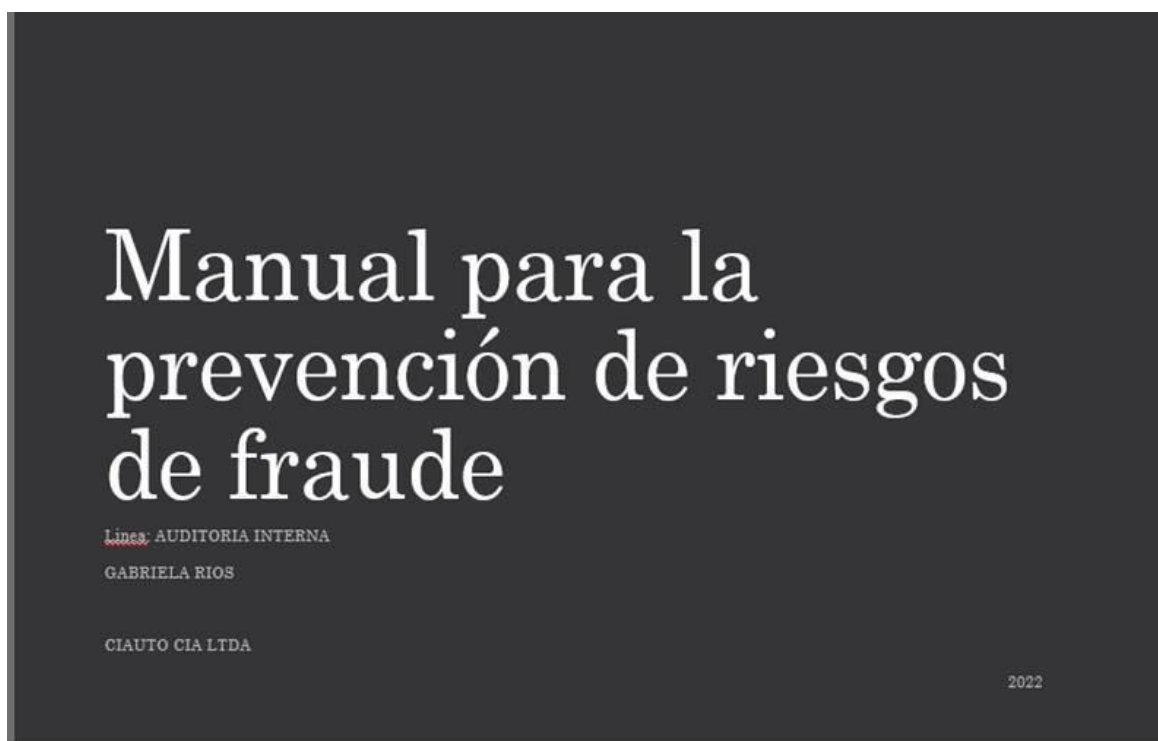
#### **Información y Comunicación:**

- No existe una adecuada difusión de las políticas y normativa que rigen los procesos de la Unidad, ya que estas son comunicadas solo a los niveles jerárquicos, y al no contar con un manual interno dificulta la socialización de estas a nivel operativo.
- No existe un medio independiente para la recolección de sugerencias o quejas, ya que las mismas son receptadas por el Coordinador Administrativo.

#### **Supervisión y Monitoreo:**

- Las evaluaciones de control interno se realizan anualmente, lo que dificulta realizar correcciones para mejorar los procesos dentro del mismo ejercicio fiscal.
- No se realiza un seguimiento continuo para actualizar los requerimientos establecidos por los entes de control para cada proceso.

### **3.3. Implementación del Manual de Prevención de Riesgos de fraude para la empresa**



## ESQUEMA DE CONTENIDO

### GENERALIDADES

#### 1.1. Objetivo

#### 1.2. Alcance

### 2. Estructura organizacional

#### 2.1. Conformación, roles y funciones

- Directivo o Gerente General
- Comité del cumplimiento
- Consejo de vigilancia
- Unidad de cumplimiento

### 3. POLÍTICAS PARA LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE

#### 3.1. Política general antifraude

#### 3.2. Políticas específicas antifraude

#### 4. ESTRUCTURA DEL MANUAL

##### 4.1. Prevención

##### 4.2. Detección

##### 4.3. Respuesta

#### 5. SANCIONES

#### 6. FORMULARIOS Y ANEXOS

#### 7. ESTRUCTURA DEL MANUAL DE PROCEDIMIENTOS PARA EL CUMPLIMIENTO EN PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS

##### 7.1 Conozca a su empleador

##### 7.2 Conozca a proveedor

##### 7.3 Conozca a su cliente

##### 7.4 Conozca a su mercado

##### 7.5 Formación y unidad de cumplimiento

### **1. GENERALIDADES**

#### **1.1. OBJETIVOS**

##### **OBJETIVO GENERAL**

Establecer las directrices y lineamientos generales para un sistema de prevención de riesgos que garanticen el cumplimiento de los procedimientos, controles y metodologías de actos de fraude que pueden presentarse por funcionarios o terceros de la empresa CIAUTOS tenga vínculo alguno.

##### **OBJETIVO ESPECIFICO**

Promover un compartimiento organizacional coherente y la aplicación de las políticas establecidas por la empresa.



## **1.2. ALCANCE**

Los lineamientos y las definiciones que presenta en el Manuel dan un alcance a todos los procesos de la empresa CIAUTOS, que presenta un proceso de cumplimiento obligatorio para los administradores, empleados sin excepción alguna de todo el personal que conforma la empresa, por lo tanto, es de competencia y obligación la aplicación para todos los funcionarios de la entidad y así poder evitar cualquier tipo de anomalías de la erradicación del fraude.

## **2. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL**

La estructura que debería de mantener la empresa CIAUTOS, para la prevención del lavado de activos, el fraude y otros delitos es:

### **Directivo**

Es la máxima autoridad encargada de fijar la normativa interna de la empresa a los temas de prevención del lavado de activo y financiamiento de los delitos. Las principales características son las siguientes:

- Aprobación del manual de la erradicación del fraude.
- Nombrar un oficial que dé cumplimiento de las nuevas normas.
- Evaluar la gestión del oficial de cumplimiento y realizar las recomendaciones necesarias para un bienestar de la empresa.

### **Comité de cumplimiento**

Su función principal es velar por la aplicación de las políticas y procedimientos de un control para mitigar los riesgos del lavado de activo y la erradicación del fraude.

Su principal característica es:

- Recomendar al consejo administrativo o directivo las políticas que se lleguen a tomar en cuenta para el inicio y continuidad del proceso.
- Conocer las recomendaciones de un oficial de cumplimiento que haya realizado en los distintos procesos.
- Aprobar actualizaciones del documento los procedimientos utilizados para poder obtener una matriz de riesgo.

### **Consejo de vigilancia**

Es el órgano de control interno que su principal objetivo es integrar o asignar tres vocales que se encarguen de establecer y hacer respetar la normativa que se haya aprobado. Su principal característica es:

- Velar que la entidad cumpla estrictamente las disposiciones legales con normativa que se deja por escrito
- Nombrar un oficial de cumplimiento con su respectivo suplente si fuera el caso
- Evaluar la gestión del oficial de cumplimiento realizando las recomendaciones adecuadas

### **Unidad de cumplimiento**

Ejercerá con independencia la prevención de lavado de activos, misma que debe informar a la asamblea general o directorio, sobre los controles ejecutados y sus resultados obtenidos para proteger a la entidad del lavado de activos y financiamiento de delitos como el terrorismo. Entre sus funciones están las de:

- Asegurar un buen funcionamiento adecuado y eficiente del sistema de prevención de riesgo.
- Ejecutar controles para proteger a la entidad del lavado de activos y financiamiento de delitos.

## **3. POLÍTICAS PARA LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE**

### **3.1. POLÍTICA GENERAL ANTIFRAUDE**

La empresa CIAUTOS CIA LTDA continuará endureciendo el sistema de administración y de gestión de riesgos de fraude y la mala conducta, basada en la mejora, que brinde la compañía, los directrices y administradores, las herramientas necesarias para prevenir y mitigar dichos riesgos, originados tanto al interior como al exterior de esta.

### **3.2. POLITICAS ESPECIFICAS ANTIFRAUDE**

Las políticas específicas son las siguientes:

- a. Todos los trabajadores/as de CIAUTOS CIA LTDA deberán actuar de acuerdo con los lineamientos enmarcados en los Código de Ética y el Código Penal y conducta de la empresa.
- b. Fortalecer la cultura organizacional basada en la ética, principios y valores, capacitando anualmente a los funcionarios en temas relacionados con la conducta anti – fraude.
- c. Reforzar los recursos humanos, físicos y tecnológicos necesarios para la identificación, mantenimiento y monitoreo de los controles, que garanticen la transparencia de sus procesos a los accionistas, clientes, proveedores, empleados, aliados estratégicos y el gobierno.
- d. Las decisiones relacionadas con el otorgamiento de financiaciones y compras deberán ser tomadas según las atribuciones establecidas para cada uso.
- e. La empresa contara con la estructura organizacional y los instrumentos adecuados para la identificación, valoración, mitigación y control de riesgos de fraude y la corrupción.
- f. La empresa contara con un plan para prevenir los riesgos de fraude, según la normatividad.
- g. Disponer de una metodología de monitoreo que incluye seguimiento periódico a señales de alerta, y a los controles asociados de fraude.
- h. La empresa aplicara las sanciones pertinentes de acuerdo con lo previsto en su Reglamento Interno de Trabajo y las disposiciones legales que sean necesarias, para ejemplificar la conducta correcta y la sanción a los que intenten repetir actos fraudulentos en el entorno relacionado con la empresa.

#### 4. ESTRUCTURA DEL MANUAL

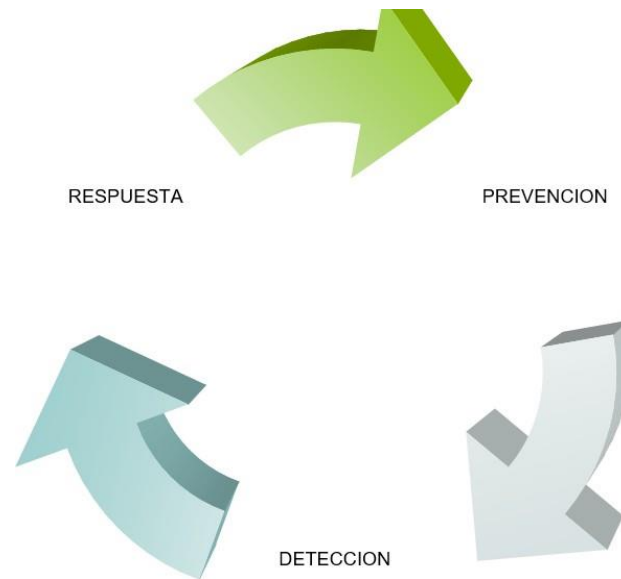


Figura 11 Estructura del manual

##### 4.1. PREVENCIÓN

Esta fase se orienta a la reducción de la probabilidad de ocurrencia de eventos de fraude y de conductas irregulares, consiste en la articulación de las diferentes políticas y los sistemas de control ya implementados en la empresa, cuyas etapas y elementos implican o incluyen controles de alto nivel, sistemas de gestión, procedimientos o controles específicos de procesos que resultan aplicables a los riesgos de fraude y corrupción. Estos sistemas, entre otros incluyen: Sistemas de Control Interno, Gobierno Corporativo, Sistema de Atención al Consumidor Financiero y funciones ejercida por las diferentes unidades de la Compañía.

Podemos mencionar que, si existen controles preventivos incorporados a los procesos de la empresa CIAUTOS CIA LTDA, los programas y los controles deberán ser autoevaluados por los responsables correspondientes y aprobados por los evaluadores independientes internos y externos.

Las actividades de autoevaluación se enfocarán en la identificación, valoración y diseño o mejoramiento de controles para mitigar los riesgos que trata el presente Manual.

Esta fase también propone actividades preventivas específicas y continuadas, como la promoción de la integridad, transparencia y ética organizacionales, y la capacitación, cultura y comunicación sobre estos riesgos, así como sobre las alternativas de diseño y aplicación de controles mitigantes efectivos.

### **PUNTO DE CONTROL**

Se enlista una serie de puntos de control interno que deben ser tenidos en cuenta para la prevención del fraude:

- a. Se deben separar las funciones de desembolsos, emisión de cheques, y conciliaciones bancarias. La existencia de un solo funcionario responsable por más de una de las tareas enunciadas hace que la empresa se exponga a un riesgo de fraude.
- b. Se deben confirmar las firmas y endosos sobre los cheques y prestar atención a los posibles rastros o indicios de adulteración, cheques faltantes, secuencias numéricas de los cheques, o cheques donde el beneficiario tiene un nombre que difiere del listado conocido del nombre para los cheques que fueron emitidos.
- c. Proponer a los funcionarios se tomen los periodos de vacaciones, por lo menos una semana al año.
- d. Los sistemas de información deben dejar una pista de auditoría sobre los cambios efectuados en los registros.
- e. Realizar un proceso de selección y contratación del personal como de proveedores detallados.

## **4.2. DETENCIÓN**

Esta fase está orientada a descubrir las acciones irregulares, los fraudes en el momento en que estos se produzcan. Consiste tanto en la identificación y evaluación de los controles existentes como en la construcción de mecanismos de control específicos, en áreas especiales o sensibles a los riesgos que así lo requieran, así como otros dirigidos a toda la organización. Como complemento a los mecanismos de comunicación diseñados para los clientes y orientados a la participación ciudadana, CIAUTOS CIA LTDA, reforzara los canales de comunicación mediante los cuales los empleados y terceros interesados puedan expresar sus inquietudes y preocupaciones o sospechas de conductas irregulares.

### **MECANISMOS DE DETECCION**

Entre los principales considerados en este Manuel son:

- a. Supervisión continua: actividades a cabo por todo el personal de CIAUTOS CIA LTDA en el curso normal de la gestión de la empresa en los cuales se puede identificar posibles riesgos de fraude, incluyendo corrupción, sin controles mitigantes.
- b. Autoevaluaciones individuales: tanto los ejecutores del control, como los dueños del proceso, ejecutaran autoevaluaciones de los riesgos y controles bajo su responsabilidad.
- c. Autoevaluación general: anualmente, la parte administrativa realizara una autoevaluación del control interno en los distintos aspectos entre ellos el relacionado con el fraude, cual tiene por objetivo determinar el grado de percepción de los funcionarios frente al sistema aplicado.

### **SEÑALES DE ALERTA**

Entendiendo como señales de alerta al grupo de indicadores cualitativos y cuantitativos que permiten identificar oportuna y/o prospectivamente comportamientos atípicos de las variables relevantes, previamente determinados por la entidad; y que estas varían de acuerdo a cada riesgo identificado, se realizara un monitoreo continuo y permanente de las actuaciones de los funcionarios, proveedores y los entes externos interrelacionados con la empresa CIAUTOS CIA LTDA entre algunas de las principales a considerar se encuentran:

- a. Cambios en los hábitos de consumo y nivel de vida del funcionario
- b. Estilos de vida muy por encima de las posibilidades del funcionario.
- c. Inclinação por apuestas y juegos de azar.
- d. Alcohol o abusos de drogas
- e. Relación estrecha con un proveedor que pudiera prestarse o colaborar para cometer fraude.
- f. Nunca tomarse vacaciones.
- g. Trabajar hasta tarde o todo el tiempo.
- h. Mantener una exagerada discreción o tratamiento secreto sobre el trabajo que se realiza.
- i. Eliminación injustificada de controles.
- j. Concentración de funciones
- k. Inestabilidad financiera del funcionario.

#### **4.3. RESPUESTAS**

Esta fase final está direccionada en la gestión de los eventos de fraude, mediante medias correctivas que permitan recuperar las pérdidas o corregir los daños ocasionados por la ocurrencia de los hechos irregulares descritos en el presente manual. Si bien



existen controles correctivos u orientados al tratamiento de los potenciales impactos de determinados eventos de conductas o actos irregulares, el presente manual buscara complementar estas medidas correctivas con el fin de caracterizar y prever, entre otras, las siguientes situaciones particulares:

- a. Pasos que seguir para concluir investigaciones o decidir cerrarlas, en la órbita interna o externa de la organización.
- b. Protocolos de información que permitan decidir y gestionar la eventual comunicación hacia la propia organización, al público, a entes externos de control, reguladores o autoridades, acerca de conclusiones de las investigaciones en un marco de cooperación abierta y de transparencia.
- c. Esquemas disciplinarios frente a las faltas correspondientes, previstos en los manuales o instrumentos del caso.

## **5. SANCIONES**

El incumplimiento de las políticas y principios y directrices señalados en este manual, por parte de los funcionarios, miembros del área gerencial o administrativa, y demás sujeto investigables dará lugar a la imposición de las sanciones contempladas en el Código Único Disciplinario de la empresa que van desde faltas leves que incluyen la advertencia escrita, hasta sanciones graves como la terminación del contrato laboral, lo cual da por finalizada toda relación con la administración; así mismo, hacen parte de las sanciones impuestas al funcionario las contempladas en el reglamento interno de trabajo, sin perjuicio de iniciar las acciones penales y administrativas a que hayan lugar.

## **6. FORMULARIOS Y SANCIONES**

- Declaración de patrimoniales juradas
- Formulario de excepción a socios o clientes

- Formulario conozca a su proveedor o contratista
- Cuestionario de debida diligencia para corresponsales u otras contrapartes
- Formulario conozca a su empleado y administrador
- Formulario de transacciones especiales o excepción
- Declaración patrimonial de los empleados y administradores en general
- Otros que permitan verificar y reportar información relacionada.

## **7. ESTRUCTURA DEL MANUAL DE PROCEDIMIENTOS PARA EL CUMPLIMIENTO EN PREVENCION DE LAVADO DE ACTIVOS Y EL FRAUDE**

A continuación, se desarrollan las funciones del directivo y el personal de apoyo, proveedores y clientes.

### **DIRECTIVO:**

- a. Aprobar el manual de prevención de lavado de activos.
- b. Aprobar las políticas, procedimientos, mecanismos y metodología para prevenir el delito del lavado de activos y financiamiento de delitos, las sé que deberían de incluir en el manual.

### **CONSEJO DE CUMPLIMIENTO**

- a. Cumplir y hacer cumplir a cabalidad los procedimientos en materia de prevención para el delito de lavado de activos, implementados por el directivo.
- b. Designar al oficial que dé cumplimiento con los procesos que tenga el Manuel.

### **COMITE DE CUMPLIMIENTO**

- a. Determinar las funciones y responsabilidad según lo establecido en el Reglamento General de Ley.
- c. Elaborar el manual de prevención de delito de lavado de activos y financiamiento de delitos.

- d. Enviar los diferentes reportes de información a la UEFA para que tenga el conocimiento necesario que la empresa Ciautos se está estableciendo e incluyendo manuales para mayor prevención.

**7.1. CONOZCA A SU EMPLEADO**

Conozca a su empleador es verificar que en la estructura propuesta exista la Unidad de Cumplimiento y así poder controlar la vinculación y el monitoreo a los empleados nuevos, ejecutivos, funcionarios y los directivos, con el fin de prevenir el lavado de activos otros delitos.

**7.1.1. DIAGRAMA DE CONOCER A SU EMPLEADO**

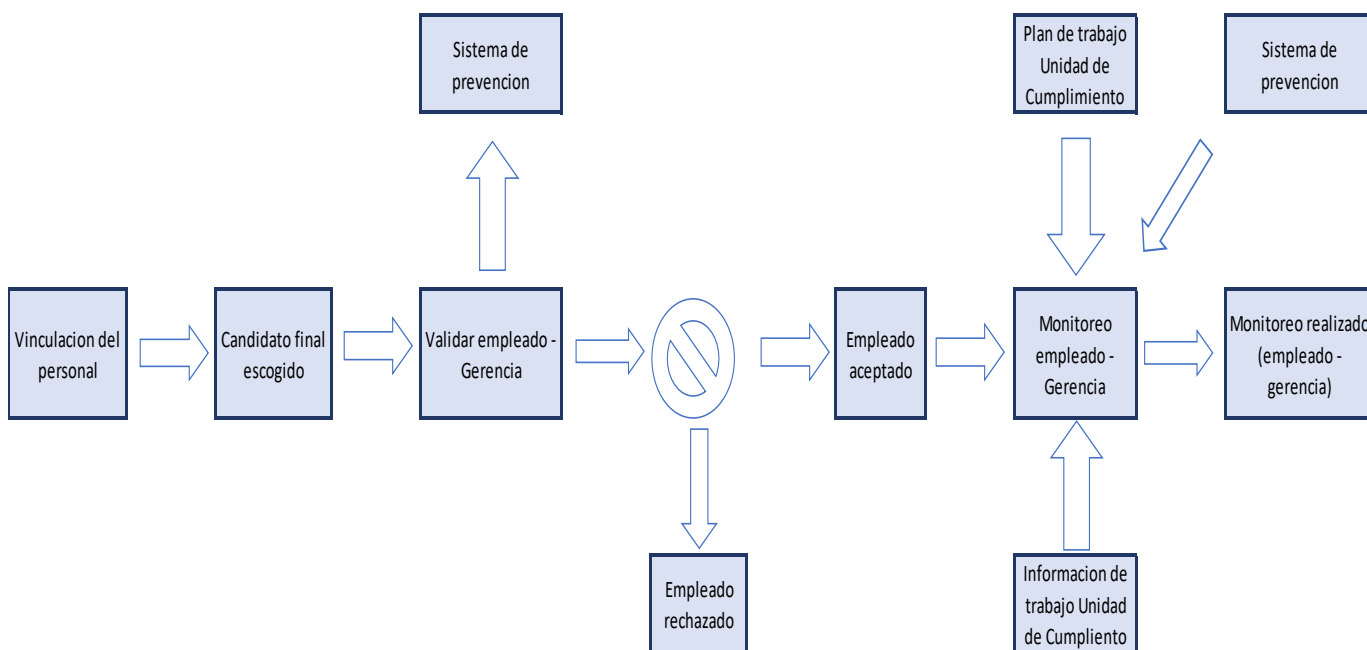


Imagen 12: Diagrama de conocer a su empleador

### **7.1.2. PROCEDIMIENTOS DE LA POLÍTICA CON EL EMPLEADO**

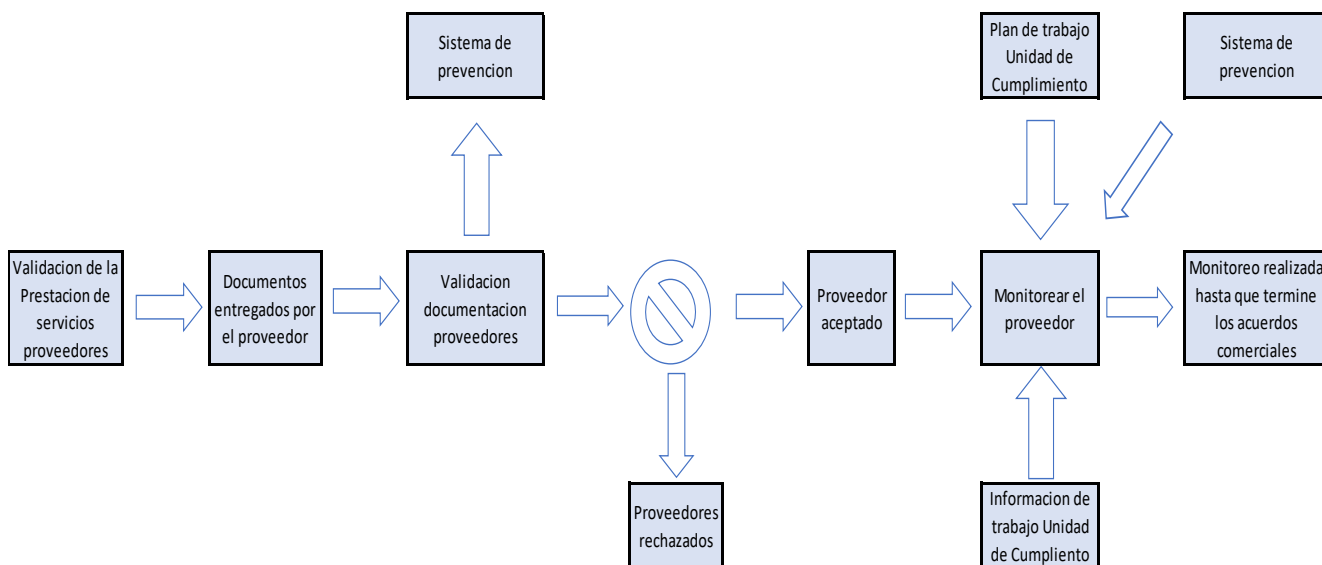
Toda información relacionada con los empleados y funcionarios que ingresen deben de presentar su historial personal como una declaración juramentada de lo que posee, esto deben de realizar junto con el departamento de talento humano, que debe de contener la siguiente información:

- Nombre y apellidos completos, y estado civil, fecha de ingreso a la compañía
- Copia a color del documento de identidad
- Dirección domiciliaria, numero de contacto de emergencia (fijo y celular) de ambas personas, dirección de correo electrónico personal y corporativo.
- Copia de recibo de cualquier servicio básico que incluya la dirección domiciliaria en el caso si es casa propia, en el de ser arrendada deberá de presentar un documento por el arrendatario notificando por el Sr. O Sra. Dueña del domicilio.
- Referencias personales y laborables
- Original del récord policial al momento de vinculación con la empresa.
- Declaración de no haber sido enjuiciado y condenado por actividades ilícitas.
- Declaración de situación financiera (activos, pasivos)
- Declaración anual de licitud de origen de fondos

### **7.2. CONOZCA A SU PROVEEDOR**

Las relaciones comerciales y de crecimiento corporativo se deberá de mantener un escrito control preventivo con aquellas personas naturales y jurídicas que establezcan relaciones comerciales por esa razón se tomará en cuenta como parte principal asociar a una empresa de seguros para gestionar el tipo de servicio que nos brinde el proveedor para evitar cualquier tipo de lavado de activos, fraude y otros delitos.

### 7.2.1. DIAGRAMA DE CONOZCA A SU PROVEEDOR



### 7.2.3. PROCEDIMIENTOS Y POLÍTICA CON EL PROVEEDOR

#### POLÍTICA:

Conozca a su proveedor se desarrollar de procedimientos y conocimientos de los proveedores de bienes y servicios, se encuentran relacionados directamente con el desarrollo de la actividad económica, se debe de manejar con expedientes individuales en los que consten documentos de los bienes o servicios adquiridos por cada uno de sus proveedores, especificando las modalidades, montos y formas de pago, el tiempo de entrega de bienes y prestación de servicios.

Cada empresa que no cuente con un organismo de control, se deberá desarrollar las políticas y procedimientos con lo que nos menciona en la normativa de acuerdo al Art. 5 y 12 Ley Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos

**PROCEDIMIENTO:**

Toda empresa que no cuente con un organismo de control específico, se deberá implementar un procedimiento para la identificación y el conocimiento de los proveedores, así se elabora un formulario que contenga los siguientes requisitos:

**PARA PERSONA NATURAL**

- Número de Registro Único de Contribuyente (RUC)
- Actividad económica
- Ingresos y egresos de los últimos 3 meses.
- Dirección electrónica o página web.
- Una planilla de servicio básico para identificar la dirección del negocio.
- Croquis ubicación del negocio
- Referencias comerciales

**PARA PERSONA JURÍDICA**

- Número de Registro Único de Contribuyente (RUC)
- Actividad económica
- Ingresos y egresos de los últimos 3 meses
- Declaración del Impuesto de la Renta del año anterior
- Dirección electrónica o página web.
- Planilla de servicio básico para identificar la dirección del negocio.
- Croquis ubicación del negocio
- Referencias comerciales
- Certificados bancarios
- Certificado de cumplimiento con SRI, SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS.

### 7.3. CONOZCA A SU CLIENTE

Conozca a su cliente se describe las actividades por la Unidad de Cumplimiento para poder controlar la vinculación y monitorear a los clientes, con el fin de prevenir el lavado de activos, fraude u otros delitos

#### 7.3.1. DIAGRAMA DE CONOCER AL CLIENTE

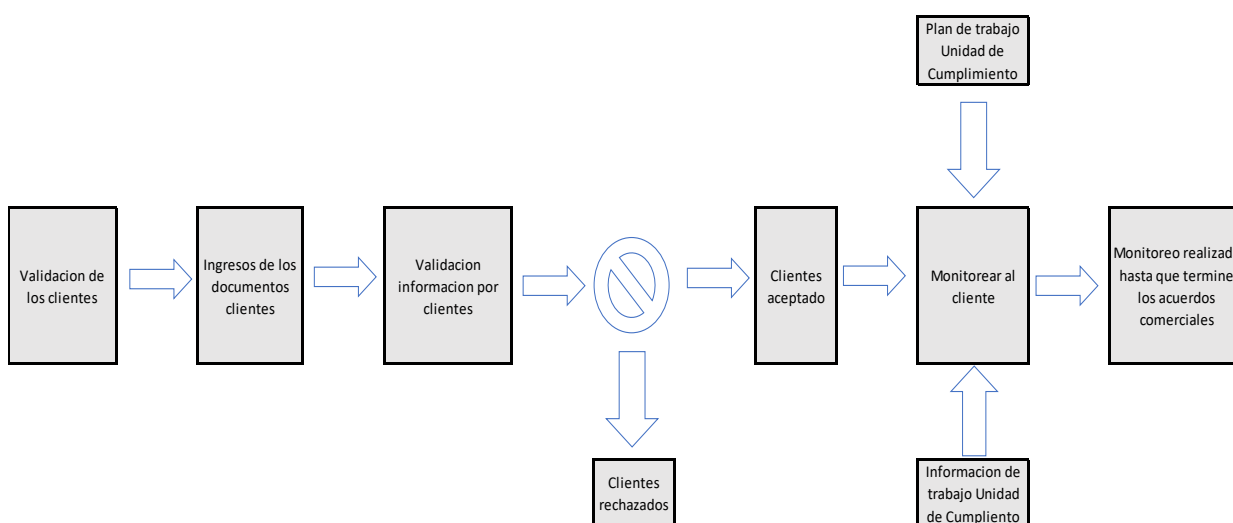


Imagen 13: Diagrama de conocer a su proveedor

#### 7.3.2. PROCEDIMIENTOS Y POLITICAS DE CONOCER AL CLIENTE

##### POLITICAS:

Las políticas de conozca a su cliente se debe determinar por un procedimiento para poder identificar si el cliente es identificar y conocer mientras dure la relación comercial y contractual, para esto deberá presentar una información que determina en el Art. 7 del Reglamento General a Ley.

## PROCEDIMIENTOS

El cliente se encuentra en la obligación de tener un organismo de control específico si un caso no lo tiene, deberá implementar procedimientos para cumplir con las políticas “CONOZCA A SU CLIENTE”, con el fin de poder determinar la debida diligencia a aplicar; sea ampliada o simplificada con la relación de riesgo del cliente.

Para ellos debemos de considerar tres etapas del cliente:

**IDENTIFICACIÓN:** se utiliza para obtener la información que permita establecer la identidad del cliente o el beneficiario final, lo cual se requiere documentos originales o certificados.

○ **Persona natural**

- Nombre y apellidos completos
- Número de Registro Único de contribuyentes (si un caso lo tiene)
- Copia de cedula
- Planilla de servicio básico
- Croquis domiciliario

○ **Persona jurídica**

- Nombre y apellidos completos
- Número de Registro Único de contribuyentes
- Nombramiento del representante legal registrado en el Mercado Mercantil
- Aumento del capital o reformas de los estatutos (si es el caso)
- Certificado de cumplimiento del SRI, SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS.
- Declaración del Impuesto a la Renta del último año
- Declaraciones de los últimos 3 meses
- Copia de cedula y papeleta de votación.
- Pasaporte (si un caso es extranjero)



- Planilla de servicio básico
- Croquis domiciliario y la oficina.

**VERIFICACIÓN:** es un proceso mediante el cual se verifica con el departamento de legal toda la información que se haya presentado sea la correcta.

En caso de tener alguna duda con la información presentada se deberá de comunicar con el cliente, y solicitar información adicional.

**ACTUALIZACIÓN:** es un proceso por el cual el cliente vaya actualizar la información que ya se presentó deberá de comunicar a la empresa Ciautos y volver a entregar la documentación respectiva hasta que termine la relación comercial.

#### **7.4. CONOZCA A SU MERCADO**

El proceso de conocer a su mercado es describir las actividades que se realizan por la Unidad de Cumplimiento para conocer y monitorear las características particulares de la industria en la que los clientes de van desarrollando las actividades económicas y comerciales, en función del riesgo de lavado de activos y otros delitos, de tal manera la empresa puede identificar y diseñar alertas para aquellas operaciones que se van identificando a lo largo mercado ecuatoriano.

### 7.4.1 DIAGRAMA DE CONOZCA A SU MERCADO

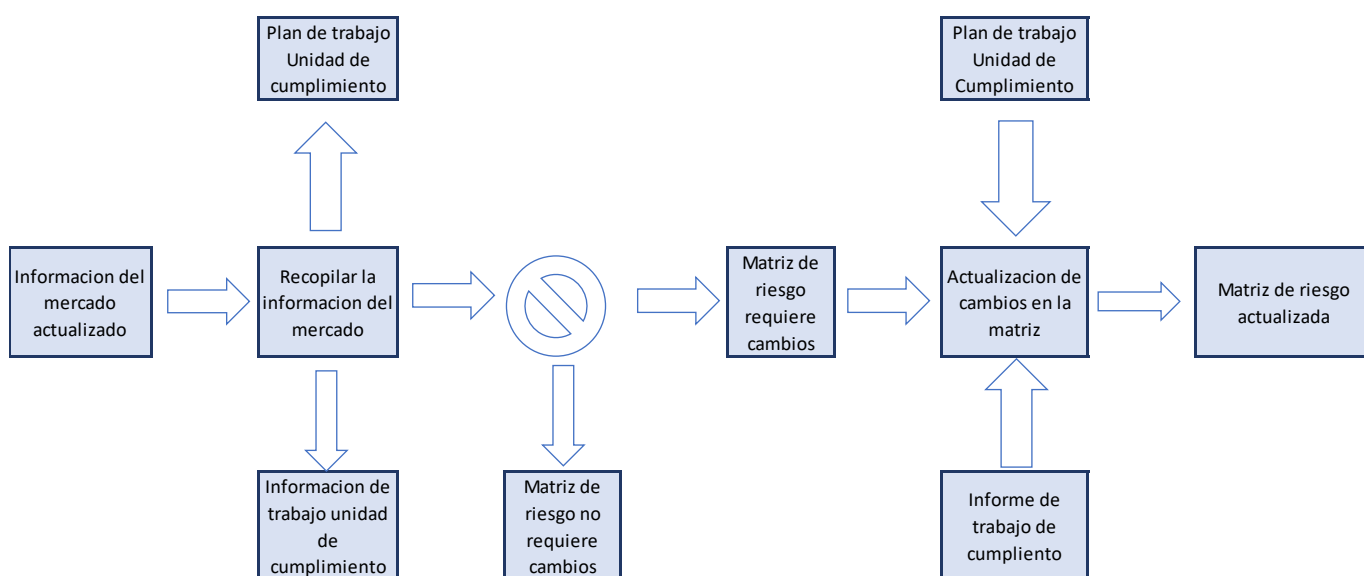


Imagen 14: Diagrama de conocer a su mercado

#### Recopilar la información del mercado:

Las industrias o sectores económicos sobre los cuales se han identificado con mayor frecuencia tipológicas de lavado de activos y otros delitos es decir la que representa el mayor riesgo.

Información general de la actividad económica y la zona geográfica en la que se ubica la empresa para la interactuar con los clientes.

Las principales variables macroeconómicas que influyen en el mercado

Los periodos en los que se van rigiendo las actividades económicas de sus clientes.

La Unidad de Cumplimientos documentará la revisión y realizará la notificación al Comité de Cumplimiento si se requiere en la actualización de la matriz.

## 7.5. FORMACION Y UNIDAD DE CUMPLIMIENTO

El proceso de formación para la prevención de lavado de activos y otros delitos, se describe las actividades realizadas por la Comite de Cumplimiento para la capacitación e inducción de los empleados, así como también la evaluación de los conocimientos aprendidos, con el fin de prevenir el lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos.

### 7.5.1 DIAGRAMA DE FORMACION Y UNIDAD DE CUMPLIMIENTO

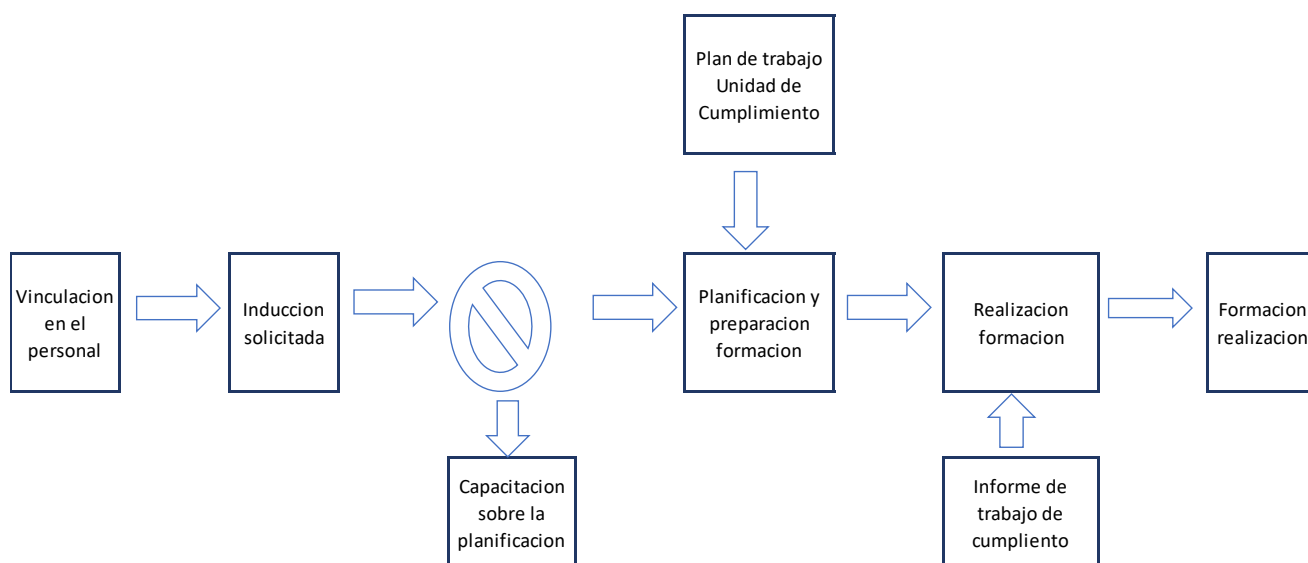


Imagen 15: Diagrama de formación y unidad de cumplimiento

**Unidad de cumplimiento:**

Se realizará de manera anual, para la preparación del contenido de la información, la evaluación. Coordinar con el Responsable de Selección y Capacitación de los grupos, el horario, lugar y fecha del evento en base al plan de trabajo aprobado por el Gerente General. Esto se aplicará a los nuevos empleados con la inducción. El responsable de Selección y Capacitación notifica ingreso del personal, y solicita la hora y fecha para la capacitación.

Se procederá a realizar la capacitación en base a la planificación y la evaluación a los asistentes esto puede ser de manera virtual o presencial.

La calificación y los empleados que deberán obtener es un mínimo de 80/100 quien recibirá una capacitación para reforzar sus conocimientos.

La Unidad de Cumplimiento se documentará las actividades realizadas y notificará al Comité de Cumplimiento, y el área de Recursos Humanos.



## CONCLUSIONES

En esta investigación se dejan planteadas las bases para garantizar un correcto control sobre el riesgo de fraudes tanto en la actualidad como en un futuro, claro está teniendo como antecedentes lo ocurrido y esperando que situaciones similares no vuelvan a darse en la empresa.

El planteamiento del manual para prevención de riesgos de fraude fue teóricamente ejemplificado de manera simple pero concisa sin dejar lugar a inquietudes que no tengan solución, por lo que se concluye que el objetivo principal de esta investigación tal como se planteo ha sido cumplido, identificando los esenciales riesgos y sus efectos dentro de la empresa.

Los resultados detallados en el último capítulo de esta investigación demuestran lo amplio que puede llegar a ser el proceso por el cual aplicar un mecanismo de control y prevención relacionado a la auditoría interna y con sustento teórica como lo es en este caso la aplicación del sistema COSO para empresas específicas dado este caso de la empresa.

En conjunto toda la investigación cuenta con la estructura clara que facilita una comprensión pronta a todo posible lector, donde se pone en manifestación la importancia que debe tener el poseer un sistema que indique no solo como actuar ante situaciones fraudulentas experimentadas a nivel interno y externo de la empresa, sino que de la posibilidad reducir radicalmente las probabilidades de que estas ocurran a través de la implementación de un manual de prevención que permita tener una comprensión tanto integral como global de la empresa.

Esta investigación abre muchas oportunidades a seguir experimentado con mecanismos contables dentro de la empresa para mitigar no solo en situaciones de

fraude sino de corrupción u otras que podrían presentarse, como por ejemplo proceso de auditoria u otros.

Al ser investigación con una metodología de aplicaciones de sistema específico y planteamiento de soluciones directas como lo es el manual; no solo puede ser replicado exactamente o con alguna variante en otras empresas relacionadas, sino que la empresa no necesariamente del mismo sector o región, evidenciando la gran diferencia de un antes y después de la aplicación del mecanismo.

## **RECOMENDACIONES**

Se recomienda incorporar e integrar de manera óptima y eficiente un programa de capacitación y socialización a todos y cada uno de los miembros de la empresa sobre todas las cuestionadas relacionadas con el riesgo existente y que podrían suceder, con su respectiva sanción cuyo desconocimiento no sea excusa para la misma, a fin de prevenir y mitigar con muchas más posibilidades los efectos de un posible fraude.

Es necesario mejorar y optimizar las estrategias y métodos actualmente utilizados para la detención y prevención del fraude dentro de la empresa, que, a pesar de no llegar a ser cuestión fundamental para resolver de manera inmediata, si es necesario e indispensable no dejarla de lado sobre todo el tamaño de la empresa.



## BIBLIOGRAFÍA

- Asociación de Empresas Automotrices del Ecuador (AEADE) (2021). Boletín de Prensa-Ventas de Vehículos. Resumen. <https://www.aeade.net/boletines-de-prensa-venta-de-vehiculos/>
- Business School. (2020). EALDE. Obtenido de <https://www.ealde.es/tiposfraudeinternoempresas/> Ciano, C. M. (2015). Detección de Fraude y Lavado de Dinero. Argentina.
- Cámara de la Industria Automotriz Ecuatoriana (CINAE) (2021). Boletín Parque Automotor Circulante. Diciembre 2021. [https://www.cinae.org.ec/wp-content/uploads/2022/01/Parque\\_autmotor\\_dic21.pdf](https://www.cinae.org.ec/wp-content/uploads/2022/01/Parque_autmotor_dic21.pdf)
- Carrillo-Punina, A. P., & Galarza Torres, S. P. (2022). Reportes de Sostenibilidad de Organizaciones Sudamericanas. *Ciencias Administrativas*, (20), 103. <https://doi.org/10.24215/23143738e103>.
- Carrillo, Á. P., Galarza, S. P., Franco, M., & Aroca, R. (2022). Predominant Cultural Dimensions in the University of the Armed Forces ESPE. *Journal: Emerging Research in Intelligent Systems Lecture Notes in Networks and Systems*, 422-435.
- Cortés, M., & Iglesias, M. (2004). Generalidades sobre Metodología de la Investigación. México: Universidad Autónoma del Carmen.
- Donald R. Cressey, *Dinero de los demás* (Montclair: Patterson Smith, 1973) p.30
- Ekos (30 de noviembre de 2021). Composición de sector automotriz. <https://www.ekosnegocios.com/articulo/composicion-del-sector-automotriz>
- Española, R. A. (1992). *Diccionario de la lengua española*, Vigésima primera edición, 2 vols. Madrid: Espasa.
- Estupiñan, R. G. (2006). *Control interno y fraudes*. Editorial ECOE Edición 2da Año.
- Gamboa, F. B. (2005). *La complejidad del riesgo: breve análisis transversal*. Revista de La Universidad Cristóbal Colón, 2003)

- Franco Pombo, M., Aroca Jácome, R., Escudero Durán, M., & Carrillo Punina, Á. P. (2022). AUTOPOIESIS AND ORGANIZED ANARCHY IN UNIVERSITIES. *NeuroQuantology*, 20(8), 6601-6614. doi: 10.14704/nq.2022.20.8.NQ44684
- Frett, N. (2014). *Guía Práctica: Auditando Programas Anti-Sobornos y Anti-Corrupción*. Gaziano, F. (mayo de 2019). Modelo de prevención de fraude. Deloitte.
- Galarza-Torres, S. (21 de agosto de 2019). Liderazgo y desempeño en las cooperativas de ahorro y crédito ecuatorianas. Un acercamiento desde las contribuciones teóricas clásicas y contemporáneas [Tesis de Doctorado, Universidad Nacional de La Plata]. <http://sedici.unlp.edu.ar/handle/10915/79854>.
- Gitman, L. (2012). *Principios de Administración Financiera*. México: Pearson Educación.
- Guía para la formulación de un programa de cumplimiento antilavado Auditool
- Guía de auditoría del fraude en el sector público – Auditool
- Guía para la elaboración del manual de prevención de lavado de activos y del financiamiento de delitos, para las entidades del sector financiero popular y solidario superintendencia de economía popular y solidaria.
- Hernández, S. R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. México: Mc Graw Hill Education.
- Lugo, D. (2005): Auditoria Forense una perspectiva de investigación científica. Recuperado de: [www.interamericanusa.com/Astous, A., Sanabria, R., & Pierre, S. \(2000\). Investigacion de Mercados. En A. Astous, R. Sanabria, & S. Pierre, Investigacion de Mercados \(pág. 87\). Bogotá: Norma](http://www.interamericanusa.com/Astous, A., Sanabria, R., & Pierre, S. (2000). Investigacion de Mercados. En A. Astous, R. Sanabria, & S. Pierre, Investigacion de Mercados (pág. 87). Bogotá: Norma).
- Madinabeitia, C. (2014). Factores explicativos del fraude empresarial y medidas adoptadas caso español.
- ¿Qué es la Ley Sarbanes-Oxley? (2002): Recuperado el 19 de octubre de 2009 de: [es.techfaq.com/sarbanesoxley.shtml](http://es.techfaq.com/sarbanesoxley.shtml). Revisado el 18 de octubre de 2009 de: [www.usdoj.gov/criminal/fraud/telemarketing/](http://www.usdoj.gov/criminal/fraud/telemarketing/)
- Pulla, E. (2017). Análisis del decrecimiento de venta de vehículos livianos en Ecuador 2011-2015. Proyecto de titulación. Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE.

- Raffino, M. E. (2020). Riesgo Concepto, tipos y características. Concepto. De. <https://concepto.de/riesgo/>
- Regalado y Zapata (2019). Estrategias de internacionalización de empresas chinas: casos de la industria automotriz en el mercado sudamericano. *Revista Academia & Negocios*, vol. 4, núm. 2, pp. 115-130. <https://www.redalyc.org/journal/5608/560859050004/html/>
- Riesgo operacional | Concepto de riesgo operativo | Emprende Pyme. (n.d.). Retrieved December 10, 2020, from <https://www.emprendepyme.net/riesgooperacional.html>
- Rusenias, R. O. (2001). Auditoría interna y operativa: fraude y corrupción. La Ley.
- Vaca Aguilar, D. S. (2017). Diseño de formatos para implementar un sistema de gestión de riesgos dentro de una empresa siguiendo los lineamientos de COSO– ERM en la ciudad de Quito. PUCE