

**ABAV**

Asociación Boliviana de  
Agentes en Valores

# CAPACITACION ROL DE AUDITOR INTERNO

2017

- 1) Girar - ya no son Oficiales de cumplimiento son auditores integrales
- 2) 3 Líneas de Defensa, que está validado por Auditores externos y Reguladores (ASFI)
- 3) No habrá “back to basics”
- 4) PARADIGMAS: Entre todos vamos a transformar el sector - evolucionar
- 5) Más profesionalizado e integrales (auditoría operativa, impuestos, riesgos, legal, fraude, tecnología y seguridad de información)
- 6) Más Tecnología orientada a mejorar los procesos y sistemas de información
- 7) Se amplió el mercado pero las condiciones de financiamiento son más restrictivas, que vuelven a estar disponibles para mejores agentes (créditos)
- 8) Es bueno tener opiniones globales de expertos, que conocen el mercado y que sean participativos.
- 9) Retos de la Banca: tipo de interés bajo, transformación digital, nuevo marco regulatorio y supervisión única
- 10) La apuesta por la transformación digital está marcada por la atención no presencial que demandan los clientes para una mayor eficiencia
- 11) Es necesario dedicar recursos importantes para prevenir ataques cibernéticos para garantizar la seguridad de los datos de la entidades y los recursos (Bs) de los clientes.
- 12) Una nueva regulación y la supervisión única que sea mas rigurosa, lo que ha contribuido a una posición más sólida del sistema financiero comparado con gestiones anteriores
- 13) Test de estrés (riesgos agregados - excedente de liquidez)
- 14) Evolución de instrumentos financieros
- 15) Balance Score Card - Conocer a su empresa y tiene que compatibilizar su POA y misión y visión con su entidad
- 16) Los mercados y agentes económicos no han actuado como estaba previsto - Reguladores???
- 17) Falta de supervisión y monitoreo ha originado pérdida de confianza en empresas y en mercado de capitales
- 18) El mundo ha cambiado y los grupos de interés han evolucionado (consumidores, acc., empleados., inversores, medios de comu., reguladores.)
- 19) La rapidez de la información y la globalización ha exigido que sea más tecnológico
- 20) La auditoría de futuro: mayor periodicidad, oportunidad, completa,, profunda y fácil de entender. Los aspectos financieros ya no son suficientes, requieren análisis de planes anuales - quinquenales, perspectiva de las empresas, estrategias y cómo las entidades conocen y gestionan y evalúan los riesgos, de forma clara y sencilla. No basta con conocer el pasado para predecir el futuro. Existen muchas formas de estimar las previsiones, optimizar sus recursos y evaluar los riesgos de las entidades que ayudará a conocer la

- 1) Reglamento del Comité de Auditoría
- 2) Organigrama de la Unidad de Auditoría
- 3) Norma del Síndico
- 4) FELABAN
- 5) Política de Auditoría Interna
- 6) Normas de Auditoría Interna
- 7) POA de auditoría
- 8) Manual de Funciones
- 9) Descripción de cargo
- 10) Manual de referencia - opcional
- 11) Manual de metodología de muestreo- opcional z

De conocimiento en la intranet.

▶ **HASTA MAÑANA...**

**ABAV**

Asociación Boliviana de  
Agentes en Valores

# CAPACITACION ROL DE AUDITOR INTERNO

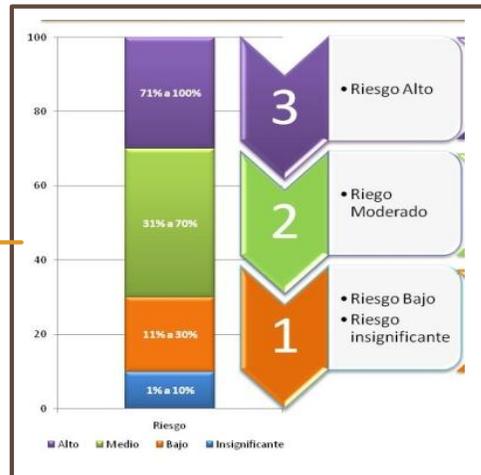
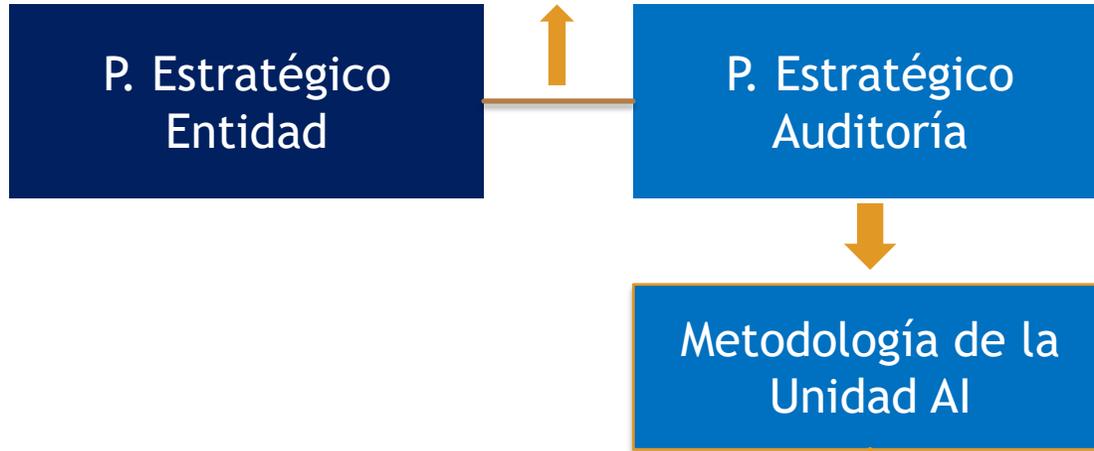
2017

## Clasificación de Controles:

- Controles Generales
- Segregación de Funciones
- Controles Generales del Departamento de Sistemas
- Funciones de los Programas y Aplicaciones
- Control Cruzado
- Controles Directos - controles clave
- Controles Gerenciales
- Autorizaciones y controles Independientes
- Limites
- Controles de Monitoreo
  
- Ethical Hacking - Vulneraciones
- Seguridad de Información
  
- Líneas de Defensa

# ESQUEMA PARA PLAN OPERATIVO ANUAL

Alineados



A.I. clasifica riesgos



## 7) TIPOS DE AUDITORÍA INTERNA

- Auditoría de cumplimiento
- Auditoría financiera
- Auditoría operativa
- Auditoría integral
- Auditoría de un solo componente
- Auditoría de sistemas
- Auditoría legal
- Procedimientos previamente convenidos
- Auditoría forense
- Certificaciones
- Auditoría de gestión
- Confiabilidad de Estados Financieros
- Auditoría continua

▶ **HASTA MAÑANA...**

**ABAV**

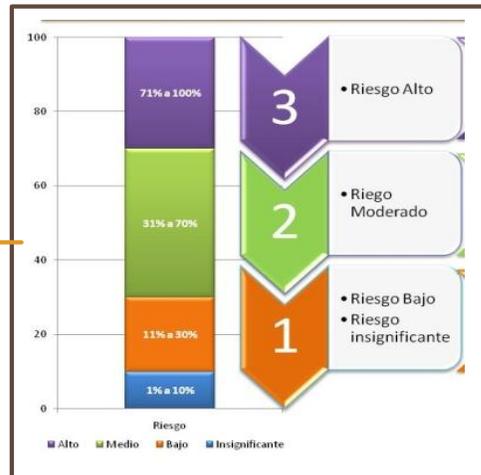
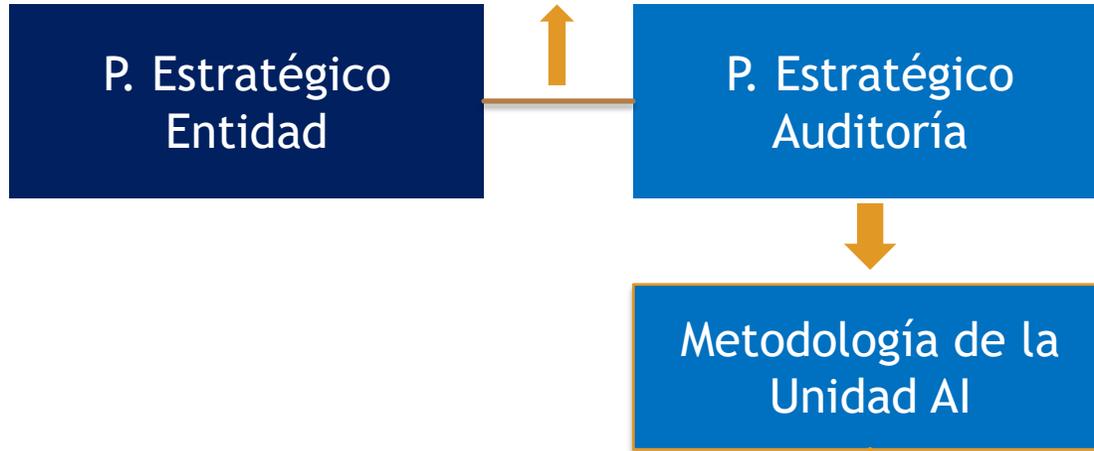
Asociación Boliviana de  
Agentes en Valores

# CAPACITACION ROL DE AUDITOR INTERNO

2017

# ESQUEMA PARA PLAN OPERATIVO ANUAL

Alineados



A.I. clasifica riesgos



- Dictamen de Auditoria
- Tipos de Informe de Auditoria:
  - Auditoría Financiera
  - Auditoría de Cumplimiento
  - Auditoría Operativa
  - Auditoría Integral
  - Auditoría de un componente
  - Auditoría de Sistemas
  - Auditoría Legal
  - Procedimientos Previamente Convenidos
  - Certificaciones
  - Confiabilidad de estados financieros
- Partes de un Informe
  - Fecha del Informe
  - Doble Fechado
- Informes Complementarios
- Informes Aclaratorios
- Informe de Control Interno
- Informes requeridos por ASFI
- Informes Especiales
- Estados Financieros Proforma

Usamos el muestreo cuando:

- Auditamos una cuenta o revelación que está compuesta por ítems similares
- Los procedimientos analíticos sustantivos, como evidencia de auditoría, no son suficientes.
- No es práctico testear el 100% de un universo.

Riesgo	Muestra	Control
Riesgo Alto	Muestra significativa - estadística	Control material
Riesgo Moderado	Combinada	Control representante
Riesgo Bajo	Juicio	Control Fuerte

- Es importante validar la integridad de la información por las mismas características (homogéneas), se tiene que utilizar procedimientos de validación de dicha información (conocer información producida por la entidad).

# CONSIDERACIONES IMPORTANTES PARA EL MUESTREO

- Universo o población  
Evaluar la dispersión de los ítems (co-varianza) - si no son homogéneos se tiene que dividir el universo.
- Unidad de muestreo
- Error histórico
- Error tolerable
- Pruebas de control - atributos - efectividad
- Procedimientos sustantivos
- Muestra estadístico - a) La selección aleatoria.
  - b) Todos los ítems tienen que tener la misma probabilidad de ser elegidos (Random) - aplicación de la teoría de la probabilidad incluyendo la medición del riesgo
- Muestra no estadística - significatividad
  - Al azar
  - Sistemático
  - Estratificación - muestreo proporcional al tamaño

# CONSIDERACIONES IMPORTANTES PARA EL MUESTREO

## MÉTODO ESTADÍSTICO PARA DETERMINAR LA MUESTRA EN UNIVERSOS GRANDES

MARGEN DE ERROR (común en auditoría) 3.0%  
 TAMAÑO POBLACIÓN 18,000 \*  
 NIVEL DE CONFIANZA (común en auditoría) 95% \*\*

Valores Z (valor del nivel de confianza)	90%	95%	97%	98%	99%
Varianza (valor para reemplazar en la fórmula)	1.645	1.960	2.170	2.326	2.576

Nota:

\* Ingresar Tamaño de la Población - Universo

\*\* Valor fijo para auditoría

\*\*\* Ingresar los datos de la escala de acuerdo al tamaño de la población (universo)

$$\text{TAMAÑO DE LA MUESTRA} = \frac{N * (\alpha_c * 0,5)^2}{1 + (e^2 * (N - 1))} = 1,007$$

Donde:

$\alpha_c$  = Valor del nivel de confianza (varianza)

· **Nivel de confianza**, es el riesgo que aceptamos de equivocarnos al presentar nuestros resultados (también se puede denominar grado o nivel de seguridad), el nivel habitual de confianza es del 95%.

$e$  = Margen de error

· **Margen de error**, es el error que estamos dispuestos a aceptar de equivocarnos al seleccionar nuestra muestra; este margen de error suele ponerse en torno a un

Cuadro de Muestra de Acuerdo a la Población (N)

	1%	2.0%	2.5%	3.0%	3.5%	4.0%	5.0%	6.0%	7.0%	8.0%	9.0%	10.0%
2000	1,655	1,091	869	696	563	462	322	235	179	140	112	92
4000	2,824	1,501	1,110	843	656	522	351	250	187	145	115	94
6000	3,693	1,715	1,223	906	693	546	361	255	190	146	116	95
8000	4,365	1,847	1,289	942	714	558	367	258	191	146	117	95
10000	4,899	1,936	1,332	964	727	566	370	260	192	148	117	95
12000	5,335	2,001	1,362	980	736	572	372	261	193	148	117	95
14000	5,696	2,050	1,385	992	742	576	374	262	193	148	118	95
16000	6,002	2,088	1,402	1,000	747	579	375	262	194	149	118	95
18000	6,263	2,118	1,416	1,007	751	581	376	263	194	149	118	96
18,000	6,263	2,118	1,416	1,007	751	581	376	263	194	149	118	96
22000	6,686	2,165	1,436	1,018	757	584	378	264	194	149	118	96
24000	6,859	2,183	1,444	1,022	759	586	378	264	194	149	118	96
26000	7,013	2,198	1,451	1,025	761	587	379	264	195	149	118	96
28000	7,151	2,211	1,457	1,028	763	588	379	264	195	149	118	96
30000	7,275	2,223	1,462	1,030	764	588	379	264	195	149	118	96
32000	7,387	2,233	1,466	1,033	765	589	380	265	195	149	118	96
34000	7,489	2,243	1,470	1,035	766	590	380	265	195	149	118	96
36000	7,581	2,251	1,474	1,036	767	590	380	265	195	149	118	96

\*\*\*

Una vez que se tiene el tamaño de la muestra, se debe establecer los criterios para su selección, según la característica del universo; puede ser de manera aleatoria (dando la oportunidad a cualquier registro de ser elegido); de manera sistemática (dividiendo la población entre el tamaño de la muestra, obteniendo un valor que servirá para establecer un intervalo para recoger la muestra); por bloques (seleccionando cierta cantidad de registros por meses y aplicando la metodología sistemática en cada bloque); y por juicio del auditor tomando en cuenta los registros materiales u otro criterio.

Evaluar:

- Los errores identificados debe ser comentados a la Gerencia para obtener explicaciones razonables, si no fuera posible, otro muestreo o procedimientos alternativos.
- Extrapolar - En caso de no encontrar errores en la muestra, se puede inferir que toda la población no contiene errores.
- Errores anómalos

Es importante evaluar el origen, la causa y efecto de los errores identificados.

▶ GRACIAS POR SU  
ATENCIÓN!....