



Facultad de  
**Ciencias Administrativas**  
*Contabilidad y Auditoría*

1

## COMPLIANCE COMO SISTEMA DE CONTROL EN LAS ORGANIZACIONES

**Rodrigo Leonardo Paredes Vera**

Universidad Estatal Península de Santa Elena

Facultad Ciencias Administrativas

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Unidad de Integración Curricular II

Tutor: Cañizares Cedeño Edgar Leonardo, PhD

Marzo 2021





## Resumen

El compliance nace a raíz de que los controles tradicionales de auditoría no eran lo suficiente para evitar los fraudes e inconsistencias que se presentaban en las organizaciones, por demandas para un incremento en la regulación y establecer controles efectivos donde se muestre que se están cumpliendo con efectividad, para lo cual se estableció como objetivo destacar cuál es la importancia del compliance como sistema de control en las organizaciones. Para esto se demuestra mediante el buen manejo y aplicación del cumplimiento normativo se podrá verificar cuál es la situación real de la organización y de esta manera cumplir con los objetivos planteados de cada organización haciéndola más confiable y con buen prestigio dentro del mercado. En el presente ensayo se presentaron teorías acerca del compliance, seguido del análisis de los casos relacionados y por último se puntualizaron las respectivas conclusiones.

**Palabras clave:** Compliance, Control, Riesgos, Malversaciones

Firma Estudiante

**Paredes Vera Rodrigo Leonardo**

Firma Tutor

**Cañizares Cedeño Edgar Leonardo, PhD**



### **Compliance como sistema de control en las organizaciones**

Año 2005 el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea informó un documento que tenía por nombre “Compliance and the Compliance Function in Banks”, donde daba a conocer los principios de alto nivel sobre la gestión de los riesgos de cumplimiento relacionado a los bancos, posteriormente se evaluaría el grado de implementación de los principios de cumplimiento y desafíos de la industria, el compliance nace por varios casos de fraudes importantes dentro del mercado y por demandas de un incremento en la regulación de las compañías para establecer controles efectivos donde se muestre que se están cumpliendo con efectividad.

Un Sistema de Control debe proveer y asegurar un recorrido estratégico a la empresa, identificando que genera valor agregado y que por lo tanto, el crecimiento de cualquier organización exige tener un adecuado sistema de control actualizado, funcional y completo para poder evitar riesgos, fraudes, proteger los activos e intereses, optimizando recursos y buscando el mejor desempeño de la empresa, haciéndola confiable en sus resultados financieros.

A pesar que algunas empresas tienden a llevar un sistema de control, muchas veces no es el apropiado por las inconsistencias que aún se presentan, puesto que no cumple con las expectativas o con los objetivos y políticas empresariales. Hay autores que hacen referencia del compliance que no beneficia a las pequeñas y medianas empresas porque este solo está enfocado a organizaciones grandes, por esta razón solo aplican sistemas de auditoría de control interno tradicionales y muchas veces carecen, debido al desconocimiento de los sistemas innovadores de cumplimientos a lo que lleva a preguntarse ¿Cuál es la importancia del compliance en las organizaciones como sistema de control?

En este ensayo voy a demostrar la importancia que tiene el compliance en las organizaciones mediante un buen manejo y aplicación del cumplimiento normativo, puesto



que si no se realiza esto y no se tiene una estructura organizacional adecuada, el ejecutivo no podrá verificar cuál es la situación real de la organización y evitar los posibles fraudes.

Para cumplir con el objetivo, el trabajo estará estructurado de la siguiente manera, en primera instancia tendremos las generalidades teóricas donde se conocerán las diferentes definiciones del tema, los objetivos y el beneficio que tiene el sistema compliance para que una empresa pueda efectuar las normativas, seguido se hace referencia a los casos más importantes por lo que nació el sistema compliance y se resalta la importancia que tiene actualmente, finalmente se destacan las conclusiones correspondientes respondiendo a la interrogante de la investigación.

### **Generalidades teóricas**

Con la finalidad de tener una mejor comprensión del desarrollo del ensayo se presentará a continuación conceptualizaciones de diferentes autores relacionados al tema del compliance como sistema de control en las organizaciones.

### ***Definiciones del compliance***

El compliance es el sistema que ayuda a los miembros de una empresa a cumplir con los objetivos planteados Moreno en su artículo “¿Qué es el compliance?” menciona que:

El compliance o cumplimiento normativo es la necesidad de una empresa de establecer procedimientos adecuados para garantizar que tanto directivos, empleados y demás agentes relacionados cumplan con la normativa actual. Para ello, es necesario identificar y clasificar los riesgos legales a los que se enfrentan y establecer mecanismos de prevención, gestión, control y reacción. Cuando se menciona marco normativo no únicamente nos referimos a estatutos sino a las políticas internas, accionistas, proveedores, y especialmente los códigos éticos que la empresa se haya comprometido a respetar, etc. pues existen multitud de casos en los que una actuación puede ser legal pero no ética. (2017, p. 2)



UPSE

Es así que el autor da a conocer que el sistema de control compliance es uno de los sistemas actuales más importantes para el buen funcionamiento de las organizaciones, es el que ayuda a cumplir con las normativas, establecer mecanismos de prevención, gestión, control, etc. y así lograr desarrollar los objetivos propuestos al inicio de cada organización.

El concepto de compliance debe girar sobre las bases de la ética y el buen gobierno corporativo “Compliance es el cumplimiento normativo que realizan las empresas de determinadas normas. Se designa compliance, entonces, a aquella área destinada a dar cumplimiento de estas normas, por parte de los sujetos obligados, usualmente, entidades financieras. “(Garat, 2018, p. 563)

La ética es una de las bases más importantes de una organización, es por esta razón que se lo considera muy significativo para los procedimientos y buenas prácticas corporativas, orientadas a promover el manejo adecuado de riesgos evitando malversaciones de activos o algún otro tipo de fraude que se pueda presentar.

### **Organización internacional de normalización (ISO)**

Debido a la alta demanda internacional de procesos reguladores y económicos se crean las normas ISO que están diseñadas para establecer la gestión de una organización en sus diferentes ámbitos, creando estándares que aseguran la calidad, seguridad y eficacia en los controles de una entidad.

#### **ISO 19600**

Varias empresas han optado en implementar el sistema compliance debido al aumento de las necesidades de regulación, puesto que se presentan incorporaciones digitales que exigen adaptarse a los nuevos mercados, para ello se crea la ISO 19600 donde menciona que debe contar con una cultura de gestión de cumplimiento a fin prevenir y detectar riesgos.



### Objetivos del *compliance*

El *compliance* es un sistema necesario para las organizaciones que buscan tener un correcto control normativo, para esto se presentan los siguientes objetivos:

- Fomentar una cultura ética en la organización.
- Identificar riesgos que se presentan en el mercado relacionados al giro del negocio.
- Advertir de conductas no leales que afectan directamente a la empresa.
- Ayudar a los empleados a desempeñar las conductas correctas y mantenerlos informados de los procesos que se ejecutan en la organización para que ellos no cometan actos ilícitos sin consentimiento.
- Salvaguardar a la empresa para evitar los fallos y sanciones.
- Conocer el mercado en el que se opera.
- Mejor función de los activos.
- Atraer inversiones que brinden mejoras a la empresa.
- Tener personal de calidad.
- Mejorar el ambiente laboral
- Tener un mejor prestigio dentro del mercado para mejores contratos nacionales y extranjeros. (Regulation Compliance, 2020)

Para las empresas los objetivos del *compliance* son claros de como aportaría siendo una herramienta muy importante para reducir sanciones y malversaciones, para esto nos da a conocer que es necesario realizar un estudio de la empresa y el mercado en el que opera, leyes, normativas. Tener definidos los roles de responsabilidad de los diferentes empleados, encargados, proveedores, etc. las relaciones que se tiene y así identificar los riesgos a los que está expuesto, siendo de gran utilidad para demostrar la situación real de la empresa.



### **Definición del control interno**

El control interno forma parte de un proceso aplicado por el máximo mando, la dirección y el personal de cada establecimiento, este brinda seguridad prudente de que se cuiden los recursos y se logren los objetivos corporativos, diseñado con la esencia de suministrar un grado de seguridad sensato en cuanto a la consecución de objetivos

### **Objetivos del control interno**

- Inducir el pleno respeto, obediencia y adherencia a las políticas prescritas o establecidas por la dirección
- Indicar que la eficiencia es indispensable en la empresa
- Precisar la razonabilidad de los informes financieros y las operaciones que se hacen en la entidad
- Protección de los bienes o activos que tiene la entidad

Muchas veces el sistema que aplican no basta por el nivel o características que tiene esa entidad, por esta razón con los objetivos que se mencionaron anteriormente resalta que el compliance forma parte fundamental en el sistema de control de cualquier organización, comparando con los del control interno que no se enfocan mucho en cumplir con la normativa, puesto que, esto ayuda de una gran manera a los que conforman la empresa, a no salirse de sus límites, hacer sus actividades correctamente y a razonar que el control es una tarea de todos los que la conforman y es obligatorio para lograr la competitividad.

### **Importancia del compliance**

Los actos de corrupción, fraudes y malversaciones de activos, provocados por funcionarios de las entidades crean la importancia de erradicar de raíz estas inconsistencias que se presentan por falta de control, puesto que mayor sea el índice de corrupción, las inversiones extranjeras disminuyen. Para esto la importancia del cumplimiento normativo contribuye al estado y a la población, esto trae consigo beneficios para las empresas que



contemplan políticas establecidas para un mejor desempeño institucional con un alto estándar de seguridad y confianza (Muriel Bedoya, 2017, p. 161).

Para los empresarios el cumplimiento normativo o compliance es algo fundamental para terminar con la corrupción y evitar la malversación de sus activos. Es importante que exista una confianza con los accionistas relacionados a sus organizaciones, sabiendo esto hay autores que mencionan que el compliance podría ser una amenaza para las Pymes.

La mayor desventaja para las Pymes es la de que muchos de los procedimientos en la ley comercial o reglamentos no toman en cuenta las dimensiones o características de estas. No existen métodos menos complejos para las empresas pequeñas y de esta forma las empresas de mayores dimensiones tengan una ventaja al cumplir con las exigencias legales por las funciones que realiza. (Robles, 2018)

El autor menciona que el compliance no generaría una ayuda para las pequeñas y medianas empresas, pero es de sentido común saber que toda organización sin importar su tamaño necesita llevar y cumplir con la normativa, objetivos, y metas que se proponen al inicio de sus actividades, por esta razón las empresas que no llevan un buen control cierran sus puertas a un corto tiempo y es lo que sucede en la mayoría de los países de América Latina.

Lo malo de las grandes empresas es que utilizan el cumplimiento normativo para incumplir con la legislación o normas, de forma que las pymes se las somete a estos aspectos financieros y crea una gran desventaja competitiva por el mal uso de las regulaciones y así no pueden llegar a ser una competencia en el mercado por sus características. (Robles, 2018)

El compliance es uno de los controles más relevantes en algunos países, nació por el despilfarro y mala actuación de importantes organizaciones dentro del mercado, por esta razón las empresas por pequeñas que sean deben optar por un cumplimiento de gestión, no



como una opción sino más bien como parte de la empresa, porque garantiza que los procedimientos se efectúen de manera correcta y los servidores apliquen lo estipulado por las normas.

Revisado las opiniones de autores que refutan que el compliance puede afectar a las pequeñas y medianas empresas, a continuación se puntualizara lo que no es un compliance para un mejor entendimiento.

El cumplimiento normativo no se creó con la finalidad de prevención de actos ilícitos, no solo se encarga de un departamento en específico, sino más bien a acoplarse a los medios necesarios de las innovaciones que se presentan y las normas que respalden las políticas de prevención de fraudes. No se lo considera efectivamente una asesoría legislativa, sino más bien un modelo de control que aporta medidas positivas para la organización.

Conjuntamente, el control normativo viene relacionado a la normativa ISO 19600, que habla sobre la gestión el compliance, a continuación se puntualizara el beneficio, el diseño y el ciclo de vida que lo hace fundamental en una organización.

### ***Beneficio de la ISO 19600***

El beneficio que otorga la ISO 19600 es contar con una herramienta fundamental para el futuro de las organizaciones mediante la aplicación del sistema de gestión que ayuda en la toma de decisiones, estructura y objetivos. Con base a la adopción de la norma se espera un crecimiento de la cultura organizacional y una disminución de riesgos originados por responsabilidades civiles, penales y administrativas; optimizando el uso de los recursos (ISO 19600, 2017).

### ***Diseño de una correcta estructura de Compliance***

Una correcta estructura de compliance reflejará sus resultados positivos cuando este sistema sea visto de manera integrada en la organización y no solo como algo



complementario, para ello se debe plantear y compartir los objetivos que se quiere lograr mediante la ética y el compromiso de todos.

Se considera esencial que los miembros que integran la organización tengan una adecuada educación, mediante la instrucción que se realiza con las guías o capacitaciones implicando a los directivos de alto mando, estableciendo los roles que cada persona debe cumplir dentro de ella. (Paagman Alonso, 2014)

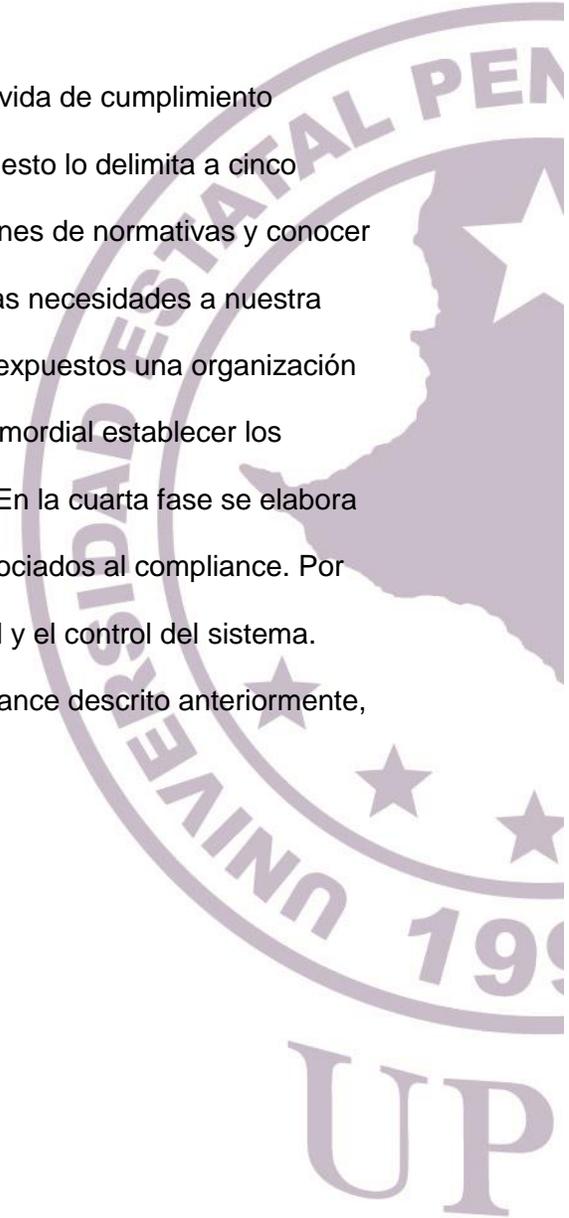
### ***Ciclo de vida de Compliance***

El autor Rath, (2013) en su trabajo denominado ciclo de vida de cumplimiento normativo menciona la estructura correcta del compliance, para esto lo delimita a cinco pasos. En primera instancia es necesario entender las obligaciones de normativas y conocer a detalle cada una de ellas de tal forma que permite adaptar esas necesidades a nuestra organización. Segundo se identifica los riesgos a los que están expuestos una organización a fin de evitar peligros que se pueden presentar. También es primordial establecer los recursos que sirvan para optimizar las amenazas identificadas. En la cuarta fase se elabora parámetros para ejecutar el plan de desarrollo de los riesgos asociados al compliance. Por último se examina el plan de desarrollo y se revisa la efectividad y el control del sistema.

Para un mejor entendimiento del ciclo de vida del compliance descrito anteriormente, se presenta un gráfico a continuación:

### **Figura 1**

*Ciclo de vida del compliance:*





Luego de conocer el plan del compliance se debe identificar como se efectúa el sistema a cada estructura de las diferentes entidades que se adaptaran a las distintas características que estas poseen. En primer lugar se definirá el alcance creado para las organizaciones y como este afectaría a su estructura. En segundo lugar es necesario saber las políticas y procedimientos para obtener un proceso aplicado, por último, se proyecta y se da a conocer los planes de contingencia, para conocimiento de los funcionarios, servidores de la organización y posteriormente llevarlo a cabo.

En cuanto a lo abordado con anterioridad se argumenta que, el compliance fue creado a fin de combatir y prevenir los actos de corrupción, malversaciones de activos y las distintas variantes de riesgos que puedan presentarse en las organizaciones. Es así como un buen organismo de control identifica los incumplimientos normativos, garantiza la seguridad, confianza de los asociados y evita que se vea perjudicada la imagen de la empresa. Puesto que las entidades sujetas a este tipo de sistema se las otorga con una visión hacia el futuro, eficiente y precavida, fomentando una cultura de control confiable.

No obstante, en los casos relevantes de fraudes suscitados se evidencia la corrupción de auditoría que desataron la inconsistencia en el mercado, donde quedó al descubierto la mala práctica contable y los frágiles sistemas de control de ese tiempo. En el



UPSE  
caso WorldCom las anomalías que se presentaron fueron la alteración de los estados financieros llevando una doble contabilidad en complicidad de la firma auditora asociada a la empresa, demostrando la falta de ética, inobservando la norma lo que ocasiona que los inversionistas desconozcan los actos que llevaron al despilfarro de sus acciones.

De igual manera, los eventos que se originaron alrededor del periodo 2012-2013 en argentina, Ralph Lauren Polo se vio involucrada en actos de corrupción al no contar con programa de compliance que incluye capacitaciones sobre políticas o actos de anticorrupción y además no contar con una cultura de ética provocó que la entidad cometa fraudes arancelarios donde estaban involucrados funcionarios del gobierno y de la aduana, recibiendo coimas, donde descubrieron que también la empresa regalaba productos al personal del estado con la finalidad que su proceso de importación se apresure.

Así mismo se comprueba que empleando un buen manejo y correcta aplicación de normas se evitaría que los funcionarios de la empresa Ralph Lauren Polo no actúen de manera errónea, inobservando la ley y cometiendo actos ilícitos que perjudican el prestigio de la entidad, más bien reflejaría la situación real de la empresa y de esta manera se evitaría caer en sanciones.

Sin embargo, autores mencionan que al relacionar las pymes con el compliance se crea una desigualdad y una desventaja competitiva, por sus características de estructura y que no existen procesos simplificados para cumplir con las exigencias normativas. Por el contrario una entidad sea pequeña o mediana debe tener planteado sus objetivos principales, asignar roles a cada funcionario y dar a conocer cuáles son las normativas que se deben efectuar, para que la empresa tenga una cultura de control clara y minimice los riesgos.

En definitiva, el compliance a través de los casos suscitados de fraudes ha venido tomando fuerza como un sistema de control confiable, por su gran aporte y por su labor de



compartir con todos los miembros que conforman una organización las directrices, normas de gestión que se deben cumplir y ejecutar para la consecución de sus objetivos, siendo una herramienta fundamental en las entidades.

Por otro lado, las empresas necesitan emplear normas que regulen los procesos donde se identifiquen los riesgos asociados, se implemente un plan de desarrollo en el que exista un control y una respectiva revisión. De esta forma garantizan el adecuado manejo de los recursos de los accionistas y de la propia empresa, fomentando alianzas extranjeras y un dominio del giro del negocio. Finalmente, el sistema compliance por el alto nivel de confiabilidad brinda a la empresa una mejora en su imagen y reputación, por desplegar un sistema eficaz de prevención de fraudes.



### Referencias

Garat, M. P. (2018). El compliance de las empresas . *Revista de la Facultad de Derecho de México*.

ISO 19600. (10 de octubre de 2017). *La norma ISO 19600*. Obtenido de ISOtools excellence:  
<https://www.isotools.org/2017/10/10/norma-iso-19600-herramienta-clave-futuro-organizaciones/>

Moreno, E. (2017). ¿Qué es el compliance? ASOCEX.

Muriel Bedoya, B. (2017). Compliance: su evolución y desafíos en Ecuador ¿hacia dónde ir?  
*USFQ Law Review*, 161.

Paagman Alonso, S. T. (2014). *Compliance: ¿Qué implicaciones tiene en las empresas el cumplimiento de la normativa?* ICADE.

Rath, K. (2013). Strengthening the Compliance Cycle. An effective compliance management system can prepare your company for CFPB. *Collector Vol. 78*.

Regulation Compliance, F. (27 de agosto de 2020). *¿Qué es el compliance? entiende su importancia y cómo implementarlo*. Obtenido de Techedge:  
<https://www.techedgegroup.com/es/blog/importancia-implementacion-compliance#:~:text=El%20Programa%20de%20Compliance%20establece,la%20C3%A9tica%20y%20la%20integridad.>

Robles, M. Á. (25 de julio de 2018). *Compliance. ¿Una amenaza más para las pymes?*  
Obtenido de La neurona: <https://laneurona.com/texto/compliance-una-amenaza-mas-para-las-pymes/>