

V REUNIÓN DE AUDITORES INTERNOS
DE BANCA CENTRAL

8 AL 11 DE NOVIEMBRE DE 1999

LIMA - PERÚ

**IMPACTO DEL DESARROLLO TECNOLÓGICO
EN LA AUDITORIA**

Claudio Urrutia Cea
Jefe de Auditoría
BANCO CENTRAL DE CHILE

Indice

I. Introducción	3
II. Desarrollo tecnológico	4
III. Impacto del desarrollo tecnológico en las organizaciones	7
IV. Impacto del desarrollo tecnológico en la función de Auditoría	7

I. INTRODUCCIÓN.

Es común escuchar, observar y participar de conversaciones sobre tecnología, y las personas tienden en forma casi natural a concentrar sus argumentos en aspectos computacionales. Sin embargo la palabra tecnología encierra una definición cuya cobertura se extiende a prácticamente la generalidad de las actividades de la vida cotidiana. En este contexto, para dimensionar el alcance que tiene el desarrollo tecnológico como concepto global, es importante recordar que “Tecnología” se refiere a la ciencia de las artes y los oficios en general, y que “Técnica” es el conjunto de procedimientos de un arte o ciencia. De esta manera, cuando hablemos de Tecnología debemos abordar materias que van mucho más allá del ámbito netamente computacional, como son por ejemplo, las materias financieras, organizacionales, administrativas, comerciales, contables y comunicacionales, cada una con su propio desarrollo e impacto en el quehacer de auditoría.

El contenido del presente documento tiene por finalidad plantear para su discusión los avances tecnológicos en materia informática, y que siendo un ámbito de la ciencia donde los avances han sido rápidamente aplicados, y muchas veces impuestos por exigencias del mercado en las organizaciones, han planteado un desafío de actualización en la manera de conformar las metodologías, herramientas y equipos de trabajo para desarrollar nuestra función.

Si consideramos como un hecho que la tecnología informática ha generado importantes y profundos cambios en los procesos internos, la actualización de los esquemas de trabajo para evaluar y opinar sobre dichos procesos deja de ser una conveniencia pasando a ser una necesidad.

II. DESARROLLO TECNOLÓGICO.

El siglo que está terminando nos ha ofrecido una gran cantidad y variedad de avances que ha sido necesario asimilar para enfrentar de manera más eficaz y eficiente nuestra función. En materia informática cabe destacar los avances en el almacenamiento de grandes volúmenes de datos, lo que ha permitido a las organizaciones disponer cada vez de mayor información para su gestión y toma de decisiones. Pero este avance no ha estado exento de dificultades, ya que la evolución en cuanto al almacenamiento de datos no fue extensiva con la misma intensidad al desarrollo del software con el que se maneja la información, lo que ha ocasionado hasta la actualidad que las instituciones dispongan de grandes volúmenes de datos pero no necesariamente de programas adecuados para disponer de información de calidad. En las últimas dos décadas las empresas de software han dedicado importantes esfuerzos para desarrollar aplicaciones que faciliten la administración de datos en forma simple, eficiente y segura. Pero sin duda que uno de los mayores y más espectaculares avances del último tiempo ha sido el de las comunicaciones, permitiendo compartir información cada vez más cerca del momento en que se está generando.

En consecuencia los efectos del desarrollo en la cantidad, calidad y oportunidad de la información, con todos los equipos y técnicas que maximizan su aprovechamiento, han ofrecido y seguirán ofreciendo nuevos esquemas de trabajo donde las labores periódicas y repetitivas continuarán siendo automatizadas, concentrando en las personas la capacidad de analizar hechos subjetivos e identificar nuevas oportunidades de optimizar las estrategias de cada negocio.

III. IMPACTO DEL DESARROLLO TECNOLÓGICO EN LAS ORGANIZACIONES.

Cada vez más frecuentemente estamos siendo testigos de la utilización masiva de tecnología informática. De esta manera, las organizaciones tienden a disponer de complejas estructuras de hardware y software que soportan su funcionamiento diario, lo que es extensivo a la interacción con el entorno de clientes, proveedores e instituciones relacionadas de diversa índole.

Uno de los aspectos relevantes en este escenario, es la evolución permanente de las empresas que desarrollan productos de tecnología computacional, lo que genera rápida obsolescencia de los equipos y sistemas, e induce a las empresas a mantenerse en un continuo proceso de cambios.

Pero tales cambios no sólo se relacionan con el hardware y software sino que también inciden en materias administración general. En este ambiente evolutivo, es normal que las empresas requieran constantemente ajustar sus estructuras, definiciones funcionales y perfiles de personas a los nuevos escenarios. De esta manera, la capacitación y adaptabilidad de las instituciones en general, debiera ser dinámica y disponer de recursos humanos que estén dispuestos y preparados para recibir los cambios.

Si bien el desarrollo tecnológico ofrece beneficios en cuanto a optimizar el trabajo, y como consecuencia el funcionamiento de las organizaciones, también genera una enorme y creciente dependencia de elementos automáticos y magnéticos para su continuidad de operación. Por su parte, los aspectos legales que rodean los avances en estas materias en general han evolucionado en forma rezagada, y principalmente sobre aspectos de propiedad y uso de la información magnética, cuya fiscalización es difícil debido a la masificación de la tecnología computacional y a las facilidades de traslado y uso de información magnética.

IV. IMPACTO DEL DESARROLLO TECNOLÓGICO EN AUDITORÍA.

El desarrollo tecnológico señalado y su impacto en las organizaciones ha modificado los escenarios para la auditoría, y no sólo en las materias a revisar sino también en la forma de hacerlo. Aspectos como la dinámica de los mercados, la automatización de los procesos, el volumen y velocidad de las operaciones, la creciente disminución de documentos impresos, el manejo de terminología cada vez más compleja, la profesionalización de las funciones y la especialización de las personas, han inducido la necesidad de cambio en nuestra función.

La auditoría orientada a la revisión de hechos posteriores, aun cuando las leyes así lo establezcan, y con metodologías para verificar manualmente procesos con pruebas exhaustivas, está dando paso a auditorías donde las herramientas utilizadas deben permitir identificar, dentro de las mallas funcionales cada vez más complejas, las materias críticas a priorizar, contribuir con medidas preventivas que aseguren su correcto funcionamiento y establecer esquemas de monitoreo que detecten oportunamente las excepciones relevantes. En este contexto, es conveniente lograr un adecuado equilibrio entre herramientas analíticas y de prueba al evaluar procesos, materias donde el apoyo tecnológico ofrece interesantes alternativas, como son las técnicas de evaluación de riesgos, flujogramación, planillas electrónicas, procesadores de texto, software para análisis de datos, técnicas de muestreo estadístico, aplicaciones para administración de papeles de trabajo, planificación de tareas, software especializado para revisión de ambientes computacionales, etc.

En lo netamente informático, el incremento permanente de las expectativas y necesidades relacionadas con esta materia, al igual que la actualización continua de los elementos que componen la tecnología de este campo, obligan a las entidades que la aplican a contar con controles, políticas y procedimientos que aseguren a la alta dirección que los recursos humanos, materiales y financieros involucrados son protegidos adecuadamente y que se orientan a la rentabilidad y competitividad del negocio.

La tecnología de Informática traducida en hardware, software, sistemas de información, investigación tecnológica, redes locales, bases de datos, ingeniería de software, EDI, telecomunicaciones, servicios y organización de informática, es una herramienta estratégica que brinda rentabilidad y ventaja competitiva a los negocios frente a sus similares en el mercado, pero puede originar costos y desventajas si no es bien administrada.

Uno de los aspectos que contribuye a asegurar un adecuado uso, administración y dirección de los recursos informáticos, es incorporar evaluaciones oportunas y completas sobre los procedimientos y controles que debieran existir para asegurar un buen funcionamiento.

El desarrollo tecnológico ha revolucionado y seguirá revolucionando la manera de hacer las cosas, y la única forma de hacer frente es utilizando estrategias que permitan dinámicamente evaluar y focalizar la función de auditoría, sobre la base de herramientas adecuadas a cada escenario, capacitación permanente y equipos de trabajo flexibles que se adapten rápidamente a las nuevas necesidades.