



Auditoría

## METODOLOGIA DEL TRABAJO DE AUDITORIA

### INTRODUCCIÓN

En consideración a las nuevas teorías surgidas en materia de conceptualización y evaluación de control interno, la Auditoría del Banco de la República de Colombia cuenta con una metodología de trabajo basada en los desarrollos alcanzados por la Comisión Treadway más conocida como Modelo de Control Interno COSO<sup>1</sup> y en las teorías actuales de evaluación y administración de riesgo.

Este documento tiene como propósito presentar la metodología de trabajo que actualmente se utiliza en la Auditoría. Para ello en un primer aparte se explica el marco teórico que comprende los conceptos mas importantes extractados del modelo de control interno COSO, los cuales son esenciales para la comprensión de la metodología desarrollada.

Se ha destinado un segundo capítulo para presentar el proceso metodológico en donde se describen los pasos que son seguidos en el desarrollo de la formulación del plan general así como la planeación detallada del trabajo de auditoría. Se incluye además la manera de documentar los pasos a seguir.

---

<sup>1</sup> Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission.



Auditoría

## MARCO TEÓRICO

En esta sección se cubren tres temas generales. En primer lugar se presenta un resumen de los principales conceptos del modelo de control interno COSO, con lo cual se pretende ilustrar de manera general dicho modelo y facilitar la comprensión de la metodología de auditoría implementada.

Posteriormente se incluye la noción de Administración de Riesgo y al finalizar el capítulo se relacionan los riesgos definidos por la Auditoría como marco general para efectuar la identificación de los riesgos de las diferentes actividades del Banco.

A continuación se desarrollan los siguientes conceptos :

### **1. Modelo de Control Interno COSO**

#### **1.1 Definición de control interno**

Diferentes grupos de interés de Canadá, Estados Unidos, Reino Unido, Francia, Nueva Zelandia y otros países han realizado considerables esfuerzos para definir formalmente los objetivos y elementos del control interno y establecer los respectivos roles de todos los interesados incluyendo la Junta Directiva, los directivos, los jefes de mando medio, los supervisores y empleados.



Auditoría

Las definiciones emergentes convergen hacia los siguientes conceptos claves:

- El control interno es un proceso dirigido hacia el logro de objetivos
- La gente de todos los niveles de la organización comparte la responsabilidad de diseñar, implementar y mantener el control interno.
- El control interno solo provee garantía razonable de que los objetivos se están logrando.
- El control interno está sujeto a la intervención humana.
- Los controles pueden minimizar la ocurrencia de errores pero no pueden asegurar su total prevención.

De acuerdo con los conceptos anteriores, la Comisión Treadway<sup>2</sup> estableció la siguiente definición de control interno la cual ha sido adoptada ampliamente a nivel internacional.

“El control interno es un proceso llevado a cabo por la Junta Directiva de la entidad, los directivos y otro personal designado para proveer garantía razonable en cuanto al logro de objetivos en las tres siguientes categorías:

- Eficiencia y eficacia de las operaciones
- Razonabilidad de los estados financieros.



Auditoría

- Cumplimiento con las políticas y procedimientos internos y con las leyes y regulaciones aplicables”.

## 1.2 Objetivos organizacionales.

Los objetivos se pueden definir como los resultados a largo plazo que una organización aspira a lograr a través de su misión básica. Los objetivos son de vital importancia en el éxito de las organizaciones, pues suministran dirección, ayuda en la evaluación, revelan prioridades, permiten la coordinación y son esenciales para las actividades de control, motivación, organización y planificación efectivas.

Los objetivos deben reunir las siguientes características : ser medibles, razonables, claros, coherentes y estimulantes. Los objetivos deben fijarse tanto para el Banco en general, para cada Unidad Operativa y para cada Componente.

La definición de los objetivos puede ser un proceso altamente estructurado o informal, pueden definirse explícitamente o ser implícitos.

El conocimiento de las fortalezas y debilidades de la entidad, y de las oportunidades y amenazas, conducen hacia una estrategia global.

---

<sup>2</sup> Comité conformado por : American Institute of Certified Public Accountants, American Accounting Association, The Institute of Internal Auditors, Institute of Management Accountants y Financial Executives Institute.



Auditoría

Generalmente, el plan estratégico se establece de manera amplia teniendo en cuenta la asignación de recursos y prioridades determinadas por el alto nivel.

La consecución total de los objetivos definidos implica disponer de los recursos suficientes para ello. Una forma de aliviar la consecución de recursos adicionales es cuestionar los objetivos de actividades que no apoyan los objetivos de la entidad y el proceso de negocios de la misma.

Otra manera de balancear objetivos y recursos es identificar aquellos objetivos de actividad, que son muy importantes o críticos, para la consecución de objetivos globales. No todos los objetivos son iguales, algunas entidades los priorizan. Las entidades pueden identificar ciertos objetivos de actividad que sean críticos y prestar cuidadosa atención a las actividades de monitoreo relacionadas con esos objetivos. Esta noción refleja el concepto de Factores Críticos de Exito, donde las actividades deben ser correctas para conseguir los objetivos de la entidad.

Para efectos de auditoría en el Banco de la República, los objetivos generales y específicos son agrupados dentro de las siguientes categorías principales :

- Objetivos de operaciones. Hacen referencia a la efectividad y eficiencia de las operaciones de la entidad, incluyendo objetivos de desempeño y rentabilidad. Varían dependiendo de la selección de los administradores respecto de estructura y desempeño.



Auditoría

- Objetivos de salvaguarda de activos. Se relaciona con la adecuada protección de los bienes del Banco y los de terceros que éste tiene en su poder. Incluyen acceso físico, uso, mantenimiento, cobertura, seguros, etc.
- Objetivos de información financiera. Hacen referencia a la preparación de estados financieros que sean confiables, incluyendo la prevención de información financiera pública fraudulenta. Están orientados principalmente por requerimientos externos.
- Objetivos de cumplimiento. Estos objetivos hacen referencia a la adhesión a las leyes y regulaciones a las cuales la entidad está sujeta. Dependen de factores externos, tales como regulaciones ambientales, y tienden a ser similares para todas las entidades en algunos casos y para toda una industria en otros casos.

### **1.3 Los elementos del control interno del modelo COSO**

Además de los objetivos, el control interno comprende cinco elementos interrelacionados. Estos se derivan de la forma como la gerencia maneja la organización y están integrados con el proceso de gestión.

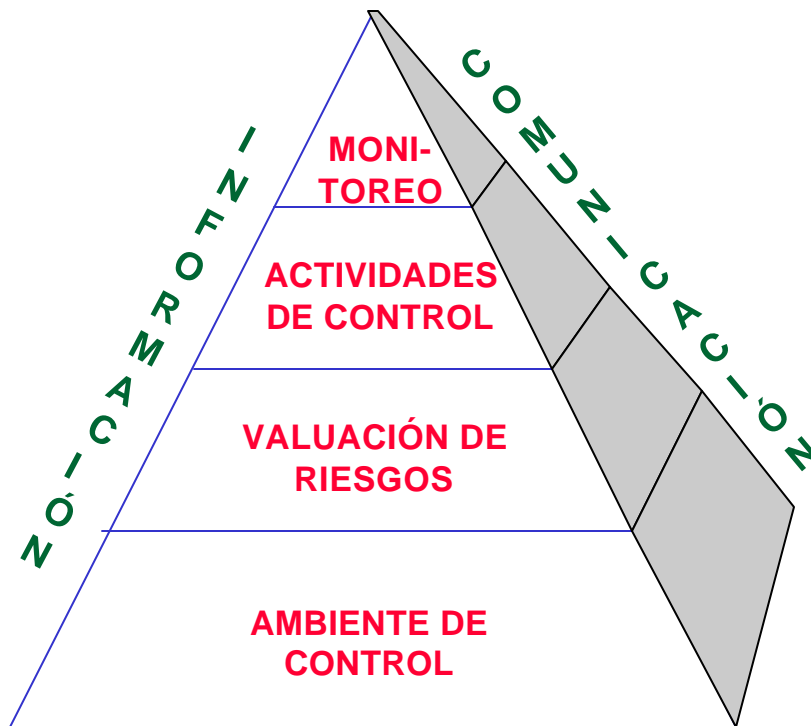
De manera ilustrativa se puede decir que cuando se va a comenzar un negocio o cualquier actividad empresarial, se considera en primer lugar los objetivos de la misma. Una vez claros los objetivos y para llevarlos a feliz término es



Auditoría

necesario contar con el recurso humano idóneo y los elementos físicos indispensables.

## **MODELO DE CONTROL INTERNO - COSO**



Teniendo la infraestructura apropiada se debe pensar en los posibles problemas que se pueden presentar y que impedirán el logro de los objetivos fijados o en otras palabras qué riesgos debe enfrentar la empresa. Cuando son identificados dichos riesgos el siguiente paso consiste en minimizarlos utilizando controles. Sin embargo, es claro que para mantener un efectivo sistema de control de la organización, la información y los canales de comunicación son claves y las actividades de monitoreo permiten detectar las desviaciones que dificultarán la consecución de los objetivos. Con esta breve



Auditoría

ilustración, a continuación se describen los cinco elementos : ambiente de control, valoración de riesgos, actividades de control, información y comunicación y monitoreo, tal como son presentados en el Control Interno - Marco Integrado publicado por el comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión “Treadway”, ampliamente conocida como COSO.

### **1.3.1 Ambiente de control**

El ambiente de control define el tono de una organización influenciando la conciencia de control de su gente. Es el cimiento para todos los otros elementos del control interno, suministrando disciplina y estructura. Los factores del Ambiente de Control incluyen la integridad, los valores éticos y la competencia de la gente de la entidad, la filosofía de la administración y el estilo operacional, la forma cómo la administración asigna autoridad y responsabilidad y organiza y desarrolla a su gente y la atención y dirección provista por la Junta Directiva.

### **1.3.2 Evaluación de riesgos**

Se define como riesgo la probabilidad de que un suceso ocurra y provoque pérdidas.



**Auditoría**

Cada entidad enfrenta una variedad de riesgos de fuentes internas y externas que deben ser evaluadas. La evaluación de riesgos comprende su identificación y análisis, conformando una base para determinar como los riesgos deben ser manejados. Es necesario entonces, que la organización posea mecanismos para identificar y manejar riesgos nuevos debido a las condiciones cambiantes de la economía, industria, condiciones reglamentarias y operacionales.

### **1.3.3 Actividades de control y administración de riesgos.**

#### **1.3.3.1 Actividades de control**

Las actividades de control se refieren a las políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que los objetivos de la organización se lleven a cabo. Las actividades de control ayudan a asegurar que se tomen acciones necesarias para atacar riesgos y lograr los objetivos de la entidad. Las actividades de control ocurren a través de toda la organización, a todos los niveles y en todas las funciones. Incluyen una gran y variada gama de actividades como aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, revisiones de comportamiento operacional, seguridad de activos y segregación de tareas, entre otras.

Las actividades de control se pueden dividir en cuatro categorías, basadas en la naturaleza de los objetivos de la Entidad con las cuales se relaciona :



Auditoría

operación, información financiera, cumplimiento y salvaguarda de activos. Si bien algunos de los controles se relacionan con un área a menudo se sobreponen, dependiendo de las circunstancias una actividad particular de control puede ayudar a satisfacer los objetivos en más de una de las cuatro categorías de objetivos, así, los controles de operación también pueden ayudar a asegurar información financiera confiable, los controles de información financiera pueden servir para efectuar cumplimiento y así todo lo demás.

#### **1.3.4 Información y Comunicación**

En este elemento del sistema de control interno se diferencian la información de la comunicación, en que la primera son los datos necesarios para cumplir con las funciones y la comunicación es la manera como la información fluye.

La información pertinente debe ser identificada, capturada y comunicada de cierta forma y dentro de un marco de tiempo que permita a la gente cumplir con sus responsabilidades. Los sistemas de información producen reportes que contienen información relacionada con aspectos operacionales, financieros y de cumplimiento que hacen posible el manejo y control de la organización. Este elemento del modelo no sólo está relacionado con la información generada internamente, sino también con la información de eventos externos.



Auditoría

Una comunicación eficaz debe ocurrir en un sentido amplio, circulando hacia abajo, hacia arriba y a través de toda la organización. Todo el personal debe recibir un mensaje claro de la alta dirección que controla las responsabilidades y el personal debe tener medios para comunicar información significativa hacia arriba. Además, todos los individuos deben entender su propio rol en el sistema de control interno, así como la manera en que sus actividades individuales se relacionan o afectan el trabajo de los demás. Adicionalmente, se necesita tener una comunicación eficaz con los interesados externos, tales como clientes, proveedores, reguladores y accionistas.

### **1.3.5 Monitoreo**

Los sistemas de control interno necesitan ser monitoreados. El monitoreo es un proceso que evalúa la calidad del comportamiento de los sistemas a través del tiempo.

Los sistemas de control interno cambian con el tiempo. La manera como se aplican los controles tiene que evolucionar. Debido a que los procedimientos pueden tornarse menos efectivos, o quizás no se desempeñen ampliamente. Ello puede ocurrir a causa de la llegada de personal nuevo, la variación de la efectividad del entrenamiento y la supervisión, la reducción de tiempo y recursos u otras presiones adicionales. Además, las circunstancias para las cuales se diseñó el sistema de control interno pueden cambiar, originando que



**Auditoría**

se llegue a ser menos capaz de anticiparse a los riesgos originados por las nuevas condiciones. Por consiguiente, la administración necesita determinar si el sistema de control interno continúa siendo relevante y capaz de manejar los nuevos riesgos.

El monitoreo asegura que el control interno continúa operando efectivamente. Este proceso implica la valoración, por parte del personal apropiado, del diseño y de la operación de los controles en una adecuada base de tiempo y realizando las acciones necesarias. Se aplica para todas las actividades en una organización, lo mismo que algunas veces para contratistas externos. Por ejemplo, el outsourcing del procesamiento.

El monitoreo puede hacerse de tres maneras : mediante actividades sobre la marcha o mediante evaluaciones separadas o a través de una combinación de las dos. Los sistemas de control interno usualmente se estructurarán para monitorearse a sí mismos sobre una base de monitoreo sobre la marcha en algún grado. A mayor grado de efectividad del monitoreo sobre la marcha, se necesitan menos evaluaciones separadas. La frecuencia de las evaluaciones separadas necesarias para que la Administración tenga una seguridad razonable respecto de la efectividad del sistema de control interno es asunto del juicio de la Administración. Para tomar tal determinación deben hacerse las siguientes consideraciones : la naturaleza y el grado de cambios que ocurren y sus riesgos asociados, la competencia y la experiencia de la gente en la implementación de los controles, lo mismo que los resultados del monitoreo



Auditoría

sobre la marcha. Usualmente, alguna combinación de monitoreo sobre la marcha y evaluaciones separadas asegurará que el sistema de control interno mantenga su efectividad en el tiempo.

Debe reconocerse que los procedimientos de monitoreo sobre la marcha se construyen en las actividades normales, repetitivas, de una entidad. Puesto que se desempeñan con una base de tiempo real, reaccionan dinámicamente a las condiciones cambiantes y están integrados en la entidad, son más efectivos que los procedimientos desempeñados en evaluaciones separadas. Dado que las evaluaciones separadas se realizan luego de los hechos, los problemas a menudo serán identificados más rápidamente por las rutinas de monitoreo sobre la marcha. Algunas empresas con sólidas actividades de monitoreo sobre la marcha conducirán al menos a una evaluación separada de sus sistema de control, o de parte del mismo cada uno o dos años. Una entidad que percibe una necesidad de evaluaciones separadas frecuentes deberá centrarse en mejorar sus actividades de monitoreo sobre la marcha y por consiguiente enfatizar en construir controles inmersos en las actividades en vez de añadirlos.

**Monitoreo sobre la marcha :** Son múltiples las actividades que sirven para monitorear la efectividad del control interno en el curso ordinario de las operaciones. Incluyen actos regulares de administración y supervisión,



Auditoría

comparaciones, conciliaciones, aprobaciones, arqueos y otras acciones rutinarias.

Los siguientes son ejemplos de actividades de monitoreo sobre la marcha :

- En el desarrollo de las actividades regulares de administración, la gestión operativa obtiene evidencia de que el sistema de control interno continúa funcionando cuando los reportes de operación están integrados o se concilian con el sistema de información financiera y se usan para administrar operaciones en una base de monitoreo sobre la marcha, las inexactitudes o excepciones significativas a los resultados anticipados es probable que sean detectadas fácilmente. La efectividad del sistema de control interno es aumentada mediante la información oportuna y completa y mediante la solución de esas excepciones.
- Las comunicaciones recibidas de partes externas corroboran la información generada internamente o señalan problemas. Las entidades financieras corroboran implícitamente los datos de saldos al no elevar quejas o reclamos. Mediante el diálogo u otros medios, los reclamos de los clientes respecto a los saldos pueden indicar deficiencias sistémicas en el procesamiento de la información. De la misma manera, los reguladores también pueden comunicarse con la entidad respecto del cumplimiento u otros asuntos que se reflejan en el funcionamiento del sistema de control interno.



### Auditoría

- La estructura organizacional apropiada y las actividades de supervisión proporcionan una visión amplia de las funciones de control y de la identificación de deficiencias. Por ejemplo, la revisión de las tareas entre diferentes individuos sirve para prevenir el fraude de empleados puesto que inhibe la habilidad de un individuo para encubrir sus actividades sospechosas.
- Los datos registrados mediante los sistemas de información se comparan con las existencias físicas. Los inventarios de productos terminados, por ejemplo, se pueden examinar periódicamente.

Puede verse que cada una de esas actividades de monitoreo sobre la marcha orienta aspectos importantes de cada uno de los componentes del control interno.

**Evaluaciones separadas :** Mientras que los procedimientos de monitoreo sobre la marcha usualmente proporcionan retroalimentación importante sobre la efectividad de otros elementos de control, puede ser útil tomar de tiempo en tiempo una mirada centrada directamente en la efectividad del sistema. Ello también proporciona una oportunidad para considerar la continua efectividad de los procedimientos de monitoreo sobre la marcha.

Las evaluaciones del control interno varían en alcance y frecuencia, dependiendo del significado de los riesgos que están siendo controlados y de la importancia de los controles en la reducción de aquellos. Los controles que



Auditoría

se orientan a riesgos de prioridad alta y a aquellos más críticos para reducir un riesgo dado, tenderán a ser evaluados más frecuentemente. La evaluación de un sistema de control interno completo - que será necesitada con menos frecuencia que la valoración de controles específicos - puede motivarse por diversas razones : estrategia principal o cambio administrativo, adquisiciones y disposiciones, o cambios significativos en las operaciones o en los métodos de procesamiento de información financiera. Cuando se toma una decisión para evaluar el sistema de control interno completo de una entidad, la atención se debe dirigir a cada uno de los elementos del control interno con respecto a todas las actividades significativas.

El alcance de la evaluación también dependerá de las categorías de objetivos - gestión, información financiera, cumplimiento y salvaguarda de activos - a los cuales está orientado.

A menudo, las evaluaciones toman la forma de auto-valoraciones, en las que las personas responsables por una unidad o función particular determinan la efectividad de los controles para sus actividades.

Los auditores internos normalmente realizan evaluaciones del control interno como parte de sus obligaciones regulares, o por petición especial de la alta dirección. De la misma manera, la Administración puede usar el trabajo de los auditores externos para considerar la efectividad del control interno. Puede



Auditoría

emplearse una combinación de esos esfuerzos para conducir cualesquiera de los procedimientos de evaluación que la administración considere necesarios.

Cada elemento afecta a todos los demás y el funcionamiento e interrelación de todos ellos originan un sistema integrado que reacciona dinámicamente ante las condiciones cambiantes. Así, por ejemplo, si se desmejora el ambiente de control, los riesgos a afrontar cambiarán y por ende los controles, las funciones de supervisión y el tipo de información y comunicación necesaria.

#### **1.4 La Relación entre los objetivos y los elementos del control interno.**

Existe una relación directa entre las categorías de objetivos que son los que toda entidad trata de lograr: a) eficiencia y efectividad de las operaciones, b) salvaguarda de activos, c) razonabilidad financiera y d) cumplimiento de las políticas y los cinco elementos que representan lo que es necesario para lograr los objetivos: a) ambiente de control, b) valoración de riesgos, c) actividades de control, d) información y comunicación y e) monitoreo.

Todos los cinco elementos son relevantes para cada objetivo y deben estar presentes y funcionando eficazmente para concluir que el control interno sobre las operaciones es apropiado. Por ejemplo, para garantizar que la entidad cumple con todas las normas, políticas y reglamentaciones internas y externas, la estructura de la organización requiere de mantener un nivel apropiado en



**Auditoría**

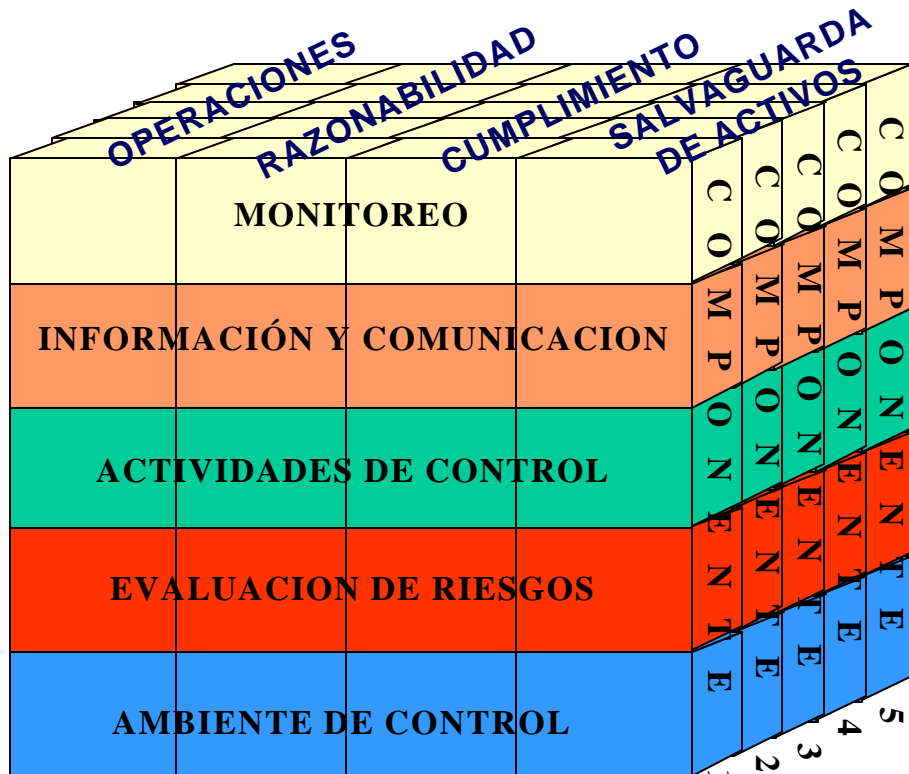
cada uno de los elementos, es decir, tener un buen ambiente de control, un mecanismo de valoración de riesgos, efectividad en las actividades de control, etc.

Para lograr los diferentes objetivos dentro de la organización se diseñan componentes o conjuntos de actividades, los cuales descansan sobre un sistema de control interno que es en sí mismo un proceso efectuado por la gente proporcionando seguridad razonable. Un componente o actividad puede enfocarse a la consecución de uno o más categorías de objetivos. Por ejemplo, en la entrega de una remesa de numerario se persigue ser eficiente y efectivo, cumplir con todas las políticas y procedimientos, reflejar apropiadamente el hecho en los estados financieros y tomar las medidas de seguridad necesarias.

En la gráfica se muestra un cubo donde se representa la interrelación entre componentes, elementos del sistema de control y objetivos.



## RELACIÓN ENTRE LOS OBJETIVOS Y LOS ELEMENTOS



### 2. Administración de riesgo

Una auditoría basada en riesgos permite evaluar la entidad en un ambiente de riesgo, antes de verlo en un ambiente de control. Esto es, que en vez de identificar y examinar controles, la auditoría se basará en la identificación de riesgos y en el examen de como la gerencia mitiga estos riesgos.



### Auditoría

La mayoría de las técnicas para mitigar riesgos envolverá los controles, pero el auditor examinará “ Qué tan bien han sido manejados estos riesgos ?” , en lugar de “Son los controles sobre estos riesgos adecuados y efectivos ?” .

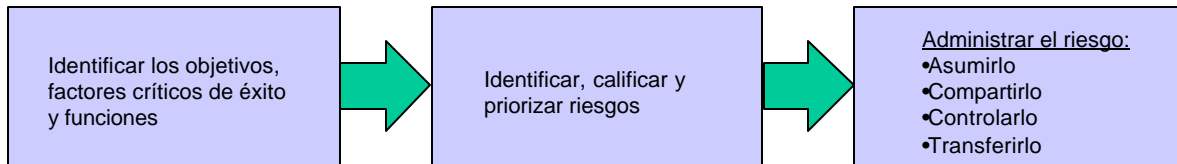
En un esquema de auditoría basada en controles y no en riesgos se efectúan recomendaciones seguidas de recomendaciones que lleva a que los controles se coloquen sobre los controles haciendo los procesos sobrecargados, costosos y lentos.

En un ambiente de riesgos, las directivas deben estar interesadas en algo mas que en el control interno para evitar todos o algunos riesgos. Así, la gerencia puede optar por compartir las consecuencias de los riesgos a través de contratos, seguridades, garantías y seguros. La gerencia también puede decidir aceptar algunos riesgos. En muchos casos, estas estrategias pueden ser menos costosas en el proceso del negocio que aplicar los controles adicionales.

La auditoría basada en los riesgos significa ampliación de la perspectiva de la auditoría interna para incluir todas las técnicas de riesgo gerencial diferentes a actividades de control. Esta práctica también da al auditor una oportunidad para examinar los procesos que tengan controles excesivos permitiéndole recomendar pocos controles en la medida en que se identifiquen métodos anticuados e ineficientes.



Auditoría



### 3. Clases de riesgos

Se define como riesgo la probabilidad de que un suceso ocurra y provoque pérdidas a una persona individual o jurídica.

Para efectos metodológicos los riesgos han sido clasificados en seis grupos, así: actos fortuitos, actos indebidos de empleados, actos criminales de terceros, inherentes, ineficiencia e ineficacia y técnicos-informáticos.

#### a) Actos fortuitos

Son aquellos riesgos de tipo natural que se sabe pueden ocurrir, pero no es posible determinar cuando se podrán producir, ni su magnitud, tales como :

- Temblor, terremoto, huracán, rayo, etc.
- Incendio
- Accidente y deterioro
- Muerte y/o accidente de empleados.



**Auditoría**

### **b) Actos indebidos de empleados**

Son los provocados intencionalmente por personas empleadas de la institución, se identifican los siguientes :

- Sabotaje
- Paro sindical
- Robo
- Manipulación de la información
- Sustitución
- Malversación de fondos

### **c) Actos criminales de terceros**

Son los riesgos provocados intencionalmente por personas ajenas a la entidad.

Se identifican los siguientes :

- Robo
- Fraude
- Vandalismo
- Sustitución

- Falsificación

#### d) **Propios de la naturaleza de la actividad**

El riesgo inherente es la susceptibilidad básica de la actividad a errores, pérdidas o irregularidades. A continuación se identifican los riesgos propios de la naturaleza de la actividad inherentes y se describen algunos de ellos:

- Crédito : Contingencia de pérdida por incumplimiento de los compromisos de la contraparte originado en el deterioro de su estructura financiera que puede llevar a no pago, pago parcial o pago inoportuno de las obligaciones.
- Liquidez : Contingencia de pérdida por pago inoportuno a terceros.
- Tasas de interés : Pérdidas relacionadas con las variaciones de las tasas de interés pactadas en las operaciones activas y pasivas del Banco.
- Tasa de Cambio : Pérdidas originadas en la variación de la cotización del peso en relación con otras monedas. Se relaciona con los activos y pasivos expresados en monedas diferentes al peso.
- Cambiario : Pérdidas originadas en problemas cambiarios de países en los cuales se encuentra la contraparte.



Auditoría

- Mercado : Se define como la contingencia de pérdida por cambios en los precios de los activos y pasivos en el mercado.
- Regulatorio : Contingencia de pérdida por situaciones de orden legal que pueden afectar la titularidad de los activos o la efectiva recuperación de su valor.
- Lavado de activos : Probabilidad de que el Banco se vea afectado negativamente por las operaciones que realiza con terceros que buscan aparentar origen legal de los recursos involucrados en las transacciones. Recursos provenientes de secuestros, narcotráfico, robos, estafas, etc.
- Errores operativos.
- Pérdida de imagen.
- Multas y/o sanciones.
- Medio ambiente ( Contaminación )

**e) Ineficiencia e ineficacia.**

Son los riesgos relacionados con el uso ineficiente e ineficaz de los recursos del Banco, que no permitan un mejor desempeño de los empleados y una mayor productividad en las actividades y procesos. Entre los recursos se cuentan el talento humano, recursos físicos, financieros e información.



Auditoría

A continuación se definen los términos eficiencia, eficacia y su correlación con la efectividad, de la siguiente manera:

**Eficiencia** Se refiere a la utilización óptima (más productiva y económica) de recursos. Responde a la pregunta Qué tan bien están siendo utilizados los recursos de fuerza laboral, capital, materiales, información, etc?

**Eficacia** depende de si realmente la organización está haciendo lo que debe hacer, o de qué tan adecuadamente se están logrando los resultados de acuerdo con el propósito esperado de precisión en el tiempo adecuado.

**Efectividad** Se refiere a que el recurso utilizado sea pertinente para el proceso del negocio, así como a que su entrega sea oportuna, correcta, consistente y de manera utilizable.

#### **f) Técnicos-informáticos.**

Son aquellos generados por el uso de tecnología informática en el desarrollo de las operaciones. Entre estos se tienen los siguientes riesgos con base en la metodología COBIT<sup>3</sup>:

- **De Confidencialidad** Se refiere a la posibilidad de que la información sensible sea revelada de manera no autorizada, o de que sea interceptada en forma legible. Es decir, la información debe estar debidamente restringida o compartida según el nivel de confidencialidad requerido para la actividad o proceso. Dentro de los factores asociados a este riesgo están: acceso no autorizado a la información o a los recursos; autorización de acceso a información no pertinente al objetivo de una actividad determinada.

---

<sup>3</sup> COBIT, Control Objectives for Information Technology, ha sido desarrollado como un estándar general y aplicable para la obtención de prácticas de seguridad y control en la Tecnología de Información.



## Auditoría

- **De Integridad** Se refiere a la posibilidad de que la información no sea precisa, completa y válida, de acuerdo con los valores y expectativas de la actividad o proceso. Es decir, las modificaciones a los datos o la información debe estar debidamente controlada con el fin de asegurar la protección de la precisión y suficiencia de los mismos. Se consideran factores de riesgos los siguientes: fuente de información no autorizada; información no precisa, incompleta, o no válida; modificación o actualización no autorizada, errada o incompleta.
- **De Disponibilidad** Se refiere a la posibilidad de que la información y los servicios informáticos no estén disponibles cuando sean requeridos por el proceso o actividad ahora y en el futuro. Se consideran como factores de riesgo: acceso no adecuado a la información requerida, falta de información requerida por la actividad o proceso, no disponibilidad de recursos ante fallas o emergencias, inapropiada protección de los recursos (datos, sistemas de información, equipos), restricciones de uso de los recursos en el momento requerido.
- **De Auditabilidad** Se refiere a la posibilidad de no poder establecer responsabilidades frente a cualquier evento dentro de un proceso o actividad determinada. Es decir, que la inexistencia o deficiencia de mecanismos de verificación, o de seguimiento no permita determinar el responsable de las acciones sobre la información.

## Bibliografía

- [1] Reporte “Control Interno - Marco Integrado publicado por el comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión “Treadway”. 1991.

**Auditoría**

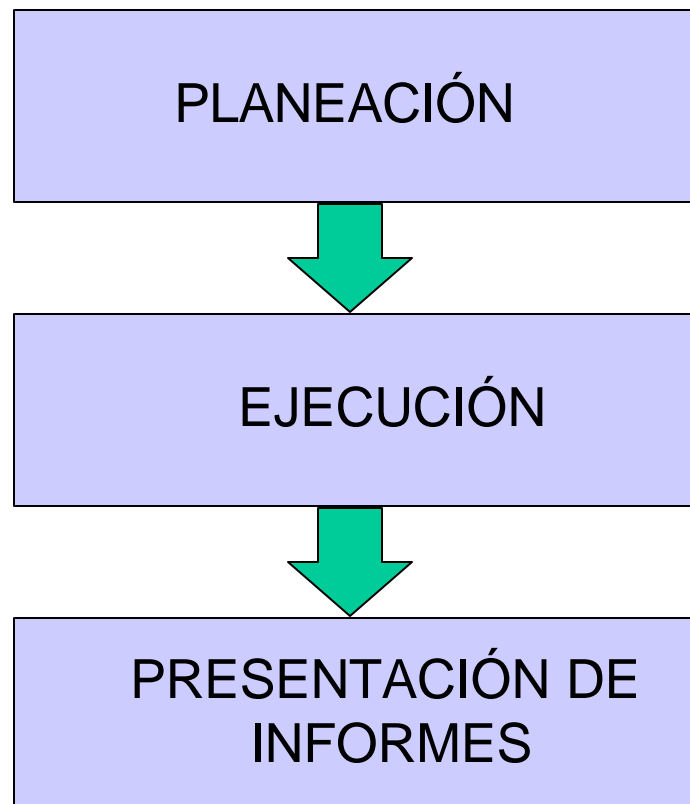
- [2] Plan de actividades 1997. Auditoría Banco de la República, diciembre de 1996
- [3] Series de Guías de Auditoría. Price Waterhouse. 1987
- [4] Circular Externa no. 007 de 1996 de la Superintendencia Bancaria.



Auditoría

## ETAPAS DE LA AUDITORÍA EN LA GESTIÓN DE CONTROL

La gestión de control por su importancia, y atendiendo las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, debe enmarcarse dentro de un proceso completo que contiene tres etapas: planeación, ejecución y presentación de informes.





## **I. ETAPA DE PLANEACIÓN.**

Consiste en decidir previamente los procedimientos que han de emplearse, la extensión que se les dará a las pruebas, la oportunidad para su aplicación y las personas que ejecutarán el trabajo, esto es determinar el enfoque de auditoría a aplicar.

La planeación es necesaria en la auditoría y ha sido establecida en las normas de auditoría relativas a la ejecución del trabajo.

La planeación en auditoría ofrece entre otros los siguientes beneficios:

- a.** Facilita la organización y precisión respecto a los objetivos de auditoría.
- b.** Se concentra en la identificación y evaluación de lo importante, especialmente con relación a los riesgos existentes o posibles que requieren especial atención.
- c.** Establece el alcance y las fuentes existentes para obtener la satisfacción de auditoría que se requiere.
- d.** Utiliza el conocimiento de auditoría acumulado, como factor de mayor eficiencia.



**Auditoría**

3

- e. Establece un plan de auditoría que coordina las tareas realizadas por los diversos miembros del equipo de trabajo.
- f. Permite la racionalización de los recursos técnicos y humanos.
- g. Proporciona una visión global del Banco y consecuentemente la evaluación más coherente del control interno.

## **II. ETAPA DE EJECUCIÓN.**

Como su nombre lo indica, se ejecutan o desarrollan los procedimientos planeados para obtener evidencia válida, suficiente y competente para sustentar la opinión consignada en los diferentes informes. Todos los elementos de juicio se consignan en papeles de trabajo que constituyen la documentación y evidencian las intervenciones realizadas.

## **III. ETAPA DE CONCLUSIÓN Y PRESENTACIÓN DE INFORMES.**

Se realiza el análisis de la evidencia recolectada de tal forma que se pueda obtener una conclusión general y emitir una opinión sobre el objeto de la intervención realizada, ya sea esta sobre la razonabilidad de los estados financieros, actos de los administradores, la correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y sobre el control interno del



### **Auditoría**

ente. Aspectos que pueden ser recogidos en los objetivos de auditoría financiera, de cumplimiento, y de gestión y resultados.

Durante cada una de las etapas del proceso de auditoría se debe ejercer una apropiada supervisión. Esta dependerá de la capacidad y experiencia de las personas que participen en los trabajos así como del grado y complejidad de las tareas asignadas. En los papeles de trabajo se debe dejar evidencia de la supervisión ejercida. Las actividades de supervisión se deben ejercer con mayor énfasis en la etapa de ejecución.



Auditoría

## I. PLANEACIÓN Y SUS ESTAPAS

El proceso de planeación comprende el desarrollo de tres etapas claramente identificables: planeación estratégica, planeación detallada y preparación de programas de auditoría. En cada una de ellas la auditoría se contempla con una perspectiva de arriba hacia abajo, tal como se indica en la siguiente figura.

### NIVELES



En primer lugar se adelanta el análisis de la Alta Gerencia del Banco en general, luego, y utilizando la información de la evaluación anterior, se define la estrategia de auditoría a nivel de unidades operativas y finalmente, con base en los resultados de las evaluaciones anteriores, se adelanta el trabajo a nivel de componente.



Auditoría

**Alta Gerencia del Banco en general.** Este nivel abarca los objetivos y funciones generales del Banco, así como las decisiones y actividades propias de la Junta Directiva, el Consejo de Administración, el Gerente General y Comités que afectan o inciden en más de una Unidad Operativa.

**Unidades Operativas.** Constituye el segundo nivel que debe ser evaluado. Agrupa aquellas actividades con características comunes susceptibles de ser consideradas con criterios y procedimientos de auditoría propios. Partiendo del conocimiento de las funciones y actividades del Banco y su estructura organizacional se consideran cinco unidades operativas: Bancaria, Industrial, Administrativa, Cultural e Informática. Cada Unidad Operativa puede estar conformada por uno o más componentes.

**Componentes :** Es un ciclo transaccional u operativo conformado por una o mas actividades. Para desarrollar el Plan de Actividades de Auditoría es necesario considerar cada unidad operativa en mayor detalle y dividirla en partes manejables denominadas componentes. Con este propósito y para una mejor comprensión del mismo, este se divide en actividades (subprocesos que conforman el componente).

Por lo general, un componente está constituido por uno de los siguientes conceptos:

a. Uno o varios rubros de los estados financieros.

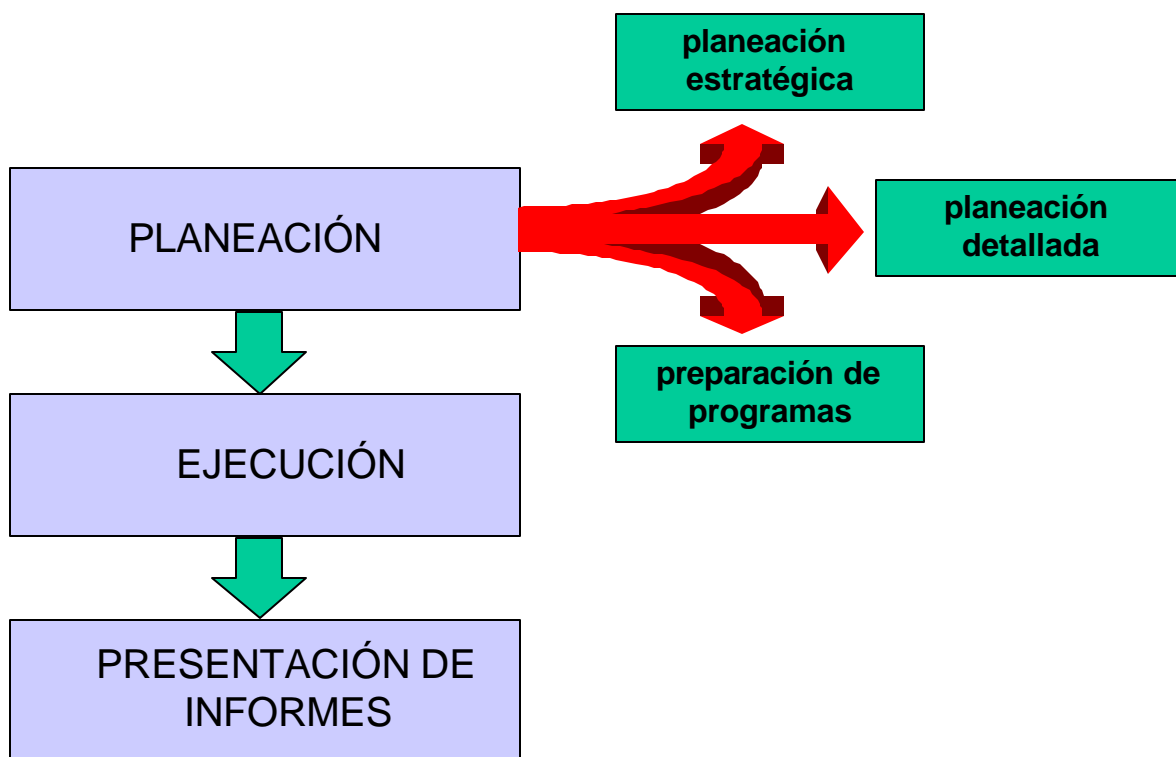


Auditoría

7

- b. Un grupo de transacciones (ciclos) que afecta diversas cuentas de los estados financieros.
- c. Una actividad operativa que no tenga incidencia en los estados financieros.

En el siguiente cuadro se ilustra las etapas del proceso de planeación :



La metodología de Auditoría del Banco de la República recoge los desarrollos del estudio de la comisión Treadway sobre control interno más conocida como modelo COSO. Igualmente, la Administración del Banco ha manifestado su intención de aplicar dicha metodología como un proceso de mejoramiento administrativo. Por estos motivos, el primer paso que se debe desarrollar al



## Auditoría

evaluar los diferentes elementos de la estructura de control interno en las tres etapas del proceso de planeación, corresponde a la indagación de la forma y los resultados alcanzados por la Administración del Banco en la aplicación de la metodología “COSO” , esto puede llevar a las siguientes alternativas de trabajo :

- Si la Administración del Banco ya realizó el proceso de evaluación de los elementos de control interno, a la luz de dicha metodología, se deben verificar los procedimientos utilizados para adelantar dicho trabajo y las medidas correctivas resultantes del mismo. Esta evaluación nos permitirá determinar si confiamos o no en el trabajo efectuado por la Administración.
- En caso de no confiar, la planeación de auditoría se desarrollará sin tener en cuenta las actividades que al respecto haya adelantado la Administración. De lo contrario, dicho trabajo será el punto de partida del trabajo evaluativo de auditoría.
- Cuando la Administración no ha evaluado los elementos del control interno o lo ha hecho de forma inapropiada se deben elevar las recomendaciones que la Auditoría considere necesarias.

## **1. LA PLANEACIÓN ESTRATÉGICA.**



**Auditoría**

La Planeación Estratégica puede definirse como la formulación de acciones que permitirán que la organización logre sus objetivos. La formulación de estrategias incluye : la identificación de las debilidades y fortalezas internas, la determinación de las amenazas y oportunidades externas, el establecimiento de la misión, la fijación de objetivos, el desarrollo de estrategias alternativas, el análisis de dichas alternativas y la decisión de cuáles escoger.

La Ejecución de estrategias requiere que la entidad establezca metas, diseñe políticas, motive a sus empleados y asigne recursos de tal manera que las estrategias formuladas puedan ser llevadas a cabo en forma exitosa.

Un plan estratégico requiere de :

- Planes para su puesta en práctica, incluyendo el modo de generar la dedicación y de tratar los problemas.
- Canales de consulta con aquellos que serán responsables de poner en práctica la estrategia.

La planeación estratégica comprende: obtención o actualización de conocimientos generales, analizar y tomar decisiones de planeación para la unidad operativa e identificar y tomar decisiones preliminares por componente.

Su objetivo es que la alta dirección de la Auditoría obtenga suficientes conocimientos para proporcionar pautas estratégicas para el proceso de



**Auditoría**

planeación. Representa los cimientos sobre los cuales estarán basadas todas las posteriores etapas de planeación y trabajo de auditoría.

Esta etapa debe concluir con un plan estratégico (Plan Anual de Actividades de Auditoría) que establece el alcance de trabajo previsto para cada unidad operativa y el enfoque preliminar de auditoría para cada componente.

Durante esta etapa se obtiene una comprensión global del Banco, incluyendo como está organizado, administrado y como procesa información contable y de otro tipo. El trabajo está centrado principalmente en la evaluación del ambiente de control del Banco y de las unidades operativas.

## **2. LA PLANEACIÓN DETALLADA.**

Con la guía general establecida en el plan estratégico se procede a efectuar un análisis profundo de los componentes evaluando principalmente los riesgos y las actividades de control.

Al finalizar esta etapa se está en capacidad de :

- Definir el enfoque de auditoría
- Identificar las debilidades de la estructura del control interno

La definición del enfoque de auditoría comprende :



#### Auditoría

- La determinación del nivel de riesgo que indicará el alcance que se dará posteriormente a las pruebas (cantidad de evidencia de auditoría requerida),
- El grado de confianza depositado en los controles que permitirá establecer el tipo de prueba a aplicar. Por ejemplo, cuando existe confianza en el sistema de control interno las pruebas serán de cumplimiento, de lo contrario, el tipo de prueba será sustantivo ( comprobación de saldos).

### **3. PREPARACIÓN DE PROGRAMAS.**

El proceso de planeación concluye con la preparación de los programas de auditoría.

Con el conocimiento de las operaciones y las decisiones de auditoría, tomadas en la planeación estratégica y detallada, se cuenta con los elementos necesarios para establecer el tipo, oportunidad y alcance de las pruebas de auditoría a aplicar. (cuándo, en dónde, cómo, con quién , por quién serán aplicados las pruebas de auditoría).

Definido el enfoque de auditoría para cada componente, el siguiente paso dentro del proceso de planeación es la identificación de los procedimientos de auditoría específicos que se deben aplicar para verificar la validez de las afirmaciones. Dichos procedimientos conforman el programa da auditoría.



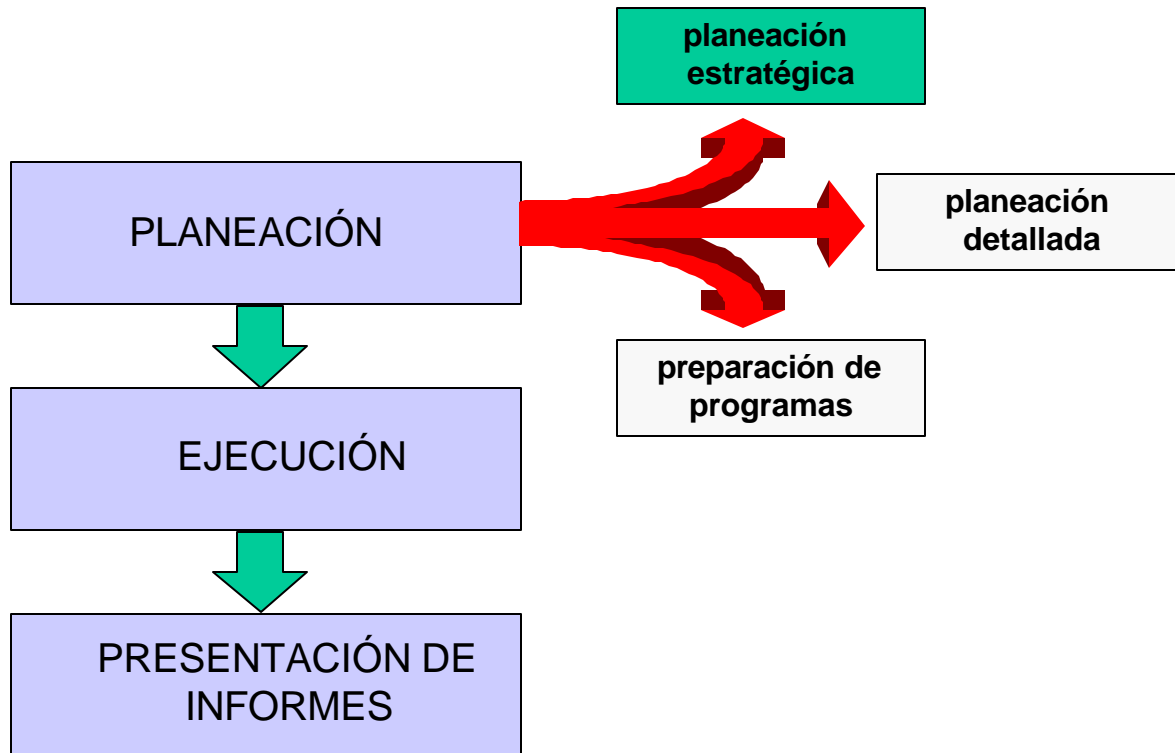
### **Auditoría**

Hasta este punto se ha indicado en forma general la metodología de auditoría. A continuación se describen, paso a paso, cada uno de los procedimientos a seguir en la planeación estratégica, detallada y preparación de programas.



Auditoría

## PLANEACIÓN ESTRATÉGICA.



El desarrollo de la estrategia de auditoría es la primera etapa del proceso de planeación y resulta crucial para asegurar el logro de una auditoría eficiente y efectiva. Su objetivo es que la alta dirección de la Auditoría obtenga suficientes conocimientos para proporcionar pautas generales para el proceso de planeación. Representa los cimientos sobre los cuales estarán basadas todas las posteriores etapas de planeación y trabajo de auditoría.

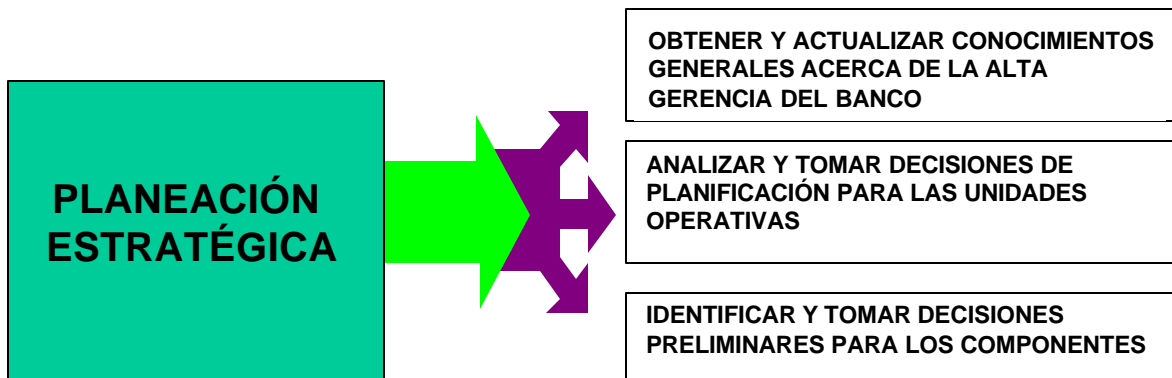
Las principales evaluaciones y conclusiones del proceso de planeación estratégica serán consignadas en el plan anual de actividades de auditoría.



## Auditoría

Como ya se expuso, en primer lugar se adelanta el análisis de la Alta Gerencia del Banco en general, luego, y utilizando la información de la evaluación anterior, se define la estrategia de auditoría a nivel de unidades operativas y finalmente, con base en los resultados de las evaluaciones anteriores, se adelanta el trabajo a nivel de componente. Este esquema de trabajo permite trazar una estrategia única, consistente y eficiente ya que los aspectos que pueden afectar más de un componente son evaluados solamente una vez, por las personas que poseen mayor experiencia y se asegura la consideración de aquellos temas que son relevantes.

La planeación estratégica se desarrolla en tres niveles:

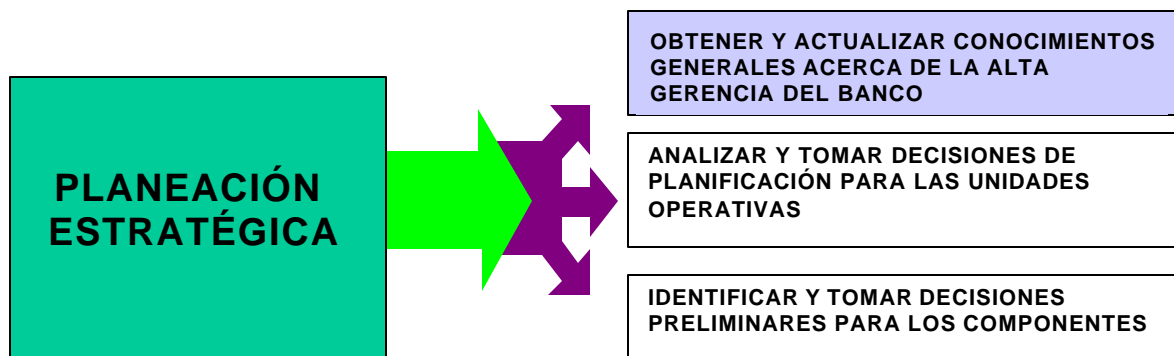


A continuación se detallan los elementos que serán tratados en cada uno de los niveles.

## PLANEACIÓN ESTRATÉGICA DE AUDITORÍA



### 1. Obtener y Actualizar Conocimientos Generales Acerca de la Alta Gerencia del Banco.





Auditoría

Esta primera etapa del proceso de planeación se centra en la evaluación de la denominada Alta Gerencia del Banco, comprende el análisis de los siguientes elementos:

**OBTENER O ACTUALIZAR CONOCIMIENTOS GENERALES ACERCA DE LA ALTA GERENCIA DEL BANCO**

- IDENTIFICAR Y ANALIZAR LOS OBJETIVOS GENERALES
- EVALUAR EL AMBIENTE DE CONTROL
  - IDENTIFICAR RIESGOS GENERALES
  - EVALUAR EL SISTEMA DE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN
  - EVALUAR EL SISTEMA DE MONITOREO

### **1.1 Identificar y Analizar los Objetivos Generales del Banco.**

El Banco debe fijar su misión, estableciendo los objetivos que espera alcanzar y las estrategias para conseguirlos.

Para efectos de auditoría el análisis de los objetivos se hace de arriba hacia abajo, esto es, iniciando por los objetivos generales del Banco, teniendo presente siempre su alineación y coherencia

En este primer punto la Auditoría identifica y analiza la diversidad de objetivos establecidos por la Administración, los cuales deben ubicarse dentro de las siguientes categorías :

**Objetivos de operación :** Se relacionan con la consecución de la misión básica de la Entidad, razón fundamental de su existencia. Incluyen objetivos



Auditoría

específicos relacionados con las operaciones, dirigidos a engrandecer la efectividad y la eficiencia orientando a la empresa hacia sus metas últimas.

**Objetivos de información financiera :** Se orientan a la preparación de Estados financieros que sean confiables y oportunos, incluyendo estados financieros intermedios y de fin de ejercicio.

**Objetivos de Cumplimiento :** El Banco debe conducir sus actividades y tomar acciones específicas de acuerdo con las políticas y procedimientos de control interno establecidas, así como con las normas constitucionales, legales, reglamentarias y directrices de las autoridades gubernamentales. Esas leyes y regulaciones establecen los niveles mínimos de comportamiento.

El conocimiento de las objetivos del Banco nos permite identificar las áreas potenciales del riesgo, comprender las causas que originan las decisiones gerenciales y anticipar los problemas de auditoría. En este proceso se identifican los factores críticos de éxito (FCE) que puedan indicar operaciones favorables en negocios o problemas potenciales.

Los FCE han sido definidos como aquellas actividades que, cuando están bien hechas, conducirán al logro de los objetivos fundamentales de la entidad y a la realización óptima de las funciones. Los FCE no son los objetivos del negocio, pero son fundamentales para alcanzar dichos objetivos. Como los FCE están vinculados con las principales operaciones del Banco, nos ayudan a



Auditoría

comprender las actividades y probablemente nos ayuden a concentrar nuestra atención en las áreas de mayor riesgo.

Uno de los mayores problemas, es la dificultad que tienen las directivas de obtener información útil y precisa, incluyendo información no financiera. A menudo los directores se quejan de que no reciben suficiente información o de que la información con que cuentan es excesiva, desorganizada, fragmentada o no importante para el cabal cumplimiento de sus funciones. Los FCE son un mecanismo útil para concentrar las necesidades de información y facilitar el manejo y control de las actividades .

El proceso de identificación de los FCE se realiza mediante el análisis de las funciones del Banco y conversaciones con la gerencia para obtener información sobre :

- El ambiente económico y político y su posible impacto sobre las actividades del Banco
- Prácticas, controles específicos y recurso humano y técnico que la entidad necesita para asegurar su éxito.

El siguiente paso consiste en reunirse con la Administración para revisar los FCE, agregando, cambiando o eliminando factores para determinar conjuntamente los más importantes. La reducción de la lista se constituye en un mecanismo útil y un desafío, ya que se debe limitar a los puntos vitales.



## Auditoría

Como paso final, se deberá determinar el grado en el que el actual sistema de información gerencial proporciona información necesaria para permitir que la gerencia controle los FCE.

En el proceso de identificación y análisis de los objetivos la Auditoría puede encontrarse con :

- Los objetivos estén claramente documentados.
- Los objetivos no están documentados pero que a través de entrevistas con el personal relacionado, estos pueden ser identificados.
- Los objetivos no estén documentados ni es posible una identificación por lo que se debe acudir a establecer claramente las funciones propias del área bajo revisión y éstas, para efectos de auditoría, serán tratadas como objetivos o afirmaciones.

Cuando la Auditoría decide tomar los objetivos documentados en el plan estratégico del Banco, debe verificar el proceso de elaboración de dicho plan, incluyendo aspectos como el personal involucrado, compromisos, objetivos y las funciones del área, así como, la interrelación entre los mismos. Las recomendaciones a que haya lugar deberán ser comunicadas a la Administración.

### **1.2 Evaluar el Ambiente de Control.**



## Auditoría

Una vez identificados y analizados los objetivos, factores críticos de éxito y funciones, estas últimas identificadas en el caso de no encontrar los objetivos documentados, se analiza el ambiente de control.

El ambiente de control refleja la filosofía, actitud y compromiso de la gerencia para establecer una atmósfera positiva para la implantación y ejecución de operaciones bien controladas. Influye en gran medida sobre la efectividad de los sistemas de control y consecuentemente, afecta significativamente las evaluaciones del riesgo. Un ambiente de control fuerte nos permite depositar confianza en los sistemas de control, seleccionar controles como fuentes de satisfacción de auditoría y posiblemente reducir la cantidad de evidencia requerida para obtener la conclusión de que los controles seleccionados funcionan adecuadamente.

En vista de la importancia del ambiente de control, es necesario realizar un análisis detallado del mismo durante la planificación estratégica a cargo de miembros experimentados del equipo de auditoría. A continuación se incluyen algunos de los temas que deben ser considerados en esta evaluación :

- Estructura organizacional
- Integridad y valores éticos
- Niveles de competencia
- Junta Directiva, Consejo de Administración y Comités



#### Auditoría

- Filosofía de la Administración y estilo de operación
- Asignación de autoridad y responsabilidad
- Políticas y prácticas de recursos humanos.

**Estructura organizacional.** La estructura organizacional debe ser adecuada para controlar las numerosas actividades del Banco y permitir un flujo de información suficiente. Es fundamental que los ejecutivos entiendan sus responsabilidades en el control y posean experiencia y conocimiento acorde con su posición.

**Integridad y valores éticos.** La Administración debe difundir el mensaje que la integridad y los valores éticos no pueden comprometerse, y los empleados deben recibir y entender el mensaje. La Administración debe continuamente demostrar a través de acciones y palabras unos altos estándares éticos. .

**Nivel de competencia.** La Administración debe especificar el nivel de competencia necesario para cada trabajo y los niveles de conocimiento y habilidades deseados para desempeñar el cargo.

**Junta Directiva, Consejo de Administración y Comités.** Una labor activa y efectiva de la Junta Directiva, del Consejo de Administración y de los Comités Directivos garantizan una importante función de supervisión a las directivas.



Auditoría

**Filosofía de la Administración y estilo de operación.** La filosofía y el estilo de operación de la Administración normalmente tienen un efecto importante. Estas son, por supuesto, intangibles, pero pueden influir positiva o negativamente en la Entidad.

**Asignación de autoridad y responsabilidad.** La segregación de funciones importantes del negocio que no son compatibles entre sí desde el punto de vista de los controles, podría realzar el sistema de controles e indicar el deseo de la gerencia de establecer un fuerte medio de control.

**Políticas y prácticas de recursos humanos.** Las políticas relacionadas con el recurso humano son esenciales para la contratación y retención de personas competentes y comprometidas, que permiten lograr el cumplimiento de los planes y metas de la Organización. .

Una vez concluida la evaluación del ambiente de control se está en condición de :

- Concluir si el marco general para el establecimiento de controles es adecuado. Premisa para definir si se depositará confianza en los controles que en dicho ambiente se desarrollan y por lo tanto establecer preliminarmente el enfoque de auditoría a aplicar.
- Tener elementos adicionales para la identificación de riesgos.



Auditoría

- Emitir recomendaciones con el fin de fortalecer el sistema de control interno en el evento de encontrar debilidades en el mismo.

### **1.3 Evaluar el Sistema de Información y Comunicación.**

Una parte integral de nuestro conocimiento de la actividad del Banco y de los sistemas para el registro de transacciones es el desarrollo de una comprensión global de sus sistemas de información y comunicación. Aunque la información relativa a estos sistemas que debe ser considerada durante la planificación estratégica no necesita ser muy detallada, debe ser suficiente como para permitirnos determinar en términos generales el grado en el cual el Banco ha computarizado el procesamiento de sus transacciones y la información relacionada, la complejidad de los sistemas y la medida en que las operaciones del Banco dependen de un sistema computarizado.

Entre los temas que deben ser considerados para el desarrollo de una comprensión global de los sistemas computarizados del Banco se incluyen :

- ◆ Naturaleza y alcance del procesamiento computarizado de la información para las áreas de los estados financieros o tipos de transacciones importantes, por ejemplo, reservas internacionales, fiduciaria, existencias, compras, incluyendo :
  - Propósitos generales de los sistemas de aplicación más importantes



### Auditoría

- Establecer un cálculo general de las cifras manejadas en el sistema para determinar su importancia.
  - Indagar sobre la oportunidad, disponibilidad, suficiencia y calidad de la información.
  - Grado de confiabilidad de los paquetes de software adquiridos a terceros
  - Naturaleza de los datos y áreas de donde provienen.
  - Determinación de sí el procesamiento involucra o no actualización inmediata de registros
  - Determinación de si los datos son transferidos directamente o de otros sistemas de aplicación
  - Fecha y naturaleza de recientes cambios importantes del sistema y si se anticipan nuevos cambios
- ◆ Naturaleza de la configuración de los sistemas de información computarizados incluyendo:
- Tipo, cantidad y ubicación de las principales unidades centrales de procesamiento y sistemas operativos vinculados
  - Cantidad aproximada de terminales de uso
- ◆ Estructura de las operaciones de los sistemas de información computarizados incluyendo :



### Auditoría

- Posición del jefe de operaciones de los sistemas de información computarizados en la estructura administrativa.
  - Responsabilidad por las operaciones de los sistemas de información computarizados
  - Cantidad de personal que maneja los sistemas de información computarizados en la organización y el grado de experiencia técnica dentro de la empresa.
  - Determinación de si el grupo está organizado en forma centralizada o descentralizada entre varias unidades operativas.
  - Determinación de si las actividades operativas diarias de los sistemas de información computarizados están segregadas de las actividades de desarrollo y mantenimiento de sistemas.
  - Determinación de si el personal desarrolla programas para uso interno o si se adaptan paquetes para sus necesidades.
- ◆ Concluir sobre la existencia de sistemas de información manuales que sean relevantes para la consecución de objetivos del Banco.

La comunicación es inherente a los sistemas de información. Las comunicaciones deben darse en un sentido amplio, relacionándose con las expectativas y las responsabilidades de los individuos.



Auditoría

En la planeación estratégica se requiere identificar y analizar los canales de comunicación de las altas directivas teniendo en cuenta su suficiencia, frecuencia, oportunidad, tipo de información, nivel apropiado, confiabilidad, confidencialidad, etc. Estas características deben darse en el canal en varias vías, hacia y desde las altas directivas y a través de las mismas.

#### **1.4 Identificación de Riesgos Generales.**

Para la identificación de los riesgos es necesario conocer previamente los objetivos, funciones y factores críticos de éxito del Banco a nivel general.

La evaluación del ambiente de control y del sistema de información y comunicación suministran elementos que facilitan la identificación de riesgos.

Para la identificación de riesgos, a continuación se relacionan situaciones que se deben tener en cuenta como generadoras de riesgo :

a) Naturaleza de la Actividad.

De acuerdo con este concepto existen operaciones que por su naturaleza están más expuestas que otras a determinados riesgos, por ej. : las operaciones de Cartera se exponen más a los riesgos de crédito, liquidez, tasa de interés y regulatorios, que las operaciones relacionadas con el componente de Activos Fijos; en las actividades en donde el volumen de operaciones es alto existe



Auditoría

mayor probabilidad de que se presenten errores que en aquellas con un volumen bajo.

b) Temas del año corriente.

Uno de los principales factores de riesgo tiene que ver con los cambios que se presentan durante el período bajo revisión. Toda operación nueva o cambio trae consigo riesgos.

c) Fluctuaciones significativas.

Las variaciones marcadas en los volúmenes de operaciones, montos, tipos de operación, recursos involucrados, tasas, número de usuarios, etc., generan riesgo ya que estas pueden ser el resultado de la evolución normal de las mismas o errores en los registros contables o estadísticas. Adicionalmente, por los efectos como subutilización de recursos cuando las variaciones son significativamente disminuidas o falta de capacidad para atender apropiadamente los crecimientos presentados.

d) Cambios contables.

Por la importancia que los cambios contables tienen para la presentación de información financiera razonable serán tratados en forma independiente.

Las modificaciones pueden ser no comprendidas, mal interpretadas, inoportunamente comunicadas, inapropiadas o no estar en concordancia con



Auditoría

normas generales. Igualmente pueden requerirse cambios significativos en los sistemas de información y reporte. Tales situaciones son generadoras de riesgos.

e) Errores de años anteriores.

Aunque los errores de períodos anteriores pueden generarse en la debilidad del sistema de control interno, para el año bajo revisión se convierten en factores de riesgo en razón a que se pueden volver a presentar, independientemente de la estructura y funcionamiento actual del sistema de control interno.

### **1.5.Evaluar el Sistema de Monitoreo.**

Como último paso, se analiza el sistema de monitoreo con el propósito de evaluar la calidad del comportamiento de los sistemas de control interno a través del tiempo. El proceso de monitoreo se logra a través de tres formas : por continuas actividades de evaluación durante el proceso, por evaluaciones separadas o fuera del proceso o por una combinación de las dos.

#### **a. Monitoreo durante el proceso de las operaciones de la Administración.**

El monitoreo durante el proceso de las operaciones incluye la gestión y la supervisión de actividades y otras acciones que el personal lleva a cabo en el



## Auditoría

desarrollo de sus funciones. Para efectos de auditoría las actividades de monitoreo son consideradas como controles gerenciales e independientes.

Se deben evaluar aspectos tales como :

- Planeación y presupuestación financiera en general.
- Extensión en la cual el personal, en el desempeño de sus actividades regulares, obtiene evidencia de si el sistema de control interno continúa funcionando.
- Mecanismos de medición del desempeño de los factores críticos de éxito y el cumplimiento de las funciones, tales como herramientas utilizadas, (índices, indicadores de gestión y desempeño, listados de excepción, reportes de errores), frecuencia de la medición, nivel del evaluador.
- Extensión en la cual las comunicaciones provenientes de partes externas corroboran la información generada internamente, o indican problemas.
- Comparaciones periódicas de las cantidades registradas por el sistema de contabilidad con los activos físicos.
- La sensibilidad frente a las recomendaciones de Auditoría como medios para fortalecer los controles internos.

### **b. Evaluaciones Separadas**



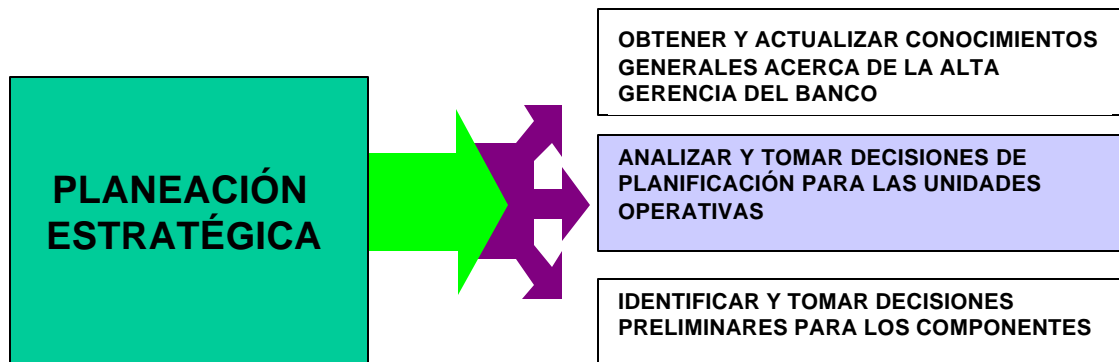
### **Auditoría**

- Alcance y frecuencia de las evaluaciones separadas del sistema de control interno.
- Conveniencia del proceso de evaluación.
- Si la metodología del sistema de evaluación es lógica y apropiada.
- Conveniencia del nivel de documentación.



Auditoría

## 2. Analizar y Tomar Decisiones de Planeación Sobre las Unidades Operativas.



Con base en el conocimiento del Banco obtenido durante la primera etapa del proceso de planeación, se han identificado las siguientes unidades operativas.

A

- Administrativa
- Cultural
- Industrial
- Informática
- Monetaria y de Reservas
- Operación Bancaria
- Seguridad y Control Interno

Teniendo en cuenta que el desarrollo metodológico de planeación de auditoría es de arriba hacia abajo, las conclusiones alcanzadas en la primera



Auditoría

etapa, “obtener y actualizar conocimientos generales acerca de la Alta Gerencia del Banco”, deben ser consideradas en el desarrollo de la planeación estratégica a nivel de unidades operativas.

El desarrollo de la planeación estratégica a nivel de unidad operativa comprende los siguientes pasos :

**ANALIZAR Y TOMAR DECISIONES DE PLANIFICACIÓN PARA LAS UNIDADES OPERATIVAS**

- IDENTIFICAR Y ANALIZAR LOS OBJETIVOS DELAS UNIDADES OPERATIVAS
  - EVALUAR EL AMBIENTE DE CONTROL
- EVALUAR LOS SISTEMAS DE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN
  - IDENTIFICAR LOS RIESGOS DE LA UNIDAD OPERATIVA
  - EVALUAR EL SISTEMA DE MONITOREO

Como se observa, los asuntos a analizar a este nivel corresponden a los tratados en la primera etapa del proceso de planeación, por lo tanto, las pautas para su desarrollo, a nivel de unidad operativa, serán similares a las aplicadas en la metodología a nivel de alta gerencia.

Al concluir esta etapa estamos en condiciones de establecer el alcance global de auditoría para las principales Unidades Operativas del Banco. Estas decisiones incluyen la identificación, en términos generales, de la naturaleza y alcance del trabajo que será realizado en cada unidad, por ejemplo, un examen de alcance amplio o limitado, sustantivo o de cumplimiento. Se podrán proporcionar más detalles en la medida de lo necesario para indicar los temas específicos a tratar en cada unidad, los responsables del trabajo, los

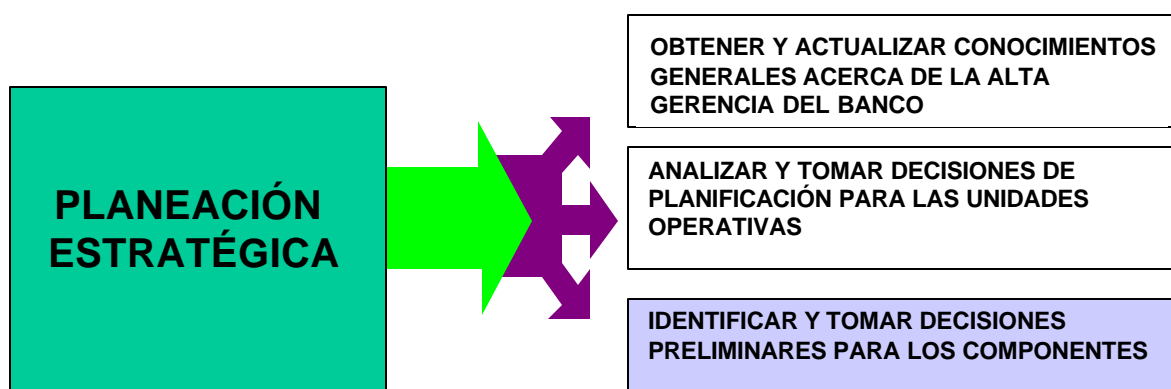


Auditoría

procedimientos de auditoría específicos que pueden ser convenientes, la programación de trabajos, entre otros.

Estas decisiones constituyen la base de la última etapa de la planeación estratégica necesaria para desarrollar el enfoque de auditoría esperado en los componentes individuales de cada unidad operativa.

### 3. Identificar y Tomar Decisiones Preliminares Para los Componentes.



Con base en los conocimientos obtenidos durante la primera y segunda etapas del proceso de la planeación estratégica, se deben identificar los componentes para cada una de las unidades operativas.

Teniendo en cuenta que el desarrollo metodológico de planificación de auditoría es de arriba hacia abajo, las conclusiones alcanzadas en las dos primeras etapas deben ser consideradas en el desarrollo de la planeación estratégica a nivel de componentes.



Auditoría

En esta etapa se busca conocer y/o actualizar la siguiente información con el fin de establecer el enfoque preliminar de auditoría para cada componente.

#### **IDENTIFICAR Y TOMAR DECISIONES PRELIMINARES PARA LOS COMPONENTES**

- IDENTIFICAR Y ANALIZAR LOS OBJETIVOS DEL COMPONENTE
  - EVALUAR AMBIENTE DE CONTROL
  - IDENTIFICAR Y EVALUAR LOS RIESGOS
- EVALUAR LAS ACTIVIDADES DE CONTROL Y LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO
  - EVALUAR EL SISTEMA DE MONITOREO

El desarrollo de la planeación estratégica a nivel de componente comprende los siguientes aspectos :

Los dos primeros pasos, al igual que el último, corresponden a los tratados en la primera y segunda etapas del proceso de planeación estratégica, por lo tanto, las pautas para su desarrollo, a nivel de componente, serán las mismas aplicadas a nivel de alta gerencia.

### **3.1 Identificar y Evaluar Riesgos.**

Utilizando la metodología ya descrita para identificar riesgos se hace lo propio a nivel de componente. Posteriormente, se adiciona a esta lista de riesgos los identificados a nivel de alta gerencia y unidad operativa que le apliquen al componente bajo revisión.

Los riesgos identificados para el componente deben ser calificados. Para este proceso se tienen en cuenta los siguientes elementos:



Auditoría

• **La significatividad del Componente (materialidad) :**

Utilizando estados financieros se deben cuantificar los montos actuales y variaciones de las cifras relacionadas con el componente. Para dichos valores es necesario determinar su participación porcentual con respecto al total de activos, pasivos, resultados (utilidad o pérdida), ingresos, gastos, activos y pasivos corrientes, etc. También se puede utilizar información presupuestal y valores de mercado.

La materialidad se califica entre 1 y 5 así:

Insignificante	1	<ul style="list-style-type: none"><li>• No hay daños o perjuicios.</li><li>• La pérdida financiera es baja.</li><li>• No hay pérdida de imagen.</li></ul>
Bajo	2	<ul style="list-style-type: none"><li>• Se puede subsanar los daños inmediatamente.</li><li>• La pérdida financiera es media.</li><li>• No hay pérdida de imagen.</li></ul>
Medio	3	<ul style="list-style-type: none"><li>• Se necesita asistencia de un tercero para subsanar los daños, ej: otro departamento o terceros al Banco.</li><li>• La pérdida financiera es alta.</li><li>• Podría existir pérdida de imagen.</li></ul>
Grave	4	<ul style="list-style-type: none"><li>• Daños extensivos, pérdida de la capacidad de operación</li></ul>



Auditoría

Muy grave	5	que no tiene efectos perjudiciales. <ul style="list-style-type: none"><li>• Pérdidas financieras mayores.</li><li>• Pérdida de imagen</li><li>• Pérdida de la capacidad de operación que tiene efectos perjudiciales.</li><li>• Enorme pérdida financiera.</li><li>• Grave pérdida de imagen.</li></ul>
-----------	---	---

• **La probabilidad de ocurrencia del riesgo:**

Obtenida básicamente del conocimiento, experiencia, resultados de intervenciones anteriores, estadísticas existentes, etc.

La probabilidad de ocurrencia del riesgo se califica cuantitativamente con los siguientes grados:

<b>Improbable</b>	1	El evento ocurriría solamente en circunstancias excepcionales.
<b>Remoto</b>	2	El evento podría ocurrir en algún momento y se considera que es difícil que suceda.
<b>Factible</b>	3	El evento puede suceder eventualmente.
<b>Probable</b>	4	El evento probablemente ocurrirá.







Auditoría

<b>Muy probable</b>	<b>5</b>	Se espera que el evento ocurra en la mayoría de los casos.
---------------------	----------	--

La combinación de estos dos elementos (probabilidad x materialidad o consecuencia) nos permiten determinar la calificación o nivel del riesgo.

Materialidad/ Probabilidad de Ocurrencia	Insignifica. 1	Bajo 2	Medio 3	Grave 4	Muy grave 5
Muy probable 5	5	10	15	20	25
Probable 4	4	8	12	16	20
Moderado 3	3	6	9	12	15
Remoto 2	2	4	6	8	10
Improbable 1	1	2	3	4	5

	Riesgo Insignificante
	Riesgo Bajo
	Riesgo Moderado
	Riesgo Alto

### 3.2 Evaluar Actividades de Control

#### a. Actividades de Control

Con el conocimiento que se tiene del sistema de control interno adquirido en las intervenciones de auditoría, en informes de auditoría y respuestas a los



Auditoría

mismos, en comunicaciones con la Administración, en la evaluación de los elementos de control interno efectuada a nivel de la alta gerencia y unidades operativas, se procede a calificar la confianza de los controles establecidos para minimizar los riesgos identificados.

Es importante anotar que para efectos de la planeación estratégica, en la cual se busca generar un plan de actividades anual ajustado con base en el riesgo residual, la calificación del control está directamente relacionada con la calificación del riesgo asociado. Por ejemplo, si se califica el riesgo con un puntaje de 15 y se considera el control es alto-alto, la mayor calificación obtenida por el control debería ser 15, es decir mitigaría el riesgo en 100%. Si se considera que el control solo mitiga en un 79% el riesgo, es decir, es un control alto-bajo ( ver tabla de conversión), la calificación del mismo sería  $15 \times 0.79 = 11.85$ , la cual sería aproximada a 12. Si el control es mayor al riesgo, tendríamos valores negativos que nos indicarían que existe sobre-control del riesgo.

TABLA DE CONVERSIÓN			
CONFIANZA EN CONTROL			MITIGA RIESGO
		25	100%
	ALTA	24	95%
		23	91%
<b>ALTA</b>	MEDIA	22	87%
		21	83%
	BAJA	20	79%
		19	75%
	ALTA	18	71%

		17	67%
<b>MEDIA</b>	MEDIA	16	63%
		15	59%
	BAJA	14	55%
		13	51%
	ALTA	12	47%
		11	43%
<b>BAJA</b>	MEDIA	10	39%
		9	35%
	BAJA	8	31%
		7	27%
	ALTA	6	23%
		5	19%
<b>INSIGNIFICANTE</b>	MEDIA	4	15%
		3	11%
	BAJA	2	8%
		1	5%

### 3.3. Priorizar los componentes por riesgo

#### a. Determinación de la importancia del componente.

Una vez se ha determinado el valor del riesgo residual del componente y con el conocimiento hasta aquí obtenido, se procede a determinar la importancia o “peso” del componente en comparación con los demás y a establecer preliminarmente la diferencia entre los mismos basados en el análisis de los siguientes factores de riesgos que se considera aplican a todos los componentes:

- Valor por transacción



Auditoría

- Saldo en el balance general
- Liquidez/negociabilidad
- Ingreso
- Egresos
- Volumen de transacciones
- Complejidad de las operaciones
- Complejidad de los sistemas
- Cambios en sistemas, procesos o procedimientos

La importancia total del componente es la sumatoria de todos los puntajes de los factores de riesgos.

#### **b. Rangos establecidos para la determinación de la importancia**

Para poder efectuar la asignación del puntaje a cada uno de los factores de riesgo anteriormente identificados, es necesario definir los diferentes rangos de calificación de los mismos. Se denomina como rangos, los criterios que sirven para diferenciar los distintos niveles en que un mismo factor puede presentarse en los diferentes componentes. Para medir con mayor precisión la importancia relativa de los factores, se utilizó una escala del 0 al 4 siendo calificado con 4 el de mayor grado de exposición.



### Auditoría

La sumatoria de estos puntajes nos revela el peso o importancia del componente y está dentro de un rango entre 0 y 36, siendo más importante el componente calificado con 36.

### **Puntaje total de riesgo del componente.**

El producto entre la importancia del componente y el promedio del riesgo corresponde al puntaje total del riesgo para cada uno de los componentes, este puntaje se encontrará en un rango entre 0 y 900. Siendo el de 900 el de mayor riesgo.

Posteriormente, se ordenan descendentemente los puntajes totales, obteniendo de esta manera la relación de los componentes priorizados por riesgo.

## **4. Conclusiones de la Planeación Estratégica - PLAN DE ACTIVIDADES ANUAL.**

### **4.1 Enfoque de Auditoría**

Para propósitos de enfoque de auditoría la pauta inicial la marca la calidad del ambiente de control; si el ambiente de control no es adecuado los controles que en él operan no son confiables, así estos individualmente sean adecuados y estén funcionando apropiadamente. El grado de confianza depositado en los controles permite establecer el enfoque de auditoría a aplicar, esto es, si se ha decidido confiar en los controles se deberá probar que éstos funcionan como



### **Auditoría**

se tiene previsto, por lo tanto las pruebas serán de cumplimiento. De lo contrario, el enfoque será sustantivo.

El nivel de riesgo residual permitirá determinar el alcance que se dará a las pruebas, o sea, la cantidad de evidencia a obtener o tamaño de las muestras.

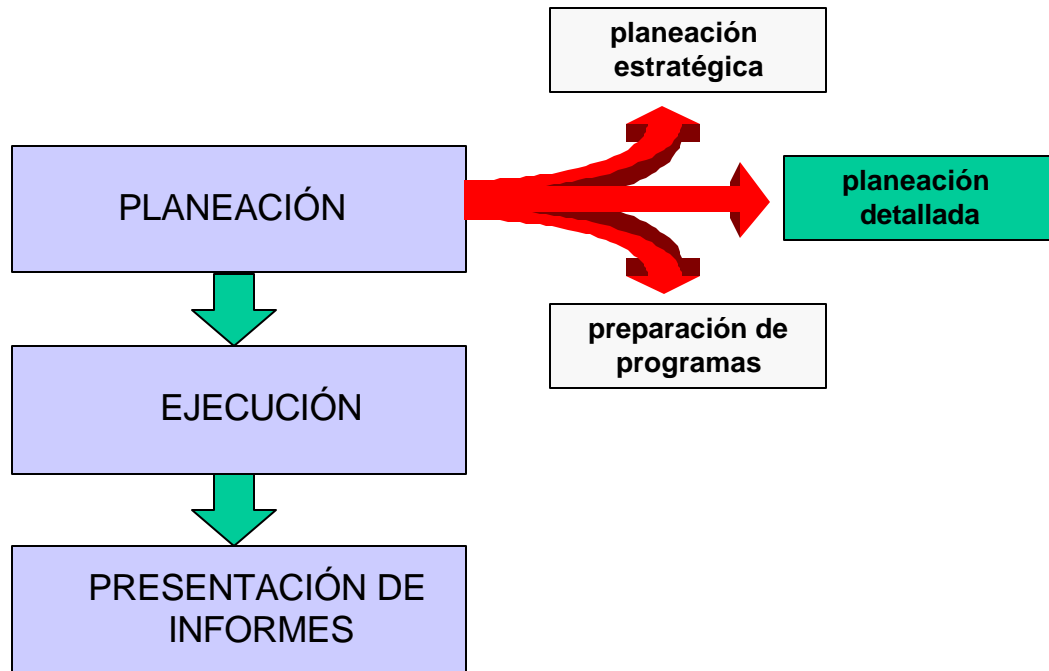
El desarrollo de un enfoque efectivo y eficiente, que responda a los objetivos de auditoría, requiere la selección de procedimientos que proporcionen un nivel adecuado de satisfacción de auditoría con la menor inversión posible de recursos. Normalmente, el plan estratégico describe en términos generales el enfoque de auditoría esperado para cada componente o sea alcance, naturaleza y oportunidad de los procedimientos de auditoría a aplicar.



Auditoría

1

## PLANEACIÓN DETALLADA



Partiendo de la guía general contenida en el Plan Anual de Auditoría, documento que resume las decisiones de la planeación estratégica, se procede a evaluar en forma detallada algunos elementos del control interno para los componentes.

En la planeación estratégica a nivel de componente ya fueron tratados los siguientes elementos del control interno :



Auditoría

### **IDENTIFICAR Y TOMAR DECISIONES PRELIMINARES PARA LOS COMPONENTES**

- IDENTIFICAR Y ANALIZAR LOS OBJETIVOS DEL COMPONENTE
  - EVALUAR AMBIENTE DE CONTROL
  - IDENTIFICAR Y EVALUAR LOS RIESGOS
- EVALUAR LAS ACTIVIDADES DE CONTROL Y LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO
  - EVALUAR EL SISTEMA DE MONITOREO

La evaluación del sistema de información y comunicación fue contemplada en la planeación estratégica para la alta gerencia y unidades operativas. En la planeación detallada este elemento se evaluará completamente en cada componente teniendo en cuenta los resultados de los análisis efectuados en los dos niveles anteriores.

La Identificación y evaluación de riesgos y la evaluación de actividades de control fueron tratadas en forma preliminar en la planificación estratégica por lo que se requiere un análisis con mayor profundidad y para cada factor de riesgo en la planeación detallada.

A continuación se describen los pasos a seguir en la planeación detallada :

- 1. Identificar las actividades del componente.**
- 2. Definir afirmaciones o aserciones para el componente.**
- 3. Evaluar sistemas de información y comunicación.**
- 4. Identificar factores de riesgos.**
- 5. Valorar factores de riesgo.**
- 6. Identificar y calificar controles para minimizar factores de riesgo.**



Auditoría

Es de anotar que los pasos anteriormente enunciados no son estrictamente secuenciales pues su desarrollo puede ser llevado en distintas etapas en el tiempo.

### **1. Identificar las actividades del componente.**

Con el propósito de facilitar el trabajo de planeación detallada y asegurar el cubrimiento apropiado de todas las operaciones, los componentes serán divididos en subprocesos o actividades los cuales deben relacionarse dando una breve descripción de cada uno de ellos.

### **2. Definir afirmaciones o aserciones para el componente.**

Teóricamente las afirmaciones están definidas como las manifestaciones explícitas o implícitas de la Administración con respecto a las actividades realizadas y transacciones reflejadas en bs estados financieros. Partiendo de esta definición y considerando que la esencia del trabajo de auditoría es probar la validez de las afirmaciones, a cada actividad del componente se le definen las afirmaciones en sus términos propios de acuerdo con los criterios que el auditor considere necesario. Esto para clarificar qué es lo que se pretende probar.

### **3. Evaluar sistemas de información y comunicación**

En el segundo nivel de la planeación estratégica se escogieron y documentaron las aplicaciones más importantes de la unidad operativa. En la planeación detallada se documentan los sistemas de información computarizados restantes que apoyan el funcionamiento del componente.



Auditoría

### **3.1 Sistemas de Información. Análisis de los objetivos del sistema de información.**

Para cada aplicación se describen los objetivos generales y específicos de la misma, con el propósito de ver su grado de complejidad.

### **3.2 Sistemas de información. Ficha Técnica.**

Se documenta el conocimiento de las características de la aplicación. El objetivo es establecer los grados y tipos de riesgo, los cuales varían de acuerdo a las propiedades de la aplicación. Por ejemplo, maneja o no formas valorizadas, cantidad de operaciones procesadas, grado en que se depende de la aplicación, si genera o no contabilidad, etc.

### **3.3 Sistemas de información. Equipos de sistemas.**

Se analiza la complejidad de la infraestructura física. Permite concluir sobre el grado de sistematización del área y la suficiencia de las herramientas de trabajo. Es importante indagar sobre la existencia de redes, clases de equipos, sistemas operativos, etc.

### **3.4 Sistemas de Comunicación . Canales de Comunicación.**

Se deben Identificar y analizar los canales de comunicación existentes entre las directivas de la sección analizada y su personal, teniendo en cuenta su



Auditoría

suficiencia, frecuencia, oportunidad, tipo de información, nivel apropiado, confiabilidad, confidencialidad, etc.

Estas características deben darse en el canal en varias vías, hacia y desde las directivas y a través de las mismas.

En la evaluación de los sistemas de comunicación se tienen en cuenta aspectos, como :

- Los empleados entienden como sus obligaciones afectan y son afectadas por las obligaciones de otros empleados.
- Receptividad en las sugerencias de parte de empleados a los directores en cuanto a las mejoras que se pueden efectuar en temas de productividad y calidad.

#### **4. Identificar factores de riesgo**

En este paso se realizan las siguientes actividades :

- Proceso de identificación de los factores de riesgo o identificación de aquellas situaciones que se deben tener en cuenta como generadoras de riesgo.
- Relación de los factores de riesgo con las actividades.



Auditoría

#### **4.1 Proceso de identificación de los factores de riesgo.**

Para los riesgos del componente identificados en la Planeación Estratégica, se deben establecer los diferentes factores de riesgo que pueden llevar a su ocurrencia o materialización. Ejemplo, en la función de apertura de cuentas corrientes existe el riesgo de que se suministren documentos falsos para lograr la apertura (Actos Criminales de Terceros - Falsificación) y los siguientes son algunos factores de riesgo que pueden llevar a la ocurrencia de ese riesgo : alto volumen de cuentas abiertas durante el periodo, personal nuevo en dicha área, cambios en los procedimientos de apertura de cuentas corrientes, etc.

##### **4.1.1 Identificación y calificación de Factores de Riesgo.**

En la identificación de los factores de riesgo se deben considerar las interacciones significativas del área analizada con agentes internos del Banco tales como departamentos, sucursales, etc y externos como los proveedores, intermediarios financieros, entidades públicas, entidades reguladoras, organismos multilaterales de crédito, medios de comunicación, administradores de portafolios, etc.

#### **4.2 Relación de los factores de riesgo con las actividades.**

Para todos y cada uno de los factores de riesgo determinados, se deben establecer las actividades del componente que se ven afectadas por ese factor



Auditoría

de riesgo. Esto con el propósito de facilitar posteriormente la preparación de los programas.

## 5. Valorar factores de riesgo.

Cada uno de los factores de riesgo identificados debe ser calificado. En primera instancia se establece la significatividad del componente y posteriormente la probabilidad de ocurrencia.

### 5.1 La significatividad. (*materialidad o consecuencia*):

Para los factores de riesgo, dentro de cada actividad, utilizando conocimientos, experiencia y criterio profesional se establece la probabilidad de ocurrencia del factor de riesgo

Para aquellos factores de riesgo que no estén relacionados con cifras se calificará la materialidad asociándola con la gravedad o consecuencias para el Banco, de llegar a ocurrir el riesgo. Por ejemplo, pérdida de imagen.

La materialidad se califica cuantitativamente según los siguientes grados:

Insignificante	1	• No hay daños o perjuicios.
----------------	---	------------------------------



Auditoría

Bajo	2	<ul style="list-style-type: none"><li>• La pérdida financiera es baja.</li><li>• No hay pérdida de imagen.</li><li>• Se puede subsanar los daños inmediatamente.</li><li>• La pérdida financiera es media.</li><li>• No hay pérdida de imagen.</li></ul>
Moderada	3	<ul style="list-style-type: none"><li>• Se necesita asistencia de un tercero para subsanar los daños, ej: otro departamento o terceros al Banco.</li><li>• La pérdida financiera es alta.</li><li>• Podría existir pérdida de imagen.</li></ul>
Grave	4	<ul style="list-style-type: none"><li>• Daños extensivos, pérdida de la capacidad de operación que no tiene efectos perjudiciales.</li><li>• Pérdidas financieras mayores.</li><li>• Pérdida de imagen</li></ul>
Muy grave	5	<ul style="list-style-type: none"><li>• Pérdida de la capacidad de operación que tiene efectos perjudiciales.</li><li>• Enorme pérdida financiera.</li><li>• Grave pérdida de imagen.</li></ul>

## 5.2 *La probabilidad de ocurrencia del factor de riesgo:*

La determinación de la probabilidad es un proceso altamente subjetivo sin embargo la siguiente información también puede ser utilizada en la determinación de la probabilidad:

**Auditoría**

- Estadísticas, internas y externas
- Informes de auditoría y papeles de trabajo de intervenciones anteriores
- Informes del departamento de Control Interno.
- Indagaciones con funcionarios de auditoría vinculados a trabajos realizados.
- Informes de entidades de control.

La probabilidad de ocurrencia del factor de riesgo se califica cuantitativamente con los siguientes grados:

<b>Improbable</b>	<b>1</b>	El evento ocurriría solamente en circunstancias excepcionales.
<b>Remoto</b>	<b>2</b>	El evento podría ocurrir en algún momento y se considera que es difícil que suceda.
<b>Factible</b>	<b>3</b>	El evento puede suceder eventualmente.
<b>Probable</b>	<b>4</b>	El evento probablemente ocurrirá.
<b>Muy probable</b>	<b>5</b>	Se espera que el evento ocurra en la mayoría de los casos.

La combinación de estos dos elementos (probabilidad x materialidad o consecuencia) nos permiten determinar la calificación o nivel del riesgo. En la siguiente tabla se ilustra los posibles resultados de esta combinación.

<b>Materialidad/ Probabilidad de</b>	<b>Insignifica. 1</b>	<b>Bajo 2</b>	<b>Moderado 3</b>	<b>Grave 4</b>	<b>Muy grave 5</b>
--	---------------------------	-------------------	-----------------------	--------------------	------------------------

**Auditoría**

Ocurrencia					
Muy probable 5	5	10	15	20	25
Probable 4	4	8	12	16	20
Moderado 3	3	6	9	12	15
Remoto 2	2	4	6	8	10
Improbable 1	1	2	3	4	5

	Riesgo Insignificante
	Riesgo Bajo
	Riesgo Moderado
	Riesgo Alto

**5.3 La importancia o “peso” del componente en comparación con los demás.** Determinada con base en el análisis de los siguientes factores de riesgos: Valor por transacción, Saldo en el balance general, Liquidez/Negociabilidad, Ingreso, Egresos, Volumen de transacciones, Complejidad de las operaciones, Complejidad de los sistemas y Cambios en sistemas, procesos o procedimientos. Para su calificación se determinaron unos rangos a los cuales se les asignó un puntaje de 0 a 4 siendo calificado con 4 el de mayor valor. La sumatoria de estos puntajes nos revela el peso o importancia del componente.

**.5.4 Establecer la calificación de los riesgos.**

La combinación de estos tres elementos (probabilidad x materialidad x



Auditoría

importancia) nos permite determinar la calificación o nivel del riesgo inherente

El propósito de la evaluación del riesgo en la planeación detallada es ratificar la calificación otorgada en la planeación estratégica con base en la cual se definió el nivel de riesgo de cada componente y la priorización de los mismos, permitiendo una asignación eficiente de recursos de auditoría.

La calificación global, así determinada, se compara con la que preliminarmente se dio al componente en la planeación estratégica y de ser necesario, se procede a efectuar los ajustes al Plan Anual de Auditoría.

## **6. Identificar y valorar controles para minimizar factores de riesgo.**

### **6.1 Levantamiento de los sistemas de operación.**

Con el propósito de identificar los controles establecidos por la Administración para minimizar los riesgos es necesario conocer el componente en más detalle.

Este proceso se inicia a través de un levantamiento de los sistemas de operación o del ciclo transaccional del componente, el cual comprende: las actividades, sus fuentes y salidas de información, al igual que los archivos que se crean o actualizan a lo largo del ciclo.



**Auditoría**

Durante el levantamiento de información del ciclo transaccional se debe centrar la atención en aquellos controles que minimizan los factores de riesgo ya identificados.

En la metodología se adopta la siguiente clasificación de controles con el propósito de estandarizarlos e identificar el tipo de pruebas a utilizar en la etapa de ejecución.

<p><u>Controles Directos.</u> Son aquellos que minimizan directamente el factor de riesgo</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Gerenciales e independientes</b> Son aquellos diseñados para controlar el logro de los objetivos organizacionales. Permiten medir los factores críticos de éxito ej.: rentabilidad, productividad, cumplimiento, etc. Son efectuados por personas de buen nivel jerárquico y/o independientes al proceso respectivo.</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Controles de proceso :</b> Se ubican dentro de las operaciones para garantizar su correcto y completo procesamiento.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Acceso</li> <li>• Ingreso</li> <li>• Rechazados o en suspenso</li> <li>• Procesamiento</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Salvaguarda de Activos:</b> Diseñados para garantizar la protección adecuada de los bienes de la entidad o los de terceros que ésta tenga en su poder. Incluyen aspectos como seguridad física, acceso físico directo a personas autorizadas, mantenimiento, pólizas o coberturas, etc.</li> </ul>	
<p><u>Controles Generales</u> Estos controles son indispensables para el funcionamiento efectivo de los controles directos.</p>	<p><b>Segregación de funciones:</b> Una persona no debe controlar todos los estados de un proceso de tal manera que pueda ocultar hechos fraudulentos o irregulares. Ej.; Las funciones de control y registro de inventarios o la de manejo de efectivo y registro del mismo deben estar separadas.</p>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Controles de la Subgerencia de Informática:</b> Controles que aplican de manera general a mas de un sistema de información computarizado. Garantizan que los controles o funciones en los que intentamos confiar no hayan sufrido alteraciones que reduzcan o</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Estructura organizativa y procedimientos de operación de los sistemas de información computarizados</li> <li>• Controles sobre las modificaciones a los</li> </ul>



**Auditoría**

	eliminen su capacidad de evitar o detectar errores o irregularidades	programas. <ul style="list-style-type: none"> <li>• Procedimientos de Recuperación</li> <li>• Controles sobre el acceso general a un sistema computarizado</li> </ul>
--	--	--

Todos y cada uno de los controles identificados deben ser calificados y documentados.

La calificación otorgada al control se basa principalmente en la experiencia que el auditor posea del componente y en los resultados de las últimas intervenciones del mismo.

Para la identificación de controles se pueden consultar las siguientes fuentes :

- Los papeles de trabajo e informes de auditoría
- Manuales del Banco y normas relacionadas
- Entrevistas con el personal del área,
- Documentación del Departamento de Control Interno, etc.

Con el conocimiento que se tiene del sistema de control interno adquirido en las intervenciones de auditoría, en informes de auditoría y respuestas a los mismos, en comunicaciones con la Administración, en la evaluación de los elementos de control interno efectuada a nivel de la alta gerencia y unidades operativas, se procede a calificar la confianza de los controles establecidos para minimizar los riesgos identificados.

Es importante anotar que para efectos de la planeación estratégica, en la cual se busca generar un plan de actividades anual ajustado con base en el riesgo



## Auditoría

residual, la calificación del control está directamente relacionada con la calificación del riesgo asociado. Por ejemplo, si se califica el riesgo con un puntaje de 15 y se considera el control es alto-alto, la mayor calificación obtenida por el control debería ser 15, es decir mitigaría el riesgo en 100%. Si se considera que el control solo mitiga en un 79% el riesgo, es decir, es un control alto-bajo ( ver tabla de conversión), la calificación del mismo sería  $15 \times 0.79 = 11.85$ , la cual sería aproximada a 12. Si el control es mayor al riesgo, tendríamos valores negativos que nos indicarían que existe sobre-control del riesgo.

### **7. Enfoque de Auditoría**

El enfoque de auditoría se determina con base en el grado de confianza en el control interno y en el nivel de riesgo real. El Cuadro siguiente presenta una matriz de riesgo controles y el trabajo de auditoría a aplicar dependiendo de dicha relación.

RIESGO REAL	CONFIANZA EN EL CONTROL	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO	PRUEBAS SUSTANTIVAS	PRUEBAS ANALÍTICAS
ALTO	ALTA	Alcance extenso	no*	si
	MODERADA	Alcance moderado	Moderadas sobre items afectados por debilidades de control	si
	BAJA	Alcance Reducido *	Alcance extenso	Probable con información externa o no afectada por problemas de control interno
MODERADO	INSIGNIFI.	No	alcance extenso	Probable con información externa o no afectada por problemas de control interno
	ALTA	Alcance Moderado	no*	si
	MODERADA	Alcance moderado	Reducidas sobre items afectados por debilidades de control	si
	BAJA	Alcance Moderado*	Alcance moderado	Probable con información externa o no afectada por problemas de control interno
	INSIGNIFI.	No	Alcance Moderado	Probable con información externa o no afectada por problemas de control interno
BAJO	ALTA	Alcance reducido	no	si
	MODERADA	Alcance reducido	Reducidas sobre items afectados por debilidades de control	si
	BAJA	Alcance Reducido*	Alcance Reducido	Probable con información externa o no afectada por problemas de control interno
	INSIGNIFI.	No	Pocas Pruebas	no
INSIGNIFI.	A, M	Muy limitadas*	no*	si
	B, I	No	Pocas pruebas	no

(\*) Excepto las exigidas por las Normas de Auditoría y el Código de comercio o aspectos materiales sobre los cuales se quiere enfatizar.

### **Conclusión de la ratificación del Plan Anual de Auditoría.**

El Plan Anual de Auditoría fue preliminarmente establecido en la planeación estratégica. Una vez se ha reevaluado en la planeación detallada, se está en capacidad de :

- Establecer un enfoque efectivo y eficiente que responda a los objetivos de auditoría.
- Seleccionar los procedimientos que proporcionen un nivel adecuado de satisfacción de auditoría con la menor inversión posible de recursos.
- La forma de cómo, cuándo y en dónde serán aplicados los procedimientos se establece a través de los programas de trabajo de auditoría.