

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR

Facultad de Ciencias Económicas
Escuela de Contaduría Pública



EL ROL DE LA AUDITORIA INTERNA EN LA PREVENCIÓN Y DETECCIÓN DEL FRAUDE EN LA GRAN INDUSTRIA

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PRESENTADO POR:

CLEMENTINA CARMEN ARGUETA ARGUETA
JUANA ELIZABETH CALDERÓN HERNÁNDEZ
MARÍA PATRICIA MOZO NAVAS

PARA OPTAR AL GRADO DE
LICENCIADA EN CONTADURÍA PÚBLICA

MARZO DE 2005

SAN SALVADOR

EL SALVADOR

CENTROAMÉRICA

AUTORIDADES UNIVERSITARIAS

Rectora : Dra. María Isabel Rodríguez
Secretario General : Licda. Alicia Margarita Rivas de
Recinos

Facultad de Ciencias Económicas

Decano : Lic. Emilio Recinos Fuentes
Secretaria : Licda. Vilma Yolanda Vasquez de
Del Cid

Docente Director : Msc. Héctor Alfredo Rivas Núñez
Coordinador del Seminario : Lic. Carlos Roberto Gómez Castaneda
Docente Observador : Msc. Carlos Alvarenga

Marzo 2005

San Salvador

El Salvador

Centro América

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO

	Página
1. GENERALIDADES.....	1
1.1 ANTECEDENTES DE LA AUDITORIA INTERNA.....	1
1.1.1 Proceso Evolutivo de la Auditoria.....	1
1.2 MARCO CONCEPTUAL, LA AUDITORIA ANTE EL FRAUDE	3
1.2.1 Definición de Auditoria.....	3
1.2.2 Naturaleza e Importancia de la Auditoria Interna... 5	
1.2.3 Objetivos de la Auditoria.....	6
1.2.4 Enfoques de Auditorias.....	7
1.2.5 La Auditoria Interna como profesión.....	11
1.2.6 Funciones básicas del Auditor Interno.....	12
1.2.7 Marco Normativo.....	16
1.2.8 Planeación de la Auditoria Interna.....	23
1.2.8.1 Objetivos de la Planeación.....	27
1.2.9 Control Interno.....	28
1.2.9.1 Componentes del Control Interno.....	29
1.2.9.2 Efectividad del Control Interno.....	32
1.2.10 Herramientas para la evaluación de los Componentes del Control Interno.....	33
1.2.11 La importancia de contar con un sistema de Control Interno adecuado.....	40
1.2.12 El Fraude.....	41

1.2.13	Identificación del Fraude.....	42
1.2.14	Clasificación del Fraude.....	45
1.2.15	Condiciones Necesarias p/ que se dé el fraude.....	46
1.2.16	Modalidades de Fraude.....	49
1.2.17	Administración Fraudulenta.....	51

CAPÍTULO II

2. DIAGNOSTICO SOBRE LA NECESIDAD DE DISEÑAR UNA GUIA DE LINEAMIENTOS BÁSICOS QUE DESCRIBAN EL VERDADERO ROL DE LA AUDITORIA INTERNA.

2.1	METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	52
2.1.1	Tipo de Investigación.....	52
2.1.2	Población y Muestra.....	53
2.1.3	Objeto y Sujeto de la Investigación.....	55
2.2	PROCEDIMIENTOS.....	55
2.2.1	Técnicas e Instrumentos.....	57
2.2.2	Tabulación, análisis e interpretación de datos.....	57
2.3	DIAGNÓSTICO DEL PROBLEMA.....	80

CAPÍTULO III

3. EL ROL DE LA AUDITORIA INTERNA EN LA PREVENSIÓN Y DETECCIÓN DEL FRAUDE.

3.1	LINEAMIENTOS BÁSICOS QUE DEBE SEGUIR EL AUDITOR INTERNO.....	85
3.2	BENEFICIOS DE LA FUNCIÓN DE AUDITORIA INTERNA.....	89
3.3	PLANEACIÓN DE AUDITORIA INTERNA.....	91
3.3.1	Beneficios de la planeación de la Auditoria Interna en la gran industria.....	109
3.4	COMPORTAMIENTO DEL AUDITOR INTERNO ANTE EL FRAUDE...	110
3.4.1	Políticas y Procedimientos para prevenir y detectar fraude.	111
3.4.2	Personal especializado.....	114
3.4.3	Manipulación de los sistemas de información.....	115
3.5	CASO PRÁCTICO PARA ILUSTRAR EL PROBLEMA DE FRAUDE A QUE SE ENFRENTA LA GRAN INDUSTRIA.....	117

CAPÍTULO IV.

4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.

4.1	CONCLUSIONES.....	130
4.2	RECOMENDACIONES.....	131
	BIBLIOGRAFÍA.....	134
	ANEXOS.....	136

RESUMEN EJECUTIVO

En la actualidad la mayoría de empresas, por no decir todas, las entidades industriales, utilizan los sistemas de información como una herramienta para facilitar y dinamizar las múltiples actividades; por ejemplo, mantener una comunicación eficaz para administrar la relación con sus clientes y proveedores y sus recursos internos. Además, las empresas requieren de medidas de control y seguridad para acceder a la información, que es vital para su normal funcionamiento. A consecuencia de lo anterior, se llevó a cabo un estudio enfocado al rol que desempeña la auditoría interna en la prevención y detección del fraude en la gran industria, especialmente con relación a la manipulación de los sistemas de información; ya que por todos es conocido, que los fraudes más grandes han sido ejecutados por ésta vía.

Para sustentar la teoría se realizó un estudio (investigación de campo) en el sector industrial del municipio de Soyapango, departamento de San Salvador; para efectos de su desarrollo se hizo lo siguiente: De la población de grandes industrias de dicha área (78), se determinó una muestra de 35 empresas las cuales fueron seleccionadas al azar; dichas entidades brindaron la información necesaria para hacer las afirmaciones que en éste documento se presentan; la cual fue recolectada a través de encuestas y entrevistas. Por los resultados obtenidos en dicha investigación, es necesario que los auditores internos, contadores, administradores en general, de las diferentes entidades colaboren con la implementación de sistemas de control

interno adecuados que contribuyan a prevenir y detectar fraudes. Sin embargo, muchas veces el auditor interno no logra detectar la existencia de fraude en la entidad debido a que dichos actos no tienen la intención de revelarse.

Debido a la afirmación anterior, se elaboraron lineamientos básicos que describen el rol de la auditoría interna para que ésta contribuya a prevenir y detectar el fraude en la gran industria. Además, se propone un modelo de planeación de auditoría interna por medio de la cual se logre un correcto funcionamiento de dicha unidad.

Por lo tanto, éste documento será una fuente de consulta que permitirá a la administración de las diferentes industrias, conocer cuales deben ser las principales funciones del auditor interno y a su vez conocer diversas situaciones en que puede darse el fraude.

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo ha permitido focalizar las deficiencias existentes en algunas áreas de la administración de la gran industria. Estas deficiencias radican especialmente en el cumplimiento de las atribuciones propias del auditor interno.

El desconocimiento del rol fundamental que debe ejercer la unidad de auditoría interna, por los miembros del área respectiva de cualquier empresa, ocasiona serios problemas ante los accionistas y administradores de las entidades, en perjuicio de las respectivas empresas; llegando a ser sujetas de reparos, cambios estructurales, los cuales muchas veces son difíciles de asimilar, tanto por las autoridades de la organización como por los mismos empleados. Tomando en cuenta que la incidencia en situaciones irregulares puede ser causales de enjuiciamientos, encarcelamiento, pérdida de confianza, etc.

Se considera que no es suficiente conocer las Normas de Información Financiera adoptadas en El Salvador, y los diferentes procedimientos contables, si no se cuenta con los conocimientos sobre diversas situaciones de fraude que pueden darse en las entidades. Además, los empresarios deberían estar conscientes de la importancia de contar con una unidad de

auditoria interna que ejerza su verdadero rol; ya que su apoyo contribuye con el logro de los objetivos de la entidad.

El documento comprenderá los siguientes capítulos:

El capítulo I trata sobre las generalidades teóricas de diversas situaciones de fraude, es decir, describe el problema que motivó a elaborar el presente documento; se justifica la investigación: se enuncia el problema; se establece los alcances y se ha tomado como base las empresas industriales de Soyapango. Se incluyó además en este capítulo, el objetivo general y los específicos, se presenta el marco teórico; los antecedentes del problema; la teoría relaciona y la definición de términos básicos; en síntesis, en éste capítulo se presenta la sustentación teórica del contenido del trabajo.

En el Capítulo II Se describe el método de investigación, detallando su tipo y nivel; los procedimientos, los instrumentos, la población y la muestra, entre otros. Además se presenta un diagnóstico de la problemática planteada, y del papel que juega la auditoria interna en las grandes industrias.

El Capítulo III, describe un caso hipotético al que se pretende dar solución aplicando las diferentes herramientas detalladas a

lo largo de éste documento; asimismo, se presenta un ejemplo relativo al tema del fraude, el cual ilustra como puede ejecutarse el fraude a través de la manipulación de los sistemas de información con que cuenta la empresa X.

En el Capítulo IV se detallan las conclusiones y recomendaciones, que de acuerdo a la investigación realizada se consideró necesario describir. Por lo tanto, la información presentada en éste capítulo es tan importante como la detallada en los otros capítulos; ya que este puntualiza los principales aspectos en que se comprimió la investigación.

Al final se presenta la bibliografía consultada (fue diversa), y los respectivos anexos entre los que se detalla todos los textos consultados que sirvieron de apoyo para el desarrollo del trabajo; además, se presenta un listado de industrias del área de Soyapango, el cual fue obtenido por medio del ministerio de Economía a través de división de Estadísticas y Censos.

CAPÍTULO I

1. GENERALIDADES

1.1 ANTECEDENTES DE LA AUDITORIA INTERNA:

La auditoria interna constituye una parte muy importante de los métodos de control administrativo. Como de todos es conocido, las auditorias han existido aproximadamente desde el siglo XV. "Dicho origen ha sido objeto de discusión, pero se sabe que hacia el siglo XV, algunas familias poderosas establecidas en Inglaterra recurrían a los servicios de auditoria para asegurarse de que no había fraude en las cuentas que eran manejadas por los administradores de sus bienes".¹

A partir de 1940, la utilización de los servicios de Auditoria por instituciones públicas y privadas comenzaron a difundirse.

1.1.1 Proceso evolutivo de la auditoria:

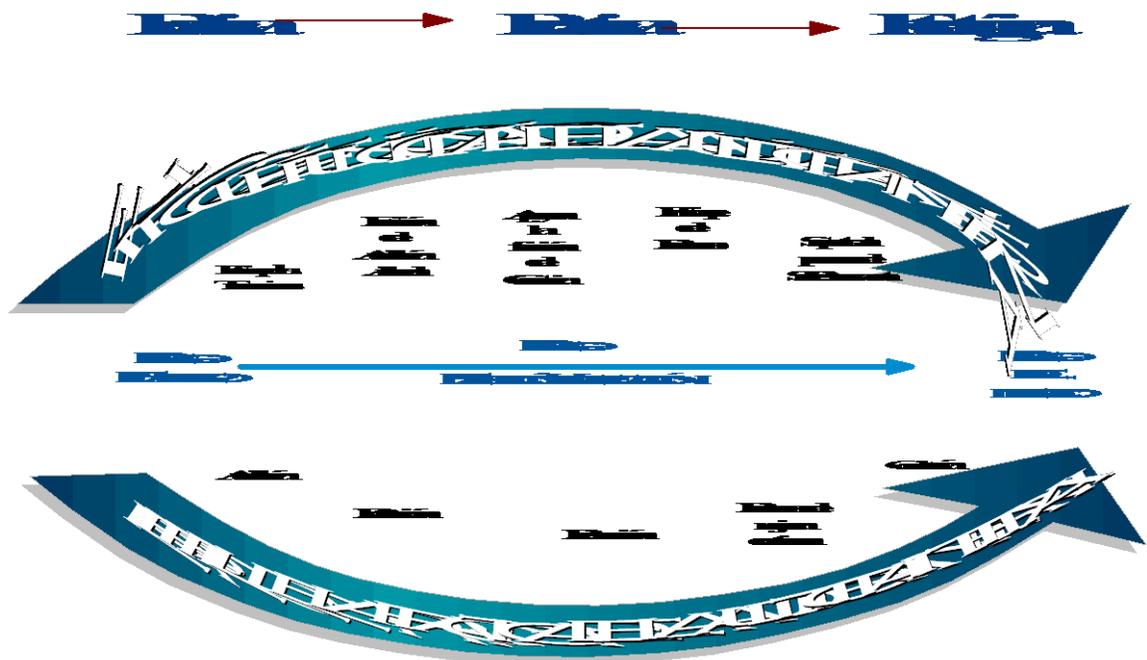
Hacia 1900 la revolución industrial tenía casi 50 años y las empresas industriales habían alcanzado un crecimiento notable. Había un mayor número de accionistas distantes, muchos de los cuales empezaron a recibir informes de auditores. La mayoría de los nuevos accionistas no comprendían la función de los auditores. Las concepciones erróneas acerca de la función de auditoria estaban muy arraigadas incluso entre los comerciantes y banqueros. Por ejemplo, existía la creencia generalizada de que el dictamen del auditor era una garantía de la exactitud de los estados financieros.

1 Auditoria Conceptos y Métodos, John J. Willingham, D.R. Carmichael. Pág. 4

La auditoria interna comenzó como una función de oficina, una sola persona se encargaba de revisar algo que ella misma hizo; de esta manera, se da cuenta de la calidad de su trabajo y así encontrar las formas de mejorarlo. Por lo general, en los negocios pequeños es el dueño o el gerente el que se ocupa de revisar lo que están haciendo sus empleados; es aquí donde nace la función de auditoria interna, llevándose a cabo como una función básica de administración.

La auditoria interna ha evolucionado y se ha vuelto una actividad altamente profesional que abarca la evolución de la eficiencia y eficacia de todas las fases de las operaciones de una compañía, tanto de índole financiera como no financiera. Estos cambios han conducido a la formación de departamentos de auditoria interna, con la responsabilidad de reportar la información directamente al consejo de administración o a su comité de auditoria.

Ilustración gráfica de la evolución de la auditoria interna.



1.2 MARCO CONCEPTUAL DE LA AUDITORIA ANTE EL FRAUDE

1.2.1 Definición de auditoria:

"Es una revisión metódica, periódica e intelectual de los registros, tareas y resultados de las empresas, con lo cual se busca medir y diagnosticar el comportamiento global en el desarrollo de sus actividades y operaciones." ²

La auditoria puede entenderse también como un proceso sistemático que obtiene y evalúa objetivamente la evidencia con respecto a declaraciones acerca de acciones económicas y eventos; dicho proceso determinará el grado de correspondencia entre estas declaraciones y criterio para comunicar los resultados a los usuarios interesados." ³

Auditoria interna:

Es la actividad de evaluación establecida dentro de la entidad como un servicio a la misma; entre sus funciones está la evaluación adecuada de los sistemas contables y de control de la entidad.

² Auditoria en Sistemas computacionales; Carlos Muñoz Razo, editora: Pearson Education , México 2002. Pág. 3

³ Auditoria Moderna Walter G. Kell, William C Boynton. Pág. 4

Desde el punto de vista de la auditoria externa, según la NIA 200, "Objetivos y principios generales que gobiernan una auditoria de estados financieros," el objetivo principal de la auditoria es permitir al auditor expresar una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros, los cuales deben ser preparados respecto de todo lo importante, de acuerdo con un marco de referencia de información financiera identificada. Una auditoria conducida de acuerdo con NIAs está planeada para proporcionar una certeza de que los estados financieros están libres de errores importantes. El hecho de que se lleve a cabo una auditoria puede actuar de manera disuasiva, pero el Auditor no es y no puede ser considerado responsable de la prevención de fraude y error.

1.2.2 Naturaleza e Importancia de la Auditoria Interna:

"La naturaleza de la responsabilidad del auditor por la detección de fraudes ha creado algunas dificultades a los auditores y, a menudo ha sido mal interpretada. Una auditoria debe estar orientada a proporcionar una seguridad razonable de que los estados financieros no hayan sido presentados falsamente. El auditor no puede garantizar que los estados

financieros sean absolutamente correctos, pero él tiene una responsabilidad de llevar a cabo una investigación adecuada, a fin de detectar los errores importantes.”⁴

La auditoria interna es una de las funciones más sobresalientes dentro del sistema de control de una empresa, de ahí que su significado dentro del contexto de la organización, también es de mucha importancia para la gerencia, ya que ésta proporciona análisis, evaluaciones, recomendaciones, asesoría e información respecto a las actividades que se han auditado.

1.2.3 Objetivos de la auditoria interna:

Es ayudar a los miembros de una organización en el desempeño efectivo de sus responsabilidades. La auditoria interna es una actividad de evaluación dentro de una organización para la revisión de las operaciones como un servicio para la administración.

Dicho objetivo incluye que el control interno sea tan efectivo, que cualquier irregularidad no pueda existir en un tiempo prolongado sin ser detectado. Por lo tanto, a continuación se detallan algunos objetivos de la auditoria interna:

⁴ Auditoria Conceptos y Métodos, John J. Willingham, D.R. Carmichael. Pág. 122

- ✓ Realizar una evaluación independiente dentro de la institución donde se trabaja contando con un mayor entendimiento de sus actividades y operaciones con el fin de ayudar a evaluar la gestión administrativa.
- ✓ Hacer una revisión interna de área contable, de las finanzas y del control interno de las áreas de una empresa, a fin de evaluar su funcionamiento desde un punto de vista interno.
- ✓ Evaluar internamente el cumplimiento de los planes programas políticas, normas y lineamientos que regula la actuación de cada uno de los integrantes de una institución así como de sus áreas administrativas.
- ✓ Dictaminar de forma interna sobre las actividades operaciones y funciones que se realizan en una empresa, contando con mayor conocimiento de las actividades de personal que labora en ella así como de sus funciones y tareas.

1.2.4 Enfoques de auditorias:

A continuación se presentan algunos enfoques, los cuales se diferencian por los objetivos, el lugar y área de aplicación en que éstos de desarrollen:

- **Auditorias Fiscales**

Es un proceso por medio del cual el auditor fiscal verifica el cumplimiento de las obligaciones de carácter formal y sustantiva que tienen las

entidades sobre los impuestos, tales como: Impuesto a la Tránsito de Bienes Muebles y Prestación de Servicios, Impuesto Sobre la Renta y/o Pago a Cuenta, entre otros.

- **Auditoria operativa**

“Es una actividad que involucra el estudio sistemático de las operaciones de una organización con los objetivos específicos, los sistemas internos, la dinámica de trabajo y el desempeño administrativo. En resumen, una Auditoria Operativa es encaminada a proporcionar una medida del logro de las metas y objetivos de la organización”.⁵

- **Auditoria Integral**

“Es el proceso de obtener y evaluar objetivamente en un período determinado, evidencia relativa a la información financiera, al comportamiento económico y al manejo de una entidad con el propósito de informar sobre el grado de correspondencia entre aquellos y los criterios o indicadores establecidos o los comportamientos generalizados”⁶

La auditoria integral implica la ejecución de un trabajo con el alcance o enfoque, por analogía de auditorias financieras, de

⁵ Auditoria Conceptos y Métodos, John J. Willingham, D.R. Carmichael. Pág. 14

⁶ www.monografias.com (Auditoria Integral, Ernesto Bautista, José Emilio Rodríguez, etc.)

cumplimiento, de control interno y de gestión. Este tipo de auditoria representa un modelo de cobertura global.

La filosofía de Auditoria Integral, está basada en la evaluación de las transacciones y de la información financiera de las entidades, organismos del cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias, contractuales, normativas y políticas aplicables. Además, la evaluación de los resultados de la gestión y su adherencia a los principios de economía, eficiencia y eficacia.

- **Auditoria Financiera:**

Tiene como objetivo la revisión o examen de los estados financieros por parte de un auditor, a fin de determinar su razonabilidad, y expresar una opinión independiente dando a conocer los resultados de su examen, y de esta manera aumentar la confiabilidad de la información presentada.

El auditor deberá planear y desarrollar la auditoria financiera con una actitud de escepticismo profesional reconociendo que pueden existir circunstancias que causen que los estados financieros substancialmente representados en forma errónea, son una imagen fiel de la situación financiera y patrimonial de la entidad, el resultado de sus operaciones en un período determinado y de los orígenes y aplicaciones de sus recursos, de acuerdo con normas y principios de aceptación general.

- **Auditoria de Cumplimiento:**

Es la comprobación o examen de las operaciones financieras, administrativas y económicas y de otra índole de una entidad para establecer que se han realizado conforme a normas legales, reglamentarias, estatutarias y de procedimientos que le son aplicables. Esta auditoria se practica mediante revisión de los documentos que soportan legal, técnica y contablemente las operaciones para determinar si los procedimientos utilizados y las medidas de control interno están de acuerdo con las normas que le son aplicables y si dichos procedimientos están operando de manera efectiva y son adecuados para el logro de los objetivos de la entidad.

Una auditoria de cumplimiento esta sujeta al inevitable riesgo de que algunas violaciones o incumplimiento de importancia relativa o leyes y reglamentos que no sean encontradas a un cuando la auditoria esté apropiadamente planeada y desarrollada de acuerdo a las normas técnicas.

- **Auditoria de Gestión:**

Es el examen que se efectúa a una entidad por un profesional externo e independiente con el propósito de evaluar la eficiencia de la gestión, su eficiencia como organización y su actuación y posicionamiento desde el punto de vista

competitivo con el propósito de emitir un informe sobre la situación global de la misma y la actuación de la dirección.

Algunos objetivos son los siguientes:

- Determinar lo adecuado de la organización
- Verificar la existencia de objetivos y planes coherentes y realistas
- Vigilar la existencia de políticas adecuadas y el cumplimiento de las mismas.
- Comprobar la confiabilidad de la información y de los controles establecidos.
- Comprobar la utilización adecuada de los recursos

El auditor interno se ha convertido en la actualidad en un elemento muy importante, ya que ha dejado de ser un simple revisor de cuentas y transacciones; convirtiéndose en un verdadero asesor para la gerencia a través de sus exámenes, análisis y recomendaciones.

La actividad de auditoria interna debe asistir a la organización en el mantenimiento de controles efectivos, mediante la evaluación de la eficiencia y eficacia de los mismos y promoviendo la mejora continua.

1.2.5 La auditoria interna como profesión

Se ha determinado, que la auditoria interna es una herramienta de evaluación dentro de la organización; ya que ésta revisa políticas, procedimientos, registros, operaciones, etc. Esta concepción pone al auditor frente a un gran campo de acción y responsabilidad y las mayores exigencias de los ejecutivos de encontrar alternativas menos costosas que lleven a la empresa a producir mayores utilidades.

El crecimiento y la importancia de la auditoria interna para una organización se ha visto acompañado de un mayor reconocimiento profesional para el auditor interno. Y por esta razón en 1941 se constituyó el Instituto de Auditores Internos, a partir de ésta fecha la utilización de los servicios de auditoria por instituciones públicas y privadas comenzaron a difundirse hasta el grado que, actualmente la función de ésta profesión está en casi todas las grandes organizaciones y está adquiriendo cada día mayor reconocimiento y responsabilidad.

1.2.6 Funciones básicas del auditor interno:

Hoy en día el auditor interno es un elemento importante dentro de una organización; puesto que siempre esta recomendando mejoras a los sistemas de control y operación, de ahí que toda unidad de auditoria interna que quieren brindar un servicio óptimo debe poner en práctica funciones objetivas para

garantizar que el control, operación y resultados marchen unidos a la consecución de los objetivos de la empresa.

Las funciones actuales del auditor interno se resumen en las siguientes:

- a) Dar confiabilidad al sistema de control interno a través de recomendaciones.
- b) Cerciorarse que los sistemas produzcan información útil y confiable.
- c) Asegurar que las operaciones sean realizadas dentro del tiempo establecido.
- d) Asegurar que las políticas y procedimientos se lleven a la práctica como fueron previstas.
- e) Asesorar a la Gerencia en la conducción de la empresa, dando a ésta asistencia en diferentes actividades propias de la entidad y examinar directamente los controles internos y recomendar mejoras.
- f) Proporcionar ayuda a la administración, para comprobar el correcto control y contabilización, de las operaciones, observando y sugiriendo mejoras a los sistemas de control interno y contabilidad.

- g) Evaluar el sistema de control interno.
- h) Verificar, evaluar y analizar los registros que llamen rápidamente la atención; promover controles contables, financieros y operativos.
- i) Revisar operaciones y programas para asignar resultados y metas establecidas por la gerencia.
- j) Determinar la exactitud de los datos contables existentes y la efectividad de los procedimientos internos.
- k) Es responsabilidad del auditor interno hacer que los controles sean tales, que las desviaciones de los procedimientos hacia el posible fraude sean detectados oportunamente.

Además, el auditor interno como todo profesional debe regirse por las reglas de conducta, que el código de ética del instituto de auditores internos señala; las cuales se detallan a continuación:

a) Integridad

Los auditores Internos:

- Desempeñan su trabajo con honestidad, diligencia y responsabilidad.
- Respetan las leyes y divulgan lo que corresponda de acuerdo a la ley y su profesión.

- No participaran a sabiendas de una actividad ilegal o de actos que vayan en detrimento de la profesión de auditoria interna o de la organización.

b) Objetividad

Los auditores internos:

- No participaran en ninguna actividad o relación que pueda perjudicar su evaluación, la cual debe ser imparcial. Esta participación incluye aquellas actividades o relaciones que puedan estar en conflicto con los intereses de la organización.
- No aceptaran nada que pueda afectar su juicio profesional.
- Divulgaran todos los hechos materiales que conozcan y que, de no ser divulgados, pudieran distorsionar el informe de las actividades sometidas a revisión.

c) Confidencialidad

Los auditores internos:

- Serán prudentes en el uso y protección de la información adquirida en el transcurso de su trabajo.
- No utilizaran información para lucro personal o de alguna manera que fuera contraria a la ley o en detrimento de los objetivos legítimos y éticos de la organización.

d) Competencia

Los auditores internos:

- Participaran solo en aquellos servicios para los cuales tengan conocimientos, aptitudes y experiencia necesaria.
- Desempeñaran todos los servicios de auditoria interna de acuerdo con las normas para la practica profesional de la auditoria interna.
- Mejoraran continuamente sus habilidades y la efectividad y calidad de sus servicios.

1.2.7 Marco normativo

El Instituto Internacional de Auditores Internos ha establecidos normas de prácticas (los estándares); algunas aplicables a la auditoria interna, son las detalladas a continuación:

Este marco normativo está conformado por cinco normas generales las cuales están apoyadas por veinticinco normas específicas, las cuales se resumen en el cuadro que a continuación se presenta:

<p style="text-align: center;">GENERALES</p>	<p style="text-align: center;">SPECIFICAS</p>
<p style="text-align: center;">100 INDEPENDENCIA Y OBJETIVIDAD</p> <p>No debe de haber ninguna relación directa con las actividades que auditan.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 110 Nivel organizativo: Dicho nivel deberá ser suficiente como para permitir el logro de sus responsabilidades de auditoria. • 120 Objetividad: Los auditores internos deberán ser objetivos al realizar las auditorias.
<p>200 CAPACIDAD PROFESIONAL:</p> <p>Las auditorias internas deberán ser realizadas con eficiencia y el debido cuidado profesional.</p>	<p>Departamento de auditoria interna</p> <ul style="list-style-type: none"> • 210 Asignación de personal para los trabajos: El director de la unidad de auditoria interna deberá proporcionar seguridad que la capacidad técnica de los auditores internos es la apropiada. • 220 comunicación destrezas y disciplinas: Es necesario que dicho departamento posea o adquiera los conocimientos, destrezas y disciplina necesaria para llevar a cabo la responsabilidad de auditoria. • 230 Supervisión: Se debe asegurar que las auditorias estén debidamente supervisadas. <p>El auditor interno</p> <ul style="list-style-type: none"> • 240 Cumplimiento de las normas de conducta: El auditor interno tiene la responsabilidad de cumplir las normas

	profesionales de conducta.
	<ul style="list-style-type: none"> • 250 Conocimientos, habilidades y disciplina: Es necesario de poseer estas facultades esenciales para realizar las auditorias internas. • 260 Relaciones humanas y comunicación: Deberán tener capacidad para tratar con las personas para comunicarse con eficiencia. • 270 Educación continua: Debe mantener su capacidad técnica, actualizándose por medio de seminarios, maestrías, diplomados, entre otras. • 280 Debido cuidado profesional: Deberán ejercer debido cuidado profesional al realizar sus auditorias.
<p>300 ALCANCE DEL TRABAJO:</p> <p>Esto deberá comprender el examen y evaluación de lo adecuado y eficiencia del sistema de control interno de la organización y la calidad del desempeño al</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 310 Confiabilidad e integridad de la información: Se deberá de revisar la confiabilidad e integridad de la información financiera, operativa, los medios utilizados para identificar, medir clasificar y dictaminar la información. • 320 Cumplimiento con políticas, planes, procedimientos, leyes y reglamentos: Se deberá revisar los sistemas establecidos para asegurar el cumplimiento de aquellas políticas, que tengan impacto en las operaciones y deberá determinar si la

<p>llevar a cabo las responsabilidades asignadas.</p>	<p>organización los está cumpliendo.</p> <ul style="list-style-type: none"> • 330 Salvaguarda de los activos: deberán revisar los medios para salvaguardar los activos y si fuera apropiado verificar la existencia de tales activos. • 340 Uso económico y eficiencia de los recursos: deberá evaluarse la economía y eficiencia de los recursos empleados. • 350 Logro de objetivos establecidos y metas para operaciones o programas. Se deberán revisar los programas y operaciones para asegurarse que los resultados son consistentes con los objetivos y metas establecidas, y saber si las operaciones y programas se están llevando a cabo conforme lo planeado.
<p>400 REALIZACIÓN DEL TRABAJO DE AUDITORIA: dicho trabajo deberá incluir la planeación de la auditoria, el examen y evaluación de la información, la comunicación de los resultados, y</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 410 Planeación de la auditoria: el auditor interno deberá ejecutar y planear cada auditoria adecuadamente. • 420 Examen y evaluación de la información: recabar, analizar e interpretar y documentar la información para poder respaldar los resultados de una auditoria. • 430 Comunicación de los resultados: Reportar los resultados de su trabajo de auditoria.

<p>su seguimiento.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 440 Seguimiento: Darle seguimiento para asegurarse que se está tomando la debida acción conforme a los resultados de la auditoria.
<p>500 ADMINISTRACIÓN DEL DEPARTAMENTO DE AUDITORIA: Será el director de auditoria interna es quien tomara esta función y deberá hacerlo de una forma apropiada</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 510 Propósito, autoridad y responsabilidad: el director deberá tener claro el propósito, autoridad y responsabilidad respecto al departamento de auditoria interna. • 520 Planeación: es responsabilidad del director de auditoria interna establecer planes para llevar a cabo las responsabilidades del departamento. • 530 Políticas y procedimientos: Es el director quien proporcionará políticas y procedimientos escritos para guiar al personal de auditoria. • 540 administración de personal y desarrollo: el director deberá establecer un programa para seleccionar y desarrollar los recursos humanos del departamento. • 550 Auditores externos: el director de auditoria interna deberá coordinar los esfuerzos de la auditoria interna y externa. • 560 Asegurar la calidad: El auditor

	interno deberá establecer y mantener un programa para asegurar la calidad y evaluar las operaciones del departamento.
--	---

Las normas emitidas por el Instituto de Auditores Internos especifican que el alcance de una auditoria interna debería abarcar el examen y la evaluación de la suficiencia y la efectividad del sistema de control interno de la entidad así como una evaluación cualitativa de las actuaciones individuales para cumplir con las responsabilidades.

Las normas anteriormente mencionadas establecen entre otras cosas, que los auditores internos deberían ser independientes de las actividades que auditan

A continuación se da una breve explicación de las cinco normas generales que los auditores internos deberán tener en cuenta para la práctica de su profesión:

- **100-Independencia y objetividad**

Los auditores internos son independientes cuando pueden desarrollar su trabajo libre y objetivamente. La independencia permite a los auditores internos emitir juicios imparciales y equilibrados, lo cual es esencial para realizar adecuadamente los trabajos. Esto se consigue con objetividad y con la

experiencia de un nivel jerárquico determinado dentro de la organización.

Los auditores internos deben tener el apoyo de la dirección, de tal forma que puedan obtener la cooperación de sus clientes y realizar el trabajo libre de interferencias. El director de la unidad de auditoría debe depender de una persona con suficiente autoridad para promover la independencia y garantizar una amplia cobertura de la auditoría.

Además, debe tener comunicación directa con el comité de auditoría u otras autoridades de gobierno apropiadas, para asegurar la independencia y mantenerse informados mutuamente en las cuestiones de interés para ambos.

- **200-Capacidad profesional**

Esta norma se refiere a la habilidad y el debido cuidado profesional que deben tener los auditores al realizar las auditorías internas. Así mismo, el director de la unidad de auditoría deberá proporcionar seguridad de la capacidad técnica, educacional, habilidades y destrezas que poseen los auditores internos; además, es necesario que dicho personal sea capacitado y a su vez que mantenga una educación continuada; sin embargo, las auditorías realizadas deben ser debidamente supervisadas.

- **300-Alcance del trabajo**

Esta norma reconoce que el trabajo de los auditores internos debe ir mas allá de las consideraciones de auditoria financiera de control interno; es decir brindar confiabilidad e integridad de la información financiera y salvaguarda de los activos.

- **400-Realización del trabajo de auditoria**

Las normas de ejecución del trabajo reconocen cada una de las partes indispensables de cualquier auditoria: la planeación, el examen, evaluación de la evidencia, la comunicación de resultados y el seguimiento adecuado de las situaciones reportadas en auditorias anteriores. Además, se establece metas de realización mas que directrices especificas.

- **500-Administración del departamento de auditoria interna**

Estas normas proporcionan directrices para el administrador del departamento de auditoria interna; las cuales establecen una relación de autoridad y responsabilidad del departamento. Dichas normas incluyen el establecimiento de un programa para asegurarse que se cuenta con los recursos materiales, humanos y tecnológicos necesarios para realizar la actividad de auditoria interna, y a su vez optimizar el uso de éstos. Para lograr tal

objetivo, debe proporcionar políticas y procedimientos escritos para guiar al personal y coordinar los esfuerzos para asegurar la calidad del trabajo realizado.

1.2.8 Planeación de la auditoria interna:

Independientemente del tipo de control que se aplique, llevar acabo una auditoria es tener en cuenta un proceso sistemático que cuenta con tres fases fundamentales: planificación, ejecución e informe.

La planeación, es la fase en donde se recopila una serie de insumos de información necesarios para definir la estrategia de la auditoria. Esta etapa se caracteriza por el conocimiento y comprensión global de la entidad auditada que debe lograr el auditor para definir como va a ejecutar el examen de información.

Planear significa, desarrollar una estrategia general y un enfoque detallado para la naturaleza, oportunidad y alcance esperado de la auditoria.

Algunas de las actividades fundamentales de la planeación son las siguientes:

- Conocimiento de la entidad.
- Conocer la estructura del control interno.
- Evaluar la importancia relativa.
- Evaluación del riesgo.
- Determinación de los objetivos y alcance de la auditoria.
- Preparación de programas de auditoria.

- Programación del trabajo.
- Asignación del personal.
- Aprobación del plan de auditoria.

La naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos desarrollados por el auditor para obtener una comprensión de los sistemas de contabilidad y de control interno variara según el tamaño y complejidad de la entidad y su sistema de computación.

La función de auditoria interna se establece, en una entidad para examinar y evaluar la suficiencia y la efectividad de los otros procedimientos y políticas de la estructura de control interno.

La planeación es una fase vital en todo trabajo de auditoria; como lo establece la primera Norma de Auditoria Generalmente Aceptada, el trabajo deberá ser planeado de forma cuidadosa, y si hubieren auxiliares, éstos deberán ser debidamente supervisados.

Como ya se dijo esta etapa es de suma importancia en el desarrollo adecuado de un trabajo; en esta se obtienen y se actualizan conocimientos sobre la entidad, que finaliza con la elaboración de un plan de trabajo basado en este conocimiento de la entidad.

Es esencial que el personal que interviene en la auditoria conozca adecuadamente el funcionamiento interno de la entidad, y su entorno; en consecuencia, puede determinarse si hay asuntos de contabilidad y auditoria especialmente significativos, así como las transacciones importantes e inusuales.

Para que el auditor interno pueda planear adecuadamente será necesario obtener la suficiente información de la empresa, de esa manera le será más fácil comprender los eventos, transacciones y prácticas que pudieran tener efecto significativo sobre los estados financieros; Para que el auditor realice una planificación adecuada debe recopilar información relativa a:

- **Organización**
- **Constitución**
- **Políticas**
- **Volumen de operaciones**
- **Procedimientos**
- **Personal**
- **Complejidad de las operaciones**
- **Flujos de información**
- **Informes**
- **Las necesidades de los objetivos.**

beneficios esperados

Áreas críticas

Posibles desperdicios

Cambios propuestos

- **Las necesidades de los auditores externos**

Exámenes requeridos

Evitar duplicidad de esfuerzos

Coordinar acciones

- **Posible eventualidades**

Juicios pendientes

Contratos colectivos

Seguros no cubiertos

1.2.8.1 Objetivos de la planeación:

Estos deben dirigirse a los procesos de riesgos, controles y gobierno asociados a las actividades de revisión:

- El auditor debe identificar y evaluar los riesgos relevantes de la actividad bajo revisión.
- Considerar la probabilidad de errores, irregularidades, incumplimientos y otras exposiciones materiales al desarrollar los objetivos del trabajo.
- Además se debe considerar los procesos de riesgos, control y gobierno, hasta el grado de extensión acordado con el cliente.

Planear la estrategia de la auditoria es una cuestión de escoger entre diversas alternativas, para el énfasis de distribución del tiempo de la auditoria.

Todas las auditorias, pueden identificarse los pasos principales que se mencionan a continuación:

- Conocimiento del cliente:
- Estudio y evaluación del control interno contable
- Pruebas de transacciones
- Pruebas a los estados financieros
- Terminación y revisión

La programación de éstos pasos y el énfasis dado a cada uno varían; las variaciones dependen del criterio del auditor con

respecto a las prioridades que las circunstancias impongan y según el tamaño y complejidad de las operaciones del cliente.

1.2.9 Control interno.

El control interno es un proceso, efectuado por el consejo de administración, la dirección, y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proveer una seguridad razonable en cuanto a la consecución de los objetivos, dentro de las siguientes categorías:

- La efectividad y la eficiencia de las operaciones.
- La confiabilidad de la información financiera.
- El cumplimiento de las leyes y normas aplicables.⁷

El control interno es un medio a través del cual la gerencia controla las actividades de la entidad; a continuación se describen los principales componentes del control interno.

1.2.9.1 Componentes del control interno:

El control interno esta integrado por cinco componente interrelacionados que son:

⁷ Nuevos conceptos del control interno (informe COSO) Coopers & Lybrand pag. 16

a) Ambiente de control:

El ambiente de control es la base para los otros componentes del control interno y provee disciplina y estructura. Este proporciona un ambiente en el que las personas conducen sus actividades y llevan a cabo sus responsabilidades de control. Los factores del ambiente de control incluyen la integridad, valores éticos, la competencia de la gente la filosofía, estilo de operación de la administración, la manera como la administración asigna autoridad, responsabilidad, organiza y desarrolla su gente.

El auditor deberá obtener un suficiente conocimiento del ambiente de control, para entender la actitud de la gerencia y del consejo de directores, conciencia y acciones relacionadas al control circundante, considerando tanto la sustancia de los controles y su efecto colectivo.

b) Valoración del riesgo:

La valoración de riesgos es la identificación y análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos, constituyendo una base para determinar como se deben administrar los riesgos.

Cada entidad enfrenta una variedad de riesgos de fuentes externas e internas, los cuales deben evaluarse. Una condición previa a la valuación de riesgos es el establecimiento de

objetivos entrelazados en distintos niveles y consistentes internamente.

La administración de las empresas establece objetivos generales para la entidad y objetivos relacionados con actividades e identifican y analizan los riesgos que dichos objetivos no se logran. Todas las empresas independientemente de su tamaño, estructura, naturaleza o industria, están sujetas a riesgos.

c) Actividades de control:

Son las políticas y los procedimientos que ayudan a que las directrices administrativas se lleven a cabo, y de ésta manera asegurar que se tomen las acciones necesarias para orientar los riesgos hacia la consecución de los objetivos de la entidad. Las actividades de control se dan a todo lo largo de la organización, en todos los niveles y en todas las funciones. Incluyen un rango de actividades diversas como aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, revisiones de desempeño operacional, seguridad de activos y segregación de funciones.

d) Información y comunicación:

Debe identificarse, capturarse y comunicarse información pertinente en una forma y en un tiempo que le permita a los empleados cumplir con las responsabilidades. Los sistemas de información producen reportes, contienen información operacional, financiera y relacionada con el cumplimiento, que

hace posible operar y controlar el negocio. Tiene que ver no solamente con los datos generados internamente, sino también con la información sobre eventos, actividades y condiciones externas necesarias para la toma de decisiones, informe de los negocios y reportes externos.

La comunicación efectiva también debe darse en un sentido amplio, fluyendo hacia abajo, a lo largo y hacia arriba de la organización.

El sistema de información de una entidad es el conjunto de recursos de una entidad, diseñados para proveer información con el fin de lograr los objetivos del negocio.

e) La supervisión y vigilancia:

Las actividades de supervisión o vigilancia están orientadas a evaluar el desempeño del sistema de control interno a través del tiempo. Es realizado por medio de actividades de monitoreo en marcha, evaluaciones separadas ó combinación de las dos. Incluye actividades regulares de administración y supervisión y otras acciones personales realizadas en el cumplimiento de sus obligaciones.

La vigilancia continua se desarrolla durante el curso de las operaciones. En muchas entidades los auditores internos o el personal que lleva a cabo funciones afines, contribuyen a la vigilancia de las actividades de la entidad a través de

evaluaciones por separado. Ellos proporcionan regularmente información acerca del funcionamiento del control interno, enfocando una considerable atención sobre la evaluación del diseño y operación del control interno. Ellos comunican información de los puntos fuerte, debilidades y recomendaciones para mejorar el control interno.

Existe una relación directa entre objetivos y componentes:

Objetivo: Es aquello que la empresa espera conseguir.

Componente: Es lo que se necesita para conseguir los objetivos.

1.2.9.2 Efectividad del control interno:

Un sistema de control interno se considera efectivo cuando, la junta directiva y la administración tienen seguridad razonable que:

- **Entienden la duración en el tiempo durante el cual se están consiguiendo los objetivos de las operaciones de la entidad.**
- **Los estados financieros publicados están siendo preparados confiablemente.**
- **Sé esta cumpliendo con las leyes y regulaciones aplicables. La efectividad del control interno se mide a través del tiempo.**

1.2.10 Herramientas para la evaluación de los componentes del control interno.

Las herramientas de evaluación son un conjunto de manuales de referencia, cuestionarios, entrevistas entre otras, organizados por componentes, que facilitan la recopilación de los resultados, con el fin de realizar una evaluación de un elemento específico o en forma conjunta. Tales instrumentos están diseñados para proporcionar orientación y ayuda a las empresas, (auditores internos), respecto a la evaluación de los sistemas control interno; a continuación se describen las herramientas antes mencionadas:

a) **Manual de referencia, ayuda al auditor interno a completar la hoja de evaluación del riesgo y actividades de control; dicho manual se diseña para evaluar el control interno basándose en los elementos que lo integran:**

a.1) **Manual de referencia para evaluar la integridad y valores éticos de la entidad:**

<p>Gran Industria "X"</p> <p>Manual de Referencia</p> <p>Elemento a evaluar: Ambiente de control</p> <p>Objetivo: Conocer que tan confiables son los procedimientos de control con que cuenta la entidad, y cuales son sus valores éticos principales sobre los cuales sustenta su filosofía.</p>	
Punto de Atención	Descripción / Comentario
• Integridad y valores éticos:	

<ul style="list-style-type: none"> ✓ Evaluar la existencia y puesta en práctica de los códigos de conducta y las políticas propias de la entidad. ✓ Evaluar el trato con los empleados, proveedores, acreedores, competidores. ✓ Evaluar si existe control para cumplir con los objetivos de rendimiento. • Compromiso de competencia profesional: ✓ Evaluar si existen descripciones formales e informales de los puestos de trabajo. ✓ Analizar los conocimientos y habilidades requeridas para realizar los trabajos adecuadamente. • Estructura Organizativa: ✓ Evaluar si la estructura organizativa es apropiada y la capacidad de suministrar el flujo necesario de información para gestionar sus actividades. ✓ Evaluar la actitud de las relaciones de dependencia. ✓ Evaluar si la definición de responsabilidades de los principales directivos es adecuada. ✓ Evaluar si hay suficientes empleados con capacidades de dirección. 	
---	--

a.2 Manual de referencia para evaluar el riesgo:

<p>Gran Industria “X”</p> <p>Manual de Referencia</p> <p>Elemento a evaluar: Evaluación del riesgo.</p> <p>Objetivo: Conocer que tan adecuados son los controles que la entidad tiene establecidos para prevenir y detectar el fraude.</p>	
Punto de atención	Descripción / Comentario
<ul style="list-style-type: none"> • Importancia relativa: ✓ Evaluar si existen mecanismos adecuados para identificar los riesgos derivados de fuentes internas y externas. ✓ Evaluar la importancia y probabilidad de ocurrencia de los riesgos. 	

a.3 Manual de referencia para evaluar las actividades de

Control:

<p>Gran Industria “X”</p> <p>Manual de Referencia</p> <p>Elemento a evaluar: Actividades de control.</p> <p>Objetivo: Conocer que tan adecuados y efectivas son las actividades de control que se ejecutan continuamente en la entidad.</p>	
Punto de atención	Descripción / Comentario
<ul style="list-style-type: none"> • Actividades de control ✓ Evaluar existencia de Políticas y procedimientos apropiadas y necesarias en relación con cada una de las actividades de la entidad. ✓ Evaluar si las actividades de control establecidas están siendo aplicadas 	

correctamente.	
-----------------------	--

a.4 Manual de referencia para evaluar la información y comunicación:

<p>Gran Industria “X” Manual de Referencia</p> <p>Elemento a evaluar: Información y comunicación.</p> <p>Objetivo: Conocer cuales son los canales de comunicación e información que posee la entidad y que tan adecuados y efectivos son.</p>	
Punto de atención	Descripción / Comentario
<ul style="list-style-type: none"> • Información. ✓ Obtener información externa e interna facilitando a la dirección los informes necesarios sobre el rendimiento de la empresa en relación con los objetivos establecidos. ✓ Evaluar el suministro de información a las personas adecuadas con detalle suficiente y en el momento preciso. • Comunicación. ✓ Evaluar la eficacia con que se comunica a los empelados las tareas y responsabilidad de control. ✓ Evaluar el alcance de la comunicación a terceros de las Normas Éticas de la entidad. 	

a.5 Manual de referencia para evaluar la Supervisión continuada:

Gran Industria "X"

Manual de Referencia

Elemento a evaluar: **Supervisión controlada.**

Objetivo: **Conocer que tan significativas son las diferencias existentes entre las proyecciones y los resultados obtenidos. Además determinar si los recursos están siendo óptimamente utilizados.**

Punto de Atención	Descripción / Comentario
<ul style="list-style-type: none">• Supervisión continuada.✓ Evaluar la efectividad de las actividades de auditoría interna.✓ Evaluar las respuestas oportunas de la entidad ante las recomendaciones de los auditores internos y externos.• Comunicación de las deficiencias del control interno.✓ Evaluar la existencia de mecanismos para conocer e informar sobre las deficiencias del control interno.✓ Evaluar lo adecuado de las Normas de comunicación de las deficiencias encontradas.✓ Evaluar la validez de las acciones de seguimiento.	

La evaluación del sistema de control interno se ejecuta tomando de base la herramienta antes mencionada (manual

de referencia), la cual ayuda a tener claros los puntos que deben evaluarse. Sin embargo, su operatividad se realiza a través del uso de las que a continuación se detallan:

- b) **Cuestionarios, son herramientas básicas que se han utilizado y se siguen utilizando para realizar la evaluación de los diferentes aspectos que conforman el sistema de control interno de cada entidad en particular.**
- c) **Realizar entrevistas con el personal relacionado directamente con el área /departamento que será evaluado, para verificar el cumplimiento de las políticas y procedimientos establecidos.**

Estas herramientas ayudan a establecer objetivos para cada actividad importante, analizar los riesgos, establecer planes y programas para tratar actividades de control.

Seguidamente se detallan algunos procedimientos donde pueden ser aplicadas las herramientas antes mencionadas:

- ✓ **Hacer una revisión al sistema, en ésta fase se recolecta información por medio de la cual el auditor, mediante la observación y la indagación establece las políticas y procedimientos prescritos.**

- ✓ Ejecutar evaluaciones preliminares para identificar fallas aparentes en el control contable establecido.

- ✓ Realizar algunas pruebas de cumplimiento para señalar los controles en los cuales se pretende apoyar a la administración para que éstos puedan funcionar de manera apropiada.

1.2.11 La importancia de contar con un sistema de Control Interno adecuado

Como se sabe un control interno eficaz dentro de una organización es de suma importancia, para que ésta logre sus objetivos; además, ayuda a prevenir la pérdida de recursos. Por tal razón, es necesario que el auditor realice una evaluación preliminar del control interno de la organización, y de esa manera identificar las áreas críticas y fortalezas. Asimismo, un buen control asegura la fiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y las normas aplicables.

En Octubre de 1987 la comisión nacional de reportes financieros fraudulentos estadounidense, publicó un informe en el que enfatiza la importancia del control interno para reducir la

incidencia de información fraudulenta, tal énfasis se describe en los siguientes aspectos:

- Es de suma importancia para poder evitar información financiera fraudulenta el "tono fijado por la alta gerencia" que influya en el entorno de la compañía del cual se genera la información financiera.
- Todas las compañías cuyas acciones se cotizan en bolsa deberán mantener controles internos que proporcionen la seguridad razonable de que la información financiera fraudulenta se impida o que su detección sea oportuna.

1.2.12 El fraude

Es en general un engaño intencional por parte de uno o más individuos entre la administración, empleados, o terceras personas trae como consecuencia una representación errónea en los estados financieros.

Desde tiempos muy antiguos ha existido la palabra engaño, que no es más que un sinónimo de fraude. Este término es muy amplio y puede aplicarse a diversos ámbitos.

Como es por todos conocido el fraude es una forma de despojar mediante falsedad, en ésta breve descripción se puede encontrar dos elementos importantes:

- a) Falsedad u ocultación y
- b) el despojo ó pérdida para la víctima.

El fraude, además de ser un tema de moda, es también una preocupación para todas las empresas. Su origen es muy antiguo, en los países europeos, americanos y todas las demás regiones del mundo, han tenido que enfrentar ésta problemática.

Existen casos de fraude, tal como el descubierto en los Estados Unidos en años recientes, el caso ENRON. Asimismo, en El Salvador ninguno ignora tal situación; que además de ser un golpe bajo a la profesión de Contaduría Pública, es un reto que se tiene que superar, y así se mencionan muchos otros, como el caso del Sr. Carlos Perla, Presidente de ANDA, que a la fecha aún no ha sido aclarado.

Según Mitchell J. Comer en su libro el fraude en la empresa, manual para su detección y previsión, declara que "éste es el negocio floreciente de la última década del siglo pasado, el sector con más rápido crecimiento, y ninguna empresa puede considerarse libre de éste."⁸

1.2.13 Identificación del fraude:

El fraude abarca una gama completa de irregularidades y actos ilegales, caracterizados por un engaño intencional. El fraude puede ser perpetrado en benéfico ó en detrimento de la organización y puede ser efectuado por personas de fuera como dentro de la misma.

⁸ Avelar Alvarado Wilfredo. Planeación de auditoria interna ante el fraude Pág. 58

El fraude planeado en beneficio de la organización generalmente produce este beneficio aprovechándose de una situación injusta o deshonestas que también puede perjudicar a terceros ajenos a la organización. Los que efectúan tales fraudes, generalmente obtienen un beneficio personal indirecto.

La disuasión consiste en aquellas acciones tomadas para evitar la realización del fraude y a limitar los riesgos, si el fraude se consuma. El principal mecanismo para la disuasión del fraude es el control.

Los auditores internos son responsables de ayudar a la disuasión del fraude mediante el examen y la evaluación de la adecuación y efectividad del sistema de control interno, considerando el grado o riesgos potenciales de los diferentes segmentos de las operaciones de organización. Para llevar a cabo esta responsabilidad, los auditores internos deberán determinar si:

- El ambiente de la organización favorece el control.
- Se fijan metas y objetivos realistas para la organización.
- Existen políticas escritas que describan las actividades prohibidas y las acciones requeridas cuando se descubre cualquier violación.

- Se han establecido y mantenido políticas apropiadas de autorización para las transacciones.
- Implementan políticas, procedimientos, informes y otros mecanismos para vigilar y salvaguardar los activos, especialmente en áreas de alto riesgo.
- Los canales de comunicación proporcionan información adecuada y confiable a la dirección.
- Es necesario hacer recomendaciones para establecer o mejorar controles eficientes para colaborar en la disuasión del fraude.

Cuando el auditor interno sospeche de la existencia de irregularidades, debe informar a las autoridades responsables de la organización. Además, puede recomendar que se investiguen tales circunstancias; posteriormente, el auditor deberá darle seguimiento para asegurarse que las deficiencias encontradas hayan sido corregidas.

La investigación del fraude consiste en la realización de procedimientos. Actualmente se vive en un mundo de cambios acelerados, pero el cambio está creando mayores incentivos para el fraude y más oportunidades para el defraudador; razón por la que las empresas, se ven en la necesidad de asesoría sobre los fraudes a los que es susceptible su negocio a la detección de los mismos.

1.2.14 Clasificación del Fraude:

En la empresa puede darse el fraude en dos categorías: Interno y externo. El interno es el ejecutado por personas dentro de la organización, y el externo es aquel en el que pueden estar involucrados proveedores, contratistas quienes pueden sobre facturar, cobrar demás, sustitución de bienes, etc. Además los clientes también pueden cometer fraude dañando los productos para recibir descuentos.

Existen varias clases de fraudes:

- Remoción de activos de la empresa.
- Declaraciones falsas de la posición financiera u otra información de la empresa.
- Fraude fiscal.
- Ocultar intencionalmente o falsear eventos y datos.

El primer apartado se refiere al robo de efectivo de cuentas bancarias y de otros activos tales como mercaderías ó artículos para la venta, manipulación de las cuentas de la empresa con los proveedores y los clientes, en éste caso el beneficio es sólo para el perpetrador ó perpetradores. En el segundo caso, el problema se ve reflejado en la declaración falsa de la posición financiera, lo cual incluye contabilidad engañosa, tal como omisión, registros virtuales ó

manipulación de la información contable, evasión fiscal, propaganda falsa, etc., todo esto para beneficiar a la empresa

1.2.15 Condiciones para que se dé el fraude:

Las condiciones necesarias para que se dé el fraude son las siguientes: oportunidad, necesidad, racionalización.

a) La oportunidad, de realizar algo libre de riesgos provoca el fraude. Si la persona que roba según el o ella no tuviera las posibilidades de salir impune, no robaría. La oportunidad provoca que empleados previamente honestos se sientan tentados. Algunos de los factores que generan oportunidad para que se realicen fraudes son:

- **Exceso de confianza,** el tiempo en la compañía, el buen trabajo realizado y alto grado de tolerancia son elementos propiciadores de ésta situación. También los tratos muy favorables generan relaciones que debilitan los controles.
- **Conocimiento de la operación y políticas,** Empleados con acceso privilegiado a conocimiento de horarios, procedimientos de control, sistemas de seguridad que ellos mismos activan o desactivan.
- **Control exclusivo,** sobre diversas actividades por una sola persona, puede generar que el empleado se dé cuenta que puede

robar sin que nadie se entere (no hay segregación de funciones).

- **Tecnología obsoleta en sistemas de información,** Modificación de programas, acceso a bases de datos, información que no se integra por los sistemas actuales, etc.

b) Necesidad; es un deseo material ó psicológico. Antes de desear robar algo tiene una motivación para hacerlo. Éste punto es de suma importancia al realizar una investigación. Esta condición, puede estar influenciada por fuerzas internas o externas. Dentro de las primeras están la suma de experiencias y valores que hacen la actitud del empleado hacia la vida. Dentro de las fuerzas externas están las tensiones circunstanciales que amenazan a la persona. Ejemplo, situación financiera desesperante en la cual no ve una salida real, vencimiento de hipoteca, enfermedad grave, etc.

c) Racionalización, es un mecanismo mental que permite justificar un fraude. Es la habilidad de argumentar actos ilícitos. La racionalización como forma desarrollada de justificación, es para el perpetrador la liberación del sentimiento de culpa. Algunos elementos generadores de la racionalización son los siguientes:

- Contactos sociales negativos.
- Disociación de los bienes con el propietario, el defraudador identifica a la compañía como un ente con fondos y recursos suficientes para asumir pérdidas.

- Sentimiento de menosprecio, traición o injusticia: Cuando los trabajadores no sienten orgullo de la organización, ni con el trabajo realizado, aparece el sentimiento de desmoralización. Un sentimiento negativo de los superiores de la Organización por tratos injustos puede ser la piedra angular de la justificación de actos ilícitos.

Además, existen otras situaciones que invitan al fraude:

- Falta de segregación de funciones
- Personal que no toma vacaciones
- Gerentes que no tienen control superior
- No hay rotación de puestos de trabajo
- Contabilidad atrasada por meses
- Conciliaciones bancarias atrasadas
- No hay función de auditoria interna o contraloría
- Salarios bajos con relación al mercado
- Crear una cultura empresarial en donde las utilidades y los incentivos económicos son los únicos motivadores.
- Falta de comunicación y ética en la Organización.
- Ignorar las quejas del empleado, clientes y proveedores.

1.2.16 Modalidades de fraude:

Es bastante complejo llegar a determinar con exactitud los innumerables tipos de fraude que en la actualidad pueden darse;

si bien es ciertos los avances tecnológicos han venido a ser de gran utilidad para el desarrollo eficiente de muchas actividades en las empresas, también brindan mayores oportunidades a los defraudadores, ya que muchas veces las instituciones bancarias para realizar una transacción sólo se necesita que alguien de la administración la autorice, y es así como muchas entidades se han visto involucradas en ésta problemática. Por otra parte; cabe mencionar que en toda entidad puede darse ésta situación en las siguientes categorías: fraude al fisco, pagos ilegales, ventas ficticias, etc.

Algunos ejemplos:

- Venta o asignación de activos ficticios o falseados
- Pagos impropios tales como aportaciones políticas ilegales, sobornos o pagos a funcionarios de gobierno, intermediarios de funcionarios de gobierno, clientes o proveedores.
- Errores intencionales en el registro, o publicación de información relevante con objeto de mejorar la presentación financiera de organización frente a terceros.
- Actividades de negocios prohibidas, tales como las que violan las leyes normas reglamentos o contratos.

El fraude perpetrado en detrimento de una organización, generalmente es para el beneficio directo o indirecto de un empleado, de un tercero ajeno o de otra organización.

Algunos ejemplos:

- Aceptación de sobornos.

- Desviación hacia un empleado o un tercero ajeno de una transacción potencialmente lucrativa que, generalmente lograría beneficios para la organización.
- Desfalco, tipificado como una apropiación fraudulenta de dinero o propiedades, y la subsiguiente falsificación de los registros financieros para encubrir el hecho, haciendo difícil su detección.
- Ocultación o falsificación de hechos o datos.
- Reclamos hechos por bienes o servicios no suministrados realmente a la organización.

1.2.17 Administración fraudulenta.

La figura del fraude no ha sido regulada en legislaciones pasadas; no obstante, a partir del 20 de Abril de 1998 que entró en vigencia el actual Código penal de El Salvador, el cual lo contempla en el título VIII denominado: "De los delitos relativos al patrimonio". De acuerdo al artículo 218 de dicho código, la administración fraudulenta la define de la forma siguiente: "Es el que teniendo a su cargo el manejo, la administración o el cuidado de bienes ajenos, perjudicare a su titular alterando en sus cuentas los precios o condiciones de los contratos, suponiendo operaciones o gastos y/o aumentando los que hubiere hecho, ocultando o reteniendo valores o empleándolos indebidamente.

CAPITULO II

2. DIAGNOSTICO SOBRE LA NECESIDAD DE DISEÑAR UNA GUIA DE LINEAMIENTOS BÁSICOS QUE DESCRIBAN EL VERDADERO ROL DE LA AUDITORIA INTERNA.

2.1 METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN:

El presente estudio se desarrolló bajo el método hipotético deductivo, ya que se partió de lo general a lo específico; tomando de referencia el universo de las grandes industrias del área de Soyapango que según el MINEC son 78; luego con la ayuda de una fórmula prediseñada se determinó una muestra. Además, la presente investigación se fundamenta bajo el nivel de investigación lineal, ya que comprende un período de tiempo específico.

2.1.1 Tipo de Investigación

Para llevar a cabo el presente estudio se utilizaron dos tipos de investigación:

- Bibliográfica y
- De campo

La investigación bibliográfica se realizó de la siguiente manera: compilación, clasificación y análisis de la información

proveniente de libros, revistas, boletines, seminarios, etc. Con la que se pretende dar una explicación conceptual y teórica del problema.

La investigación de campo se realizó con el objetivo de recopilar datos originados de las unidades de observación (las grandes empresas industriales en el área de Soyapango, que no cuentan con auditoria interna ó sí la poseen, no ejerce su verdadero rol).

2.1.2 Población y Muestra:

La población total de empresas industriales que existen en San Salvador y sus municipios, según el Ministerio de Economía son 74,452 las cuales no están clasificadas por su tamaño, sino por su giro principal. Para determinar la categoría de gran industria, se utilizó la clasificación de la ASI por número de empleados: se considera gran industria aquellas que cuenten con más de 250 empleados.

Para efectos de ejecución del trabajo de campo se acordó trabajar con la población de empresas industriales del sector de Soyapango, la cual comprende 78 entidades, según información obtenida de la Dirección General de Estadísticas y Censos.

La muestra se determinó aplicando la siguiente fórmula:

$$N = \frac{N P Q Z}{(N-1)e + Z \cdot PQ}$$

Donde:

N = Universo (78 empresas)

Z = Nivel de confianza (1.96) según informe de E&C.

P = Probabilidad de éxito de que la auditoria interna no ejerza su verdadero rol < 1 (0.80)

Q = Probabilidad de fracaso de que la auditoria ejerza su rol
 (1-P) = 1-0.80 = 0.20

e = Margen de error (0.10)

n = Muestra ____ ?

$$n = \frac{78(0.80)(0.20)(1.96)^2}{(78-1)(0.10) + (1.96) \cdot (0.80)(0.20)}$$

$$n = \frac{78(0.80)(0.20)(3.84)}{(77)(0.01) + (3.84) \cdot (0.80)(0.20)}$$

$$n = \frac{78(0.61)}{0.77 + 0.61}$$

$$n = \frac{47.92}{1.38} = 34.74 \longrightarrow 35 \text{ empresas}$$

2.1.3 Objeto y Sujeto de la investigación.

Objeto de la investigación:

Diseño de un documento que describa lineamientos básicos del verdadero rol de la auditoría interna para contribuir a la prevención y detección del fraude en la gran industria.

Sujeto de la investigación:

Los sujetos de estudio fueron las grandes industrias del área de Soyapango que demandan un servicio de auditoría interna que cumpla con su verdadero rol para prevenir y detectar los fraudes.

2.2 PROCEDIMIENTOS:

El presente estudio se ejecutó de la siguiente manera:

- Señalando los objetivos de la investigación, que conlleva el interés de crear un documento que sirva como guía a los Contadores y Administradores de todo tipo de empresas, en particular para la gran industria, para conocer diversos aspectos que contribuyen a propiciar que se dé el fraude en éstas organizaciones.

- Se elaboró un marco teórico, con el que se sustenta la teoría del problema planteado, considerando los antecedentes y aspectos relevantes referentes al tema seleccionado.

- Se formuló un marco hipotético que sustenta, el problema objeto de estudio; para lo cual, se enuncia la hipótesis con sus respectivas variables independientes y dependientes; al igual que los indicadores independientes y dependientes para cada suposición.

- Se decidió la metodología de investigación la cual comprende estipulaciones a cerca de:
 - ✓ El tipo de investigación que se consideró, y que se adapta al tema del presente estudio es el método hipotético deductivo.
 - ✓ El nivel de investigación que se aplicó es el Método Lineal.
 - ✓ El objeto y sujeto de investigación
 - ✓ La población y la muestra, para lo cual se solicitó a Estadísticas y Censos del Ministerio de Economía, el número y nombre de las empresas registradas como grandes industrias.

En la fase de investigación de campo se solicitó la participación de los Contadores, auditores y administradores involucrados en el aspecto de la salvaguarda de los activos de las empresas seleccionadas; no omitiendo la importancia que tuvo el personal secretarial y de seguridad en la mayoría de casos, para lograr el acceso a las entidades que constituyeron

el objeto de estudio, quienes debían completar el cuestionario que es el instrumento más importante para la prueba de las hipótesis.

2.2.1 Técnicas é Instrumentos:

Las técnicas de investigación que se utilizaron fueron: La observación, la validación de cuestionario (de dieciséis preguntas), consultas con profesionales expertos en dicha problemática, entrevista, etc.

El instrumento utilizado consistió en un cuestionario prediseñado de dieciséis preguntas, cuya finalidad fue conocer en forma general, la función que desarrolla el auditor interno.

2.2.2 Tabulación, Análisis e Interpretación de Datos.

Después de haber pasado las encuestas a distintas empresas seleccionadas, se obtuvieron los siguientes datos, sobre lo que manifestaron los gerentes y demás personal entrevistado.

Pregunta No 1

¿ La empresa cuenta con una unidad de auditoria interna?

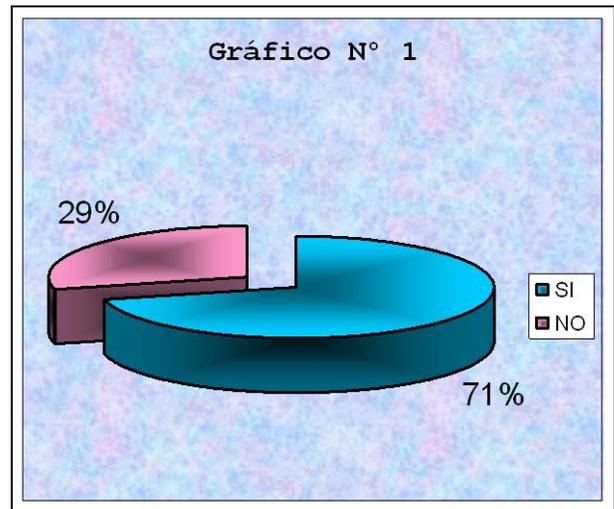
SI _____ NO _____

Objetivo:

Establecer si las empresas sometidas al estudio cuentan con unidad de auditoria interna.

Tabulación:

Opciones	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
SI	25	71%
NO	10	29%
TOTALES	35	100%



Análisis:

Como se puede observar en el gráfico anterior, un 71% de las empresas industriales de Soyapango cuentan con la unidad de auditoria interna y el 29% no poseen dicha unidad.

Pregunta No 2

¿ La unidad de auditoria interna planifica y somete a aprobación su plan? SI ____ NO ____

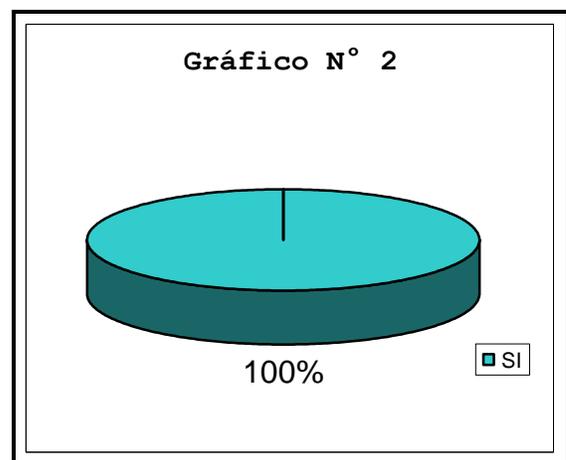
Objetivo:

Conocer si la unidad de auditoria interna planifica las actividades que realizará durante el año, y a la vez determinar quién le aprueba dicha planificación.

Cabe aclarar que las preguntas relacionadas directamente con auditoria interna, se consideró solo la población de empresas que cuentan con dicha unidad, de un total de 35 empresas solo 25 poseen este elemento.

Tabulación:

Opciones	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
SI	25	100%
TOTALES	25	100%



Análisis:

El 100% de las empresas industriales del área geográfica de Soyapango que cuentan con auditoria interna confirmaron que elaboran un plan anual y lo someten a aprobación ante la gerencia.

Pregunta No 3

¿ El auditor interno examina periódicamente cada uno de los departamentos que tienen contacto con los clientes y proveedores, a fin de determinar que todos los derechos y obligaciones que son reflejan contablemente son correctos?

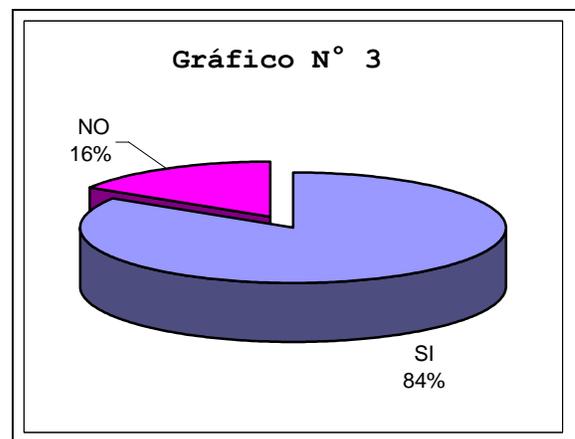
SI ____ NO ____

Objetivo:

Determinar cuál es la función del auditor interno ante el registro de operaciones que implica relaciones con clientes y proveedores.

Tabulación:

Opciones	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
SI	21	84%
NO	4	16%
TOTALES	25	100%



Análisis:

Es de notar que un 84% examina periódicamente dichos departamentos, un 16% no examina dichas unidades.

Pregunta No 4

¿Existen políticas y mecanismos de aceptación de nuevos clientes, para asegurarse que el riesgo de pérdida para la empresa es mínimo? SI ____ NO ____ si su respuesta es afirmativa, especifique cuales:?

- a) **Verificar historial crediticio del nuevo cliente sujeto a aceptación.**
- b) **Evaluación de la estabilidad económica de su empresa**
- c) **Otros; especifique: _____**

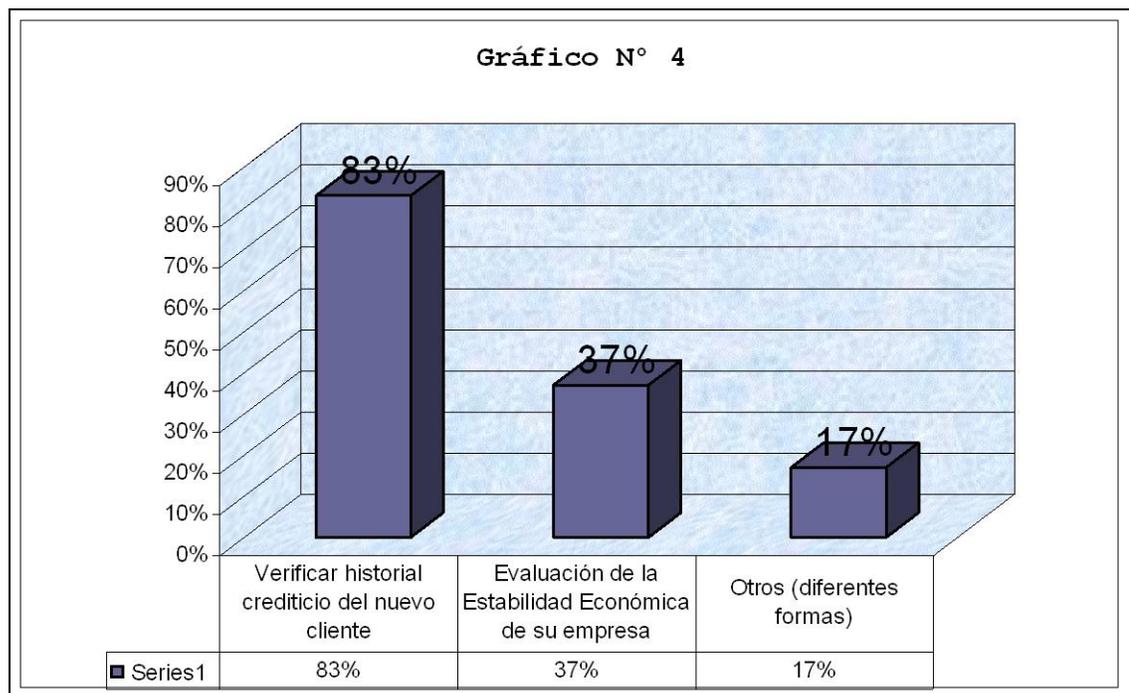
Objetivo:

Conocer que papel juega el auditor interno ante las políticas establecidas por la empresa para evaluar el riesgo que ésta pueda contraer al aceptar nuevos clientes.

Tabulación:

Opciones	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Verificar historial crediticio del nuevo cliente	29	83%
Evaluación de la Estabilidad Económica de su empresa	13	37%
Otros (diferentes formas)	6	17%

Nota: por ser una pregunta de respuestas múltiples, no se totaliza.



Análisis:

Según datos obtenidos del sector industria, un 83% verifica el historial crediticio para efectos de darle crédito a nuevos clientes, un 37% realiza evaluaciones para determinar la estabilidad económica de la empresa del cliente. Además un 17% tienen formas diferentes de evaluar el riesgo.

Pregunta No 5

Sí al evaluar los registros contables, ¿la unidad de auditoria interna se asegura que estén debidamente documentados?.

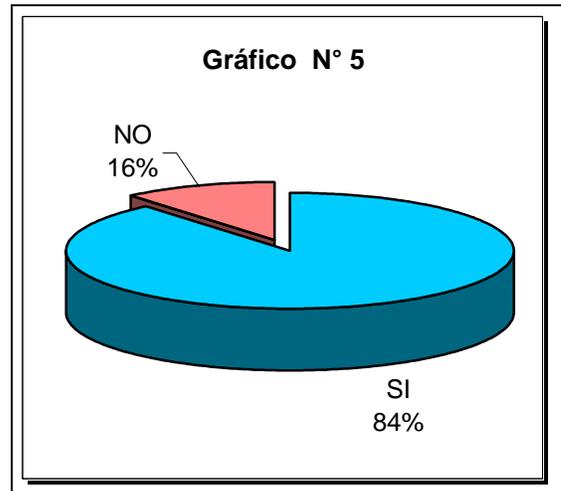
SI ___ NO ___

Objetivo:

Conocer como la unidad de auditoria realiza esta función, para determinar que los registros contables cuenten con sus respectivos anexos.

Tabulación:

Opciones	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
SI	21	84%
NO	4	16%
TOTALES	25	100%



Análisis:

El 84% de las empresas industriales del sector industrial del área de Soyapango, afirman que sí se verifica que todos los registros contables estén debidamente documentados, y un 16% no lo hacen.

Pregunta No 6

¿Qué actividades se realizan para asegurarse que no se está haciendo mal uso de los recursos de la empresa que intervienen en el proceso productivo?.

- a) **Capacitar al personal relacionado directamente con la producción**
- b) **Supervisión permanente de las actividades que realiza cada operador**
 - (a)
- c) **Responsabilizar a cada centro de trabajo de sus gastos**
- d) **Otros; especifique _____**

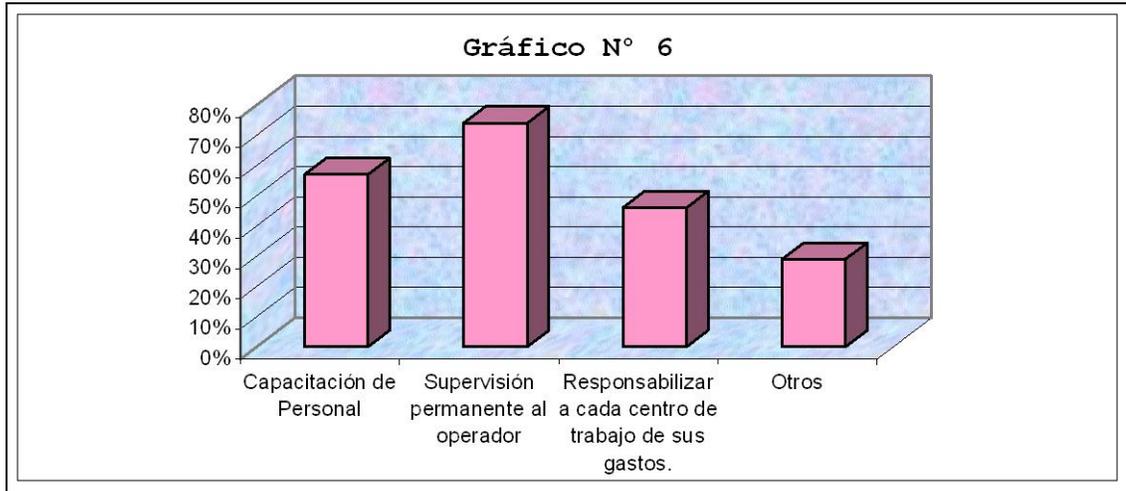
Objetivo:

Conocer que tipo de controles utilizan las empresas industriales para salvaguardar sus activos, y que tan efectivos son éstos para asegurar que la organización está minimizando el riesgo de pérdida de sus recursos.

Tabulación:

Opciones	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Capacitación de Personal	20	57%
Supervisión permanente al operador	26	74%
Responsabilizar a cada centro de trabajo de sus gastos.	16	46%
Otros	10	29%

Nota: por ser una pregunta de respuestas múltiples, no se totaliza.



Análisis:

Según datos obtenidos un 57% de empresas capacita al personal relacionado directamente con el proceso productivo, de igual forma el 74% manifiesta que para disminuir el riesgo de pérdida de los recursos realizan supervisión permanente; además, el 46% responsabiliza a cada centro de trabajo de sus gastos y un 29% implementa otras medidas para prevenir el fraude ó pérdida de sus activos.

Pregunta No 7

Para el rubro de propiedad de planta y equipo existen mecanismos de control sobre:

- a) **Valuación** SI___ NO___
- b) **Registro** SI___ NO___
- c) **Presentación en los Estados Financieros** SI___ NO___
- d) **Otros; especifique:** _____

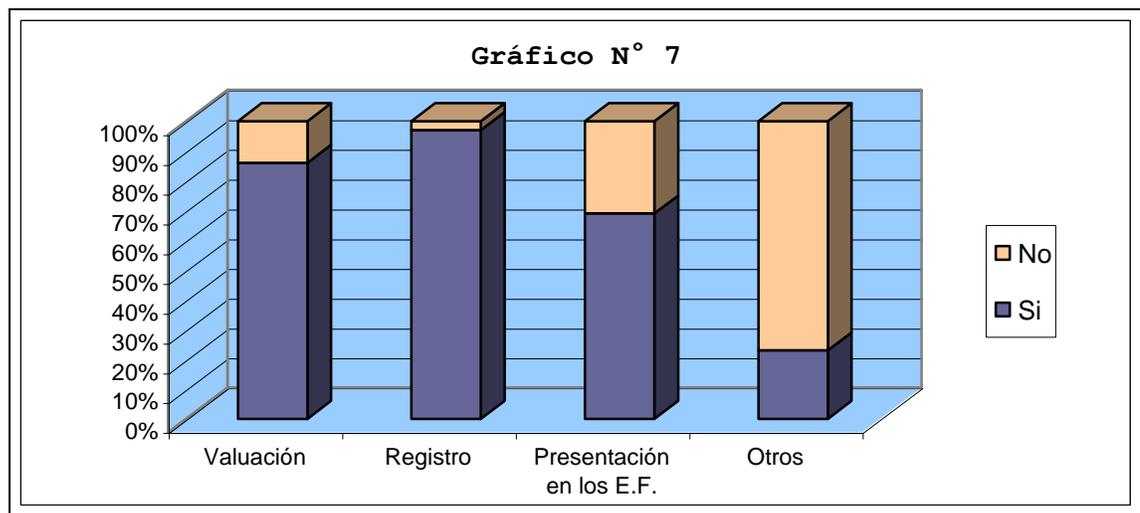
Objetivo:

Conocer si las empresas industriales tienen controles establecidos sobre el rubro de propiedad planta y equipo para determinar que los datos que se presentan en los estados financieros sean razonables.

Tabulación:

Opciones	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	
		Si	No
Valuación	30	86%	14%
Registro	34	97%	3%
Presentación en los E.F.	24	69%	31%
Otros	8	23%	77%

Nota: por ser una pregunta de respuestas múltiples, no se totaliza.



Análisis:

Según la información obtenida, el 86% del sector industrial del área de Soyapango, para efectos de control del rubro propiedades, planta y equipo existen mecanismos sobre valuación, un 97% sobre registro (contable), y un 69% sobre la presentación en los estados financieros, y la categoría de otros resultó con un 23%.

Pregunta No 8

¿Cual ó cuales de los siguientes factores consideran que obstaculizan el logro de los objetivos de auditoria?

- a) El factor financiero**
- b) El factor tecnológico**
- c) El factor humano**

Otros; especifique: _____

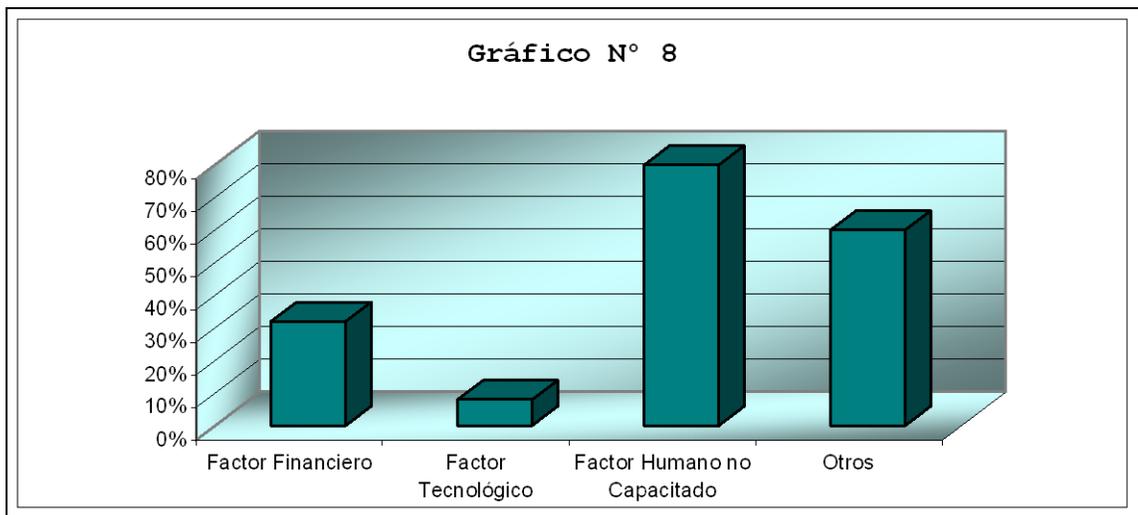
Objetivo:

Conocer el factor que más influye u obstaculiza el logro de los objetivos de la auditoria interna.

Tabulación:

Opciones	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Factor Financiero	8	32%
Factor Tecnológico	2	8%
Factor Humano no Capacitado	20	80%
Otros	15	60%

Nota: por ser una pregunta de respuestas múltiples, no se totaliza.



Análisis:

Un 32% de las empresas del sector industrial consideran que el recurso financiero es el obstáculo para que la auditoría interna cumpla sus objetivos; el 8% manifiesta que el factor tecnológico; el 80% afirma que es la carencia de personal idóneo para ejecutar el trabajo de auditoría; y 60% manifestaron otros criterios al respecto.

Pregunta No 9

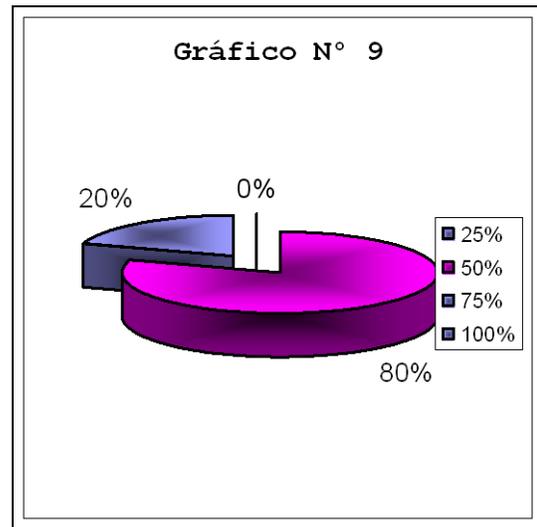
¿En qué porcentaje considera usted que se cumplen los objetivos de la auditoria? a) 25% b)50% c)75% d) 100%

Objetivo:

Conocer que tanto la unidad de auditoria interna cumple con los objetivos propuestos, y que tan eficiente es en el cumplimiento de las metas propuestas en beneficio de la empresa.

Tabulación:

Opciones	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
25%	0	0%
50%	20	80%
75%	5	20%
100%	0	0%
TOTALES	25	100%



Análisis:

El gráfico anterior muestra que un 20% de las entidades considera que los objetivos de la auditoria son concretados en un 75% y un 80% considera que se cumplen en un 50% el plan de auditoria interna establecido.

Pregunta No 10

¿Se le da seguimiento apropiado y oportuno a las situaciones reportadas por auditorias anteriores?

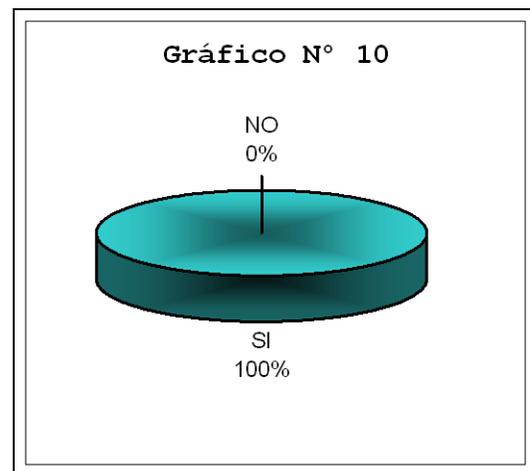
SI ____ NO ____

Objetivo:

Conocer si las auditorias realizadas le sirven de base a la gerencia, para realizar mejoras en áreas reportadas con problemas; y a la vez, darle seguimiento a los procedimientos establecidos para verificar que éstos se estén aplicando adecuadamente.

Tabulación:

Opciones	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
SI	25	100%
NO	0	0%
TOTALES	25	100%



Análisis:

De conformidad al estudio realizado en el sector industrial del área de Soyapango, el 100% de entidades poseen auditoria interna y confirman que sí se da seguimiento a las observaciones ó sugerencias presentadas por auditorias anteriores.

Pregunta No 11

¿Qué procedimientos se utilizan para comunicar formalmente los resultados de una auditoria interna?

a) En forma oral

b) En forma escrita

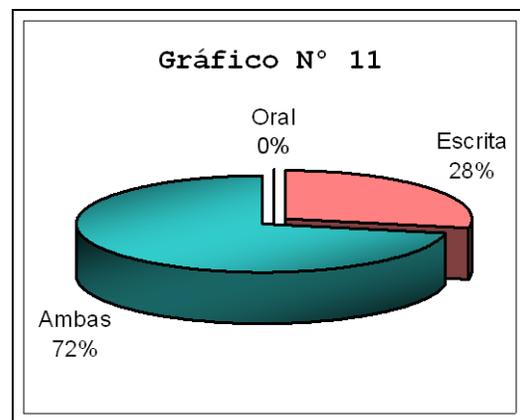
c) Ambas, Comente: _____

Objetivo:

Conocer que tanta importancia se le da al informe de auditoria que presenta el auditor, por medio del cual éste comunica los hallazgos a cerca del trabajo realizado.

Tabulación:

Opciones	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Oral	0	0%
Escrita	7	28%
Ambas	18	72%
TOTALES	25	100%



Análisis:

Según la información obtenida, un 28% manifestó que comunica los resultados de la auditoria en forma escrita y el 72% afirma que se hace utilizando ambas modalidades.

Pregunta No 12

¿A qué nivel de dirección se informa sobre los resultados del examen practicado por auditoria interna en las diferentes áreas?

- a) Junta Directiva**
- b) Gerente General en materia de auditoria**
- c) Comité de auditoria**
- d) Otros; especifique: _____**

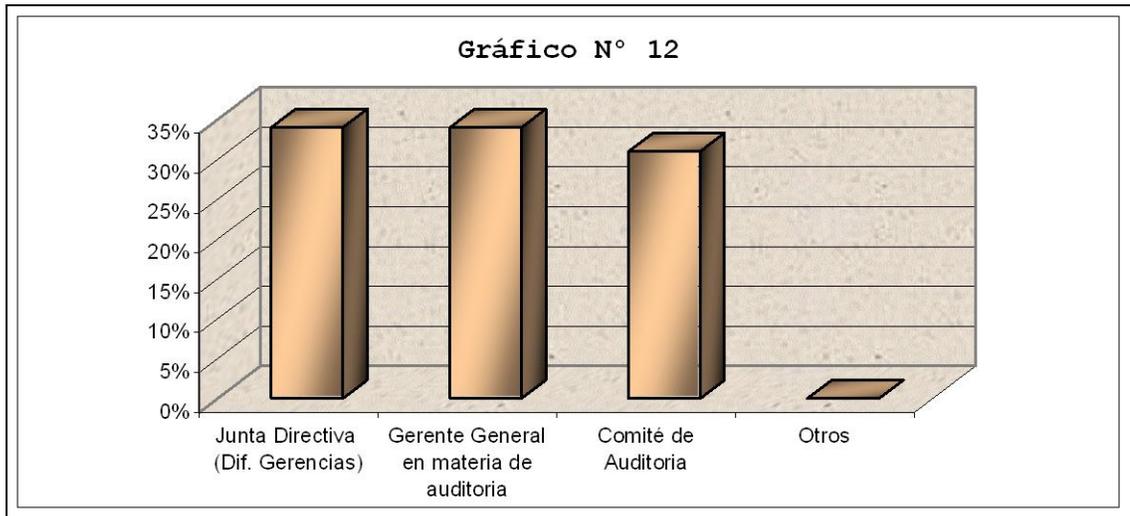
Objetivo:

Determinar si la unidad de auditoria interna informa al nivel jerárquico apropiado, los resultados obtenidos en el examen practicado en las diferentes áreas de la empresa.

Tabulación:

Opciones	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Junta Directiva (Dif. Gerencias)	12	34%
Gerente General en materia de auditoria	12	34%
Comité de Auditoria	11	31%
Otros	0	0%

Nota: por ser una pregunta de respuestas múltiples, no se totaliza.



Análisis:

Según la ilustración anterior un 34% de las empresas industriales que poseen auditoria interna comunican los resultados de las auditorias ejecutadas a la Junta Directiva; el 34% manifiesta que tales resultados son comunicados al gerente general en materia de auditoria; el 31% comunica los resultados al comité de auditoria.

Pregunta No 13

¿Se discute el informe final con la persona encargada de la unidad auditada después de haber realizado el trabajo de auditoria interna? SI ____ NO ____

Análisis:

Según la ilustración anterior un 34% de las empresas industriales que poseen auditoria interna comunican los resultados de las auditorias ejecutadas a la Junta Directiva; el 34% manifiesta que tales resultados son comunicados al gerente general en materia de auditoria; el 31% comunica los resultados al comité de auditoria.

Pregunta No 13

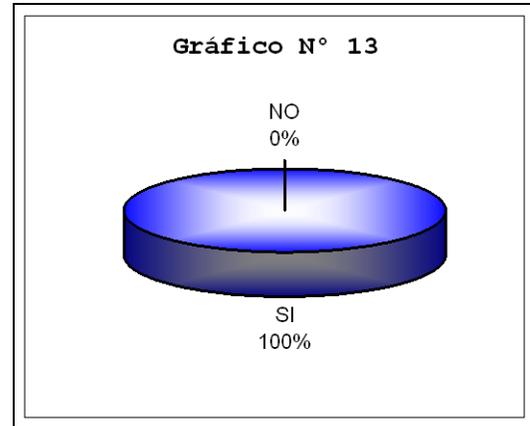
¿Se discute el informe final con la persona encargada de la unidad auditada después de haber realizado el trabajo de auditoria interna? SI ____ NO ____

Objetivo:

Indagar si las observaciones presentadas por el auditor que realizó el trabajo, son comunicadas y discutidas con la gerencia de la unidad de auditoria interna; y sí se les da la importancia debida como para encausar a la gerencia respectiva a la aceptación del compromiso de solventar cada uno de los puntos señalados en el informe.

Tabulación:

Opciones	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
SI	25	100%
NO	0	0%
TOTALES	25	100%



Análisis:

En concordancia con la información presentada en el cuadro anterior, el 100% de las empresas industriales que poseen auditoria interna discuten los hallazgos antes que el auditor presente su memorando final.

Pregunta No 14

¿En que forma considera que pueden darse los fraudes?

- a) **Divulgación de información confidencial, la cual es valiosa para la empresa**
- b) **Robo de mercaderías, herramientas, materiales, etc**
- c) **Colusión**
- d) **Ocultación ó falsificación de hechos y/o datos**
- e) **Realización de contratos que no benefician a la empresa**
- f) **Todas las anteriores**
- g) **Otras; especifique: _____**

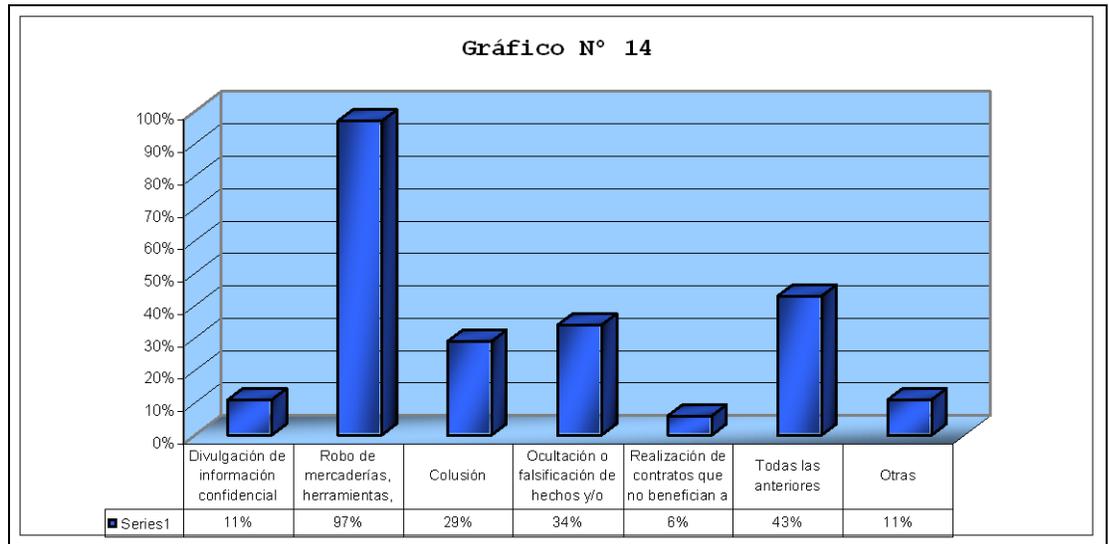
Objetivo:

Conocer las diferentes modalidades en que puede manifestarse el fraude en el sector industria.

Tabulación:

Opciones	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Divulgación de información confidencial	4	11%
Robo de mercaderías, herramientas, materiales etc.	34	97%
Colusión	10	29%
Ocultación o falsificación de hechos y/o datos	12	34%
Realización de contratos que no benefician a la empresa	2	6%
Todas las anteriores	15	43%
Otras	4	11%

Nota: por ser una pregunta de respuestas múltiples, no se totaliza.



Análisis:

Como se puede observar en la gráfica anterior el 97% de las respuestas obtenidas indica que el robo de mercaderías, es el mayor indicador de fraude; en segundo lugar, el 43% considera que las modalidades en que se da el fraude son: la divulgación de la información, la colusión, ocultación o falsificación de hechos etc.

Pregunta No 15

¿Qué procedimiento se ejecutan para disminuir el riesgo que se tiene en el manejo del disponible?, ya que dicho riesgo puede ser inherente y el que se da por fallas en las medidas de control.

- a) **realización de arquezos de caja periódicamente.**
- b) **Cotejo de cheques pendientes de cobro contra Estado de Cuentas bancario del siguiente mes**
- c) **Asegurarse que el saldo confirmado corresponda al reconciliado**
- d) **Asegurarse que los procedimientos ejecutados por los sistemas son los adecuados**

e) **Otros, (especifique):**-----

Objetivo:

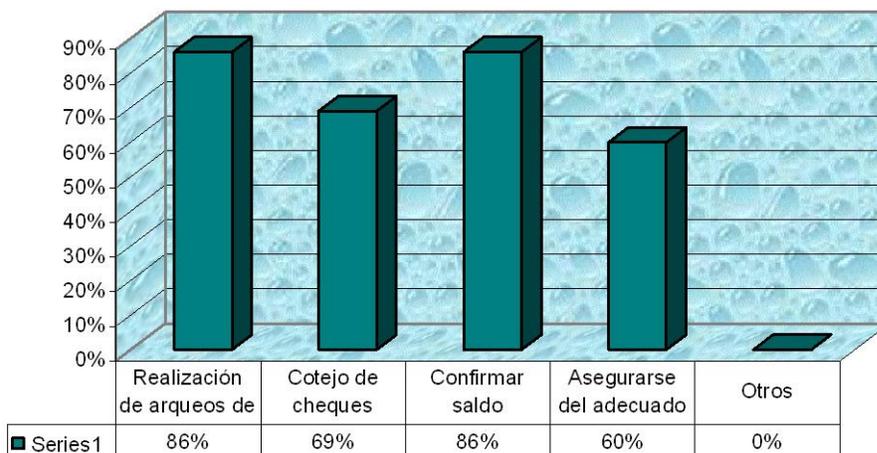
Determinar los diferentes procedimientos implementados por las empresas para disminuir el riesgo en el manejo del disponible.

Tabulación:

Opciones	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Realización de arqueos de caja	30	86%
Cotejo de cheques pendientes	24	69%
Confirmar saldo conciliado	30	86%
Asegurarse del adecuado funcionamiento de los sistemas	21	60%
Otros	0	0%

Nota: por ser una pregunta de respuestas múltiples, no se totaliza.

Gráfico N° 15



Análisis:

El gráfico anterior muestra que el 86% de las empresas industriales para disminuir el riesgo de fraude en el manejo de efectivo, deben realizarse arqueos de caja periódicamente; igual porcentaje piensa que debe confirmarse el saldo conciliado; y un 69% debe hacerse cotejo de cheques pendientes de cobro y un 60% manifiesta que deben asegurarse del adecuado funcionamiento de los sistemas de información.

Pregunta No 16

¿Qué metodología utilizan para llevar a cabo una investigación de fraude?

- a) Asegurarse si ha existido complicidad dentro de la organización, con los proveedores, etc.
- b) Determinar el conocimiento, habilidades y disciplina del personal para que la investigación sea efectiva.
- c) Identifican concretamente las causas del fraude
- d) Coordinan actividades con la gerencia de personal y otros especialistas durante la investigación
- e) Todas las anteriores Otros; especifique:

Objetivo:

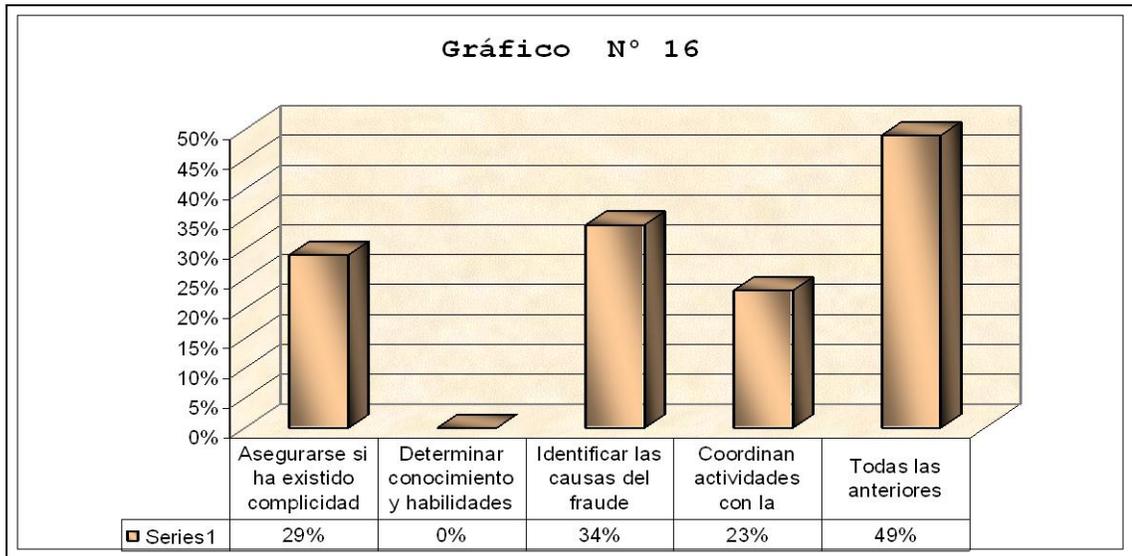
Conocer los diferentes procedimientos ó métodos que las empresas industriales utilizan para investigar la existencia de fraude.

Tabulación:

Opciones	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Asegurarse si ha existido complicidad.	10	29%
Determinar el conocimiento, habilidades y disciplina del personal.	0	0%
Identificar las causas del fraude.	12	34%
Coordinan actividades con la gerencia y especialistas.	8	23%
Todas las anteriores	17	49%

Nota: por ser una pregunta de respuestas múltiples, no se totaliza.

Gráfico N° 16



Análisis:

La gráfica anterior muestra que un 29% de las empresas industriales del área de Soyapango que efectúan una investigación de fraude se aseguran que a existido complicidad dentro de la organización, un 34% manifiestan que identifican las causas del fraude; un 23% expresó que coordinan actividades con especialistas para realizar una investigación efectiva y un 49% afirmaron que utilizan todas las alternativas anteriores para realizar una investigación de fraude.

2.3 DIAGNÓSTICO DEL PROBLEMA:

El fraude, es una situación de la que ninguna empresa puede garantizar que está exenta; ya que de las debilidades del control interno y falta de seguimiento de los procedimientos que ésta tenga, dependerá en gran medida que esto ocurra; es decir, la garantía para reducir el riesgo de fraude en una organización es necesario contar con medidas preventivas eficaces.

La mayoría de las empresas industriales de Soyapango cuentan con la unidad de auditoria interna; sin embargo, existen algunas que a pesar de ser grandes no poseen dicha unidad; esto indica que algunos administradores consideran que no es necesario contar con una unidad de auditoria interna, ya que muchos de ellos manifestaron que se trabaja basándose en la confianza y experiencia del personal que asciende a puestos administrativo-contable; no importando así la especialización o estudio de éstos. Además, muchos de los administrativos de las grandes industrias manifestaron que no se cuenta con personal idóneo para realizar el trabajo de auditoria, y también la gerencia no brinda el apoyo necesario para lograr los objetivos establecidos en la fase de planeación. Por otra parte, de acuerdo a las opiniones obtenidas durante el trabajo de campo en el sector industrial del área geográfica de Soyapango, se determinó que el auditor muchas veces realiza diversidad de actividades que no

son de su competencia; en consecuencia, se pierde la independencia organizacional, que según las normas de auditoría, toda entidad debe mantener. Además, de acuerdo con la investigación de campo realizada, los principales procedimientos de evaluación empleados no son uniformes, lo que significa, que cada quién elige la opción que más describe su situación particular; a consecuencia de lo anterior, no se totalizan las frecuencias obtenidas, pero para efectos de determinar la frecuencia relativa se mantuvo la muestra determinada que es de 35 entidades.

Igualmente, en términos de políticas establecidas, las empresas las poseen para efectos de otorgamiento de crédito a nuevos clientes; además, otros tienen formas diferentes de evaluar el riesgo como: haber trabajado de contado por lo menos tres meses, referencias de DICON, contratos, etc. Es de notar que todas las empresas industriales tienen políticas establecidas para la ampliación de su cartera de clientes, las cuales el auditor interno evalúa. Asimismo, para disminuir el riesgo de pérdida de los recursos realizan supervisión permanente y capacitan al personal relacionado directamente con el proceso productivo. También, según investigación de campo realizada se confirmó que la administración es la responsable directa de prevenir y detectar el fraude; sin embargo, muchas veces ésta no se

interesa por definir e implementar las políticas y procedimientos adecuados, ya que de ésta forma se les facilita ocultar y/o manipular los datos a su conveniencia. Por tal razón, a veces no se logra detectar la existencia de fraude en la entidad, debido a que esto implica actos que no tienen la intención de mostrarse.

Así mismo, según datos obtenidos acerca de las modalidades en las que puede manifestarse el fraude en la gran industria de Soyapango, la mayoría coincidió que es el robo de productos, herramientas, materiales, otros afirmaron que se da por medio de la ocultación ó falsificación de hechos. Sin embargo, un buen porcentaje manifestó que realiza verificaciones sobre al aseguramiento del adecuado funcionamiento de los sistemas, por tal situación gran porcentaje de los profesionales entrevistados consideran que el fraude también puede darse por medio de la manipulación de los sistemas de información, afectando finalmente los activos de la entidad. Además, dicho sector manifestó que para llevar acabo una investigación de fraude utiliza diferentes procedimientos, como identificar las causas del fraude, asegurarse si ha existido complicidad, también algunas entidades realizan entrevistas directas con los involucrados, análisis del acceso a los sistemas y pruebas poligráficas.

CAPITULO III

3. EL ROL DE LA AUDITORIA INTERNA EN LA PREVENSIÓN Y DETECCIÓN DEL FRAUDE.

El presente trabajo describe el rol del auditor interno, el cual se desarrolla en cinco grandes apartados: En primer lugar se detallan los lineamientos básicos que describen el rol del auditor; en segundo lugar se describen algunos de los muchos beneficios que brinda la auditoria interna; además, se presentan los pasos a seguir para planear una auditoria interna. En el cuarto apartado se describe cómo debe ser el comportamiento del profesional de la auditoria interna ante el fraude; y el quinto gran apartado es la ilustración de una caso de fraude en el área de nóminas, el cual es un supuesto, que experimenta la gran industria "X" al darse cuenta que uno de sus empleados manipulaba los datos del sistema de información.

El auditor interno que ejerce en el sector industrial tiene un compromiso ante la administración, los accionistas y el público en general de mantener elevados estándares de conducta profesional. Además, la actividad que realiza es de suma importancia, ya que es quien evalúa la eficiencia de los sistemas de control, así mismo presta un servicio estratégico

enfocado a ayudar a la identificación de los riesgos y dicha actividad debe ser comprensiva y considerar todas las interacciones significativas de bienes, servicios e información. (proveedores, empleados, inversionistas, gobierno, etc.)

3.1 LINEAMIENTOS BÁSICOS QUE DEBE SEGUIR EL AUDITOR INTERNO

Según el estudio realizado en el área geográfica de Soyapango al sector industria, se determinó que la función del auditor interno es vital; por lo tanto debe estar presente en todas y cada una de las partes de la organización y la evidencia de tan importante ROL, se comprende mejor en los siguientes apartados:

Descripción de los lineamientos a seguir:

Rol del auditor interno:	¿Que debe hacer?
1- Su trabajo debe estar orientado al conocimiento de la estructura del control interno de la entidad:	a) Familiarizarse con la estructura organizativa de la entidad. b) Obtener el conocimiento suficiente acerca de los aspectos importantes de la entidad, su negocio, sus requerimientos, etc. c) Conocer y comprender los fundamentos del sistema de información.

	<p>d) Relacionarse con el procesamiento y clasificación de las transacciones.</p> <p>e) Revisar la aplicación de los sistemas y de control tanto del usuario como en el centro de informática.</p> <p>f) Verificar la adecuada organización y coordinación del personal involucrado en los procesos y actividades auditadas.</p>
<p>2- Apoyo importante para la administración.</p>	<p>a) Verificar el cumplimiento de objetivos, metas, planes, políticas y procedimientos establecidos.</p> <p>b) Verificar que las políticas de seguridad estén incorporadas al plan en caso de desastre.</p> <p>c) Evidenciar en que medida se han concretado los objetivos establecidos.</p> <p>d) Informar a cerca de todas aquellas irregularidades encontradas.</p>

	<p>e) Presentar los reportes oportunamente.</p> <p>f) Recomendar mejoras en los procedimientos y darles seguimiento.</p>
<p>3- Participa en el manejo de confidencialidad e integridad de la información.</p>	<p>a) Brindar confiabilidad a su empleador y por ningún motivo deberá ser partícipe conscientemente en alguna actividad ilegal o inapropiada.</p> <p>b) Debe mostrar integridad en todas sus actuaciones.</p> <p>c) Proporcionar información completa, exacta y oportuna acerca de cualquier situación inusual.</p> <p>Debe ser imparcial con su cliente y poner al servicio de éste lo mejor de sus habilidades, con atención profesional a los intereses de su cliente.</p>
	<p>a) Evaluar cumplimiento de políticas y procedimientos.</p> <p>b) Confirmar funciones y niveles de autoridad y</p>

<p>4- Actividad continua de control.</p>	<p>responsabilidad.</p> <p>c) Identificar deficiencias en las diferentes áreas evaluadas y así sugerir mejoras a los procedimientos utilizados.</p> <p>d) Establecer medidas de vigilancia efectivas para lograr operaciones eficientes.</p> <p>e) Contribuir a generar un ambiente propicio para optimizar el uso de los recursos humanos, materiales y financieros de la organización.</p> <p>f) Supervisar que la sucesión de errores poco importantes pudiera llegar a ser significativos.</p>
--	--

3.2 BENEFICIOS DE LA FUNCIÓN DE AUDITORIA INTERNA ORIENTADOS A REDUCIR EL RIESGO DE FRAUDE

Algunos beneficios principales de la auditoria interna son los siguientes:

1. Evalúa la calidad y lo adecuado de las políticas y procedimientos, y verifica que se estén cumpliendo tal como fueron establecidos por la administración.
2. Se enfoca hacia los objetivos de la entidad y evalúa los riesgos.
3. Efectúa sugerencias de las evaluaciones realizadas en las áreas críticas determinadas, para mejorar los controles y lograr mayor eficiencia operativa dentro de la organización.
4. Evalúa sistemas de operación y ayuda al diseño de controles efectivos.
5. Contribuye a la optimización del uso de los recursos por parte de los empleados.
6. Ayuda al diseño de controles efectivos de los procedimientos administrativos dentro de la organización.
7. Contribuye a minimizar el riesgo de fraude a través del examen y evaluación de lo adecuado y efectivo del control Interno.
8. Mantiene un contacto permanente con los directivos por medio de la presentación del memorando del trabajo realizado.
9. Promueve la eficiencia.

presentación gráfica de algunos beneficios de la auditoria interna.



3.3 PLANEACIÓN DE AUDITORIA INTERNA:

La planeación es la parte primordial, por no decir la más importante desde el punto de vista del auditor interno; ya que se obtiene estimaciones del tiempo, de personal, lineamientos, y en fin todas las bases que se necesitan para iniciar el desarrollo de auditoria interna en general.

El auditor interno debe planear sus tareas de manera tal que asegure la realización de una auditoria de alta calidad y que ésta sea obtenida con la economía, eficiencia, eficacia y prontitud debida.

Los pasos que el auditor debe cubrir para asegurar un buen proceso, desde señalar los aspectos más importantes del ámbito en el que opere la entidad hasta recopilar la documentación conveniente relacionada con el plan de auditoria y con el trabajo práctico previsto son los que a continuación se detallan:

A. Conocimiento y comprensión del negocio

1. Identificar las áreas a ser auditadas.
2. Evaluar las áreas donde se producen, procesan, revisan, acumulan, resumen y se interpretan las operaciones del negocio.
3. Identificar las leyes externas que lo afectan así como las leyes internas que lo regulan.
4. Identificar y evaluar la gestión del negocio y de los cuerpos directivos.

5. Medir los cambios tecnológicos que afectan el sector en los aspectos económicos y prácticas contables comunes.

B. Conocimiento de la Estructura del Control Interno:

Para planear la auditoria interna es necesario obtener conocimiento y comprensión suficiente de la estructura y evaluación del control interno, el cual comprende lo siguiente:

1. Entorno de control, significa conocer la estructura organizativa de la entidad, es decir identificar los diferentes niveles jerárquicos de la organización.

2. El sistema contable, es conocer los métodos y registros utilizados para identificar las operaciones; y como éste se relaciona con los diferentes sistemas utilizados por los otros departamentos.

3. Procedimientos de Control, se refieren a los pasos adecuados e idóneos a seguir para de la obtención de evidencia, a través de inspección, observación, desempeño, etc.

A continuación se presenta algunas herramientas fundamentales para la evaluación del control interno:

a) En primer lugar se presenta un formato para elaborar **manuales de referencia**, los cuales facilitan al auditor visualizar la evaluación del control interno de acuerdo a los elementos que lo integran.

Modelo de manual de referencia para evaluar el área: _____

GRAN INDUSTRIA "X" MANUAL DE REFERENCIA ELEMENTO A EVALUAR: OBJETIVO:	
PUNTO DE ATENCIÓN	DESCRIPCIÓN / COMENTARIO

b) Elaborar cuestionarios específicos por rubro, área departamento, los cuales ayudan a verificar el cumplimiento de políticas y procedimientos establecidos por la gerencia.

El cuestionario es una herramienta que le sirve al auditor interno a comprender mejor el diseño y la estructura de control. Las preguntas se deben elaborar de tal manera que basta con un "sí" o "no" de respuesta, y la respuesta afirmativa indica si el cliente tiene el control establecido; también, las preguntas deben de formularse en una secuencia lógica y de manera tal que sean comprensibles. Asimismo, dichos cuestionarios deben prepararse por áreas específicas, tomando en cuenta todos los aspectos relevantes a evaluar y su respectiva idoneidad. El diseño de éste debe contener una columna donde especifique el nombre del área a evaluar, otra para las respuestas afirmativas, luego una para respuestas negativas y por último una columna para detallar las observaciones necesarias.

A continuación se presenta un formato de cuestionario para evaluar el control interno, el cual debe ser llenado de acuerdo a la necesidad de cada industria:

ÁREA: _____

OBJETIVO: _____

PREGUNTAS (DETALLE DE ELEMENTOS A EVALUAR)	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES

Algunas ventajas que ofrece el uso de cuestionarios es:

- ✓ Reducir significativamente la posibilidad de ignorar aspectos importantes.
- ✓ Son fáciles de utilizar y/o de complementar.

Para diseñar los cuestionarios de evaluación deben considerarse algunos aspectos básicos de cada área específica, tales son los casos:

Puntos a considerar en la elaboración de un cuestionario para el área de inventarios:

- ✓ Adecuada segregación de funciones.

- ✓ Movimiento (procedimientos de entradas y salidas de los productos de bodegas sean los idóneos)
- ✓ Registro (contables)
- ✓ valuación
- ✓ Responsabilidad
- ✓ Custodia.
- ✓ Otros que considere necesarios.

Puntos a considerar en la elaboración de un cuestionario para el área de producción:

- ✓ Existencia de controles para manejo de ordenes de producción.
- ✓ Evidencia del adecuado prorrateo de los gastos indirectos de fabricación.
- ✓ Custodia de materiales, productos terminados y en proceso.
- ✓ Verificación de los procesos de producción para el adecuado uso de los materiales.

Puntos a considerar en la elaboración de un cuestionario para el área de nómina:

- ✓ Contratación de personal.
- ✓ Jornada de trabajo.
- ✓ Autorizaciones para pago de tiempo extra.
- ✓ Comprobación de cálculos aritméticos realizados por el sistema.

- ✓ Verificación de interfaces del sistema de nómina contra los datos presentados contablemente.
 - ✓ Comparación de liquidaciones de planilla contra los pagos efectuados por el banco.
 - ✓ Segregación de funciones del personal que prepara la nómina con quien efectúa los pagos respectivos.
 - ✓ Cotejo de horas pagadas contra reporte de cronos (registro de entradas y salidas por empleado)
 - ✓ Verificación de pagos a personal retirado (que no se hallan efectuado pagos posteriores a la fecha de retiro de la empresa).
- c) Realizar **entrevistas** periódicas con el personal relacionado directamente con el área /departamento que será evaluado, para verificar el cumplimiento de las políticas y procedimientos establecidos por la gerencia, lo que permite obtener mayores detalles de los procesos mediante narrativas.
- ✓ Ejecutar una revisión del sistema, es una fase de recolección de información en la cual el auditor, mediante la observación y la indagación establece las políticas y procedimientos prescritos, lo que permite graficarse mediante flujogramas.
 - ✓ Realizar una evaluación preliminar a partir de la revisión del sistema e identificar las fallas aparentes en el control contable.

- ✓ Hacer pruebas de cumplimiento para determinar que los controles en los cuales se pretende apoyar el auditor no están funcionando apropiadamente.

Finalmente, el auditor interno debe evaluar el adecuado **ciclo de aplicación del control**:

Para que el control sea aplicado correctamente en las industrias, debe satisfacer un ciclo adecuado que va desde el establecimiento de los planes y programas iniciales hasta su culminación en la retroalimentación; el cual la empresa debe establecerse de acuerdo a los siguientes criterios:

- Determina objetivos y estrategias.
- Planea programa.
- Determina cargas de trabajo.
- Asigna los recursos requeridos a las cargas de trabajo.
- Adquiere / delega autoridad para utilizar recursos.
- Desempeña el trabajo.
- Compara el desempeño con el plan.
- Compara los objetivos alcanzados con los objetivos deseados.
- Compara el programa alcanzado con el programa planeado.

C. Evaluar la Importancia Relativa:

La magnitud de una omisión o un error en información contable que, a la luz de las circunstancias que la rodean hacen probable el juicio de una persona razonable, confiando en la información,

pudiera haber cambiado ó haberse influido por la omisión o por el error.

D. Evaluación del Riesgo:

Con la finalidad de reducir el riesgo de pérdida de sus activos, las entidades implementan una serie de medidas que deben ser observadas por todos sus miembros; en ésta fase, el auditor interno debe considerar los tres componentes del riesgo que pueden afectar los resultados de la evaluación:

1. **El Riesgo Inherente**, es la susceptibilidad de los procesos establecidos para las distintas áreas de la empresa; así como para las operaciones y saldo de cuenta a error significativo.
2. **El Riesgo de Control**, es el riesgo de que el auditor no sea capaz de detectar un error importante o significativo.
3. **El Riesgo de detección**, es el riesgo de que los procedimientos de auditoria para verificar la función de los controles, no detecten una debilidad importante. Es de suma importancia hacer un análisis para cada una de las áreas de la entidad, de manera tal que se consideren todos los aspectos importantes a evaluar y así determinar las áreas que requieren mayor atención al ejecutar el trabajo de auditoria interna. El nivel de riesgo aumenta a medida que el objetivo se distancia de las pautas de comportamiento de la entidad.

La identificación de circunstancias e indicadores de riesgos ayudan a enfocar mejor el trabajo; ya que responden a la pregunta: ¿Ha habido un problema?; basándose en experiencias pasadas a cerca de las fallas en la consecución de objetivos.

La metodología de análisis de riesgo puede variar significativamente de una entidad a otra, debido a que muchos de éstos son difíciles de identificar; sin embargo, el proceso para evaluar dichos riesgos debe ser más o menos formal, es decir seguir lineamientos tales como:

- ✓ **Analizar todos aquellos factores internos y externos que afectan al negocio**, ya sea de forma directa o indirecta tales como: La tecnología, las Normativas y Reglamentos, la competencia, etc.
- ✓ **Investigar todo lo relacionado a los diferentes accesos del sistema, definición de perfiles y manejo de la información.**
- ✓ **Revisar incumplimiento de objetivos y metas en el pasado** y las razones por las cuales no fueron logrados.

El auditor interno al evaluar el riesgo debe tomar en cuenta los siguientes tipos de riesgo que pueden afectar a la consecución de los objetivos:

Riesgo Estratégico: El manejo del riesgo estratégico se enfoca a asuntos globales de mercados, clientes, competidores, globalización, alianzas, empresas conjuntas y desarrollo de nuevos productos.

Riesgo Financiero: El manejo del riesgo financiero involucra actividades de tesorería, comercialización e inversión, capital de trabajo, y reportes financieros, entre otros.

Riesgo Operativo: Comprende tanto riesgos en sistemas como operativos provenientes de deficiencias en los sistemas de información, procesos, estructura, que conducen a pérdidas inesperadas y/o ineficiencias.

Riesgo de Cumplimiento: Se asocia con la capacidad de la organización para cumplir con los requisitos regulativos, legales, contractuales, de conducta de negocios, de ética y de calidad.

Riesgo Tecnológico: Se asocia con la capacidad que tienen los sistemas de información para soportar las actividades de la operación, utilización de tecnología de punta, obsolescencia de tecnología que pueden llevar a pérdidas inesperadas e ineficiencias.

Después de haber identificado los riesgos a nivel de la entidad y de actividades, ha de llevarse a cabo un análisis de riesgo. A continuación se presenta un modelo de matriz de riesgo que debe elaborarse con el fin de identificar todas las áreas críticas o donde existen más deficiencias en el sistema de control.

Objetivos	Análisis de Riesgo		Acciones, actividades de control	Evaluación y conclusión
	Riesgo	Evaluación de riesgo (A, M, B)		

--	--	--	--	--

E. Determinación de objetivos y alcance de la auditoria:

Es en ésta actividad donde se identifica con claridad el conjunto de políticas y procedimientos a evaluar y a definir los objetivos generales y específicos que guiarán la escogencia de los procedimientos a realizar en la fase de ejecución.

El alcance de la auditoria consiste en determinar con base en el conocimiento del ente, la profundidad y el énfasis de los procedimientos a aplicar a efectos de alcanzar el objetivo de la auditoria.

F. Preparación del Programa de Auditoria:

El programa de auditoria es una guía lógicamente estructurada de los objetivos, alcance y procedimientos a realizar como parte del examen. En el plan de auditoria se determinan los recursos estimados para llevar a cabo la evaluación; tales como: el tiempo para el desarrollo de las diferentes actividades, el personal asignado, entre otros.

La etapa de planificación cierra con la preparación y aprobación de los programas detallados, que el auditor preparará con el fin de establecer la conexión entre los objetivos específicos y los procedimientos que seguirá en le trabajo de campo. El objetivo principal de los programas de auditoria es organizar y controlar el trabajo a desarrollar y servir como un registro escrito de los papeles de trabajo que muestra el examen que se realiza en respuesta a las consideraciones definidas en el plan.

El programa de auditoria es la respuesta de las preguntas: Qué hacer?; Cómo hacerlo?; Cuánto hacer? Y Porqué hacerlo?.

A continuación se presenta un formato de cuestionario para evaluar el control interno, el cual debe ser llenado de acuerdo a la necesidad de cada industria:

Los programas de auditoria generalmente se estructuran siguiendo los pasos siguientes:

Como todo documento formal, éste debe contener toda la información necesaria para identificar la empresa

- Encabezado: Nombre de la empresa.
- Referencia. PROGRAMA DE AUDITORIA PARA:
- Periodo auditado
- Objetivo del programa de Auditoria
- Alcance de la Auditoria
- Detallar los procedimientos a ejecutar
- Conclusiones

Al elaborar un programa de auditoria interna para el área de inventarios debe considerarse los siguientes puntos:

- ✓ Establecer objetivos a cumplir y los procedimientos a desarrollar durante el proceso.
- ✓ Planeación de las actividades a desarrollar en la etapa de pre-inventario:
 - Verificar el funcionamiento del sistema.

- Personal que participara en el inventario tomando en cuenta el tamaño de la empresa.
 - Producto y materiales debidamente identificado.
 - Otros que se consideren necesarios.
- ✓ Considerar la necesidad y oportunidad de la realización del inventario físico:
- Verificar los procedimientos para la toma y conteo de los productos y materiales.
 - Supervisión permanente durante el conteo y toma de los productos y materiales.
 - Investigar que no haya quedado productos y materiales sin contar.
 - Otros que considere necesarios.
- ✓ Necesidad de validación de procesamiento de entrada de los datos al sistema de inventarios.
- Resumen consolidado por departamento.
 - Verifique que el valor del inventario físico consignado en el resumen consolidado por departamento, sea el mismo.
 - Verifique que las correcciones más significativas realizadas por los supervisores en los listados de diferencias se encuentren operadas y registradas en el valorizado.
- ✓ Verificación que los ajustes realizados son razonables.

- ✓ Otros que considere necesarios.

Al elaborar un programa de auditoria interna para el área de producción debe considerarse los siguientes puntos:

- ✓ Establecer objetivos a cumplir y los procedimientos para la revisión en el área de producción.
- ✓ Identificar los procesos a examinar:
 - Funcionamiento del sistema de costos.
 - Capacitación del personal relacionado directamente con el proceso productivo.
 - Verificación de la calidad de la materia prima.
 - Supervisión permanente durante el proceso de producción
 - Otros que se consideren necesarios.
- ✓ Proceso, control y manejo de materias primas y ordenes de producción:
 - Verificar el prorrateo de los costos.
 - Custodia de ordenes de producción.
 - Comprobar el adecuado manejo de las requisiciones de materiales.
 - Otros que considere necesarios.
- ✓ Manejo adecuado de los desperdicios.

A continuación se presenta un formato para la elaboración de un programa de auditoria:

<p>GRAN INDUSTRIA "X"</p> <p>REFERENCIA: PROGRAMA DE AUDITORIA ÁREA - INVENTARIOS</p> <p>PERÍODO AUDITADO: DEL _____ AL _____</p>			
<p>OBJETIVOS:</p> <p>ALCANCE:</p>			
<p>PROCEDIMIENTOS A EJECUTAR:</p>	<p>Hecho por:</p>		
	<p>P.T</p>	<p>Auditor</p>	<p>Fecha</p>
<p>a)</p> <p>b)</p>			

Preparado por: _____ Revisado por: _____
Aprobado por: _____

G. Programación del trabajo:

La ejecución del examen se realiza mediante el empleo de los programas de auditoria, los cuales constituyen esquemas detallados que definen los objetivos y procedimientos que guiarán el desarrollo del mismo.

H. Asignación del Personal:

Es la fase de la planeación de auditoria interna, donde se coordina el recurso humano con que se cuenta para ejecutar la evaluación; este debe asignarse de acuerdo a la naturaleza y la oportunidad de pruebas de auditoria que se deban realizar. Además, se debe estipular el tiempo para el desarrollo de la auditoria, para lo cual es necesario llenar un esquema como el que a continuación se presenta:

Esquema para elaborar un presupuesto de horas, a utilizar en la realización de la auditoria interna.

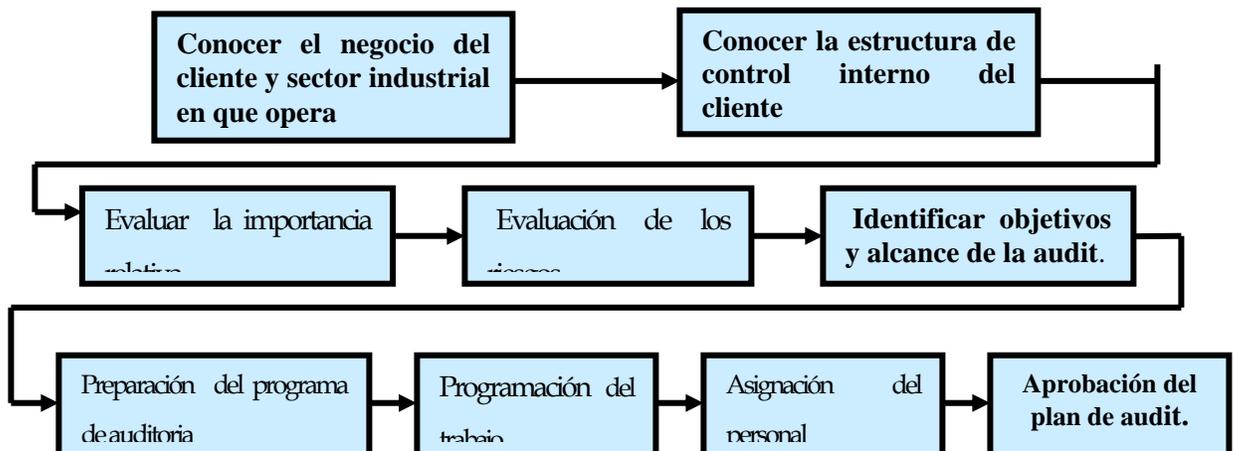
ÁREA A EVALUAR	N° DE AUDITORES	TIEMPO A UTILIZAR				
		PLANEACIÓN	EJECUCIÓN	INFORME	MOVILIZACIÓN	TOTAL

La columna de movilización se utilizará si la industria tiene varias plantas de producción y el personal de auditoria interna tenga que transportarse a estas.

I. Aprobación del plan de auditoria:

Todo plan de auditoria debe ser presentado y aprobado por escrito por las autoridades competentes (Junta Directiva, Comité de auditoria, etc). Asimismo, los ajustes al programa de auditoria deben ser aprobados.

Ilustración gráfica de los componentes de la planeación:



3.3.1 Beneficios de la Planeación de la Auditoria Interna:

La fase de planificación es el pilar sobre el cual se apoya el proceso de auditoria:

1. Una buena planificación disminuye las probabilidades de errores, retrasos ó desgastes; de allí la importancia de estipular el tiempo suficiente y necesario para llevarla a cabo.
2. Ayuda a asegurar que se presta la atención adecuada a las áreas importantes a evaluar en el trabajo de auditoria.
3. Los problemas potenciales son identificados y el trabajo es completado en forma expedita.
4. Ayuda a la apropiada asignación del trabajo a los auxiliares que realizaran la auditoria, para que ésta sea de alta calidad.
5. Facilita el desarrollo y documentación de la auditoria, describiendo en alcance y conducción esperada.
6. Ayuda a evaluar la importancia relativa y el resto de las áreas / departamentos a evaluar.
7. Sirve para identificar los objetivos de la auditoria a realizar.

3.4 COMPORTAMIENTO DEL AUDITOR INTERNO ANTE EL FRAUDE:

La auditoria interna debe de realizarse de acuerdo a la planeación previa, la cual deberá diseñarse para proporcionar seguridad razonable de que los errores e irregularidades significativas serán detectados; además, el auditor interno debe considerar las implicaciones de fraude o de error significativo en otros aspectos de la auditoria, particularmente en cuanto a la confiabilidad, la evaluación del riesgo y la validez de las manifestaciones de la administración.

En consecuencia, a continuación se mencionan algunos aspectos importantes que el auditor interno debe considerar cuando presuma que hay indicios de fraude:

- Al realizar la planeación el auditor interno debe comprender el entorno de control, ya que éste es esencial para evitar información financiera fraudulenta en las empresas.
- Debe indagar con la administración sobre acciones que impliquen fraude o error importante que haya sido descubierto.
- Evaluar el riesgo que el fraude y error puedan causar en los estados financieros.
- Basado en la detección, el auditor interno debe diseñar procedimientos para obtener certeza de que son detectadas las representaciones erróneas que surgen de fraude y error, el alcance de estos procedimientos dependerá del criterio del auditor.

- Deberá informar oportunamente a la administración cualquier sospecha de existencia de fraude y ampliar el alcance en función de los indicios detectados.

3.4.1 Políticas y procedimientos que deben implementarse para prevenir y detectar el fraude:

A continuación se describen algunas políticas y procedimientos principales que las grandes industrias deben establecer y ejecutar:

Políticas:

1. Toda empresa debe de tener la política de propiciar que el personal tome sus vacaciones cuando le correspondan.
2. La entidad debe establecer políticas de evaluación de puestos e incentivar a sus empleados continuamente.
3. La organización debe crear una cultura empresarial en donde todas las quejas que presenten los clientes, empleados y proveedores sean consideradas para ser solventadas.
4. La empresa debe comprometerse y brindar las condiciones necesarias para que sus empleados no se sientan frustrados o insatisfechos respecto a ciertos aspectos del trabajo.
5. Toda organización debe incluir en sus políticas corporativas los diferentes lineamientos de control interno que le garanticen la prevención y detección del fraude.

Procedimientos:

Es necesario ejecutar algunos procedimientos para evitar que se dé en fraude:

1. La administración de las empresas industriales debe de identificar claramente la segregación de funciones y ejecutarla. Esto es necesario para efectos de evitar la propiciación de situaciones que inviten al fraude.
2. Debe asegurarse de que no haya un alto porcentaje de rotación de personal clave, financiero y de contabilidad.
3. No deben registrarse cambios frecuentes de asesoría legal y de auditores.
4. La empresa deberá incentivar al personal para que éstos se sientan orgullosos de la organización, del trabajo que realizan y evitar de ésta manera el que aparezca un sentimiento negativo hacia sus superiores:
 - Premiando al mejor empleado del mes.
 - Agasajos sorpresa: cumpleaños, graduaciones, etc.
 - Expresando que tan bien está desarrollando su trabajo y que tan valioso es para la empresa.
 - Creando diversidad de actividades recreativas: torneos de fútbol, baloncesto, etc.

5. Para evitar la manipulación de las mercaderías devueltas, dañadas, obsoletas y el manejo de los desperdicios, la entidad debe establecer medidas de control especificando:

- El estado en que se encuentran los productos.
- Detallando las cantidades exactas de productos que ingresan a la bodega y las que se han enviado a los diferentes departamentos.
- Señalando un lugar específico en el área de la bodega en que se encuentran.

3.4.2 Personal especializado:

Muchas veces los administradores de las empresas industriales prefieren tener subordinados que no cumplen con los requisitos mínimos del puesto, debido a que esto les favorece; ya que es más fácil dominar y mantener el control del personal inexperto que aquellos realmente capacitados y conocedores de diversidad de situaciones laborales.

Sin embargo hoy en día se recomienda utilizar las normas COBIT (Objetivos de Control para la Tecnología de la información) para solventar una serie de anomalías relacionadas con el personal que se presentan en el desempeño de las diferentes actividades de la industria, para lo cual se establece que:

- El reclutamiento y promoción del personal debe tener como base criterios, objetivos, considerar el factor educación, la experiencia y responsabilidad.
- Los requerimientos de calificaciones, el personal debe estar calificado; es decir, tomar como base una educación, entrenamiento y/o experiencia apropiados según sea los requerimientos del cargo.
- La capacitación, deben existir programas de educación y entrenamiento dirigidos a incrementar los niveles de habilidad técnica y administrativa del personal.
- Evaluación objetiva y medible del desempeño, se debe realizar evaluaciones regularmente de acuerdo a estándares predeterminados y las responsabilidades específicas del puesto.

3.4.3 Manipulación de los sistemas de información:

Toda entidad para alcanzar los objetivos del negocio necesita confiar en los sistemas de información; y más que todo en la gran industria, que por la naturaleza y volumen de actividades que se desarrollan, debe auxiliarse de los sistemas. Los sistemas tienen que proporcionar seguridad en la evaluación del desempeño del hardware y del software. Además, se debe evaluar

la tecnología para identificar el impacto y el rendimiento del sistema en general:

- ✓ Dar mantenimiento preventivo al hardware con el objeto de reducir fallas.
- ✓ Proporcionar seguridad del software del sistema, instalación y mantenimiento para no arriesgar la seguridad de los datos y programas ya almacenados en el mismo.
- ✓ Mantener manuales de procedimientos de usuarios, controles y operaciones, de manera que éstos estén en permanente actualización, enfocados al uso del sistema de la práctica diaria.

La mayoría de industrias grandes utilizan sistemas mecanizados para:

- Facilitar y dinamizar las operaciones de la compañía, ya que de ésta depende la comunicación eficaz para administrar la relación con los clientes, proveedores y sus recursos internos.
- Obtener eficiencia en el uso, aplicación y administración de los recursos de entidad.
- El establecimiento del costo de elaboración de sus productos (costos estándares).

- Determinar volúmenes de compras necesarias y existencia de materias primas en bodega.
- Establecer consumo de material directo por orden de producción.
- Controlar sus inventarios de materia primas, productos en proceso y productos terminados, etc.
- Calcular la planilla.
- El uso de la tecnología de información es de gran utilidad, pero a su vez facilita y/o propicia la ejecución de fraudes, de lo cual ninguna empresa está libre.

Para ilustrar como ésta situación se presenta en mayor magnitud en empresas que tienen un caudal bastante considerable y que por la diversidad y complejidad de las actividades que se viven a diario en la gran industria es mucho más difícil controlar todas y cada una de ésta situaciones. A continuación se presenta un caso de la empresa "X".

3.5 CASO PRÁCTICO PARA ILUSTRAR EL PROBLEMA DE FRAUDE A QUE SE ENFRENTA LA GRAN INDUSTRIA.

El caso práctico que se presenta, es la descripción de un supuesto a que enfrentan las grandes industrias; el cual consiste en la carencia de controles internos adecuados para salvaguardar sus activos especialmente el efectivo.

El objeto de desarrollar un caso práctico es ilustrar como el uso de técnicas de auditoria en la preparación de la nómina o planilla de sueldos, ayudan a minimizar el riesgo de fraude en las grandes empresas industriales. Algunos de los aspectos que se ilustran son los siguientes: Se presentan las principales deficiencias encontradas, se describe el problema luego se dan algunas soluciones para solventar dicha problemática.

Planteamiento del problema (supuesto):

Para ilustrar tal situación se tomó de base la empresa X del sector industrial del área de Soyapango, la cual no cuenta con una unidad de auditoria interna; para tal efecto, se realizaron indagaciones con el personal que labora en dicha empresa a fin de conocer los controles internos establecidos, los cuales se evaluaron mediante cuestionarios de control interno, entrevistas con el personal involucrado y observación de la ejecución de las actividades.

Como resultado de la evaluación de los controles se identificaron deficiencias relevantes en el área de nóminas, afectando directamente el efectivo.

A continuación se presentan algunas deficiencias de control interno identificadas, en el área antes mencionada:

- Falta de restricciones de acceso al sistema de planilla.
- Ausencia de controles para detectar fallas e irregularidades que presentan los reportes de nóminas.

- No se cuenta con personal disponible y capacitado para realizar revisión total de la planilla posterior al cálculo realizado por el sistema.
- No se realizan comparaciones periódicas del importe total de las horas canceladas con los reportes de cronos (registro de entradas y salidas por empleado)
- No existe una revisión detallada de lo adecuado de los cálculos de planilla de sueldos.
- Carencia de definición del perfil de cada usuario que tiene la autorización de acceso al sistema de nómina; ya que debe ser limitada y no permitir que cualquiera pueda interrumpir el proceso de cálculo y manipular los datos.
- El personal del área de sistema no es leal a la empresa.
- El sistema de planillas tiene debilidades que son aprovechadas por algunos usuarios; ya que fácilmente alteran la información procesada por el encargado de planilla y nadie se da cuenta.

Problema:

Un empleado de la empresa "X" del departamento de informática; conoce todos los perfiles y claves de acceso de cada usuario, y éste está haciendo mal uso de la información.

El pago de planillas es cada 14 días; los datos del reporte de cronos se procesan el día 12 y 13. Aunque la mayor parte de datos se procesa el 12° día, el 13° se utiliza para verificar descuentos varios y eliminación de saldos rojos. Luego se ejecuta el cálculo automático de la planilla, lo cual dura aproximadamente 6 horas continuas. Pero los usuarios del sistema de nómina y del departamento de informática pueden ingresar y parar el proceso de cálculo, para efectos de manipular la información. Tal es el caso del empleado antes mencionado, que ingresaba al sistema para adicionar horas extras a su planilla y a personal del área de producción, aprovechándose de que nadie hace ninguna revisión posterior a tal proceso. Como los depósitos se hacen automáticos, no tenía ningún inconveniente porque el monto calculado por el sistema es el que se depositaba a su cuenta de ahorro.

La empresa cuantificó un monto aproximado de \$ 40,000.00 mensuales, lo cual al año suma un valor de \$480,000.00 como se puede observar esta situación puede darse sólo en las grandes industrias, ya que es una cantidad significativa que no cualquier empresa puede soportar una pérdida de ésta magnitud.

Algunas de las actividades de control necesarias para prevenir y evitar la manipulación fraudulenta de la información son las siguientes:

- ✓ Proteger los sistemas contra los errores de operación; así mismo, es vital prevenir y evitar la manipulación fraudulenta y dolosa de los programas propiedad de la organización y la información que se procesa a través de los equipos de cómputo;

con lo anterior se evitará un mal uso de la información por parte del personal y usuarios del área de sistemas de la empresa.

- ✓ Además, para un adecuado control interno es de suma importancia, vigilar la manipulación de la información que será procesada en el sistema, así como establecer las medidas necesarias para controlar su acceso y niveles de uso, para así prevenir un boicot en la institución.

Con éstas medidas se impide o cuando menos se limita el uso inadecuado de la información; ya que ésta, es el activo más importante que tiene cualquier área de sistemas, más que sus propios programas, procesadores, equipos, mobiliario, consumibles, etc. Por tal razón, es de suma importancia tener un alto grado de seguridad en los accesos al sistema, en la manipulación de los datos y en los resultados que se obtienen con su procesamiento.

Así mismo, el recurso humano es necesario por la habilidad, conciencia y productividad para planear, adquirir, prestar servicios, dar soporte y monitorear los sistemas de información. Sin embargo, debe vigilarse todas las actividades que realiza; ya que un sistema de información es un procedimiento simple de entrada, proceso y salida, en donde un dato de entrada se

transforma en información útil de salida mediante algún procesamiento interno. Entendemos así, que el control interno informático es útil para verificar que éste procedimiento se ejecute correctamente.

Además, de lo anteriormente señalado, se ha confirmado que todas las entidades independientemente de su tamaño y estructura organizativa que posean, se enfrentan con diversidad de riesgos en los diferentes niveles de la organización; dichos factores, pueden ser internos y/o externos, los cuales pueden afectar los objetivos establecidos. Por lo tanto, todo auditor debe auxiliarse de una matriz de riesgo para identificar áreas críticas y determinar alternativas de control. A continuación se presenta el desarrollo de una matriz de riesgo para el área de nóminas.

Matriz de riesgo para sistema de nómina (planillas)

OBJETIVOS	ANÁLISIS DE RIESGOS		ACCIONES, ACTIVIDADES DE CONTROL	EVALUACIÓN Y CONCLUSIÓN
	RIESGO	EVALUACIÓN DEL RIESGO (A, M, B)		
Restringir el acceso a la información	Personal no autorizado puede acceder a la	Alto	Limitar el acceso a la información almacenada en los medios	Es importante que cada entidad sea cuidadosa con la información, ya que éste es un

sobre datos de la nómina	información de nómina.		informáticos Los sistemas de procesamiento de información escrita sobre nóminas deben estar físicamente protegidos	recurso valioso. Además, la administración debe establecer los mecanismos necesarios para garantizar el adecuado funcionamiento de los sistemas.
Entregar información sobre nóminas al personal adecuado para cubrir las necesidades de inf. de la dirección	Ausencia de definición de las necesidades de información de la dirección en relación con la nómina.	Medio	Identificar como la información sobre nóminas puede cubrir las necesidades relacionadas con otros objetivos	La confidencialidad en el manejo de la información es importante para toda administración. Por tal razón debe hacerse el uso y distribución adecuada de ésta
Pagar a los empleados de acuerdo a los contratos laborales y las demás normas	Muchas veces los sistemas no están diseñados para reflejar cada uno de las particularidades de la	Alto	.Implantar un plan de control que refleje las condiciones establecidas es relación a salarios y	Muchas veces las entidades, no cumplen con las condiciones que según el contrato de trabajo le corresponden al

Establecidas	Organización ej. turnos especiales, pago de festivos, etc		fechas de pagos.	empleado, lo cual genera inconformidades en el personal.
Calcular y registrar la nómina con exactitud y en su totalidad para todos los servicios efectivamente realizados.	Las deducciones no han sido adecuadamente autorizadas o son incorrectas.	Medio	.Revisar y aprobar todos los conceptos de nóminas no usuales, como pagos x enfermedad vacaciones, bonos. Pagar todas las horas laboradas por los empleados.	Por lo general, la grandes empresas industriales enfrentan una serie de casos para los cuales debe ser establecidos controles especiales también, debe pagarse lo justo a cada empleado, ya que eso motiva a las personas a realizar un mejor trabajo.

Al efectuar la evaluación del riesgo para el área de nómina, se determinan los puntos que serán evaluados en la auditoria, y seguidamente debe elaborarse los planes, programas y presupuestos para realizar la auditoria.

La programación de actividades para ejecutar la evaluación es parte integral del documento de planeación y debe contener los mismos aspectos señalados para el plan de auditoria.

Además, en los programas debe definirse los procedimientos a desarrollar. A continuación se presenta un programa de auditoria para el área de Planillas:

Programa de auditoria interna para el área de planillas (nómina)

<p>GRAN INDUSTRIA "X"</p> <p>REFERENCIA: PROGRAMA DE AUDITORIA - PLANILLAS.</p> <p>PERÍODO AUDITADO: DEL ____ AL ____</p>			
<p>Objetivos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Verificar el adecuado proceso en la elaboración de las planillas de sueldo de los empleados que laboran en la industria "X". • Comprobar que todos los cálculos ejecutados por el sistema sean correctos. • Confirmar que los datos procesados en el banco correspondan a las liquidaciones presentadas por el personal que elabora la nómina. <p>Alcance: En el área de planillas se evaluará todo lo relacionado a los pagos y se tomará una muestra del 60%.</p>			
<p>PROCEDIMIENTO A EJECUTAR:</p>	HECHO POR		
	P.T	AUDITOR	FECHA
<p>1) Verifíquese que el programa de planillas hace la interfase correcta al libro mayor de los datos generados en</p>			

<p>cada pago realizado.</p> <p>2) Cerci6rese que el reporte de cronos corresponde al per6odo de pago y cot6jelo contra la planilla pagada.</p> <p>3) Compru6bese que se haga correctamente las retenciones legales.</p> <p>4) Verif6quese que todas las horas extras pagadas est6n debidamente autorizadas por el jefe del 6rea correspondiente.</p> <p>5) Obt6ngase un listado de los empleados retirados en el per6odo su a examen y cerci6rese que no se les hayan efectuado pagos posteriores a su retiro.</p> <p>6) Verif6quese que la introducci6n de la informaci6n al sistema de planillas sea adecuada e 6ntegra.</p> <p>7) Cerci6rese que se toman medidas de seguridad despu6s que los empleados han terminado sus contratos de trabajo para con la entidad. Tales como: cambio de usuarios y claves de acceso que permiten el uso de computadoras en l6nea.</p> <p>8) Exam6nese los c6lculos de indemnizaciones, vacaciones y aguinaldo</p>			
---	--	--	--

<p>que realiza el sistema, considerando las disposiciones del Código de Trabajo y las políticas con que cuenta la empresa; además, asegúrese que se hayan efectuado las retenciones legales correspondientes.</p>			
---	--	--	--

Evaluación del riesgo y actividades de control en el proceso de nómina, se evaluó mediante cuestionarios de control interno, entrevistas con el personal involucrado y observación de la ejecución de las actividades.

Uno de los retos que tiene la gran industria es el manejo adecuado de los sistemas de información, incluyendo las computadoras personales, mini computadoras y ambientes distribuidos, los cuales necesitan ser administrados por un conjunto de procesos agrupados para proveer la información pertinente y confiable que requiere una organización para lograr sus objetivos. Además, el control de la tecnología de información es de uso cotidiano para la administración, en consecuencia, es un apoyo para la toma de decisiones.

También, ayuda a los auditores a soportar sus opiniones sobre los controles de los proyectos de tecnología de información, su impacto en la organización y determinar el control mínimo requerido.

Además, los sistemas de información deben de cumplir algunos requerimientos de seguridad: Confidencialidad, Integridad y Disponibilidad.

- **Confidencialidad:** Protección de la información sensible contra divulgación no autorizada.
- **Integridad:** Refiere a lo exacto y completo de la información así como a su validez de acuerdo con las expectativas de la empresa.
- **Disponibilidad:** accesibilidad a la información cuando sea requerida por los procesos del negocio y la salvaguarda de los recursos y capacidades asociadas a la misma.

Posibles Soluciones:

- Es necesario que se implementen controles efectivos y eficaces para garantizar la salvaguarda de los activos de la entidad.
- La herramienta más efectiva de control que puede emplearse es la auditoria interna.
- Debe sustituirse el empleado directamente involucrado en tal problemática.
- Los perfiles de los usuarios deben estar bien definidos y contener todas las restricciones necesarias, para que no cualquiera que tenga acceso al sistema pueda manipular los datos que han sido procesados por el encargado de planillas.
- Debe establecerse niveles de acceso al sistema por parte del administrador, operadores y usuarios, según su nivel de participación, a fin de satisfacer las necesidades de procesamiento de datos.

- Vigilar y delimitar los accesos y usos de programas y archivos con información privilegiada y otras formas específicas de procesamiento de información, entre otras muchas operaciones.
- Debe compararse las horas totales y el número de empleados procesados con los totales del registro de nómina.
- Es necesario que las empresas instalen en sus redes (servidores) programas o software que integren las funciones críticas de seguridad de alerta, protección y respuesta a incidentes, para ayudar a que la organización funcione de forma simple, segura y exitosamente.
- Elaborar una matriz de riesgo para identificar las diferentes áreas críticas de la entidad.

CAPÍTULO IV

4.1 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES:

Como resultado de la investigación, y en el marco del ejemplo planteado se concluye en lo siguientes puntos:

4.1.1 Conclusiones:

1. Un porcentaje significativo de las empresas industriales del área de Soyapango cuenta con la unidad de auditoria interna, aun que ésta muchas veces no ejerce sus funciones primordiales y pierden de vista el objetivo de su existencia.
2. Las empresas industriales que no cuentan con la unidad de auditoria interna no la consideran necesaria ya que trabajan basándose en la confianza y experiencia del personal.
3. El auditor interno debe ser un asistente efectivo en la **prevención** del fraude, a través de su examen de control de acuerdo con el riesgo potencial que enfrentan las diferentes empresas del sector industria

4. Uno de los principales factores que obstaculizan el logro de los objetivos de auditoria interna es el factor humano no capacitado.
5. Un buen porcentaje de las empresas industriales manifestó la administración que no brinda el apoyo deseado a la función de auditoria para cumplir con el 100% de los objetivos.
6. El mayor indicador de fraude que presentan las empresas industriales es el robo de la mercadería, en segundo lugar considera la divulgación de la información, la colusión, ocultación o falsificación de hechos, entre otros.
7. Un alto porcentaje de los casos de fraude son realizados a través de la manipulación de los sistemas de información.

4.1.2 Recomendaciones:

De acuerdo a las conclusiones anteriormente detalladas, se recomienda que:

1. Que todas las empresas del sector industrial que poseen unidad de auditoria interna le den la importancia que hoy en día tiene esta profesión, y a la vez incentivar dicha unidad para que esta ejerza su verdadero rol.

2. Que la administración de las empresas industriales utilice la auditoria interna como una herramienta efectiva y continua de control para efectos de salvaguardar sus activos y evaluar el desempeño de las diversas actividades.
3. Que el auditor interno examine y evalúe los controles y sugiera mejoras, para evitar que un fraude sea cometido, si detectare debilidades significativas en el control, se deberán ampliar las pruebas de auditoria interna para buscar otros indicadores de fraude.
4. Que todas las entidades cuenten con personal idóneo para desarrollar sus actividades, pero sobre todo en la gran industria debe de contratar personal capacitado y eficiente; ya que la diversidad de actividades y procesos que en ésta se lleva a cabo, requiere de especialización para que el trabajo que se realice sea de calidad. En vista de lo antes mencionado, el auditor interno también debe tener conocimiento suficiente a cerca del fraude y estar capacitado para identificar los indicadores de que un fraude pudo haberse cometido (**detección**).

5. Es importante que la gerencia brinde el apoyo necesario y oportuno al auditor interno para lograr los objetivos previstos en la fase de planeación.
6. La administración de las empresas industriales deben utilizar las herramientas y lineamientos descritos en el presente documentos para prevenir las distintas formas de cometer fraude.
7. La administración también debe de restringir y delimitar los perfiles de los usuarios del sistema, para disminuir el riesgo de manipulación de la información.
8. Finalmente se recomienda el uso de éste material, a fin de enriquecer la bibliografía usada en los programas de estudio a nivel universitario; así mismo para las empresas independientemente la actividad económica que estas realicen y para cualquier persona que desee informarse.

BIBLIOGRAFÍA:

Avelar Alvarado, Wilfredo: Planeación de Auditoria Interna ante el Fraude en las Medianas Empresas Comerciales de Electrodomésticos en el área Metropolitana de San Salvador. 2002. Tesis, Universidad de El Salvador.

Boynton, William C., Kell, Walter G.: Auditoria Moderna. 2ª Reimpresión, Mexico 1997. Traducción: C.P. Alberto García Mendoza, profesor del departamento de finanzas, Monterrey. Editorial Continental S.A. de C.V.

Cano Castaño, Miguel A., Castro V., René M Seminario: EL Enfoque de Trabajo del Auditor Interno, en la Detección de Operaciones Ilícitas. Colombia 2003.

Treadway Commission, National Commission on Fraudulent Financial Reporting, creó en USA el Comité of Sponsoring Organizations (AAA, AICPA, FEI, IIA, IMA). Los Nuevos Conceptos de Control Interno -Informe COSO- 1997.

Echenique García, José Antonio: Auditoria en Informática. 2ª Edición UNAM, Junio 2001.

Estupiñán Gaitán, Rodrigo, Cano C. Miguel Antonio: Control Interno y Fraudes.. 1ª Edición, Bogotá Colombia, Marzo 2002.

Federación Internacional de Contadores (IFAC): Normas Internacionales de Auditoria. Julio 2001.

Instituto de Auditores Internos: Declaraciones Sobre Normas de Auditoria Interna(SIAS), 1997.

Jiménez Sigüenza, Ingrid Jacqueline "La evidencia de Operaciones Virtuales en la Auditoria de Estados Financieros Generales en un ambiente de Sistema de Información por Computadora". Junio 2002. Tesis, Universidad de El Salvador.

Muñoz Razo, Carlos: Auditoria en Sistemas Computacionales. 1ª Edición, 2002.

Red Castle Group: Estrategia & Negocios, La Tecnología Aplicada a los Negocios, Septiembre 2003 N° 48. Revista

ANEXOS

CORREL.	DEPTO.	MUNIC.	ESTABLE	CIU	SUB-TOTAL	TOTAL GENERAL
1	6	18	ADOC S.A DE C.V PLANTA MIL	324000	1.116	
1	6	18	PLANTA DE MONTE CARMELO ADOC	324000	757	
1	6	18	FABRICA DE CALZADO ADOC	324000	548	
1	6	18	EMPRESAS ADOC S.A.	324000	875	
1	6	18	EMPRESAS ADOC,S.A.	324000	1.828	5.124
2	6	18	AGROTEC	361005	200	
3	6	18	ALDECA	381907	171	
3	6	18	ALDECA S.A. DE C.V.	381907	100	271
4	6	18	ALSASA	381907	260	
4	6	18	ALSASA	381907	203	463
5	6	18	AMANCO DE EL SALVADOR	356009	120	
6	6	18	ANDROS INDUSTRIAS S.A. DE C.V.	322019	360	480
7	6	18	ARTE COMERCIAL	390905	100	
7	6	18	ARTE COMERCIAL S.A.	390905	114	214
8	6	18	ARTES GRAFICAS PUBLICITARIAS S.A. DE C.V.	342001	102	
9	6	18	ASA POSTERS S.A DE C.V	390905	94	
9	6	18	ASA POSTERS S.A. DE C.V.	342001	112	206
10	6	18	AVICOLA SALVADOREÑA S.A. DE C.V.	311107	1.450	
10	6	18	AVICOLA SALVADOREÑA S.A.DE C.V.	311107	600	2.050
11	6	18	BATERIAS DE EL SALVADOR	383901	180	
12	6	18	BROOKLYN MANUFACTURING S.A. DE C.V.	322019	1.120	
13	6	18	CAINSA DE C.V.	321300	1.170	
14	6	18	CAJAS Y BOLSAS	356015	584	
14	6	18	CAJAS Y BOLSAS	341200	532	
14	6	18	CAJAS Y BOLSAS S.A.	341200	432	

14	6	18	CAJAS Y BOLSAS S.A.	341200	432	1.980
15	6	18	CALCETERA INDUSTRIAL	321300	154	
16	6	18	CAMCO	384301	114	
17	6	18	CAPO	369906	145	
18	6	18	CARTONERA CENTROAMERICANA	341200	260	
18	6	18	CARTONERA CENTROAMERICANA S.A.DE C.V.	341200	177	437
19	6	18	CELPAC S.A. DE C.V.	356015	343	
19	6	18	CELPAC S.A. DE C.V.	356015	210	
19	6	18	CELPAC S.A. DE C.V.	341201	210	763
20	6	18	CIGARRERIA MORAZAN S.A.	314000	252	
21	6	18	CONFECCIONES INTERNACIONALES S.A.DE C.V.	322019	100	
22	6	18	CONFECCIONES JOSE S.A. DE C.V.	322019	482	
23	6	18	CONFECCIONES S.A.DE C.V.	322019	315	
24	6	18	CONFECCIONES SABUR BAHAYA S.A DE C.V	322019	130	
25	6	18	CONFECCIONES SAMOUR BAHAI A S.A. DE C.V.	322019	710	
26	6	18	CONFECSA	322019	115	
27	6	18	CORCHO LATA S.A	381909	372	
27	6	18	CORCHO Y LATA S.A.	381908	273	645
28	6	18	CORPORACION TEXTIL DE CENTRO AMERICA	322019	372	
29	6	18	CREACIONES POPEYE	321304	211	
29	6	18	CREACIONES POPEYE	322011	154	
29	6	18	CREACIONES POPEYE,S.A.DE C.V.	321301	174	
29	6	18	POPEYE S.A. DE C.V. CREACIONES	321301	120	659
30	6	18	CHARLES PRODUCT. SA. DE C.V	322019	1.089	
30	6	18	CHARLES PRODUCTS S.A. DE C.V.	322003	1.097	2.186
31	6	18	DELMED S.A DE C.V	352200	400	
31	6	18	DELMED S.A. DE C.V.	352200	373	

31	6	18	DELMED S.A. DE C.V.	385102	215	
31	6	18	LABORATORIO DELMED EXPON	352200	384	1.372
32	6	18	DIANA S.A. DE C.V.	311704	2.746	
32	6	18	DIANA, S.A. DE C.V.	311704	2.858	5.604
33	6	18	DISTRIBUIDORA JUMBO S.A. DE C.V.	352303	300	
34	6	18	ELECTRIC DESIGNS S.A. DE C.V.	322019	501	
34	6	18	ELECTRIC DESIGNS S.A. DE C.V.	322019	400	901
35	6	18	EMBOTELLADORA SALVADOREIA	313100	310	
35	6	18	EMBOTELLADORA SALVADOREIA S.A COCA COLA	313400	1.491	
35	6	18	EMBOTELLADORA SALVADOREIA S.A.	313400	756	2.557
36	6	18	ENVASADORA DIVERSIFICADA S.A. DE C.V.	313401	120	
36	6	18	ENVASADORA DIVERSIFICADA S.A. DE C.V.	313401	115	235
37	6	18	FABRICA HISPASA	342001	216	
38	6	18	FABRICA LOPEZ HERMANOS	322019	100	
39	6	18	GLAUCOS S.A. DE C.V.	322019	95	
40	6	18	HECASA	381300	114	
41	6	18	HERRAMIENTAS CENTROAMERICANAS S.A.	384901	100	
42	6	18	HIBRONSA	382907	95	
42	6	18	HIBRONSA DE C.V.	382907	101	196
43	6	18	IMATCO	322019	140	
44	6	18	IMPRESA HISPANOAMERICA	342001	270	
45	6	18	INCO S.A. DE C.V.	381300	170	
45	6	18	INCO S.A. DE C.V.	381907	120	
45	6	18	INCO S.A. DE C.V.	381907	151	441
46	6	18	INDUFOAM	332000	160	
46	6	18	INDUFOAN S.A. DE C.V.	332003	145	305
47	6	18	INDUSTRIAS CARIBE S.A. DE C.V.	321314	115	

48	6	18	INDUSTRIAS CARICIA	324000	760	
48	6	18	INDUSTRIAS CARICIA S.A. DE C.V.	324000	700	
48	6	18	INDUSTRIAS CARICIA S.A. DE C.V.	324000	503	
48	6	18	INDUSTRIAS CARICIA, S.A. DE C.V.	324000	225	1.428
49	6	18	INDUSTRIAS FLORENZI S.A. DE C.V.	322019	802	
49	6	18	INDUSTRIAS FLORENZY S.A. DE C.V.	322011	1.400	2.202
50	6	18	INDUSTRIAS GAMES S.A.	322019	190	
51	6	18	INDUSTRIAS GRAFICAS SALVADOREÑA REPROCENRO	342001	200	
52	6	18	INDUSTRIAS METALICAS S.A DE C.V IMSA DE C.V	381300	255	
53	6	18	INDUSTRIAS OWAD S.A. DE C.V.	322011	120	
54	6	18	INDUSTRIAS ROMSAL	322019	144	
55	6	18	INDUSTRIAS UNISOLA/FABRICA OLIVA S.A. DE C.V.	352300	450	
56	6	18	INPELCA PHILIPS	383903	125	
57	6	18	KONTEIN DIVISION DE SIGMA S.A.	356015	133	
57	6	18	KONTEIN UNA DIVISION DE SIGMA	356001	135	
57	6	18	SIGMA, S.A.	356015	714	
57	6	18	CORPORACION SIGMA DIVISION KONTEIN	356001	170	1.152
58	6	18	LA FABRIL DE ACEITES	311502	150	
58	6	18	LA FABRIL DE ACEITES S.A. DE C.V.	311519	201	
58	6	18	LA FABRIL DE ACEITES, S.A. DE C.V.	311519	298	
58	6	18	FABRIL DE ACEITE S.A. DE C.V.	311512	200	849
59	6	18	LABORATORIO LOPEZ S.A. DE C.V.	352200	350	
59	6	18	LABORATORIOS LOPEZ S.A. DE C.V.	352200	370	720
60	6	18	LABORATORIOS PHARMEDIC	352200	90	
60	6	18	LABORATORIOS PHARMEDIC ACTIVA S.A. DE C.V.	352200	117	207
61	6	18	FABRICA LIDO	311700	536	
62	6	18	LIDO S.A. DE C.V.	311700	585	

62	6	18	LIDO S.A. DE C.V.	311701	400	
62	6	18	LIDO, S.A DE C.V	311701	516	1.501
63	6	18	LOPEZ DAVIDSON S.A. DE C.V.	352200	110	
63	6	18	LOPEZ DAVIDSON,S.A. DE C.V.	352305	93	
63	6	18	LOPEZ DAVISON S.A. DE C.V.	352305	94	297
64	6	18	LOPEZ HERMANOS S.A. DE C.V.	322019	517	
64	6	18	LOPEZ HERMANOS S.A. DE C.V.	322019	450	
64	6	18	LOPEZ HERMANOS S.A.DE C.V.	322019	300	
64	6	18	LOPEZ HERMANOS S.A.DE C.V.	322019	150	1.417
65	6	18	MAIDENFORM S.A. DE C.V.	322011	125	
66	6	18	MANUFACTURERA TEXTIL S.A DE C.V	321302	400	
67	6	18	MAQDISAL,S.A.DE C.V.	322019	614	
68	6	18	MAQUILA DIVERSA SALVADOREIA S.A. DE C.V.	322019	412	
69	6	18	MAQUISAL	322019	240	
69	6	18	MAQUISAL	322019	240	480
70	6	18	MAQUITEX S.A DE C.V	322019	208	
71	6	18	MATEX	321304	460	
71	6	18	MATEX S.A. DE C.V.	321101	368	828
72	6	18	MELTRATO S.A. DE C.V.	381909	150	
72	6	18	METALES TROQUELADOS S.A. DE C.V.	381909	105	
72	6	18	METALES TROQUELADOS S.A. DE C.V.	381909	113	368
73	6	18	MOORE BUSINESS FORMS DE CASA DE C.V.	342001	158	
74	6	18	MOORE DE CENTRO AMERICA S.A. DE C.V.	342001	138	
74	6	18	MOORE DE CENTRO AMERICA S.A. DE C.V.	342001	122	260
75	6	18	PAN SINAI	311700	250	
75	6	18	PAN SINAI	311700	200	
75	6	18	PAN SINAI	311700	151	601

76	6	18	PINEDA HNOS. S.A DE C.V	322019	950	
77	6	18	PINSAL	352101	166	
78	6	18	ROMSAL	322019	161	
79	6	18	PLANTOSA	312102	232	
80	6	18	PLASTICOS DURAMAS,S.A.DE C.V.	324000	383	
81	6	18	POLLO CAMPERO DE EL SALVADOR S.A. DE C.V.	311107	100	
82	6	18	PRADO S.A. DE C.V.	381200	250	
82	6	18	PRADO S.A. DE C.V. (TALLER Y REPUESTOS)	381202	500	
82	6	18	PRADO S.A.DE C.V.	381202	270	1.020
83	6	18	PRODUCTOS ALIMENTICIOS DIANA S.A.DE C.V.	311704	225	
84	6	18	PUERTAS Y CARRETILLAS DE E.S. S.A. DE C.V.	381305	102	
84	6	18	PUERTAS Y CARRETILLAS S.A. DE C.V.	381305	113	215
85	6	18	QUALITE S.A. DE C.V.	322011	290	
86	6	18	QUIMICA INDUSTRIAL CENTROAMERICANA S.A. DE C.V.	352200	150	
87	6	18	QUIMICAS LASER DE EL SALVADOR	352300	684	
87	6	18	QUIMICAS LASSER DE EL SALVADOR	352300	800	1.484
88	6	18	ROTOFLEX	356015	365	
88	6	18	ROTOFLEX (SIGMA S.A DIVISION	356013	359	724
89	6	18	RUA S.A.DE C.V.	342001	98	
90	6	18	SOLAIRE S.A. DE C.V.	381907	380	
91	6	18	TEXTUFIL S.A. DE C.V.	321108	1.886	
91	6	18	TEXTUFIL S.A. DE C.V.	321101	1.200	
91	6	18	TEXTUFIL S.A.DE C.V.	321108	760	
91	6	18	TEXTUFIL,S.A. DE C.V.	321108	1.851	
91	6	18	EXPORTADORA TEXTUFIL S.A. DE C.V.	321108	1.629	
91	6	18	EXPORTADORA TEXTUFIL,S.A. DE C.V.	321108	1.490	8.816

92	6	18	TIPOGRAFIA CENTRAL S.A. DE C.V.	342001	101
93	6	18	TRITON APPAREL S.A. DE C.V.	322019	585