



NOV 2013

UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
Instituto de Investigación de la Facultad de Ciencias
Administrativas



INFORME FINAL DEL PROYECTO DE
INVESTIGACIÓN:

“EL CONTROL INTERNO Y LA CONFIABILIDAD DE LOS
ESTADOS FINANCIEROS”

AUTOR:

DR. ARTENIS CORAL SORIA
Resolución Rectoral N° R-756-2011-R
22-07-2011

Período de Ejecución: (Del 01 de Julio del 2011 – 30 de Junio del 2013)

CALLAO – 2013

Handwritten signature or mark.

Í N D I C E

A. ÍNDICE.....	01
B. RESUMEN	02
C. INTRODUCCION.....	03
D. PARTE TEORÍA O MARCO TEÓRICO.....	05
E. MATERIALES Y MÉTODOS.....	37
F. RESULTADOS.....	38
G. DISCUSIÓN.....	65
H. REFERENCIALES.....	68
I. APENDICE.....	71
ANEXOS.....	98

27

B. RESUMEN

El trabajo de investigación realizado tanto a nivel de gabinete como de campo, nos permitió obtener valiosa e importante información sobre el tema de control interno y su impacto en el grado de confiabilidad de los estados financieros vinculados con el objeto, importancia y justificación de la investigación realizado en torno a su efecto en el nivel de confiabilidad de los estados financieros.

En cuanto al objeto de la investigación se encontró información abundante en la que se pone de relieve que los estados financieros para ser confiables tienen que contener información financiera fidedigna, neutral, objetiva y reflejando la sustancia antes que su forma legal, para lo cual se requiere que los estados financieros estén exentos de errores, omisiones e irregularidades que distorsionan la información pertinente.

Igualmente, está claramente plasmado en la literatura existente sobre la relación e impacto directo que tiene el control interno en el nivel de confiabilidad de los estados financieros, el cual se resume que a mayor control interno , mayor grado de confiabilidad de los estados financieros, poniendo énfasis que las representaciones o afirmaciones de la gerencia tienen que ser prudentes, significativos y equitativos para comprender, evaluar e interpretar correctamente la situación financiera, los resultados de sus operaciones y de la capacidad que tiene la empresa de generar flujos de efectivo.

Por lo tanto, se justifica haber realizado el presente trabajo de investigación; por cuanto no existen trabajos de investigación anteriores sobre el tema , lo que hace que constituya un aporte trascendental a la comunidad empresarial, inversionistas, gerentes, contadores y auditores de las organizaciones con o sin fines de lucro; así como a los grupos legítimamente interesados.

En conclusión, los resultados obtenidos corroboran que el tema reviste singular importancia para el manejo objetivo y transparente de las organizaciones, estimulando la integridad y los valores éticos como reserva moral de la sociedad.



C. INTRODUCCION

El control interno comprende el plan de organización, conjunto de métodos y medidas adoptados en una empresa para salvaguardar sus activos, asegurar la obtención de información financiera confiable y oportuna; así como promover eficacia, eficiencia y economía de las operaciones en adhesión a las políticas prescritas por la alta dirección. Los estados financieros son documentos contables que surgen del registro de transacciones reconocidas por la administración; así como de las representaciones o afirmaciones hechas por la gerencia sobre determinados eventos económicos que afectan a toda organización, cuyo grado de confiabilidad depende en gran parte de la estructura y medidas de control interno puestas en práctica a través de políticas, normas y procedimientos orientadas a minimizar errores, omisiones e irregularidades que podrían tener impacto negativo en los estados financieros generando distorsiones o desviaciones que afecten sustancialmente las cualidades de confiabilidad, razonabilidad y objetividad que tiene que cuidarse en todo momento para el correcto análisis, interpretación y la toma de decisiones.

La confiabilidad de los estados financieros está íntimamente vinculada y articulada con el grado de solidez y adecuación del control interno adoptado en cada organización, cuando el control interno es sólido o fuerte existe escasa posibilidad de filtraciones o desviaciones de activos o gastos, cuando es moderado siempre existe riesgo latente de que las operaciones se filtren o se deslicen erróneamente con el consiguiente impacto en el nivel de confiabilidad de los estados financieros y finalmente cuando el control interno es débil existen grandes posibilidades de que se procesen operaciones erróneas y fraudulentas con un significativo impacto en el grado de confiabilidad de los estados financieros .

En este contexto la presente investigación se justifica plenamente y está íntimamente vinculada y en coherencia con el tema materia de investigación tanto en cuanto al problema acerca del objeto de la investigación; así como de la

importancia que reviste para los responsables de su formulación y de los grupos interesados (stakeholders), así como también de la comunidad empresarial y académica. En este sentido el presente informe final de investigación contiene fundamentos teóricos, materiales y métodos; así como técnicas utilizadas para la recopilación de datos, resultados obtenidos en el trabajo de campo y la discusión con los resultados obtenidos

En definitiva, los estados financieros son documentos contables que muestran las representaciones o afirmaciones de la gerencia y para que ellos sean útiles como soporte de toma de decisiones por usuarios internos y externos a la organización debería estar exentos de errores, omisiones o irregularidades o desviaciones sustanciales que distorsionen los rubros de activos, pasivos, patrimonio, costos, ingresos y gastos y el resultado de operaciones que revele de manera adecuada y razonablemente la situación financiera, el resultado de operaciones y de flujos de efectivo por un periodo determinado .

Espero que esta investigación satisfaga las expectativas y exigencias metodológicas e incentive a otros investigadores a ampliar en este tema tan relevante para las empresas y entidades públicas en beneficio de la sociedad y la comunidad empresarial y académica.

rl

D. PARTE TEORÍA O MARCO TEÓRICO

La conclusión 2-b de la Comisión de Procedimientos de Auditoría del Instituto Mexicano de Contadores Públicos sobre normas de auditoría generalmente aceptadas (boletín núm. 3; de diciembre de 1956) especifica que:

Como base para determinar la confianza que va a depositar en él, y para determinar la naturaleza, extensión y oportunidad que va a dar a los procedimientos de auditoría que use, el auditor debe efectuar un estudio y evaluación adecuados del control interno existente en la empresa.

La expresión de la opinión del contador público sobre los estados financieros se apoya en el resultado logrado de aplicar las pruebas sobre los registros de contabilidad y los demás procedimientos de auditoría que se consideraron adecuados de acuerdo con las circunstancias.

La Comisión de Procedimientos de Auditoría del Instituto considera que, al emitir una opinión profesional sobre estados financieros, el examen del control interno es la base fundamental sobre la que se apoyan la naturaleza, la extensión y la oportunidad de las pruebas de los registros de contabilidad y de los demás procedimientos de auditoría que se aplican en cada caso, sobre cada uno de los aspectos del negocio.

CONCEPTO DE CONTROL INTERNO

En su sentido más amplio, control interno es el sistema por el cual se da efecto a la administración de una entidad económica. En este sentido, el término administración se emplea para designar el conjunto de actividades necesarias para lograr el objeto de la entidad económica. Abarca, por lo tanto, las actividades de dirección, financiamiento, promoción, producción, distribución y consumo de una empresa; sus relaciones públicas y privadas y la vigilancia general sobre su patrimonio y sobre aquellos de quienes depende su conservación y crecimiento.

El conjunto de planes que se elaboran y de procedimientos que se realizan en cada una de las fases del negocio constituyen los sistemas o métodos generales de su administración, por lo que, todavía en su sentido más amplio, se designa **sistema de control interno a la suma de todos los sistemas o métodos que utiliza la administración para lograr sus varios objetivos.**

De acuerdo con lo anterior, y según lo define el Comité de Procedimientos de Auditoría del Instituto Americano de Contadores en su estudio internal control, publicado en noviembre de 1948, define:

El control interno comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan en un negocio para la protección de sus activos, la obtención de información financiera correcta y segura, la promoción de eficiencia de operación y la adhesión a las políticas prescritas por la dirección. Esta definición reconoce que el sistema de control interno se extiende más allá de las funciones que directamente corresponden a los departamentos contables y financieros. Tal sistema puede incluir control presupuestal, costos estándar, información periódica sobre la operación, análisis estadísticos y su distribución, programas de entrenamiento del personal, un cuerpo de auditoría interna... Estudios sobre tiempo y movimientos propios de la ingeniería industrial y controles de calidad mediante un sistema de inspección que es fundamentalmente en una función de producción.

De lo anterior se desprende que los objetivos del control interno son básicamente tres:

- A) la obtención de información financiera correcta y segura;
- B) la protección de los activos del negocio, y
- C) la promoción de eficiencia de operación.

R.

Más adelante se comentan brevemente estos objetivos.

La adopción y sostenimiento del control interno corresponde y es responsabilidad de la dirección del negocio. Concretamente, por ejemplo, en las sociedades mercantiles el control interno constituye la manifestación de la manera en que cumplen con su cometido el consejo de administración y sus delegados, tales, como directores o gerentes.

Ahora bien, este boletín se refiere únicamente al examen del control interno para fines de la emisión de un dictamen sobre estados financieros. Se reconoce que en algunos casos el contador público puede ser contratado o puede tener especial interés en el examen del control interno general en todas sus varias manifestaciones. Pero la comisión de procedimientos de auditoría considera que, para cumplir con la norma de auditoría generalmente aceptada que lo obliga a Efectuar un estudio y evaluación adecuados del control interno existente en la empresa, sólo es obligatorio el examen de aquella parte del sistema general de control interno sobre la que se apoyan los métodos y registros que producen la información financiera que ha de dictaminar.

Sobre este punto, es pertinente el comentario que hace Saul Levy en su artículo internal control and legal responsibility, publicado en the journal of accountancy de febrero de 1957:

El control interno, en su concepto más amplio, no sólo tiene como objeto evitar o reducir los fraudes. Es también una salvaguarda en contra del desperdicio, ineficiencia y promueve la seguridad de que las políticas de operación están siendo cumplidas por personal competente y leal. Nuestro estudio y evaluación del control interno tiene como objetivo primario la planeación de un programa de auditoría que nos permita emitir un dictamen sobre la posición financiera y los resultados de operación. Sin embargo, el examen de estados financieros no es equivalente a un estudio técnico de la administración. Es evidente, por lo tanto, que nuestra responsabilidad



queda limitada al estudio de aquellos controles que tienen relación directa con los registros contables.

OBJETIVOS DEL CONTROL INTERNO

Como ha quedado apuntado, los objetivos del control interno se pueden resumir en: información, protección y eficiencia.

La información constante, completa y oportuna es básica para el desarrollo del negocio, pues en ella descansan todas las decisiones que deben tomarse y los programas que han de normar las actividades futuras. Sin control interno apropiado no siempre es posible contar con información adecuada y oportuna, y muchas veces la misma ausencia de control interno impide asegurar su veracidad.

El más claro objetivo del control interno es el de protección de los intereses del negocio. Como dice el folleto *codification of statements on auditing procedure*, publicado por el Instituto Americano de Contadores en 1951:

El examen usual de estados financieros tendiente a la expresión de una opinión no tiene por objetivo ni ofrece la seguridad de descubrir desfalcos y otras irregularidades similares, aun cuando en la práctica frecuentemente resulta así. En un negocio bien organizado, el descubrimiento de tales irregularidades se confía principalmente al mantenimiento de un sistema adecuado de contabilidad con el control interno apropiado.

Un plan de seguros adecuado a las necesidades del negocio es un complemento imprescindible del control interno desde el punto de vista de la protección de sus propiedades.

Por último, la eficiencia de operación, que apareció como un subproducto del control interno, actualmente es uno de los objetivos que atraen la mayor atención de los hombres de negocios preocupados en mejorar la productividad de sus

empresas. Existen estudios detallados del control interno como medio para el descubrimiento de desperdicios de tiempo y materiales.

Los elementos de organización, la adecuada planeación y cumplimiento con los procedimientos internos, los requisitos propios de la contratación de personal y la supervisión continua, hacen del control interno el instrumento por el cual la administración de los negocios obtiene información adecuada, protege su patrimonio y mejora su eficiencia.

ELEMENTOS DEL CONTROL INTERNO

De lo anterior se desprende que los elementos del control interno pueden agruparse en cuatro clasificaciones:

- A) Organización,
- B) Procedimiento,
- C) Personal y
- D) Supervisión.

ORGANIZACIÓN

Los elementos del control interno en que interviene la organización son:

1. **Dirección**, que asuma la responsabilidad de la política general de la empresa y de las decisiones tomadas en su desarrollo.
2. **Coordinación**, que adapte las obligaciones y necesidades de las partes integrantes de la empresa a un todo homogéneo y armónico; que prevea los conflictos propios de invasión de funciones o interpretaciones contrarias a las asignaciones de autoridad.
3. **División de labores**, que defina claramente la independencia de las funciones de operación, custodia y registro. El principio básico del control interno es, en este aspecto, según lo establece el estudio internal control del comité de procedimientos de auditoría del instituto americano de contadores, que ningún departamento debe tener acceso a los registros contables en que se controla su propia operación. Bajo el mismo principio,



continúa dicho estudio. El departamento de contabilidad no debe tener funciones de operación o de custodia. Sino concretarse al registro correcto de datos, verificando sus respectivas autorizaciones y evidencias de controles aplicables, así como a la presentación de los informes y análisis que requiera la dirección para controlar adecuadamente las operaciones de la empresa.

El principio de división de funciones impide que aquellos de quienes depende la realización de determinada operación puedan influir en la forma que ha de adoptar su registro o en la posesión de los bienes involucrados en la operación. Bajo este principio, una misma transacción debe pasar por diversas manos, independientes entre sí.

4. Asignación de responsabilidades, que establezca con claridad los nombramientos dentro de la empresa, su jerarquía, y delegue facultades de autorización congruentes con las responsabilidades asignadas. El principio fundamental en este aspecto consiste en que no se realice transacción alguna sin la aprobación de alguien específicamente autorizado para ello. Debe, en todo caso, existir constancia de esta aprobación, con la posible excepción de actividades rutinarias de menor importancia en que la aprobación claramente pueda entenderse como tácita.

PROCEDIMIENTOS

La existencia de control interno no se demuestra sólo con una adecuada organización, pues es necesario que sus principios se apliquen en la práctica mediante procedimientos que garanticen la solidez de la organización:

1. Planeación y sistematización. Es deseable encontrar en uso un instructivo general o una serie de instructivos sobre funciones de dirección y coordinación; la división de labores; el sistema de autorizaciones y fijación de responsabilidades. Estos instructivos usualmente asumen la forma de manuales de procedimientos y tienen por objeto asegurar el cumplimiento, por parte del personal, con las prácticas que dan efecto a las políticas de la empresa; uniformar los procedimientos; reducir errores; abreviar el periodo

2

de entrenamiento del personal y eliminar o reducir el número de órdenes verbales y de decisiones apresuradas.

Por ejemplo, en el aspecto concreto de la contabilidad, la planeación y sistematización exigen al menos un catálogo de cuentas con su respectivo instructivo, si no una gráfica del trámite contable y un manual de procedimientos aplicables a las formas, registros e informes contables. Un grado más elevado de planeación requiere control presupuestal e implantación de estándares de producción, distribución y servicios.

2. **Registros y formas.** Un buen sistema de control interno debe procurar procedimientos adecuados para el registro completo y correcto de activos, pasivos, productos y gastos.

El comité de procedimientos de auditoría del instituto americano de contadores, en su estudio *Internal Control* publicado en 1948, ofrece los siguientes principios que deben regir a la adopción de registros y formas:

Deben servir como medio para cumplir con los procedimientos implantados por la dirección de acuerdo con sus objetivos... Deben ser suficientemente sencillos para que sean accesibles a quienes los emplean, facilitando el registro oportuno y correcto de datos a un costo mínimo.

En su diseño, deben tenerse presentes todos sus usos posibles, a fin de que el número de registros y formas sea el mínimo razonable.

Deben ser diseñados en tal forma que su empleo correcto obligue a la adopción de los procedimientos prescritos, contribuyendo de esta manera al sistema interno de verificación en el registro o forma mismos. Mediante diseño apropiado de formas, se logran procedimientos de control interno, tales como la aprobación de las transacciones en sus diversas etapas; la verificación aritmética



mediante la colocación apropiada de la información y su distribución adecuada entre los varios departamentos y empleados.

3. **Informes.** Desde el punto de vista de la vigilancia sobre las actividades de la empresa y sobre el personal encargado de realizarlas, el elemento más importante de control es la información interna. En este sentido, desde luego, no basta la preparación periódica de informes internos, sino su estudio cuidadoso por personas con capacidad para juzgarlos y autoridad suficiente para tomar decisiones y corregir deficiencias.

Los informes contables constituyen en este aspecto un elemento muy importante del control interno, desde la preparación de balances mensuales, hasta las hojas de distribución de adeudos de clientes por antigüedad o de obligaciones por vencimientos.

Las actividades de producción y distribución pueden vigilarse de cerca mediante informes periódicos, analíticos y comparativos: informes de ventas, de costos, análisis de variaciones de eficiencia y tiempo ocioso, etcétera.

Un control interno de tipo más elevado probablemente incluirá informes periódicos sobre capital de trabajo, origen y aplicación de recursos, variaciones financieras presupuestales, etcétera.

PERSONAL

Por sólida que sea la organización de la empresa y adecuados los procedimientos implantados, el sistema de control interno no puede cumplir su objetivo si las actividades diarias de la empresa no están continuamente en manos de personal idóneo.

Los elementos de personal que intervienen en el control interno son cuatro:

1. **Entrenamiento.** Mientras mejores programas de entrenamiento se encuentren en vigor, más apto será el personal encargado de los diversos aspectos del negocio.



El mayor grado de control interno logrado permitirá la identificación clara de las funciones y responsabilidades de cada empleado, así como la reducción de ineficiencia y desperdicio.

2. **Eficiencia.** Después del entrenamiento, la eficiencia dependerá del juicio personal aplicado a cada actividad. El interés del negocio por medir y alentar la eficiencia constituye un coadyuvante del control interno. Los negocios adoptan algún método para el estudio de tiempo y esfuerzo empleados por el personal que ofrecen al auditor la posibilidad de medir comparativamente las cifras representativas de los costos.
3. **Moralidad.** Es obvio que la moralidad del personal es una de las columnas sobre las que descansa la estructura del control interno. Los requisitos de admisión y el constante interés de los directivos por el comportamiento del personal son, en efecto, ayudas importantes al control. Las vacaciones periódicas, y un sistema de rotación de personal deben ser obligatorios hasta donde lo permitan las necesidades del negocio. El complemento indispensable de la moralidad del personal como elemento de control interno se encuentra en las fianzas de fidelidad que deben proteger al negocio contra manejos indebidos.
4. **Retribución.** Es indudable que un personal retribuido adecuadamente se presta mejor a realizar los propósitos de la empresa con entusiasmo y concentra mayor atención en cumplir con eficiencia que en hacer planes para defalcarse al negocio. Los sistemas de retribución al personal, planes de incentivos y premios, pensiones por vejez y oportunidad que se le brinda para plantear sus sugerencias y problemas personales constituyen elementos importantes del control interno.

4

SUPERVISIÓN

Como ha quedado dicho, no es únicamente necesario el diseño de una buena organización, sino también la **vigilancia constante** para que el personal desarrolle los procedimientos a su cargo de acuerdo con los planes de la organización. La supervisión se ejerce en diferentes niveles por diferentes funcionarios y empleados y en formas directa e indirecta.

Una buena planeación y sistematización de procedimientos y un buen diseño de registros, formas e informes, permite la supervisión casi automática de los diversos aspectos del control interno.

En negocios de mayor importancia, la supervisión del control interno amerita un auditor interno o un departamento de auditoría interna que actúe como vigilante constante del cumplimiento de la empresa con los otros elementos de control: **organización, procedimiento y personal** así, la función de auditor interno que vigila la existencia constante del control interno, es a su vez un elemento muy importante del mismo control interno.

Cuando no es posible sostener un departamento de auditoría permanente, un buen plan de organización asignará a algunos funcionarios las atribuciones más importantes de la auditoría interna, para que efectúen reconocimientos periódicos del sistema nervioso del negocio.

EL CONTROL INTERNO EN LOS NEGOCIOS PEQUEÑOS

Es indudable que no es posible para los negocios de menor potencialidad económica adoptar íntegramente todos los elementos constitutivos de un sistema de control interno ideal. Aun dentro de los negocios de similares posibilidades, los métodos de control interno y la intensidad con que se aplican varían de acuerdo con las circunstancias. La administración siempre cuantifica el riesgo de pérdida y lo compara con el costo del control interno necesario para eliminar dicho riesgo.



Cuando el costo de adopción de todas las medidas de control interno es mayor que la protección que ofrece, la administración justificadamente opta por reducir las medidas de control interno a un nivel más acorde con sus posibilidades financieras. Esto de ninguna manera significa que el control interno no es posible en los negocios pequeños. Puesto que el control es el sistema por el cual se da efecto a la administración para los fines de información, protección y eficiencia, se necesitaría un estado verdaderamente caótico para que subsistiera la ausencia absoluta de cierto grado de seguridad interna.

En negocios de propiedad individual en que la administración está a cargo del propietario mismo, éste puede asignarse un número de funciones tal que le permita ejercer de cerca el control de las actividades, no sólo a través de la necesaria observación que de todas maneras efectuaría, sino a través de métodos más objetivos tales como aprobación de pagos, firma de cheques, implantación de un fondo fijo de caja, de relojes marcadores, de máquinas registradoras; y quizá de pequeñas máquinas de contabilidad, medidas como las anteriores le permitirían depositar confianza en la información contable. Ésta, precisamente por falta de otros controles, debe ser bastante frecuente. Si complementa esta información con estadísticas sencillas de compras, producción, inventarios y ventas, le será posible ejercer un verdadero control interno, por modesto que sea.

Las conciliaciones de las cuentas bancarias, los depósitos diarios cotejados con los ingresos obtenidos, la intervención en inventarios físicos, las confirmaciones periódicas de los clientes, con el complemento de las fianzas de fidelidad sobre el personal, constituyen en verdad manifestaciones de control interno en los negocios pequeños. Cuando las posibilidades se estudian con cuidado e interés, frecuentemente se descubre que algunos negocios pequeños permiten la adopción de presupuestos de caja y de sistemas de costos estándar sencillos pero efectivos.



EXAMEN DEL CONTROL INTERNO POR EL CONTADOR PÚBLICO

De acuerdo con el texto usual del dictamen de los contadores públicos, el examen de estados financieros se realiza de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas.

Esta declaración implica, entre otras varias cosas, que el contador público realizó una investigación del sistema de control interno y que el estudio y evaluación adecuados del control interno existente en la empresa le sirvieron como base para determinar la confianza que depositó en él, y. Para determinar la naturaleza, extensión y oportunidad que dio a los procedimientos de auditoría.

De acuerdo con lo anterior, la comisión de procedimientos de auditoría del instituto mexicano considera que sus miembros no deben emitir dictámenes sobre estados financieros, de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas sin haber cumplido plenamente con aquella que le obliga a examinar el control interno, en sus aspectos relacionados con la propiedad de los métodos y registros sobre los que se apoyan los estados financieros.

Declara también que el hecho de que el contador público emita una opinión sin salvedades de acuerdo con las normas generalmente aceptadas, no implica su aprobación tácita del sistema de control interno del negocio examinado. El contador público debe comunicar a su cliente las deficiencias que encontró y puede sugerir medidas para su corrección, pero el objetivo básico del examen del control existente es su evaluación, a fin de determinar la confianza que puede asignar a cada fase y actividad del negocio, para precisar la naturaleza, alcance y oportunidad que ha de dar a sus pruebas de auditoría.

Cuando el resultado del examen del control interno en vigor le impide confiar del todo en la propiedad de los métodos y registros sobre los que se apoyan los estados financieros y no le es factible ampliar sus procedimientos hasta un grado que le permita satisfacerse de la integridad y veracidad de los estados financieros,

el contador público queda imposibilitado, y debe abstenerse de expresar opinión alguna sobre los mismos, tomados en conjunto.

Por el contrario, el contador público no debe oponer salvedades ni abstenerse de emitir su dictamen sobre los estados financieros por deficiencias en el control interno, a menos que concurren las tres circunstancias siguientes:

- A) Que existan serias fallas u omisiones en determinadas fases del control interno.**
- B) Que tales fallas u omisiones puedan afectar a cifras de relativa magnitud en los estados que ha de dictaminar, y**
- C) Que los deseos de su cliente u otras circunstancias le impidan realizar las pruebas adicionales que, para suplir las fallas u omisiones en el control interno, el auditor estime son necesarias para quedar satisfecho sobre la propiedad de las cifras afectadas.**

VENTAJAS DEL EXAMEN DEL CONTROL INTERNO

Las ventajas más claras para el contador público que examina el control interno como base de su auditoría, se refieren al ahorro de tiempo y esfuerzo. Esto mismo, desde luego, redundará en beneficio de sus clientes, quienes ahorran honorarios y obtienen los informes del contador con mayor oportunidad.

Pero quizá lo más importante del examen del control interno es que permite al contador público dirigir su atención a los aspectos y actividades del negocio que más la requieren. Ya ha quedado perfectamente establecido que el examen de estados financieros no implica una revisión total, sino el estudio ponderado de los aspectos del negocio que influyen sobre los estados.

El boletín núm. 3 de la Comisión de Procedimientos de Auditoría del Instituto Mexicano de Contadores sobre normas de auditoría generalmente aceptadas, indica que:

En realidad, tanto en la conducción de su trabajo de auditoría, como en la preparación de su dictamen, el auditor debe guiarse por los criterios de importancia relativa y de riesgo probable.

Una de las maneras más efectivas de ponderar la importancia relativa de las partidas y su riesgo probable es el examen cuidadoso del control interno.

EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

La verdadera evaluación del control interno es más que nada la impresión mental que cada una de las diversas actividades del negocio provocan en el auditor. Es de recomendarse, sin embargo, que el examen del control interno y las conclusiones relativas se hagan constar en papeles de trabajo.

Independientemente de las ventajas que esta recomendación implica, como ayudar a la supervisión del trabajo de los ayudantes y sentar las bases para facilitar las auditorías siguientes, el consignar por escrito el estudio del control interno es indispensable,

- 1) como evidencia de que el auditor cumplió con la norma de auditoría que lo obliga a examinar el control interno;
- 2) como explicación del por qué dio diferentes extensiones a sus pruebas de auditoría, escogió determinados procedimientos y la oportunidad en que fueron aplicados.

Es indudable que en una acusación en contra del contador público por negligencia profesional, la constancia escrita del examen del control interno constituiría una prueba muy importante en su favor.

Existen tres métodos principales para registrar el examen del control interno en los papeles de trabajo:



1. **Método descriptivo**, por el cual se relacionan en los papeles las diversas características del control interno, clasificadas por actividades, departamentos, funcionarios y empleados o registros de contabilidad que **intervienen en el sistema**.
2. **método de cuestionarios**, en que se plantean las cuestiones que usualmente constituyen los aspectos básicos del control interno. Estos temas se desarrollan de antemano en forma de listas de preguntas que **posteriormente se contestan en las oficinas del negocio en presencia de las medidas de control realmente en vigor**.
3. **Método gráfico**, consistente en **presentar objetivamente la organización del cliente y los procedimientos que tiene en vigor en sus varios departamentos o actividades; o bien, en preparar gráficas combinadas de organización y procedimientos**.

El primer método descrito es generalmente práctico para negocios pequeños y para aquellos en que el control interno es francamente deficiente. Los cuestionarios y gráficas no permiten descripciones detalladas, con el consiguiente perjuicio al auditor que necesita conocer las excepciones a las reglas generales de control interno en vigor.

Los métodos de cuestionarios y gráficas son útiles en negocios de mejor control interno general, sobre todo en auditorías subsecuentes a la primera intervención del auditor, y sobre todo si se complementan con papeles descriptivos de aquellas medidas de control interno que ameritan explicaciones detalladas.

El método más usual en México es el de cuestionarios. El criterio del auditor debe elegir los métodos a seguir para obtener los mejores resultados del examen y dejar las constancias más claras del trabajo hecho, a base de combinarlos en la medida en que lo considere adecuado.

INFLUENCIA DE LA EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO SOBRE LOS PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA

Es de recomendarse la combinación de los papeles de control interno (especialmente en forma de cuestionarios), con los programas de auditoría, pues de esta manera se aprecia fehacientemente la influencia que el control interno tuvo en la elección de las pruebas a realizar, así como su extensión y oportunidad.

Por otra parte, las mismas pruebas de auditoría pueden ayudar de una manera efectiva al examen del control interno, de tal manera que existe una marcada interdependencia entre los procedimientos relativos al examen del control interno y el resto de los procedimientos de auditoría. El caso práctico sobre control interno de un negocio textil publicado por el instituto americano de contadores en 1950 (the textile campan y, case study in internal control nº 1), contiene en el cuestionario que presenta la recomendación siguiente:

El examen del sistema de control interno no concluye con la contestación de las preguntas del cuestionario; el auditor en jefe debe satisfacerse por observación y/o por pruebas, de que los procedimientos a que se refieren las contestaciones se llevan efectivamente a la práctica.

Tales pruebas —dice el estudio sobre control interno publicado en 1948 por el instituto americano de contadores— pueden asumir las formas de análisis de ciertas cuentas por un periodo elegido, en el que se aprecie la credibilidad y corrección de los documentos que comprueben los asientos contables; estudio de la secuencia completa de una serie de operaciones, desde su nacimiento hasta su registro final en contabilidad, examinando la evidencia documental en cada una de sus fases; comparación de los registros de mercancías con los inventarios físicos, o confirmación de un grupo seleccionado de cuentas por cobrar.

En general, el examen del control interno debe ser más amplio en las primeras auditorías. En auditorías subsecuentes, si ya ha quedado establecido que el

control interno es satisfactorio en términos generales, el examen puede efectuarse parcialmente, distribuyendo el programa general de control interno entre dos, tres o cuatro intervenciones del auditor. Sin embargo, es de recomendarse que los aspectos básicos del control interno, que tienen influencia directa sobre los registros contables en que se apoyan los estados financieros, se verifiquen en cada examen de estados financieros.

Algunos auditores practican el examen del control interno en su intervención previa, anticipadamente a la fecha de los estados financieros que han de dictaminar. Este procedimiento tiene la ventaja de permitir la formulación de un programa de trabajo que ya da efecto a la influencia del control interno sobre la naturaleza, extensión y oportunidad de las pruebas a realizar al fin del ejercicio.

Por otra parte, se ha establecido ya que el examen del control interno puede realizarse de manera efectiva si se combina con el resto de las pruebas de auditoría. Las ventajas de uno y otro puntos de vista pueden combinarse si el auditor aprovecha su intervención previa para examinar el control interno y simultáneamente adelantar un buen número de pruebas sobre las operaciones del negocio.

INFLUENCIA DE LA EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO SOBRE EL DICTAMEN DEL CONTADOR PÚBLICO

En todo tiempo debe tenerse presente que el objetivo fundamental para el contador público que examina el control interno es lograr una idea fundamentada de la confianza que puede asignar a los registros contables y, consecuentemente, a las cifras de los estados financieros que se apoyan en aquellos.

Mientras el control interno (y las condiciones del contrato con su cliente) lo permitan, el auditor debe procurar emitir su opinión sobre los estados financieros sin oponer excepciones resultantes de omisión de procedimientos de auditoría.

No es posible fijar una regla inflexible para determinar el número de pruebas de auditoría que son necesarias para descansar en el control interno como base de los estados financieros. Norman H. Vincent, en el capítulo 16 del CPA Handbook, editado por el Instituto Americano de Contadores en 1952, considera que cualquier intento para fijar el número de pruebas selectivas necesario para considerar adecuado el control interno, como un por ciento de la revisión total en la auditoría detallada, probablemente no produciría resultados satisfactorios. Por otra parte, puede no ser aventurado decir que este número de pruebas no sería menor del 10 % ni mayor del 25 % del trabajo de verificación requerido normalmente en una auditoría detallada.

Cuando la porción de pruebas realizadas inicialmente determina que el control interno no es completamente efectivo, el mismo autor considera que la ampliación de las pruebas obtenidas probablemente llegaría a abarcar entre el 50 % y el 75 % del total requerido en una auditoría detallada y, en ciertos casos, quizá rebasaría considerablemente estos límites.

Los casos a que se refiere Vincent son aquellos en que la debilidad del control interno es de tal gravedad, que amerita una auditoría detallada, parcial o totalmente en negocios pequeños, en que el tiempo necesario para realizar una auditoría detallada no es excesivo, el auditor puede optar por este camino, con el consentimiento de su cliente. Cuando esto no es posible, el auditor queda imposibilitado para emitir su dictamen sobre los estados financieros.

En este último caso, el auditor debe incluir en su abstención de opinión, la explicación de que la falta absoluta de control interno le impidió confiar en los registros en que se apoyan los estados financieros y de que, consecuentemente, no se encuentra en aptitud de emitir una opinión sobre tales estados financieros.

DEFINICION DE CONTROL INTERNO

SEGÚN INFORME COSO

Desde la primera definición del control interno establecida por el instituto americano de contadores públicos en 1948 y hasta su modificación efectuada por el sas nº 55 en 1998 este concepto no sufrió cambios importantes hasta 1992, cuando la comisión nacional sobre información financiera fraudulenta en los estados unidos conocida como la comisión treadway, establecida en 1985 como uno de los múltiples actos legislativos y acciones que se derivaron de las investigaciones sobre el caso watergate, emite el informe coso.

Según el informe coso el control interno, se define como un proceso continuo realizado por la dirección, gerencia y otros empleados de la entidad, para proporcionar seguridad razonable, respecto a si están lográndose los objetivos siguientes:

- Promover la efectividad, eficiencia y economía en las operaciones, y la calidad en los servicios.
- Proteger y conservar los recursos y bienes contra cualquier pérdida, despilfarro, uso indebido, irregularidad o acto ilegal.
- Cumplir las leyes, reglamentos y otras normas de regulación; y
- Elaborar información financiera válida y confiable, presentada con oportunidad.

OBJETIVOS DEL CONTROL INTERNO

SEGÚN INFORME COSO

Entre los principales objetivos del control interno tenemos:

- Promover la efectividad, eficiencia y economía en las operaciones, y calidad en los servicios.
- Proteger y conservar los recursos y bienes contra cualquier pérdida, despilfarro, uso indebido, irregularidad o acto ilegal.
- Cumplir las leyes, reglamentos y otras normas de regulación; y

bl

- Elaborar información financiera válida y confiable, presentada con oportunidad.

La información constante, completa y oportuna es básica para el desarrollo del negocio, pues en ella descansa todas las decisiones que deben tomarse y los programas que ha de normar las actividades futuras.

Un plan de seguros adecuados para las necesidades del negocio es un complemento imprescindible del control interno desde el punto de vista de la protección de sus propiedades (activos).

ESTRUCTURA DEL CONTROL INTERNO

Se denomina estructura de control interno al conjunto de planes, métodos, procedimientos y otras medidas, incluyendo la actitud de la dirección de una entidad, para ofrecer seguridad razonable respecto a que están lográndose los objetivos de control interno.

El concepto moderno de control interno discurre por sus componentes y diversos elementos los que se integran en el proceso de gestión y operan en los distintos niveles de efectividad y eficiencia en las operaciones de cada entidad.

COMPONENTES DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

Los componentes pueden considerarse como un conjunto de normas que son utilizados para medir el control interno y determinar su efectividad. Para operar la estructura (también sistema) de control interno se requiere de los componentes siguientes:

- Ambiente de control
- Evaluación de riesgo
- Actividades de control gerencial
- Sistema de información y comunicación
- Actividades de monitoreo.

AMBIENTE DE CONTROL INTERNO

Se refiere al establecimiento de un entorno que estimule e influencie las tareas del personal con respecto al control de sus actividades; el que también se conoce como el clima en la cima. En este contexto, el personal resulta ser la esencia de cualquier entidad, al igual que sus atributos individuales como la integridad y valores éticos y el ambiente donde operan, constituyen el motor que la conduce y la base sobre lo que todo descansa.

Los elementos que forman parte de la evaluación del riesgo son:

- Integridad y valores éticos;
- Autoridad y responsabilidad;
- Estructura organizacional; y
- Políticas de personal.

EVALUACIÓN DE RIESGO

El riesgo se define como la probabilidad de que un evento o acción afecte adversamente a la entidad. Su evaluación implica la identificación, análisis y manejo de los riesgos relacionados con la elaboración de estados financieros y que puede incidir en el logro de los objetivos del control interno en la entidad.

Estos riesgos incluyen eventos o circunstancias que pueden afectar el registro, procesamiento y reporte de información financiera, así como las representaciones de la gerencia en los estados financieros. Esta actividad de autoevaluación que practica la dirección debe ser revisada por los auditores internos y externos para asegurar que los objetivos, enfoque, alcance y procedimientos han sido apropiadamente ejecutados.

Los elementos que forman parte de la evaluación del riesgo son:

- Los objetivos deben ser establecidos y comunicados.
- Identificación de los riesgos internos y externos;
- Los planes deben incluir objetivos e indicadores de rendimientos; y,

W

- Evaluación del medio ambiente interno y externo.

ACTIVIDADES DE CONTROL GERENCIAL

Se refieren a las acciones que realizan la gerencia y otro personal de la entidad para cumplir diariamente con las funciones asignadas. Son importantes porque en sí mismas implican la forma correcta de hacer las cosas, así como también porque el dictado de políticas y procedimientos y la evaluación de su cumplimiento, constituyen el medio más idóneo para asegurar el logro de objetivos de la entidad. Las actividades de control pueden dividirse en tres categorías: controles de operación, controles de información financiera y controles de cumplimiento.

Comprenden las actividades de protección y conservación de los activos, así como los controles de acceso a programas computarizados y archivos de datos.

Los elementos conformantes de las actividades de control gerencial son:

- Políticas para el logro de objetivos
- Coordinación entre las dependencias de la entidad; y;
- Diseño de las actividades de control.

SISTEMA DE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

Está constituido por los métodos y registros establecidos para registrar, procesar, resumir e informar sobre las operaciones de una entidad. La calidad de información que brinda el sistema afecta la capacidad de la gerencia para adoptar decisiones adecuadas que permitan controlar las actividades de la entidad y elaborar informes financieros confiables.

Los elementos que conforman el sistema de información son:

- Identificación de información suficiente.



Información suficiente y relevante debe ser identificada y comunicada en forma oportuna para permitir al personal ejecutar sus responsabilidades asignadas.

- **Revisión de los sistemas de información**

Las necesidades de información y los sistemas de información deben ser revisados cuando existan cambios en los objetivos o cuando se producen deficiencias en los procesos de formulación de información.

ACTIVIDADES DE MONITOREO

Es el proceso que evalúa la calidad de funcionamiento del control interno en el tiempo y permite al sistema reaccionar en forma dinámica, cambiando cuando las circunstancias así lo requieran. Debe orientarse a la identificación de controles débiles, insuficientes o necesarios, para promover su reforzamiento. El monitoreo se lleva a cabo de tres formas: durante la realización de las actividades diarias en los distintos niveles de la entidad; de manera separada, por personal que no es el responsable directo de la ejecución de las actividades (incluidas las de control), o mediante la combinación de ambas modalidades.

Los elementos que conforman las actividades de monitoreo son:

- Monitoreo de rendimiento
- Revisión de los supuestos que soportan los objetivos del control interno;
- Aplicación de procedimiento de seguimiento; y,
- Evaluación de la calidad del control interno.

CLASES DE CONTROL INTERNO

1. **Por su naturaleza:**

- Financiero
- Operativo
- Administrativo

2. **Por la oportunidad de aplicación**

- Previo



- Simultáneo (concurrente)
 - Posterior
3. Por su calidad
- Sólido o fuerte
 - Moderado o regular
 - Débil o deficiente

CONTROL INTERNO FINANCIERO

Cubre básicamente el campo contable y la preparación y presentación de los estados financieros.

CONTROL OPERATIVO

Comprende el conjunto de métodos y procedimientos de las operaciones que realiza una empresa desde su origen hasta su disposición final.

CONTROL INTERNO ADMINISTRATIVO

Comprende las distintas necesidades organizacionales de la empresa y procedimientos establecidos en los distintos niveles de la organización a fin de promover eficacia, eficiencia y economía.

CONTROL INTERNO PREVIO

Comprende los métodos y procedimientos que se ejercen antes que el hecho administrativo y financiero surta sus efectos o comprometa los activos.

CONTROL INTERNO SIMULTÁNEO (CONCURRENTE)

Comprende los métodos y procedimientos que se realizan en el momento de comprometer los recursos de la empresa, rodearse de los medios de seguridad necesarios.



CONTROL INTERNO POSTERIOR

Comprende los métodos y procedimientos realizados después de que las decisiones administrativas y financieras han surtido sus efectos. El control interno previo y concurrente es potestad inherente a la dirección y gerencia, en tanto el control interno posterior es ejercido por los auditores internos y externos.

El control interno previo y simultáneo, es función inherente a administración y gerencia; en tanto el control posterior corresponde a las jefaturas de supervisión y dirección de cada empresa así como a órganos de control institucional (auditoría interna) y a los auditores externos y la contraloría general de la república, en el ámbito del sistema nacional de control, de conformidad con la ley 27785 (ley orgánica del sistema nacional de control y de la contraloría general de la república del Perú).

CONTROL INTERNO SÓLIDO

Se dice que el control interno es sólido cuando los métodos y procedimientos adoptados suministran información confiable, así como también aseguran una protección económica y eficiente de los recursos generando un efecto desalentador sobre los empleados a cometer actos fraudulentos.

CONTROL INTERNO MODERADO O REGULAR

El control interno es regular o moderado cuando existe cierto riesgo de que algunas operaciones podrían deslizarse con errores, omisiones o irregularidades e impactar los estados financieros.

CONTROL INTERNO DÉBIL

El control interno es débil cuando los métodos y procedimientos, adoptados en una empresa no permiten general estados financieros confiables, como tampoco reducir los riesgos y errores involuntarios o voluntarios con propósito de fraude; es decir que no pueden ser detectados en el proceso de ejecución, cuadro o

supervisión de las operaciones y se deslizan e impactan los estados financieros de manera significativa.

PRINCIPIOS BÁSICOS DEL CONTROL INTERNO

Los principios fundamentales para establecer un adecuado sistema del control interno son los siguientes:

Responsabilidad delimitada.- se debe establecer por escrito las responsabilidades de cada cargo y hacerlas conocer a los interesados. Por ejemplo, la responsabilidad de una operación de compra recaerá en un funcionario que tenga dicha función y responsabilidad.

Separación de funciones de carácter incompatible.- las funciones que conllevan de errores e irregularidades deben ser realizadas por distintas personas, así por ejemplo las funciones de correntista y de tenedor de libros que son funciones incompatibles deben ser desempeñadas por distintas personas.

Ninguna persona debe tener responsabilidad por una transacción completa.- esto disminuye el riesgo de fraudes, además la posibilidad de cometer errores es menor cuando son varias las personas que intervienen en una transacción completa. Por ejemplo, en el pago de haberes una persona distinta debe controlar la tarjeta del tiempo, otra debe preparar la planilla, girar el cheque u efectuar el pago.

Selección de servidores hábiles y capacitados.- este principio reduce los gastos de tiempo y esfuerzo y aumenta la eficiencia. Por ejemplo, el cargo de contador debe ser desempeñado por una persona que posea título profesional y experiencia corresponde a su nivel de responsabilidad.

rd

Aplicación de pruebas continuas de exactitud.- es la verificación periódica y sorpresiva de las operaciones. Por ejemplo, la comprobación del total cobrado diario con el total depositado en bancos por persona distinta.

Rotación de funciones.- se deberá rotar periódicamente a los empleados de una empresa exigiendo el uso obligatorio de vacaciones anuales, en especial a aquellos empleados que desempeñan cargos de responsabilidad sobre recursos financieros y materiales.

Capacitar a los empleados en otras labores de la organización

Erradicar la idea de que "hay empleados indispensables"

Descubrir fraudes y cuando hayan cometido.

Fianzas.- los empleados que manejan recursos financieros y materiales deberán estar afianzados a fin de permitir a la administración resarcirse adecuadamente de una pérdida o un fraude. Por ejemplo, el cajero, los cobradores, los pagadores, el almacenero debe contar con pólizas de seguros de infidelidad.

Instrucciones por escrito.- las instrucciones al personal para el desempeño de sus funciones deberán darse por escrito, en forma de descripción de cargos. Esto ayuda a los empleados a cumplir mejor su trabajo, por cuanto las órdenes o instrucciones impartidas verbalmente pueden olvidarse o mal interpretarse.

Uso de formularios prenumerados.- deberán utilizarse formularios prenumerados impresos para toda documentación. Por ejemplo, recibos, facturas, órdenes de compra, comprobantes de caja chica, pedidos de almacén, etc. Asimismo, se mantendrá un control físico sobre el uso de los formularios y sobre su stock, los cuales deberán conservarse por escrito orden cronológico.



Evitar el uso de dinero en efectivo.- se debe limitar el uso de dinero en efectivo, limitándose éste sólo para compras menores mediante la modalidad de fondo fijo de caja chica.

Plan de cuentas adecuado y efectivo.- se debe establecer un sistema de cuentas que, en otras cosas, asegure la elaboración de estados financieros y oportunos.

Depósito inmediatos e intactos.- todo dinero recibido en efectivo, cheques, órdenes de pago, etc., se deberá depositar intacto en la cuenta corriente bancaria al siguiente día hábil de haber recibido. Esta medida disminuye el riesgo de fraudes y apropiaciones al no permitir su tenencia por varios días.

Uso mínimo de cuentas bancarias.- se debe reducir al mínimo el mantenimiento de cuentas bancarias, utilizando en todo caso las cuentas generales y específicas necesarias.

Utilización de una cuenta de control.- se utilizará el principio de la cuenta de control en todos los casos que sean aplicables.

El uso de cuentas control permite comparaciones y sirve como prueba de exactitud entre los saldos de las cuentas analíticas y ayuda a evaluar el desempeño de los empleados que las llevan.

A tal efecto se deberá llevar registros auxiliares para cada uno de los componentes de la cuenta de control abierta en el mayor general. Por ejemplo, se puede abrir un riesgo auxiliar para cada uno de los clientes y se controlará en el mayor general bajo la cuenta "12 clientes".

La suma de los saldos individuales (analítico) debe coincidir con el saldo de la cuenta correspondiente.

Uso de equipos mecánicos con dispositivos de prueba.- el equipo mecánico deberá contener dispositivos de prueba inter construidos siempre que sea

2

posible. Por ejemplo, tenemos el uso de sello protectógrafo en cheques emitidos, el uso de las winchas auditoras las máquinas registradoras. también, constituyen principios fundamentales de control interno aquellos, postulados que uniforman el proceso integral de la administración referidos al planeamiento, organización, dirección, coordinación y control tales como:

- Enunciados de política
- Sistema de información gerencial
- Planeamiento estratégico
- Unidad de mando
- Límite de supervisión
- Líneas de comunicación sistema de revisión interna (auditoría interna)
- Elaboración de informes internos periódicos (reportes)

¿Qué es la auditoría interna?

El instituto de auditores (iia) define auditoría interna como:

Una actividad de evaluación independiente establecida dentro de una organización para examinar y evaluar sus actividades como un servicio para la organización.

¿Cuál es el propósito de los auditores internos?

El objetivo de los auditores internos es ayudar a los miembros de una organización en el cumplimiento efectivo de sus responsabilidades al proporcionar análisis, evaluaciones, recomendaciones y asesoría.

Ellos representan un control de alto nivel que funciona midiendo y evaluando la efectividad de otros controles. Las normas de auditoría establecen que la función de auditoría interna es parte del "componente de seguimiento" de control interno de una organización.

Los auditores internos están preocupados no solamente por los controles financieros de la organización. Su trabajo cubre todo el control interno de la

organización. Ellos evalúan y prueban la efectividad de los controles diseñados para ayudar a la organización a satisfacer todos sus objetivos.

ALCANCE DE LA AUDITORÍA INTERNA

El alcance actual de la auditoría interna se resume en la declaración sobre las responsabilidades de la auditoría interna del iia, que expresa que “el alcance de la auditoría interna comprende el examen y evaluación del sistema de control interno de la organización, en cuando a si éste es adecuado y efectivo, y la calidad del desempeño al llevar a cabo las responsabilidades asignadas”. Específicamente, el alcance incluye:

1. Revisar la confiabilidad y la integridad de la información financiera y de las operaciones y el medio utilizado para identificar, medir, clasificar y reportar esa información.
2. Revisar los sistemas establecidos para garantizar el cumplimiento de esas políticas, planes, procedimientos, leyes y determinar si la organización los está cumpliendo.
3. Revisar los medios de protección de activos y verificar la existencia de esos activos, cuando sea necesario.
4. Evaluar la economía y la eficacia con la cual se emplean los recursos.
5. Revisar operaciones o programas para asegurar si los resultados son consistentes con los objetivos y las metas establecidas y si las operaciones o programas se están realizando en la forma planificada.

NORMAS PROFESIONALES DE LA AUDITORIA INTERNA

Un desarrollo relativamente nuevo en la profesión de auditoría interna es la emisión de la normas para la práctica profesional de la auditoría interna del iia. Estas normas establecen los criterios mediante los cuales deben ser evaluadas y medidas las operaciones de un departamento de auditoría interna. Ellas cubren los diversos aspectos de la auditoría dentro de una organización y están divididas en cinco secciones generales.

1. Independencia
2. Idoneidad profesional
3. Alcance del trabajo
4. Ejecución del trabajo de auditoría
5. Dirección o administración del departamento de auditoría interna.

Independencia.

La primera categoría sobre normas para la práctica profesional de auditoría interna se refiere a la independencia. Puesto que los auditores internos son empleados de la organización, no pueden tener el grado de independencia de los auditores externos. Sin embargo, la independencia también es muy importante para los auditores internos. Las normas del iia señalan que la independencia aumenta cuando el director de la auditoría interna reporta a un nivel de gerencia detalla suficiente para asegurar una cobertura de auditoría amplia, al igual que una consideración e implementación adecuadas de las recomendaciones de los auditores. Idealmente, el director debe reportar directamente al comité de auditoría de la junta directiva. La independencia aumenta también cuando se consideran los conflictos de intereses potenciales al asignar personal a las tareas de auditoría de la junta directiva. La independencia aumenta también cuando se consideran los conflictos de intereses para un auditor interno si auditara un área en la cual estuvo empleado recientemente. Es difícil, si no imposible, ser objetivo al evaluar las decisiones de operación tomadas por uno mismo.

Idoneidad profesional

Un departamento de auditoría interna debe establecer políticas y procedimientos que proporcionen seguridad de que los miembros del personal son competentes para cumplir sus labores con idoneidad profesional. Idealmente, el departamento de auditoría interna debe poseer, en forma colectiva, las destrezas y los conocimientos necesarios para cumplir todos los requisitos de auditoría de la organización. Estas destrezas y conocimientos pueden ser adquiridos a través de prácticas de empleo y programas de educación continuada efectivos.



El establecimiento de políticas y procedimientos apropiados de consecución de personal de planta y de supervisión también aumenta la idoneidad profesional. Un departamento de auditoría interna debe establecer políticas para asignar miembros del personal a las áreas de auditoría, de manera que los auditores sean competentes en la realización exitosa de esas labores. Una vez asignados a una labor, el trabajo de los miembros de la auditoría debe ser supervisado y revisado adecuadamente.

Alcance del trabajo

Como se describió antes, el alcance del trabajo de los auditores internos debe ampliarse más allá de los controles contables y financieros para incluir el cumplimiento de todo tipo de auditoría de control y operacional. Las normas del iia en esta sección general proporcionan una guía a los auditores internos para que reúnan y evalúen evidencia, comuniquen los resultados de la auditoría y efectúen seguimiento para asegurarse de que se toma una acción apropiada a partir de los hallazgos de auditoría reportados.

Dirección o administración del departamento de auditoría interna

Este grupo de normas proporciona una guía para el director de auditoría interna en la administración de la función de auditoría interna. El director de auditoría interna es responsable de asegurar que

- 1) El trabajo de auditoría sea realizado en concordancia con las normas profesionales y cumpla los propósitos y responsabilidades generales desarrolladas por la gerencia de la organización.

Los recursos del departamento de auditoría interna sean empleados en forma eficiente y efectiva.



E. MATERIALES Y MÉTODOS

Se consideró el diseño no experimental cuyo nivel es el descriptivo – correlacional que nos permitió determinar la interacción de las variables en estudio como se muestra a continuación:

M = OXROY

Donde:

M	=	Muestra
O	=	Observación
X	=	Control interno
Y	=	Estados financieros
R	=	Relación entre las variables

El presente trabajo de investigación comprendió al método descriptivo – explicativo, dirigiéndose a las instalaciones de algunas empresas consideradas en la muestra a fin de captar y recoger "in situ" la forma como perciben los efectos que tienen las medidas de control interno adoptadas por la entidad, como punto de partida para la preparación y presentación de los estados financieros con un alto nivel de confiabilidad mostrando la imagen fiel de la organización.

Entre las principales técnicas que se aplicó en este trabajo de investigación tenemos:

- a. La codificación
- b. La tabulación
- c. Técnicas estadísticas

Estas técnicas nos permitió clasificar la información obtenida, para la presentación en tablas y de esta manera, poder interpretar dicha información.

F. RESULTADOS

En este acápite desarrollamos el trabajo de campo que consiste en el levantamiento y procesamiento de datos de la encuesta aplicada a los responsables legales y técnicos de los estados financieros, habiéndose calculado las frecuencias y porcentajes sustentadas con mi interpretación y comentario a través de un marco teórico relacionado al objeto de investigación que hizo posible determinar que es necesario la aplicación de las bondades del control interno debidamente estructurado y ejecutado dentro de las empresas, ya que como se ha podido observar en las empresas materia de muestra los resultados son asombrosos, por lo que debemos tomar como modelo a todas las empresas donde además de haber un buen ambiente de control hay la conciencia plena de que con una estructura y medidas de control interno no es posible presentados estados financieros confiables, es decir exentos de sesgos o prejuicios materiales que podrían distorsionar el grado de confiabilidad que refleja la imagen fiel de la empresa.



**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS DE LA ENCUESTA
DIRIGIDA A DIRECTIVOS, CONTADORES Y AUDITORES DE EMPRESA LIMA
Y CALLAO**

Cuadro N° 01

¿Usted considera que una estructura sólida de control interno contribuye a mejorar el nivel de confiabilidad de los estados financieros?

Opciones	Frecuencia	%
En desacuerdo	30	30.0%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	5	5.0%
De acuerdo	65	65.0%
TOTAL	100	100.0%

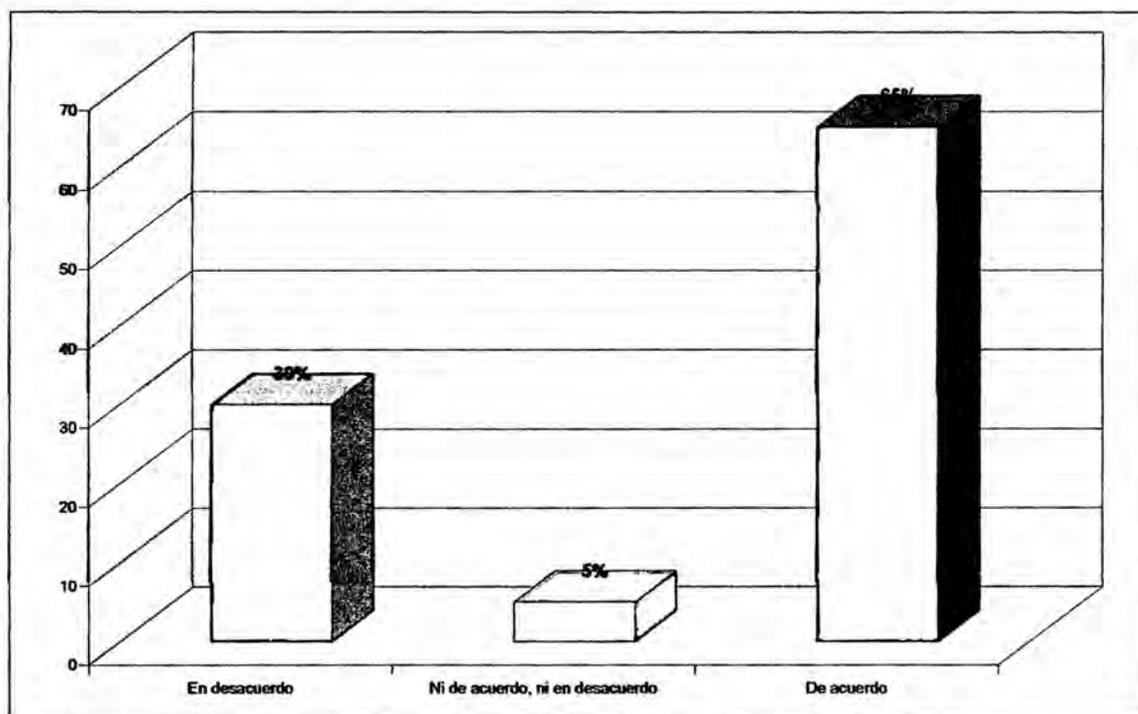
Fuente: elaboración propia

Según el estudio de campo se encontraron que la mayoría de los encuestados (65%) afirman que una estructura sólida de control interno contribuye a mejorar el nivel de confiabilidad de los Estados Financieros, es por ello que el diseño de su estructura deben ser preparados cuidadosamente, tomando como base la estructura orgánica de la empresa y el circuito horizontal de las operaciones para luego consolidarla y ser aprobada por la alta dirección. Queda entonces, que el control interno suministra y tamiza los datos para elaborar los estados financieros.

También apreciamos que el 30% de los encuestados expresan que la estructura del control interno no mejora el nivel de confiabilidad de los estados financieros y el 5% no opina, es decir no está de acuerdo ni en desacuerdo.

Gráfico N° 01

La estructura sólida de control interno contribuye a la elaboración de estados financieros confiables



Fuente: Elaboración propia

Cuadro N° 02

¿El ambiente de control influye en las políticas y procedimientos del control interno orientadas a proteger los activos?

Opciones	Frecuencia	%
En desacuerdo	25	25.0%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	20	20.0%
De acuerdo	55	55.0%
TOTAL	100	100.0%

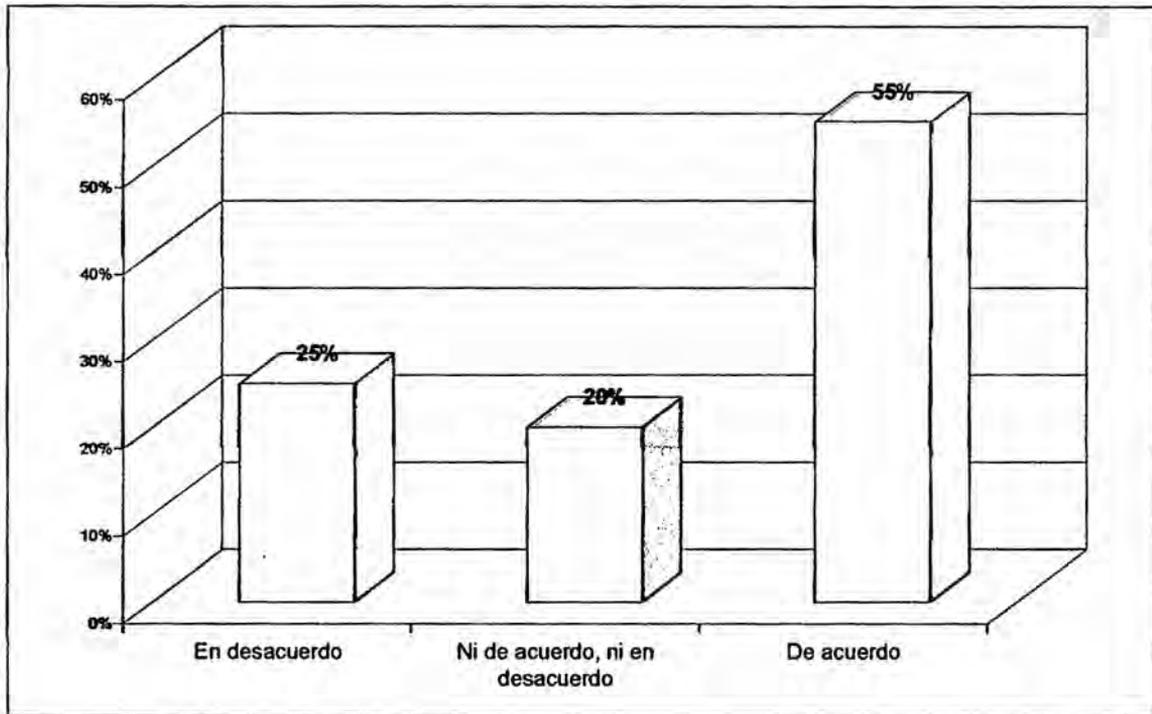
Fuente: Elaboración propia.

Los resultados nos reflejan que más de la mitad (55%) de los encuestados opinan favorablemente que el ambiente de control de las empresas influye en las políticas y procedimientos de control interno, es decir, los encuestados están continuamente desarrollando e innovando nuevas técnicas de control interno importantes que permite asegurar que las operaciones se realizan con cuidado y esmero para evitar filtraciones directas y debilidades del sistema de políticas y procedimientos que puedan ser trastocados con menoscabo de los intereses de la mayoría. Por otro lado, encontramos con 45% de los encuestados que tuvieron opiniones contrarias acerca del ambiente de control interno como necesario para implantar políticas y procedimientos de control interno orientados a proteger la filtración de activos.

pl

Gráfico N° 02

¿El ambiente de control influye en las políticas y procedimientos del control interno orientadas a proteger los activos?



fl Fuente: Elaboración propia

Cuadro N° 03

¿Las medidas de control interno adoptadas en su empresa ganarán información confiable y oportuna?

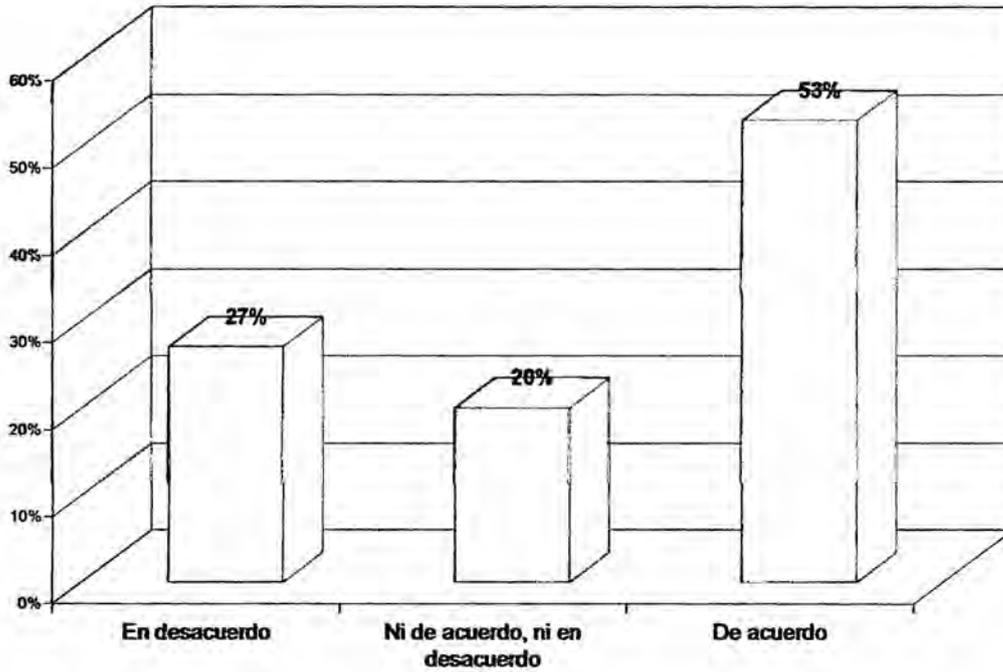
Opciones	Frecuencia	%
En desacuerdo	27	27.0 %
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	20	20.0%
De acuerdo	53	53.0%
TOTAL	100	100.0%

Fuente: Elaboración propia

En el trabajo de campo realizado se encontró que más de la mitad de los encuestados (53%) opinaron favorablemente hacia las medidas de control interno que permiten generar información confiable y oportuna y su desarrollo a un nivel eficiente; mientras una minoría de los encuestados (27%), opinan desfavorablemente hacia dicha afirmación. Las medidas de control interno deben estar estrechamente relacionados con las políticas y procedimientos adoptadas por la alta dirección. El control interno debe planearse a un nivel eficiente, de manera que no haya filtraciones de riesgos o desviaciones por errores, omisiones o irregularidades en protección de los activos de la organización.

Gráfico N° 03

¿Las medidas de control interno adoptadas en su empresa ganarán información confiable y oportuna?



Handwritten mark

Fuente: Elaboración propia

Cuadro N° 04

¿Las medidas de control interno deben ir acompañadas del planeamiento y sistematización de la organización?

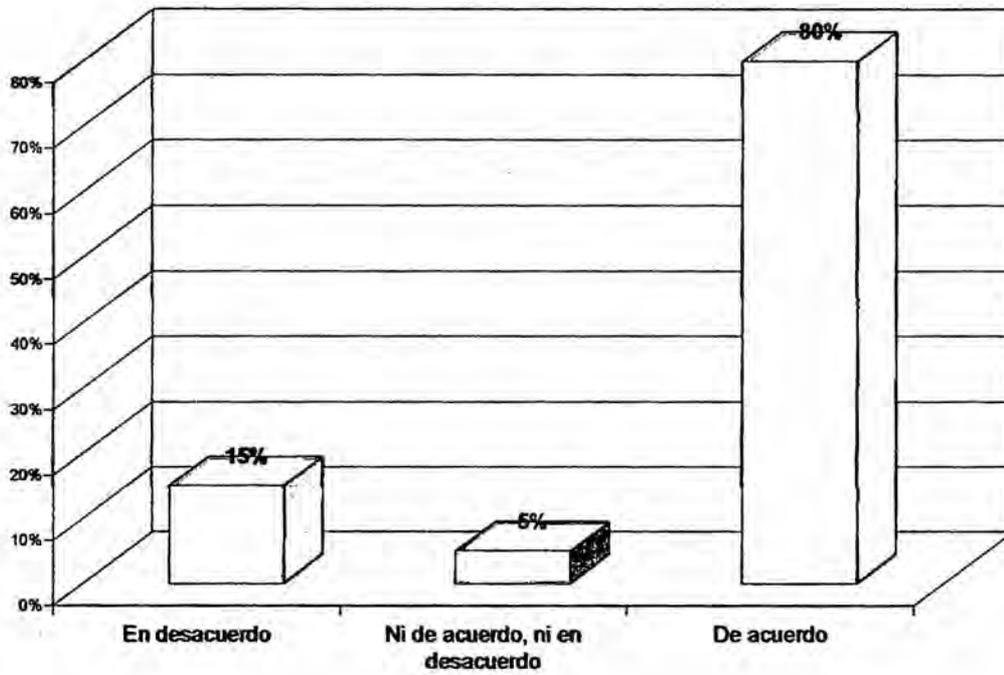
Opciones	Frecuencia	%
En desacuerdo	15	15 %
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	5	5 %
De acuerdo	80	80 %
TOTAL	100	100%

Fuente: Elaboración propia

Los resultados nos reflejan que tiene que haber un alto grado de planificación y sistematización de la organización de parte de los directivos de la empresa (80%); es decir, que las medidas de control interno debe ir acompañado de una buena planificación del uso de los recursos que dispone la empresa, para ello tiene que haber también un buen ambiente de control promovido por la gerencia, hay un 5% que no está ni de acuerdo ni en desacuerdo, debido tal vez a la falta de conciencia e integridad de la dirección de la organización.

Gráfico N° 04

¿Las medidas de control interno deben ir acompañadas del planeamiento y sistematización de la organización?



Fuente: Elaboración propia

Cuadro N° 05

¿Además de un buen planeamiento y sistematización para sus funciones el control interno requiere de normas y directivas claramente establecidas?

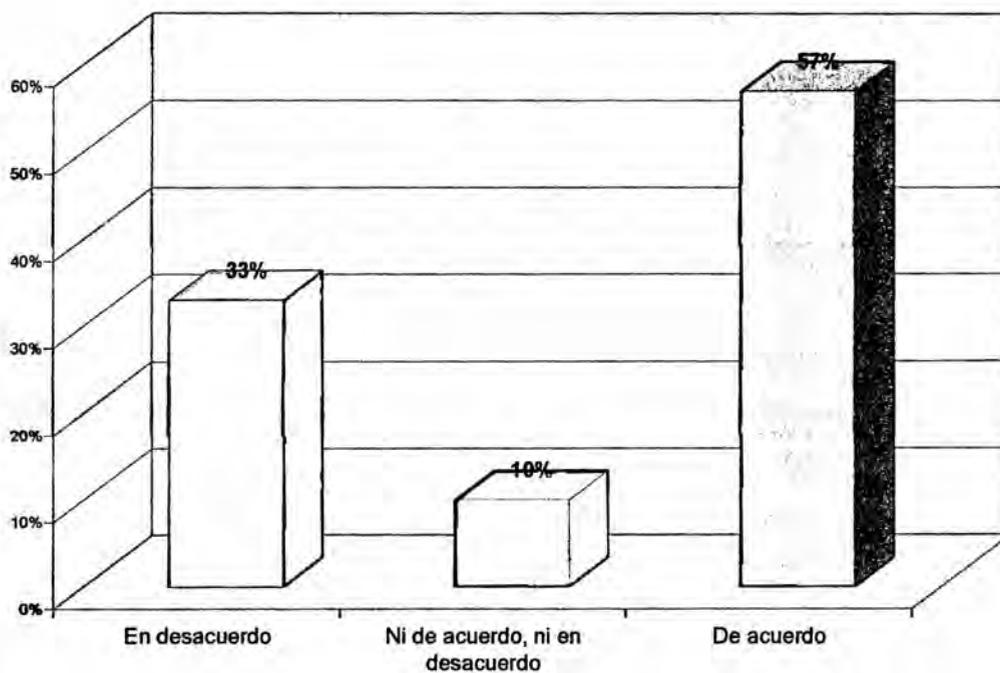
Opciones	Frecuencia	%
En desacuerdo	33	33%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	10	10%
De acuerdo	57	57%
TOTAL	100	100%

Fuente: Elaboración propia

Los resultados nos refleja que en la empresa todos los gerentes y contadores de la organización (57%) participan que además de un buen planeamiento y sistematización se requiere de normas y directivas claramente establecidas, mientras que el 33% opina desfavorablemente, es decir, no participan. La ventaja de las normas y directivas radica en que todos participan de alguna manera en el desarrollo del procesamiento de las operaciones acorde con las políticas y procedimientos de control interno y un 10% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo.

Gráfico N° 05

¿Además de un buen planeamiento y sistematización para sus funciones el control interno requiere de normas y directivas claramente establecidas?



Fuente: Elaboración propia

Cuadro N° 06

¿Además de contar con normas y directivas claramente establecidas se requiere también de personal idóneo y calificado?

Opciones	Frecuencia	%
En desacuerdo	27	27%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	2	2%
De acuerdo	71	71%
TOTAL	100	100%

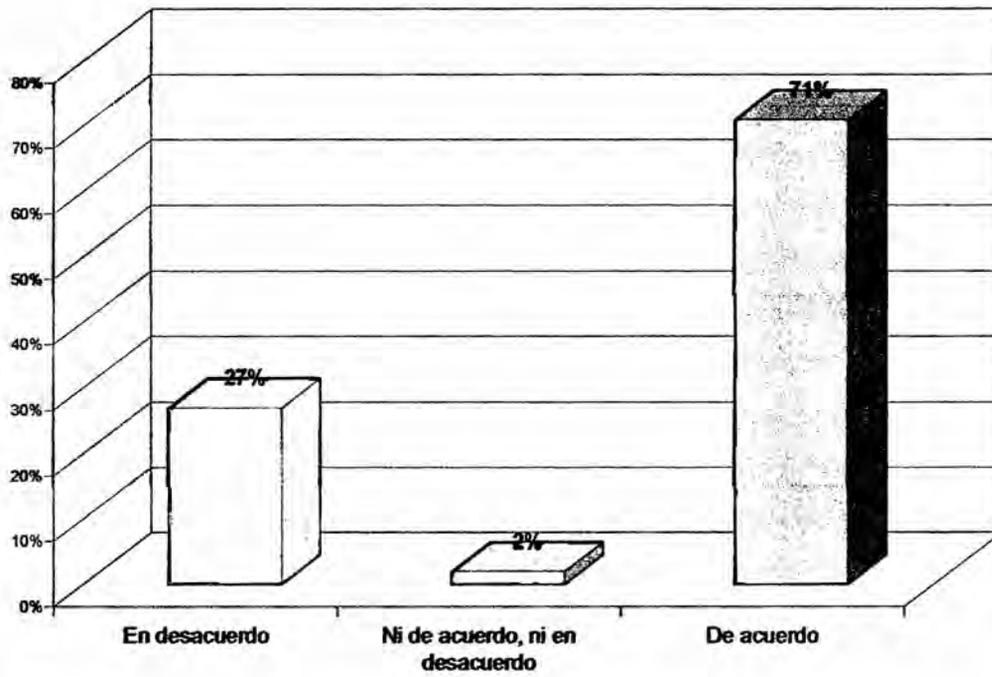
Fuente: Elaboración Propia

Los resultados de campo nos refleja que en la empresa consideran que además de buenas normas y directivas se requiere de personal idóneo y calificado, la mayoría de los encuestados (70%); mientras el 27%, opinaban contrariamente y el 2% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo, desprendiéndose de este resultado que la mayoría está convencido que sin personal idóneo y capacitado no garantiza un control interno sólido y un 2% no sabe no opina, lo cual confirma que la mayoría de organizaciones el control interno tiene como soporte personal o empleados idóneos y calificados cada uno en su área de responsabilidad.

sl

Gráfico N° 06

¿Además de contar con normas y directivas claramente establecidas se requiere también de personal idóneo y calificado?



mf Fuente: Elaboración propia

Cuadro N° 07

¿Está usted de acuerdo que además de personal idóneo y calificado el sistema de control interno requiere de monitoreo permanente y sostenido?

Opciones	Frecuencia	%
En desacuerdo	25	25%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	5	5%
De acuerdo	70	70%
TOTAL	100	100%

Fuente: Elaboración propia

Los resultados nos refleja que la mayoría de los encuestados (70%) opinan favorablemente acerca del monitoreo del control interno como parte de gestión para el control y evaluación del cumplimiento de las medidas de control interno adoptadas; mientras, el 25% de los encuestados no están de acuerdo con dicha afirmación, es decir, que los empleados no requieren supervisión permanente u sostenida. En toda empresa tiene que haber supervisión para encaminar y corregir el cumplimiento de políticas y procedimientos operativos en función a las medidas impuestas por la dirección y gerencia y un 5% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo.

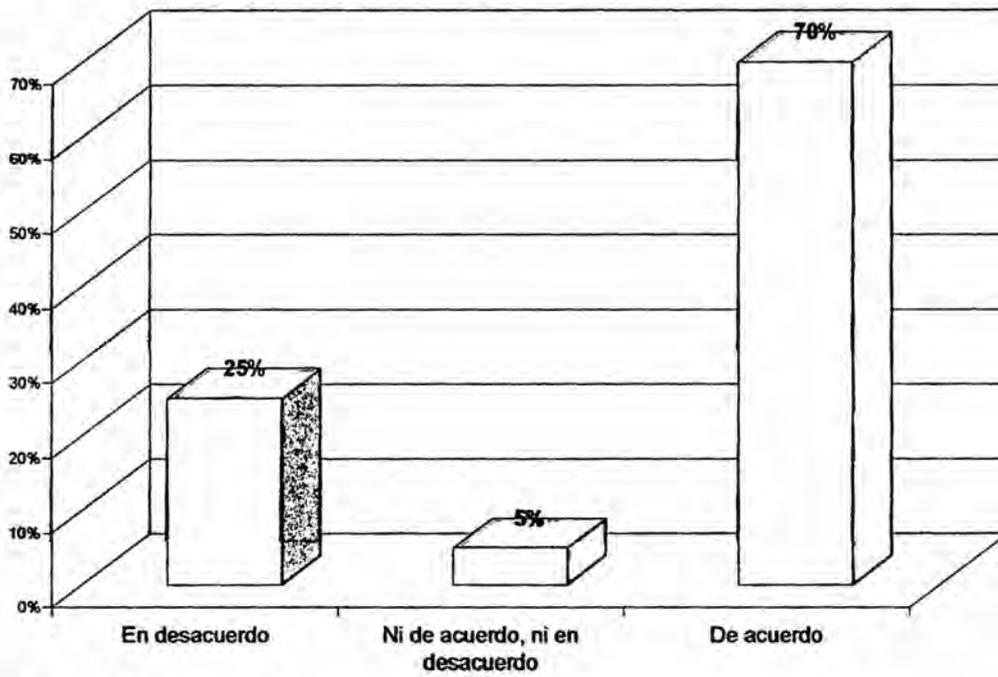
En correlación para el monitoreo permanente es necesario hacer:

- Planeamiento y sistematización
- Política, procedimientos y normas claramente establecidas
- Personal idóneo y calificado, y
- Monitoreo permanente y sostenido



Gráfico N° 07

Además de personal idóneo y calificado el sistema de control interno requiere de monitoreo permanente y sostenido



l Fuente: Elaboración propia

Cuadro N° 08

¿Considera que las medidas de control interno deben estar diseñados para minimizar errores, omisiones e irregularidades por parte del personal?

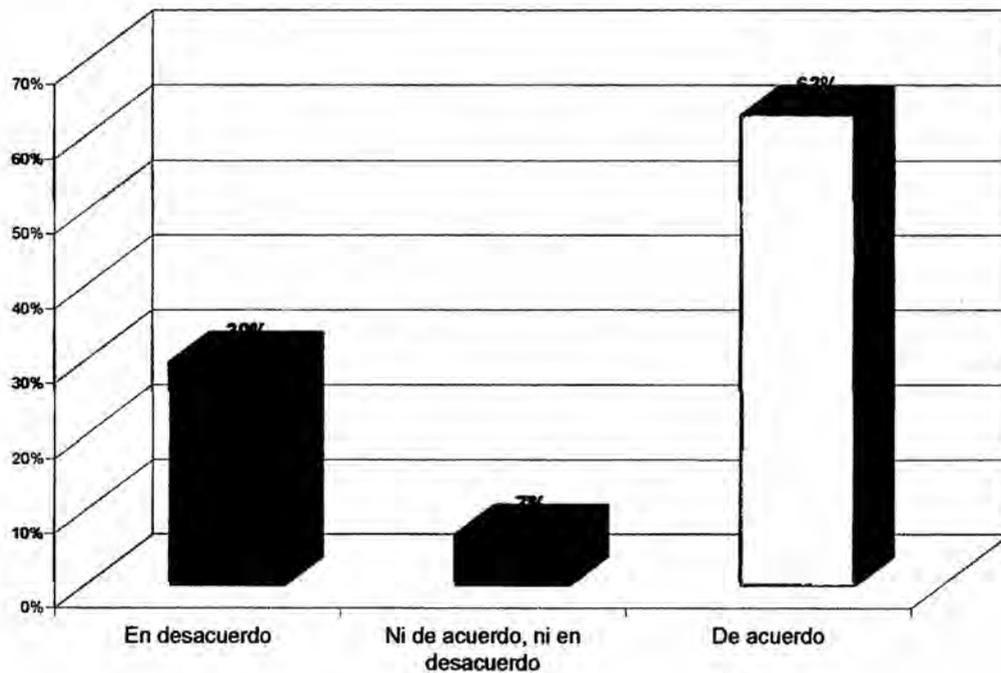
Opciones	Frecuencia	%
En desacuerdo	30	30%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	7	7%
De acuerdo	63	63%
TOTAL	100	100%

Fuente: Elaboración propia

Según los estudios de campo encontramos que la mayoría de los encuestados (63% expresan que las medidas de control interno puedan minimizar los riesgos de errores, omisiones e irregularidades, un 30% no está de acuerdo, mientras que el 7% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo, por lo que depende que la mayoría de gerentes, contadores y auditores encuestados, están convencidos que la medida de control interno minimizan la corrección de errores, omisiones e irregularidades por parte del personal.

Gráfico N° 08

Considera que un control interno débil o deficiente no asegura la generación de información financiera confiable. Las medidas de control interno deben estar diseñadas para minimizar errores, omisiones e irregularidades por parte del personal.



el Fuente: Elaboración propia

Cuadro N° 09

¿Considera que un control interno débil no asegura la generación de información confiable y oportuna?

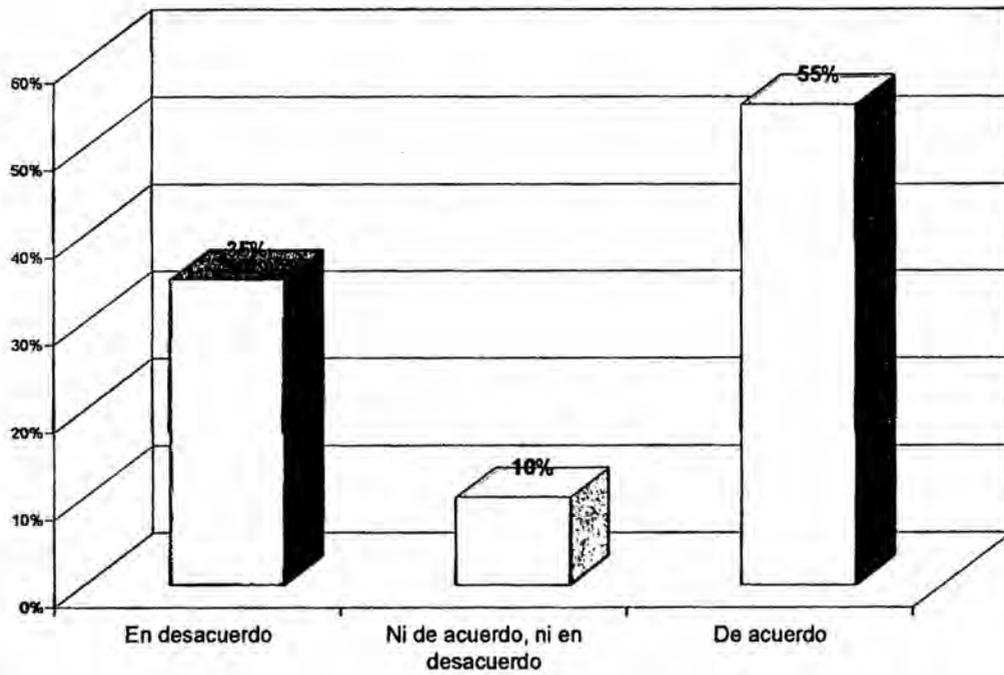
Opciones	Frecuencia	%
En desacuerdo	35	35%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	10	10%
De acuerdo	55	55%
TOTAL	100	100%

Fuente: Elaboración propia

Los resultados nos refleja que la mayoría de los encuestados (55%) expresan que en las empresas un control interno débil o deficiente no asegura la generación de información financiera confiable y oportuna, aunque un 35% exponen lo contrario, y 10% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo, concluyendo que la mayoría está de acuerdo que un control interno débil no garantiza la generación de información confiable y oportuna para la adecuada toma de decisiones.

Gráfico N° 09

Control interno débil no asegura la generación de información financiera, confiable y oportuna.



Fuente: Elaboración propia

Cuadro N° 10

¿El control previo es importante y debe ser ejercido por los propios funcionarios de la organización?

Opciones	Frecuencia	%
En desacuerdo	35	35%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	12	12%
De acuerdo	53	53%
TOTAL	100	100%

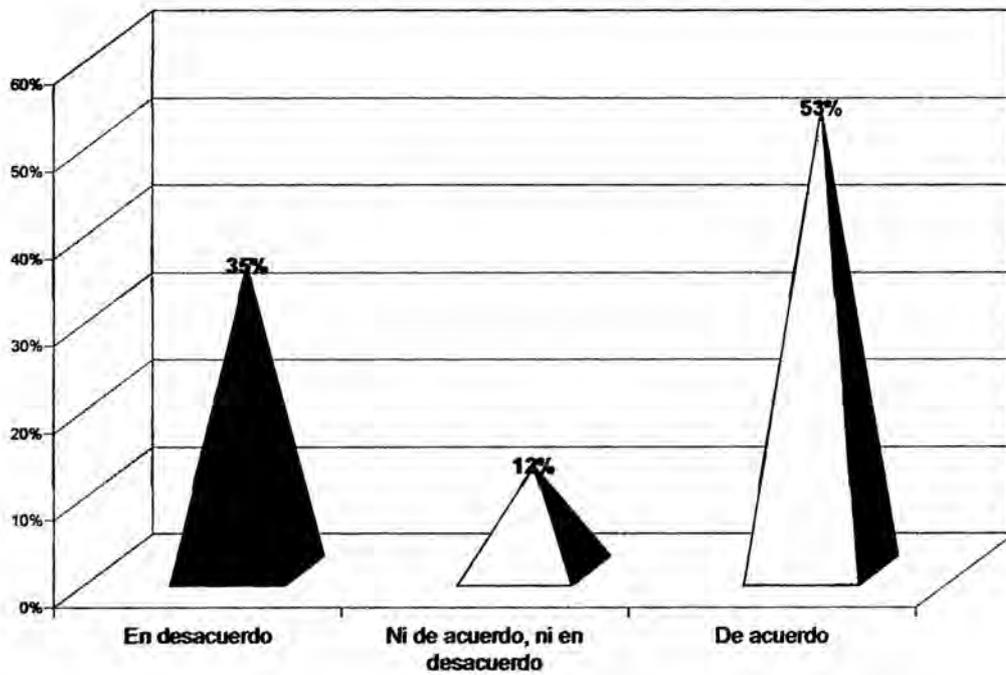
Fuente: Elaboración propia

En el trabajo de campo realizado podemos apreciar que más de la mitad de los encuestados (53%) opinaron favorablemente acerca de que el control previo debe ser ejercido por los propios funcionarios como función inherente a la administración y control de los recursos que maneja la organización. Por otro lado, el 35% de los encuestados dieron una opinión desfavorable, es decir, que el control previo no es tan importante y que podía ser ejercido por una unidad orgánica especialmente implementada para ejercer el control previo, es decir, delegar a otros funcionarios.

ml

Gráfico N° 10

El control previo es importante y debe ser ejercido por los propios funcionarios de la organización.



h Fuente: Elaboración propia

Cuadro N° 11

¿El control concurrente es fundamental para minimizar errores, omisiones e irregularidades que el proceso de trámite y autorización de las operaciones?

Opciones	Frecuencia	%
En desacuerdo	25	25%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	7	7%
De acuerdo	68	68%
TOTAL	100	100%

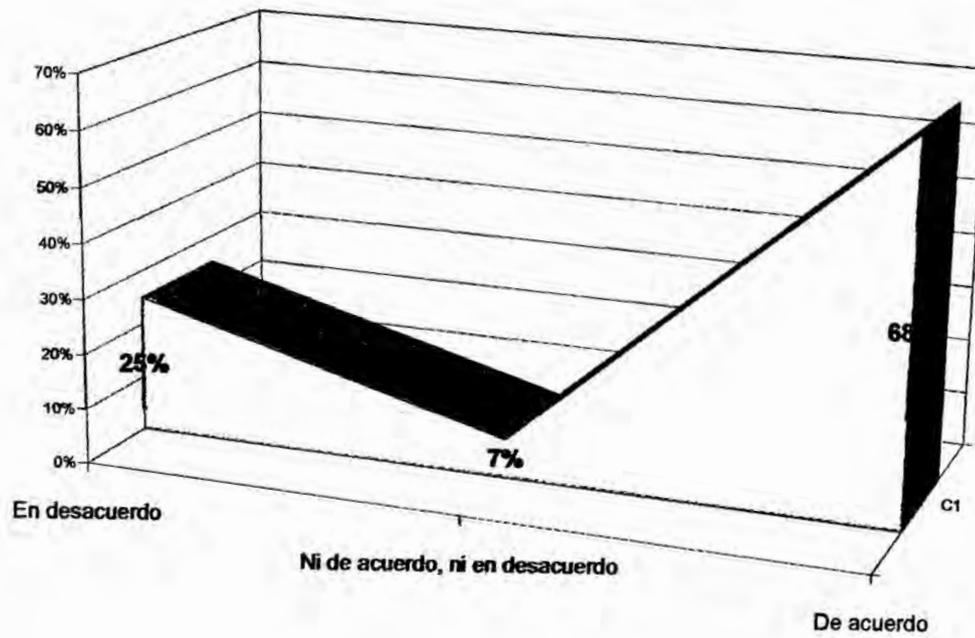
Fuente: Elaboración propia

los resultados nos refleja que el 68% de los encuestados opinan favorablemente acerca de que el control concurrente es fundamental para minimizar errores, omisiones e irregularidades en el proceso de trámite y autorización de operaciones que menoscaban los actos y puedan impartir en el grado de confiabilidad de los estados financieros; mientras, la cuarta parte de los encuestados mostraron su desacuerdo a dicha afirmación y en un 7% ni está de acuerdo ni en desacuerdo.

pl

Gráfico N° 11

El control concurrente es fundamental para minimizar errores, omisiones e irregularidades en el proceso de trámite y autorización de operaciones.



w. Fuente: Elaboración propia

Cuadro N° 12

¿El control posterior es importante para detectar a tiempo eventuales filtraciones y desviaciones que impactan los estados financieros?

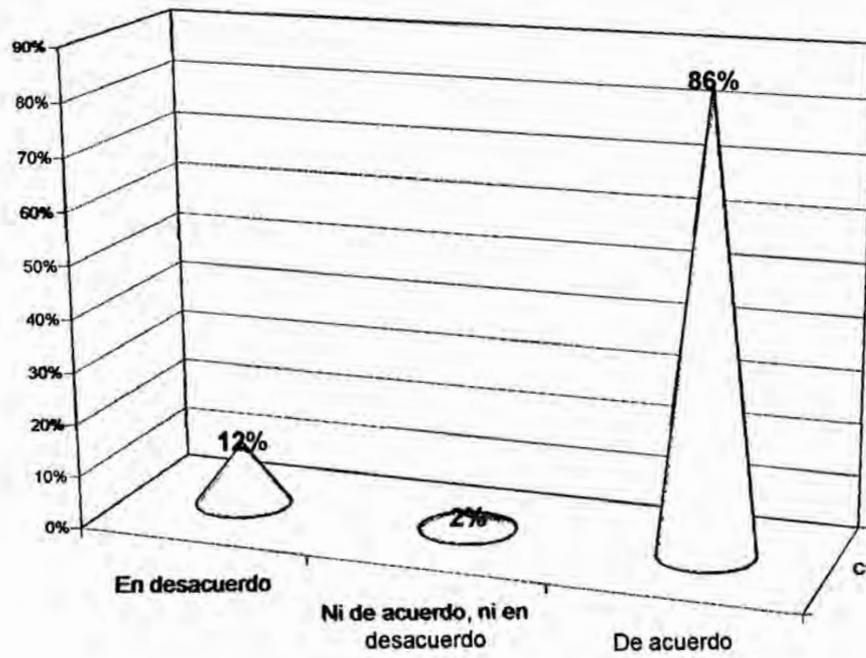
Opciones	Frecuencia	%
En desacuerdo	12	12%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	2	2%
De acuerdo	86	86%
TOTAL	100	100%

Fuente: Elaboración propia

Los resultados nos muestra claramente que la mayoría de los encuestados (86%) dan una opinión favorable acerca de la integración del control posterior para detectar a tiempo eventuales filtraciones y desviaciones que impactan los estados financieros, para corregir y facilitar el buen desenvolvimiento de los funcionarios y empleados; mientras un pequeño grupo de encuestados (12%) expresaron su desacuerdo con la afirmación. En los manuales, reglamentos, directivas podemos encontrar las guías maestras que todo personal de la empresa debe seguir para conseguir los objetivos propuestos, en tal sentido, han sido elaboradas tomando en cuenta la necesidad de proteger los activos y generar eficacia y eficiencia y economía de las operaciones de acuerdo con políticas prescritas por la alta dirección.

Gráfico N° 12

El control posterior es importante para detectar a tiempo eventuales filtraciones y desviaciones que impactan los estados financieros.



rs Fuente: Elaboración propia

Cuadro N° 13

¿La integridad de los funcionarios y empleados juegan un rol fundamental para mantener un buen control interno en las organizaciones?

Opciones	Frecuencia	%
En desacuerdo	50	50%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	2	2%
De acuerdo	48	48%
TOTAL	100	100%

Fuente: Elaboración propia

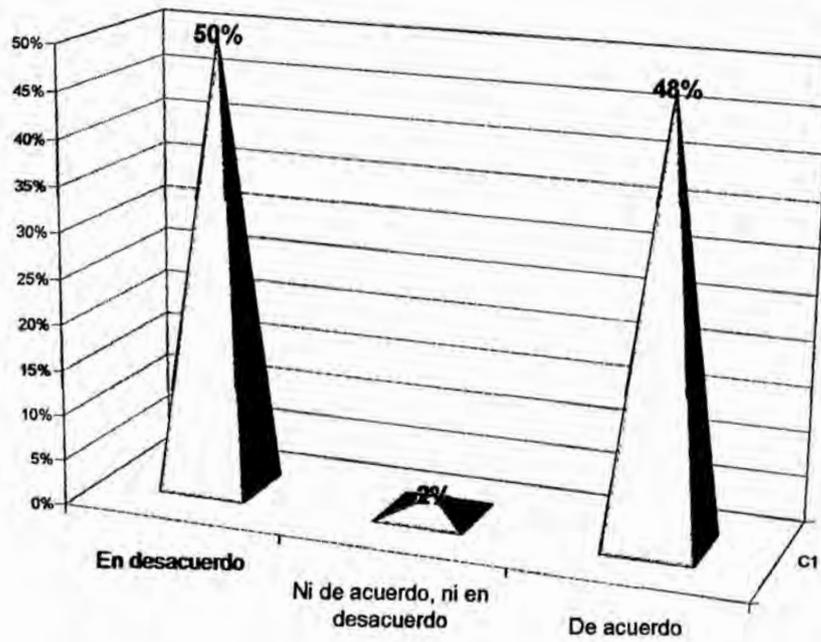
Los resultados nos refleja que existe un equilibrio entre quienes están de acuerdo con la afirmación y entre quienes no lo están; es decir, para el 48% de los encuestados la empresa afirma que la alta dirección debe dar ejemplo de honestidad para reducir tentaciones de desviación de los recursos de la empresa; mientras, la mitad de los encuestados opinaron contrariamente.

La integridad juega un rol preponderante para que las políticas y procedimientos de control funcionen conforme lo establecido y viéndose los frutos esperados en beneficio de la organización en general y de los trabajadores en particular.

mb

Gráfico N° 13

La integridad de los funcionarios y empleados juegan un rol preponderante para mantener un buen control interno en la organización.



ml Fuente: Elaboración propia

G. DISCUSIÓN

CONTRASTACIÓN DE LAS HIPÓTESIS

Para contrastar las hipótesis se usó la distribución ji cuadrada puesto que los datos disponibles para el análisis están distribuidos en frecuencias absolutas o frecuencias observadas. El test de ji cuadrada es la más adecuada para esta investigación porque las variables son cualitativas.

HIPÓTESIS 1

Ho: A mayor control interno mejor grado de confiabilidad de los estados financieros de las organizaciones independiente del cumplimiento de las políticas y procedimientos contables.

Ha: El cuidadoso diseño e implantación del control interno esta asociado a la elaboración del presupuesto de ventas, a la posibilidad de generar información financiera confiable que razonable sin sesgo o prejuicio alguno.

Bajo la hipótesis nula de independencia, se sabe que los valores del estadístico X^2 distribuyen según la distribución ji cuadrada, que depende del parámetro grados de libertad, para probar la hipótesis de a mayor control mejor nivel de confiabilidad, se ha considerado un nivel de significancia $\alpha = 0.05$ y 4 grados de libertad, cuyo valor tabla es de $X^2 = 9.488$ que luego será comparado con un ji cuadrado calculado para la aceptación o rechazo de la hipótesis nula.

CONCLUSIONES

1. En la emisión de opiniones de los contadores públicos sobre estados financieros, el examen del control interno es la base fundamental sobre la que **se apoyan la naturaleza, la extensión y la oportunidad de las pruebas de los registros de contabilidad, y de los demás procedimientos de auditoría que se aplican en cada caso sobre cada uno de los aspectos del negocio.**
2. La evaluación del control interno es principalmente la impresión mental y personal del contador público. Se recomienda, sin embargo, que el examen del control interno y las conclusiones relativas se hagan constar en papeles de trabajo.
3. Los contadores públicos no deben emitir opiniones sobre estados financieros de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas sin haber cumplido plenamente con aquella que le obliga a examinar el control interno en sus aspectos relacionados con la propiedad de los métodos y registros sobre los que se apoyan los estados financieros.
4. **Mientras el control interno (y las condiciones del contrato con su cliente) lo permitan, el contador público debe procurar emitir su opinión sobre los estados financieros sin oponer excepciones resultantes de omisión de procedimientos de auditoría.**
5. El hecho de que el contador público emita una opinión sin salvedades, no implica su aprobación tácita del sistema de control interno del negocio examinado.
6. Cuando el resultado del examen del control interno en vigor le impida confiar en la propiedad de los métodos y registros sobre los que se apoyan los estados financieros, el contador público debe suplir esta falta con los procedimientos de auditoría detallada que sean aplicables (alternativos), de



acuerdo con las circunstancias. Cuando éstas lo impidan, el contador público debe abstenerse de expresar opinión alguna sobre los estados financieros, tomados en conjunto.

7. Queda claramente establecido, que el control interno es la base fundamental para la protección de los activos contra riesgos de desviaciones y promueve la generación de información financiera confiable.



H. REFERENCIALES

- **AMERICAN INSTITUTE DR. CERTIFIED ACCOUNTANTS**, Codificación de Normas y Procedimientos de Auditoría, Editado en Estados Unidos, Washington, 1996
- **ARMAND V, Feigenbaum**, Control Total de la Calidad, México, Editorial Continental 3ra Edición, 1994.
- **BLANCO, Yanel**, Manual de Auditoría y Revisión Fiscal, Esfera Editores Ltda. Bogotá Colombia 2004.
- **BUNGE, Mario**, Investigación Científica Editorial Ariel, Barcelona España, 1996.
- **CORAL, Artenis** Revisión de la Evaluación y Clasificación de la Cartera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda. 2004 y 2005.
- **CABALLERO, Alejandro**, Metodología de la Investigación Científica, Diseño con Hipótesis Explicativa, Editorial UDEGRAF S.A. Lima, 2000.
- **CHIROQUE, Sigfredo**, Metodología del Trabajo Universitario, Editorial Universidad, Facultad de Educación, Lima, Perú 1997.
- **Evaluación y Clasificación del Deudor – Exigencia de Provisiones**, Resolución N° S.R.S. N° 808 Diario Oficial El Peruano – Lima 2003.
- **HERNÁNDEZ, Roberto Fernández, Carlos Batista Pilar**, Metodología de la Investigación Científica. Editorial Mc Graw Hill, México 2003.
- **HOLMES, Arthur W.** Auditoría, Principios y Procedimientos, Unión Tipográfica Editorial Mexicano Americano, México 1990.
- **HORNGREN, Charles, SUDEM. Ary y STRATTON, William**, Introducción a la Contabilidad Administrativa, Editora Marisa de Anta, México, 2001.
- **Instituto Mexicano de Contadores Públicos A.C.** Normas Internacionales de Auditoría, Tercera Edición, México 1997.
- **INTERNET, MARTINEZ, Martín**, Matriz de Control Interno, 2003.
- **INTERNET, ARZBACH, Mathtías Basilea II y la Cooperativas de Ahorro y Crédito de América Latina**, 2003.

- INTERNET, Régimen de Contralor y Fiscalización de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, Basilea, 2004.
- INTERNET, Banco Central de Reserva de Uruguay, Procesos de Cambios en el Enfoque Supervisor y Regulatorio, 2004.
- JIAMBALBO, James, Contabilidad Administrativa, Editorial Limusa S.A. México 2003.
- LAWRENCE J. Gitman, Principios de Administración Financiera, Octava Edición, Editora Marisa de Anta, México 2000.
- LOMAZZI, Mario, Compendio de Auditoria Contable, Gráficos de "La Ley" S.A. E.e.I. Buenos Aires, Argentina, 2001.
- Ley General de Cooperativas "Texto Único Ordenado, Decreto Supremo N° 074-90-TR – Editorial "BERRIO", 2005.
- Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros – Ley N° 26702.
- Ley N° 27785 Ley Orgánica del Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General de la República, Diario Oficial El Peruano, Lima 2002.
- Manual de Auditoria Gubernamental, Contraloría General de la República, Diario Oficial El Peruano, Lima 1998.
- Manual de Control Interno e Inspección de Cooperativas de Ahorro y Crédito, Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú, Lima, Perú 1990.
- Manual de Contabilidad, para Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Operar con Recursos del Público, Resolución SBS N° 1100 – 2002, Superintendencia de Banca y Seguros, Lima, Perú, 2002.
- ORIOL, Amat, Análisis e Interpretación de Estados Financieros Ediciones Gestiones 2000 S.A. Barcelona España 2000.
- PANIAGUA Víctor Auditoria Integral, Editorial María de los Ángeles, México, 2004.
- Reglamento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a operar con Recursos del Público. Resolución SBS N° 540 – 99, Diario Oficial El Peruano, Lima 1995.

al

- Reglamento del Sistema de Control Interno para las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a operar con Recursos del Público, Resolución SBS N° 743 – 2001, Diario Oficial El Peruano, Lima 2001.
- **LASSER, J.K., Organización de Empresas, como organizar, administrar y conducir medianas y pequeñas empresas. Quinta Edición actualizada. Editorial Hispana Europea, Barcelona España 1990.**
- **RODRÍGUEZ, Orlando, Evaluación y Clasificación de la Cartera de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito HOSNI Ltda., 2004 y 2005.**
- Revista El Contador Público. Colegio de Contadores Públicos de Lima, 2005.
- **SALCEDO, Alberto, Separata sobre la Metodología de la Investigación Científica y Tesis Universitaria, Lima, Perú, 1998.**

APENDICE

fm

Cuadro N° 01

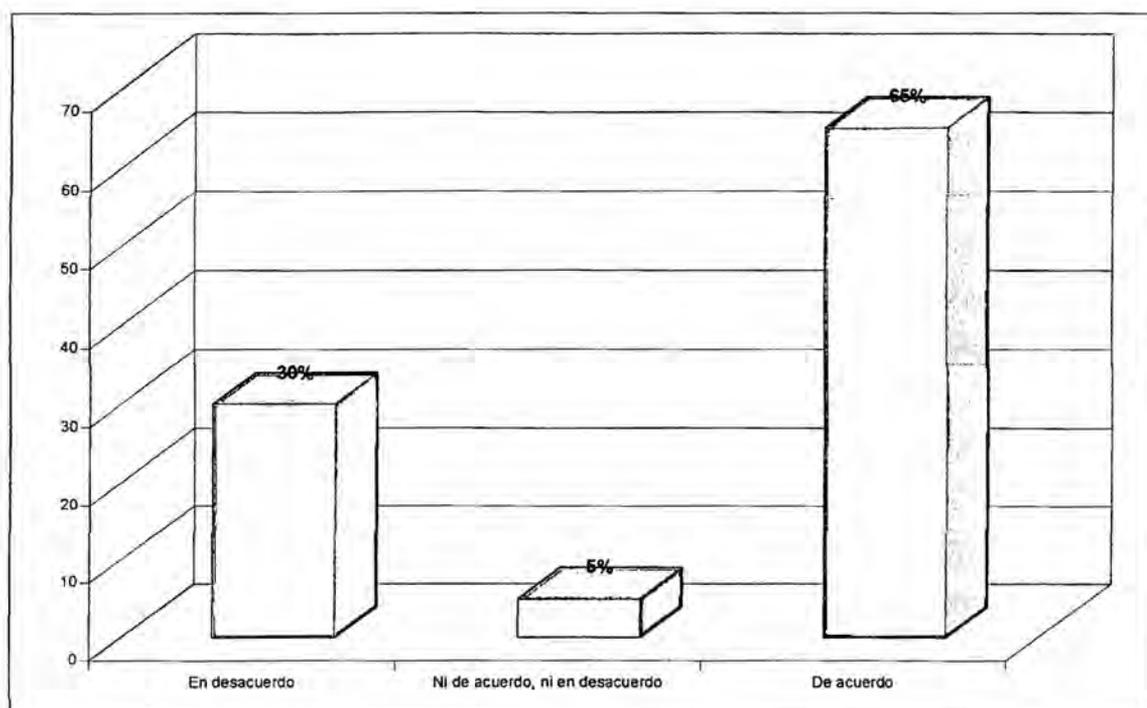
¿Usted considera que una estructura sólida de control interno contribuye a mejorar el nivel de confiabilidad de los estados financieros?

Opciones	Frecuencia	%
En desacuerdo	30	30.0%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	5	5.0%
De acuerdo	65	65.0%
TOTAL	100	100.0%

Fuente: elaboración propia

Gráfico N° 01

La estructura sólida de control interno contribuye a la elaboración de estados financieros confiables



Fuente: Elaboración propia

Cuadro N° 02

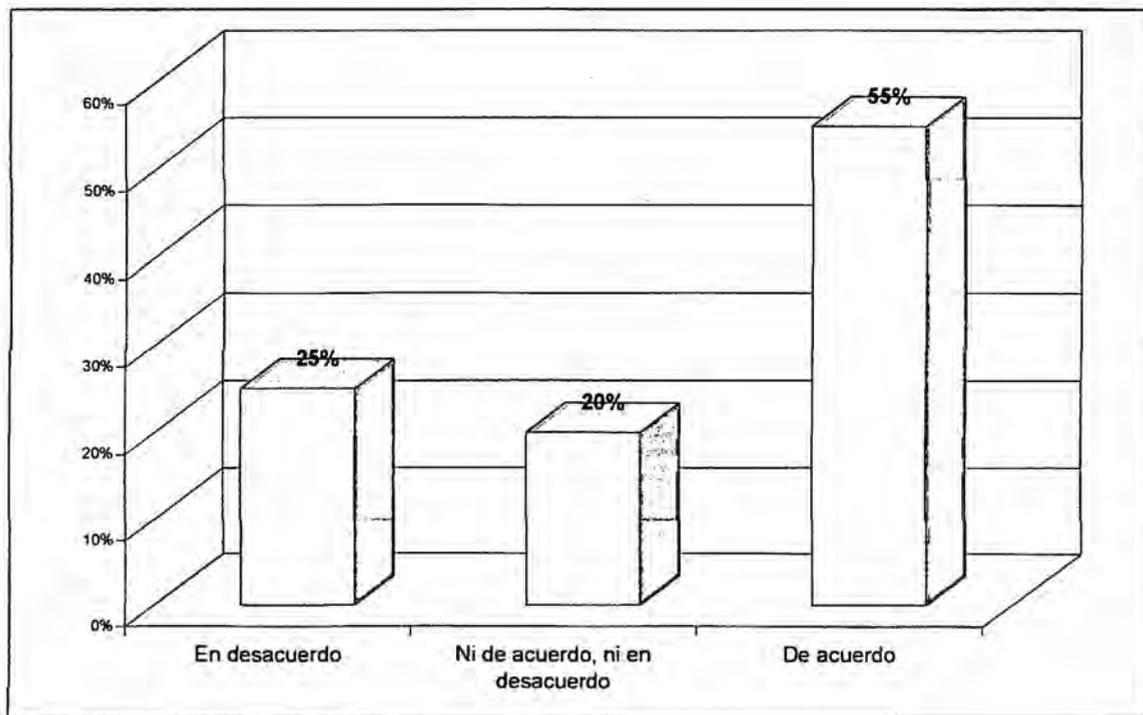
¿El ambiente de control influye en las políticas y procedimientos del control interno orientadas a proteger los activos?

Opciones	Frecuencia	%
En desacuerdo	25	25.0%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	20	20.0%
De acuerdo	55	55.0%
TOTAL	100	100.0%

Fuente: Elaboración propia.

Gráfico N° 02

¿El ambiente de control influye en las políticas y procedimientos del control interno orientadas a proteger los activos?



Fuente: Elaboración propia

Handwritten mark

Cuadro N° 03

¿Las medidas de control interno adoptadas en su empresa ganarán información confiable y oportuna?

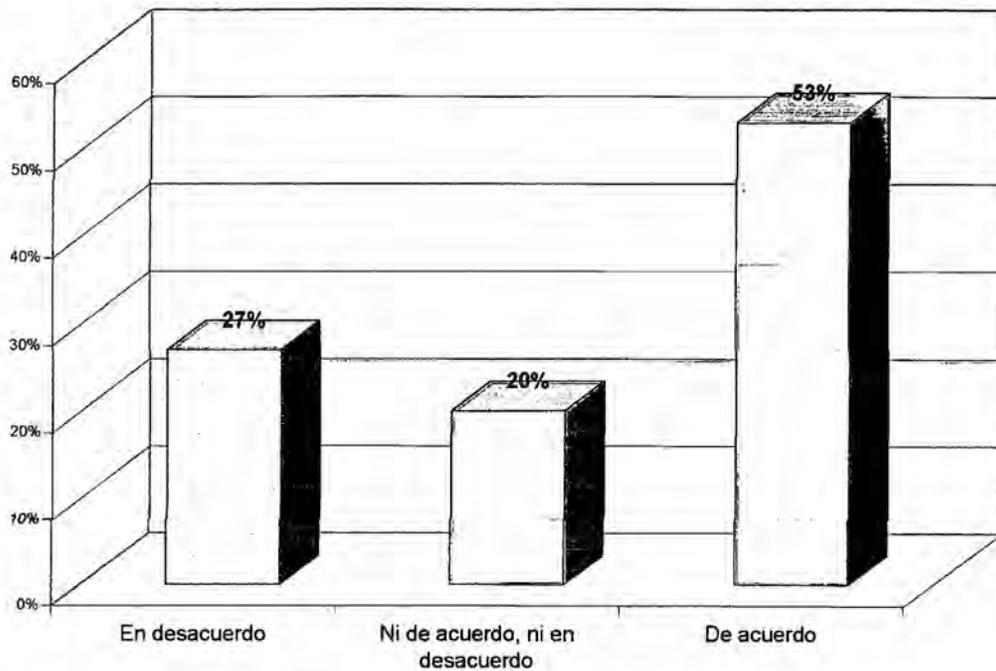
Opciones	Frecuencia	%
En desacuerdo	27	27.0 %
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	20	20.0%
De acuerdo	53	53.0%
TOTAL	100	100.0%

Fuente: Elaboración propia

4

Gráfico N° 03

¿Las medidas de control interno adoptadas en su empresa ganarán información confiable y oportuna?



Fuente: Elaboración propia

Cuadro N° 04

¿Las medidas de control interno deben ir acompañadas del planeamiento y sistematización de la organización?

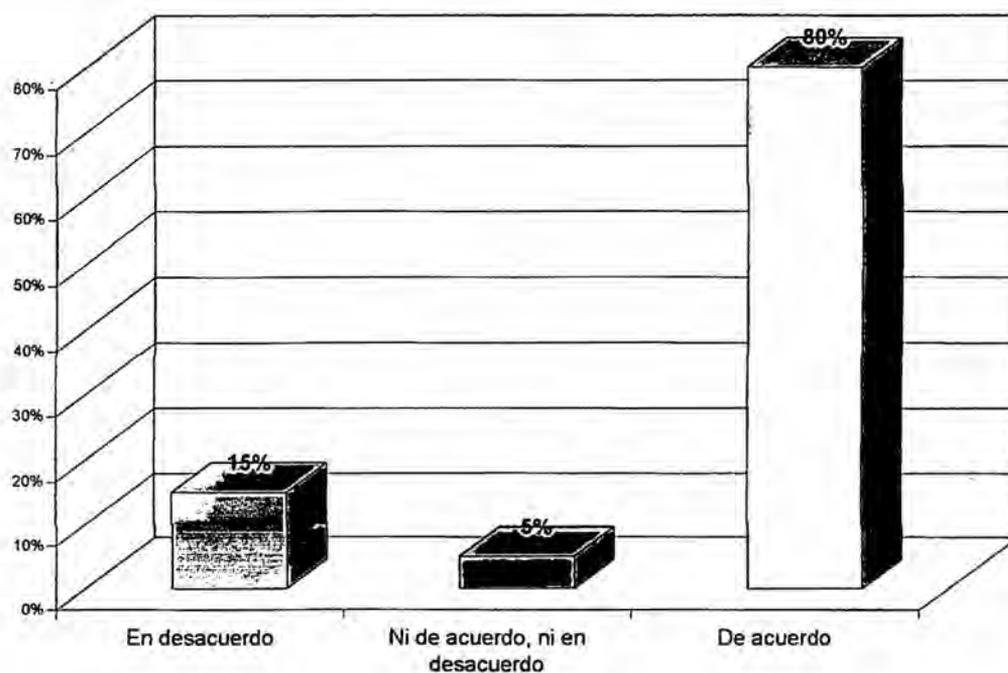
Opciones	Frecuencia	%
En desacuerdo	15	15 %
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	5	5 %
De acuerdo	80	80 %
TOTAL	100	100%

Fuente: Elaboración propia

Handwritten mark

Gráfico N° 04

¿Las medidas de control interno deben ir acompañadas del planeamiento y sistematización de la organización?



Fuente: Elaboración propia

mf

Cuadro N° 05

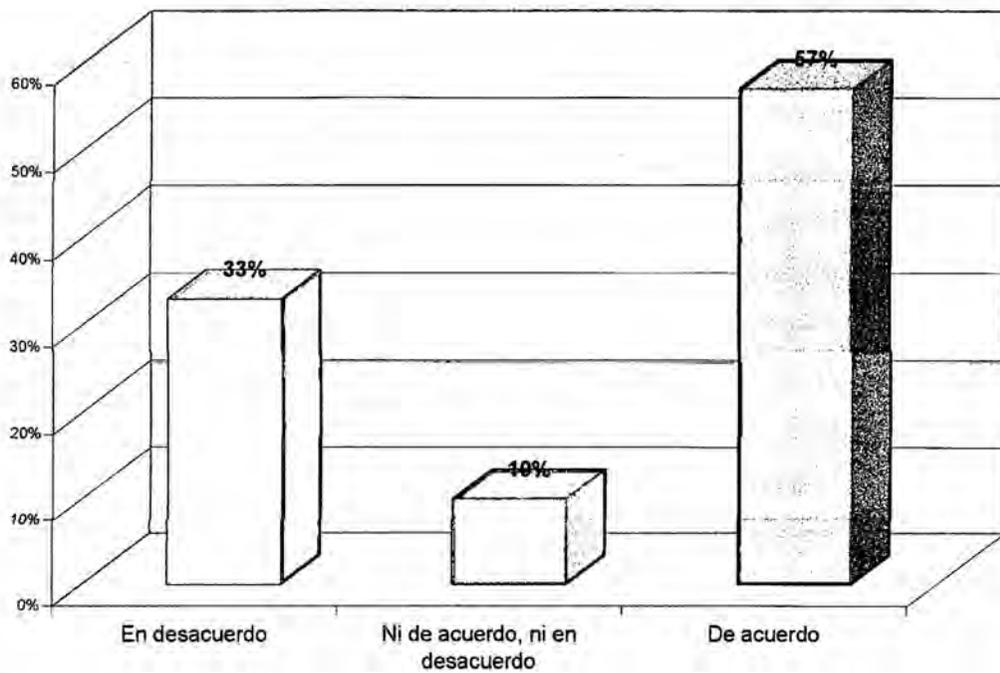
¿Además de un buen planeamiento y sistematización para sus funciones el control interno requiere de normas y directivas claramente establecidas?

Opciones	Frecuencia	%
En desacuerdo	33	33%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	10	10%
De acuerdo	57	57%
TOTAL	100	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico N° 05

¿Además de un buen planeamiento y sistematización para sus funciones el control interno requiere de normas y directivas claramente establecidas?



Fuente: Elaboración propia

Handwritten mark

Cuadro N° 06

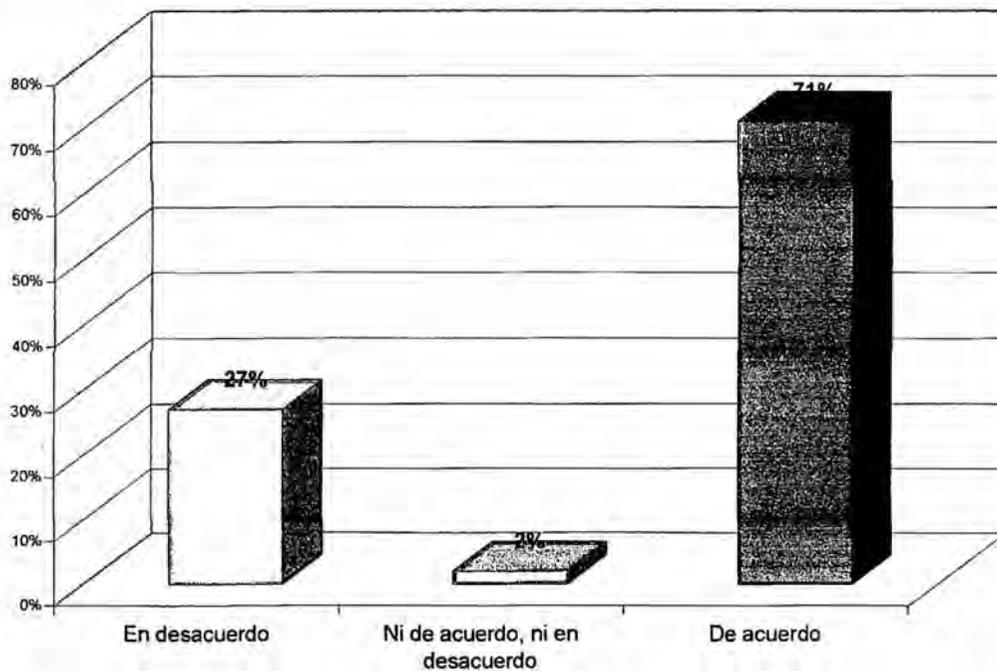
¿Además de contar con normas y directivas claramente establecidas se requiere también de personal idóneo y calificado?

Opciones	Frecuencia	%
En desacuerdo	27	27%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	2	2%
De acuerdo	71	71%
TOTAL	100	100%

Fuente: Elaboración Propia

Gráfico N° 06

¿Además de contar con normas y directivas claramente establecidas se requiere también de personal idóneo y calificado?



Fuente: Elaboración propia

Cuadro N° 07

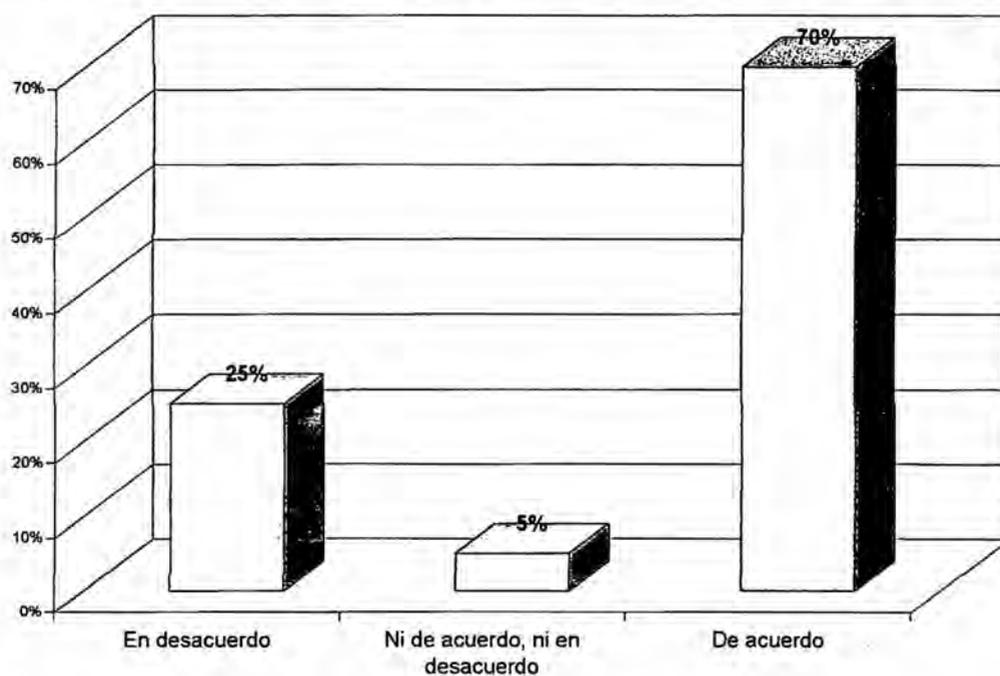
¿Está usted de acuerdo que además de personal idóneo y calificado el sistema de control interno requiere de monitoreo permanente y sostenido?

Opciones	Frecuencia	%
En desacuerdo	25	25%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	5	5%
De acuerdo	70	70%
TOTAL	100	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico N° 07

Además de personal idóneo y calificado el sistema de control interno requiere de monitoreo permanente y sostenido



Fuente: Elaboración propia

Am

Cuadro N° 08

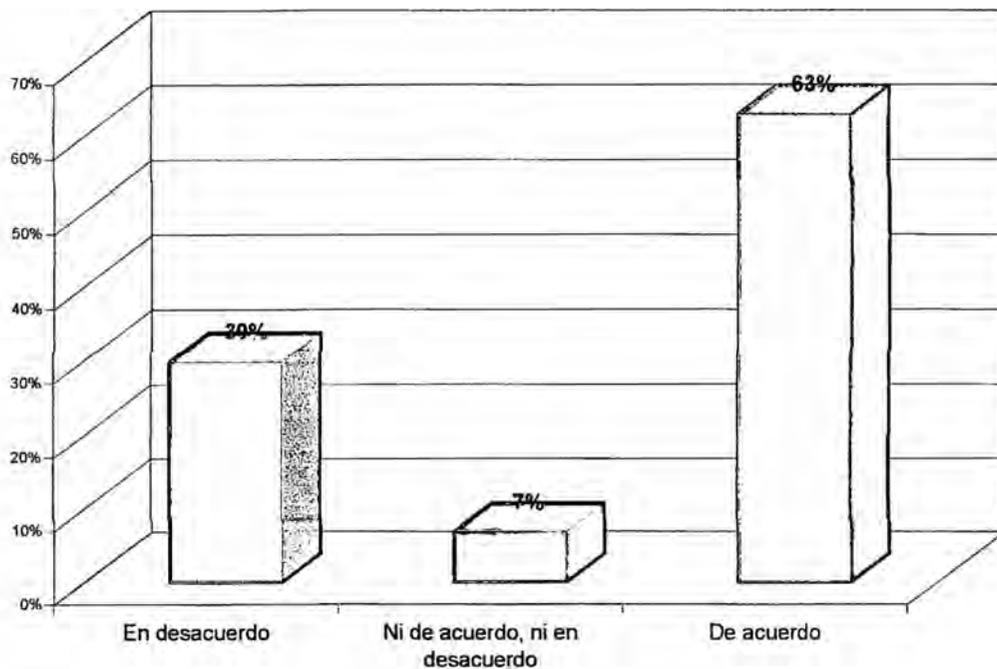
¿Considera que las medidas de control interno deben estar diseñados para minimizar errores, omisiones e irregularidades por parte del personal?

Opciones	Frecuencia	%
En desacuerdo	30	30%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	7	7%
De acuerdo	63	63%
TOTAL	100	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico N° 08

Considera que un control interno débil o deficiente no asegura la generación de información financiera confiable. Las medidas de control interno deben estar diseñadas para minimizar errores, omisiones e irregularidades por parte del personal.



Fuente: Elaboración propia

Cuadro N° 09

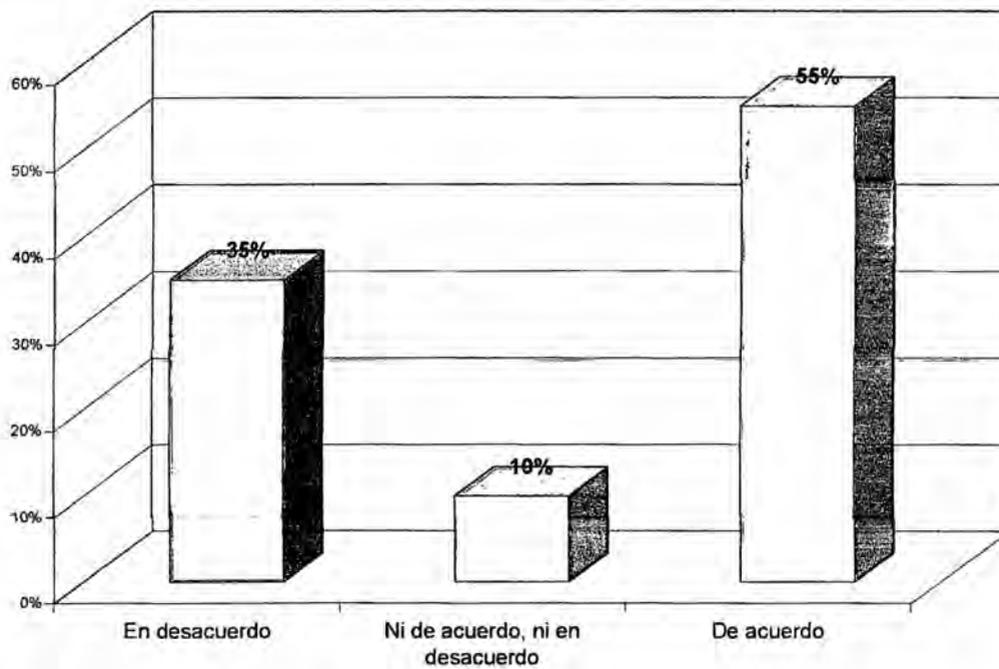
¿Considera que un control interno débil no asegura la generación de información confiable y oportuna?

Opciones	Frecuencia	%
En desacuerdo	35	35%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	10	10%
De acuerdo	55	55%
TOTAL	100	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico N° 09

Control interno débil no asegura la generación de información financiera, confiable y oportuna.



Fuente: Elaboración propia

Cuadro N° 10

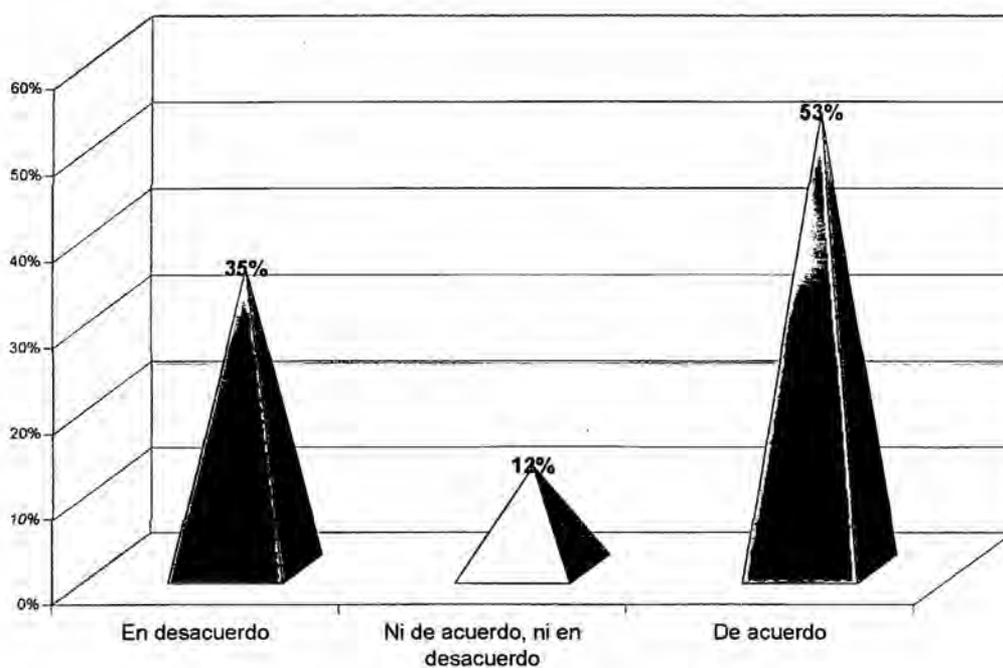
¿El control previo es importante y debe ser ejercido por los propios funcionarios de la organización?

Opciones	Frecuencia	%
En desacuerdo	35	35%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	12	12%
De acuerdo	53	53%
TOTAL	100	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico N° 10

El control previo es importante y debe ser ejercido por los propios funcionarios de la organización.



Fuente: Elaboración propia

Handwritten mark

Cuadro N° 11

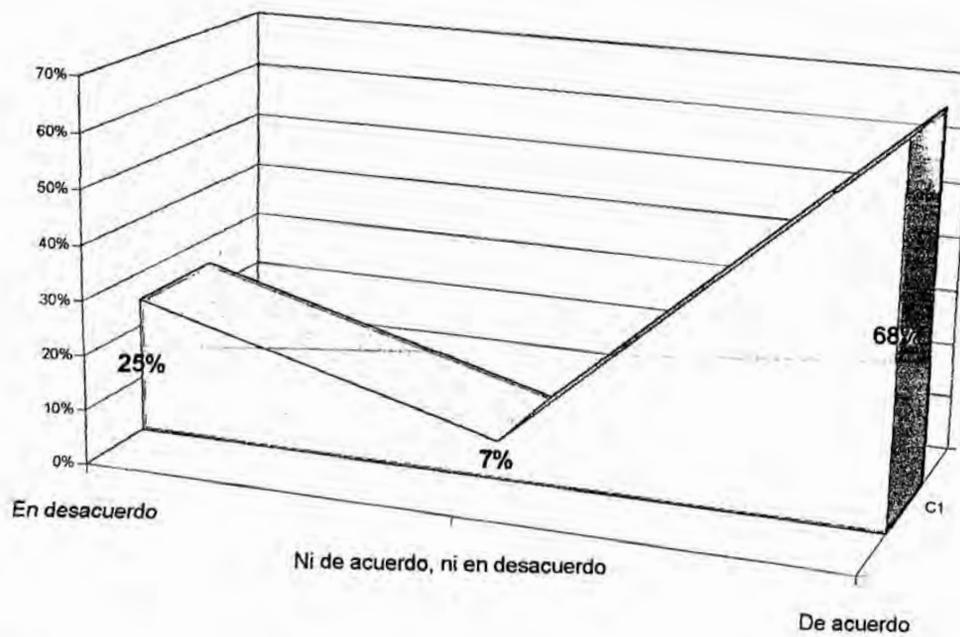
¿El control concurrente es fundamental para minimizar errores, omisiones e irregularidades que el proceso de trámite y autorización de las operaciones?

Opciones	Frecuencia	%
En desacuerdo	25	25%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	7	7%
De acuerdo	68	68%
TOTAL	100	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico N° 11

El control concurrente es fundamental para minimizar errores, omisiones e irregularidades en el proceso de trámite y autorización de operaciones.



Fuente: Elaboración propia

Cuadro N° 12

¿El control posterior es importante para detectar a tiempo eventuales filtraciones y desviaciones que impactan los estados financieros?

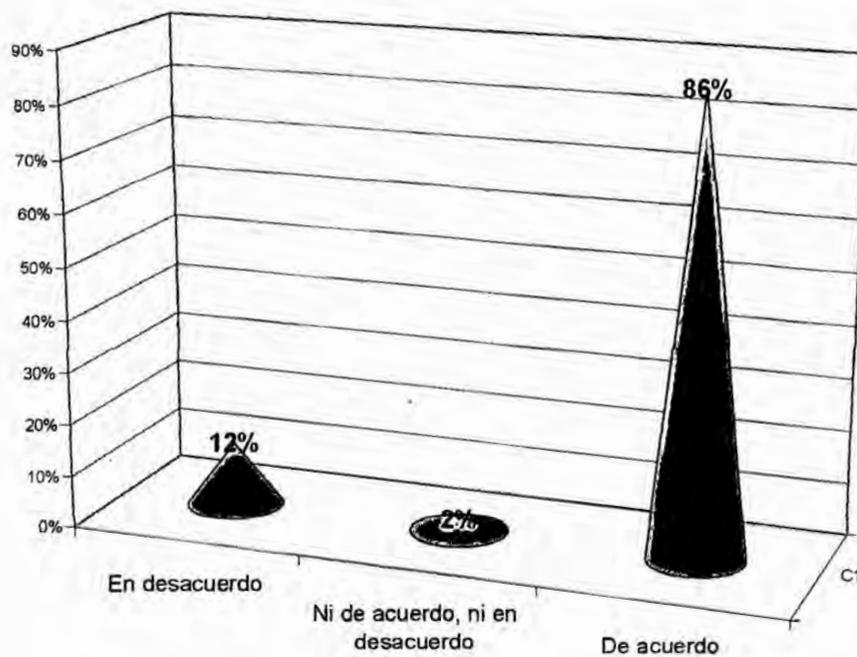
Opciones	Frecuencia	%
En desacuerdo	12	12%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	2	2%
De acuerdo	86	86%
TOTAL	100	100%

Fuente: Elaboración propia

Am

Gráfico N° 12

El control posterior es importante para detectar a tiempo eventuales filtraciones y desviaciones que impactan los estados financieros.



Fuente: Elaboración propia

mf

Cuadro N° 13

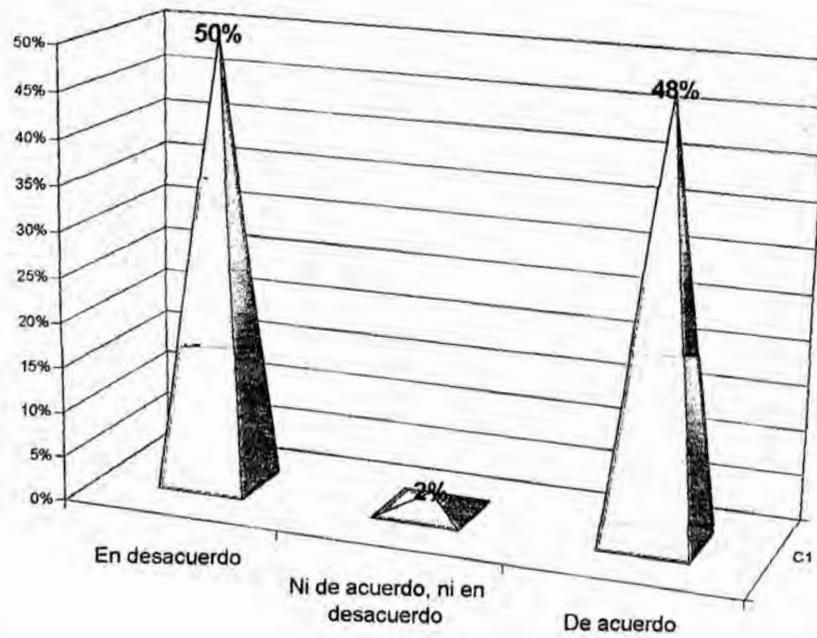
¿La integridad de los funcionarios y empleados juegan un rol fundamental para mantener un buen control interno en las organizaciones?

Opciones	Frecuencia	%
En desacuerdo	50	50%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	2	2%
De acuerdo	48	48%
TOTAL	100	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico N° 13

La integridad de los funcionarios y empleados juegan un rol preponderante para mantener un buen control interno en la organización.



Fuente: Elaboración propia

ANEXO

ANEXO N° 1: ENCUESTA

ENCUESTA SOBRE CONTROL INTERNO Y ESTADOS FINANCIEROS

1. **¿Usted considera que una estructura sólida de control interno contribuye a mejorar el nivel de confiabilidad de los estados financieros?**

En acuerdo:

Ni de acuerdo ni en desacuerdo:

En desacuerdo:

2. **¿El ambiente de control influye en las políticas y procedimientos del control interno orientadas a proteger los activos?**

En acuerdo:

Ni de acuerdo ni en desacuerdo:

En desacuerdo:

3. **¿Las medidas de control interno adoptadas en su empresa ganarán información confiable y oportuna?**

En acuerdo:

Ni de acuerdo ni en desacuerdo:

En desacuerdo:

4. **¿Las medidas de control interno deben ir acompañadas del planeamiento y sistematización de la organización?**

En acuerdo:

Ni de acuerdo ni en desacuerdo:

En desacuerdo:

5. **¿Además de un buen planeamiento y sistematización para sus funciones el control interno requiere de normas y directivas claramente establecidas?**

En acuerdo:

Ni de acuerdo ni en desacuerdo:

En desacuerdo:

6. **¿Además de contar con normas y directivas claramente establecidas se requiere también de personal idóneo y calificado?**

En acuerdo:

Ni de acuerdo ni en desacuerdo:

En desacuerdo:

7. **¿Está usted de acuerdo que además de personal idóneo y calificado el sistema de control interno requiere de monitoreo permanente y sostenido?**

En acuerdo:

Ni de acuerdo ni en desacuerdo:

En desacuerdo:

8. **¿Considera que las medidas de control interno deben estar diseñados para minimizar errores, omisiones e irregularidades por parte del personal?**

En acuerdo:

Ni de acuerdo ni en desacuerdo:

En desacuerdo:

9. **¿Considera que un control interno débil no asegura la generación de información confiable y oportuna?**

En acuerdo:

Ni de acuerdo ni en desacuerdo:

En desacuerdo:

10. **¿El control previo es importante y debe ser ejercido por los propios funcionarios de la organización?**

En acuerdo:

Ni de acuerdo ni en desacuerdo:

En desacuerdo:

11. **¿El control concurrente es fundamental para minimizar errores, omisiones e irregularidades que el proceso de trámite y autorización de las operaciones?**

En acuerdo:

Ni de acuerdo ni en desacuerdo:

En desacuerdo:

12. **¿El control posterior es importante para detectar a tiempo eventuales filtraciones y desviaciones que impactan los estados financieros?**

En acuerdo:

Ni de acuerdo ni en desacuerdo:

En desacuerdo:

13. **¿La integridad de los funcionarios y empleados juegan un rol fundamental para mantener un buen control interno en las organizaciones?**

En acuerdo:

Ni de acuerdo ni en desacuerdo:

En desacuerdo: