



# **XI** ENCUESTO RED PARA LA FORMACIÓN EN REVISORÍA FISCAL

Prevención, ética y reconciliación, elementos para la generación de valor en la Revisoría Fiscal.

## **LA REVISORÍA FISCAL EN ENTIDADES SIN ÁNIMO DE LUCRO –FONDOS DE EMPLEADOS-. UN ESTUDIO DESDE SUS PRÁCTICAS, INCONVENIENTES Y DIFICULTADES**

**ÁNGEL DAVID RONCANCIO GARCÍA  
GUSTAVO ENRIQUE MIRA ALVARADO**

**GRUPO DE INVESTIGACIÓN GECS**

**UNIVERSIDAD MILITAR NUEVA GRANADA**



# XI ENCUENTRO RED PARA LA FORMACIÓN EN REVISORÍA FISCAL

Prevención, ética y reconciliación, elementos para la generación de valor en la Revisoría Fiscal.

## ESTRUCTURA DE LA PONENCIA

- Objetivos
- Antecedentes históricos de las entidades sin ánimo de lucro
- Entidades de economía solidaria – Fondos de Empleados
- El revisor Fiscal en la ESAL – Fondos de empleados
- Definición de “práctica” y su aplicación a la revisoría fiscal
- Metodología
- Resultados
- Conclusiones



# XI ENCUENTRO RED PARA LA FORMACIÓN EN REVISORÍA FISCAL

Prevención, ética y reconciliación, elementos para la generación de valor en la Revisoría Fiscal.

## OBJETIVO GENERAL

Describir las principales prácticas en el ejercicio de la revisoría fiscal en entidades sin ánimo de lucro ESAL del sector solidario-fondos de empleados.

## OBJETIVOS

### OBJETIVOS ESPECIFICOS

Identificar las principales prácticas documentales y sustantivas en la estimación del riesgo por parte de revisores fiscales.

Describir la percepción de los revisores fiscales en los casos seleccionados, sobre la función, dificultades y propuestas para los fondos de empleados.



# **XI** ENCUESTRO RED PARA LA FORMACIÓN EN REVISORÍA FISCAL

Prevención, ética y reconciliación, elementos para la generación de valor en la Revisoría Fiscal.

## **ANTECEDENTES HISTÓRICOS DE LAS ENTIDADES SIN ÁNIMO DE LUCRO**

Los orígenes en la colonia a partir de las relaciones de la corona española y la iglesia Católica. (s. XVI y XVII)

Evolución a partir de la creación de instituciones de caridad, beneficencia y asistencia pública (s. XIX).

Posteriormente, se extienden a otras actividades, educación, cultura, asociaciones o agremiaciones profesionales, fundaciones, hospicios, logias, clubes, organizaciones de caridad. (s.XX)

VIGILADA  
MINEDUCACIÓN



# XI ENCUENTRO RED PARA LA FORMACIÓN EN REVISORÍA FISCAL

Prevención, ética y reconciliación, elementos para la generación de valor en la Revisoría Fiscal.

## Entidades de economía solidaria – Fondos de Empleados

Las Entidades sin Ánimo de Lucro (ESAL) surgen como desarrollo del derecho fundamental de asociación contenido en los artículos 38 y 39 de la Constitución política, en donde el Estado garantiza la libertad de las personas para reunirse y desarrollar actividades comunes desprovistas del ánimo de lucro. (CCB, 2015)

Entidades de economía solidaria: Son ESAL cuya característica principal es la ayuda mutua, solidaria y autogestión de sus asociados

Fondos de empleados: son empresas asociativas sin ánimo de lucro constituidas por trabajadores dependientes y subordinados de una misma empresa. Prestan servicios de ahorro y crédito exclusivamente a sus asociados, quienes a su vez se obligan a realizar un ahorro permanente (Decreto 1481 de 1989).



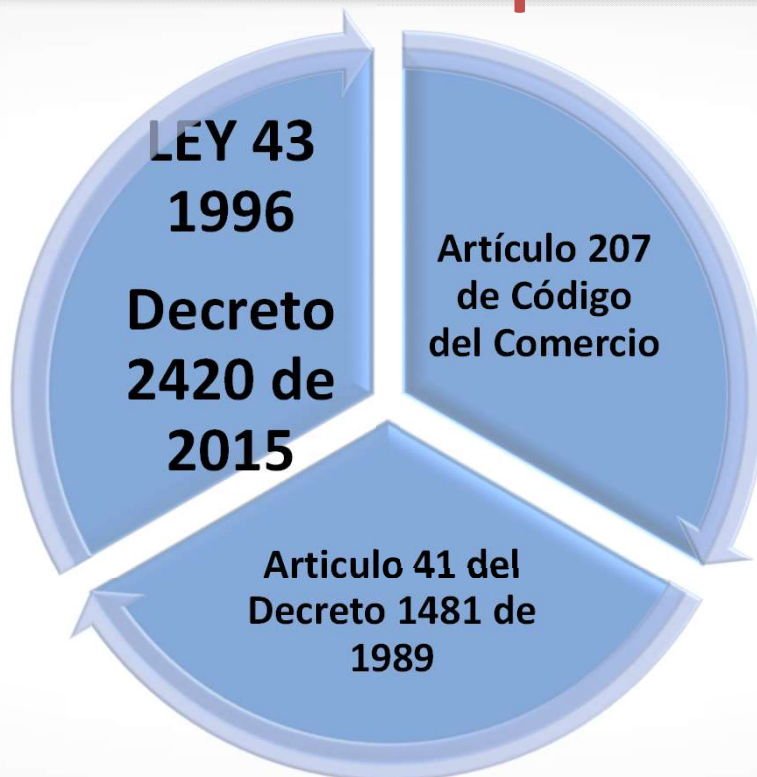


# XI ENCUENTRO RED PARA LA FORMACIÓN EN REVISORÍA FISCAL

Prevención, ética y reconciliación, elementos para la generación de valor en la Revisoría Fiscal.

## El Revisor Fiscal en la ESAL

### Fondos de empleados





# • Definición de “práctica” y su aplicación a la revisoría fiscal

|                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Fernández (2003)</b> | “La práctica, o la forma como ésta se entiende, está determinada por la concepción de mundo y el ideal de sujeto que se tenga en un momento histórico determinado. Así también, la visión idealista de los griegos representados en Platón y Aristóteles, concebían la práctica como el arte del argumento moral y político, es decir, el pensamiento como lo esencial de la práctica, como el razonamiento que realizan las personas cuando se ven enfrentadas a situaciones complejas” |
| <b>Muñoz (2007)</b>     | Retoma la concepción de Kant como “razón práctica”, ya que deduce que la razón es aplicada a la práctica.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Vázquez (1977)</b>   | Marx, entiende la práctica como praxis, como esas condiciones materiales y sociales en las que se desarrolla la vida cotidiana del ser humano. El concepto de “praxis” adquiere un valor importante en la teoría de Marx.                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Kohler (1970)</b>    | parte la práctica contable se entiende por: el trabajo profesional de un contador, las actividades realizadas por un contador y las costumbres y predilecciones de los contadores.                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

**Cuando hablamos de práctica en la revisoría fiscal nos referimos a las actividades que el revisor fiscal realiza en el desempeño de sus funciones,**



# XI ENCUENTRO RED PARA LA FORMACIÓN EN REVISORÍA FISCAL

Prevención, ética y reconciliación, elementos para la generación de valor en la Revisoría Fiscal.

## Metodología

### TIPO DE INVESTIGA- CIÓN CUALITATI- VA

La metodología usada para el desarrollo del estudio corresponde al **enfoque cualitativo**,

“Estudio de caso descriptivo” el cual describe “sistemas, técnicas y procedimientos usados en la práctica” (Ryan, 2004: 193)

*“Los estudios de caso son llamados también como estudios de muestras pequeñas, este tipo de calificativo obedece al tipo de metodología positiva en la que el propósito de la investigación es determinar el alcance de determinados hechos en una población dada”* (Ryan, 2004: 199). Para el caso de investigación propuesto es elegida una **muestra aleatoria no estadística de 35** revisores fiscales, con el fin de extraer las inferencias relacionadas con las prácticas de la revisoría fiscal en las entidades sin ánimo de lucro.





# XI ENCUENTRO RED PARA LA FORMACIÓN EN REVISORÍA FISCAL

Prevención, ética y reconciliación, elementos para la generación de valor en la Revisoría Fiscal.

## Metodología

Instrumento

- La entrevista semi-estructurada que ofrece la posibilidad de llegar más al entrevistado con un tipo de preguntas que permiten profundizar en el tema que se desee. Realizamos quince preguntas que nos darán un entendimiento con relación a tres principales categorías

Población

- las entrevistas fueron aplicadas a 35 revisores fiscales de fondos de empleados activos y en ejercicio de su profesión, al igual que a revisores fiscales quienes estuvieron vinculados a fondos de empleados y otras entidades sin ánimo de lucro.

Análisis

- Las practicas realizadas por los revisores fiscales en el desarrollo de sus funciones, en las entidades sin ánimo de lucro, al igual que conocer si en la ejecución de sus procedimientos de revisión aplican algún método específico, o basan su práctica sobre todo en su criterio y experiencia profesional



# **XI** ENCUENTRO RED PARA LA FORMACIÓN EN REVISORÍA FISCAL

Prevención, ética y reconciliación, elementos para la generación de valor en la Revisoría Fiscal.

## Resultados

### Categorías Analizadas

**Normativa  
Legal  
Aplicable**

**Métodos  
utilizados  
por los  
revisores  
fiscales**

**Principales  
Riesgos**

**principales  
dificultades.**

VIGILADA  
MINEDUCACIÓN



# XI ENCUENTRO RED PARA LA FORMACIÓN EN REVISORÍA FISCAL

Prevención, ética y reconciliación, elementos para la generación de valor en la Revisoría Fiscal.

## ¿Cómo interpreta la responsabilidad social de la revisoría fiscal en los fondos de empleados?

- *“El revisor fiscal como funcionario público debe garantizar dentro de su práctica profesional el bienestar social de la comunidad y el cumplimiento de la norma vigente” Entrevista 4.*
- *“Principalmente, velar por los intereses de la comunidad y el estado, así como por el entorno económico emitiendo dictámenes que brinden confianza a estos individuos” Entrevista 23.*
- *“El concepto de fe pública, el cual encierra el significado de la responsabilidad social, desde el punto de vista que es garantía social de los resultados de las organizaciones” entrevista 8.*

VIGILADA  
MINEDUCACIÓN



# XI ENCUENTRO RED PARA LA FORMACIÓN EN REVISORÍA FISCAL

Prevención, ética y reconciliación, elementos para la generación de valor en la Revisoría Fiscal.

## *Métodos utilizados por los revisores fiscales.*

### *¿Nos puede describir como realiza la planeación del trabajo para un*

- Observamos que las repuestas de los entrevistados se encuentran orientadas a la determinación de las cuentas de balance a revisar de acuerdo con su materialidad, (**es la principal práctica**) por lo que podemos observar que en la etapa de planeación los revisores fiscales o bien saltan una importante etapa en el desarrollo de su trabajo, o conocen ampliamente al entidad.
- *“Lo primero, conocimiento de la entidad, (sic) hacer análisis de riesgos en el cual se clasifican los riesgos inherentes y de detección, hacer programación de lo que se va a revisar” Entrevista 13.*





# XI ENCUENTRO RED PARA LA FORMACIÓN EN REVISORÍA FISCAL

Prevención, ética y reconciliación, elementos para la generación de valor en la Revisoría Fiscal.

## ¿Cómo determina muestreos, selecciones de áreas, cuentas, partidas en donde basa su auditoria?

Obtuvimos respuestas tales como:

*‘Muestreos de manera aleatoria, por cuentas más representativas, por materialidad de las cuentas, se determina el porcentaje de la muestra según mi criterio profesional, o la cantidad estimada de transacciones a revisar, entre otros’.*

observamos que en términos generales los revisores fiscales hacen énfasis sobre la **importancia y materialidad** de la cuenta a la hora de realizar el muestreo, al igual que mencionan que el tamaño de la muestra lo determinan según el criterio profesional, no sobre un criterio cuantitativo o estadístico en el **70 % de los casos**. (24 de las respuestas).

VIGILADA  
MINEDUCACIÓN





## Prácticas de control mas frecuentes

- *“Revista sorpresiva, arqueos de caja, llamadas a los asociados para determinar si está bien la información, revisar conciliaciones periódicamente.”*
- *“Solicitar información a bancos y terceros, correspondencia interna, reunión con los jefes de los departamentos, estudios de actas de juntas, etc.”*
- *“Con arqueos, con las conciliaciones y circularizaciones, estas últimas arrojan muy buena información.”*
- *“Revision sorpresa de tesorería y pagos a proveedores”*



# XI ENCUENTRO RED PARA LA FORMACIÓN EN REVISORÍA FISCAL

Prevención, ética y reconciliación, elementos para la generación de valor en la Revisoría Fiscal.

## ¿Cuáles son los posibles riesgos y fraudes que se presentan en estas entidades?

Los revisores fiscales nos indicaron varios ejemplos dentro de los que se encuentra el famoso “**Jineteo**” (65% de los casos) que consiste en que el empleado de la entidad, para el caso un fondo de empleados, toma dinero de la entidad y después lo repone, hace auto prestamos o saca dinero en efectivo de cuentas de caja menor o tesorería”.

VIGILADA  
MINEDUCACIÓN



# XI ENCUENTRO RED PARA LA FORMACIÓN EN REVISORÍA FISCAL

Prevención, ética y reconciliación, elementos para la generación de valor en la Revisoría Fiscal.

## Otros fraudes frecuentes

- *“Retiro de efectivos sin las autorizaciones requeridas, registro de pasivos inexistentes, giro de cheques para beneficio de terceros. Registro de activos y desaparición de los mismos”.*  
**45%**
- *“Evasión de impuestos, subvaloración de ingresos, malversación de recursos y manipulación de cifras contables”.*  
**20%**
- *“El fraude principalmente, por sustracción de recursos por robo directo o sobrefacturando, elevando el costo de las cosas. Incumplimiento de disposiciones normativas, el hacer las cosas sin tener en cuenta la norma”.*



# XI ENCUENTRO RED PARA LA FORMACIÓN EN REVISORÍA FISCAL

Prevención, ética y reconciliación, elementos para la generación de valor en la Revisoría Fiscal.

## ¿Qué dificultades encuentra en los procedimientos de control que debe realizar?

- “Desconocimiento del marco legal, desconocimiento de las practicas por parte de los funcionarios de la entidad, también hay dificultades de oportunidad de tiempos en la entrega de la información por parte de la entidad”. Entrevista A23
- “Algún diseño equivocado sobre alguna prueba de auditoría”. Entrevista A1
- “La principal dificultad en el fondo (2300 empleados- asociados) es la revisión de “una gran cantidad de libranzas a revisar, no es posible elaborar pruebas selectivas por la cantidad (volumen de créditos) los movimientos son muchos y genera dificultad la presentación del estado de cartera, esto lleva a tener que explicar muchas cosas en las asambleas y los asociados lo toman como desorganización (sic). Entrevista A26.





# XI ENCUENTRO RED PARA LA FORMACIÓN EN REVISORÍA FISCAL

Prevención, ética y reconciliación, elementos para la generación de valor en la Revisoría Fiscal.

## ¿Qué dificultades encuentra en los procedimientos de control que debe realizar?

- “Pese al papel que juega la Revisoría Fiscal como órgano de control y fiscalización **existe la manipulación por parte de la gerencia y también la junta directiva**”.

Es frecuente que existan problemas con las presentaciones en Asambleas, aunque ello pueda deberse al grado de modernización de algunos de los fondos de empleados y a la estructura organizacional de los mismos, los fondos más antiguos tienden a tener problemas anclados en varias décadas incluso. **El 34 % (12 casos) de los revisores fiscales refirieron este tipo de injerencias en alguna experiencia con fondos de empleados.**



# XI ENCUENTRO RED PARA LA FORMACIÓN EN REVISORÍA FISCAL

Prevención, ética y reconciliación, elementos para la generación de valor en la Revisoría Fiscal.

## Conclusiones

- El 43 % de los casos (15 de los revisores entrevistados) tiene confusiones con el marco normativo y procedimental, además de falencias en cuanto a la estimación de riesgos en la auditoría y muestreos de procedimientos contables y de revisión documental.
- Hay desconocimiento por parte de los R.F. de métodos y técnicas de análisis de riesgo en los procesos del control. **Desactualización y anacronía.**



# XI ENCUENTRO RED PARA LA FORMACIÓN EN REVISORÍA FISCAL

Prevención, ética y reconciliación, elementos para la generación de valor en la Revisoría Fiscal.

## Conclusiones

- Las principales dificultades que identifican los revisores fiscales a la hora de realizar sus procedimientos de control son: el **desconocimiento de la normativa legal** vigente por parte de los funcionarios de la entidad y los mismos revisores, errores en el diseño de una prueba de auditoría y en la estimación del riesgo, **manipulación por parte de la gerencia** y problemas de acceso a la información.



# **XI** ENCUENTRO RED PARA LA FORMACIÓN EN REVISORÍA FISCAL

Prevención, ética y reconciliación, elementos para la generación de valor en la Revisoría Fiscal.

# Muchas Gracias por su atención y comentarios

VIGILADA  
MINEDUCACIÓN