

**UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA E INGENIERÍA EN  
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.**

**TÍTULO:**

**“AUDITORÍA INTERNA SOPORTADA CON UN ENFOQUE DE AUDITORÍA  
DE SISTEMAS APLICADA A UNA ENTIDAD DEL SECTOR FINANCIERO  
PARA LAS PRINCIPALES CUENTAS.”**

**AUTORAS:**

**REMACHE MOLINA, NORMA ISABEL  
SAUHING VARGAS, NANCY ANNABELLE**

**TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL  
TÍTULO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.**

**TUTOR:**

**ING. BARBERÁN ARBOLEDA, RUBÉN PATRICIO, MSC.**

**GUAYAQUIL, ECUADOR**

**2016**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA E INGENIERÍA EN  
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.**

**CERTIFICACIÓN**

Certificamos que el presente trabajo fue realizado en su totalidad por: **Norma Isabel Remache Molina y Nancy Annabelle Sauhing Vargas**, como requerimiento parcial para la obtención del Título de: **Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA.**

TUTOR

---

**Ing. Barberán Arboleda, Rubén Patricio, Msc.**

DIRECTOR DE LA CARRERA

---

**Ing. Mancero Mosquera, Jacinto Humberto, Msc.**

**Guayaquil, marzo del 2016**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA E INGENIERÍA EN  
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.**

**DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD**

**Nosotras, Norma Isabel Remache Molina y Nancy Annabelle Sauhing  
Vargas**

**DECLARAMOS QUE:**

El Trabajo de Titulación: “**Auditoría interna soportada con un enfoque de auditoría de sistemas aplicada a una entidad del sector financiero para las principales cuentas**”, previa a la obtención del Título de: **Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA.**, ha sido desarrollado respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan al pie de las páginas correspondientes, cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía. Consecuentemente este trabajo es de nuestra total autoría.

En virtud de esta declaración, nos responsabilizamos del contenido, veracidad y alcance científico del Trabajo de Titulación referido.

**Guayaquil, marzo del 2016**

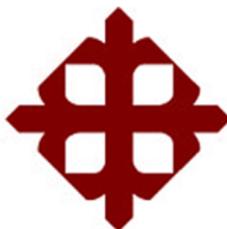
**AUTORAS**

---

**Norma Isabel, Remache Molina**

---

**Nancy Annabelle, Sauhing Vargas**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA E INGENIERÍA EN  
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.**

**AUTORIZACIÓN**

**Nosotras, Norma Isabel Remache Molina y Nancy Annabelle Sauhing  
Vargas**

Autorizamos a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, la publicación en la biblioteca de la institución del Trabajo de Titulación: **“Auditoría interna soportada con un enfoque de auditoría de sistemas aplicada a una entidad del sector financiero para las principales cuentas”**, cuyo contenido, ideas y criterios son de nuestra exclusiva responsabilidad y total autoría.

**Guayaquil, marzo del 2016**

**AUTORAS**

---

**Norma Isabel, Remache Molina**

---

**Nancy Annabelle, Sauhing Vargas**

## **AGRADECIMIENTO**

En este momento tan importante de nuestras vidas, agradecemos eternamente a Dios por habernos bendecido, darnos la sabiduría y la fuerza necesaria para culminar nuestros estudios universitarios y no dejar de desistir en ningún momento por más difíciles que se encontraban.

A nuestros padres, abuelos y hermanos, quienes son los seres fundamentales en nuestras vidas, que sea este proyecto como un símbolo de nuestra gratitud por el apoyo incondicional que nos daban para no decaer en ninguna de las circunstancias que se presentaban ya que querían que seamos un profesional en la carrera que tanto amamos; y nos enseñaron que para alcanzar el éxito debemos de creer en nosotros mismos y trabajar como mucho esfuerzo y sacrificio.

A nuestro director de tesis Ing. Patricio Barberán Arboleda, por el apoyo, colaboración y asesoramiento que nos ha ayudado como guía durante el desarrollo de nuestro proyecto de titulación.

A todas aquellas personas que de una u otra manera hicieron posible el cumplimiento de este gran logro tan importante como es el de ser un profesional.

A todos ellos nuestros más sinceros agradecimientos.

---

**Norma Isabel, Remache Molina**

---

**Nancy Annabelle, Sauhing Vargas**

## **DEDICATORIA**

Quiero dedicar este proyecto de tesis a Dios, por ser mi fortaleza en mis momentos de debilidad y permitirme el haber llegado hasta este momento tan importante de obtener el título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría.

Con mucho cariño principalmente a mis padres Manuel Remache y Ana Molina por brindarme el estudio en esta prestigiosa universidad y por enseñarme desde pequeña a luchar por alcanzar mis metas y siempre estar conmigo en todo momento siendo mi pilar fundamental. Gracias por todo papá y mamá porque creyeron en mí y porque me sacaron adelante, dándome ejemplos dignos de superación y entrega, porque en gran parte gracias a ustedes, hoy puedo ver alcanzada mi meta, ya que siempre estuvieron impulsándome en los momentos más difíciles de mi carrera y por el orgullo que sienten por mí, fue lo que me hizo ir hasta el final.

A mi segundo padre, mi tío Carlos Molina por el apoyo que siempre me brindo día a día en el transcurso de cada año de mi carrera universitaria.

A mis hermanos Diego y Manuel gracias por estar conmigo y apoyarme siempre, los quiero mucho.

A una persona muy importante en mi vida, es mi impulso de seguir adelante mi hijo Samuelito, mi niño quien es mi motivación e inspiración para poder superarme cada día más y así poder luchar para que la vida nos depare un mejor futuro.

A mi esposo que ha sido mi compañero durante toda mi carrera, siempre dándome ánimos y apoyo de seguir adelante y luchar por mis sueños y metas.

**Norma Isabel Remache Molina**

## **DEDICATORIA**

Quiero dedicar este proyecto de tesis principalmente a Dios, por darme sabiduría para tomar las correctas decisiones y la suficiente fortaleza para salir adelante y así permitirme haber logrado uno de mis objetivos que más deseaba que es de obtener mi título profesional de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría.

A los seres que más amo, respeto y considero; mis padres Xavier Sauhing y Annabel Vargas, quiénes supieron encaminarme por el sendero del bien y brindarme su apoyo incondicional en cada etapa de mi estudio en esta prestigiosa institución. Gracias por creer en mí, porque con su ayuda pude alcanzar mi más anhelada meta. No encuentro palabras para describir lo tan agradecida que me siento con ustedes.

A mis hermanas Fanny y Cristy por apoyarme en todo momento, las quiero mucho.

A mi abuelo, Jorge Vargas por el apoyo que me ha brindado en cada uno de las etapas de mi estudio estando siempre conmigo, alentándome en mis logros obtenidos.

A mi enamorado, Alan Orozco quien ha sido mi compañero durante mi carrera universitaria, quién me ha ayudado en mis momentos difíciles y dándome ánimo para obtener este gran logro que es de obtener mi título de ingeniera.

A todos ellos les dedico este proyecto de titulación.

**Nancy Annabelle Sauhing Vargas**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA E INGENIERÍA EN  
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.**

**CALIFICACIÓN**

---

**Ing. Barberán Arboleda, Rubén Patricio, Msc.**

## ÍNDICE GENERAL

INTRODUCCIÓN .....	1
CAPÍTULO 1: EL PROBLEMA.....	4
1.1. Planteamiento del problema .....	4
1.2. Formulación del Problema .....	6
1.3. Objetivos de la Investigación .....	7
1.3.1. Objetivo general .....	7
1.3.2. Objetivos específicos .....	7
1.4. Justificación .....	8
1.5. Delimitación de la investigación .....	12
CAPÍTULO 2: MARCO TEÓRICO .....	13
2.1. Análisis del sector financiero .....	13
2.2. Auditoría Financiera.....	23
2.3. Auditoría de sistemas .....	39
CAPÍTULO 3: MARCO METODOLÓGICO .....	54
CAPÍTULO 4: AUDITORÍA INTERNA SOPORTADA CON UN ENFOQUE DE AUDITORÍA DE SISTEMAS APLICADA A UNA ENTIDAD DEL SECTOR FINANCIERO PARA LAS PRINCIPALES CUENTAS.....	65
CAPÍTULO 5: APLICACIÓN DE LA GESTION DE LA AUDITORÍA DE SISTEMAS A LA AUDITORÍA INTERNA DE LAS ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO.....	107
5.1.1. Auditoría interna de la cuenta de inversiones soportada con la auditoría de sistemas .....	108
5.1.2. Auditoría interna de la cuenta de caja soportada con la auditoría de sistemas .....	118
5.1.3. Auditoría interna de la cuenta de propiedad, planta y equipo soportada con la auditoría de sistemas .....	125
5.1.4. Auditoría interna de la cuenta de cuentas por cobrar soportada con la auditoría de sistemas.....	139

5.1.5. Auditoría interna de la cuenta de bienes adjudicados o por dación de pago soportada con la auditoría de sistemas .....	152
5.1.6. Auditoría interna de la cuenta de cartera de créditos y contingentes soportada con la auditoría de sistemas .....	162
CAPÍTULO 6: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	174
BIBLIOGRAFÍA .....	177

## ÍNDICE DE ILUSTRACIÓN

Ilustración 1. Objetivos de la planeación de la auditoría de sistemas .....	43
Ilustración 2. Programa de auditoría .....	47
Ilustración 3. Características principales del estudio de caso .....	59
Ilustración 4. Protocolo de estudio de caso.....	61
Ilustración 5. Principales áreas de una entidad financiera .....	70
Ilustración 6. Organigrama de la cuenta de inversiones .....	72
Ilustración 7. Organigrama de la cuenta de caja.....	78
Ilustración 8. Organigrama de la cuenta de propiedad, planta y equipo .....	83
Ilustración 9. Organigrama de cuentas por cobrar .....	89
Ilustración 10. Organigrama de la cuenta bienes adjudicados o por dación de pago.....	95
Ilustración 11. Organigrama de la cuenta cartera de créditos y contingentes.	101

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Categoría de las aseveraciones a los estados financieros .....	32
Tabla 2. Programa de auditoría de inversiones .....	75
Tabla 3. Programa de auditoría de caja .....	80
Tabla 4. Programa de auditoría de propiedad, planta y equipo .....	86
Tabla 5. Programa de auditoría de cuentas por cobrar.....	92
Tabla 6. Programa de auditoría de bienes adjudicados o por dación de pago .	98
Tabla 7. Programa de auditoría de cartera de créditos y contingentes.....	104
Tabla 8. Programa de auditoría de inversiones soportada con la auditoría de sistemas.....	109
Tabla 9. Programa de auditoría de caja soportado con la auditoría de sistemas .....	118
Tabla 10. Programa de auditoría de propiedad, planta y equipo soportado con la auditoría de sistemas.....	126
Tabla 11. Programa de auditoría de cuentas por cobrar soportado con la auditoría de sistemas.....	140
Tabla 12. Programa de auditoría de bienes adjudicados o por dación de pago soportado con la auditoría de sistemas .....	152
Tabla 13. Programa de auditoría de cartera de créditos y contingentes soportado con la auditoría de sistemas .....	162

## RESUMEN

El objetivo del proyecto de tesis está orientado en realizar un plan de trabajo de auditoría interna soportado con lineamientos de auditoría de sistemas para que los resultados obtenidos de los planes de trabajo del auditor interno tengan confiabilidad y la administración pueda tomar correctas decisiones para el bienestar y buen funcionamiento de las entidades del sector financiero.

Por lo antes mencionado, la auditoría interna es muy importante debido a que sin ésta área las entidades del sector financiero no tendrían un control adecuado en las diferentes actividades y transacciones que se ejecutan en los procesos diarios de las entidades financieras; además, toda entidad del sector financiero requiere de un área que apoye en la gestión para llevar a cabo los objetivos planteados por sus ejecutivos en dichas entidades. Por lo tanto, la auditoría interna es una actividad que evalúa independientemente a cada una de las áreas que conforman la entidad financiera y es aquella que recomienda la implementación de controles internos, optimización de sus procesos para mejorar las operaciones contables, financieras y administrativas; ayudándole a la administración a cumplir sus metas y proporcionándole confianza en el cumplimiento de sus políticas.

Por otra parte, las entidades del sector financiero realizan grandes cantidades de transacciones diarias y éstas se manejan bajo sistemas computacionales en cada una de sus áreas. Por lo tanto, los auditores se ven en la obligación de que su enfoque de auditoría interna debe estar soportada con la auditoría de sistemas para tener un mayor control sobre las transacciones e información generadas de dichos sistemas computacionales y verificar que las políticas impartidas por la administración se encuentren implementadas en sus sistemas computacionales y obtener una mayor fiabilidad en sus procedimientos.

El desarrollo del proyecto de tesis se basó en realizar una auditoría interna de las principales cuentas de una entidad del sector financiero y realizar un análisis de las aseveraciones que se están cubriendo en cada proceso junto con la prueba de auditoría que se está implementando.

Con dicho análisis, se evaluó como podía ser soportado por la auditoría de sistemas para cada uno de los procedimientos de la auditoría interna definido para las principales cuentas de la entidad financiera; para verificar que los sistemas computacionales estén funcionando de acuerdo a las políticas impartidas por la administración y así tener mayor confiabilidad en los resultados obtenidos por dichos sistemas computacionales.

Debido a lo mencionado, este proyecto de tesis va a ayudar a que un auditor en una entidad del sector financiero no solo efectúe revisiones en las principales cuentas de la entidad con un enfoque de alrededor de los sistemas computacionales, sino que también efectúe revisiones a los sistemas computacionales que están implementados en las entidades financieras; y así podrá tener un mayor alcance en su auditoría, minimizando riesgos y emitiendo informes con la información adecuada.

## INTRODUCCIÓN

En el Ecuador de acuerdo a la Superintendencia de Bancos y Seguros, tiene bajo su control 77 entidades financieras que se dividen en entidades privadas, entidades públicas, mutualistas, sociedades financieras, cooperativas de ahorro y crédito. Dichas entidades financieras generan diariamente una gran cantidad de transacciones dentro de sus operaciones, es por ello que necesitan de un fuerte sistema de control interno dentro de sus operaciones por el alto volumen de información procesada en sus sistemas computacionales.

Un mal funcionamiento en la base de datos o la falta de controles internos en los sistemas computacionales implementados en las entidades financieras, podrían ocasionar que la información proporcionada a los directivos pueda presentar errores y se tomen decisiones equivocadas que provoquen un desequilibrio económico en dicha entidad financiera.

Actualmente, las entidades del sector financiero buscan mejorar la eficiencia de sus operaciones a base de las auditorías internas, ya que éstas evalúan detenidamente cada área de la entidad; con el fin de verificar que estén funcionando correctamente, y con este enfoque se requiere complementar el trabajo del auditor con la revisión de los sistemas computacionales; para lo cual se necesita otro tipo de auditoría como es la auditoría de sistemas.

Debido a lo mencionado anteriormente, para objeto de estudio consideramos que los sistemas computacionales son una parte sensible y de mucha importancia en las entidades financieras; debido a que éstas deben estar asociadas con las políticas y procedimientos estipulados por la entidad financiera y por regulaciones emitidas por los organismos de control.

Para el desarrollo del proyecto de tesis vamos a tomar como referencia una entidad financiera privada, donde vamos a realizar un plan de trabajo de

auditoría financiera soportado a la auditoría de sistemas, para así asegurar la confiabilidad de la información que se obtiene en la evaluación de cada cuenta de los estados financieros.

Es por ello que se determinará algunas cuentas significativas de los estados financieros, las mismas que serán evaluadas independientemente, estableciendo procedimientos de auditoría interna; y dicha evaluación será soportada con un enfoque de auditoría de sistemas con el fin de reforzar los planes de trabajo del auditor interno y la minimización de los riesgos de auditoría financiera con la evaluación de los sistemas computacionales. Por lo tanto, brindaran la confianza y fiabilidad en las actividades efectuadas para alcanzar el plan de trabajo del auditor interno.

Con estos antecedentes, desarrollamos una investigación sobre “**Auditoría interna soportada con un enfoque de auditoría de sistemas aplicada a una entidad del sector financiero para las principales cuentas**”, ya que se considera que una auditoría de sistemas es un soporte fundamental en el trabajo de auditor interno, para alcanzar a tener confianza en la información generada por los sistemas computacionales, la cual es utilizada por los auditores internos para efectuar sus revisiones, adicionalmente podría apoyar a la eficiencia en el trabajo del auditor interno.

Para un mejor entendimiento el presente proyecto de tesis se encuentra dividido en seis capítulos los cuales detallaremos a continuación:

**Capítulo 1:** En este capítulo se menciona las razones que motivaron al estudio, el planteamiento del mismo, su objetivo general y objetivos específicos, la justificación y delimitación del proyecto.

**Capítulo 2:** En este capítulo se encuentra la parte teórica referente al sector financiero, las entidades de control y regulación. También todo lo referente a

una auditoría financiera, sus objetivos, tipos de auditoría, riesgos de auditoría, aseveraciones a los estados financieros. Con respecto a la auditoría de sistemas lo concerniente a los objetivos de la auditoría de sistemas, el perfil del auditor de sistemas, programa y metodología de la planeación de la auditoría de sistemas.

**Capítulo 3:** En este capítulo se da a conocer los diferentes tipos y métodos de una investigación, y se indica la metodología aplicada en el presente proyecto de tesis, en el cual se detalla sus particularidades, su esquema y las características primordiales que soportan el uso de dicha metodología.

**Capítulo 4:** En este capítulo se da a conocer las principales cuentas seleccionadas del estado financiero en las cuales se va a desarrollar los procedimientos de auditoría interna con sus respectivas aseveraciones y el tipo de prueba empleadas en cada uno de los procedimientos.

**Capítulo 5:** En este capítulo se va a desarrollar la aplicación de la auditoría de sistemas en cada uno de los procedimientos de la auditoría interna como un soporte de la confiabilidad de los procedimientos ya realizados.

**Capítulo 6:** Comprenderá conclusiones y recomendaciones.

## **CAPÍTULO 1: EL PROBLEMA**

### **1.1. Planteamiento del problema**

Una auditoría interna tiene como objetivo fundamental verificar y evaluar el cumplimiento del manual de políticas y procedimientos establecidos por la administración de las entidades financieras; con el fin de comprobar que el control interno sea eficiente para cada una de las cuentas.

Según Manuel Borrajo, define la auditoría interna como un soporte que establece la administración de la entidad financiera para verificar el correcto manejo de las políticas y procedimientos en cada una de las cuentas y así tener un mejor control interno para la prevención y valoración de los riesgos.

Por lo mencionado anteriormente, es fundamental que cada una de las entidades del sector financiero posea un área de auditoría interna para así verificar y dar confianza de que los controles internos son eficientes; y, de la misma manera comprobar que se estén cumpliendo las políticas y procedimientos definidos por la administración.

Por lo tanto, existen riesgos al efectuar una auditoría interna; como es la que un auditor al evaluar inadecuadamente una cuenta, dé una información equivocada por el hecho de no haber detectado errores o irregularidades significativas que podrían haber modificado por completo la opinión dada en el informe de auditoría interna.

Por todo lo antes mencionado, las entidades del sector financiero, por la gran cantidad de transacciones que éstas generan diariamente y por el alto volumen de información procesada en sus sistemas computacionales; necesitan

de un fuerte sistema de control interno para un mayor control en las entidades del sector financiero.

De lo detallado, se puede indicar que el mal funcionamiento o la falta de controles internos en los sistemas computacionales implementados en las entidades del sector financiero ocasionan que la información proporcionada a los directivos pueda presentar errores y se tomen decisiones equivocadas que provoquen un desequilibrio económico en dicha institución.

Debido a lo mencionado anteriormente, para objeto de estudio se considera que los sistemas computacionales son una parte sensible y de mucha importancia en las entidades financieras; debido a que éstas deben estar asociadas con las políticas y procedimientos estipulados por la entidad y por regulaciones emitidas por los organismos de control.

Actualmente, las entidades del sector financiero buscan mejorar la eficiencia de sus operaciones a base de las auditorías internas, ya que éstas evalúan detenidamente cada cuenta de la entidad; con el fin de verificar que éstas funcionen correctamente, y con este enfoque se requiere complementar el trabajo del auditor con la revisión de los sistemas computacionales; para lo cual se necesita otro tipo de auditoría como es la de sistemas. La misma que ésta implica determinar si aquellos sistemas computacionales se estén desempeñando de manera adecuada según lo establecido en las normativas pactadas por la entidad financiera.

Consideramos que el desarrollo del presente proyecto de tesis es de mucha importancia, debido a que al momento de evaluar cada cuenta mediante una auditoría interna; éste va a ser complementada mediante la auditoría de sistemas; es decir, va a reforzar cada procedimiento realizado para evaluar cada cuenta de los estados financieros de la entidad.

Finalmente, cada procedimiento va a ser complementado con la evaluación de los sistemas computacionales. Por lo tanto, brindaran la confianza y fiabilidad en los mismos. Además, los directivos de las entidades del sector financiero podrán tomar las debidas decisiones de manera oportuna en base a la información correcta y adecuada.

## **1.2. Formulación del Problema**

Frente a esta necesidad, el presente proyecto de tesis busca solucionar las siguientes interrogantes:

¿Cuáles son los enfoques de auditoría interna que se deben aplicar para realizar un control adecuado en las principales cuentas de las entidades del sector financiero?

¿Qué riesgos se presentan en las entidades del sector financiero con la aplicación de la tecnología en sus procesos?

¿Cuáles son los beneficios que obtendrían las entidades del sector financiero al aplicar auditoría de sistemas?

¿Se han presentado fraudes o robos por no tener una adecuada segregación de funciones en los accesos a los sistemas computacionales en las entidades del sector financiero?

### **1.3. Objetivos de la Investigación**

#### **1.3.1. Objetivo general**

Establecer un plan de trabajo de auditoría interna soportada con una auditoría de sistemas en las entidades del sector financiero, para así asegurar la confiabilidad de la información que se obtiene en la evaluación de las principales cuentas del estado de situación financiera.

#### **1.3.2. Objetivos específicos**

- Determinar las principales cuentas que forman parte en las entidades del sector financiero, las mismas que tienen un impacto significativo dentro del estado de situación financiera de dichas entidades.
- Determinar los objetivos de auditoría interna fundamentales para la realización de los procedimientos de auditoría para la evaluación de las principales cuentas en las entidades del sector financiero.
- Definir los procedimientos de auditoría interna que va a ser utilizado para la evaluación de las principales cuentas en las entidades financieras.
- Determinar que los procedimientos de auditoría interna justifiquen las aseveraciones impartidas por los directivos se estén cumpliendo de manera adecuada. (Norma internacional de Auditoría 505, 2013)
- Integrar los programas de auditoría interna con enfoque de auditoría de sistemas con el fin de reforzar dichos programas para la minimización de los riesgos de auditoría financiera.

## **1.4. Justificación**

Una auditoría interna tiene como objetivo fundamental evaluar el control interno para cada una de las cuentas de las entidades financieras, para así, verificar que el manual de políticas y procedimientos impartidos por la administración se estén cumpliendo de manera adecuada conforme a las indicaciones pactadas. Es por eso que es muy importante tener un área de auditoría interna dentro de las instituciones financieras para que evalúe las políticas y procedimientos y poder tener una mayor confianza en los mismos.

Según Manuel Borrajo, define la auditoría interna como un soporte que establece la administración de la entidad financiera para verificar el correcto manejo de las políticas y procedimientos en cada una de las cuentas; y así tener un mejor control interno para la prevención y valoración de los riesgos.

Por lo tanto, existen riesgos al efectuar una auditoría interna; tales como no identificar irregularidades en los procedimientos impartidos dentro de las áreas que poseen un mayor riesgo en la entidad financiera; o no tener seguridades en los sistemas computacionales debido a que una persona no autorizada podría ingresar al sistema y transferir una cantidad de dinero a un tercero y si no se tiene un buen control no se podría identificar los errores a tiempo, entre otros riesgos que se incrementan con el uso de la tecnología.

Por lo antes mencionado, en una entidad del sector financiero existen múltiples sistemas que están automatizando las operaciones que se realizan diariamente. Por lo tanto, si una entidad del sector financiero no cuenta con sistemas computacionales debidamente auditados; pueden generar un alto riesgo para las entidades financieras y bajar el nivel de confianza en las pruebas realizadas por los auditores internos, sus políticas y procedimientos podrían no estar soportados por los sistemas computacionales, lo que genera

un riesgo en el cumplimiento del control interno dentro de las entidades financieras.

Además, éste proyecto de tesis su principal justificación se basa a requerimientos que la Superintendencia de Bancos y Seguros que indica:

**Art. 84.-** Toda institución del sistema financiero, tendrá un auditor interno y un auditor externo, calificados en cuanto a su idoneidad y experiencia por la Superintendencia.

Respecto del segundo, la Superintendencia llevará el registro correspondiente.

Los auditores internos y externos serán nombrados en cualquier tiempo por la Junta General de Accionistas. En caso de ausencia definitiva, comprobada, la Junta General de Accionistas procederá a designar su reemplazo, dentro del plazo de treinta días de producida ésta.

La Superintendencia de Bancos podrá ordenar a los bancos la contratación de auditorías especiales. Asimismo, podrá contratar directamente, la realización de dichas auditorías. (Seguros, 2001, pág. 32)

Por lo cual, la Superintendencia ordena que las entidades del sector financiero realicen una auditoría de sistemas y se efectúen trabajos en el área de tecnología que están relacionadas con los principales procesos de negocios de dichas entidades financieras; para así comprobar que dichos sistemas computacionales estén actuando de acuerdo a las políticas y procedimientos de la entidad del sector financiero.

La auditoría de sistemas es muy importante para las entidades del sector financiero, debido a que las mismas utilizan los sistemas computacionales como esencia en su gestión y operación, una falla en los mismos puede afectar a la continuidad del negocio. Para lo cual, José Fera Domínguez indica que existen riesgos implícitos, del cual se detalla a continuación:

**Riesgo operacional.**-Este riesgo tiene su justificación en la pérdida potencial derivada de deficiencias significativas en la integridad o confianza del sistema. Las consideraciones de seguridad son importantes, en la medida en que los bancos pueden ser sujetos de ataques externos o internos sobre sus sistemas o productos. El riesgo operacional puede también surgir de un mal uso del cliente, de un diseño inadecuado o de un sistema de banca mal implantado.

El riesgo operacional se encuentra en estrecha relación con el control sobre el acceso a los sistemas de gestión de riesgo y a la contabilidad de un banco. Este control de acceso a los sistemas bancarios se ha convertido en algo tremendamente complejo debido a los avances informáticos, a la dispersión geográfica de los puntos de acceso, y al uso de vías alternativas de comunicación, incluyendo las redes públicas como Internet.  
(Domínguez, 2009)

Debido a lo antes expuesto, por una falla en los sistemas computacionales las entidades del sector financiero pueden dejar de operar o a su vez, logren los hackers ingresar en sus sistema y realizar transferencias fraudulentas que perjudiquen a las entidades financieras y a sus usuarios.

Es por esto, que las entidades del sector financiero por la cantidad de información confidencial que ellos manejan, la misma que es gestionada a

través de sistemas computacionales, requieren que los mismos sean continuamente auditados para asegurar su confidencialidad e integridad en la información generada. Debido a esto, la Norma Internacional de Contabilidad N°505 que se trata sobre las Confirmaciones externas expresa lo siguiente:

De acuerdo con la NIA 505, el auditor debe diseñar e implementar procedimientos de confirmación externa para obtener evidencia de auditoría relevante y confiable. Esta evidencia en forma de confirmaciones externas puede ser más confiable que la evidencia generada internamente en la entidad y permite obtener un alto nivel de confiabilidad y seguridad que requiere el auditor para responder a los riesgos significativos debidos a fraude o error. (Norma internacional de Auditoría 505, 2013)

Por lo tanto, una confirmación externa la observamos desde el punto de una auditoría de sistemas, ya que aquí mediante la aplicación de ésta; podemos corroborar los procedimientos que se realizó mediante una auditoría interna. Y así, dar mayor fiabilidad a la parte directiva de los resultados obtenidos.

Para la correcta toma de decisiones en las entidades financieras se basan en su mayoría a sus sistemas computacionales, por lo que se requiere que los mismos operen y generen información adecuada y oportuna. Por lo tanto, deberían ser validados los sistemas computacionales que apoyen a dichos resultados.

Finalmente, una auditoría de sistemas es un soporte a la auditoría interna, debido a que ambos están enfocados en los controles que tiene las entidades del sector financiero, ya sea para ver la razonabilidad de las cuentas o verificar cómo están funcionando los sistemas computacionales al momento de recibir y entregar información, por lo que los mismos deben soportar dichos controles internos implementados por la administración.

## **1.5. Delimitación de la investigación**

El presente proyecto de tesis está enfocado en cómo la auditoría de sistemas puede reforzar los procedimientos de una auditoría interna en las principales cuentas de una entidad del sector financiero de la ciudad de Guayaquil.

## **CAPÍTULO 2: MARCO TEÓRICO**

### **2.1. Análisis del sector financiero**

De acuerdo a la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS), define al sector financiero como:

El conjunto de instituciones que tiene como objetivo el de canalizar el ahorro de las personas. Esta canalización de recursos permite el desarrollo de la actividad económica (producir y consumir) haciendo que los fondos lleguen desde las personas que tienen recursos monetarios excedentes hacia las personas que necesitan estos recursos. Los intermediarios financieros crediticios se encargan de captar depósitos del público, y, por otro, prestarlo a los demandantes de recursos. (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2015)

De esta manera el sector financiero puede contribuir al crecimiento económico de la población, mediante oportunidades de crédito para diferentes proyectos de inversión, así como a microempresas, y otras actividades productivas que se llevan a cabo dentro del país.

La Superintendencia de Bancos y Seguros menciona múltiples funciones del sector financiero, entre las que se destaca “captar y promover el ahorro, para luego canalizarlo hacia los diferentes agentes económicos; facilitar el intercambio de bienes y servicios; gestionar medios de pago y buscar el crecimiento económico de la población”. (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2015)

Los autores Bahillo, Pérez y Escribano, consideran los siguientes puntos como principales funciones del sector financiero:

- “Fomentar el ahorro”. (Bahillo Marcos, Pérez Bravo, & Escribano Ruíz, 2013)
- “Captar ese ahorro y canalizarlo hacia la inversión. Al no existir coincidencia en general entre ahorradores e inversores, el sector financiero actúa de mediador entre los mismos”. (Bahillo Marcos, Pérez Bravo, & Escribano Ruíz, 2013)
- “Ofertar aquellos productos que consigan adaptarse a las necesidades a las necesidades de los ahorradores y los inversores, de manera que obtengan la mayor satisfacción, con el menor costo”. (Bahillo Marcos, Pérez Bravo, & Escribano Ruíz, 2013)
- “Lograr la estabilidad monetaria y financiera haciendo que las entidades del sector financiero se adopten a los cambios económicos, asignando a las autoridades financieras los instrumentos de control adecuados”. (Bahillo Marcos, Pérez Bravo, & Escribano Ruíz, 2013)

## **Entidades reguladoras del sector financiero**

El sector financiero está constituido por entidades del sector financiero privadas y públicas, las cuales se encuentran cada una regidas por sus organismos reguladores.

La entidad encargada de la supervisión y control de las instituciones del sector financiero es la Superintendencia de Bancos y Seguros, la cual es una entidad autónoma encargada de controlar y supervisar las funciones de las entidades del sector financiero en el País.

La Corporación del Seguro de Depósitos (COSEDE), es otro organismo de control cuya función es administrar el sistema de seguro de depósitos de las instituciones del sector financiero privado; y, como éste, otros organismos se encargan de dictar normas y procesos específicos siempre en coordinación con el regulador principal de la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

**Banco Central del Ecuador.-** Tiene la misión de garantizar el funcionamiento del régimen monetario, controlar la inflación e impulsar el crecimiento económico del país, así como también la atribución de conocer, aprobar y evaluar la ejecución de los presupuestos de las entidades del sector financiero públicas.

Las principales funciones del Banco Central del Ecuador son las siguientes:

- Posibilita que las personas dispongan de billetes y monedas en la cantidad, calidad y en las denominaciones necesarias.
- Facilita los pagos y cobros que todas las personas realizan en efectivo, o a través del sector financiero privado.
- Evalúa, monitorea y controla permanentemente la cantidad de dinero de la economía, para lo que utiliza como herramienta el encaje bancario.
- Revisa la integridad, transparencia y seguridad de los recursos del Estado que se manejan a través de nuestras operaciones bancarias.
- Ofrece a las personas, empresas y autoridades públicas información para la toma de decisiones financieras y económicas.  
(Banco Central del Ecuador, 2015)

Con el fin de cumplir con sus funciones, el banco central tiene la emisión del dinero legal, por lo tanto, el banco central, dependiendo de las condiciones

económicas del país (inflación, desempleo, etc.), decide, emitir o drenar liquidez del sistema a través de las diferentes herramientas, como pueden ser, las operaciones de mercado abierto, facilidades permanentes y las reservas mínimas.

**Junta Bancaria.** - Es aquel organismo que se encuentra bajo el control de la Superintendencia de Bancos y es la encargada de dictar las Leyes, Resoluciones y Regulaciones que permiten un correcto funcionamiento y desarrollo de este sistema tan importante en la economía.

En el artículo 175, de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero (LGISF) manifiesta las siguientes atribuciones de la Junta Bancaria:

- a) Formular la política de control y supervisión del sector financiero, aprobar las modificaciones del nivel requerido de patrimonio técnico y las ponderaciones de los activos de riesgo y pronunciarse sobre el establecimiento y liquidación de las entidades del sector financiero, así como de la remoción de sus administradores. (Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, 2001)
- b) Resolver los casos no consultados en esta ley, así como las dudas en cuanto al carácter bancario y financiero de las operaciones y actividades que realicen las entidades del sector financiero y dictar las resoluciones de carácter general para la aplicación de esta ley. (Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, 2001)
- c) “Determinar las operaciones y servicios no señalados expresamente en esta ley que sean compatibles con las

actividades de las entidades del sector financiero”. (Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, 2001)

d) “Resolver los recursos de revisión de orden administrativo planteados ante este órgano”. (Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, 2001)

e) “Aprobar el presupuesto y la escala de remuneraciones del personal de la Superintendencia”. (Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, 2001)

f) “Conocer la memoria que elabore el Superintendente en forma previa a su remisión al Congreso Nacional”. (Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, 2001)

De acuerdo al Reglamento a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero en el artículo 1, indica que:

La Ley regula la creación, organización, actividades, funcionamiento y extinción de las instituciones del sector financiero privado, así como la organización y funcionamiento de la Superintendencia de Bancos, entidad encargada de la supervisión y control del sector financiero en todo lo cual se tiene presente la protección de los intereses del público. (Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, 2001)

La Superintendencia de Bancos y Seguros define a una institución financiera como, “toda empresa que habitualmente se dedica a prestar fondos o a conceder créditos, sea que lo haga con sus propios fondos o con fondos recibidos de terceros, esto último cuando está expresamente facultada por la ley para ello”. (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2015)

La Superintendencia de Bancos y Seguros tiene bajo su control a 77 entidades financieras que se dividen en: entidades privadas, entidades públicas, mutualistas, cooperativas de ahorro y crédito, sociedades financieras y otras entidades, sin embargo, para tener claro el concepto de cada una de ellas mencionamos a continuación la definición que ha sido dada por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

**Banco:** “Es una institución que por un lado se encarga de cuidar el dinero que es entregado por los clientes y por el otro utiliza parte del dinero entregado para dar préstamos cobrando una tasa de interés”.  
(Superintendencia de Bancos y Seguros, 2015)

A continuación, se menciona el listado de los bancos privados y públicos del Ecuador que están bajo el control de la Superintendencia de Bancos y Seguros:

Entidades Privadas:

- AMAZONAS S.A.
- BOLIVARIANO S.A.
- COFIEC S.A
- COMERCIAL DE MANABI S.A.
- DE GUAYAQUIL S.A.
- DE LOJA S.A.
- DE MACHALA S.A.
- DEL AUSTRO S.A.
- DEL LITORAL S.A.
- DEL PACIFICO S.A.
- DEL PICHINCHA C.A.
- DELBANK

- GENERAL RUMIÑAHUI
- INTERNACIONAL S.A.
- FINCA S.A.
- PROCREDIT S.A.
- PRODUBANCO S.A
- SOLIDARIO S.A.
- SUDAMERICANO S.A.
- TERRITORIAL S.A.
- CITIBANK N.A.
- LLOYDS BANK LTD.
- BANCO PROMERICA S.A.
- UNIBANCO
- CAPITAL S.A.
- D – Miro
- COOPNACIONAL S.A.

(Superintendencia de Bancos y Seguros, 2015)

Entidades Financieras Públicas:

- BANCO DEL ESTADO
- BANCO ECUATORIANO DE LA VIVIENDA
- BANCO NACIONAL DE FOMENTO
- CORPORACION FINANCIERA NAL.
- BANCO DEL BIESS
- BANCO CENTRAL DEL ECUADOR
- FONDO DE DESARROLLO DE LAS NACIONALIDADES Y PUEBLOS INDIGENAS DEL ECUADOR, FODEPI
- INSTITUTO ECUATORIANO DE CREDITO EDUCATIVO Y BECAS

(Superintendencia de Bancos y Seguros, 2015)

**Sociedad financiera:** “Institución que tiene como objetivo fundamental intervenir en el mercado de capitales y otorgar créditos para financiar la producción, la construcción, la adquisición y la venta de bienes a mediano y largo plazo”. (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2015)

A continuación, se menciona el listado de las sociedades financieras del Ecuador que están bajo el control de la Superintendencia de Bancos y Seguros:

- CONSULCREDITO SOC. FINANCIERA S.A.
  - DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.
  - FINANCIERA DE LA REPUBLICA S.A. FIRESA
  - FINANCIERA DEL AUSTRO S.A. FIDASA
  - GLOBAL SOCIEDAD FINANCIERA S.A.
  - PROINCO SOCIEDAD FINANCIERA S.A
  - SOCIEDAD FINANCIERA INTERAMERICANA S.A.
  - SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
  - UNIFINSA SOCIEDAD FINANCIERA S.A.
  - VAZCORP SOCIEDAD FINANCIERA S.A.
- (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2015)

### **Cooperativas de ahorro y crédito:**

Es la unión de un grupo de personas que tienen como finalidad ayudarse los unos a los otros, para alcanzar sus necesidades financieras. La cooperativa no está formada por clientes sino por socios, ya que cada persona posee una pequeña participación dentro de esta. (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2015)

A continuación, se menciona el listado de las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador que están bajo el control de la Superintendencia de Bancos y Seguros:

- 11 DE JUNIO
- 15 DE ABRIL
- 23 DE JULIO
- 29 DE OCTUBRE
- 9 DE OCTUBRE
- ALIANZA DEL VALLE
- ANDALUCIA
- ATUNTAQUI
- BIBLIAN
- CACPECO
- CAJA CENTRAL COOPERATIVA FINANCOOP
- CALCETA N/A CAMARA DE COMERCIO DE QUITO
- CHONE
- CODESARROLLO
- COMERCIO
- COOPAD
- COOPROGRESO
- COTOCOLLAO
- EL SAGRARIO
- GUARANDA
- JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA
- LA DOLOROSA
- MANUEL ESTABAN GODOY ORTEGA
- NACIONAL
- OSCUS

- PABLO MUÑOZ VEGA
  - PADRE JULIAN LORENTE
  - PASTAZA
  - RIOBAMBA
  - SAN FRANCISCO
  - SAN FRANCISCO DE ASIS
  - SAN JOSE
  - SANTA ANA
  - SANTA ROSA
  - TULCAN
  - JARDIN AZUAYO
  - CACPE DE LOJA
  - CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO
  - CONSTRUCCION COMERCIO Y PRODUCCION, COOPCCP
  - MUSHUC RUNA
  - SAN PEDRO DE TABOADA
  - VICENTINA "MANUEL"
- (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2015)

### **Mutualistas:**

La unión de personas que tienen como fin el apoyarse los unos a los otros para solventar las necesidades financieras.

Generalmente las mutualistas invierten en el mercado inmobiliario. Al igual que las cooperativas de ahorro y crédito están formadas por socios. (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2015)

A continuación, se menciona el listado de las mutualistas establecidas en el Ecuador que están bajo el control de la Superintendencia de Bancos y Seguros:

- AMBATO
- AZUAY
- IMBABURA
- PICHINCHA

(Superintendencia de Bancos y Seguros, 2015)

## **2.2. Auditoría Financiera**

Una auditoría financiera se la realiza con la finalidad de emitir una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros, luego de examinar y analizar los mismos.

De acuerdo a Rubén Andrade, menciona que la auditoría financiera:

Consiste en el examen de los registros, comprobantes, documentos y otras evidencias que sustentan los estados financieros de una entidad u organismo, efectuado por el auditor para formular el dictamen respecto de la razonabilidad con que se presentan los resultados de las operaciones, la situación financiera, los cambios operados en ella y en el patrimonio; para determinar el cumplimiento de las disposiciones legales y para formular comentarios, conclusiones y recomendaciones tendientes a mejorar los procedimientos relativos a la gestión financiera y al control interno. (Andrade, 2003, pág. 168)

Sin embargo, Israel Osorio, define la Auditoría Financiera como “el examen crítico que realiza un auditor de los libros, registros, y áreas de una empresa, basado en normas, técnicas y procedimientos específicos, con la finalidad de opinar sobre la razonabilidad de la información financiera”. (Osorio Sánchez, 2007)

Por otra parte, Madariaga define a la auditoría en general como un:

Examen sistemático de los estados financieros, registros y operaciones con la finalidad de determinar si están de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados, con las políticas establecidas por la dirección y con cualquier tipo de exigencias legales o voluntariamente adoptadas. La auditoría tiene por objeto averiguar la exactitud, integridad y autenticidad de los estados financieros, expedientes y demás documentos administrativos-contables presentados por la dirección, así como sugerir las mejoras administrativo-contable que procedan.  
(Madariaga J, 2004)

En la actualidad, una auditoría es muy importante ya que brinda una seguridad a la alta gerencia que los valores plasmados en los estados financieros son reales. Además, en la ejecución de la auditoria se puede evaluar la eficacia y cumplimiento de los planes ejecutados por la gerencia.

## **Tipos de Auditoría**

- **Auditoría financiera.-** Es un examen de los estados financieros preparados por la administración de una empresa u organización, con el objetivo de expresar una opinión sobre la razonabilidad de la

información que estos contienen, incluyendo la aplicación de las normas de información financiera.

- **Auditoría de gestión.-** Es aquella que se realiza para evaluar el grado de eficiencia, eficacia, economía y calidad en el logro de los objetivos previstos por la organización y con los que se han manejado los recursos.
- **Auditoría de cumplimiento.-** Es aquella que tiene como propósito el de determinar si los procedimientos utilizados y las medidas de control interno se encuentran acordes con la normatividad vigente.
- **Auditoría de control interno.-** Es la evaluación realizada al sistema de control interno, con el fin de determinar el nivel de confianza que genera como respuesta a los riesgos.
- **Otras auditorías.-** Como son: auditoría de sistemas, auditoría gubernamental, auditoría interna, auditoría forense, entre otras.

Los principales lectores del informe de auditoría son:

- Directivos y administradores
- Inversionistas
- Bancos y entidades de control
- Analistas financieros
- Acreedores y proveedores
- Autoridades públicas

## **Objetivo de una auditoría financiera**

Los objetivos de un auditor según la Norma Internacional de Auditoría NIA (Norma Internacional de Auditoría NIA 200, 2013), son los siguientes:

- a) La obtención de una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, que permita al auditor expresar una opinión sobre si los estados financieros están preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con un marco de información financiera aplicable; y
- b) La emisión de un informe sobre los estados financieros, y el cumplimiento de los requerimientos de comunicación contenidos en las NIA, a la luz de los hallazgos del auditor.

Debemos recordar que el objetivo de una auditoría de estados financieros es hacer posible al auditor expresar una opinión sobre si los estados financieros están preparados de acuerdo con un marco de referencia, para el informe de auditoría.

Aunque la opinión del auditor aumenta la credibilidad de los estados financieros, el usuario no puede asumir que la opinión es una seguridad en cuanto a la futura viabilidad de la entidad ni a la eficiencia o efectividad con que la administración ha conducido los asuntos de la entidad.

Existen diferencias entre una auditoría interna y externa, a continuación, mencionaremos las diferencias y relación que existen entre ellas.

## **Auditoría interna**

Según Manuel Borrajo, define la auditoría interna como:

Una función de control, de gestión y de consulta, adscrita al Comité de Auditoría, con la misión establecida por el Consejo de Administración, de vigilancia y mantenimiento de un adecuado sistema de control interno y la prevención y valoración de los riesgos. (Borrajo Domínguez, 2002)

La auditoría interna tiene como objetivo principal verificar y evaluar el cumplimiento, adecuación y aplicación de normas y procedimientos de control interno, establecidos por la administración de la empresa.

## **Auditoría externa**

De la misma manera Borrajo define a la auditoría externa como:

El servicio prestado por profesionales calificados, consistente en la revisión de los estados financieros de una empresa, según normas y técnicas específicas, a fin de expresar su opinión independientemente sobre la situación económica-financiera de dicha empresa en un momento dado, sus resultados y los cambios en ella habidos durante un periodo determinado. (Borrajo Domínguez, 2002)

Una auditoría externa es llevada a cabo por una persona independiente, el auditor no es un empleado del cliente por lo tanto su relación con la administración es únicamente una relación profesional, por lo que no existen conflictos de intereses ni afinidades personales.

La finalidad primordial de la auditoría externa es expresar una opinión profesional independiente sobre las cuentas de una entidad.

## **Evaluación del riesgo de auditoría**

La evaluación del riesgo de auditoría está relacionada con la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría a aplicar. Los riesgos que se analizan en una auditoría son los siguientes:

**Riesgo Inherente.**- “Es la posibilidad de que exista errores en la información financiera, administrativa u operativa, antes de considerar la efectividad de los controles internos.” (Velásquez Navas, 2012).

El riesgo inherente es la no detección oportuna de posibles errores durante la ejecución de la auditoría, los cuales pueden darse por el giro de negocio y es por ello que debemos tener en consideración los siguientes factores:

- Actividad de la empresa,
- El entorno donde opera la empresa,
- Características de las máximas autoridades,
- La naturaleza de las transacciones,
- Volatilidad de las transacciones,
- El volumen de las operaciones,
- Complejidad de las operaciones.

**Riesgo de control.**- “Es la posibilidad de que los procedimientos de control interno, incluyendo a la unidad de auditoría interna, no puedan prevenir

o detectar los errores e irregularidades significativas de manera oportuna.”  
(Velásquez Navas, 2012)

El riesgo de control afecta la calidad de los procedimientos de auditoría que se están ejecutando, consideremos para lo cual lo siguiente:

- Depende de la forma en que se presenta el sistema de control interno de la empresa o del área que se examina,
- Nivel de los controles y la efectividad con que estos operan.

**Riesgo de detección.**- “Constituye la posibilidad de que los procedimientos aplicados por el auditor, no detecten errores o problemas significativos.” (Velásquez Navas, 2012)

El riesgo de no detección de posibles errores o irregularidades que no haya sido detectado a tiempo durante la ejecución de auditoría pone en juicio la opinión que se emita en el informe de auditoría. Por lo que se requieren las siguientes consideraciones:

- Experiencia del auditor
- Asignación de los recursos necesarios
- Oportunidad y profundidad de las pruebas de auditoría aplicadas.

**Riesgo de auditoría.**- “Se refiere al riesgo que el auditor de una opinión de auditoría no apropiada cuando los estados financieros están elaborados en forma errónea” (Velásquez Navas, 2012), para analizar este riesgo es criterio de cada auditor o firma auditora asignar rangos para establecer la importancia

relativa o materialidad<sup>1</sup>, sin embargo, el riesgo de auditoría se estandariza normalmente en un rango del 1 % al 5%.

## **Aseveraciones a los estados financieros**

Las aseveraciones a los estados financieros de acuerdo a la Norma Internacional de Auditoría 315, se define como,

Representación o declaración de la administración de una entidad, explícita o de otra índole, incorporada en los estados financieros, tal como la entiende o utiliza el auditor para considerar los distintos tipos de posibles errores que puedan ocurrir. (Norma internacional de Auditoría, NIA 315, 2013)

El auditor es el responsable de identificar y evaluar los riesgos de error material, los cuales pueden ser ocasionados por un fraude o error, y estos se ven reflejados en los estados financieros. El auditor podría detectarlos con mayor facilidad por su experiencia, conocimiento del giro del negocio y por la evaluación del control interno de la entidad del sector financiero.

Principalmente el auditor para lograr identificar los riesgos se enfoca en los riesgos más significativos que él considere en base a los antecedentes que conozca, lo cual lo puede lograr con el conocimiento del negocio, las principales actividades que desarrolla la entidad financiera, entre otras.

---

<sup>1</sup> Materialidad: se refiere a la cifra o cifras determinadas por el auditor, por debajo del nivel de la importancia relativa establecida para los estados financieros, al objeto de reducir a un nivel adecuadamente bajo la probabilidad de que la suma de las incorrecciones no corregidas y no detectadas supere la importancia relativa determinada.

Cabe mencionar que la evaluación del control interno de la entidad financiera es muy relevante para saber los posibles riesgos a los que se va a enfrentar durante la ejecución de la auditoría y poder diseñar los procedimientos de auditoría efectivos que respondan a los riesgos evaluados. Una vez identificados, se evalúan para saber si éstos están relacionados, de manera dominante o no, con los estados financieros en su conjunto y su potencial afectación a una o varias aseveraciones.

El auditor debe relacionar el riesgo identificado con aquello que puede estar mal a nivel de aseveración y con los controles relevantes que tiene intención de probar. De igual manera debe considerar la probabilidad de error, incluyendo la posibilidad de múltiples errores, y si el error potencial es de tal magnitud que podría dar lugar a una sucesiva cadena de errores importantes.

El auditor debe tener documentado todos los hallazgos encontrados de manera clara, oportuna y consistentemente los riesgos identificados y la evaluación de error material a nivel de los estados financieros y de las aseveraciones.

Los riesgos de error material a nivel de aseveración para las clases de transacciones, las cuentas de balance y las revelaciones, ayudan de manera directa al auditor, a establecer la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría, en un nivel de aseveración que es necesario para obtener suficiente y apropiada evidencia de auditoría.

Las aseveraciones que debe usar el auditor para considerar los diferentes tipos de errores potenciales que pueden ocurrir, definidas por la Norma Internacional de Auditoría 315 (2013), se encuentran dentro de las siguientes tres categorías:

**Tabla 1. Categoría de las aseveraciones a los estados financieros**

<b>Aseveraciones sobre las clases de transacciones y eventos correspondientes al periodo sujeto a auditoría:</b>	Ocurrenia	Todas las transacciones y eventos que han sido registrados son reales y están relacionadas con la entidad.
	Integridad	Todas las transacciones y eventos que debieron haber sido registradas, han sido registradas.
	Exactitud	El importe y otra información relativos a las transacciones y eventos registrados han sido registrados adecuadamente.
	Corte	Todas las transacciones y eventos han sido registrados en el periodo contable correspondiente.
	Clasificación	Todas las transacciones y eventos han sido registrados en las cuentas contables apropiadas.

**Continúa** 

<b>Aseveraciones relativas a las cuentas de balance al final del ejercicio:</b>	Existencia	Los activos, los pasivos y el capital existen, son reales.
	Derechos y obligaciones	La entidad mantiene o controla los derechos sobre los activos, y los pasivos son obligaciones reales y adecuadamente controladas por la entidad.
	Integridad	Todos los activos, los pasivos y el capital que deberían haber sido registrados se han registrado.
	Valuación	Los activos, los pasivos y el capital están incluidos en los estados financieros con los saldos apropiados y cualquier ajuste por valuación está debidamente registrado.

**Continúa** 

<b>Aseveraciones sobre presentación y revelación:</b>	Ocurrencia, derechos y obligaciones	La revelación de eventos, transacciones y otros asuntos, han ocurrido y conciernen a la entidad.
	Integridad	Todas las revelaciones que deben ser incluidas en los estados financieros, se han incluido.
	Clasificación	La información financiera se encuentra, apropiadamente, presentada y descrita, y las revelaciones están expresadas con claridad.
	Exactitud y valuación	La información financiera se encuentra revelada apropiadamente, y por los montos correctos presentados por la compañía.

**Fuente:** Norma Internacional de Auditoría, NIA 315.

## **Auditoria a las entidades del sector financiero**

De acuerdo al artículo 84 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, establece que, “toda institución del sector financiero, tendrá un auditor interno y un auditor externo, calificados en cuanto a su idoneidad y experiencia por la Superintendencia de Bancos y Seguros”. (Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, 2001)

Los auditores internos y externos serán nombrados en cualquier tiempo por la junta general de accionistas en caso de ausencia definitiva, comprobada, la junta general de accionistas procederá a designar su reemplazo, dentro del plazo de treinta días de producida ésta.

El auditor interno será removido en cualquier tiempo por la junta general de accionistas. Mientras que el auditor externo, para ser removido tiene que ponerse en conocimiento del Superintendente de Bancos y Seguros, quien escuchando al auditor y documentadamente, resolverá en 20 días.

La Ley General de Instituciones del Sistema Financiero establece los lineamientos que debe aplicar el auditor interno para las entidades del sector financiero, y lo especifica en el Artículo 86,

El auditor interno velará, al menos, porque las operaciones y procedimientos de la institución se ajusten a la ley, al estatuto, a los reglamentos internos, a la técnica bancaria y a los principios contables aceptados por la Superintendencia. Además son responsabilidades propias del auditor interno vigilar el funcionamiento adecuado de los sistemas de control interno; velar por el cumplimiento de las resoluciones de la junta general de accionistas, del Directorio y de la Superintendencia; y, suscribir los estados financieros, conjuntamente con el representante legal y el

contador general. Si el auditor interno se negase a firmar los estados financieros, deberá sustentar su negativa, por escrito, ante la institución financiera y a la Superintendencia de Bancos y Seguros, en la órbita de su competencia. (Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, 2001)

De la misma manera establece los lineamientos para un auditor externo en su artículo 87,

El auditor externo, persona natural o jurídica, hará las veces de comisario de la institución en los términos establecidos en la Ley de Compañías y además tendrá las funciones que se determinan en esta ley y en las leyes de carácter tributario, así como en las disposiciones que dicte la Superintendencia de Bancos y Seguros. (Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, 2001).

El auditor externo será designado para períodos de un año y podrá ser designado sucesivamente.

Además de lo dispuesto en otras leyes y en las instrucciones que imparta la Superintendencia de Bancos y Seguros, el auditor externo tendrá las siguientes obligaciones y funciones:

a) “Opinar o abstenerse explícita y motivadamente de hacerlo sobre la veracidad o exactitud de los estados financieros, los sistemas de contabilidad y sus comprobantes y soportes”. (Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, 2001)

b) “Opinar sobre la suficiencia y efectividad de los sistemas de control interno, la estructura y procedimientos administrativos de la

institución auditada y evaluarlos”. (Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, 2001)

c) Opinar si las operaciones y procedimientos se ajustan a las disposiciones legales, estatutarias, reglamentos internos y a las instrucciones que al efecto imparta la Superintendencia de Bancos y Seguros; por tanto, deberá opinar si los estados financieros examinados presentan razonablemente la situación patrimonial de la institución al 31 de diciembre y los resultados de sus operaciones durante el ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros y los principios de contabilidad generalmente aceptados, en lo que estos no se contrapongan a los anteriores, así como sobre su aplicación uniforme. (Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, 2001)

d) “Opinar si los estados financieros concuerdan con las anotaciones efectuadas en los registros contables de la institución y si éstos se han llevado de conformidad con las disposiciones legales vigentes”. (Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, 2001)

e) Proporcionar la información pormenorizada de las inversiones en acciones que la institución financiera mantenga en otras empresas, tanto en el país como en el exterior. Cuando se trate de inversiones en subsidiarias o afiliadas de bancos o de sociedades financieras o corporaciones de inversión y desarrollo, deberá comentar sobre la naturaleza y monto de las operaciones entre el inversionista y la receptora de la inversión, sus relaciones

existentes y los efectos que ejerce la consolidación sobre el patrimonio de la institución auditada. (Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, 2001)

f) “Pronunciarse o abstenerse explícita y motivadamente de hacerlo sobre otros aspectos que requiera la Superintendencia o la institución auditada”. (Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, 2001)

g) “Opinar sobre el cumplimiento de las medidas correctivas que hubiesen sido recomendadas en el informe anterior sobre los aspectos indicados en los literales anteriores”. (Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, 2001)

h) “Efectuar revisiones trimestrales o semestrales de la institución financiera correspondiente, cuando así lo requiera la Superintendencia de Bancos y Seguros. (Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, 2001)

Las funciones del auditor externo son incompatibles con la prestación de cualquier otro servicio o colaboración a la institución auditada, excepto los servicios de selección de personal. El auditor externo no podrá, dentro del año siguiente a la terminación de sus funciones, prestar otra clase de servicios a la institución auditada.

No puede ser auditor externo la persona que hubiese prestado servicios remunerados a la institución en el año inmediatamente anterior.

Obligatoriamente, una institución del sector financiero, la sociedad controladora, las instituciones integrantes del grupo, sus compañías

subsidiarias ubicadas en el país o en el exterior, tendrán el mismo auditor externo o firmas corresponsables o asociadas con éste.

### **2.3. Auditoría de sistemas**

La auditoría de sistemas nace aproximadamente por el año 1975, y este se originó como un método para determinar la seguridad que se le pueden entregar a los sistemas información.

Según Alonso Tamayo Alzate, define que:

La auditoría de sistemas es la parte de la auditoría interna que se encarga de llevar a cabo la evaluación de las normas, controles, técnicas y procedimientos que se tienen establecidos en una empresa para lograr confiabilidad, oportunidad, seguridad y confidencialidad de la información que se procesa a través de los computadores. (Alzate, 2001, pág. 9)

Otro autor como el catedrático Carlos Muñoz Razo, define que:

La auditoría de sistemas es la revisión técnica, especializada y exhaustiva<sup>2</sup> que se realiza a los sistemas computacionales, software e información utilizados en una empresa, sean individuales, compartidos y/o redes, así como a sus instalaciones, telecomunicaciones, mobiliarios, equipos periféricos<sup>3</sup> y demás componentes. Dicha revisión se realiza de igual manera a la gestión informática, el aprovechamiento de sus recursos, las

---

<sup>2</sup> Exhaustiva: Se realiza de manera profunda, detallada.

<sup>3</sup> Equipos periféricos: Son las unidades de hardware que hacen que la computadora se comunique con el exterior.

medidas de seguridad y los bienes de consumo necesarios para el funcionamiento del centro de cómputo. El propósito fundamental es evaluar el uso adecuado de los sistemas para el correcto ingreso de los datos, el procesamiento adecuado de la información y la emisión oportuna de sus resultados en la institución, incluyendo la evaluación en el cumplimiento de las funciones, actividades y operaciones de funcionarios, empleados y usuarios involucrados con los servicios que proporcionan los sistemas computacionales a la empresa. (Razo, 2002, pág. 23)

Con las definiciones anteriormente expuestas, ambas relatan o puntualizan de manera adecuada el concepto de lo que es una auditoría de sistemas y llegan a un mismo fin; de que este tipo de auditoría se realiza como un proceso adicional para ver si lo que la entidad del sector financiera tenga como manual de políticas y procedimientos; éste se esté cumpliendo a su cabalidad; el mismo que se lo demuestra verificando que estos sistemas computacionales que mantiene la entidad financiera sea acorde a lo que consta de manera escrita en sus reglamentos. De esta manera realizando una auditoría de sistemas, permite brindar nuestra confianza a estos sistemas computacionales. Además, si es que existe algún cambio en las políticas de la compañía, el sistema se debe ajustar a dichos cambios.

## **Objetivos de la auditoría de sistemas**

Los objetivos de la auditoría de sistemas son los siguientes:

- Evaluar el manual de las políticas y procedimientos de la empresa.
- Reunirse con los responsables del área de sistemas<sup>4</sup>, con el fin de tener un conocimiento sobre las labores que realizan y así poder evaluarlas.
- Evaluar el uso y cómo están funcionando los equipos computacionales.
- Realizar la evaluación de las áreas de la empresa para verificar si los sistemas computacionales están de acuerdo a sus necesidades.

Todos estos objetivos son importantes de cumplir debido a que de esta manera el auditor de sistemas va a obtener un gran conocimiento del área en el que va a auditar y sobre cómo la empresa está utilizando dichos recursos.

## **Perfil del auditor de sistemas**

Debido al gran volumen de transacciones dentro de las entidades financieras, se vio la necesidad de hacer uso a estos sistemas computacionales para que éstas estén registradas de manera más eficiente. Por ende, es importante realizar una adecuada auditoría de sistemas para verificar la eficacia de los mismos y así tener confiabilidad en ellos. Por lo antes mencionado, un auditor de sistemas debe tener el siguiente perfil:

- Competencia en el área tecnológica.
- Conocer metodologías para realizar análisis de riesgos.

---

<sup>4</sup> Responsable del área de sistemas: Persona encargada del departamento de sistemas.

- Conocer técnicas de administración de empresas, debido a que las recomendaciones que dará en su informe deben estar enfocadas a los objetivos estratégicos de la empresa.
- Tener un enfoque sobre la calidad total<sup>5</sup>, debido a que así el auditor podrá observar qué proceso se encuentra por demás o que proceso convendría mejor para realizar dicha producción.

## **Planeación de la auditoría de sistemas**

Las fallas en los sistemas de información han causado grandes trastornos en la organización y provocado conflictos entre individuos, secciones y/o departamentos. Cuando un sistema de información computarizado presenta inconsistencia o no tiene buena acogida por parte de los usuarios, provoca que se vuelva difícil de desarrollar nuevos sistemas en el futuro, ocasionando para la empresa u organización, la pérdida de los beneficios que un sistema de información bien estructurado, diseñado y operado, trae consigo. (Alzate, 2001, pág. 21)

Por lo tanto, es importante que estos sistemas computacionales sean auditados, para que así, estos sistemas le brinden a la entidad financiera el rendimiento que los directivos desean.

---

<sup>5</sup> Calidad Total: Conjunto de condiciones que permiten asegurar la mejora continua de los procedimientos y manejo de los recursos.

## Objetivos de la planeación de la auditoría de sistemas

Los objetivos más relevantes de la planeación de la auditoría de sistemas son los que se detalle a continuación:



**Ilustración 1. Objetivos de la planeación de la auditoría de sistemas**

**Fuente:** (Alzate, 2001, pág. 22)

## **Metodología de planeación de la auditoría de sistemas**

Una buena práctica es que se use una metodología estándar para la realización de una auditoría de sistemas; cada auditoría deberá enfocarse en las áreas críticas que tiene cada entidad financiera. Para evitar fracasos, incumplimiento y poca calidad en las auditorías; se requiere de una buena planificación y para alcanzar esta meta; es fundamental que el auditor encargado como primer punto realice un conocimiento del negocio. Todo esto conlleva a que el auditor tenga la competencia suficiente para saber a qué áreas se va a auditar y cuáles son los procesos críticos a ser evaluados.

A continuación, se presenta la siguiente metodología propuesta por el catedrático Alonso Tamayo Alzate:

### **1. Conocimiento del negocio:**

Consiste en recopilar la mayor información relevante sobre la empresa que se va a auditar, obteniendo la siguiente información:

- Características generales de la empresa.- Esta información va a dar a conocer la descripción externa de una compañía, es decir, cuántos empleados la conforma, cuántas sucursales tiene, qué tipo de negocio es, cuántas áreas tiene, entre otras.
- Detalle del inventario de las aplicaciones.
- Detalle de los equipos de cómputo.
- Conocer si anteriormente han existido algún riesgo en la empresa.

Para una efectiva planeación el autor indica que es necesario obtener información correspondiente a través de una entrevista personal, encuestas, entre otras.

## **2. Investigar información acerca de la empresa:**

- Principales riesgos en el departamento de sistemas
- Aplicaciones que tienen mayor falla entre los usuarios y se encuentran en continuo mantenimiento.
- Equipos críticos de la empresa.

## **3. Solicitar información a la empresa:**

- Solicitar y analizar la estructura organizacional de la empresa.
- Solicitar una breve descripción de la aplicación que contenga la siguiente información:
  - Nombre de la aplicación.
  - Breve descripción de la aplicación.
  - Cuál fue su última actualización.
  - En qué consiste la aplicación.
- Solicitar una breve descripción de las funciones de las aplicaciones.
- Solicitar una breve descripción de las funciones pendientes a ser computarizadas.
- Solicitar el manual de funciones, procedimientos, usuarios.
- Plan de contingencias.
- En el área que es objeto de estudio, ¿han efectuado alguna auditoría de sistemas (internas o externas)?
- ¿La información actual, le permite tomar decisiones?

Es importante aparte de solicitar información, realizar una inspección física sobre cómo el usuario se maneja con los sistemas de información; es decir, si estos están a gusto al momento de que los utilicen. Por lo tanto, el auditor de sistemas puede intervenir con el usuario para verificar si están de acorde con el manual de funciones las actividades que ellos realizan. (Alzate, 2001, pág. 23)

#### **4. Cruce de información, lo investigado vs lo solicitado.**

En este punto se pueden presentar dos situaciones importantes que son: Si en lo que investigué se encuentra algo en que la información que solicité no se encuentra y lo contrario; en lo que solicité se encuentra algo en que mi investigación realizada no lo obtuve.

#### **5. Realizar lista de preguntas:**

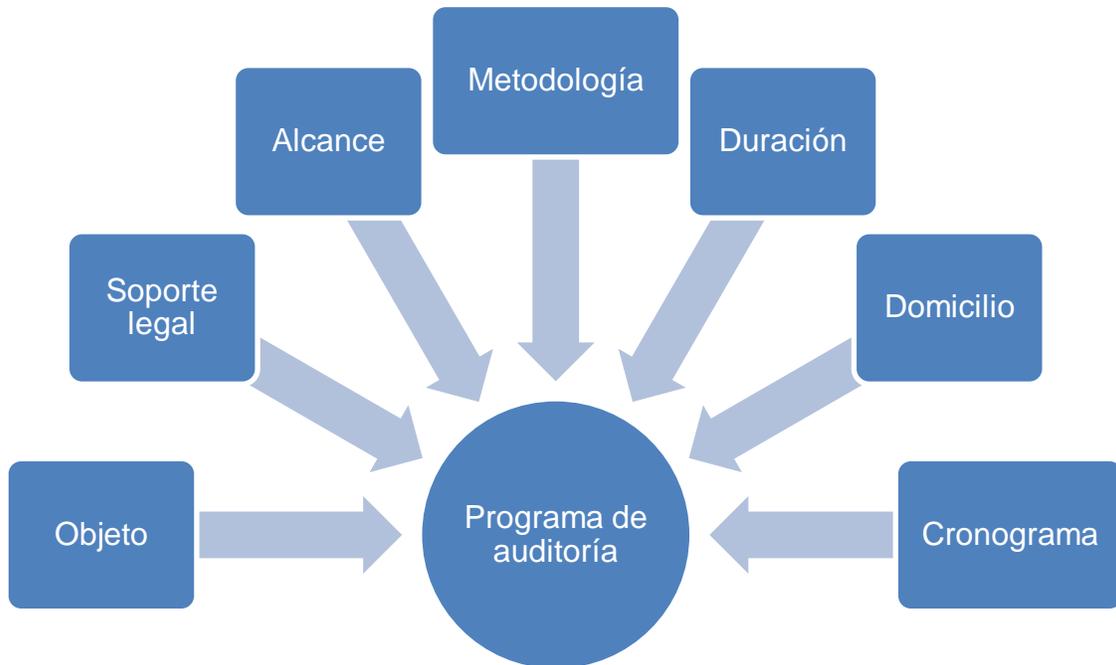
En este punto, una vez que se obtiene toda esta información importante de la organización, se debe realizar una lista de preguntas debido a que después de estos procesos el auditor se deberá reunir con las personas responsables de las áreas.

#### **6. Informe de auditoría:**

Una vez que se realizó las interrogantes que se obtuvieron (a través del cruce de información) a los involucrados; se deberá de elaborar el informe de auditoría de sistemas colocando nuestras recomendaciones en el caso de que las hubiere; para que así la empresa pueda tomar decisiones que pueden mejorar el control interno que mantiene la organización.

## Programa de auditoría de sistemas

El autor Alonso Tamayo Alzate (Alzate, 2001, pág. 26), propone un programa de auditoría que se detalla a continuación:



**Ilustración 2. Programa de auditoría**

**Fuente:** (Alzate, 2001, pág. 26)

Una vez observado el programa de auditoría, detallaremos a continuación la definición de cada uno de estos pasos que el autor ha presentado:

### **1. Objeto de la auditoría:**

En este punto tenemos que verificar que tipo de auditoría vamos a efectuar; es decir, cuál será el objeto de la auditoría; por ejemplo, podría ser auditoría para los proceso críticos, auditoría para las aplicaciones en desarrollo, entre otros.

## **2. Soporte legal:**

En este punto debemos obtener los reglamentos internos de la entidad financiera, así como sus normativas, de esta manera poder lograr un conocimiento más amplio de la organización, y de esta manera proyectar un plan más eficiente.

## **3. Alcance:**

El auditor de sistemas es quién propone hasta dónde va a llegar la auditoría, esto depende de la complejidad del negocio que eso lo sabemos en el conocimiento de negocio, qué riesgos han existido anteriormente, si hay modificaciones en los sistemas computacionales, entre otros.

## **4. Metodología a aplicar:**

En la metodología a aplicar, efectuaremos el mecanismo que anteriormente se propuso que es el de realizar cuestionarios, entrevistas, solicitar información requerida, realizar el conocimiento del negocio, y por último el informe de auditoría de sistemas que es la etapa final de esta metodología.

## **5. Tiempo estimado:**

En las auditorías se estiman el tiempo que se va a utilizar en analizar cada aplicación o área que es para análisis, en lo cual; se debe tomar en cuenta la complejidad del negocio, la experiencia del auditor de sistemas y por último los recursos disponibles.

## **6. Lugar de la auditoría:**

Se deberá definir el sitio en donde se efectuará la auditoría.

## **7. Cronograma:**

El cronograma se realiza solo para tener un control de las actividades que se está desarrollando, esto se encuentra ligado con el tiempo estimado que se va a utilizar en las áreas a auditar.

Este programa de auditoría que el autor Alonso Tamayo propuso, la manera de auditar de manera ordenada y antes de eso; indica que se debe obtener los conocimientos necesarios del negocio para así poder auditar de manera eficiente.

## **Auditoría para las aplicaciones**

Como primer punto, para evaluar una aplicación se requiere escoger una, esto se lo realiza mediante el conocimiento que anteriormente se ha adquirido mediante el conocimiento del negocio y la información solicitada a los responsables de cada área.

Cuando ya tenemos la aplicación que vamos a auditar, el siguiente paso se debe escoger un proceso, dentro de los cuáles se debe de efectuar una matriz de riesgo para escoger el proceso crítico que cuenta dicha aplicación. Cuando ya tenemos el proceso crítico, se debe efectuar la metodología antes mencionada.

Existen varios puntos que el auditor debe abarcar y son los siguientes:

1. ¿Son autorizadas las modificaciones que se les realiza a los sistemas computacionales?
2. ¿Están correctamente documentados y probados los nuevos programas?
3. ¿Existen algún mecanismo que reporte las fallas que presentan las aplicaciones?
4. Todos los usuarios que tienen acceso a un determinado sistema, tendrán un usuario y una contraseña pre-establecidos para su ingreso.
5. La contraseña deberá ser confidencial.
6. El usuario deberá renovar su contraseña cada 30 días.

## **Beneficios de una auditoría de sistemas**

Algunas de las ventajas que se obtienen realizando la auditoría de sistemas en una empresa son por una parte que se trata de una verificación confiable sobre el estado en el que se encuentran los sistemas, resulta ser muy eficiente para el procesamiento de la información y además es importante tener en cuenta que la auditoría de sistemas no consume ninguno de los recursos de la empresa simplemente los utiliza.

Además de todo lo que acabamos de nombrar, la auditoría de sistemas suele realizar su verificación del sistema de un modo objetivo, sistemático, crítico, y selectivo acerca de las políticas, prácticas, funciones y procesos que se encuentren directamente relacionados con los sistemas informáticos que poseen la

información de la empresa, con el único fin de emitir una opinión profesional e imparcial. Como toda herramienta utilizada en la gestión y administración de empresas, la auditoría de sistema tiene por objetivo encontrar una relación óptima entre el costo y beneficio de los sistemas automáticos o informáticos diseñados e instalados para una determinada empresa.

Para lo cual, los sistemas informáticos resulten mucho más fáciles y prácticos de usar para aquellos empleados encargados de operarlos, asegurar una mayor integridad y confiabilidad en cuanto a la información que se encuentra almacenada en los sistemas realizando algún control periódico. También es importante que la auditoría de sistemas conozca la situación de toda el área informática de la empresa para poder garantizar la seguridad personalde todos los datos e instalaciones que posea el sistema. (Administración, 2009)

Por lo antes mencionado, una auditoría de sistemas es fundamental debido a que las entidades del sector financiero se basan en sistemas computacionales para la realización de sus funciones de una manera actualizada, ya que éstas realizan muchas operaciones que el personal podría errar.

## **Riesgos de una auditoría de sistemas**

En una entidad del sector financiero existen múltiples sistemas que están automatizados con las operaciones que se realizan diariamente. Por lo tanto, si una entidad del sector financiero no cuenta con sistemas computacionales; éstas van a tener un sinnúmero de limitaciones al momento de tener los datos

actualizados y tendrán inconvenientes ya sean con las tasas actualizadas que se encuentren en el mercado para el cálculo de las inversiones, entre otras. Debido a que el personal podrá tener equivocaciones al momento de efectuar dichas funciones.

La auditoría de sistemas es muy importante para las entidades del sector financiero, debido a que las mismas utilizan los sistemas computacionales como esencia en su gestión y operación, una falla en los mismos puede afectar a la continuidad del negocio. Para lo cual, José Fera Domínguez indica que existen riesgos implícitos, del cual se detalla a continuación:

**Riesgo operacional.-** Este riesgo tiene su justificación en la pérdida potencial derivada de deficiencias significativas en la integridad o confianza del sistema. Las consideraciones de seguridad son importantes, en la medida en que los bancos pueden ser sujetos de ataques externos o internos sobre sus sistemas o productos. El riesgo operacional puede también surgir de un mal uso del cliente, de un diseño inadecuado o de un sistema de banca mal implantado.

El riesgo operacional se encuentra en estrecha relación con el control sobre el acceso a los sistemas de gestión de riesgo y a la contabilidad de un banco. Este control de acceso a los sistemas bancarios se ha convertido en algo tremendamente complejo debido a los avances informáticos, a la dispersión geográfica de los puntos de acceso, y al uso de vías alternativas de comunicación, incluyendo las redes públicas como Internet. (Domínguez, 2009)

Por lo tanto, las entidades del sector financiero buscan mejorar la eficiencia de sus operaciones a base de las auditorías internas, ya que éstas

evalúan detenidamente cada área de la entidad; con el fin de verificar que éstas funcionen correctamente, y con este enfoque se requiere complementar el trabajo del auditor con la revisión de los sistemas computacionales; para lo cual se necesita otro tipo de auditoría como es la de sistemas. La misma que ésta implica determinar si aquellos sistemas computacionales se estén desempeñando de manera adecuada según lo establecido en las normativas pactadas por la entidad financiera.

## CAPÍTULO 3: MARCO METODOLÓGICO

En este capítulo se presenta la metodología aplicada para el presente trabajo de titulación, se muestran aspectos como el tipo de investigación, las técnicas y procedimientos que fueron utilizados para llevar a cabo el presente proyecto de investigación.

### Tipos de investigación

A continuación, se da a conocer diferentes tipos de investigaciones propuestas por varios autores de lo que podemos indicar:

- **Investigación descriptiva:** Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objeto o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis, (Fernández Collado, Hernández Sampieri, & Baptista Lucio, 2010, pág. 80). Ésta investigación trabaja sobre realidades de hecho y se caracteriza principalmente por presentar una interpretación correcta de los hechos.
- **Investigación experimental:**  
Se presenta mediante la manipulación de una variable experimental no comprobada, en condiciones rigurosamente controladas, con el fin de describir de qué modo o por qué causa se produce una situación o acontecimiento particular. (Tamayo Tamayo, 2004, pág. 47).

- **Investigación exploratoria:**

Los estudios exploratorios se efectúan, normalmente, cuando el objetivo es examinar un tema o problema de investigación poco estudiado o que no ha sido abordado antes. Es decir, cuando la revisión de la literatura reveló que únicamente hay guías no investigadas e ideas vagamente relacionadas con el problema de estudio, o bien, si deseamos indagar sobre temas y áreas desde nuevas perspectivas. (Fernández Collado, Hernández Sampieri, & Baptista Lucio, 2010, pág. 79)

- **Investigación de campo:**

Consiste en la recolección de datos directamente de la realidad donde ocurren los hechos, sin manipular o controlar las variables. Estudia los fenómenos sociales en un ambiente natural. El investigador no manipula variables debido a que esto hace perder el ambiente de naturalidad en el cual se manifiesta. (Palella Stracuzzi & Martins Pestana, 2010, pág. 88)

- **Investigación documental:**

Se concreta exclusivamente en la recopilación de información en diversas fuentes. Indaga sobre un tema en documentos-escritos u orales- uno de, los ejemplos más típicos de esta investigación son las obras de historia. (Palella Stracuzzi & Martins Pestana, 2010, pág. 90)

- **Investigación explicativa:**

Los estudios explicativos van más allá de la descripción de conceptos o fenómenos o del establecimiento de relaciones entre conceptos, están dirigidos a responder a las causas de los eventos físicos o sociales. Como su nombre lo indica, su interés se centra en explicar por qué ocurre un fenómeno y en qué condiciones se da éste, o por qué dos o más variables están relacionadas.

(Fernández Collado, Hernández Sampieri, & Baptista Lucio, 2010, pág. 83)

## **Otros tipos de investigación**

Los tipos de investigación antes mencionados son considerados por Mario Tamayo como la categorización clásica y entre los tipos de investigación no sugeridos anteriormente tenemos los siguientes:

- **Investigación correlacional:** Se pretende determinar el grado en el cual las variaciones en uno o varios factores son concomitantes con la variación en otro u otros factores. (Tamayo Tamayo, 2004, pág. 50)
- **Investigación estudio de caso:** Este tipo de investigaciones es apropiado en situaciones en las que se desea estudiar intensivamente características básicas, la situación actual e interacciones con el medio de una o unas pocas unidades tales como individuos, grupos, instituciones o comunidades. (Tamayo Tamayo, 2004, pág. 51)

## **Tipos de métodos de investigación**

La siguiente es una descripción general de cada uno de estos métodos:

- **Método deductivo:**

Es un método de razonamiento que consiste en tomar conclusiones generales para explicaciones particulares, el método se inicia con el análisis de los postulados, teoremas, leyes, principios de aplicación universal y de comprobada validez, para aplicarlos a soluciones o hechos particulares. (Bernal Torres, 2006, pág. 56)

- **Método inductivo:**

“Se utiliza el razonamiento para obtener conclusiones que parten de hechos particulares aceptados como válidos, para llegar a conclusiones, cuya aplicación sea de carácter general” (Bernal Torres, 2006, pág. 56)

- **Método analítico:**

“Es un proceso cognoscitivo, que consiste en descomponer un objeto de estudio separando cada una de las partes del todo para estudiarlas en forma individual” (Bernal Torres, 2006, pág. 56).

- **Método sintético:**

Es un proceso en el cual se relacionan hechos aparentemente aislados y se formula una teoría que unifica los diversos elementos”, cabe indicar que el “historiador que realiza investigación documental y de campo acerca de la comunidad integrando todos los acontecimientos de terminada época, aplica el método en mención. (Rodríguez Moguel, 2005)

## **Metodología estudio de caso**

La metodología a utilizar en el presente proyecto de tesis es un estudio de caso, basado en las recomendaciones de Robert Yin (1989), donde plantea más sobre esta metodología.

El método estudio de caso es una herramienta de investigación fundamental en diferentes áreas ya sean estas ciencias sociales, administración, economía, entre otros. Este método analiza casos actuales, fenómenos contemporáneos que ocasionan un tema de investigación, para lo cual el investigador utiliza diferentes fuentes de información.

El autor Rafael Bisquerra define lo define como “un método de investigación cualitativa que se ha utilizado ampliamente para comprender en profundidad la realidad social y educativa”. (Bisquerra Alzina, 2009, pág. 310)

La metodología estudio de caso tiene algunas características que de acuerdo al autor Pérez Serrano, menciona las siguientes:

**Particularista:** Orientada a comprender profundamente la realidad singular (un individuo, un grupo, una situación social o una comunidad). Interesa la comprensión del caso, y esta característica es útil para descubrir y analizar situaciones únicas.

**Descriptivo:** El producto final es obtener una descripción. La descripción es contextualizada, es decir, que la descripción final implica siempre la “consideración del contexto” y las variables que definen la situación.

**Heurístico:** Ilumina la comprensión del lector, pretende ampliar o confirmar lo que ya sabe. Se constituye una estrategia encaminada a la toma de decisiones que luego sirven para proponer iniciativas de acción.

**Inductivo:** Se basa en el razonamiento inductivo o razonamiento no deductivo (obtener conclusiones generales a partir de premisas que contienen datos particulares, para generar hipótesis y descubrir relaciones y conceptos.

### **Ilustración 3. Características principales del estudio de caso**

**Fuente:** (Perez Serrano, 1994)

Podemos destacar la característica descriptiva, ya que permitirá llevar a cabo el proyecto de tesis porque está encaminado a describir el caso y sus variables que contribuyen en la realización de la formulación del problema planteado en el capítulo uno.

A continuación de acuerdo al análisis de Sergio Monroy, se puede mencionar algunas ventajas y desventajas de esta metodología:

**Ventajas:**

- Los estudios de caso se enfocan hacia un solo individuo o cosa, lo que permite un análisis profundo y consistente del mismo; así mismo permite una amplia recopilación de la información.
- El desarrollo de este tipo de investigación se apoya en diferentes técnicas de recuperación de la información, que van desde observaciones personales, pasando por encuestas y entrevistas.
- Los estudios de casos no son apropiados para probar hipótesis; sin embargo, sus resultados pueden emplearse como base de estudios posteriores.
- Presenta una imagen más completa y precisa del entorno y la acción.
- Los datos son representativos. (Monroy Cornejo, 2009)

**Desventajas:**

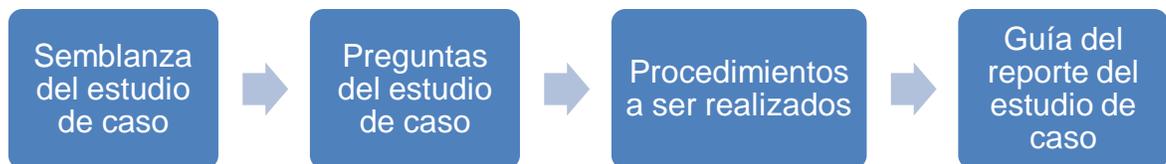
- Se corre el riesgo de que los individuos, de donde proviene la información, puedan engañar al investigador.
- Las notas y registros pueden o no representar la realidad.
- No permite establecer relaciones causa-efecto entre lo que se observa y lo que se piensa que es.
- No pueden darse resultados preliminares hasta que el estudio ha concluido.
- No puede generalizarse a partir de la información que se obtiene.
- La base de datos es proporcionada por el investigador. (Monroy Cornejo, 2009)

Existe una serie de argumentaciones a favor y en contra en base a este tipo de metodología de investigación:

El autor (Yin, 1989) indica que “este método de investigación es apropiado para llevar a cabo temas considerados nuevos”, “la reputación de esta metodología es muy baja y no es considerada como estrategia para una investigación científica” indica (Stoeker, 1991) y “los métodos cuantitativos son los más usados en una investigación empírica” señala (Bowen & Woersema, 1999).

Dicho problema se suscitó cuando se consideró que este método no cumple con la fiabilidad científica inscritas en los métodos cuantitativos (Stoeker, 1991).

(Yin, 1989) Con la finalidad de apoyar en la superación de las debilidades del método, presentadas por algunos autores, propone “el protocolo de estudio de caso”, como herramienta primordial para aseverar la integridad del mismo, en fiabilidad y eficacia, como se observa en la ilustración.



**Ilustración 4. Protocolo de estudio de caso**

**Fuente:** (Yin, 1989)

A continuación, se amplía cada uno de los elementos del protocolo de estudio de caso:

### **Semblanza del estudio de caso**

La semblanza de un estudio de caso es útil para integrar y entrenar a los miembros del equipo de investigación y contar con un referente que se pueda presentar a quien desee conocer el proyecto; es decir, su propósito y financiamiento, así como las personas involucradas en la conducción y soporte de la investigación. Por tanto, debe contener los siguientes elementos:

- Los antecedentes del proyecto
- Los principales tópicos por investigar
- Las proposiciones teóricas por confirmar
- La literatura relevante

### **Preguntas que deben ser respondidas por el estudio de caso**

- No están destinadas al informante sino al investigador.
- Están destinadas a garantizar que se obtenga la evidencia que se requiere para contrastar las proposiciones teóricas del estudio.
- Pueden y deben ser contestadas con información obtenida de diversas fuentes, verificadas mediante el uso de la triangulación de la evidencia.

### **Procedimientos que se deben realizar**

Antes de iniciar la fase de obtención empírica de datos deben especificarse las principales tareas que han de realizarse, esto es:

- Definir los mecanismos para obtener acceso a las organizaciones e informantes clave.
- Establecer suficientes instrumentos para responder a situaciones imprevisibles que puedan presentarse en el campo.
- Contar con un esquema y un cronograma de las actividades que deben ser realizadas durante la obtención de evidencia.
- Preparar al equipo para responder a situaciones no previstas

Por lo tanto, se deben tomar en consideración los siguientes riesgos:

- Existe la posibilidad de confusión al obtener evidencia similar en diversas fuentes, mediante el uso de diversas técnicas.
- Se pueden desaprovechar oportunidades inesperadas si no se tiene la capacidad de respuesta y suficiente flexibilidad.
- Existe el riesgo de que el investigador se pierda ante las múltiples opciones que se presentan en la fase de trabajo de campo de la investigación y no obtenga la información relevante para los objetivos específicos de su estudio.

### **Guía para el informe del estudio de caso**

No existe un formato aceptado por unanimidad para reportar los resultados del estudio. Por tanto, el investigador debe diseñar un esquema básico de lo que será el reporte del estudio de caso, el cual facilita la obtención de evidencia importante para el estudio y reduce el riesgo de que sea necesario regresar por información adicional. Adicionalmente, en ocasiones es útil y necesario realizar un caso piloto, el cual:

- Permite corregir el plan de obtención de evidencia, tanto respecto a su contenido, como a los procedimientos a ser seguidos.
- Es una prueba del funcionamiento del protocolo desarrollado y no una fase previa a dicha prueba.
- Permite hacer una revisión continua de la literatura relevante, lo cual facilita que la investigación se mantenga al día del desarrollo del campo en que se ubica.

Por lo tanto, se puede comprender que el estudio de caso pretende formalizar las tareas, herramientas y procedimientos que se van a llevar a cabo y dicho protocolo plasma el diseño y reglas a seguir, lo cual contribuye en el aumento de la calidad de la investigación (Sarabia Sánchez, 1999).

El método de estudio de caso es una estrategia metodológica de investigación científica, que contribuye al desarrollo de un campo científico determinado. Razón por la cual el método de estudio de caso se torna apto para el desarrollo de el presente proyecto de tesis.

En base a lo indicado para el presente trabajo de investigación se aplicará una investigación de estudio de caso – descriptivo, para lo cual se tomará como referencia al Banco del Austro S.A. de la ciudad de Guayaquil.

## **CAPÍTULO 4: AUDITORÍA INTERNA SOPORTADA CON UN ENFOQUE DE AUDITORÍA DE SISTEMAS APLICADA A UNA ENTIDAD DEL SECTOR FINANCIERO PARA LAS PRINCIPALES CUENTAS**

El presente proyecto de tesis tiene como objetivo fundamental establecer un plan de trabajo de auditoría interna soportada con auditoría de sistemas en las entidades del sector financiero, para así asegurar la confiabilidad de la información que se obtiene en la evaluación de las principales cuentas del estado de situación financiera.

Por todo lo antes mencionado, las entidades del sector financiero, por la gran cantidad de transacciones que éstas generan diariamente y por el alto volumen de información procesada en sus sistemas computacionales; necesitan de un fuerte sistema de control interno para un mayor control en las entidades del sector financiero.

De lo detallado, se puede indicar que el mal funcionamiento o la falta de controles internos en los sistemas computacionales implementados en las entidades del sector financiero ocasionan que la información proporcionada a los directivos pueda presentar errores y se tomen decisiones equivocadas que provoquen un desequilibrio económico en dichas entidades financieras.

Es por esto, al momento de realizar la auditoría interna; por el uso de tecnología que las entidades del sector financiero poseen, es recomendable que se realicen auditoría de sistemas que soporten el trabajo efectuado en la auditoría interna.

Debido a que las auditorías internas evalúan detenidamente las principales cuentas de la entidad; con el fin de verificar que no existan novedades o irregularidades, y con este enfoque se requiere complementar el

trabajo del auditor con la revisión de los sistemas computacionales; para lo cual se necesita otro tipo de auditoría como es la de sistemas. La cual está enfocada a determinar si aquellos sistemas computacionales se estén desempeñando de manera adecuada, soportan los controles internos de la entidad, y no presentan riesgo de acceso, en el ingreso y procesamiento de la información.

Por lo tanto, el sector financiero está constituido por entidades públicas y privadas, las cuales se encuentran cada una regidas por sus organismos reguladores. Del total de las 77 entidades financieras que actualmente existen en el Ecuador (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2015), para el presente proyecto de tesis hemos elegido a una entidad financiera, el Banco del Austro S.A. como objeto de estudio; debido a que ésta institución por su oportuno desempeño en el año 2015 se encuentra en el grupo de los grandes Bancos Privados en la posición número seis, según el Consultor Economista Ricardo Dueñas (Dueñas, 2015).

Según el comité de calificación de riesgo, (Espín, Dávalos, Pinto, & Escalante Bottia, 2015) decide otorgar al Banco del Austro S.A. la calificación AA-, debido a que la institución es muy sólida financieramente, tiene buenos antecedentes de desempeño y no parecen tener aspectos débiles que se destaquen.

Como conocimiento de negocio, son más de tres décadas del nacimiento de Banco del Austro, una institución financiera diferente, orientada a satisfacer las necesidades de los ecuatorianos, quienes creen que valores como solidez, eficiencia y sobre todo integridad son vitales para construir un negocio.

Este último atributo es el que más caracteriza a este Banco, el cual siempre estará cerca de la gente, compartiendo sus ideales y haciendo realidad sus más anhelados sueños.

La ciudad de Cuenca fue la cuna elegida para el nacimiento de Banco del Austro, la entidad financiera más importante de la región austral y la líder del segmento de bancos medianos del país. Su historia se remonta a finales de la década de los 70 cuando los entusiastas emprendedores, entre los que destaca la familia Mora Vázquez, Peña Calderón y Eljuri Antón, se convirtieron en los fundadores de esta entidad financiera.

Al inicio de sus operaciones, el 28 de noviembre de 1977, Banco del Austro contó con un capital inicial de 31,5 millones de sucres y un edificio arrendado ubicado en la calle Bolívar, entre las calles Hermano Miguel y Mariano Cueva. Fue allí donde comenzó este sueño, el cual se vio potenciado por un gran talento humano y un patrimonio de confianza y servicio de sus primeros clientes.

Según la auditora de la región costa, funcionaria de la misma entidad, indica que las principales cuentas que conforman el Banco del Austro son las siguientes:

- Inversiones
- Caja
- Propiedad, planta y equipo
- Cuentas por cobrar
- Bienes adjudicados
- Cartera de créditos y contingentes

De la evaluación efectuada dichas cuentas son las que presentan el mayor volumen de transacciones diarias, lo cual aumenta el riesgo propio de dichas cuentas por su naturaleza.

Así mismo, el comité de calificación de riesgos (Espín, Dávalos, Pinto, & Escalante Bottia, 2015) indica lo siguiente:

Al 31 de diciembre de 2014, gracias al crecimiento que manifestaron las principales cuentas del activo, que son la cartera de crédito y las inversiones (con participación de 55,88% y 11,23% respectivamente), los activos totales de BANCO DEL AUSTRO S.A. aumentaron a USD 1.577,64 millones mostrando un valor superior en 13,46% con relación a diciembre de 2013 (USD 1.390,47 millones). Para marzo del 2015 los activos totales bajaron en 3,1% en relación a diciembre del 2014, como producto de la disminución de los fondos disponibles y las inversiones; sin embargo, crecieron en 7,97% en relación al primer trimestre del 2014, dado el incremento de la cartera en USD 115,43 millones. (Espín, Dávalos, Pinto, & Escalante Bottia, 2015)

Por lo tanto, las principales cuentas para dicha entidad financiera son la cartera y las inversiones debido a la gran cantidad de transacciones y de flujos de efectivos que se manejan las mismas.

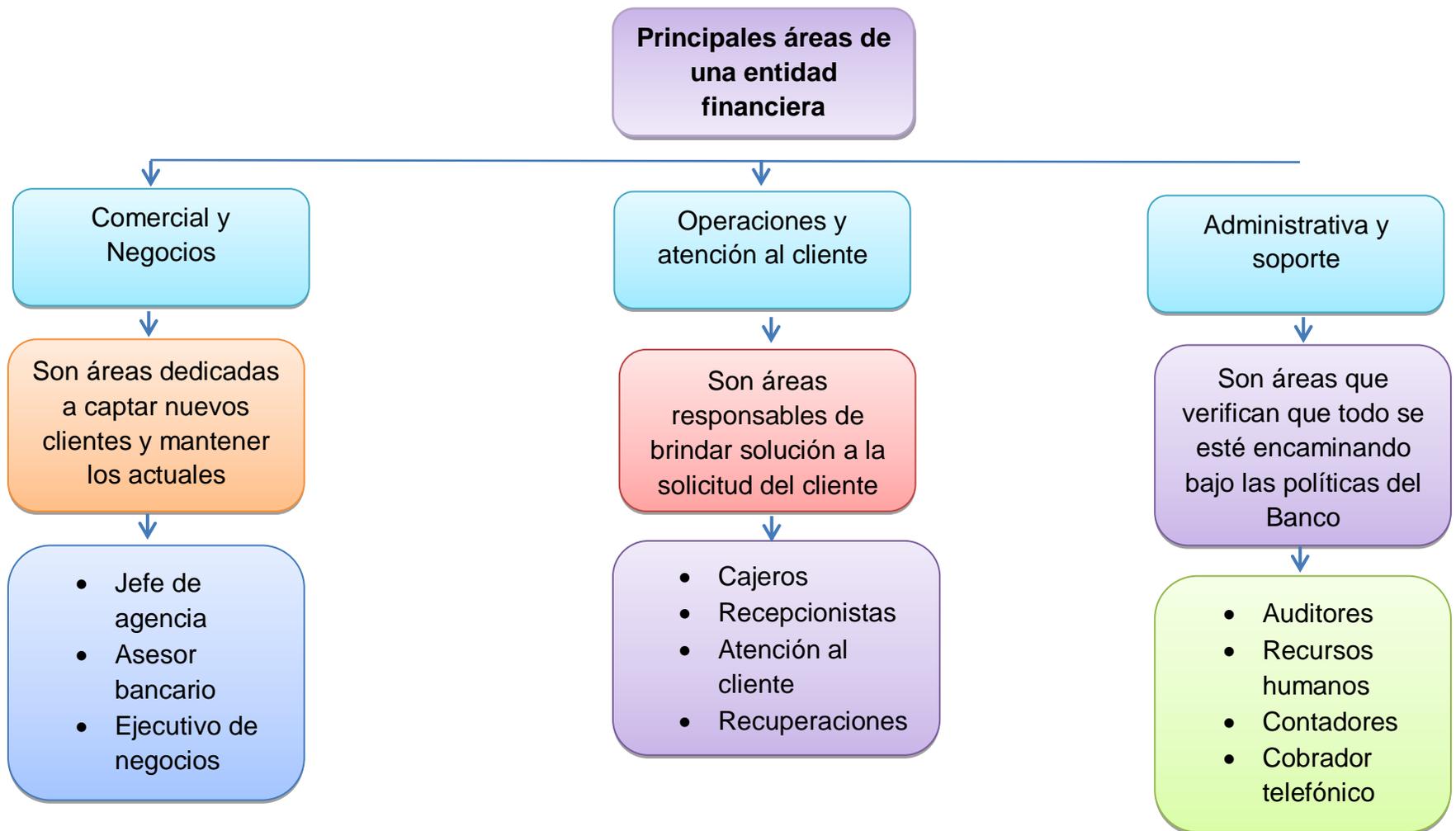
No obstante, la cuenta de caja es una de las fundamentales por el efectivo que se maneja en dicha cuenta, ya que corresponden a valores depositados para encajes en el Banco Central del Ecuador y valores que se mantienen en otros Bancos.

Además, la auditora general de la región costa, indica que aparte de la cartera, inversiones y caja; unas de las cuentas que también se deben auditar con mucho cuidado es a las cuentas por cobrar y activos fijos, ya que son cuentas que predominan en el total de activos de la entidad del sector financiero, existen variaciones de un mes a otro en los últimos dos años.

Por otro parte, los bienes adjudicados es una cuenta fundamental en una entidad financiera, debido a que en estas propiedades que son adquiridas por la institución en base a una garantía por el préstamo otorgado; están tienen un control adicional para que dichos bienes estén correctamente presentados en los estados financieros, de la misma manera, la Superintendencia de Bancos y Seguros indica cómo tiene que presentarse dichos bienes en el estado de situación financiera de la Institución.

#### **4.1. Conocimiento de las áreas principales en una entidad del sector financiero**

A continuación, se detalla las áreas principales que generalmente cuenta toda institución financiera para una excelente realización de sus funciones:



**Ilustración 5. Principales áreas de una entidad financiera**

## **4.2. Cuentas principales y su programa de auditoría**

Las cuentas principales como se había mencionado anteriormente junto con los procedimientos de auditoría son las siguientes:

### **Inversiones**

Según Xavier Freixas y Jean- Charles Rochet (Freixas & Rochet, 1997) definen a un Banco como una institución cuyas operaciones habituales consisten en conceder préstamos y recibir depósitos del público.

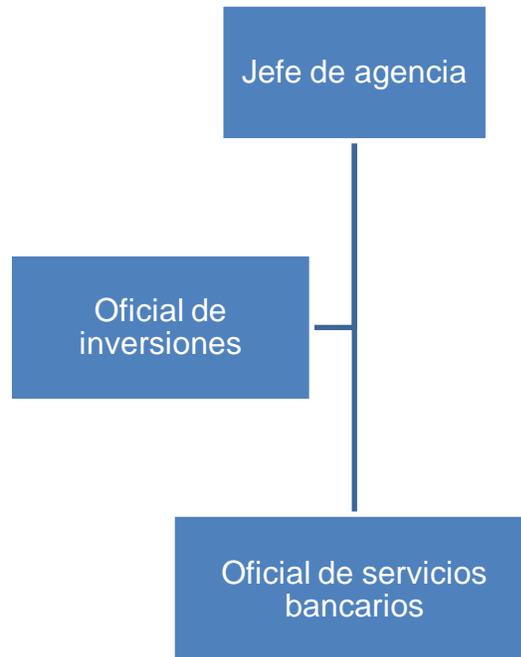
Por lo tanto, una inversión es una colocación de capital para obtener una ganancia futura. Una inversión contempla tres variables: el rendimiento esperado (cuánto se espera ganar), el riesgo aceptado (qué probabilidad hay de obtener ganancia esperada) y el horizonte esperado (cuánto se obtendría de ganancia) (Definición.de, 2016).

Por lo antes mencionado, la cuenta de inversiones se basa en que el inversionista coloque su capital en la entidad del sector financiero, para que éste pueda seguir sus operaciones; es decir, otorgando préstamos al público. El mismo que va a ser correspondido con un rendimiento de acorde a la tasa que se encuentre regido en el tarifario de las entidades.

Las inversiones son una parte esencial de la entidad financiera debido a que, según la calificadora de riesgos, (Espín, Dávalos, Pinto, & Escalante Bottia, 2015) dicha cuenta manifiesta uno de los grandes rubros que conforman los activos por sus incrementos en cada año.

Organigrama:

En la cuenta de inversiones, las personas que intervienen son las siguientes:



**Ilustración 6. Organigrama de la cuenta de inversiones**

Riesgos de la cuenta:

Los riesgos de la cuenta son los siguientes:

- Cambios significativos en la inflación.
- Variaciones importantes en las tasas de mercado.
- Falta de solvencia por parte de la entidad financiera al no cubrir los intereses pactados al inversionista.

- Inconformidad en los inversionistas por las tasas otorgadas deciden retirar su inversión en la entidad financiera.
- Intereses pactados calculados erróneamente.
- Problemas económicos de un país, tales como la falta de liquidez para poder invertir.

Objetivos de auditoría:

- Verificar que las inversiones fueron autorizadas, son reales y son propiedad de la entidad a la fecha del balance.
- Observar que todas las inversiones están incluidas en los saldos de las cuentas correspondientes.
- Comprobar que los valores con los cuales se presentan las inversiones en los estados financieros son correctos y se encuentran debidamente revelados.
- Verificar que las inversiones estén clasificadas correctamente según sea corto plazo o largo plazo.
- Verificar que exista un adecuado control de los rendimientos de las inversiones.
- Comprobar que los rendimientos de las inversiones estén reconocidos en tiempos correctos.

Procedimientos de auditoría:

1. Revisar el manual de políticas y procedimientos vigentes en la institución y evaluar el control interno.
2. Realizar una cédula sumaria con la información proveniente de los estados financieros.
3. Obtener un detalle de las inversiones a la fecha de la auditoría que contenga lo siguiente: Fecha de emisión, fecha de vencimiento,

rendimiento, emisor, tipo de inversión, valor de compra, valor en libros, provisiones, pignoraciones existentes.

4. Realizar un arqueo de los documentos para verificar que la documentación entregada por el inversionista se encuentren los soportes necesarios y con la autorización de las personas responsables.
5. Comprobar la correcta contabilización y valuación de las inversiones de acuerdo con las Normas Internacionales de Contabilidad, sobre la uniformidad con periodos anteriores.
6. Verificar los ajustes realizados en las inversiones por los cambios en el mercado.
7. Realizar una revisión analítica de los estados financieros para confirmar que las totalidades de las inversiones constan en ellos.

**Tabla 2. Programa de auditoría de inversiones**

<b>Definición</b>	<b>Procedimientos de auditoría interna</b>	<b>Aseveraciones</b>	<b>Pruebas de auditoría</b>
Procedimientos y controles internos hayan sido efectuados.	1. Revisar manuales de procedimientos a la fecha y el control interno.	Ocurrencia/ Integridad	Prueba de control
Los montos y datos relativos a las inversiones son registrados de manera apropiada.	2. Realizar una cédula sumaria de los montos de las inversiones y cuadrar con los estados financieros.	Exactitud	Prueba sustantiva
Inversiones sean de propiedad de la entidad financiera.	3. Obtener un detalle de las inversiones a la fecha de auditoría.	Derechos y obligaciones / Corte	Prueba de control
Documentos fueron entregados y autorizados por las personas competentes.	4. Realizar un arqueo de documentos.	Ocurrencia	Prueba de control
Dichos ingresos deben haber sido registrados de manera apropiada.	5. Comprobar la correcta contabilización y valuación de las inversiones.	Exactitud / Integridad	Prueba sustantiva

**Continúa** 

<b>Definición</b>	<b>Procedimientos de auditoría interna</b>	<b>Aseveraciones</b>	<b>Pruebas de auditoría</b>
Inversiones deben estar registradas, de acuerdo con las características en el contrato, con las tasas que se encuentren en el mercado.	6. Verificar los ajustes en las inversiones por los cambios en el mercado.	Exactitud / Integridad / Valuación	Prueba de control
Que todo lo que representan inversiones se encuentren incluidos en los estados financieros.	7. Realizar una revisión analítica de los estados financieros.	Ocurrencia/ Integridad / Valuación	Prueba sustantiva

## **Caja**

Son todos los valores representativos en dinero que ingresa a la entidad financiera, ya sea por medio de depósitos a las cuentas, pagos de tarjetas de créditos o cheques; y los egresos de dinero en efectivo o cheques.

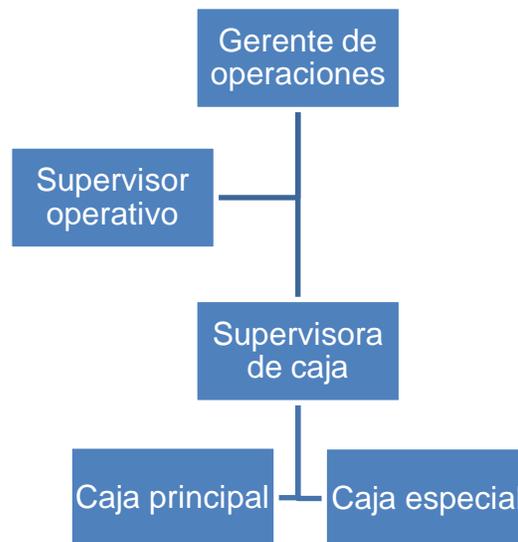
Este rubro por su significativo riesgo se deben realizarse arqueos de caja sorpresivos, este proceso consiste en:

El análisis de las transacciones del efectivo, durante un lapso determinado, con el objeto de comprobar si se ha contabilizado todo el efectivo recibido y por tanto el saldo que arroja esta cuenta, corresponde con lo que se encuentra físicamente en Caja en dinero efectivo, cheques o vales. Sirve también para saber si los controles internos se están llevando adecuadamente. (Lopez, 2012)

En una entidad del sector financiero esta cuenta es primordial y de mayor riesgo, debido a que si no se tiene un buen control interno; pueden existir fraudes en la caja; ya sea por un funcionario mismo de la entidad. Por lo tanto, se debe elegir a un personal con valores y tener una buena segregación de funciones para no tener ningún tipo de inconvenientes dentro de la entidad financiera.

Organigrama:

En la cuenta de caja, las personas que intervienen son las siguientes:



**Ilustración 7. Organigrama de la cuenta de caja**

Riesgos de la cuenta:

Los riesgos de la cuenta son los siguientes:

- Asaltos por terceras personas.
- Robo de empleados.
- Las conciliaciones bancarias no se realizan con regularidad.
- Exceso de descuadres en el periodo de un mes.

- Uso inapropiado del dinero en efectivo por parte de los empleados.
- Manejo de dinero de cuentas fantasmas “lavados de activos”

#### Objetivos de la auditoría:

- El efectivo propiedad de la entidad está incluido en el balance.
- Si los fondos y depósitos cumplen las condiciones de disponibilidad inmediata y sin restricción en cuanto a su uso y destino.
- Revisar si se presentan los estados financieros conforme a Normas Internacionales de Contabilidad.
- En caja se presentan todos los fondos y depósitos disponibles que existen y si son propiedad de la entidad.
- Evaluar el Sistema de Control Interno.

#### Procedimientos de auditoría:

1. Revisar el manual de políticas y procedimientos vigentes en la institución y evaluar el control interno.
2. Realizar el arqueo de caja de manera sorpresiva y en forma simultánea en todas las cajas.
3. Solicitar copia del estado de cierre de caja
4. Verificar los cheques recibidos.
5. Verificar los voucher de tarjetas de crédito. (observar que son a la fecha del arqueo)
6. Efectuar el cálculo global del total de efectivo que debería haber en caja, tomando como base los comprobantes de depósito de los clientes; tanto como depósitos en efectivo o en cheque y de los retiros realizados junto con los vouchers de tarjetas de crédito por avances realizados.

7. Verificar que todas las bóvedas contengan doble clave y que estas estén asignadas a dos personas diferentes y autorizadas a entrar a dicha área restringida.

**Tabla 3. Programa de auditoría de caja**

<b>Definición</b>	<b>Procedimientos de auditoría interna</b>	<b>Aseveraciones</b>	<b>Pruebas de auditoría</b>
Procedimientos y controles internos hayan sido efectuados.	1. Revisar manuales de procedimientos a la fecha y el control interno.	Ocurrencia/ Integridad	Prueba de control
Que en caja se encuentre el dinero que debe existir y si ha sido registrado de manera correcta.	2. Realizar el arqueo de caja simultáneamente.	Existencia/ Integridad	Prueba de control
Que en caja se encuentre cuadrada con los valores correctos.	3. Solicitar copia del cierre de caja.	Existencia / Integridad	Prueba de control
Que dichos cheques pertenezcan a la fecha en la cual se está arqueando.	4. Verificar cheques recibidos a la fecha de auditoría.	Ocurrencia / Integridad / Corte	Prueba de control

**Continúa** 

<b>Definición</b>	<b>Procedimientos de auditoría interna</b>	<b>Aseveraciones</b>	<b>Pruebas de auditoría</b>
Que los montos que se retiren por concepto de avances en efectivo sea hasta el monto permitido.	5. Verificar vouchers de tarjetas de crédito.	Exactitud	Prueba de control
Que todo lo que represente efectivo se encuentre incluido en los estados financieros.	6. Realizar el cálculo global tomando como base los documentos de entradas y salidas de efectivo.	Valuación / Ocurrencia / Integridad	Prueba sustantiva
Que todo el efectivo que posea la Institución se encuentre de manera segura en una bóveda.	7. Verificar la seguridad de la bóveda donde se encuentre el efectivo de la caja a la fecha de auditoría.	Integridad / Derechos y obligaciones	Prueba de control.

## **Propiedad, planta y equipo**

Según la Norma Internacional de Contabilidad N°16, indica que la propiedad, planta y equipo son activos tangibles que posee una entidad para uso en la producción o suministros de bienes y servicios, para arrendarlos a terceros o para propósitos administrativos y se esperan usar más de un periodo. (Normas Internacionales de Contabilidad NIC 16, 2010)

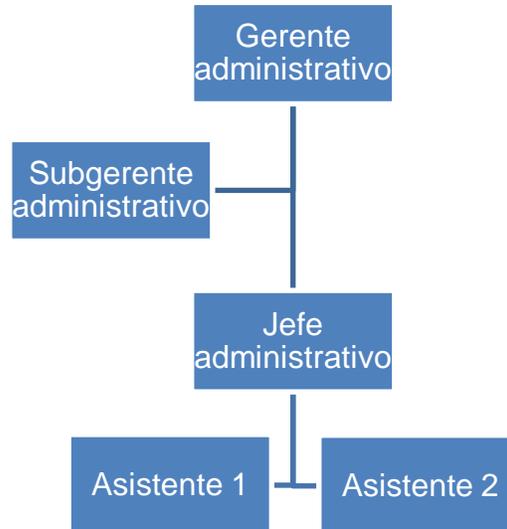
La NIC 16 indica que para cada clase de propiedad, planta y equipo se debe revelar lo siguiente:

- Base para la medición de la cantidad cargada;
- Método(s) de depreciación que se usó(aron);
- Vidas útiles o tasas de depreciación;
- Cantidad cargada bruta y depreciación acumulada y pérdidas por deterioro;
- Conciliación de la cantidad cargada al comienzo y al final del período, mostrando: adiciones;
- Disposiciones;
- Adquisiciones a través de combinaciones de negocios;
- Incrementos por revaluación;
- Pérdidas por deterioro;
- Reversas de las pérdidas por deterioro;
- Depreciación;
- Diferencias netas, en la conversión, por el cambio de moneda extranjera. (Normas Internacionales de Contabilidad NIC 16, 2010)

Por lo tanto, la propiedad, planta y equipo en una entidad del sector financiero es muy importante; debido a que sin estos activos la entidad no podría operar. Además, la ubicación para los clientes es un punto primordial; ya que los usuarios se van a sentir cómodos porque podrán ir a una agencia que quede cerca en donde se encuentre.

Organigrama:

En la cuenta de propiedad, planta y equipo; las personas que intervienen son las siguientes:



**Ilustración 8. Organigrama de la cuenta de propiedad, planta y equipo**

Riesgos de la cuenta:

Los riesgos de la cuenta son los siguientes:

- Sobrestimación de su valor y la subestimación de su gasto por depreciación con el fin de demostrar los estados financieros atractivos a terceros.
- Error en el cálculo de la depreciación, ya que se puede por error depreciar activos que ya se encuentran depreciados.

- La omisión de inclusión de algunas propiedades, plantas y equipos en los estados financieros.
- La inclusión de propiedad, planta y equipo por un valor que no se considere el límite en el valor razonable y el valor neto realizable.
- La problemática inherente a la determinación de los valores residuales.

#### Objetivos de la auditoría:

- Verificar que estén registrados a valor razonable.
- Verificar que las propiedades, plantas y equipos estén valuadas por un perito calificado.
- Analizar el movimiento de altas y bajas (adquisiciones y donaciones) en el registro auxiliar.
- Observar que los activos estén correctamente calificados según su categoría (terrenos, mobiliario y equipo, equipo de cómputo, vehículos, entre otros)
- Determinar que la depreciación de los activos y su depreciación acumulada estén razonables.
- Verificar que existe uniformidad en los métodos de depreciación.

#### Procedimientos de auditoría:

1. Revisar el manual de políticas y procedimientos vigentes en la institución y evaluar el control interno.
2. Obtener y verificar los respaldos de las cuentas de mantenimiento, que éstas estén autorizadas por la persona responsable.
3. Verificar si se han cambiado las políticas contables con respecto a la depreciación.

4. Conciliar el total de la ganancia o pérdida en venta de alguna propiedad, planta y equipo con los libros mayores.
5. Solicitar a la administración una plantilla con el movimiento de las cuentas individuales de la propiedad, planta y equipo, cruzar el saldo inicial y final con el mayor auxiliar.
6. Realizar una observación física sobre las propiedades de la empresa junto con la escritura de la propiedad a nombre de la entidad financiera.
7. Realizar cálculos globales de la depreciación de la propiedad, planta y equipo que posee el Banco y verificar el sustento para dichas estimaciones.
8. Cotejar la información de la escritura pública de inmuebles con la descripción física de los mismos.
9. Verificar la existencia de contrataciones de pólizas de seguros. Además, la fecha de contratación y vencimiento de las mismas junto con el valor de la prima.
10. En caso de la venta de una de las propiedades del Banco. Verificar que se encuentren las autorizaciones pertinentes para la venta del mismo.

**Tabla 4. Programa de auditoría de propiedad, planta y equipo**

<b>Definición</b>	<b>Procedimientos de auditoría interna</b>	<b>Aseveraciones</b>	<b>Pruebas de auditoría</b>
Procedimientos y controles internos hayan sido efectuados.	1. Revisar manuales de procedimientos a la fecha y el control interno.	Ocurrencia/ Integridad	Prueba de control
Que dichos mantenimientos hayan existido y contabilizados de manera correcta.	2. Verificar los respaldos de los gastos de mantenimientos de los activos.	Ocurrencia/ Integridad	Prueba de control
Que los activos mantengan la uniformidad correspondiente a las políticas contables.	3. Verificar si se mantienen las políticas contables.	Exactitud	Prueba de control
Que las ganancias o pérdidas por la venta de los activos estén registradas a valor razonable.	4. Conciliar las ganancias o pérdidas con el libro mayor.	Existencia / Integridad / Valuación	Prueba sustantiva
Que dichos activos estén valorizados a su valor razonable.	5. Solicitar el movimiento de la propiedad, planta y equipo.	Existencia / Integridad / Valuación	Prueba sustantiva

Continúa 

<b>Definición</b>	<b>Procedimientos de auditoría interna</b>	<b>Aseveraciones</b>	<b>Pruebas de auditoría</b>
Que dichos activos son de propiedad de la empresa.	6. Realizar una observación física a las propiedades de la empresa y verificar la escritura en el registro mercantil.	Derechos y obligaciones	Prueba de control
Que dichos activos se encuentren depreciados de manera adecuada y que si existen cambios contables que estén debidamente justificados.	7. Realizar el cálculo global de las depreciaciones de las propiedades, plantas y equipos.	Valuación / Ocurrencia / Integridad	Prueba sustantiva
Para verificar que sean los mismos bienes los que estén en propiedad de la entidad.	8. Cotejar la información de la escritura física con la descripción de los activos.	Existencia/ Integridad	Prueba de control
Que en caso de algún evento fortuito los activos tengan pólizas de seguros.	9. Verificar que las propiedades, plantas y equipos tengan pólizas de seguros.	Existencia/ Integridad	Prueba de control

Continúa 

<b>Definición</b>	<b>Procedimientos de auditoría interna</b>	<b>Aseveraciones</b>	<b>Pruebas de auditoría</b>
Que los activos vendidos estén con las autorizaciones de las personas competentes.	10. Validar que en las ventas de los activos de propiedad, planta y equipo estén con las autorizaciones pertinentes.	Exactitud / Integridad / Ocurrencia	Prueba de control

## **Cuentas por cobrar**

Las cuentas por cobrar son definidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, como:

Los valores de cobro inmediato provenientes del giro normal del negocio comprenden principalmente las cuentas por cobrar clientes, anticipos a proveedores, intereses por cobrar de inversiones, intereses por cobrar en depósitos, otras cuentas por cobrar y la provisión para cuentas por cobrar incobrables.  
(Superintendencia de Bancos y Seguros, 2015)

De esta manera las cuentas por cobrar constituyen el crédito que una entidad concede a sus clientes en el curso ordinario de un negocio, con el objetivo de conservar los clientes actuales y atraer nuevos clientes.

Los valores a crédito, que dan como resultado las cuentas por cobrar, normalmente incluyen condiciones de crédito en las que se estipula el pago dentro de un número determinado de días. Si bien es conocido que todas las cuentas por cobrar no se cobran dentro del período de crédito, sí es cierto que la mayoría de ellas se convierten en efectivo en un plazo muy inferior a un año; en consecuencia, las cuentas por cobrar se consideran como parte del activo circulante de la empresa, por lo que se presta muchísima atención a la administración eficiente de las mismas.

Organigrama:

En la cuenta de cuentas por cobrar, las personas que intervienen son las siguientes:



**Ilustración 9. Organigrama de cuentas por cobrar**

### Riesgos de la cuenta:

Los riesgos de la cuenta son los siguientes:

- Ocurrencia, todas las cuentas por cobrar sean registradas, sean reales y estén relacionadas con la entidad.
- Integridad, los saldos de cuentas por cobrar están adecuada e íntegramente contabilizados en los registros correspondientes.
- Derechos y obligaciones, la entidad tiene el derecho y la obligación de cobro de los saldos de las cuentas por cobrar.
- Cobrabilidad, antigüedad de los saldos pendientes de cobro y factores externos (solventía del cliente).
- Sobrevaloración, debido a la aplicación incorrecta de valores.
- Complejidad de la determinación del corte, los saldos de cuentas por cobrar han sido registrados en el periodo contable al que corresponden (revisar fechas).

### Objetivos de la auditoría:

- Verificar el estricto cumplimiento de las disposiciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de las políticas internas del Banco.
- Validar si todos los valores registrados en las cuentas “Pagos por cuenta de clientes” y “Cuentas por Cobrar” están correctamente registrados y son recuperables.
- Probar que los montos informados representan exigencias válidas a favor de la entidad.
- Verificar si se están aplicando adecuadamente las disposiciones de la Superintendencia de Bancos en cuanto al registro. Los principios de

contabilidad aplicados son apropiados (Adecuada clasificación, presentación, revelación).

- Verificar que las cuentas a cobrar representan todos los importes adeudados a la entidad a la fecha del cierre del ejercicio contable y que hayan sido adecuadamente registradas.
- Determinar el grado de cobrabilidad de las cuentas por cobrar.

#### Procedimientos de auditoría:

1. Revisar el manual de políticas y procedimientos vigentes en la institución y evaluar el control interno.
2. Elaborar una cédula sumaria de la cuenta cuentas por cobrar con la información de los estados financieros, verificar la exactitud aritmética y cruzar con los mayores auxiliares.
3. Verificar la clasificación de las cuentas por cobrar conforme al Catalogo Único de Cuentas.
4. Enviar solicitudes de confirmación a otros deudores. Comparar los saldos confirmados con los registros de la entidad del sector financiero y reportar las diferencias.
5. Verificar que los valores por cobrar provenientes de gastos judiciales contengan los soportes respectivos y que las operaciones de cartera se encuentren reportadas.
6. Preparar un análisis de la provisión para cuentas incobrables.
7. Solicitar al departamento de sistemas de la entidad los archivos magnéticos de los intereses y comisiones ganados y los devengados pendientes de recuperación. Cruzar con los registros en cuentas de resultados acreedoras.
8. Verificar el proceso de acumulación de intereses ganados o por cobrar en concepto de las obligaciones de cartera, inversiones,

depósitos, operaciones interbancarias, reportos, mora, entre otros durante el año auditado, revelar la reversión de intereses no recuperados, la clasificación de intereses de mora acumulados en cuentas de orden, la tasa de interés utilizada para fines de acumulación la fecha de recuperación, en el caso que sea procedente y sobre la base de la revisión de los cálculos globales de intereses y comisiones ganados, realizar una revisión de los procedimientos de registro o acumulación de intereses y comisiones y el cumplimiento de disposiciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

**Tabla 5. Programa de auditoría de cuentas por cobrar**

<b>Definición</b>	<b>Procedimientos de auditoría interna</b>	<b>Aseveraciones</b>	<b>Pruebas de auditoría</b>
Procedimientos y controles internos hayan sido efectuados.	1. Revisar manuales de procedimientos a la fecha y el control interno.	Ocurrencia/ Integridad	Prueba de control
Los montos y datos relativos a las cuentas por cobrar son registrados de manera apropiada.	2. Realizar una cédula sumaria de los montos de cuentas por cobrar.	Integridad	Pruebas sustantivas

Continúa 

<b>Definición</b>	<b>Procedimientos de auditoría interna</b>	<b>Aseveraciones</b>	<b>Pruebas de auditoría</b>
Las cuentas por cobrar están clasificadas correctamente.	3. Verificar la clasificación de las cuentas por cobrar al año auditado estén conforme al Catalogo Único de Cuentas.	Clasificación/ Corte/ Integridad	Prueba de control
Si dichos valores de cuentas por cobrar son reales y correctos.	4. Enviar solicitudes de confirmación a otros deudores. Comparar los saldos confirmados.	Integridad/ Existencia/ Valuación	
Que dichos gastos hayan existido y contabilizados de manera correcta	5. Verificar los respaldos de los gastos judiciales de cuentas por cobrar.	Integridad/ Existencia/ Valuación	
Si los valores de provisión están calculados de forma correcta.	6. Preparar un análisis de la provisión para cuentas incobrables.	Exactitud/ Evaluación	Pruebas de control

Continúa 

<b>Definición</b>	<b>Procedimientos de auditoría interna</b>	<b>Aseveraciones</b>	<b>Pruebas de auditoría</b>
Los valores asignados sean registrados de manera correcta.	7. Solicitar la información de los intereses y comisiones y cruzar con los mayores auxiliares.	Integridad/ Existencia/ Valuación	Pruebas sustantivas
Que dichas tasas sean las que están establecidas por el Banco Central.	8. Realizar el cálculo global de intereses	Valuación/ Ocurrencia/ Exactitud.	Pruebas sustantivas

### **Bienes adjudicados o por dación de pago**

La cuenta bienes adjudicados o por dación de pago, es definida por la Superintendencia de Bancos y Seguros, como:

El monto de los bienes y valores entregados a la entidad en cancelación de deudas o adquiridos en ventas judiciales para satisfacer el pago de obligaciones en favor de la institución. Dichos bienes se contabilizarán por la suma de remate o cesión.  
(Superintendencia de Bancos y Seguros, 2015)

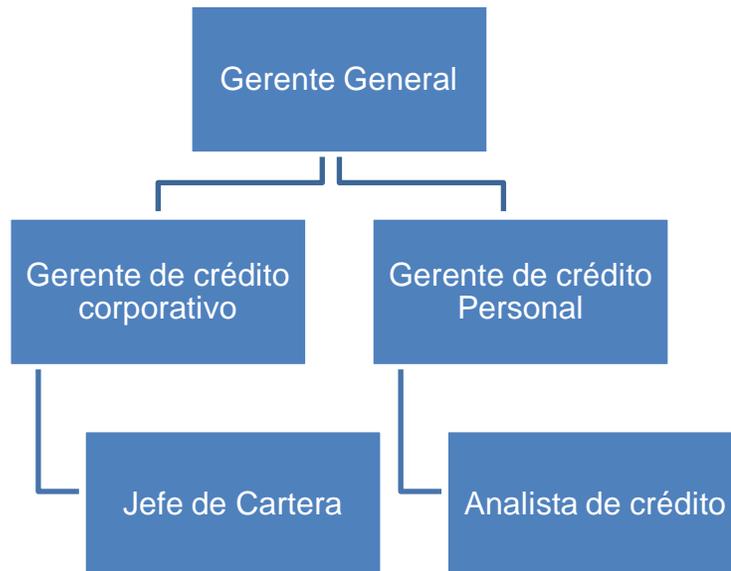
Las instituciones conservarán los bienes adquiridos mediante adjudicación o dación en pago de conformidad con las disposiciones constantes en la Codificación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y

las normas expedidas al respecto por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Se podrán mantener como bienes adjudicados por pago hasta tres años (término), y normalmente los bienes adjudicados por la entidad bancaria son terrenos, edificios, derechos fiduciarios, títulos de valores y bienes muebles.

Organigrama:

En la cuenta bienes adjudicados o por dación de pago, las personas que intervienen son las siguientes:



**Ilustración 10.** Organigrama de la cuenta bienes adjudicados o por dación de pago

### Riesgos de la cuenta:

Los riesgos de la cuenta son los siguientes:

- No obtener un detalle de los bienes adjudicados y los bienes que se encuentran en proceso de adjudicación.
- La no existencia de avalúos actuales de los bienes recibidos en dación en pago, los cuales deberían ser realizados por peritos calificados por la entidad.
- Que los bienes no se encuentren físicamente en las instalaciones o en poder de la entidad.
- Desgaste o deterioro de los bienes porque no se realizan mantenimientos que permitan conservar el buen estado de los bienes adjudicados
- Subvaluación al determinar la razonabilidad de los ingresos por ventas o bajas
- Para las ventas de los bienes adjudicados estos no cuentan con la respectiva autorización del Directorio
- Que los bienes recibidos como dación en pago se encuentran siendo utilizados por la entidad del sector financiero si la respectiva autorización de la Superintendencia de Bancos y Seguro.

### Objetivos de la auditoría:

- Determinar que el monto de los bienes y valores entregados a la entidad en cancelación de deudas o adquiridos en remates judiciales para satisfacer el pago de obligaciones a favor de la entidad estén de acuerdo con las políticas de protección de activos y determinar los controles existentes en su contabilización para cubrir los objetivos de, existencia, propiedad, exactitud y valuación.

- Verificar el adecuado del registro de las adiciones-adjudicaciones.
- Determinar la razonabilidad de los ingresos por ventas o bajas.
- Verificar la adecuada clasificación y presentación de los activos fijos no utilizados por la entidad.
- Verificar que la entidad cumpla con el estricto cumplimiento de las disposiciones de la Superintendencia de Bancos.

Procedimientos de auditoría:

1. Revisar el manual de políticas y procedimientos vigentes en la institución y evaluar el control interno.
2. Elaborar una cédula sumaria de los bienes adjudicados o por dación de pago con la información de los estados financieros, verificar la exactitud aritmética y cruzar con los mayores auxiliares.
3. Verificar físicamente para determinar la existencia y control de los mismos.
4. Realizar un muestreo de las transacciones más representativas para verificar: Documentación soporte, la autorización para la transacción, la correcta contabilización, si los avalúos fueron realizados por peritos calificados por el directorio.
5. Obtener un detalle de los bienes que se encuentran en proceso de adjudicación.
6. Realizar un cálculo global de las provisiones de acuerdo a lo que establece las disposiciones reglamentarias de la Superintendencia de Bancos y Seguros.
7. Determinar que se encuentran correctamente clasificados los bienes adjudicados de acuerdo a las disposiciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros, además, con el catálogo único de cuentas.

**Tabla 6. Programa de auditoría de bienes adjudicados o por dación de pago**

<b>Definición</b>	<b>Procedimientos de auditoría interna</b>	<b>Aseveraciones</b>	<b>Pruebas de auditoría</b>
Procedimientos y controles internos hayan sido efectuados.	1. Revisar manuales de procedimientos a la fecha y el control interno.	Ocurrencia/ Integridad	Prueba de control
Los montos y datos relativos a bienes adjudicados o por dación de pago son registrados de manera apropiada.	2. Realizar una cédula sumaria de los montos de bienes adjudicados o por dación de pago.	Integridad	Pruebas sustantivas
Que dichos activos son de propiedad de la empresa.	3. Realizar una observación física a los bienes.	Derechos y obligaciones	Prueba de control
Que dichos bienes adjudicados o por dación de pago pertenezcan a la entidad.	4. Verificar que la entidad mantenga expedientes para cada uno de los bienes adjudicados.	Ocurrencia / Integridad / Corte	Prueba de control

Continúa 

<b>Definición</b>	<b>Procedimientos de auditoría interna</b>	<b>Aseveraciones</b>	<b>Pruebas de auditoría</b>
Si dicho valor de provisiones está calculado de acuerdo a lo que establece las disposiciones reglamentarias de la Superintendencia de Bancos y Seguros.	6. Realizar el cálculo global de las provisiones de los bienes adjudicados.	Integridad, Exactitud/ Valuación/ Asignación	Prueba sustantiva
Si los bienes adjudicados se encuentran clasificados de acuerdo a las disposiciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros.	7. Determinar que se encuentran correctamente clasificados los bienes.	Clasificación/ Corte/ Integridad.	Pruebas sustantivas

## **Cartera de créditos y contingentes**

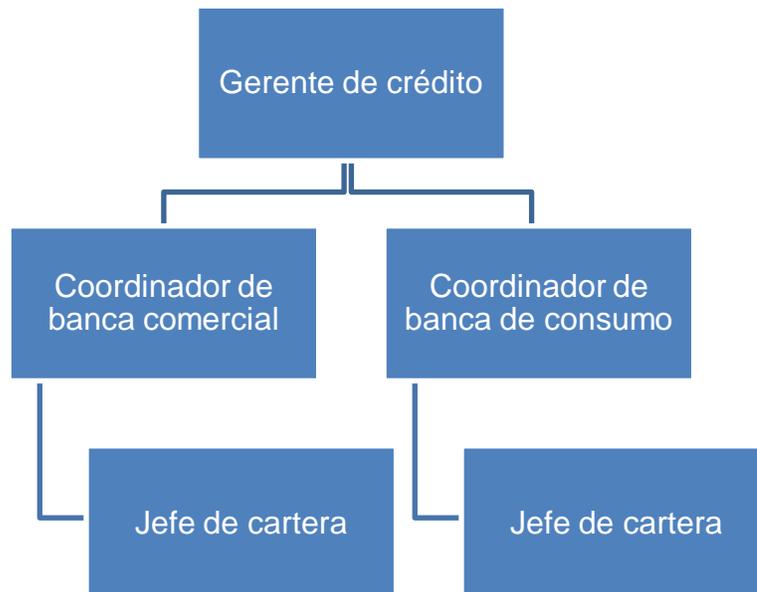
La cuenta cartera de créditos y contingentes, es definida por la Superintendencia de Bancos y Seguros, como:

El grupo de cartera de créditos incluye una clasificación principal de acuerdo a la actividad a la cual se destinan los recursos, estas son: comercial, consumo, vivienda, microempresa y educativo. Esta clasificación de operaciones a su vez incluye una segregación por su vencimiento en cartera: por vencer, refinanciada, reestructurada, que no devenga intereses y vencida. (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2015)

Las cuentas contingentes registran condiciones o situaciones presentes que implican varios grados de incertidumbre y pueden a través de un hecho futuro resultar en la pérdida de un activo y en que se incurra en un pasivo. Los eventos contingentes pueden afectar significativamente la estructura financiera de la entidad y su no revelación conduce a la presentación de estados financieros no acordes con la realidad económica de la entidad. (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2015)

Organigrama:

En la cuenta cartera de créditos y contingentes, las personas que intervienen son las siguientes:



**Ilustración 11.** Organigrama de la cuenta cartera de créditos y contingentes

Riesgos de la cuenta:

Los riesgos de la cuenta son los siguientes:

- Incertidumbre, de un hecho futuro puede resultar en la pérdida de un activo.
- Cobrabilidad, antigüedad de los saldos pendientes de cobro y factores externos (solvencia del cliente).

- Sobrevaloración, debido a la aplicación incorrecta de valores.
- No hay conciliaciones periódicas de los registros auxiliares con las cuentas de control del mayor general.
- No existe aprobación del registro de los asientos de diario que afectan cartera por algún funcionario superior a los encargados del manejo de los registros contables.
- No existe autorización de los anticipos a empleados por un funcionario apropiado.

Objetivos de la auditoría:

- Validar que los montos informados representan exigencias válidas a favor de la Institución.
- Evaluar los procedimientos operativos utilizados por las instituciones para registrar, compensar y procesar cuentas por cobrar a clientes, en el momento de efectuar liquidaciones de cartera, cobranzas, reestructuraciones u otros que hayan dado origen a su registro, niveles de aprobación internos, así como los límites de operaciones activas y contingentes.
- Validar que las operaciones se encuentran debidamente con garantías.
- Verificar que saldos están valuados y se presentan en los estados financieros de acuerdo con normas establecidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

### Procedimientos de auditoría:

1. Revisar el manual de políticas y procedimientos vigentes en la institución y evaluar el control interno.
2. Elaborar una cédula sumaria de la cartera de créditos y contingentes con la información de los estados financieros, verificar la exactitud aritmética, cruzar con los mayores auxiliares y solicitar a la Institución las bases de datos relacionadas con los saldos de operaciones de cartera y contingentes incluidos en el balance general, y cotejar los saldos de las bases de datos.
3. Verificación de la clasificación de la cartera conforme al Catalogo único de Cuentas. Y analizar morosidad de registros en: cartera vigente, vencida, con suspensión de intereses y reestructurada.
4. Verificar que la entidad mantenga expedientes para cada uno de los clientes de crédito con la documentación suficiente.
5. Solicitar el detalle de los documentos de cobro y garantías entregadas por los clientes, efectuar un arqueo y cruzar con registros contables.
6. Verificar la suficiencia de provisión constituida con sujeción a las disposiciones legales.
7. Verificar que las garantías reportadas cuenten con los respectivos avalúos presentados por peritos independientes nominados por la autoridad competente de entidad, calificados por la Superintendencia de Bancos y Seguros y que estén proporcionalmente distribuidas entre los riesgos.
8. Solicitar un detalle de las partes vinculadas determinadas por la entidad, así como aquellas que han sido notificadas a la Superintendencia de Bancos y Seguros.

**Tabla 7. Programa de auditoría de cartera de créditos y contingentes**

<b>Definición</b>	<b>Procedimientos de auditoría interna</b>	<b>Aseveraciones</b>	<b>Pruebas de auditoría</b>
Procedimientos y controles internos hayan sido efectuados.	1. Revisar manuales de procedimientos a la fecha y el control interno.	Ocurrencia/ Integridad	Prueba de control
Los montos y datos relativos a la cartera de créditos y contingentes son registrados de manera apropiada.	2. Realizar una cédula sumaria de los montos de la cartera de créditos y contingentes, verificar la exactitud aritmética.	Integridad/ Existencia/ Valuación	Pruebas sustantivas
La cuenta cartera de créditos y contingentes están clasificadas correctamente.	3. Verificar la clasificación de cartera de créditos y contingentes al año auditado y analizar morosidad.	Clasificación/ Corte/ Integridad	Prueba de control
Dichos documentos si fueron entregados y debidamente autorizados.	4. Verificar que la entidad mantenga expedientes para cada uno de los clientes de crédito con la documentación suficiente.	Ocurrencia/ Integridad	Prueba de control

Continúa 

<b>Definición</b>	<b>Procedimientos de auditoría interna</b>	<b>Aseveraciones</b>	<b>Pruebas de auditoría</b>
Los saldos de la cuenta se encuentren revelados en los registros contables	5. Solicitar el detalle de los documentos de cobro y garantías entregadas por los clientes y efectuar un arqueo y cruzar con registros contables.	Ocurrencia/ Integridad/ Derechos y Obligaciones	Pruebas de control
Si los valores de provisión están calculados de forma correcta.	6. Preparar un análisis de la provisión para cuentas incobrables constituida con sujeción a las disposiciones legales.	Exactitud/ Evaluación	Pruebas de control
Dichos avalúos deben ser realizados por peritos calificados por la Superintendencia de Bancos.	7. Verificar que las garantías reportadas cuenten con los respectivos avalúos presentados por peritos.	Existencia/ Clasificación/ Integridad	Prueba de control

Continúa 

<b>Definición</b>	<b>Procedimientos de auditoría interna</b>	<b>Aseveraciones</b>	<b>Pruebas de auditoría</b>
Que las partes vinculadas se reflejen en los registros contables.	8. Solicitar un detalle de las partes vinculadas determinadas por la entidad, así como aquellas que han sido notificadas a la Superintendencia de Bancos y Seguros.	Integridad/ Clasificación	Pruebas sustantivas

## **CAPÍTULO 5: APLICACIÓN DE LA GESTIÓN DE LA AUDITORÍA DE SISTEMAS A LA AUDITORÍA INTERNA DE LAS ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO**

Una vez definidos los lineamientos de la auditoría interna a realizarse, se debe apoyar en la auditoría de sistemas para obtener una mayor confiabilidad en los resultados obtenidos. Debido a que las entidades del sector financiero, por el alto volumen de transacciones que se generan diariamente y por la gran cantidad de información que se procesa en sus sistemas computacionales; se necesita efectuar un procedimiento conjunto para constatar que la auditoría financiera arroje los resultados correctos; y así el directorio pueda tomar decisiones con una base adecuada y fiable.

Por lo tanto, según Alonso Tamayo Alzate, define que la auditoría de sistemas es la parte de la auditoría interna que se encarga de llevar a cabo que todas las políticas y procedimientos impartidos por el directorio, se estén llevando a cabo. Para así lograr confiabilidad y seguridad de la información que se esté procesando a través de los sistemas computacionales.

Por lo antes mencionado se llega a un mismo fin, ya que se realiza una auditoría de sistemas como un soporte de la auditoría interna: para ver si la entidad financiera en sus sistemas computacionales se esté cumpliendo a cabalidad el manual de políticas y procedimientos que la entidad del sector financiero disponga, y si se tienen controlado los riesgos propios generados por los sistemas computacionales. De esta manera, permite brindar nuestra confianza a la información procesada en los sistemas.

## **5.1. Principales cuentas de una entidad del sector financiero**

Las principales cuentas del sector financiero que están sujeto a estudio son las siguientes:

- Inversiones
- Caja
- Propiedad, planta y equipo
- Cuentas por cobrar
- Bienes adjudicados o por dación de pago
- Cartera de créditos y contingentes

A continuación, se encuentra el plan de trabajo de auditoría interna soportado con auditoría de sistemas en las entidades del sector financiero para sus principales cuentas.

### **5.1.1. Auditoría interna de la cuenta de inversiones soportada con la auditoría de sistemas**

La planificación de la auditoría interna de inversiones debe ser complementada con la auditoría de sistemas para verificar que dichos procedimientos se estén desarrollando de manera adecuada y que cumplan los reglamentos estipulados por la entidad del sector financiero.

**Tabla 8. Programa de auditoría de inversiones soportada con la auditoría de sistemas**

<b>Definición</b>	<b>Procedimientos de auditoría interna</b>	<b>Pruebas de auditoría de sistemas</b>
<p>Procedimientos y controles internos hayan sido efectuados.</p>	<p>1. Revisar manuales de procedimientos a la fecha y el control interno.</p>	<p><u>Pruebas de cumplimiento:</u></p> <p>a) Verificar que los sistemas computacionales implementados en la cuenta de inversiones soporten los procedimientos definidos.</p> <p>b) Verificar que los sistemas computacionales implementados en la cuenta de inversiones soporten los controles internos definidos.</p> <p>c) Evaluar qué cambios en los sistemas computacionales implementados en la cuenta de inversiones se pueden efectuar para que los procedimientos definidos sean más eficientes.</p>

**Continúa** 

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
		<p><u>Pruebas de cumplimiento:</u></p> <p>d) Evaluar qué cambios en los sistemas computacionales implementados en la cuenta de inversiones se pueden efectuar para que los controles internos definidos sean más eficientes.</p> <p>e) Analizar qué tecnologías se podrían implementar en la cuenta de inversiones para optimizar los procedimientos y las políticas del control interno.</p>

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Ocurrencia e integridad.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: prueba de control

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
<p>Los montos y datos relativos a las inversiones son registrados de manera apropiada.</p>	<p>2. Realizar una cédula sumaria de los montos de las inversiones para cruzarlo con los estados financieros.</p>	<p><u>Análisis de datos:</u></p> <p>a) Efectuar una revisión de las bases de datos de inversiones para la generación de la cédula sumaria (Excel, ACL o Idea) y cuadrarlo con los estados financieros.</p> <p>b) Validar la información registrada en la base de datos de las inversiones correspondiente a los montos sean apropiados en base a los siguientes detalles:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Inconsistencia de datos.</li> <li>— Datos incompletos requeridos por el Banco.</li> <li>— Información duplicada</li> </ul>

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Exactitud.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Prueba sustantiva.

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Inversiones sean de propiedad de la entidad financiera.	3. Obtener un detalle de las inversiones a la fecha de auditoría para verificar que existen y sean de propiedad de la empresa.	<u>Evaluación del riesgo de acceso:</u> a) Evaluar las seguridades de acceso de las inversiones registradas en los sistemas computacionales implementados para verificar que han sido ingresadas por personas autorizadas.

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Derechos y obligaciones, y; corte.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Prueba de control.

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Documentos fueron entregados y autorizados por las personas competentes.	4. Realizar un arqueo de documentos.	<u>Optimización del trabajo utilizando tecnología:</u> a) Verificar que los documentos arqueados de las inversiones sean digitalizados para que estos sean soportes de la revisión efectuada por el auditor.

Continúa 

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
		<p><u>Optimización del trabajo utilizando tecnología:</u></p> <p>b) Validar que los documentos de las inversiones correspondan a firmas autorizadas, para lo cual se lo realizará utilizando programas OCR (OpticalCharacterRecognition).</p> <p>c) Con la documentación digitalizada se puede validar con programas especiales que existan todos los documentos y esté con los soportes requeridos por la entidad financiera.</p>

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Ocurrencia
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Prueba de control.

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
<p>Dichos ingresos deben haber sido registrados de manera apropiada.</p>	<p>5. Comprobar la correcta contabilización y valuación de las inversiones.</p>	<p><u>Análisis de datos:</u></p> <p>a) Efectuar una revisión de las bases de datos para cuadrar la base de datos de la contabilidad versus el de la inversión en cada transacción e identificar la inconsistencia; y de la misma manera en viceversa.</p> <p><u>Evaluación del riesgo de procesamiento:</u></p> <p>a) Efectuar una revisión de los sistemas computacionales implementados en el área para evaluar su correcto funcionamiento en el proceso de contabilización y valuación.</p>

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Exactitud e integridad.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Prueba sustantiva.

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
<p>Inversiones deben estar registradas, de acuerdo con las características en el contrato, con las tasas que se encuentren en el mercado.</p>	<p>6. Verificar los ajustes en las inversiones por los cambios en el mercado.</p>	<p><u>Análisis de datos:</u></p> <p>a) Efectuar un análisis de datos en donde se tomará la base de datos de las inversiones versus el de las tasas referenciales por periodo en cada transacción para validar la información; de la misma manera en viceversa.</p> <p>b) Para las inconsistencias detectadas se evaluará en qué tiempo fue solucionado y el impacto para el negocio.</p> <p><u>Evaluación del riesgo de acceso:</u></p> <p>a) Evaluar la seguridad de acceso en los sistemas computacionales implementados en la cuenta de inversiones para determinar que los ajustes han sido efectuado por personal autorizado.</p>

Continúa 

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
		<p><u>Evaluación de riesgo de rechazo:</u></p> <p>a) Evaluar si los sistemas computacionales implementados en las inversiones cuentan con controles automatizados (alarmas, mails o reportes), que permitan identificar oportunamente cualquier incumplimiento en el ajuste de las tasas de inversiones.</p>

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Exactitud, integridad y valuación.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Prueba de control.

<b>Definición</b>	<b>Procedimientos de auditoría interna</b>	<b>Pruebas de auditoría de sistemas</b>
Que todo lo que representan inversiones se encuentren incluidos en los estados financieros.	7. Realizar una revisión analítica de los estados financieros.	

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Ocurrencia, integridad y valuación.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Prueba sustantiva.

### 5.1.2. Auditoría interna de la cuenta de caja soportada con la auditoría de sistemas

Una vez ya efectuada la planificación de la auditoría interna de caja, soportada con la auditoría de sistemas para verificar que dichos procedimientos se estén desarrollando de manera adecuada y que cumplan los reglamentos estipulados por la entidad del sector financiero. Debido a que caja es una cuenta con grandes cantidades transacciones diarias, es fundamental dicho proceso de auditoría adicional porque es una cuenta muy sensible en los estados financieros.

**Tabla 9. Programa de auditoría de caja soportado con la auditoría de sistemas**

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Procedimientos y controles internos hayan sido efectuados.	1. Revisar manuales de procedimientos a la fecha y el control interno.	<u>Pruebas de cumplimiento:</u> a) Verificar que los sistemas computacionales implementados en la cuenta de caja soporten los procedimientos y controles internos definidos.

Continúa 

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
		<p><u>Pruebas de cumplimiento:</u></p> <p>b) Evaluar qué cambios en los sistemas computacionales implementados en la cuenta de caja se pueden efectuar para que los procedimientos y controles internos definidos sean más eficientes.</p> <p>c) Analizar qué tecnologías se podrían implementar en la cuenta de caja para optimizar los procedimientos y las políticas del control interno.</p>

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Ocurrencia e integridad.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Prueba de control.

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Que en caja se encuentre el dinero que debe existir y si ha sido registrado de manera correcta.	2. Realizar el arqueo de caja simultáneamente.	<p><u>Análisis de datos:</u></p> <p>a) Efectuar un análisis de datos para cuadrar la base de datos de la contabilidad versus la base de datos de la caja para cada transacción e identificar la inconsistencia de los mismos; y así mismo de manera viceversa.</p> <p>b) Para las inconsistencias detectadas, se evaluará en qué tiempo fue solucionado y el impacto para el negocio.</p>

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Existencia e integridad.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Prueba de control.

<b>Definición</b>	<b>Procedimientos de auditoría interna</b>	<b>Pruebas de auditoría de sistemas</b>
Que en caja se encuentre cuadrada con los valores correctos.	3. Solicitar copia del cierre de caja.	<u>Optimización del trabajo utilizando tecnología:</u>  a) Verificar que las cajas arqueadas sean digitalizados para que estos sean soportes de la revisión efectuada por el auditor para el cual se utilizará tecnología.

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Existencia e integridad.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Prueba de control.

<b>Definición</b>	<b>Procedimientos de auditoría interna</b>	<b>Pruebas de auditoría de sistemas</b>
Que dichos cheques pertenezcan a la fecha en la cual se está arqueando.	4. Verificar cheques recibidos a la fecha de auditoría.	<u>Análisis de datos:</u>  a) Efectuar un análisis de datos para cuadrar la base de datos de la contabilidad versus encajes bancarios para cada transacción e identificar la inconsistencia; y así mismo de manera viceversa.

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Ocurrencia, integridad y corte.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Prueba de control.

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
<p>Que los montos que se retiren por concepto de avances en efectivo sea hasta el monto permitido.</p>	<p>5. Verificar vouchers de tarjetas de crédito.</p>	<p><u>Evaluación del riesgo de acceso:</u></p> <p>a) Evaluar la seguridad de acceso en los sistemas computacionales implementados en el área de caja para determinar que el proceso de retiro de efectivo ha sido efectuado por personal autorizado.</p> <p><u>Evaluación de riesgo de rechazo:</u></p> <p>a) Evaluar si los sistemas computacionales implementados en la caja cuentan con controles automatizados (alarmas, mails o reportes), que permitan identificar oportunamente cualquier incumplimiento sobre los avances en efectivos.</p>

Continúa 

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
		<p><u>Evaluación del riesgo de procesamiento:</u></p> <p>a) Efectuar una revisión de los sistemas computacionales implementados en el área para evaluar su correcto funcionamiento en el proceso de retiro y cumplimiento de las políticas de monto.</p> <p><u>Análisis de datos:</u></p> <p>a) Efectuar un análisis de datos para cuadrar la base de datos de la contabilidad versus la base de datos de la caja para cada transacción e identificar la inconsistencia de los mismos; y así mismo de manera viceversa.</p>

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Exactitud.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Prueba de control.

<b>Definición</b>	<b>Procedimientos de auditoría interna</b>	<b>Pruebas de auditoría de sistemas</b>
Que todo lo que represente efectivo se encuentre incluido en los estados financieros.	6. Realizar el cálculo global tomando como base los documentos de entradas y salidas de efectivo.	<u>Análisis de datos:</u> a) Efectuar un análisis de datos tomando la información registrada en las bases de datos para efectuar un recalcu global de los documentos de entradas y salidas de efectivo.

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Valuación, ocurrencia e integridad.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Prueba sustantiva.

<b>Definición</b>	<b>Procedimientos de auditoría interna</b>	<b>Pruebas de auditoría de sistemas</b>
Que todo el efectivo que posea la Institución se encuentre de manera segura en una bóveda.	7. Verificar la seguridad de la bóveda donde se encuentre el efectivo de la caja a la fecha de auditoría.	<u>Evaluación de la tecnología:</u> a) Evaluar la tecnología de seguridad implementada en el acceso a la bóveda.

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Integridad; y, derechos y obligaciones.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Prueba de control.

### **5.1.3. Auditoría interna de la cuenta de propiedad, planta y equipo soportada con la auditoría de sistemas**

Una vez ya efectuada la planificación de la auditoría financiera de propiedad, planta y equipo; la misma debe estar soportada con evaluaciones de auditoría de sistemas para verificar que dichos procedimientos se estén desarrollando de manera adecuada y que cumplan los reglamentos estipulados por la entidad del sector financiero. Es muy importante una auditoría de sistemas en este rubro, ya que debe estar todo automatizado al momento en el cálculo de las depreciaciones de los activos; ya que así no se va a depreciar un activo que ya se encuentra depreciado totalmente porque el sistema no lo va a permitir.

**Tabla 10. Programa de auditoría de propiedad, planta y equipo soportado con la auditoría de sistemas**

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
<p>Procedimientos y controles internos hayan sido efectuados.</p>	<p>1. Revisar manuales de procedimientos a la fecha y el control interno.</p>	<p><u>Pruebas de cumplimiento:</u></p> <p>a) Verificar que los sistemas computacionales implementados en la cuenta de propiedades, planta y equipos soporten los procedimientos definidos.</p> <p>b) Verificar que los sistemas computacionales implementados en la cuenta de propiedades, plantas y equipos soporten los controles internos definidos.</p> <p>c) Evaluar qué cambios en los sistemas computacionales implementados en la cuenta de propiedades, plantas y equipos se pueden efectuar para que los procedimientos definidos sean más eficientes.</p>

**Continúa** 

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
		<p><u>Pruebas de cumplimiento:</u></p> <p>d) Evaluar qué cambios en los sistemas computacionales implementados en la cuenta de propiedades, plantas y equipos se pueden efectuar para que los controles internos definidos sean más eficientes.</p> <p>e) Analizar qué tecnologías se podrían implementar en la cuenta de propiedades, plantas y equipos para optimizar los procedimientos y las políticas del control interno.</p>

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Integridad y ocurrencia.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Prueba de control.

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
<p>Que dichos mantenimientos hayan existido y contabilizados de manera correcta.</p>	<p>2. Verificar los respaldos de los gastos de mantenimientos de los activos.</p>	<p><u>Análisis de datos:</u></p> <p>a) Efectuar un análisis de datos para cuadrar la base de datos de la contabilidad versus la base de datos del gasto de mantenimiento para cada transacción e identificar la inconsistencia de los mismos; y así mismo de manera viceversa.</p> <p>b) Validar que la información registrada en la base de datos correspondiente a los gastos de mantenimientos estén en la base de datos de la contabilidad, considerando:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Inconsistencia de datos.</li> <li>• Datos incompletos requeridos por la entidad financiera.</li> <li>• Información duplicada.</li> </ul>

**Continúa** 

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
		<p><u>Evaluación del riesgo de acceso:</u></p> <p>a) Evaluar las seguridades de acceso a los gastos de mantenimientos registrados en los sistemas computacionales implementados para verificar que han sido autorizadas por las personas competentes.</p> <p><u>Evaluación del riesgo de proceso:</u></p> <p>a) Efectuar una revisión de los sistemas computacionales en el área para evaluar su correcto funcionamiento en el proceso de contabilización de los gastos.</p> <p><u>Evaluación de riesgo de rechazo:</u></p> <p>a) Evaluar si los sistemas computacionales del activo cuentan con controles automatizados (alarmas, mails o reportes), que permitan identificar oportunamente cualquier inconveniente en el registro de los gastos de mantenimientos.</p>

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Integridad y ocurrencia.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Prueba de control.

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Que los activos mantengan la uniformidad correspondiente a las políticas contables.	3. Verificar si se mantienen las políticas contables.	<p><u>Evaluación de riesgo de rechazo:</u></p> <p>a) Evaluar si los sistemas computacionales implementados en el activo fijo cuentan con controles automatizados (alarmas, mails o reportes), que permitan identificar oportunamente cualquier inconsistencia en las políticas contables.</p> <p><u>Pruebas de cumplimiento:</u></p> <p>a) Verificar que los sistemas computacionales implementados en los activos soporten los procedimientos y controles internos definidos.</p>

Continúa 

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
		<p><u>Pruebas de cumplimiento:</u></p> <p>b) Evaluar qué cambios en los sistemas computacionales en el activo fijo pueden efectuar para que los procedimientos y controles internos definidos sean más eficientes.</p> <p>c) Analizar qué tecnologías se podrían implementar en el área de propiedades, plantas y equipos para optimizar los procedimientos y las políticas del control interno</p>

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Exactitud.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Prueba de control.

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Prueba de auditoría de sistemas
<p>Que las ganancias o pérdidas por la venta de los activos estén registradas a valor razonable.</p>	<p>4. Conciliar las ganancias o pérdidas con el libro mayor.</p>	<p><u>Análisis de datos:</u></p> <p>a) Efectuar un análisis de datos para cuadrar la base de datos de la contabilidad versus la de las ganancias o pérdidas para cada transacción e identificar la inconsistencia de los mismos; y así mismo de manera viceversa.</p> <p><u>Evaluación del riesgo de procesamiento:</u></p> <p>a) Efectuar una revisión de los sistemas computacionales implementados en la cuenta para evaluar su correcto funcionamiento en el registro de su valor por la venta de un activo.</p>

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Exactitud, integridad y valuación.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Prueba sustantiva.

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
<p>Que dichos activos estén valorizados a su valor razonable o con la valuación de un perito calificador.</p>	<p>5. Solicitar el movimiento de la propiedad, planta y equipo.</p>	<p><u>Análisis de datos:</u></p> <p>a) Efectuar análisis de datos de las propiedades, plantas y equipos para la generación de los movimientos (Excel, ACL o Idea).</p> <p>b) Validar que toda la información registrada en la base de datos de las propiedades, plantas y equipos correspondiente a los montos sean apropiados en base a los siguientes detalles:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Inconsistencia de datos.</li> <li>• Datos incompletos requeridos por la entidad financiera.</li> <li>• Información duplicada.</li> </ul>

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Exactitud, integridad y valuación.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Prueba sustantiva.

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Que dichos activos son de propiedad de la empresa.	6. Realizar una observación física a las propiedades de la empresa y verificar la escritura en el registro mercantil.	<p><u>Evaluación del riesgo de acceso:</u></p> <p>a) Evaluar las seguridades de acceso de los activos fijos registrados en los sistemas computacionales implementados para verificar que han sido ingresadas por personas autorizadas.</p> <p><u>Optimización del trabajo utilizando tecnología:</u></p> <p>a) Evaluar la tecnología utilizada para archivar y registrar los documentos físicos generados en dichos procesos.</p>

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Derechos y obligaciones.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Prueba de control.

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Que dichos activos se encuentren depreciados de manera adecuada y que si existen cambios contables que estén debidamente justificados.	7. Realizar el cálculo global de las depreciaciones de las propiedades, plantas y equipos.	<u>Evaluación del riesgo de proceso:</u> a) Efectuar pruebas para garantizar que el proceso del cálculo de las depreciaciones por los sistemas computacionales implementados son realizados apropiadamente.

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Valuación, ocurrencia e integridad.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Prueba sustantiva.

<b>Definición</b>	<b>Procedimientos de auditoría interna</b>	<b>Pruebas de auditoría de sistemas</b>
Para verificar que sean los mismos bienes los que estén en propiedad de la entidad.	8. Cotejar la información de la escritura física con la descripción de los activos.	

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Existencia e integridad.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Prueba de control.

<b>Definición</b>	<b>Procedimientos de auditoría interna</b>	<b>Pruebas de auditoría de sistemas</b>
Que en caso de algún evento fortuito los activos tengan pólizas de seguros.	9. Verificar que las propiedades, plantas y equipos tengan pólizas de seguros.	<u>Evaluación del riesgo de ingreso:</u>  a) Evaluar los controles implementados en los sistemas computacionales en el ingreso de las pólizas de seguro de manera que se garantice la existencia de las mismas.

**Continúa** 

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
		<p><u>Análisis de datos:</u></p> <p>a) Efectuar un análisis de datos para cuadrar la base de datos de la contabilidad versus la base de datos de las pólizas de seguro para cada transacción e identificar la inconsistencia de los mismos; y así mismo de manera viceversa</p>

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Existencia e integridad.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Prueba de control.

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
<p>Que los activos vendidos estén con las autorizaciones de las personas competentes.</p>	<p>10. Validar que en las ventas de los activos de propiedad, planta y equipo estén con las autorizaciones pertinentes.</p>	<p><u>Evaluación del riesgo de acceso:</u></p> <p>a) Evaluar las seguridades de acceso en las ventas de los activos de manera que dichas opciones sólo tenga acceso personal autorizado.</p> <p><u>Análisis de datos:</u></p> <p>a) Efectuar un análisis de datos para validar que las ventas de activos hayan sido aprobadas por personal autorizado y de acuerdo a las políticas de la entidad.</p> <p><u>Optimización del trabajo utilizando tecnología:</u></p> <p>a) Verificar que los documentos de la venta de las propiedades, plantas y equipos sean digitalizados para que estos sean soportes al momento de una revisión de auditoría para el cual se utilizará tecnología.</p>

Continúa 

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
		<p><u>Optimización del trabajo utilizando tecnología:</u></p> <p>b) Validar que los documentos de las ventas de las propiedades, plantas y equipos correspondan a firmas autorizadas, para lo cual se lo realizará utilizando programas OCR (Optical Character Recognition).</p>

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Existencia e integridad.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Prueba de control.

#### **5.1.4. Auditoría interna de la cuenta de cuentas por cobrar soportada con la auditoría de sistemas**

Una vez ya efectuada la planificación de la auditoría financiera de cuentas por cobrar; la misma que debe estar soportada por la auditoría de sistemas deberá verificar que dichos procedimientos se estén desarrollando de manera adecuada y que cumplan los reglamentos estipulados por la entidad del sector financiero. Esta cuenta representa un rubro significativo en los estados

financieros de la entidad, lo cual dichos valores se esperan sea recuperados en una fecha determinada.

**Tabla 11. Programa de auditoría de cuentas por cobrar soportado con la auditoría de sistemas**

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Procedimientos y controles internos hayan sido efectuados.	1. Revisar manuales de procedimientos a la fecha y el control interno.	<p><u>Pruebas de cumplimiento:</u></p> <p>a) Verificar que los sistemas computacionales implementados en el área de cuentas por cobrar soporten los procedimientos definidos.</p> <p>b) Verificar que los sistemas computacionales en el área de cuentas por cobrar soporten los controles internos definidos.</p> <p>c) Evaluar qué cambios en los sistemas computacionales en el área de cuentas por cobrar se pueden efectuar para que los procedimientos definidos sean más eficientes.</p>

Continúa 

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
		<p><u>Pruebas de cumplimiento:</u></p> <p>d) Evaluar qué cambios en los sistemas computacionales implementados en el área de cuentas por cobrar se pueden efectuar para que los controles internos definidos sean más eficientes.</p> <p>e) Analizar qué tecnologías se podrían implementar en el área de cuentas por cobrar para optimizar los procedimientos y las políticas del control.</p>

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Existencia, ocurrencia e integridad.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Pruebas de control.

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
<p>Los montos y datos relativos a las cuentas por cobrar son registrados de manera apropiada.</p>	<p>2. Realizar una cédula sumaria de los montos de cuentas por cobrar, verificar la exactitud aritmética y cruzar con los mayores auxiliares.</p>	<p><u>Análisis de datos:</u></p> <p>a) Efectuar una revisión de la base de datos de cuentas por cobrar para la generación de la cédula sumaria (Excel, ACL o Idea) y cuadrar con los valores presentados en los estados financieros.</p> <p>b) Validar que la información registrada en la base de datos de cuentas por cobrar, e identificar algunos de los siguientes riesgos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Inconsistencia de datos</li> <li>• Datos incompletos requeridos por la entidad financiera e</li> <li>• Información duplicada.</li> </ul> <p>c) Efectuar un análisis de datos para cuadrar la base de datos de contabilidad versus las cuentas por cobrar para cada transacción e identificar la inconsistencia de los mismos y efectuamos el mismo análisis de manera contraria.</p>

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Integridad, corte y valuación.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Pruebas sustantivas.

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Las cuentas por cobrar están clasificadas correctamente.	3. Verificar la clasificación de las cuentas por cobrar al año auditado conforme al Catalogo Único de Cuentas.	<p><u>Análisis de datos:</u></p> <p>a) Efectuar una extracción de la información de la base de datos de cuentas por cobrar (Excel, ACL o Idea) y cuadrar con los estados financieros.</p> <p>b) Validar que toda la información registrada en la base de datos de cuentas por cobrar correspondiente a los montos estén clasificados correctamente.</p> <p>c) Efectuar un análisis de datos para constatar que la base de datos de la contabilidad versus la base de datos de cuentas por cobrar en cada transacción existe consistencia entre los mismos y efectuamos el mismo análisis de manera contraria.</p>

**Continúa** 

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
		<p><u>Análisis de datos:</u></p> <p>d) Validar que la información registrada en la base de datos de cuentas por cobrar, e identificar algunos de los siguientes riesgos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Inconsistencia de datos</li> <li>• Datos incompletos requeridos por la entidad financiera e</li> <li>• Información duplicada.</li> </ul> <p><u>Evaluación del riesgo de proceso:</u></p> <p>a) Efectuar pruebas para garantizar que los procesos de cuentas por cobrar sean procesados apropiadamente por los sistemas computacionales y que existan controles automatizados (alarmas, mails o reportes) para identificar cualquier inconveniente en los mismos.</p>

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Clasificación, corte e integridad.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Pruebas de control.

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
<p>Si dichos valores de cuentas por cobrar son reales y correctos.</p>	<p>4. Enviar solicitudes de confirmación a otros deudores, comparar los saldos confirmados con los registros de la entidad del sector financiero y reportar las diferencias.</p>	<p><u>Pruebas de cumplimiento:</u></p> <p>a) Identificar cuáles son los montos pendientes de cobro que deben estar soportado en el sistema.</p> <p>b) Validar que los valores pendientes de cobro definidos están digitalizados</p> <p>c) Validar el acceso de sólo personas autorizadas a los créditos otorgados.</p> <p>d) Verificar si existen respaldos internos y externos de los créditos.</p> <p><u>Optimización del trabajo utilizando tecnología:</u></p> <p>a) Utilizar tecnología para la generación de las solicitudes de confirmación, tanto en la generación y en su envío.</p>

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Integridad, existencia y valuación.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Pruebas sustantivas.

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
<p>Que dichos gastos hayan existido y contabilizados de manera correcta</p>	<p>5. Verificar los respaldos de los gastos judiciales de cuentas por cobrar.</p>	<p><u>Pruebas de cumplimiento:</u></p> <p>a) Tomar la base de datos de gastos judiciales y cruzar con la base de datos de gastos aprobados de acuerdo a las políticas de la entidad.</p> <p>b) Validar la base de datos de gastos judiciales si están de acuerdo a las políticas con la base de datos de montos definidos por cada rubro.</p> <p>c) Validar que la base de datos de gastos judiciales estén aprobados de acuerdo a la base de datos de personas autorizadas.</p> <p>d) Validar que base de datos de gastos judiciales tengan los soportes requeridos en el sistema.</p> <p>e) Validar que en la base de gastos judiciales estén cargados todos los gastos judiciales.</p>

Continúa 

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
		<p><u>Evaluación del riesgo de acceso:</u></p> <p>a) Evaluar las seguridades de acceso a los gastos judiciales registrados en los sistemas computacionales implementados para verificar que han sido autorizadas por las personas autorizadas.</p> <p><u>Evaluación del riesgo de proceso:</u></p> <p>a) Efectuar pruebas para garantizar que los procesos de contabilización hayan sido procesados apropiadamente por los sistemas computacionales y que existan controles automatizados (alarmas, mails o reportes) para identificar cualquier inconveniente en los mismos.</p>

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Integridad, existencia y valuación.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Pruebas sustantivas.

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Si los valores de provisión están calculados de forma correcta.	6. Preparar un análisis de la provisión para cuentas incobrables.	<u>Evaluación del riesgo de proceso:</u> a) Analizar la base datos de cuentas incobrables para verificar que todos los montos sean incobrables b) Efectuar pruebas para garantizar que el proceso del cálculo de las provisiones para cuentas incobrables por los sistemas computacionales implementados son realizados apropiadamente y validar que el porcentaje de provisión de la cartera este calculado de forma correcta y que existan controles automatizados (alarmas, mails o reportes) para identificar cualquier inconveniente en los mismos.

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Exactitud y valuación.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Pruebas de control.

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
<p>Los valores asignados sean registrados de manera correcta.</p>	<p>7. Solicitar la información de los intereses y comisiones y cruzar con los mayores auxiliares.</p>	<p><u>Análisis de datos:</u></p> <p>a) Efectuar una extracción de la información de la base de datos de intereses y comisiones (Excel, ACL o Idea) y cuadrar con los estados financieros.</p> <p>b) Efectuar un análisis de datos para constatar que la base de datos de la contabilidad versus la base de datos de intereses y comisiones en cada transacción existe consistencia entre los mismos y efectuamos el mismo análisis de manera contraria.</p> <p>d) Validar que la información registrada en la base de datos de intereses y comisiones, e identificar algunos de los siguientes riesgos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Inconsistencia de datos</li> <li>• Datos incompletos requeridos por la entidad financiera e</li> <li>• Información duplicada.</li> </ul>

Continúa 

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
		<p><u>Evaluación del riesgo de proceso:</u></p> <p>a) Efectuar pruebas para garantizar que los procesos de intereses y comisiones sean procesados apropiadamente por los sistemas computacionales y que existan controles automatizados (alarmas, mails o reportes) para identificar cualquier inconveniente en los mismos.</p>

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Integridad, existencia y valuación.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Pruebas sustantivas.

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Que dichas tasas sean las que están establecidas por el Banco Central.	8. Realizar el cálculo global de intereses	<u>Evaluación del riesgo de proceso:</u> a) Efectuar pruebas para garantizar que el proceso del cálculo de los intereses para las cuentas por cobrar por los sistemas computacionales implementados son realizados apropiadamente y validar que el porcentaje de interés este calculado de forma correcta y que existan controles automatizados (alarmas, mails o reportes) para identificar cualquier inconveniente en los mismos.

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Exactitud, ocurrencia y valuación.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Pruebas sustantivas.

### 5.1.5. Auditoría interna de la cuenta de bienes adjudicados o por dación de pago soportada con la auditoría de sistemas

Una vez ya efectuada la auditoría interna de bienes adjudicados o por dación de pago; la misma que debe estar soportada con una auditoría de sistemas para verificar que dichos procedimientos se estén desarrollando de manera adecuada y que cumplan los reglamentos estipulados por la entidad del sector financiero.

**Tabla 12. Programa de auditoría de bienes adjudicados o por dación de pago soportado con la auditoría de sistemas**

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Procedimientos y controles internos hayan sido efectuados.	1. Revisar manuales de procedimientos a la fecha y el control interno.	<u>Pruebas de cumplimiento:</u> a) Verificar que los sistemas computacionales implementados en el área de bienes adjudicados soporten los procedimientos definidos.  b) Verificar que los sistemas computacionales implementados en el área de bienes adjudicados soporten los controles internos definidos.  c) Evaluar qué cambios en los sistemas computacionales implementados en el área de bienes adjudicados se pueden efectuar para que los procedimientos definidos sean más eficientes.

Continúa 

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
		<p><u>Pruebas de cumplimiento:</u></p> <p>d) Evaluar qué cambios en los sistemas computacionales implementados en el área de bienes adjudicados se pueden efectuar para que los controles internos definidos sean más eficientes.</p> <p>e) Analizar qué tecnologías se podrían implementar en el área de bienes adjudicados para optimizar los procedimientos y las políticas del control.</p>

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Existencia, ocurrencia e integridad.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Pruebas de control.

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
<p>Los montos y datos relativos a bienes adjudicados o por dación de pago son registrados de manera apropiada.</p>	<p>2. Realizar una cédula sumaria de los montos de bienes adjudicados o por dación de pago, verificar la exactitud aritmética y cruzar con los mayores auxiliares.</p>	<p><u>Análisis de datos:</u></p> <p>a) Efectuar una revisión de la base de datos de bienes adjudicados para la generación de la cédula sumaria (Excel, ACL o Idea) y cuadrar con los valores presentados en los estados financieros.</p> <p>b) Validar que la información registrada en la base de datos de bienes adjudicados, e identificar algunos de los siguientes riesgos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Inconsistencia de datos</li> <li>• Datos incompletos requeridos por la entidad financiera e</li> <li>• Información duplicada.</li> </ul> <p>c) Efectuar un revisión de datos para cuadrar la base de datos de contabilidad versus los bienes adjudicados para cada transacción e identificar la inconsistencia de los mismos y efectuamos el mismo análisis de manera contraria.</p>

Continúa 

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
		<p><u>Evaluación del riesgo de proceso:</u></p> <p>a) Efectuar pruebas para garantizar que el proceso del registro de los bienes adjudicados o por dación de pago por los sistemas computacionales si son realizados apropiadamente y que existan controles automatizados (alarmas, mails o reportes) para identificar cualquier inconveniente en los mismos.</p> <p><u>Evaluación del riesgo de acceso:</u></p> <p>a) Evaluar las seguridades de acceso de los datos relativos a bienes adjudicados o por dación de pagos registrados en los sistemas computacionales para verificar que han sido procesadas por las personas autorizadas.</p> <p><u>Evaluación del riesgo de ingreso:</u></p> <p>a) Evaluar los controles en los sistemas computacionales en el ingreso de los datos relativos a bienes adjudicados de manera que se garantice la consistencia de la información.</p>

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Integridad, corte y valuación.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Pruebas sustantivas.

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Que dichos activos son de propiedad de la empresa.	3. Realizar una observación física a los bienes adjudicados o por dación de pago que se encuentren en la empresa.	<u>Pruebas de cumplimiento:</u> a) Identificar cuáles son los bienes adjudicados que deben estar soportado en el sistema. b) Validar que los bienes adjudicados definidos están digitalizados c) Validar el acceso de sólo personas autorizadas para ingresar información de los bienes adjudicados. d) Verificar si existen respaldos internos y externos de estos bienes adjudicados.

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Derechos y obligaciones.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Pruebas de control.

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
<p>Que dichos bienes adjudicados o por dación de pago pertenezcan a la entidad.</p>	<p>4. Verificar que la Institución mantenga expedientes para cada uno de los bienes adjudicados o por dación de pago con la documentación suficiente.</p>	<p><u>Pruebas de cumplimiento:</u></p> <p>a) Identificar cuáles son los documentos que debo tener soportado en el sistema.</p> <p>b) Validar el acceso de sólo personas autorizadas a estos documentos</p> <p>c) Verificar si existen respaldos internos y externos de esos documentos.</p> <p><u>Evaluación del riesgo de acceso:</u></p> <p>a) Evaluar las seguridades de acceso de los bienes adjudicados registrado en los sistemas computacionales implementados para verificar que existan expedientes para cada uno de los bienes adjudicados con la documentación suficiente y que hayan sido ingresados por personas autorizadas.</p>

Continúa 

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
		<p><u>Optimización del trabajo utilizando tecnología:</u></p> <p>a) Verificar que los documentos soporte de los bienes adjudicados sean digitalizados para que estos sean soportes de la revisión efectuada por el auditor para el cual se utilizará tecnología.</p> <p>b) Validar que los documentos de los bienes adjudicados correspondan a firmas autorizadas, para lo cual se lo realizará utilizando programas OCR (Optical Character Recognition).</p>

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Ocurrencia, integridad y corte.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Pruebas de control.

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Si dichos bienes ya se encuentran autorizados y con su respectiva documentación.	5. Obtener un detalle de los documentos de los bienes que se encuentran en proceso de adjudicación.	<u>Pruebas de cumplimiento:</u> a) Identificar cuáles son los documentos que debo tener soportado en el sistema. b) Validar el acceso de sólo personas autorizadas a estos documentos c) Verificar si existen respaldos internos y externos de esos documentos.

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Clasificación e integridad.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Pruebas sustantivas.

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Si dicho valor de provisiones está calculado de acuerdo a lo que establece las disposiciones reglamentarias de la Superintendencia de Bancos y Seguros.	6. Realizar el cálculo global de las provisiones de los bienes adjudicados.	<u>Evaluación del riesgo de proceso:</u> a) Efectuar pruebas para garantizar que el proceso del cálculo de las provisiones para bienes adjudicados por los sistemas computacionales implementados son realizados apropiadamente y validar que el porcentaje de provisión de los bienes adjudicados este calculado de forma correcta.

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Integridad, exactitud y valuación.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Pruebas sustantivas.

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
<p>Si los bienes adjudicados se encuentran clasificados de acuerdo a las disposiciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros.</p>	<p>7. Determinar que se encuentran correctamente clasificados los bienes.</p>	<p><u>Análisis de datos:</u></p> <p>a) Efectuar una extracción de la información de la base de datos de los bienes adjudicados(Excel, ACL o Idea) y cuadrar con los estados financieros.</p> <p>b) Validar que toda la información registrada en la base de datos de los bienes adjudicados correspondiente a los montos estén clasificados correctamente.</p> <p>c) Efectuar un análisis de datos para constatar que la base de datos de la contabilidad versus la base de datos de los bienes adjudicados en cada transacción existe consistencia entre los mismos y efectuamos el mismo análisis de manera contraria.</p>

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Clasificación, corte e integridad.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Pruebas sustantivas.

### 5.1.6. Auditoría interna de la cuenta de cartera de créditos y contingentes soportada con la auditoría de sistemas

Una vez ya efectuada la auditoría interna de cartera de créditos y contingentes; se debe complementar con una auditoría de sistemas para verificar que dichos procedimientos se estén desarrollando de manera adecuada y que cumplan los reglamentos estipulados por la entidad del sector financiero. Es muy importante una auditoría de sistemas en este rubro, ya que debe estar todo automatizado al momento de realizar el análisis de la antigüedad de la cartera, de los valores que ya se deben dar de baja que no pueden ser recuperados por la entidad del sector financiero.

**Tabla 13. Programa de auditoría de cartera de créditos y contingentes soportado con la auditoría de sistemas**

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Procedimientos y controles internos hayan sido efectuados.	1. Revisar manuales de procedimientos a la fecha y el control interno.	<u>Pruebas de cumplimiento:</u> a) Verificar que los sistemas computacionales implementados en cartera de créditos y contingentes soporten los procedimientos definidos.

Continúa 

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
		<p><u>Pruebas de cumplimiento:</u></p> <p>b) Verificar que los sistemas computacionales implementados en cartera de créditos y contingentes soporten los controles internos definidos.</p> <p>c) Evaluar qué cambios en los sistemas computacionales implementados en cartera de créditos y contingentes se pueden efectuar para que los procedimientos definidos sean más eficientes.</p> <p>d) Evaluar qué cambios en los sistemas computacionales implementados en cartera de créditos y contingentes se pueden efectuar para que los controles internos definidos sean más eficientes.</p> <p>e) Analizar qué tecnologías se podrían implementar en cartera de créditos y contingentes para optimizar los procedimientos y las políticas del control.</p>

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Existencia, ocurrencia e integridad.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Pruebas de control.

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
<p>Los montos y datos relativos a la cartera de créditos y contingentes son registrados de manera apropiada.</p>	<p>2. Realizar una cédula sumaria de los montos de la cartera de créditos y contingentes, verificar la exactitud aritmética y solicitar la información relacionada con los saldos de operaciones incluidos en los estados financieros y cruzar con los mayores auxiliares.</p>	<p><u>Análisis de datos:</u></p> <p>a) Efectuar una revisión de la base de datos de la cartera de créditos y contingentes para la generación de la cédula sumaria (Excel, ACL o Idea) y cuadrar con los valores presentados en los estados financieros.</p> <p>b) Validar que la información registrada en la base de datos de cartera de créditos y contingentes, e identificar algunos de los siguientes riesgos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Inconsistencia de datos</li> <li>• Datos incompletos requeridos por la entidad financiera e</li> <li>• Información duplicada.</li> </ul>

Continúa 

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
		<u>Análisis de datos:</u> c) Efectuar un análisis de datos para cuadrar la base de datos de la contabilidad versus la cartera de créditos y contingentes para cada transacción e identificar la inconsistencia de los mismos y efectuamos el mismo análisis de manera contraria.

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Integridad, corte y valuación.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Pruebas sustantivas.

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
La cuenta cartera de créditos y contingentes están clasificadas correctamente.	3. Verificar la clasificación de cartera de créditos y contingentes al año auditado y analizar morosidad de registros.	<u>Análisis de datos:</u> a) Efectuar una extracción de la información de la base de datos de la cartera de créditos y contingentes (Excel, ACL o Idea) y cuadrar con los estados financieros.

Continúa 

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
		<p><u>Análisis de datos:</u></p> <p>b) Validar que toda la información registrada en la base de datos de la cartera de créditos y contingentes correspondiente a los montos estén clasificados correctamente.</p> <p>c) Efectuar un análisis de datos para constatar que la base de datos de la contabilidad versus la base de datos de la cartera de créditos y contingentes en cada transacción existe consistencia entre los mismos y efectuamos el mismo análisis de manera contraria.</p> <p>d) Validar que la información registrada en la base de datos de cartera de créditos y contingentes, e identificar algunos de los siguientes riesgos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Inconsistencia de datos</li> <li>• Datos incompletos requeridos por la entidad financiera e</li> <li>• Información duplicada.</li> </ul>

Continúa 

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
		<p><u>Evaluación del riesgo de proceso:</u></p> <p>a) Efectuar pruebas para garantizar que los procesos de clasificación de la cartera de créditos y contingentes sean procesados apropiadamente por los sistemas computacionales y que existan controles automatizados (alarmas, mails o reportes) para identificar cualquier inconveniente en los mismos.</p>

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Clasificación, corte e integridad.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Pruebas de control.

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
<p>Dichos documentos si fueron entregados y debidamente autorizados.</p>	<p>4. Verificar que la entidad mantenga expedientes para cada uno de los clientes de crédito con la documentación suficiente.</p>	<p><u>Pruebas de cumplimiento:</u></p> <p>a) Identificar cuáles son los documentos que debo tener soportado en el sistema.</p> <p>b )Validar que los documentos definidos están digitalizados.</p> <p>c)Validar el acceso de sólo personas autorizadas a estos documentos</p> <p>d) Verificar si existen respaldos internos y externos de esos documentos.</p> <p><u>Evaluación del riesgo de acceso:</u></p> <p>a) Evaluar las seguridades de acceso de cartera de créditos y contingentes registrada en los sistemas computacionales implementados para verificar que existan expedientes para cada uno de los créditos con la documentación suficiente y que hayan sido ingresados por personas autorizadas.</p>

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Ocurrencia e integridad.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Pruebas de control.

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
<p>Los saldos de la cuenta se encuentren revelados en los registros contables</p>	<p>5. Solicitar el detalle de los documentos de cobro y garantías entregadas por los clientes y efectuar un arqueo y cruzar con registros contables.</p>	<p><u>Análisis de datos</u></p> <p>a) Solicitar la base de datos de garantías, cobros, cartera y contabilidad (Excel, ACL o Idea) y cuadrar con los valores presentados en los estados financieros.</p> <p><u>Pruebas de cumplimiento:</u></p> <p>a) Identificar cuáles son los documentos que deben tener soportado en el sistema.</p> <p>b) Validar que los documentos definidos están digitalizados</p> <p>c) Validar el acceso de sólo personas autorizadas a estos documentos</p> <p>d) Verificar si existen respaldos internos y externos de esos documentos.</p>

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Ocurrencia, integridad, derechos y obligaciones.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Pruebas de control.

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Si los valores de provisión están calculados de forma correcta.	6. Preparar un análisis de la provisión para cuentas incobrables constituida con sujeción a las disposiciones legales.	<p><u>Análisis de datos:</u></p> <p>a) Efectuar una extracción de la información de la base de datos de la provisión de las cuentas incobrables (Excel, ACL o Idea) y cuadrar con los estados financieros.</p> <p>b) Validar que toda la información registrada en la base de datos de la provisión de las cuentas incobrables cumplan las disposiciones legales.</p> <p>d) Validar que la información registrada en la base de datos de la provisión de las cuentas incobrables, e identificar algunos de los siguientes riesgos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Inconsistencia de datos</li> <li>• Datos incompletos requeridos por la entidad financiera e</li> <li>• Información duplicada.</li> </ul>

Continúa 

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
		<p><u>Evaluación del riesgo de proceso:</u></p> <p>a) Analizar la base datos de cuentas incobrables para verificar que todos los montos sean incobrables</p> <p><u>Evaluación del riesgo de proceso:</u></p> <p>a) Efectuar pruebas para garantizar que el proceso del cálculo de las provisiones para cuentas incobrables por los sistemas computacionales implementados son realizados apropiadamente y validar que el porcentaje de provisión de la cartera este calculado de forma correcta.</p>

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Exactitud y valuación.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Pruebas de control.

Definición	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
<p>Dichos avalúos deben ser realizados por peritos calificados por la Superintendencia de Bancos.</p>	<p>7. Verificar que las garantías reportadas cuenten con los respectivos avalúos presentados por peritos.</p>	<p><u>Análisis de datos:</u></p> <p>a) Solicitar la base de datos de garantías y validar que todos los registros ingresados tengan un avalúo y un perito autorizado y aprobado por la entidad.</p> <p>b) Validar que todos los peritos que se encuentren en la base de datos de la entidad estén aprobados por la superintendencia de Bancos y Seguros</p> <p>c) Validar la información de la base de datos en la cual todos los avalúos tengan una relación entre el monto aprobado con el monto de la garantía,</p>

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Existencia, clasificación e integridad.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Pruebas de control.

<b>Definición</b>	<b>Procedimientos de auditoría interna</b>	<b>Pruebas de auditoría de sistemas</b>
Que las partes vinculadas se reflejen en los registros contables.	8. Solicitar un detalle de las partes vinculadas determinadas por la entidad, así como aquellas que han sido notificadas a la Superintendencia de Bancos y Seguros.	<u>Pruebas de cumplimiento:</u> a) Identificar cuáles son las partes vinculadas con la entidad que deben tener soportado en el sistema. b) Validar que las partes vinculadas definidas estén digitalizadas. d) Verificar si existen respaldos internos y externos de documentos de partes vinculadas.

- Las aseveraciones aplicadas en este procedimiento son: Integridad y clasificación.
- Las pruebas de auditoría aplicadas a este procedimiento son: Pruebas sustantivas.

## **CAPÍTULO 6: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **Conclusión:**

Las entidades del sector financiero para una mejor optimización de sus actividades diarias requieren de la ejecución de una auditoría interna para lograr un mayor control y cumplimiento de las políticas y reglamentos establecidos por la administración y organismos de control en cada una de sus áreas.

La auditoría interna permite verificar y evaluar el cumplimiento y aplicación de normas y procedimientos y de esta manera prevenir o detectar los errores e irregularidades significativas de manera oportuna para mejorar las operaciones contables, financieras y administrativas; ayudándole a cumplir sus objetivos mediante la mejora de sus procesos, proporcionándole así confianza a la dirección en el cumplimiento de sus políticas.

Las operaciones y actividades que realizan las entidades del sector financiero son soportadas y gestionadas con los sistemas computacionales en la mayoría de los casos, es por ello que requieren de un mayor grado de confianza y seguridad en la tecnología que manejan en cada área y es allí donde los auditores deben reforzar su trabajo al no solo realizar una auditoría interna sino soportar el trabajo con una auditoría de sistemas para tener un mayor control sobre dichos sistemas computacionales; y así, verificar que las políticas impartidas por la administración se encuentren implementadas en los mismos.

Al evaluar los sistemas computacionales que se encuentran implementados en las diferentes áreas de las entidades del sector financiero permite realizar una verificación de los controles durante el acceso a los sistemas computacionales, el ingreso de la información, el rechazo de los datos ingresado y su procesamiento de la información en dichos sistemas

computacionales, con el fin de evaluar la efectividad del soporte al control interno que posee, presentar algunas sugerencias y brindar una mayor seguridad a la administración.

En el presente proyecto de tesis se realizó una auditoría interna de las principales cuentas de una entidad del sector financiero, para cada una de las cuentas se desarrolló los objetivos y procedimientos de auditoría, de igual manera se identificó las aseveraciones y pruebas de auditoría para cada uno de los procedimientos definidos.

Toda ésta auditoría interna fue soportada con la auditoria de sistemas en cada uno de los procedimientos desarrollados, con la finalidad de evaluar los principales riesgos que se puedan presentar en los sistemas computacionales y que afecten las actividades operativas de las entidades del sector financiero

De tal manera, el presente proyecto de tesis va ayudar a que el enfoque de un auditor sea diferente, que su trabajo valla más allá de una auditoría interna, sino que también intervenga en la evaluación y análisis de los sistemas computacionales donde se desarrollan importantes operaciones para una entidad del sector financiero.

Una oportuna detección de algún riesgo o mal funcionamiento en los sistemas computacionales permitirán que se corrijan a tiempo los inconvenientes que puedan presentarse evitando que la información contenga errores significativos que pongan en riesgo a la entidad financiera.

### **Recomendaciones:**

En el presente proyecto de tesis podemos recomendar lo siguiente:

- Realizar un acercamiento con la Superintendencia de Bancos y Seguros para que conozcan de este trabajo de investigación y pueda ser entregado a todos sus agremiados.
- Realizar un acercamiento con los docentes de la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil de la facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, de las materias de auditoría; para que conozcan de este trabajo de investigación y lo puedan emplear en sus cátedras; y así puedan observar que el enfoque de auditoría tendrá que ser soportado con una auditoría de sistemas.
- Podrá ser utilizado por los estudiantes de la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil en la facultad de Ciencias Económicas y Administrativas; como un elemento de consulta y de apoyo en los trabajos que deben realizar con respecto a este tema.

## BIBLIOGRAFÍA

Administración, G. y. (2009). *www.gestionyadministracion.com*. Obtenido de Gestión y Administración: [www.gestionyadministracion.com/auditoria/auditoria-de-sistemas.html](http://www.gestionyadministracion.com/auditoria/auditoria-de-sistemas.html)

Alzate, A. T. (2001). Auditoría de sistemas una visión práctica. En A. T. Alzate, *Auditoría de sistemas una visión práctica* (pág. 9). Colombia: Universidad Nacional de Colombia sede Manizales.

Amat, O., & Soldevila, P. (2011). *Contabilidad y Gestión de Costes* (Sexta ed.). Barcelona: Profit.

Andrade, R. D. (2003). *Legislación económica del Ecuador* (7 ed.). Quito: Abya Yala.

Backer, M., Jacobsen, L., & Ramirez Padilla, D. (1988). *Contabilidad de costos. Un enfoque administrativo para la toma de decisiones* (2 ed.). México: McGrawHill.

Bahillo Marcos, M. E., Pérez Bravo, M. C., & Escribano Ruíz, G. (2013). *Gestión Financiera* (1 ed.). Madrid: Ediciones Paraninfo.

*Banco Central del Ecuador*. (2015). Obtenido de <http://www.bce.fin.ec/index.php/component/k2/item/788-banco-central-del-ecuador>

Bernal Torres, C. A. (2006). *Metodología de la investigación. Para administración, economía, humanidades y ciencias sociales*. (2 ed.). México: PEARSON EDUCACIÓN.

Bisquerra Alzina, R. (2009). *Metodología de la investigación educativa*. Madrid: La Muralla.

Borrajo Domínguez, M. (2002). *La auditoría interna y externa*. Obtenido de Partida doble: <http://pdfs.wke.es/4/5/6/2/pd0000014562.pdf>

Bowen, H., & Woersema, M. (1999). *Matching Method to Paradigm In Strategy Research: Limitations of Cross-sectional Analysis and Some Methodological Alternatives*. *Strategic Management*.

Carlos Fernando, C. (2001). *Contabilidad de costos* (2 ed.). Colombia: Prentice Hall.

Definición.de. (2016). *Inversiones*. Obtenido de Definición.de:  
<http://definicion.de/inversion/>

Domínguez, J. M. (2009). *La Banca en Internet*. Obtenido de  
<http://thales.cica.es/rd/Recursos/rd98/Economia/02/texto3.html>

Dueñas, R. (26 de Febrero de 2015). *EKOS el portador de negocios del Ecuador*. Obtenido de EKOS:  
<http://www.ekosnegocios.com/negocios/verArticuloContenido.aspx?idArt=5406>

Espín, E., Dávalos, I., Pinto, B., & Escalante Bottia, E. (26 de Junio de 2015). *Class Internacional Rating*. Obtenido de Calificadora de Riesgo S.A.

Ezequiel, E. (s.f.). Obtenido de <https://www.mindomo.com/es/mindmap/tipos-de-investigacion-ezequiel-ander-egg-b37fdafb30194f85830a9f738d938170>

Fernández Collado, C., Hernández Sampieri, R., & Baptista Lucio, M. d. (2010). *Metodología de la investigación* (5 ed.). México: McGRAW-HILL.

Fontana, A., & Frey, J. (1994). *Interviewing. The Art of Science*. Lincoln: Norman Denzin e Yvonna S.

Freixas, X., & Rochet, J. C. (1997). ¿Qué es un Banco? En X. Freixas, & J. C. Rochet, *Economía Bancaría* (pág. 21). España: Antoni Bosch.

Julio Oleas, H. J. (2011). Boletín mensual de análisis sectorial de MIPYMES. *Procesamiento de camarón para exportación (R6 Y R2)* , 39.

Kenneth C. Laudon, & Jane Po. Laudon. (2012). *Sistemas de información gerencial*. Pearson.

*Ley General de Instituciones del Sistema Financiero*. (2001). Obtenido de [https://www.oas.org/juridico/mla/sp/ecu/sp\\_ecu-mla-law-finance.html](https://www.oas.org/juridico/mla/sp/ecu/sp_ecu-mla-law-finance.html)

Lopez, R. E. (05 de Junio de 2012). *Caja* . Obtenido de Contabilidad Blog:  
<http://contabilidadrous.blogspot.com/2012/06/caja-general.html?m=1>

Madariaga J, M. (2004). *Manual práctico de auditoría* (Ediciones Deusto ed.). Barcelona, España.

Marriott García, F. (Junio de 2003). *Análisis del Sector Camaronero*. Obtenido de Apuntes de Economía N° 29:  
<http://contenido.bce.fin.ec/documentos/publicacionesNotas/Catalogo/Apuntes/ae29.pdf>

Monroy Cornejo, S. (2009). El estudio de caso: ¿Método o Técnica de investigación? *Revista de la Asociación Mexicana de Metodología de la Ciencia y de la Investigación*, 1.

*Norma internacional de Auditoría 505*. (2013). Obtenido de Procedimientos de confirmación externa para la obtención de evidencia:  
<http://www.icac.meh.es/NIAS/NIA%20505%20p%20def.pdf>

*Norma Internacional de Auditoría NIA 200*. (2013). Obtenido de Objetivos globales del auditor independiente y realización de la auditoría de conformidad con las normas internacionales de auditoría:  
<http://www.icac.meh.es/NIAS/NIA%20200%20p%20def.pdf>

*Norma Internacional de Auditoría, NIA 200*. (2013). Obtenido de Objetivos globales del auditor independiente y realización de la auditoría de conformidad con las normas internacionales de auditoría:  
<http://www.icac.meh.es/NIAS/NIA%20200%20p%20def.pdf>

*Norma internacional de Auditoría, NIA 315*. (2013). Obtenido de Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno:  
<http://www.icac.meh.es/NIAS/NIA%20315%20p%20def.pdf>

Normas Internacionales de Contabilidad NIC 16. (2010). Normas Internacionales de Contabilidad. En N. I. Contabilidad, *Normas Internacionales de Contabilidad N°16*.

Osorio Sánchez, I. (2007). *Auditoría 1: Fundamentos de Auditoría de Estados Financieros* (Vol. 4). México, D.F.: Cengage Learning.

Parella Stracuzzi, S., & Martins Pestana, F. (2010). *Metodología de investigación cuantitativa* (3 ed.). Caracas, Venezuela: Fedeupel.

Perez Serrano, G. (1994). *Investigación cualitativa. Retos, interrogantes y métodos*. España: La Muralla.

Polimeni, R., Fabozzi, F., Adelberg, A., & Kole, M. (1999). *Contabilidad de Costos: Conceptos y aplicaciones para la toma de decisiones gerenciales* (3 ed.). Bogotá: McGraw-Hill.

Razo, C. M. (2002). Auditoría en sistemas computacionales. En C. M. Razo, *Auditoría en sistemas computacionales* (pág. 23). México: Pearson education.

Rodríguez Gómez , G., Gil Flores, J., & García Jiménez, E. (1996). *Metodología de la investigación cualitativa*. Granada, España: Aljibe.

Rodríguez Moguel, E. A. (2005). *Metodología de la investigación: La creatividad, el rigor del estudio y la integridad son factores que transforman al estudiante en un profesionalista de éxito* (5ta ed.). Colección Héctor Merino Rodríguez.

Rodríguez Moguel, E. A. (2005). *Metodología de la investigación: La creatividad, el rigor del estudio y la integridad son factores que transforman al estudiante en un profesionalista de éxito* (5ta ed.). México: Colección Héctor Merino Rodríguez.

Román G. , I. A. (Sept - Oct. 2001). Cámara de Productores de Camarones de El Oro. *Revista Informativa Ecuacamarón. , 1 (1)*.

Salkind, N. (1999). *Métodos de investigación* (3ra ed.). México: Prentice Hall, Inc.

Sarabia Sánchez, F. (1999). *Metodología para la investigación en marketing y dirección de empresas*. Madrid: Pirámide.

Seguros, S. d. (23 de Enero de 2001). *Superintendencia de Bancos y Seguros*. Obtenido de

[http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/Ley\\_gral\\_in\\_st\\_sist\\_financiero\\_enero\\_2014](http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/Ley_gral_in_st_sist_financiero_enero_2014)

Sinisterra, G., & Polancco, L. (2007). *Contabilidad Administrativa* (2 ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones.

*Sistema de Costos. Un proceso para implementación 2007* Colombia Universidad Nacional de Colombia sede Manizales

Stoeker, R. (1991). *Evaluating and Rethinking The Case Study, The Sociological Review*.

Strauss, A., & Corbin, J. (2002). *Bases de la investigación cualitativa: técnicas y procedimientos para desarrollar la teoría fundamentada*. Universidad de Antioquia.

Superintendencia de Bancos y Seguros. (2015). Obtenido de [http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs\\_index?vp\\_art\\_id=1&vp\\_tip=11&vp\\_lang=1&vp\\_buscr=11#132](http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=1&vp_tip=11&vp_lang=1&vp_buscr=11#132)

Tamayo Tamayo, M. (2004). *El proceso de la Investigación científica: incluye evaluación y administración de proyectos de investigación* (4 ed.). México: Limusa.

Téllez Castañeda, M. (12 de Junio de 2015). *Cultivo de camarón para desarrollar la acuicultura*. Obtenido de Opinión y Análisis: [eleconomista.com.mx/columnas/agro-negocios/2015/05/12/cultivo-camaron-desarrollar-acuicultura-ii](http://eleconomista.com.mx/columnas/agro-negocios/2015/05/12/cultivo-camaron-desarrollar-acuicultura-ii)

Velásquez Navas, M. G. (2012). *Auditoría de gestión I. Maestría en auditoría integral. Guía didáctica*. Loja: Universidad Técnica Particular de Loja.

Yin, R. (1989). *Case Study Research: Design and Methods, Applied social research Newbury Park CA: Sage*.

## DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, Remache Molina Norma Isabel, con C.C: # 0940531627 autora del trabajo de titulación: Auditoría interna soportada con un enfoque de auditoría de sistemas aplicada a una entidad del sector financiero para las principales cuentas previo a la obtención del título de **INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA** en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tienen las instituciones de educación superior, de conformidad con el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de titulación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.

2.- Autorizo a la SENESCYT a tener una copia del referido trabajo de titulación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de propiedad intelectual vigentes.

Guayaquil, marzo del 2016

f. \_\_\_\_\_  
Nombre: Remache Molina Norma Isabel  
C.C: 0940531627



## DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, Sauhing Vargas Nancy Annabelle, con C.C: # 1207131572 autora del trabajo de titulación: Auditoría interna soportada con un enfoque de auditoría de sistemas aplicada a una entidad del sector financiero para las principales cuentas previo a la obtención del título de **INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA** en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tienen las instituciones de educación superior, de conformidad con el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de titulación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.

2.- Autorizo a la SENESCYT a tener una copia del referido trabajo de titulación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de propiedad intelectual vigentes.

Guayaquil, marzo del 2016

f. \_\_\_\_\_  
Nombre: Sauhing Vargas Nancy Annabelle  
C.C: 1207131572

## **REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA**

### **FICHA DE REGISTRO DE TESIS/TRABAJO DE TITULACIÓN**

<b>TÍTULO:</b>	Auditoría interna soportada con un enfoque de auditoría de sistemas aplicada a una entidad del sector financiero para las principales cuentas		
<b>AUTORES:</b>	Remache Molina, Norma Isabel Sauhing Vargas, Nancy Annabelle		
<b>TUTOR:</b>	Barberán Arboleda, Rubén Patricio		
<b>INSTITUCIÓN:</b>	Universidad Católica de Santiago de Guayaquil		
<b>FACULTAD:</b>	Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas		
<b>CARRERA:</b>	Ingeniería en Contabilidad y Auditoría CPA		
<b>TÍTULO OBTENIDO:</b>	Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA		
<b>FECHA DE PUBLICACIÓN:</b>	Marzo del 2016	<b>No. DE PÁGINAS:</b>	176
<b>ÁREAS TEMÁTICAS:</b>	Sistemas de Información, Desarrollo de Sistemas		
<b>PALABRAS CLAVES/ KEYWORDS:</b>	AUDITORÍA DE SISTEMAS, AUDITORÍA INTERNA, SISTEMAS COMPUTACIONALES		
<b>RESUMEN/ABSTRACT:</b>	<p>El presente proyecto de tesis está orientado en realizar un plan de trabajo de auditoría interna soportado con lineamientos de auditoría de sistemas para que los resultados obtenidos de los planes de trabajo del auditor interno tengan confiabilidad y la administración pueda tomar correctas decisiones para el bienestar y buen funcionamiento de las entidades del sector financiero. Debido a que las entidades del sector financiero realizan grandes cantidades de transacciones diarias y éstas se manejan bajo sistemas computacionales en cada una de sus áreas. Por lo tanto, los auditores se ven en la obligación de que su enfoque de auditoría interna debe estar soportada con la auditoría de sistemas para tener un mayor control sobre las transacciones e información generadas de dichos sistemas computacionales y verificar que las políticas impartidas por la administración se encuentren implementadas en sus sistemas computacionales y obtener una mayor fiabilidad en sus procedimientos; de manera que la directiva podrá tomar las decisiones de manera correcta.</p>		
<b>ADJUNTO PDF:</b>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> NO	
<b>CONTACTO CON AUTOR/ES:</b>	<b>Teléfono:</b> 0988836735 / 0988745941	<b>E-mail:</b> <a href="mailto:normarm17@gmail.com">normarm17@gmail.com</a> / <a href="mailto:nancysauhing95@gmail.com">nancysauhing95@gmail.com</a>	
<b>CONTACTO CON LA INSTITUCIÓN:</b>	<b>Nombre:</b> Barberán Arboleda, Rubén Patricio		
	<b>Teléfono:</b> 0992091581		
	<b>E-mail:</b> <a href="mailto:patricio barberan@hotmail.com">patricio barberan@hotmail.com</a>		

#### **SECCIÓN PARA USO DE BIBLIOTECA**

<b>Nº. DE REGISTRO (en base a datos):</b>	
<b>Nº. DE CLASIFICACIÓN:</b>	
<b>DIRECCIÓN URL (tesis en la web):</b>	

