



**FACULTAD DE POSTGRADO
TRABAJO FINAL DE GRADUACIÓN**

**LA AUDITORÍA CONTINUA EN LAS INSTITUCIONES
FINANCIERAS SUPERVISADAS EN HONDURAS
(CASO BANCO FICOHSA HONDURAS)**

SUSTENTADO POR:

LOURDES MARIBEL GÁLVEZ FIGUEROA

PREVIA INVESTIDURA AL TÍTULO DE

**MÁSTER EN
GESTIÓN EN TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN**

TEGUCIGALPA, FRANCISCO MORAZÁN, HONDURAS, C.A.

ABRIL, 2019

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA CENTROAMERICANA

UNITEC

FACULTAD DE POSTGRADO

AUTORIDADES UNIVERSITARIAS

RECTOR

MARLON ANTONIO BREVÉ REYES

SECRETARIO GENERAL

ROGER MARTÍNEZ MIRALDA

DECANO DE LA FACULTAD DE POSTGRADO

CLAUDIA MARIA CASTRO VALLE

**LA AUDITORÍA CONTINUA EN LAS INSTITUCIONES
FINANCIERAS SUPERVISADAS EN HONDURAS
(CASO BANCO FICOHSA HONDURAS)**

**TRABAJO PRESENTADO EN CUMPLIMIENTO DE LOS
REQUISITOS EXIGIDOS PARA OPTAR AL TÍTULO DE**

MÁSTER EN

GESTIÓN EN TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN

ASESOR

JORGE RAÚL CHIRINOS MARADIAGA

MIEMBROS DE LA TERNA:

JUAN CARLOS ALMENDAREZ

IDALIA CARCAMO

FREDIS MEDINA



FACULTAD DE POSTGRADO

LA AUDITORÍA CONTINUA EN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS SUPERVISADAS EN HONDURAS (CASO BANCO FICOHSA HONDURAS)

Lourdes Maribel Gálvez Figueroa

Resumen

La necesidad de las empresas de aumentar la efectividad y la eficiencia en sus operaciones, así como los cambios en las formas de comunicación tecnológica y la expansión del uso de la tecnología móvil entre los clientes y las instituciones financieras obligan a las áreas de auditoría a establecer procedimientos que faciliten la identificación de riesgos y controles a los cuales la empresa se encuentra expuesta. Es debido a esto que el propósito de este trabajo es definir una metodología de trabajo para la implementación de Auditoría Continua y su aplicación en Banco Ficohsa Honduras, lo cual se encuentra alineado al objetivo general de este trabajo el cual es desarrollar e implementar un proceso de auditoría continua que permitiera la ejecución de revisiones periódicas para la identificación de excepciones o anomalías en los procesos; la investigación realizada es de tipo cualitativo y se basó en los estándares, y guías existentes acerca de auditoría continua, adicionalmente se realizó entrevistas dirigidas a expertos para lograr identificar los elementos en común y aspectos claves requeridos para la implementación de este tipo de auditoría. Esto permitió establecer seis fases/procesos para lograr este tipo de implementación en Banco Ficohsa

Honduras y toma en consideración el enfoque que tiene el ente regulador el cual es evaluaciones basadas en riesgos; Se espera que este trabajo pueda servir de base para ser utilizado en las demás instituciones financieras que estén interesadas en realizar la implementación de este tipo de auditoria.

Palabras claves: (Auditoría Continua, Control Interno, Guías IIA, Metodología, Riesgos)



**GRADUATE SCHOOL
CONTINUOUS AUDITING IN THE FINANCIAL INSTITUTIONS IN HONDURAS
(CASE BANCO FICOHSA HONDURAS)**

Lourdes Maribel Gálvez Figueroa

Abstract

The need for companies to increase the effectiveness and efficiency of their operations, as well as changes in the forms of technological communication and the expansion of the use of mobile technology among clients and financial institutions oblige the audit areas to establish procedures that facilitate the identification of risks and controls to which the company is exposed. It is due to this that the purpose of this work is to define a working methodology for the implementation of Continuous Auditing and its application in Banco Ficohsa Honduras, which is aligned with the general objective of this work which is to develop and implement a process of continuous audit that allows the execution of periodic reviews for the identification of exceptions or anomalies in the processes; the research carried out is of a qualitative nature and was based on standards, and existing guides on continuous auditing. In addition, interviews were conducted with experts to identify the common elements and key aspects required for the implementation of this type of audit. This allowed to establish six phases / processes to achieve this type of implementation in Banco Ficohsa Honduras and takes into consideration the approach that the regulatory entity has

which is risk based evaluations; It is expected that this work can serve as a basis to be used in other financial institutions that are interested in carrying out the implementation of this type of audit.

Keywords: (Continuous Audit, Internal Control, IIA Guides, Methodology, Risks)

DEDICATORIA

Dedico este logro académico a mi familia; inicialmente a mis padres Mercedes y Antonio por ser mi fuente de inspiración para poder alcanzar esta meta. También les dedico este trabajo a mis hermanas Ana y Ruth, por sus palabras de aliento, su motivación y comprensión con el tiempo que le dedique a la maestría y que en ocasiones les afectaba. Así como a mi hermano Carlos y a mí cuñada Karol por estar pendiente de mi avance en la carrera, sus consejos y ayuda para poder culminar exitosamente este objetivo en mi vida.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios el permitirme poder completar esta meta en mi vida, así como a mis padres Mercedes y Antonio que me han motivado, dándome su ayuda y buenos consejos para alcanzar esta meta.

También agradezco a mis hermanas Ana y Ruth, así como a mi hermano Carlos y mi cuñada Karol por esos momentos en los cuales con sus palabras de aliento me ayudaron a continuar; así como a mi tío Roberto Gálvez por confiar en mí y haberme motivado a completar este camino.

ÍNDICE DE CONTENIDO

DEDICATORIA	xi
AGRADECIMIENTO	xii
ÍNDICE DE CONTENIDO	xiii
ÍNDICE DE FIGURAS	xvi
ÍNDICE DE TABLAS	xviii
CAPÍTULO I. PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN	1
1.1 Introducción	1
1.2 Antecedentes del Problema	2
1.3 Banco Ficohsa Honduras.....	2
1.3.1. Misión.....	2
1.3.2. Valores	3
1.3.3. Reseña Histórica Banco Ficohsa Honduras	4
1.3.4. Productos que ofrece Banco Ficohsa Honduras	6
1.3.5. Área de Auditoría Interna de Banco Ficohsa Honduras.....	7
1.4 Definición del Problema.....	8
1.5 Objetivos del Proyecto	9
1.5.1. Objetivo General	9
1.5.2. Objetivos específicos.....	9
1.6 Justificación.....	9
CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO	11
2.1 Aspectos generales	11
2.1.1. Marco histórico del control interno.....	11
2.1.2. Objetivos del control interno.....	12
2.1.3. Inicios Marco Integrado del Control Interno.....	13
2.1.4. Evolución COSO.....	14
2.1.5. Marco Internacional para la práctica profesional de la Auditoría Interna.....	15
2.1.6. Tipos de Auditoría.....	17
2.1.7. Gestión de la función de Auditoría de Sistemas de Información (SI).....	18
2.2 Teorías de sustento	19
2.2.1. Análisis de las metodologías	19

2.2.2.	Análisis crítico de las teorías de sustento.....	21
2.3	Directrices de Auditoría y aseguramiento de SI.....	22
2.4	Auditoría basada en riesgos.....	23
2.5	Técnicas de Auditoría Asistida por Computadora (CAAT's).....	24
2.6	Guía de Auditoría de Tecnología Global (GTAG).....	24
2.7	Consejo 2320-4 sobre el aseguramiento continuo.....	25
2.8	Análisis de casos de estudio.....	26
2.8.1.	Implementación Auditoría Continua en la ciudad de Guayaquil.	26
2.8.2.	Implementación Auditoría Continua en el Banco de la Nación.....	28
2.9	Auditoría Continua.....	29
2.9.1.	Concepto de Auditoría Continua.....	29
2.9.2.	Guías IIA relacionadas con Auditoría Continua:	30
2.9.3.	Funciones y Responsabilidades de la Auditoría Continua:	32
2.9.4.	Implementación de la Auditoría Continua:	36
2.9.5.	Herramientas Tecnológicas utilizadas para auditoría continua:.....	37
CAPÍTULO III. METODOLOGÍA		44
3.1	Enfoque de la investigación	44
3.2	Matriz Metodológica	46
3.3	Alcance de la Investigación.....	49
3.4	Diseño de la investigación.....	49
3.5	Instrumentos aplicados.....	49
3.5.1.	Revisión de literatura	49
3.5.2.	Entrevistas a Expertos	50
3.5.3.	Evaluación de casos de éxito.....	50
3.6	Cronograma de trabajo de la Investigación.....	51
CAPÍTULO IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS		53
4.1	Diagnósticos del problema.....	53
4.1.1.	Descripción del problema actual.....	53
4.2	Realización de entrevistas:.....	54
4.2.1	Resultados entrevistas	56
4.3	Características del perfil de auditoría continua:.....	68

4.4	Propuesta de implementación de Metodología de trabajo para Auditoría Continua.....	69
4.5	Definición de las fases propuestas para la implementación de Auditoría Continua	70
4.5.1.	Definición de metodología de trabajo y objetivos de la Auditoría Continua.....	70
4.5.2.	Selección de procesos a evaluarse por medio de Auditoría Continua.....	71
4.5.3.	Identificación de las fuentes de datos:.....	73
4.5.3.1.	Realización de extracciones de información requerida para la evaluación	74
4.5.4.	Ejecución de pruebas:.....	75
4.5.5.	Comunicación de resultados:	75
4.5.6.	Calibración del modelo:	76
4.6	Aplicación de la metodología propuesta en Banco Ficohsa Honduras:	76
4.6.1.	Evaluación Producto Tarjeta de Crédito	78
4.6.1.1.	Revisiones Tarjeta de Crédito previo a la auditoría continua.....	78
4.6.1.2.	Evaluación Producto Tarjeta de Crédito utilizando auditoría continua.....	78
4.6.2.	Evaluación Producto Préstamos	80
4.6.2.1.	Revisiones producto préstamo previo a la auditoría continua	80
4.6.2.2.	Revisiones producto préstamo aplicando auditoría continua	80
4.6.3.	Evaluación Producto Depósitos	81
4.6.3.1.	Revisiones producto depósitos previo a la auditoría continua	81
4.6.3.2.	Revisiones producto depósitos aplicando la auditoría continua.....	82
4.6.4.	Evaluación Cumplimiento regulatorio	83
4.6.4.1.	Revisiones cumplimiento regulatorio previo a la auditoría continua	83
4.6.4.2.	Revisiones cumplimiento regulatorio aplicando auditoría continua	84
4.7	Resultados aplicación Auditoría Continua en los procesos evaluados	85
4.7.1.	Comparación de tiempos auditoría tradicional versus la auditoría continua	85
4.7.2.	Minimización del riesgo sobre los procesos evaluados con auditoría continua:.	87
4.7.3.	Mejoras obtenidas con el uso de la auditoria continua:	87
4.7.4.	Costos del proyecto – ROI implementación Auditoría Continua	88
4.8	Herramientas utilizadas para la ejecución de Auditoría Continua	89
4.8.1.	Comparación herramientas expertos vrs seleccionadas	89
4.8.2.	Herramientas utilizadas en Banco Ficohsa Honduras	90
4.8.2.1.	Pentaho	91

4.8.2.2. ACL	93
CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	94
5.1 Conclusiones	94
5.2 Recomendaciones.....	95
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	97
ANEXOS	100
Anexo 1 Entrevista especialista auditoría continua a nivel Nacional	100
Anexo 2 Entrevista especialista auditoría continua fuera de Honduras	103
GLOSARIO	106

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Organigrama del área de Auditoría Interna en Honduras.....	8
Figura 2. Desarrollo del Control Interno.....	11
Figura 3. Objetivos del Control Interno.....	12
Figura 4. Objetivos del informe COSO	14
Figura 5. Evolución COSO.....	15
Figura 6. Acciones de AI para mejorar la efectividad del control	16
Figura 7. Componentes básicos de la Seguridad de Información.....	19
Figura 8. Relación entre estándares, directrices y herramientas.....	23
Figura 9. Enfoque de auditoría basada en riesgo	23
Figura 10. Resultado de la encuesta a Gerentes Generales.....	27
Figura 11. Modelo Conceptual de Auditoría Continua.....	34
Figura 12. Marco Básico de Auditoría Continua	36
Figura 13. Implementación efectiva de la Auditoría Continua.....	37
Figura 14. Auditoría Continua durante el proceso de auditoría.....	37
Figura 15. Tipos de entrevista realizada a expertos auditoría continua.....	50
Figura 16. Cronograma de trabajo	51
Figura 17. Existen regulaciones sobre Auditoría Continua	56
Figura 18. Barreras para la adopción de auditoría continua	57
Figura 19. Elementos que alentaron a tomar en consideración el uso de la auditoría	58

Figura 20. Características que debe de poseer la auditoría continua	60
Figura 21. Apoyo requerido por parte de la alta gerencia.....	61
Figura 22. Pasos para la implementación de auditoría continua.....	62
Figura 23. Selección de procesos para aplicación de auditoría continua.....	63
Figura 24. Áreas a participar implementación auditoría continua	63
Figura 25. Características del perfil del personal de auditoría continua.....	64
Figura 26. Capacitaciones para el personal de auditoría continua.....	64
Figura 27. Acceso información para evaluaciones Auditoría Continua	67
Figura 28. Propuesta metodología de trabajo para auditoría continua.....	70
Figura 23. Una Auditoría Integrada	71
Figura 24. Tipos de indicadores por proyectos evaluados Banco Ficohsa Honduras.....	73
Figura 25. Identificación fuente de información.....	74
Figura 26. Comparación Situación actual vr. Aplicación auditoría continua	77
Figura 27. Comparación tiempos auditoría tradicional vr. auditoría continua	86
Figura 28. Tiempos de ejecución auditoría continua	87

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Cambios en las Organizaciones	13
Tabla 2. Guías IIA relacionadas con Auditoría Continua.....	30
Tabla 3. Funciones y Responsabilidades de la Auditoría Continua.....	32
Tabla 4. Detalle de herramientas Tecnológicas	38
Tabla 5. Matriz Metodológica.....	46
Tabla 6. Fases de trabajo.....	51
Tabla 7. Expertos Naciones sobre Auditoría Continua.....	55
Tabla 8. Expertos Internacionales sobre Auditoría Continua	55
Tabla 9. Regulaciones relacionadas con Auditoría Interna a nivel de Centroamérica	57
Tabla 10. Herramientas auditoría continua.....	65
Tabla 11. Procesos evaluados por medio de Auditoría Continua Banco Ficohsa	77
Tabla 12 Alcance de muestras en revisiones relacionadas con Tarjeta de crédito	78
Tabla 13 Alcance revisiones relacionadas con Tarjeta de crédito durante el 2018	78
Tabla 14. Pruebas sobre los procesos Tarjetas de Crédito.....	79
Tabla 15. Pruebas sobre los procesos Préstamos	81
Tabla 16. Alcance revisiones relacionadas con cartera pasiva	82
Tabla 17. Pruebas sobre los procesos de cartera pasiva.....	82
Tabla 18. Alcance revisiones relacionadas con Cumplimiento Regulatorio	84
Tabla 19. Pruebas sobre Cartera Crediticia.....	85
Tabla 20. Costos del proyecto auditoría continua.....	89
Tabla 21. Retorno de inversión del proyecto de auditoría continua	89
Tabla 22. Comparación de herramientas expertos vrs utilizadas en BFH	90
Tabla 23. Glosario de Términos.....	106

CAPÍTULO I. PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN

1.1 Introducción

Los cambios en las formas de comunicación tecnológica y la expansión del uso de la tecnología móvil entre los clientes y las instituciones financieras obligan a las áreas de auditoría a establecer procedimientos que faciliten identificar los riesgos y controles a los cuales la empresa se encuentra expuesta.

Debido a esto la innovación es requerida para poder pasar de la auditoría tradicional a una en la cual el uso de la tecnología y la automatización permitirán realizar revisiones continuas y en tiempo real convirtiendo el enfoque de la auditoría de uno reactivo hacia uno proactivo.

En el año 2002 la Comisión Nacional de Bancos y Seguros estableció mediante la resolución N° 259/26-03-2002 las “Normas Mínimas para el Funcionamiento de las unidades de Auditoría Interna de las Instituciones del Sistema Financiero. (Pereira & Moreno Guardado, 2002, p. 1)¹

Adicionalmente en el año 2004 se establecieron las Normas de Contabilidad y de Auditoría, mediante Decreto N° 189/2004, publicado en La Gaceta, Diario Oficial de la República de Honduras, aquí se define el marco regulatorio para la adopción e implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIFF) y de las Normas Internacionales de la Información Contable y Financiera.

Es debido a esta exigencia regulatoria, que es necesaria la mejora en los procesos de auditoría mediante la utilización de la tecnología para poder obtener resultados inmediatos e informar a las partes interesadas de manera oportuna y así tomar acciones sobre los eventos identificados.

¹ Resolución N° 259/26-03-2002 las “Normas Mínimas para el Funcionamiento de las unidades de Auditoría Interna de las Instituciones del Sistema Financiero. Leído Octubre 2018.

1.2 Antecedentes del Problema

Banco Ficohsa Honduras, como parte de las instituciones financieras reguladas en el país debe establecer un plan de trabajo de auditoria, el cual trimestralmente debe de reportarse su avance al regulador. El área de Auditoria Interna, se ha encontrado con dificultades para cumplir en tiempo con el plan de trabajo definido, en vista que se tiene dependencia de los auditados y del área de tecnología para la entrega de información.

La búsqueda de una mejora en los tiempos de las ejecuciones de la auditoria, obligó a que se formará un área de auditoría continua para poder revisar los procesos críticos, y servicios en línea que brindan a los clientes y de esta forma identificar a tiempo riesgos, controles inefectivos o debilidades en los controles existentes. Actualmente no se cuenta con una metodología de trabajo definida para el área, con procesos/tareas documentados que permita alcanzar los objetivos planificados.

Adicionalmente debido a la carga de trabajo del área de AI, las personas designadas a la ejecución de la auditoría continua apoyan las revisiones programadas del plan de auditoria tradicional lo que provoca el desvío del recurso humano específico de esta área.

1.3 Banco Ficohsa Honduras

1.3.1. Misión

Proporcionar los más innovadores productos y servicios financieros con elevados estándares de calidad y la mejor tecnología, brindados por un recurso humano calificado; generando seguridad y satisfacción en quienes nos han brindado su confianza, comprometidos

siempre a ser una empresa socialmente responsable.

1.3.2. Valores

Integridad: Los miembros de Grupo Financiero Ficohsa actuamos siempre con Integridad, la cual modela nuestro comportamiento para actuar con honestidad y transparencia, y nos permite tomar decisiones en base a la ética y moral. Nos guiamos por la ética y mantenemos un comportamiento coherente, transparente y honesto en todas tus acciones.

Respeto: El valor del Respeto es la consideración y tolerancia por las necesidades, cualidades, opiniones, decisiones y actitudes de otras personas a pesar de sus diferencias a las de uno mismo. En GFF somos tolerante, no ofendemos o discriminamos a los que son distintos obtienen otra forma de pensar.

Servicio: El Servicio es el grupo de acciones o actividades a través de la cuales se le brinda soluciones oportunas a las necesidades de nuestros clientes, ya sean internos o externos. Contamos con un sentido de colaboración y premura con el cual aseguramos el logro y cumplimiento de metas, individuales y organizacionales, por medio de soluciones eficientes y oportunas.

Compromiso: Los miembros de la gran Familia Ficohsa contamos con el valor del Compromiso, el sentido del deber que es evidente a través de la iniciativa personal, adaptabilidad, esfuerzo y la persistencia hacia el logro de nuestros objetivos. Siempre actuamos con pasión y dedicación, manteniendo siempre una actitud perseverante y positiva.

Sostenibilidad: La Sostenibilidad es la capacidad para hacer uso responsable y eficiente de los recursos sin comprometer el equilibrio económico, ecológico o social; contemplando su viabilidad continua a largo plazo. Con nuestras acciones apoyamos iniciativas que garantizan el desarrollo a futuro y el equilibrio entre crecimiento económico, cuidado del medio ambiente y bienestar social.

1.3.3. Reseña Histórica Banco Ficohsa Honduras

En 1991 por iniciativa de un grupo de empresarios, emprendedores y visionarios, se crea en Honduras la empresa: Financiera Comercial Hondureña S.A.

La convicción de los socios por seguir invirtiendo en el país, sumado al éxito de dicha financiera, permitió la fundación de BANCO FICOHSA, S.A. abriendo sus puertas al público el 18 de Julio de 1994.

FICOHSA Casa de Cambio inicia operaciones en 1992, siendo la primera casa de cambio autorizada por el Banco Central de Honduras. En 1993 se constituye FICOHSA Casa de Bolsa, la cual opera activamente en el mercado bursátil a nivel nacional.

En 1996 se adquiere FICOHSA Seguros, compañía con amplia trayectoria en el mercado de seguros de Honduras.

En el año 2005 la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) autoriza la constitución y operación del “Grupo Financiero FICOHSA” conformado por empresas líderes en el mercado nacional y regional:

- Banco FICOHSA, S.A.
- FICOHSA Seguros, S.A.
- FICOHSA Casa de Cambio.
- FICOHSA Casa de Bolsa.

Continuando su éxito y rápido crecimiento Banco Ficohsa se extiende a nivel regional; logrando en el 2011 abrir sus puertas en Panamá, constituido como banco internacional, y en el 2013 se iniciaron operaciones de Ficohsa Tarjetas en el país, después de dos años de tener una operación con licencia internacional.

Durante el 2012 comienza operaciones en Guatemala como banco y emisor de tarjetas de crédito. El crecimiento del Grupo en la región continuó en el 2014 con la adquisición de la operación de Tarjetas de Citibank en Honduras, y en el 2015 con la adquisición de Citibank Nicaragua; solidificando el posicionamiento de GFF como uno de los grupos con mayor crecimiento en la región.

Durante el año 2017 Banco Ficohsa Honduras contaba con 4,220 colaboradores y 998 puntos de servicio entre agencias, ATMs, ventanillas y autobancos. (Banco Ficohsa, 2017, p. 7)

1.3.4. Productos que ofrece Banco Ficohsa Honduras

Banco Ficohsa Honduras tiene una serie de productos y servicios que ofrece a sus clientes, los cuales se encuentran reglamentados y el área de Auditoria Interna debe velar se encuentre en cumplimiento con las regulaciones vigentes, así como ejecutar revisiones de los procesos que se encuentren establecidos para la entrega de estos servicios y productos.

Dentro de los productos ofrecidos tenemos:

- Cuentas y depósitos.
 - Cuentas Plus.
 - Cuentas Infinitive.
 - Cuenta Clásica.
 - Cuentas de ahorro.
 - Cuentas de cheque.
 - Certificados de depósito.
 - Tarjetas de débito.
- Préstamos.
 - Personales.
 - Autos.
 - Anticipos de efectivo.
- Banca Seguros.
 - Seguro en préstamos.

- Seguro en Tarjeta de Crédito.
- Seguro en cuentas bancarias.
- Servicios electrónicos:
 - Banca móvil.
 - Interbanca.
 - Sara.

1.3.5. Área de Auditoría Interna de Banco Ficohsa Honduras

El área de auditoría interna de Banco Ficohsa Honduras actualmente cuenta con 26 auditores que ejecutan revisiones a nivel corporativo: Banco Ficohsa Honduras, Ficohsa Tarjetas, Ficohsa Pensiones, Ficohsa Seguros, y las empresas filiales. Los auditores se encuentran divididos por equipos conformados de la siguiente manera:

- Equipo revisiones Banco Ficohsa Honduras y Ficohsa Tarjetas: 17 personas
- Equipo revisiones Ficohsa Seguros: 4 personas
- Equipo revisiones auditoría sistemas: 3 personas
- Equipo revisiones auditoría continua: 2 personas

Cabe destacar que las personas en los equipos de Banco Ficohsa y Ficohsa Tarjetas ejecutan revisiones a las empresas filiales y a Ficohsa Pensiones. Actualmente la estructura del área de AI para Honduras es la siguiente:

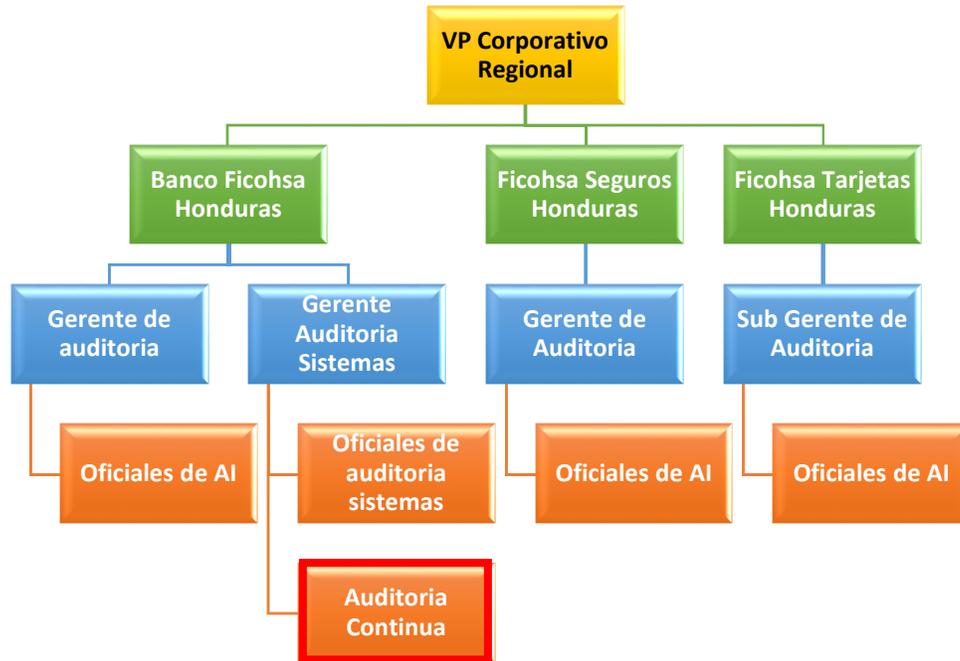


Figura 1. Organigrama del área de Auditoría Interna en Honduras

Fuente: (Elaboración propia)

La Gerencia de Auditoría de Sistemas tiene bajo su responsabilidad la auditoría continua; en el año 2015 se inició a evaluar la necesidad de incluir dentro de los procesos de auditoría tradicional, la auditoría continua y se comenzaron a identificar los elementos necesarios para su formación. Actualmente se tienen 2 personas que están trabajando directamente este tipo de revisiones.

1.4 Definición del Problema

¿El definir una metodología de trabajo de auditoría continua en Banco Ficohsa Honduras ayudará a la identificación temprana de riesgos en los procesos evaluados?

1.5 Objetivos del Proyecto

1.5.1. Objetivo General

Implementar un proceso de auditoría continua que permita la ejecución de revisiones periódicas para la identificación de excepciones o anomalías en los procesos evaluados y que permita la mejora en los procesos para minimizar los riesgos a los cuales la empresa se encuentra expuestos.

1.5.2. Objetivos específicos

1. Realizar un análisis de la metodología y estándares actuales asociadas con la auditoría continua para identificar los aspectos clave requeridos para una implementación exitosa en este tipo de auditoría.
2. Desarrollar una propuesta de evaluación para los productos de tarjeta de crédito, préstamos, depósitos y reporte de información crediticia en Banco Ficohsa Honduras mediante el uso de la auditoría continua, e identificar oportunidades de mejora en los mismos.
3. Presentar propuestas de evaluación para los productos de tarjeta de crédito, préstamos, depósitos y reporte de información crediticia de Banco Ficohsa mediante la ejecución de la auditoría continua y así poder comparar los resultados obtenidos.

1.6 Justificación

La tecnología desempeña un papel fundamental en la automatización de la identificación de excepciones o anomalías, en el análisis de transacciones detalladas, las pruebas de controles y

la comparación del proceso o del sistema a través del tiempo o con entidades similares.

El día de hoy en auditoría interna se realizan evaluaciones sobre procesos de revisión analíticos y en ejecución de pruebas sustantivas sobre un enfoque de muestreo en el cual se hacen revisiones de políticas, procedimientos, aprobaciones, conciliaciones, entre otros por lo que se reconoce que este enfoque sólo ofrece a los auditores internos un alcance limitado de evaluación y, en general, es muy tarde para representar un valor real en cuanto al desempeño del negocio o al cumplimiento de regulaciones.

Frett (2015) menciona:²

Mediante la auditoría continua es posible realizar evaluaciones de riesgos y controles de manera automática y más frecuente lo que permite obtener los siguientes beneficios:

- Mayor capacidad para mitigar riesgos.
- Reducciones en el costo que implica la evaluación de controles internos.
- Mayor confianza en los resultados financieros.
- Mejoras en las operaciones financieras.
- Reducciones en los errores financieros y la posibilidad de fraude. (P. 5)

El propósito de este trabajo es identificar los puntos de mejora sobre los procesos relacionados con los productos de tarjetas de crédito, depósito, préstamos y el componente de reporte de la central de información crediticia, que se llevan a cabo por medio de la auditoría tradicional y optimizarlos a través de la implementación de una metodología de trabajo para evaluación de procesos mediante la auditoría continua y de esta forma mejorar los tiempos de ejecución de la auditoría y ampliar el alcance de las revisiones que son ejecutadas.

² Acciones de Auditoría Interna para mejorar el control interno, Leído Noviembre 30, 2018.

CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO

2.1 Aspectos generales

2.1.1. Marco histórico del control interno

El control interno es el inicio para que las empresas logren identificar y controlar los riesgos a los cuales se encuentran expuestos, estableciendo controles sobre los riesgos identificados y estableciendo formas de evaluación para minimizar oportunamente el impacto que estos puedan tener.

Una parte importante para establecer el control interno es la administración del riesgo, el cual es parte inherente a la concepción del ser humano y a la existencia de las organizaciones. Es debido a este factor que el control fue evolucionando y se estandarizó este proceso para que los administradores contarán con una herramienta que permitiera una adecuada gestión empresarial. (Montoya, 2016, p. 1)³

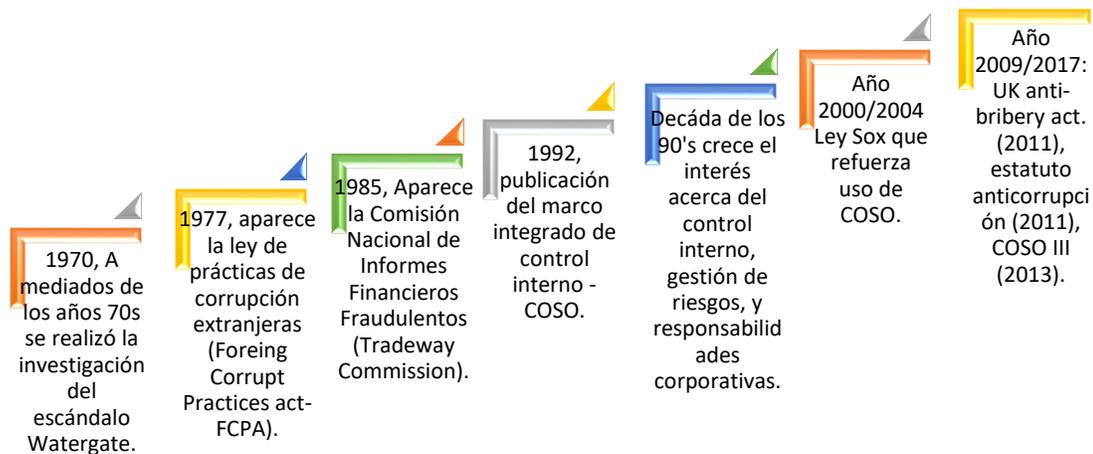


Figura 2. Desarrollo del Control Interno

Fuente: (Elaboración propia)

Posterior a la identificación del control interno empezó a presentarse el problema que cada empresa/persona que la evaluaba la trabaja a su manera, no existía una forma en

³ Visión integral del control interno, leído Noviembre 27, 2018.

común para trabajar el control interno por lo que fue necesario el establecimiento de un marco de trabajo.

COSO III define el control interno como un proceso que integra muchas áreas como ser la administración, dirección y el personal de la institución, además debe de ser un proceso dinámico con el fin de contar con un grado de seguridad en cuanto al alcanzar los objetivos de operaciones, la información y el cumplimiento. (González Martínez, 2013, p. 8) ⁴

2.1.2. Objetivos del control interno

Gaitan, (2015) menciona que el control interno ha evolucionado debido a los avances de la tecnología, y a la evolución de la economía lo que provoca que las empresas cambien y por ende los riesgos también se modifiquen.

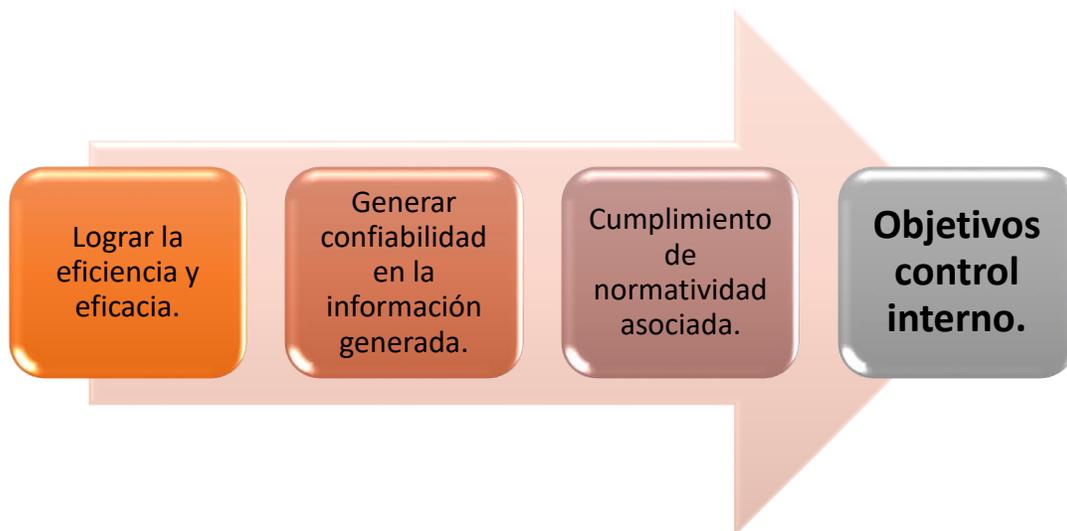


Figura 3. Objetivos del Control Interno

Fuente: (Elaboración propia)

La evolución del control interno, se encuentra íntimamente relacionado con los siguientes cambios dentro de la organización:

⁴ Marco integrado de Control Interno. Modelo COSO III. Leído Noviembre 30,2018.

Tabla 1. Cambios en las Organizaciones

Nivel Empresarial	
Ayer	Hoy
Disciplina y autoridad	Informalidad y participación
Predominio económico	Alto contenido social
Monopolios	Competencia
Normalización excesiva	Negociador y colectivo
Burocratización	Eficiente, eficaz, efectivo
Control reactivo y supervisión	Control proactivo y autocontrol
Sociedad industrial y de consumo	Sociedad de la información o del conocimiento
Cambios Tecnológicos	
Ayer	Hoy
Tecnología Análoga	Tecnología Digital
Productos tradicionales	Productos novedosos
Productos de vida larga	Productos de vida corta
Centrado en la operación	Centrado en la inteligencia
Especialización funciona	Acción sistemática
Nivel trabajo	
Ayer	Hoy
Una obligación social	Acción más agradable
Tareas rutinaria	Creatividad
Autoridad y jerarquía	Participación y flexibilidad
Obediencia y puntualidad	Compromiso y negociabilidad

Fuente: (Gaitan, 2015, pp. 11-12)⁵

2.1.3. Inicios Marco Integrado del Control Interno

El establecimiento de un marco integrado de control interno surge de la necesidad de unificar las diferentes definiciones y conceptos utilizados en control interno. Tomando en consideración los cambios que se han presentado en la industria y los avances tecnológicos surge la perspectiva del control interno en una estructura común que se encuentra incluido en el informe COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission).

⁵ Control Interno y fraudes. Análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales. Leído en Enero 26, 2019.



Figura 4. Objetivos del informe COSO

Fuente: (Elaboración propia)

Auditool (2014)⁶ menciona que el Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway es una organización voluntaria del sector privado, que en el año 1985 fue establecida en Estados Unidos, la cual proporciona orientación al ámbito privado y gubernamental sobre aspectos de la gestión de organización, control interno de la empresa, gestión del riesgo, gestión del fraude, y presentación de informes financieros.

Es a través de este comité que se establece un marco integrado acerca del control interno y que fue denominado COSO y en el cual se establecieron nuevas técnicas para la implementación y evaluación de control interno. Es a través de este, que la Auditoría interna empezó a mejorar la efectividad de su función y a ofrecer servicios más eficientes y con valor agregado. (Gaitan & Niebel, s. f., p. 17)⁷

2.1.4. Evolución COSO

El marco de trabajo de COSO fue actualizado en el año 2017 y aquí se establecen los requerimientos del control interno, no importa el tipo de empresa al cual se aplique. Este nuevo Marco Integrado permite una mayor cobertura de los riesgos a los que se enfrentan actualmente las

⁶ Lo que todo Auditor debe conocer del Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway – COSO, leído Noviembre 30 2018.

⁷ Administración de riesgos E.R.M y la Auditoría Interna, leído Noviembre 16, 2018.

organizaciones. (Equipo Auditool, 2014, p. 1)

COSO I	COSO II	COSO III	COSO ERM 17
<ul style="list-style-type: none"> •Publicado en el año 1992. •Control interno - Marco integrado. •Ambientes de control. •Evaluación de Riesgos. •Actividades de control. •Información Comunicación. •Monitoreo. 	<ul style="list-style-type: none"> •Publicado en Septiembre del año 2004. •Gestión de riesgo empresarial - Marco integrado. •Nace en respuesta a varios escándalos e irregularidades que provocaron pérdidas importantes a inversionistas. •Se publicó el Enterprise Risk Management -ERM (Identificación, evaluación, respuesta a riesgos) 	<ul style="list-style-type: none"> •Publicado en Mayo 2013. •Establece 17 principios. • Control interno - Marco integral. 	<ul style="list-style-type: none"> •Publicado en el año 2017. •Estructurado a partir de 5 componente y 20 principios. •Nuevo enfoque en la administración de riesgo a los largo de toda la organización.

Figura 5. Evolución COSO

Fuente: (Elaboración propia)

2.1.5. Marco Internacional para la práctica profesional de la Auditoría Interna

(Marco Internacional para la Práctica Profesional de la Auditoría Interna, 2018)⁸

refiere que el objetivo de este marco es proporcionar una guía coherente que facilite la interpretación y aplicación de conceptos, metodologías y técnicas fundamentales. Este marco de trabajo pretende ayudar a los profesionales a satisfacer las necesidades de un mercado que demanda, cada vez, más, servicios de Auditoría Interna de alta calidad.

Según el IIA el concepto de auditoría interna es una actividad de aseguramiento y consultoría objetiva e independiente diseñada para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización, ayudando a la organización a alcanzar sus objetivos aportando un enfoque sistemático y disciplinado con el fin de evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno (Bendermacher & Baharuddin, 2017,p. 4)⁹.

Por medio de la aplicación de la Auditoría se ayuda a la organización a cumplir con

⁸ Marco Internacional Para la Práctica Profesional de la Auditoria Interna, leído Abril 6, 2019.

⁹ Perspectivas y percepciones globales auditoria interna y auditoria externa, leído Noviembre 19, 2018.

los objetivos, aportando un enfoque para evaluar y mejorar los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno.

Con las acciones que realice el área de auditoría interna se puede mejorar el control interno y esto se logra a través del cumplimiento de la Norma 2130 – Control que dice: La actividad de Auditoría interna debe asistir a la organización en el mantenimiento de controles efectivos, mediante la evaluación de la eficacia y eficiencia de los mismos y promoviendo la mejora continua. (The Institute of Internal Auditors, 2017, p. 16)¹⁰:

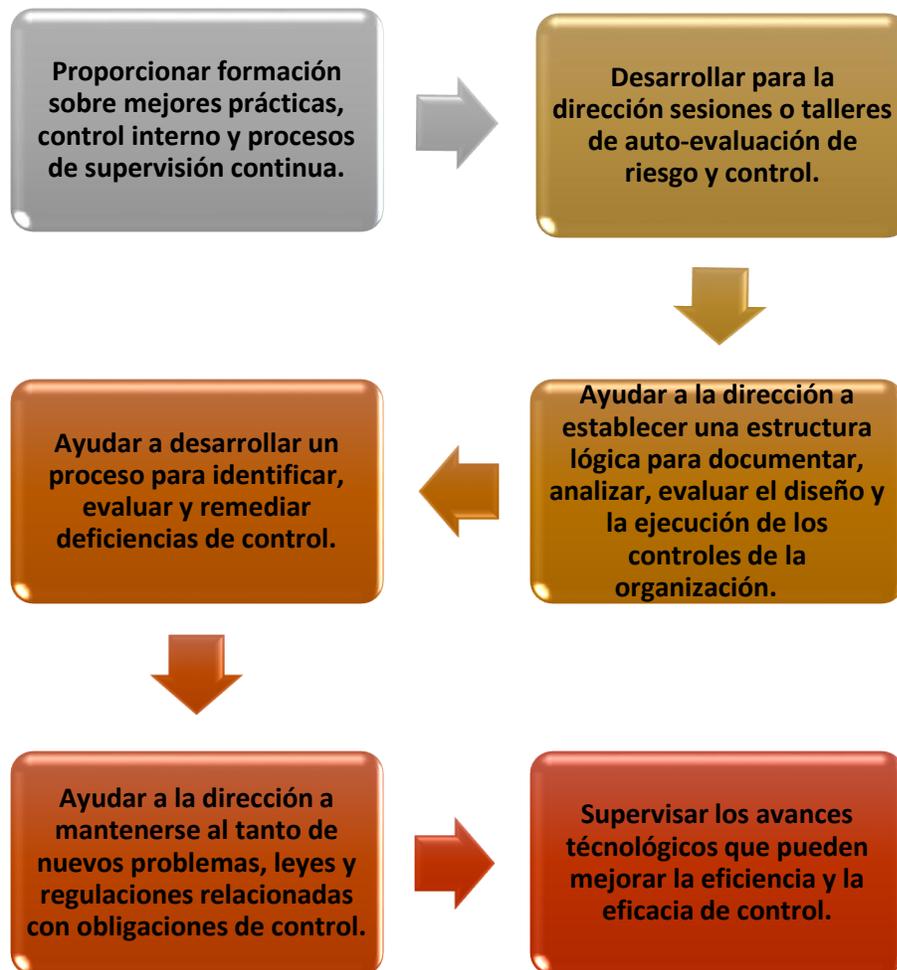


Figura 6. Acciones de IA para mejorar la efectividad del control

Fuente: (González Martínez, 2013, p. 6) ¹¹

La misión de la auditoría interna debe de encontrarse ligada a los objetivos de la empresa

¹⁰ Normas Internacionales para el Ejercicio de la Auditoría Interna, leído Noviembre 30, 2018.

¹¹ Marco integrado de Control Interno. Modelo COSO III, leído Noviembre 30, 2018.

y que sus principios fundamentales de la auditoría interna indica que esta debe de ser eficaz. (Marco Internacional para la Práctica Profesional de la Auditoría Interna, 2017, p. 10)¹²

2.1.6. Tipos de Auditoría

A continuación se detallan los diferentes tipos de auditoría que existen, ya sean estos internos/externos y el tipo de procedimientos que se encuentran asociados a estas:

- **Auditorías de cumplimiento:** estas incluyen pruebas específicas de controles para demostrar el cumplimiento de normas regulatorias o de la industria. Este tipo de auditoría coincide con las auditorías tradicionales, pero pueden concentrarse en datos sistemas particulares.
- **Auditorías Financieras:** El propósito de este tipo de auditoría es determinar la exactitud de los estados financieros de la organización. Una auditoría financiera a menudo involucra pruebas sustantivas detalladas.
- **Auditorías Operativas:** Está diseñada para evaluar la estructura de control interno en un proceso o área determinada.
- **Auditorías integradas:** este tipo de auditoría combina pasos de auditoría financiera y operativa. También se realiza para evaluar los objetivos generales dentro de las organizaciones relacionadas con la información financiera y la salvaguarda de activos, la eficiencia y el cumplimiento.
- **Auditorías Administrativas:** Estas están orientadas a evaluar los aspectos relacionados con la eficiencia de la productividad operativa dentro de una organización.
- **Auditoría de SI:** Este proceso recolecta y evalúa la evidencia para determinar si los

¹² Marco Internacional Para la Práctica Profesional de la Auditoría Interna, leído Abril 6, 2019.

sistemas de información y los recursos relacionados protegen adecuadamente los activos, mantienen la integridad y disponibilidad de los datos y del sistema, proveen información relevante y confiable, y logran de forma efectiva las metas organizacionales. (ISACA, p. 47)¹³

2.1.7. Gestión de la función de Auditoría de Sistemas de Información (SI)

Debido a los cambios relacionados con los avances tecnológicos y la forma en la cual la información es generada y almacenada la auditoría financiera se ha visto en la necesidad de reconocer el uso de Tecnologías de información en la ejecución de los trabajos.

El uso de la tecnología en las evaluaciones de auditoría permitió la aparición de la auditoría de sistemas de información, este tipo de auditoría debe de ser gestionada y conducida en una forma que asegure que las tareas que son realizadas y logradas por el equipo cumplirán los objetivos de la función de auditoría, mientras se preserva la independencia y competencia del área.

El rol en la ejecución de este tipo de auditoría debe de encontrarse definido en el estatuto de auditoría aprobado por la alta dirección. Este estatuto debe de establecer claramente la responsabilidad y los objetivos de la gerencia en función de auditoría de SI, describir la autoridad, el alcance y responsabilidades generales de la función de auditoría. (ISACA, p. 32)

Adicionalmente la existencia de regulaciones de Tecnología de Información, así como estándares de información por ejemplo la ISO 27001 el cual es un marco de trabajo para

¹³ Manual de preparación para el examen CISA 26 edición, leído Marzo 16, 2019.

administrar los riesgos de la información y en donde la información se considera uno de los activos más importantes para las organizaciones, por la gran dependencia que genera en la ejecución de los procesos de negocio y toma de decisiones asociadas. (Winder, 2015, p. 1)¹⁴



Figura 7. Componentes básicos de la Seguridad de Información

Fuente: (Elaboración propia)

2.2 Teorías de sustento

2.2.1. Análisis de las metodologías

La implementación de la auditoría continua surge de la necesidad de mejorar los procesos de auditoría tradicional, con el propósito de poder realizar evaluaciones sobre el 100% de la información y mediante el uso de la tecnología lo que ayuda a mejorar los tiempos de ejecución de las revisiones.

¹⁴ Iso 27001, leído Noviembre 30, 2018.

Se han identificado tres teorías fundamentales sobre las cuales se sustentará la propuesta de metodología de auditoría continua:

- Control.
- Administración de riesgos.
- Herramientas Tecnológicas.

1. Control

“Una de las actividades del área de Auditoría Interna es la de asistir a las organizaciones en el mantenimiento de los controles efectivos, mediante la evaluación de la eficiencia y eficacia buscando promover la mejora continua”. (Instituto de Auditores Internos de España, 2018)¹⁵

Es necesario obtener un entendimiento claro del concepto de control y que de esta manera se pueda identificar adecuadamente, así mismo es requerido identificar los riesgos críticos que pueden provocar que no se alcancen los objetivos de la organización.

Dentro de la guía de implementación 2130 que se encuentra en el Marco Internacional para la Práctica Profesional de Auditoría Interna se hace referencia al control, y esta es importante para lograr establecer un proceso de trabajo de auditoría continua en vista que se debe de evaluar la idoneidad del diseño de controles para determinar si es apropiado realizar una prueba de eficacia de estos.

¹⁵ Marco Internacional Para la Práctica Profesional de la Auditoría Interna, leído Abril 6, 2019.

2. Administración de riesgos

“La actividad de Auditoría Interna debe evaluar la eficacia y contribuir a la mejora de los procesos de gestión de riesgos”. (Instituto de Auditores Internos de España, 2018). Para la implementación de la auditoría continua se requiere que se conozcan los procesos de gestión de riesgos que tiene la institución.

Un aspecto importante sobre el cual se basa este tipo de auditoría es la administración de riesgos debido a que son esos procesos críticos (con más riesgos) sobre los que este tipo de auditoría debe iniciar a ejecutar sus procesos de validación.

3. Herramientas Tecnológicas

No se puede hablar de Auditoría Continua si no se cuenta con una herramienta tecnológica que les permita ejecutar este tipo de revisiones.

Las herramientas son importantes para lograr acceder a la información, y así poder recolectar esos datos. Por medio de su uso permite realizar análisis mucho más rápidos y eficientes que permitirá generar fácilmente hallazgos de auditoría enfatizando la confiabilidad de los registros producidos y mantenidos en el sistema.

2.2.2. Análisis crítico de las teorías de sustento

Las teorías que han sido seleccionadas se encuentran relacionadas con la implantación exitosa de la Auditoría Continua en cualquier tipo de empresa. Para lograr su implementación existen estándares, directrices, y herramientas que guían paso a paso su

implementación pero estas deben de ser analizadas e implementadas acorde a las necesidades de cada empresa.

Durante el detalle de estas teorías de sustento observamos que el apoyo de la Dirección es de suma importancia, sin este es imposible lograr implantar este tipo de auditoría y se requiere establecer una metodología que defina como se trabajará. Adicionalmente se requiere contar con los recursos económicos, así como el personal que realizará este tipo de pruebas.

Se debe de entender que la auditoría continua es una alternativa y un complemento a la auditoría tradicional y que permite agregar valor a la función de aseguramiento de la organización que es realizada en el área.

2.3 Directrices de Auditoría y aseguramiento de SI

Las directrices de este tipo de auditoría son emitidas por ISACA y su objetivo es proporcionar orientación e información adicional sobre como cumplir con los estándares de auditoría y aseguramiento de SI.

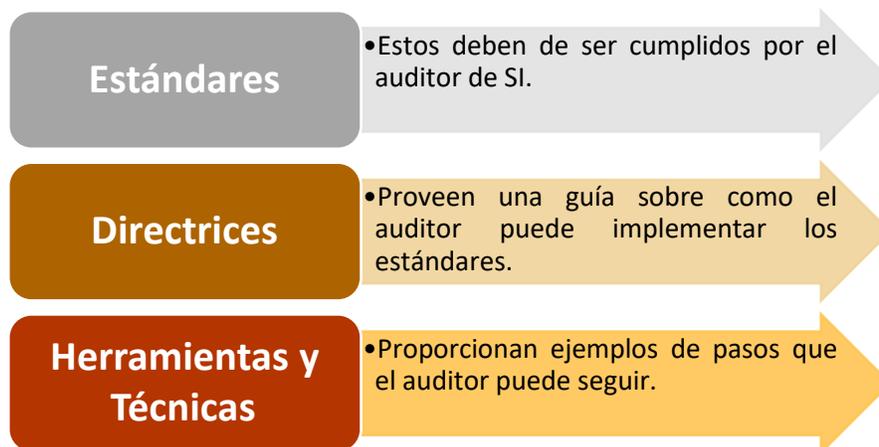


Figura 8. Relación entre estándares, directrices y herramientas

Fuente: (Elaboración propia)

2.4 Auditoría basada en riesgos

Este tipo de auditoría está adaptado para desarrollar y mejorar el proceso de auditoría continua. Este enfoque permite identificar los controles internos y operativos de los procesos evaluados.



Figura 9. Enfoque de auditoría basada en riesgo

Fuente: (Manual de preparación al examen CISA 26^o edición, P. 50)¹⁶

¹⁶ Manual de preparación para el examen CISA 26 edición, leído en Marzo 16, 2019.

2.5 Técnicas de Auditoría Asistida por Computadora (CAAT's)

Las CAAT's son herramientas importantes para recolectar información, proveen un medio para acceder a los datos y analizarlos para un objetivo de auditoría predeterminado y para reportar los hallazgos de auditoría enfatizando la confiabilidad de los registros producidos y mantenidos en el sistema.

Los CAAT's incluyen numerosos tipos de herramientas y técnicas tales como software de uso generalizado en auditoría (GAS), software utilitario, software de depuración (debugging) y escaneo (scanning), datos de prueba, rastreo y mapeo de software de aplicaciones y sistemas expertos.

Una de las ventajas del CAAT's es su capacidad de mejorar la auditoría por medio de técnicas de auditoría continua en línea. (ISACA, p. 57)¹⁷

2.6 Guía de Auditoría de Tecnología Global (GTAG)

Esta guía indica cuales son los pasos para implantar un enfoque de Auditoría Continua en las empresas:

- a) **El proyecto de auditoría continua debe de ser considerado un proyecto estratégico:** es necesario que la Dirección y el Comité de Auditoría estén involucrados y se conviertan en sponsors del proyecto y sea respaldado con buenas prácticas de gobierno corporativo.

¹⁷ Manual de preparación para el examen CISA 26 edición, leído en Marzo 16, 2019.

- b) Se debe establecer como se medirá la rentabilidad del proyecto:** desde el inicio se debe de contar con los recursos económicos, es por eso que se requiere el apoyo de la dirección para poder establecer de forma clara y consensuada cuales son los objetivos y criterios que definen el proyecto de Auditoría Continua.
- c) Establecer un modelo/metodología de trabajo para Auditoría Continua y defina indicadores:** Se requiere de un modelo en el cual se cree y gestionen diferentes indicadores, se centralice, distribuya y analice los resultados.
- d) Involucrar las áreas de negocio y tecnología dentro de la Auditoría Continua:** Es importante la cooperación del área de Tecnología para la obtención de las fuentes de información. Adicionalmente se requiere el apoyo de las áreas de negocio para definir los indicadores del sistema de Auditoría Continua. (Ponz Lillo, Barrozo Bazán, Bausá Rosa, Escribano Soto, & Gómez López, 2014)¹⁸

2.7 Consejo 2320-4 sobre el aseguramiento continuo

Una referencia clave para la auditoría continua es el Marco Internacional, en su Consejo 2320-4 sobre “Aseguramiento Continuo” y que considera que en aquellos casos en los que el perfil de riesgo requiera de información frecuente sobre la efectividad de los sistemas de control interno, la forma más efectiva es la monitorización continua de la dirección y la auditoría continua por parte de auditoría interna. Este marco considera:

- Que el Plan de Auditoría debe de identificar las áreas susceptibles de un enfoque de Auditoría

¹⁸ Guía para implantar con éxito un modelo de Auditoría Continua, leído Marzo 22, 2019.

Continua, de acuerdo al marco de gestión de riesgo de la organización y del proceso de evaluación de riesgos del área de auditoría.

- La frecuencia y el alcance de la Auditoría Continua depende del perfil de riesgo de la organización.
- La efectividad y la eficiencia de un modelo de auditoría continua debe de ser evaluadas periódicamente y realizar los cambios y ajustes que sean necesarios. (Ponz Lillo et al., 2014)

2.8 Análisis de casos de estudio

Se seleccionaron los siguientes casos de estudio en vista que la implementación de este tipo de auditoría se realizó en empresas financieras, lo que permitió poder identificar elementos repetitivos y que son claves para una definición exitosa de este tipo de auditoría en Banco Ficohsa Honduras.

En ambos casos se identificó que la parte de entrevistas con las áreas es de suma importancia porque esto permitirá identificar las fuentes de datos, así como la información que se requerirá evaluar, para la obtención de los resultados esperados y presentación de resultados.

2.8.1. Implementación Auditoría Continua en la ciudad de Guayaquil.

Durante el año 2016 en la ciudad de Guayaquil se realizó la implementación de un modelo de Auditoría Continua, analizando el software ERP de Oracle JD Edwards EnterpriseOne en vista que en 18 empresas en la ciudad utilizaban este programa. Las empresas evaluadas pertenecían a diversos rubros entre ellos el financiero. Los pasos para realizar este análisis fueron:

- a) Se realizaron entrevistas gerenciales con las empresas a las cuales se ejecutó

el estudio para lograr identificar las debilidades del software, así como las áreas del sistema de importancia para su revisión.

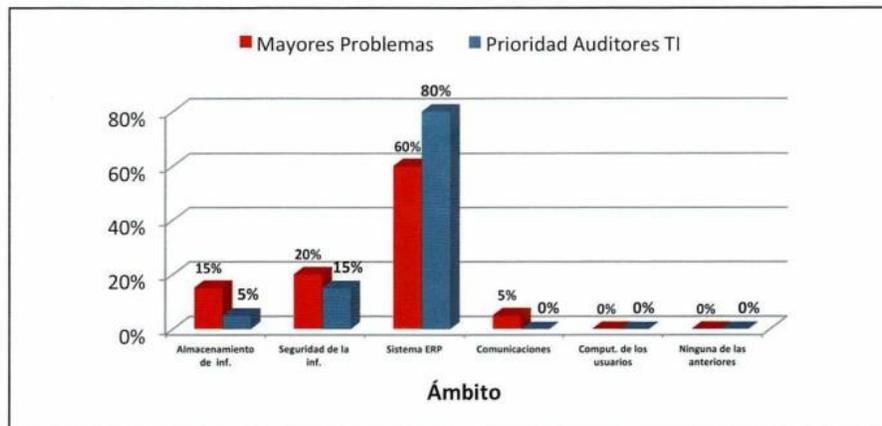


Figura 10. Resultado de la encuesta a Gerentes Generales

Fuente: (Aplicación de un modelo de auditoría continua utilizando JD Edwards EnterpriseOne)

- b) Una vez identificadas las oportunidades de mejora se empezó a recolectar información acerca de la infraestructura tecnológica relacionada con capacidad de los recursos del servidor, versión del motor de base de datos, y políticas de seguridad implementadas en el ERP. Esto permitió poder realizar las extracciones de información directamente de la fuente por medio de consultas SQL.
- c) Se solicitó a las Gerencia de cada empresa los resultados de las últimas evaluaciones de auditoría de sistemas ejecutadas al ERP.
- d) Se realizó la selección de los módulos del ERP al cual se le aplicaría la auditoría continua, estos se eligieron en base a su transaccionalidad. Las pruebas se establecieron en un ambiente alterno para no afectar las operaciones cotidianas de las empresas. Se implantaron un total de 26 pruebas sobre los registros almacenados en los módulos y se definieron tareas programadas para que se ejecutarán con una periodicidad definida.
- e) Para el análisis de los datos obtenidos se utilizó el software IDEA y se realizaron

evaluaciones de integridad, análisis de la razonabilidad de los cálculos llevados a cabo por el sistema.

- f) Presentar de manera cuantitativa los resultados obtenidos y la información analizada. (Álvarez Intriago, 2016, pp. 31-49)¹⁹

2.8.2. Implementación Auditoría Continua en el Banco de la Nación.

En el Banco de la Nación durante los últimos 10 años se ha incrementado el volumen de sus transacciones y operaciones debido a que sus canales de atención han crecido (Agencias, cajeros automáticos, agentes corresponsables, banca móvil, banca por internet) y debido a esto el área de Auditoría Interna se ha visto en la necesidad de cambiar su enfoque de revisión. Durante este proceso se identificó que el Banco la Nación no cuenta con controles operativos en las transacciones relacionadas con el proceso de pagaduría. Para la ejecución de este análisis se realizaron las siguientes actividades:

- a) Se identificaron las áreas que participan en el proceso de pagaduría y se seleccionó una muestra para la aplicación de una encuesta. Se seleccionó este proceso en vista que es considerada uno de los más críticos dentro de la institución.
- b) Se realizaron entrevistas con las personas seleccionadas en la muestra.
- c) Se realizó el análisis de la información obtenida.
- d) Se realizó la presentación de resultados mediante tablas y gráficos de los resultados.

(Orbegoso Contreras, 2017)²⁰.

¹⁹ Aplicación de un modelo de Auditoría Continua utilizando JD Edwards EnterpriseOne, leído Marzo 21, 2019.

²⁰ Auditoría continua en el Banco de la Nación y aseguramiento de los controles operativos en el proceso de pagaduría. Lima. 2015, leído Marzo 21, 2019.

2.9 Auditoría Continua

2.9.1. Concepto de Auditoría Continua

La auditoría continua es un elemento que aporta al desempeño del área de Auditoría Interna mediante el uso de tecnología/software para facilitar el análisis de la información.

Dentro de los conceptos de Auditoría Continua encontramos:

Galaz & Ruiz (2017) afirma:

Que el uso de la analítica por parte de Auditoría Interna puede impulsar la eficiencia y eficacia en una gama de actividades. La planeación de la auditoría dinámica permite a la auditoría interna planear con base en riesgos cambiantes, no solo con los del pasado. La analítica también permite a la auditoría interna proporcionar perspectivas y previsiones de riesgos y asuntos de interés para las partes interesadas, así como reportes dinámicos impulsados por perspectivas (Galaz & Ruiz, 2017, p. 2)²¹

La Auditoría Continua tiene varias acepciones en la literatura académica y profesional, sin embargo, la más reconocida es la planteada desde 1999, por el Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados (The American Institute of Certified Public Accountants (AICPA)) y el Instituto Canadiense de Contadores Públicos (The Canadian Institute of Chartered Accountants (CICA)) quien la define como una metodología para la emisión de informes de auditoría simultáneamente, o un corto periodo de tiempo después de la ocurrencia de los hechos relevantes. (Duque & Arias, 2017)²²

(Iñesta Ocampo, Sánchez, & Aguiñaga Pérez, 2011)²³ Afirma:

Que la auditoría de monitoreo continuo está compuesta de procedimientos de auditoría automatizados, diseñados para recabar información en línea directamente de las bases de datos de los sistemas de información, con el propósito de evaluar las operaciones de la organización y el grado de cumplimiento de la normatividad externa e interna. (P. 2)

(Díez, s. f.)²⁴ Menciona:

Que la auditoría continua es un método alternativo para la realización de evaluaciones de riesgos y de controles de manera automática, también permite realizar el seguimiento de la auditoría sin necesidad de realizar una visita en situ para evaluar su cumplimiento.

²¹ Perspectivas de Auditoría Interna, áreas de enfoque de alto impacto, leído Noviembre 30, 2018.

²² Modelos De Auditoria Continua: Una Propuesta Taxonómica, leído Noviembre 12, 2018.

²³ Auditoría de monitoreo continuo de las operaciones, leído Noviembre 19, 2018.

²⁴ Auditorias Continuas. Formas de Mejorar en Eficiencia, leído Enero 26, 2019.

Al analizar cada uno de estos conceptos nos damos cuenta que el objetivo que se busca con la auditoría continua es poder optimizar los recursos que existen para obtener mediante el uso de la tecnología mejoras en los resultados de las evaluaciones que son ejecutadas por el área de Auditoría Interna.

Mediante la incorporación de la auditoría continua se tendrán mayores posibilidades de identificar tendencias o patrones de negocio, así como facilitar la identificación de riesgos y controles inefectivos, lo que permitirá a los auditores centrar sus esfuerzos en la mayor área de riesgo.

2.9.2. Guías IIA relacionadas con Auditoría Continua:

Las siguientes normas forman parte del Marco Internacional para la Práctica Profesional y se encuentran relacionadas con auditoría continua, supervisión continua y aseguramiento continuo: (Marco Internacional para la Práctica Profesional de la Auditoría Interna, 2017)²⁵

Tabla 2. Guías IIA relacionadas con Auditoría Continua

Norma	Descripción
Norma 1210	Aptitud, los auditores internos deben poseer los conocimientos, habilidades y otras competencias necesarias para cumplir con sus responsabilidades individuales. La actividad de auditoría interna en su conjunto debe poseer u obtener los conocimientos, habilidades y otras competencias necesarias para cumplir con sus responsabilidades.

²⁵ Marco Internacional Para la Práctica Profesional de la Auditoria Interna, leído Abril 6, 2019.

Norma	Descripción
Norma 2010	Planificación: El DEA debe establecer un plan basado en riesgos para determinar las prioridades de las actividades de Auditoría Interna, en línea con los objetivos de la organización.
Norma 2120	Gestión de Riesgos: La actividad de auditoría interna debe evaluar la eficacia y contribuir a la mejora de los procesos de gestión de riesgos.
Norma 2130	Control: La actividad de Auditoría Interna debe asistir a la organización en el mantenimiento de la efectividad de los controles, evaluando su eficacia y eficiencia y promoviendo su mejora continua.
2130. A1	<p>La actividad de auditoría interna debe evaluar la adecuación y eficacia de los controles en respuesta a los riesgos del gobierno, operaciones y sistemas de información de la organización respecto de lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Logro de los objetivos estratégicos de la organización. • Fiabilidad de integridad de la información financiera y operativa. • Eficacia y eficiencia de las operaciones y programas. • Protección de los activos. • Cumplimiento de las leyes, regulaciones, políticas, procedimientos y contratos.
Norma 2320	Análisis y Evaluación, los auditores internos deben basar sus conclusiones y los resultados del trabajo de análisis y evaluaciones adecuadas.
Consejo para la Práctica (PA) 2320-4	Aseguramiento continuo.

Norma	Descripción
GTAG 14	Auditoría de aplicaciones desarrolladas por el usuario.
GTAG 16	Tecnologías de análisis de datos.

Fuente: (Marco internacional para la práctica profesional)

2.9.3. Funciones y Responsabilidades de la Auditoría Continua:

El marco internacional para la práctica profesional establece las funciones y responsabilidades del personal encargado de realizar el monitoreo continuo.

Tabla 3. Funciones y Responsabilidades de la Auditoría Continua

Rol	Responsabilidades
Director Ejecutivo de Auditoría (DEA)	<p>Asegurar la credibilidad de la auditoría continua, garantizando la capacidad de los auditores internos e invirtiendo en herramientas necesarias para ejecución de esta revisión, así como asegurar los resultados obtenidos y el presupuesto requerido.</p> <p>Educar al personal de la institución (auditores internos, alta gerencia y consejos sobre las responsabilidades de la auditoría interna y las gerencias.</p> <p>Comprometerse con una estrategia de varios años para incrementar el apoyo de las partes interesadas.</p> <p>Realizar comunicación a las partes interesadas de los resultados de las auditorías internas respecto de la eficacia de la auditoría</p>

Rol	Responsabilidades
	continua.
Auditoría Interna (tercera línea de defensa)	<p>Planear la Auditoría Continua conjuntamente con la primera y segunda línea de defensa.</p> <p>Al momento de la ejecución de la auditoría continua:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Vincular las pruebas con los objetivos del negocio • Alinear los factores de riesgo y los controles establecidos (actividades) • Añadir valor a los procesos evaluados <p>Realizar pruebas de cumplimiento sobre el Monitoreo Continuo.</p> <p>Proveer aseguramiento continuo en relación con los objetivos de auditoría tales como integridad, exactitud y seguridad.</p> <p>Mantener efectivas las medidas de seguridad sobre datos.</p>
Gerencia (Primera y segunda línea de Defensa)	<p>Diseñar y realizar monitoreo continuo para evaluar la adecuación y eficacia de la gestión de riesgos y controles.</p> <p>Hacer uso de los conocimientos sobre el proceso y gestión de riesgos. Desarrollar e implementar las acciones correctivas que aborden las causas origen de los problemas.</p> <p>Acortar el tiempo de toma de acciones.</p>

Fuente: (Marco internacional para la práctica profesional)

Para lograr la implementación de auditoría continua es necesaria la evaluación del control interno de las operaciones para identificar riesgos, y con base en estos, diseñar los procedimientos

automatizados de auditoría, que permitan formular propuestas para administrar estos riesgos y realizar revisiones periódicas a estas operaciones, para vigilar su cumplimiento tanto por la misma área como por auditoría interna.

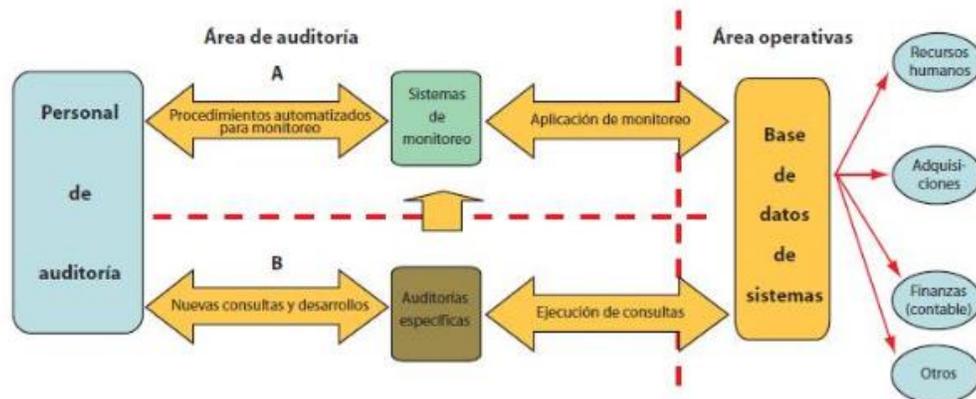


Figura 11. Modelo Conceptual de Auditoría Continua

Fuente: (Auditool.org)

Las técnicas de auditoría basadas en el uso de la tecnología deben de ser flexibles y escalables para jugar un papel clave en la optimización de:

- Identificación oportuna de las excepciones y anomalías
- Análisis de patrones y tendencias
- Análisis detallado de transacciones respecto de umbrales de corte
- Pruebas de controles
- Análisis comparativos.

La auditoría continua proporciona una manera de identificar indicadores de riesgo y evaluar los parámetros de riesgo a través de las operaciones de TI, aplicaciones de TI, y procesos de negocio mediante sistemas de análisis de cambios, seguridad, incidentes, desvíos y transacciones.

- **Primera línea:** El principal objetivo de Auditoría Continua es recorrer los procesos que la organización considera claves, y establecer criterios de seguimiento sobre los riesgos previamente definidos. Los departamentos responsables de los procesos seleccionados por Auditoría Continua participan en el seguimiento de las excepciones e identificación de sus causas.
- **Segunda línea:** Las áreas que supervisan los riesgos dan soporte a los gestores de Auditoría Continua en el análisis de las causas de las excepciones.
- **Tercera línea:** El sistema de Auditoría Continua permite realizar al área de Auditoría Interna una reevaluación continua de los principales riesgos, gestionar dinámicamente el plan anual y planificar y ejecutar determinados trabajos.

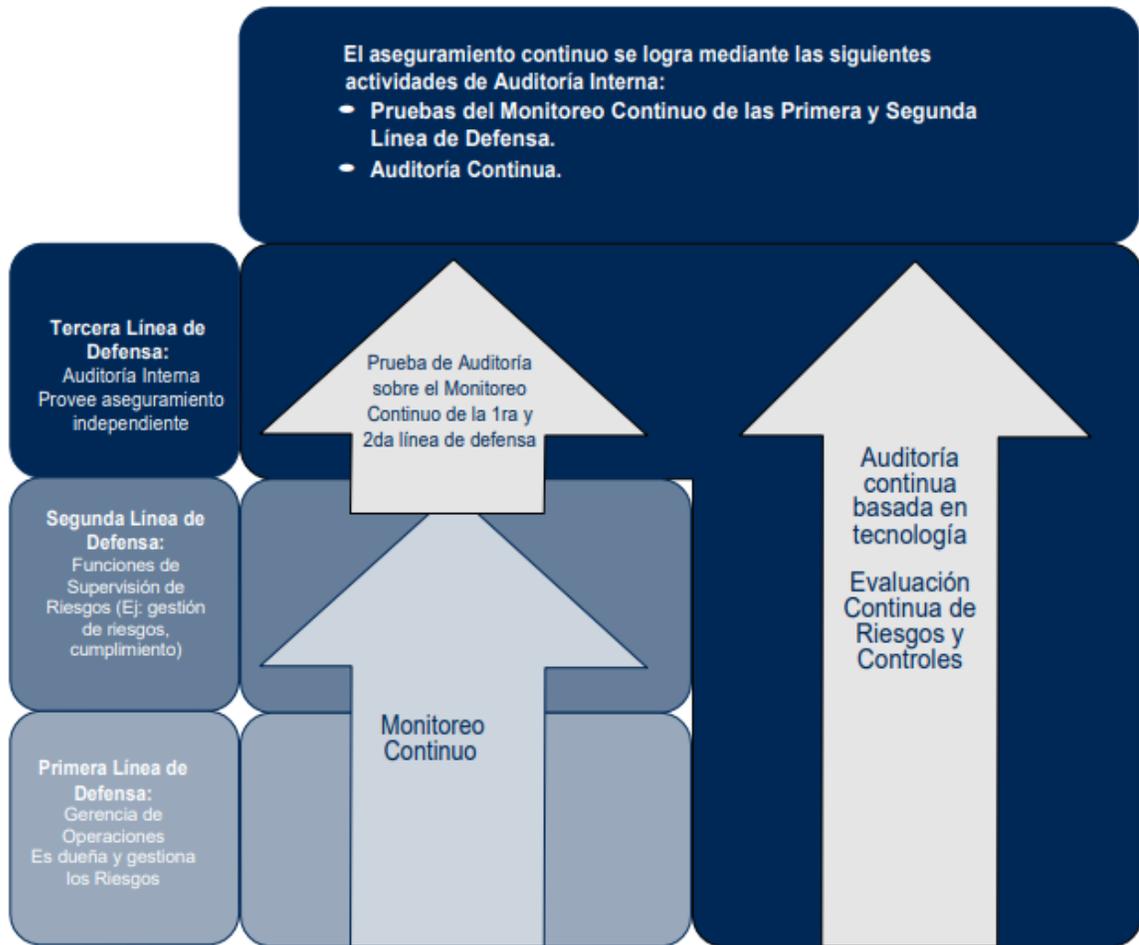


Figura 12. Marco Básico de Auditoría Continua

Fuente: (Auditool.org)

2.9.4. Implementación de la Auditoría Continua:

Para lograr la implementación correcta de la auditoría continua debe de encontrarse enmarcado en los siguientes aspectos:

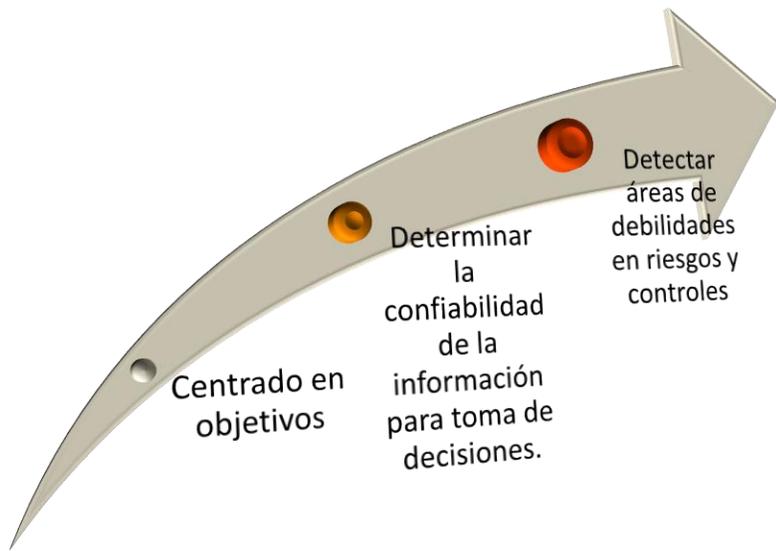


Figura 13. Implementación efectiva de la Auditoría Continua
Fuente: (Elaboración propia)

Durante la ejecución de la auditoría continua se brinda soporte a las actividades de auditoría a lo largo de todo el proceso que se esté realizando.

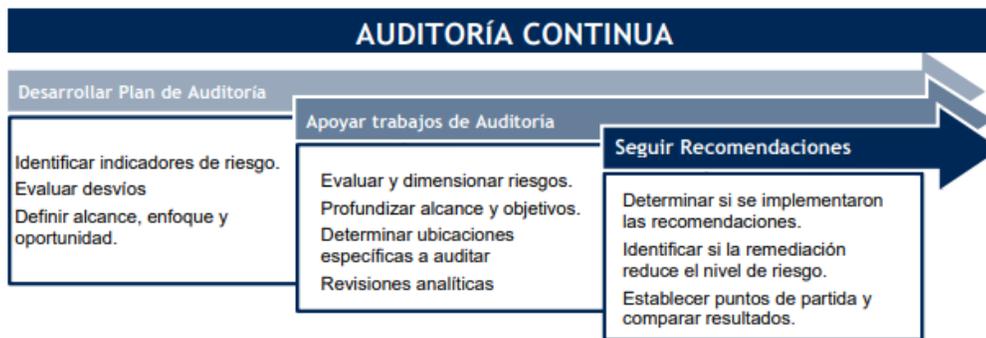


Figura 14. Auditoría Continua durante el proceso de auditoría
Fuente: (Global Technology Audit Guide)

2.9.5. Herramientas Tecnológicas utilizadas para auditoría continua:

A continuación se detallan algunas herramientas que pueden ser utilizadas para la ejecución de auditoría continua.

Tabla 4. Detalle de herramientas Tecnológicas

Sistema	Descripción	Beneficios	Debilidades
ERP SAP	Comprende una serie de módulos completamente integrados y que abarca prácticamente todos los aspectos de la administración empresarial; a su vez está compuesto por diferentes componentes, cada uno de los cuales maneja aspectos funcionales particulares de los procesos de negocio. Cada área de negocios es administrada por un módulo del sistema, sin embargo, todos los módulos alimentan una base de datos central.	<ul style="list-style-type: none"> • Puede ser montado sobre cualquier base de datos, Oracle, SQL Server hasta Mysql, y el sistema operativo puede ser UNIX, Linux, Windows, y muchos más. • Mejora la coordinación de las estrategias y las operaciones. • Optimiza la productividad y los conocimientos • Mejora la gestión financiera y el control corporativo (aumenta la rentabilidad, mejora el control financiero y gestiona el riesgo) • Proporciona acceso inmediato a la información empresarial. 	<ul style="list-style-type: none"> • Alto costo para las empresas. • Poco personal calificado. • Almacena mucha información útil que las empresas no saben analizar. • Requiere de un conocimiento experto para aprovechar las alertas que se configuren.
IDEA	Herramienta de software (por sus siglas en inglés, extracción	<ul style="list-style-type: none"> • Ofrece más de 100 tareas relacionadas con la auditoría y 	<ul style="list-style-type: none"> • Coste medio, el precio de la

Sistema	Descripción	Beneficios	Debilidades
	<p>y análisis de datos interactivos) para realizar la selección de muestras de datos utilizadas en las diferentes pruebas y el análisis de datos con el objetivo de identificar posibles desviaciones y/o tendencias.</p>	<p>una amplia gama de nuevas características que simplifican el trabajo del auditor y responden a todas sus necesidades analíticas, desde la importación de datos y su análisis, hasta la presentación de los resultados.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Es fácil de utilizar ya que con unos cuantos clics puede ver varios grupos de datos a la vez, lo cual le permite obtener una visión de conjunto y centrar su búsqueda en la identificación de relaciones, patrones, valores atípicos y anomalías en sus datos. • Al proporcionar acceso de solo lectura, IDEA protege la integridad de sus datos y asegura la precisión de las valoraciones y de los 	<p>concesión de licencias completo varía de producto a producto.</p>

Sistema	Descripción	Beneficios	Debilidades
		<p>resultados de la auditoría.</p> <p>Puede además exportar información a una variedad de formatos y enviar archivos por correo electrónico con toda facilidad, directamente desde la biblioteca.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Para Auditoría Continua cuenta con los principales controles para el cumplimiento de la Ley SOX, así como controles operacionales, gestión de riesgos y pruebas estandarizadas. 	
ACL	<p>Es una solución de auditoría asistida por ordenador diseñados para la extracción y análisis de datos. ACL, que significa Audit Command Language, es un producto de ACL Services Ltda.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Está diseñado para extraer grandes volúmenes de datos de manera rápida sin necesidad de gastar tiempo en la ejecución de extracciones múltiples. 	<ul style="list-style-type: none"> • Se paga un licenciamiento que es asociada a una computadora en específico, por lo que si

Sistema	Descripción	Beneficios	Debilidades
		<ul style="list-style-type: none"> • Esta herramienta también permite garantizar la integridad de los datos ya que se conecta en modo consulta; • Cuenta con la ACL ACADEMY: cuyo servicio permite al cliente aprender métodos prácticos para aplicar ACL a fin de lograr sus objetivos de análisis de datos. Permite acceder a los módulos de aprendizaje según su necesidad, las 24 horas del día, los 7 días de la semana, dado que es un servicio de capacitación por medio de Internet (e-learning). 	<p>alguien más desea utilizarlo no lo permite.</p>
SAP BI	Es una herramienta de Inteligencia de negocios y de minería de datos grandes que pueden ser utilizadas por las empresas para tomar	<ul style="list-style-type: none"> • Incluye informes ad hoc, visualización de datos de autoservicio y cuadros de mando, análisis predictivos, aplicaciones para móviles y 	<ul style="list-style-type: none"> • Alto Costo • Requiere de usuarios expertos para la

Sistema	Descripción	Beneficios	Debilidades
	decisiones más rápidas y más informadas.	más, pueden ayudar a los usuarios de negocios a mejorar el rendimiento ya ser más eficaces en todo lo que hacen, por lo que permite el acceso a la información de forma rápida.	configuración y el análisis adecuado. <ul style="list-style-type: none"> • Requiere un repositorio de datos de tamaño considerable.
Pentaho	Pentaho es líder mundial de Sistemas de Inteligencia de Negocios Open Source.	<ul style="list-style-type: none"> • Pentaho BI Suite es una plataforma orientada a la solución y centrada en procesos que nos ofrece una amplia gama de herramientas orientadas a la integración de información y al análisis inteligente de los datos de su organización. Pentaho ha sido desarrollado bajo la filosofía del software libre y nos proporciona potentes herramientas de explotación y 	<ul style="list-style-type: none"> • Herramienta Open Source.

Sistema	Descripción	Beneficios	Debilidades
		visualización de datos para la gestión de procesos ETL.	

Fuente: (Elaboración propia)

CAPÍTULO III. METODOLOGÍA

En el presente capítulo se detalla la metodología de investigación utilizada para dar respuesta a los objetivos identificados en el Capítulo 1, adicionalmente se describe el alcance, y técnicas a utilizar para asegurar el cumplimiento de estos.

3.1 Enfoque de la investigación

Para la ejecución de la investigación se utilizó un método mixto.

(Fernández Collado, Baptista Lucio, & Hernández Sampieri, 2014)²⁶

El enfoque del método mixto no es reemplazar a la investigación cuantitativa ni a la investigación cualitativa, sino utilizar las fortalezas de ambos tipos de indagación, combinándolas y tratando de minimizar sus debilidades potenciales. (p. 534)

Durante la ejecución de esta investigación se evaluaron casos de éxito en la implementación de la auditoría continua en el sector financiero, así como la forma más adecuada de realizar la implementación y beneficios que se obtenían realizando la inclusión de este tipo de auditorías.

La Auditoría Continua es un proyecto que tiene un efecto transversal en toda la empresa, y en la cual las áreas involucradas cumplen un papel fundamental, en vista que, permite analizar patrones, probar la efectividad de controles claves, analizar de transacciones críticas e identificar de manera oportuna desviaciones o excepciones que puedan conllevar la materialización de posibles fraude financieros o tecnológicos, que podrían impactar la continuidad de los procesos operativos, violaciones a la seguridad de la información o posibles

²⁶ Metodología de la investigación, leído Diciembre 13, 2018.

pérdidas financieras, que por ende impactan el cumplimiento de los objetivos estratégicos de la organización.

Asimismo, el que la información sea un recurso crítico de las organizaciones, la convierte en activo estratégico que debe cumplir con los criterios de integridad, confiabilidad y disponibilidad de manera que se garantice la seguridad de la misma.

3.2 Matriz Metodológica

A continuación se presenta la matriz metodológica en la cual se detalla el proceso investigativo que se realizará, así como la correlación de todos los elementos que forman parte de esta.

Tabla 5. Matriz Metodológica

Definición del problema	Pregunta de investigación	Objetivos		Metodología	Instrumentos
		General	Específico		
Banco Ficohsa Honduras no cuenta con una metodología de trabajo para Auditoría Continua y no se han completado pruebas sobre	¿El definir una metodología de trabajo de auditoría continua en Banco Ficohsa Honduras ayudará a la identificación temprana de riesgos en los procesos evaluados?	Desarrollar e implementar un proceso de auditoría continua que permita la ejecución de revisiones periódicas para la identificación de excepciones o anomalías en los	Realizar un análisis de la metodología y estándares actuales asociadas con la auditoría continua para identificar los aspectos clave requeridos para una implementación exitosa en este tipo de auditoría.	Método Mixto	Análisis de casos de éxito
			Desarrollar una propuesta de evaluación para los productos		Entrevistas expertos

Definición del problema	Pregunta de investigación	Objetivos		Metodología	Instrumentos
		General	Específico		
procesos críticos de la institución.		procesos evaluados.	de tarjeta de crédito, préstamos, depósitos y reporte de información crediticia en Banco Ficohsa Honduras mediante el uso de la auditoría continua, e identificar oportunidades de mejora en los mismos.		
			Presentar propuestas de evaluación para los productos de tarjeta de crédito, préstamos, depósitos y reporte de información crediticia cos de Banco Ficohsa mediante la		Revisión de literatura

Definición del problema		Objetivos		Metodología	Instrumentos
	Pregunta de investigación	General	Específico		
			ejecución de la auditoría continua y así poder comparar los resultados obtenidos.		

Fuente: (Elaboración propia)

3.3 Alcance de la Investigación

La investigación tiene una orientación exploratoria (entendimiento emergente) en vista que para la definición de la metodología de trabajo de Auditoría Continua se requirió el análisis de experiencias de expertos del área, por lo que se tomó muy en consideración los puntos de vista individuales de los participantes, así como el estudio de casos de éxito a nivel regional. (Fernández Collado et al., 2014)²⁷

3.4 Diseño de la investigación

Actualmente Banco Ficohsa Honduras no cuenta con una metodología de trabajo de Auditoría Continua; para la definición de una propuesta de implementación se realizó el análisis de casos de éxito a nivel regional, así como el levantamiento de encuestas a profesionales del área y la revisión de literatura relacionada con el tema de investigación lo que permitió una adecuada comprensión del funcionamiento de la misma.

3.5 Instrumentos aplicados

3.5.1. Revisión de literatura

Por medio de este instrumento se logró la identificación de conceptos claves relacionados con Auditoría Continua, así como las actividades requeridas para la implementación exitosa de este tipo de metodología de trabajo.

²⁷ Metodología de la investigación, leído Diciembre 13, 2018.

3.5.2. Entrevistas a Expertos

Se realizaron entrevistas a expertos del área de Auditoría lo que permitió identificar aspectos críticos que deben de considerarse al momento de la ejecución de este tipo de revisiones.

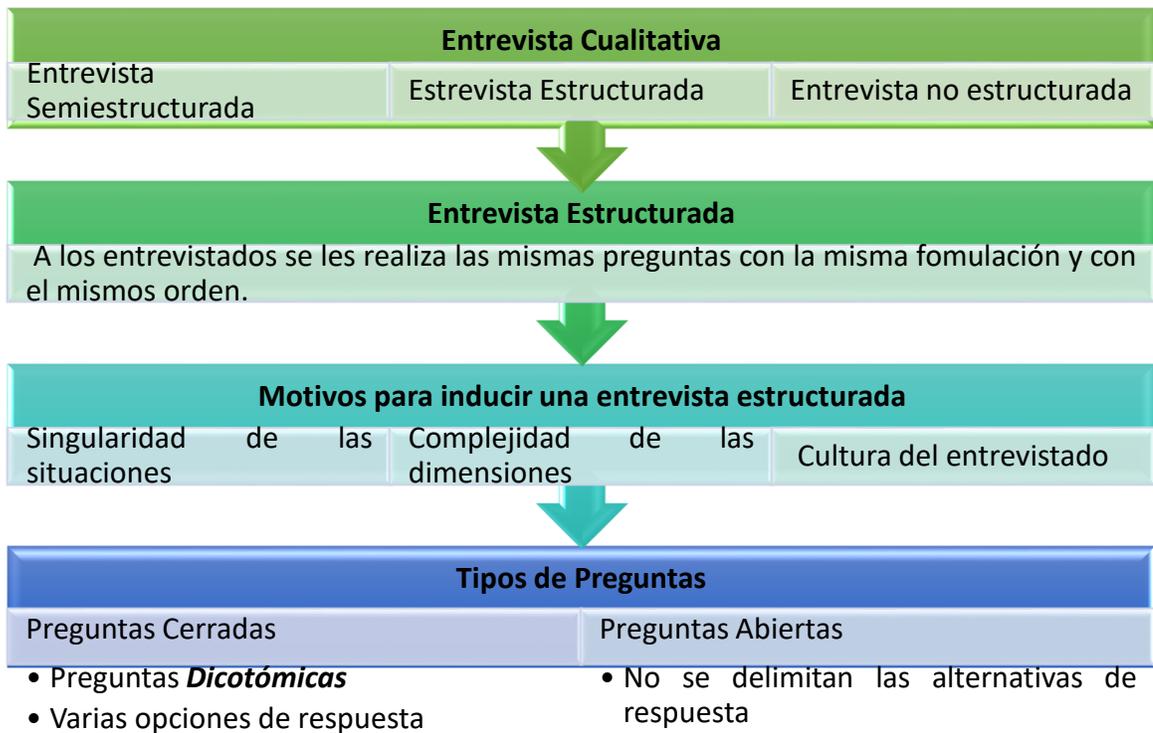


Figura 15. Tipos de entrevista realizada a expertos auditoría continua

Fuente: (Elaboración propia)

3.5.3. Evaluación de casos de éxito

Se ejecutó revisión de documentación de casos de éxito relacionados con la implementación de la auditoría continua en instituciones del sistema financiero, y de esta forma se identificaron los aspectos críticos a tomar en consideración y beneficios obtenidos con la utilización de este tipo de revisiones.

3.6 Cronograma de trabajo de la Investigación

Para la elaboración de la investigación y tomando en consideración el modelo de auditoría continua se ejecutó las siguientes actividades:

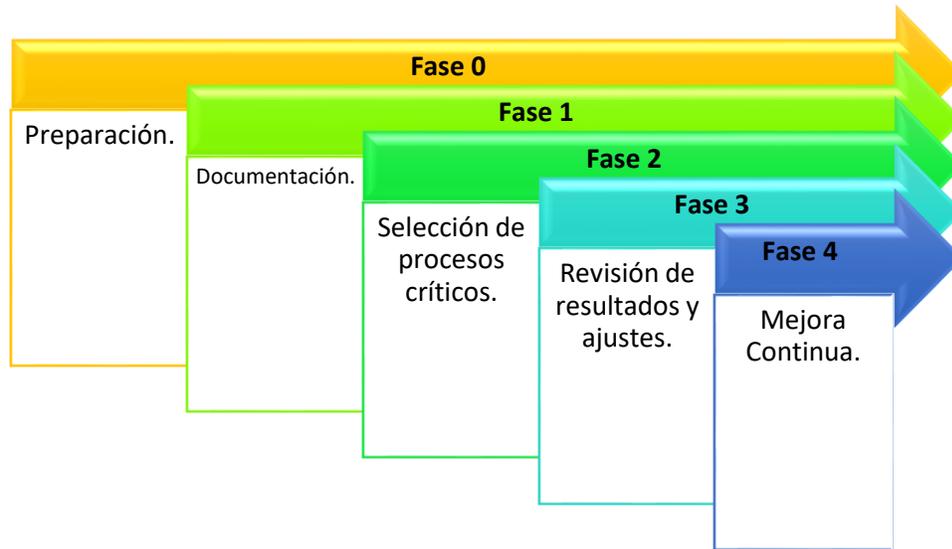


Figura 16. Cronograma de trabajo

Fuente: (Elaboración Propia)

A continuación se detalla las fases planteadas:

Tabla 6. Fases de trabajo

Fase	Descripción de las tareas ejecutadas
Fase 0: Preparación	Se realizó la investigación de la metodología de trabajo para la implementación de la Auditoría Continua, tomando como base los casos de éxito en la región, así como la realización de las entrevistas a expertos. También se evaluaron las guías existentes relacionadas con el tema. (2 meses)
Fase 1: Documentación	Se identificaron los aspectos claves necesarios la definición de una metodología de trabajo para las instituciones financieras del

Fase	Descripción de las tareas ejecutadas
	país, así como su aplicación en Banco Ficohsa Honduras. (1 mes)
Fase 2: Selección procesos críticos	Se identificaron y seleccionaron procesos críticos (tarjetas de crédito, préstamos, depósitos, reporte de cartera crediticia) para la inclusión de estos dentro del procesos de Auditoría Continua, también se ejecutó la coordinación con las demás unidades de auditoría para los casos en que se requería profundizar el análisis de la información mediante auditorías específicas. (1 mes)
Fase 3: Revisión de resultados y ajustes	Se construyeron las validaciones en la herramienta, así como la definición del tipo de resultados que se esperaban. (1 mes)
Fase 4: Mejora Continua	En base a los resultados obtenidos se identificaron mejoras al proceso establecido. (1 mes)

Fuente: (Elaboración Propia)

CAPÍTULO IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS

4.1 Diagnósticos del problema

4.1.1. Descripción del problema actual

La función del área de Auditoría Interna en las instituciones financieras del país se encuentran reguladas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, el regulador solicita a las instituciones supervisadas una evaluación por parte del área de auditoría para asegurar el cumplimiento de las regulaciones vigentes. La norma vigente es el Decreto N° 189/2004 llamada Normas de Contabilidad y de Auditoría.

Las funciones del área de Auditoría Interna se encuentran regidas por el Marco Internacional para la práctica profesional las cuales brindan una guía coherente para la interpretación y aplicación de conceptos, metodologías y técnicas fundamentales para la profesión. (2017, p. 9)²⁸

El marco internacional de trabajo del área de Auditoría Interna, establece que la implementación dependerá del entorno en el que sea aplicada y que en ningún momento debe de entrar en conflicto con la regulación vigente.

El área de Auditoría Interna de Banco Ficohsa Honduras, se ha encontrado con dificultades para cumplir en tiempo con el plan de trabajo definido, en vista que se tiene dependencia de los auditados y del área de tecnología para la entrega de información,

²⁸ Marco Internacional Para la Práctica Profesional de la Auditoría Interna, leído Abril 6, 2019.

adicionalmente las pruebas que se ejecutan se realizan sobre un muestreo de datos del proceso que se esté evaluando.

La búsqueda de una mejora en los tiempos de las ejecuciones de la auditoria, así como poder ampliar las evaluaciones que se ejecutan al 100% de la información de los sistemas, obligó a que se formará un área de auditoría continua dentro de Banco Ficohsa Honduras para poder revisar los procesos críticos, servicios en línea que se están brindando a los clientes y de esta forma identificar a tiempo riesgos, controles inefectivos o debilidades en los controles existentes. Al momento del inicio de este trabajo no se contaba con una propuesta de metodología de trabajo definida para este tipo de auditoría.

4.2 Realización de entrevistas:

Se realizaron entrevistas a expertos nacionales e internacionales en auditoría continua, los cuales han participado en la definición de procesos de evaluaciones continuas y que han ayudado a las empresas a fortalecer sus controles, identificar mejoras en procesos, así como tomar acciones previo a la materialización de pérdidas monetarias. La experiencia que estas personas tienen en el área oscila entre los 4 a 15 años, lo cual les permite brindar con sustento su opinión de que elementos deben de tomarse en consideración para una implementación exitosa de este tipo de auditoria.

También se concertó entrevista con un Intendente de Supervisión de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, para conocer el nuevo enfoque de supervisión que estarán implementando y de esta forma identificar como la auditoria continua apoyará al cumplimiento de este enfoque.

Tabla 7. Expertos Naciones sobre Auditoría Continua

Nombre	Puesto
Antonio Montoya.	Socio Director en Consultoría y Auditoría Financiera e Informática, S. de R.L.
José Armando Cardona Hernández.	BAC Credomatic, Jefe de Cumplimiento Regulatorio y Gobierno de TI.
Marco Antonio Cerrato.	Intendente de Supervisión, Superintendencia de Bancos y Seguros.

Fuente: (Elaboración propia)

Tabla 8. Expertos Internacionales sobre Auditoría Continua

Nombre	Puesto
Juan Armando Zepeda.	Socio Director, Zepeda Consulting (Guatemala).
Luis Valdez.	Gerente de RAS PriceWaterHouse (Guatemala).
Juan E. De Oleo De León.	Sub Gerente de Auditoría Continua/AMP Monitor Plus (República Dominicana).
Manuel Samaniego Herrera.	Auditoría Continua Banco General,S.A (Panamá).
Gabriel Morales.	Responsable Proyecto Auditoría Computarizada, Continua y Data Analytics – Itau Chile.

Fuente: (Elaboración propia)

4.2.1 Resultados entrevistas

A continuación se presentan los resultados de las entrevistas realizadas:

1 ¿Existe alguna regulación en su país que motive la implementación de la auditoría continua dentro del plan de auditoría tradicional? – Detalle de respuestas recibidas por país.

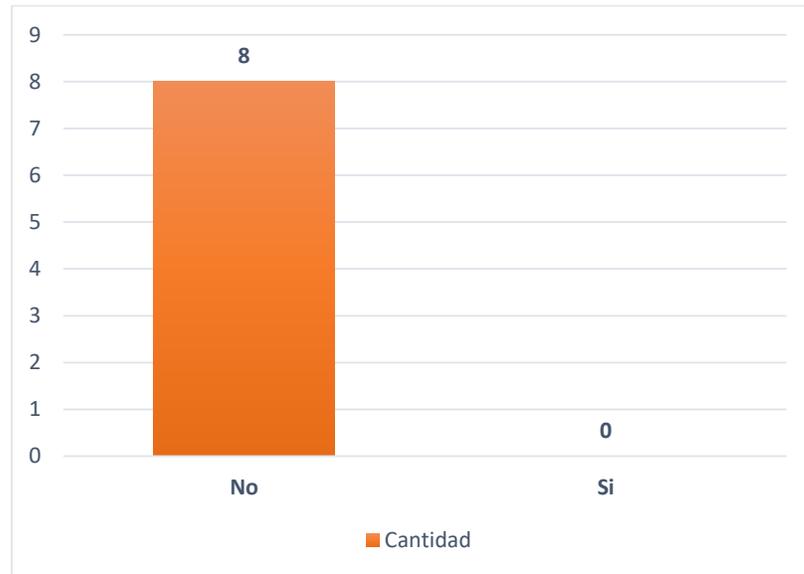


Figura 17. Existen regulaciones sobre Auditoría Continua

Fuente: Elaboración propia

En las respuestas obtenidas el 100% de los entrevistados indicaron que no existe una regulación que haga referencia a la auditoría continua. Adicionalmente evaluando las regulaciones relacionadas con Auditoría Interna a nivel Centroamericano encontramos que dentro de estas no se especifican lineamientos para la ejecución de auditoría continua, pero si se establece que la auditoría debe de realizarse basada en riesgos. Por medio de la auditoría continua este enfoque del regulador se encuentra cubierto porque este se concentra en el riesgo y está dirigida a entender e identificar los riesgos que surgen de la entidad y de su entorno.

Tabla 9. Regulaciones relacionadas con Auditoría Interna a nivel de Centroamérica

País	Regulaciones Auditoría Interna	Inclusión lineamientos auditoría continua	Inclusión evaluaciones basadas en riesgo
Honduras	Resolución No.259/26-03-2002, Normas Mínimas Para El Funcionamiento De Las Unidades De Auditoría Interna De Las Instituciones Del Sistema Financiero	No	Si
Nicaragua	Normas de Auditoría Gubernamental de Nicaragua (Nagun) Actualizadas 2017.	No	Si
Costa Rica	Resolución R-DC-83-2018 “Lineamientos sobre gestiones que involucran a la auditoría interna presentadas ante la CGR” de 09 de julio del 2018, mediante la cual se deroga el acápite III, punto 2 de la Resolución R-DC-119-2009	No	Si
Guatemala	<ul style="list-style-type: none"> • Código de Comercio, Decreto 2-70 • Ley de Bancos y Grupos financieros 	No	Si
Panamá	<ul style="list-style-type: none"> • Decreto Ley 2 De 22 De Febrero De 2008 • Acuerdo No. 005-2011 	No	Si

Fuente: (Elaboración propia)

2 ¿Cuáles han sido las barreras para la adopción de auditoría continua?

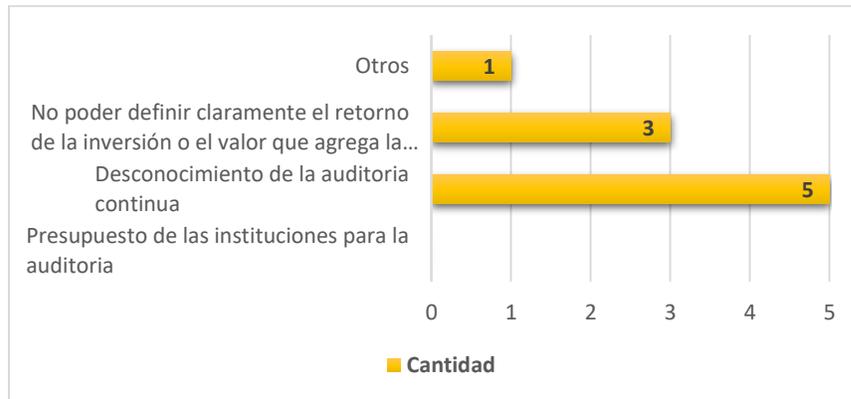


Figura 18. Barreras para la adopción de auditoría continua

Fuente: (Elaboración propia)

En las respuestas obtenidas el 56% de los entrevistados indicaron que la mayor barrera para la adopción de la auditoría continua es debido al desconocimiento de esta. Encontramos que realmente este es un factor determinante en vista que al no tener claro este concepto no se alcanzan a ver las ventajas que se obtienen durante las ejecuciones de las auditorías. Un 33% indica que la mayor barrera es no poder definir claramente el retorno de inversión.

En Banco Ficohsa Honduras observamos que la barrera identificada en las entrevistas es real, porque a pesar que dentro del banco se tiene este tipo de auditoría no se está obteniendo todos los beneficios ni ventajas en las evaluaciones que se ejecutan. Aún falta concientizar internamente en el departamento que procesos seleccionar y como trabajarlos para que sean considerados dentro de los procesos de evaluación de este tipo de auditoría.

3 ¿En su experiencia cuales fueron los elementos/situaciones que alentaron a tomar en consideración el uso de la auditoría continua dentro de la auditoría tradicional?



Figura 19. Elementos que alentaron a tomar en consideración el uso de la auditoría
Fuente: (Elaboración propia)

Encontramos que el 46% de los entrevistados indicaron que el incremento en las operaciones/crecimiento de la organización impulsa la implementación de la auditoría continua, lo cual es un claro reflejo que las empresas están interesadas en obtener información precisa que permita la identificación oportuna de los riesgos a los cuales se encuentran expuestos.

El 36% de los entrevistados indicaron que la necesidad de reducir el error de auditoría es otro aspecto que impulsa el uso de la auditoría continua.

Adicionalmente existen otros factores como ser: mejorar la relación de costo en la efectividad de la auditoría así como reforzar el elemento disuasorio aumentando la sensación de control, y el apoyo a la gestión de los riesgos de manera más eficiente para prevenir la materialización de fraudes.

Para Banco Ficohsa Honduras claramente el poder ampliar los alcances de las auditorías debido al crecimiento de las operaciones/transacciones en la institución alentó a que se implementará este tipo de auditoría.

4 *¿Cuáles considera que son las características que debe de poseer la auditoría continua?*

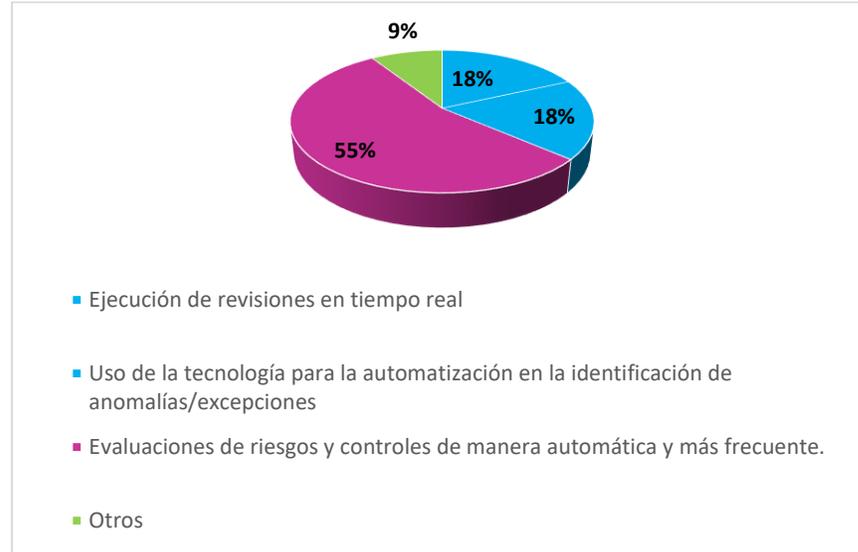


Figura 20. Características que debe de poseer la auditoría continua

Fuente: (Elaboración propia)

El 55% de los entrevistados considera que las evaluaciones de riesgos y controles de manera automática es la característica principal que debe de poseer la auditoría continua. En relación a este resultado consideramos que no solamente este es un aspecto importante, también lo son las ejecuciones de revisiones en tiempo real, así como el uso de la tecnología para la automatización en la identificación de anomalías/excepciones en vista que todos estos elementos son características que este tipo de auditoría debe de poseer.

5 *¿Considera necesario el patrocinio de la administración general de la empresa en la implementación de la auditoría continua?, ¿por favor explique?*

El 100% de los entrevistados consideran que el patrocinio por parte de la administración general de la empresa es de suma importancia en vista que se requiere su apoyo en los siguientes aspectos:

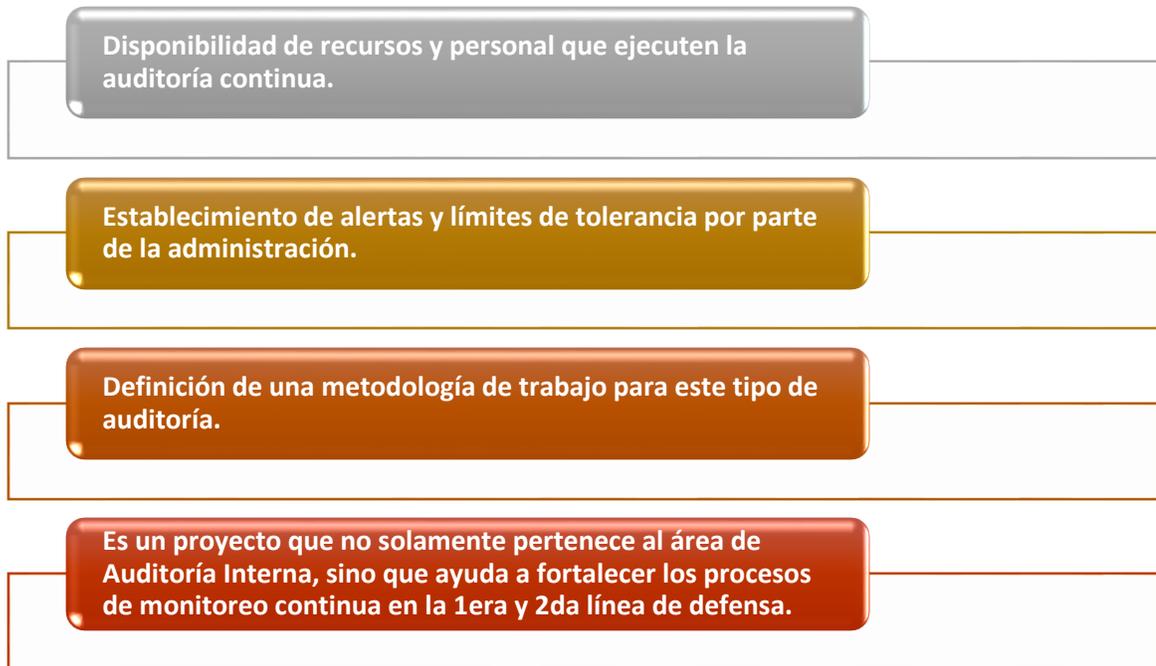


Figura 21. Apoyo requerido por parte de la alta gerencia

Fuente: (Elaboración propia)

6 *¿De acuerdo a su experiencia cuales deben de ser los pasos para lograr una implementación exitosa de auditoría continua?, por favor detalle.*

En los resultados obtenidos encontramos que los siguientes elementos son críticos para la implementación exitosa de la auditoría continua:

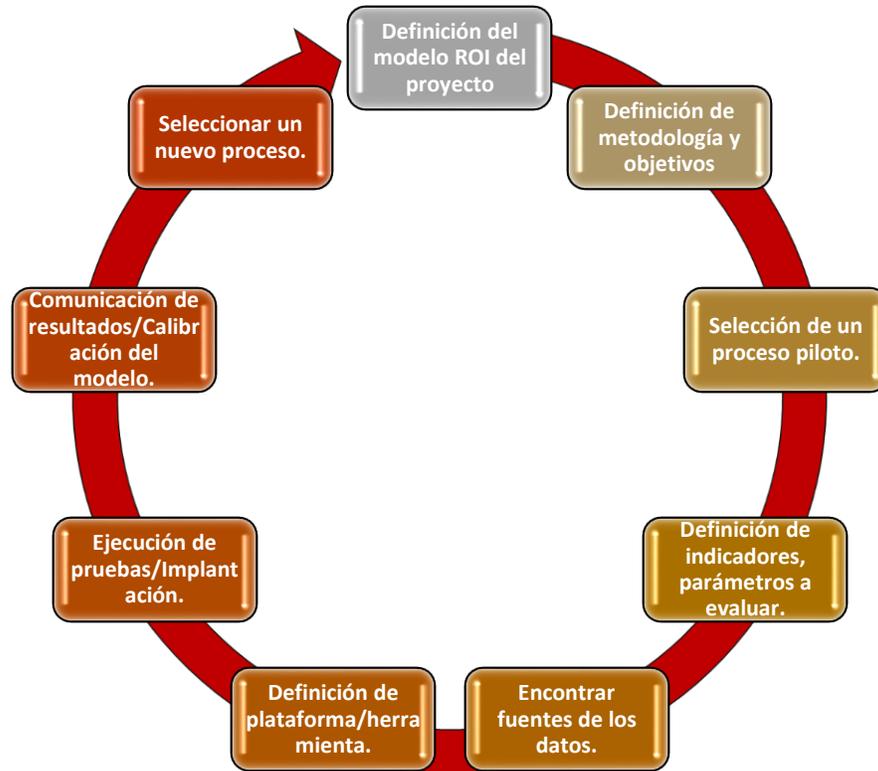


Figura 22. Pasos para la implementación de auditoría continua

Fuente: (Elaboración propia)

7 ¿Cómo deben de seleccionarse los procesos/transacciones requeridos para la aplicación de la auditoría continua?

Acorde a las respuestas obtenidas encontramos que se debe de tomar en consideración lo siguiente:

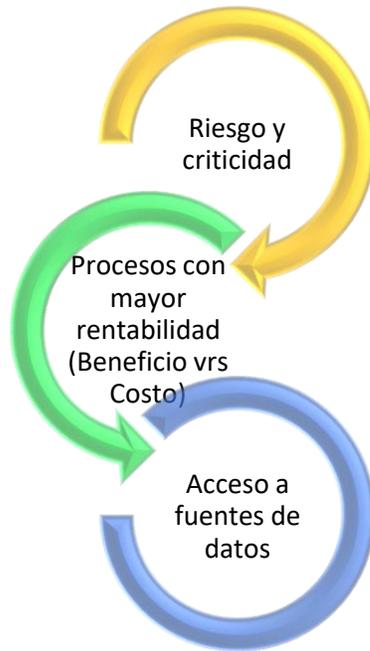


Figura 23. Selección de procesos para aplicación de auditoría continua

Fuente: (Elaboración propia)

8 *¿Cuál considera que deben ser las áreas/departamentos que deben de participar en la implementación de la auditoría continua?*



Figura 24. Áreas a participar implementación auditoría continua

Fuente: (Elaboración propia)

9 ¿Cuáles son las características que debe tener el perfil del personal que trabaje en auditoría continua?

Encontramos que dentro de las características que debe de poseer el personal que trabaje en el área de auditoría continua tenemos:



Figura 25. Características del perfil del personal de auditoría continua

Fuente: (Elaboración propia)

10 ¿Qué tipo de capacitación/entrenamiento considera necesario para el personal que ejecuta la Auditoría Continua?

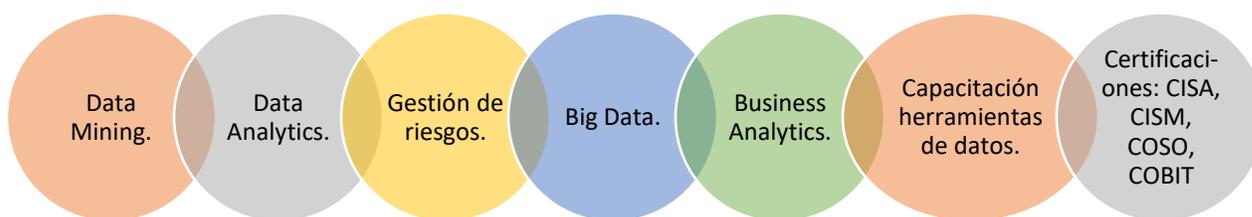


Figura 26. Capacitaciones para el personal de auditoría continua

Fuente: (Elaboración propia)

11 *¿Con que herramientas ha trabajado usted en auditoría continua?, ¿Cuál es la mejor?*

Como lo mencionamos en la sección 2.9.5 herramientas tecnológicas utilizadas para la auditoría continua nos interesaba obtener un punto de vista de los expertos en el área acerca de los sistemas con los cuales habían trabajado, encontrando que han tenido experiencia con las siguientes:

Tabla 10. Herramientas auditoría continua

Herramienta	Descripción
ACL EXchange	Plataforma basada en tecnología servidor que permite la realización de análisis específicos y/o repetitivos encaminados al establecimiento de controles de monitorización continua.
ACL Analytics	ACL Analytics (ACL) es una aplicación de análisis de datos que ofrece una potente combinación de: <ul style="list-style-type: none">• Acceso a los datos.• Análisis de datos.• Creación de reportes integrada.
SAS	Es una suite de software desarrollada por el Instituto SAS para análisis avanzados, análisis multivariado , inteligencia de negocios, administración de datos y análisis predictivo.
Monitor	Solución de monitoreo y reacción multi-propósito, muy poderosa e inteligente que utilizando estrategias múltiples en tiempo real, cercano al real o por lotes; puede utilizarse para la Detección de Patrones de Conducta, la Generación de alertas y mensajes informativos, la Automatización de controles, la Administración orientada a eventos, la

Herramienta	Descripción
	Automatización del conocimiento, la Supervisión y el monitoreo
IDEA	Herramienta de análisis de datos diseñada para ayudar a los auditores, contadores y otros profesionales de finanzas a realizar análisis de datos rápidamente para ayudar a mejorar las auditorías.
Caseware Monitor	Solución utilizada para el cumplimiento de AML, detección de sanciones, detección y prevención de fraudes, monitoreo de adquisiciones y monitoreo de controles continuos.
ORM de Monitor	Solución para lograr una eficiente administración de los riesgos y las oportunidades tanto a nivel operativo como a nivel estratégico, cubriendo las distintas unidades de negocio de cada una de las instituciones del grupo empresarial con el objeto de mejorar los resultados y crear mayor valor en la gestión.
GRC de SAP	SAP GRC significa “Gobernabilidad, Riesgo y Cumplimiento” y permite a las organizaciones administrar las regulaciones y el cumplimiento y eliminar cualquier riesgo al administrar las operaciones clave de las organizaciones.
SQL	Herramienta que permite la realización de consultas y extracciones a las bases de datos.
Query-AS400	Herramienta que permite generar consultas y generar reportes en base a una serie de criterios definidos para la selección de registros o la definición de campos de resultados.

Fuente: (Elaboración propia)

Dentro de las herramientas descritas, los entrevistados indicaron que desde su punto de vista las mejores herramientas eran ACL e IDEA.

12 *¿Qué tipo de acciones considera que deben de realizarse para asegurar el acceso a la información/base de datos y así efectuar la ejecución de las evaluaciones de auditoría continua?*

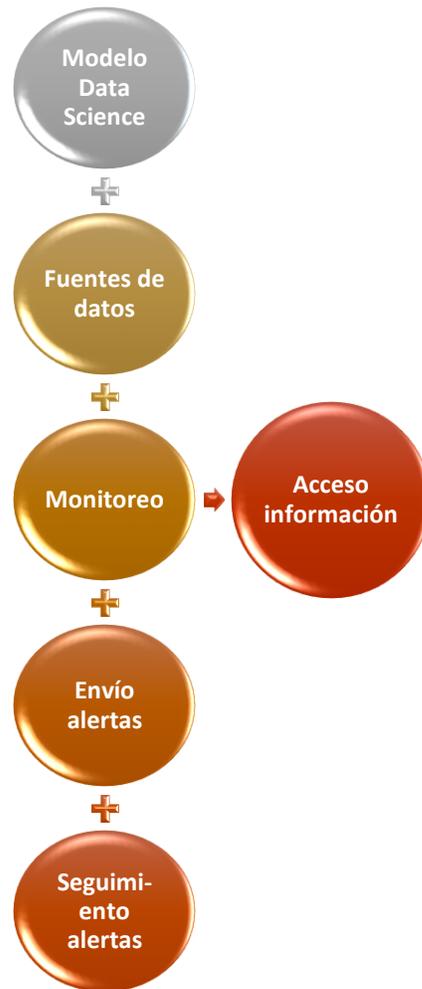


Figura 27. Acceso información para evaluaciones Auditoría Continua
Fuente: (Elaboración propia)

13 *¿Qué tipo de infraestructura considera es requerida para el funcionamiento de la auditoría continua?*

En la entrevista realizada los expertos indicaron que el tipo de infraestructura dependerá de la solución que sea adquirida, y que se debe de tomar en consideración servidores, unidades de respaldo de información (storage), computadoras con capacidad adecuada, licencias de software.

14 *¿Considera que la administración general de la empresa brinda la importancia necesaria a las excepciones reportadas gracias a los procesos de auditoría continua que se ejecutan?, por favor detalle.*

En la entrevista realizada el 100% de los expertos indicaron la administración general brinda la importancia necesaria a las excepciones encontradas, pero que es importante que los modelos sean calibrados de forma que estos se encuentren acorde a lo que la administración espera.

4.3 Características del perfil de auditoría continua:

Acorde a lo indicado por los expertos en la sección 4.2 identificamos que algunas de las características que debe de poseer el personal que trabaje en auditoria continua es el siguiente:

- **Alto conocimiento de los procesos de negocio:** Esto es requerida en vista que dado que estas personas son lo que deben de establecer las pruebas a ejecutarse, es necesario que conozcan el funcionamiento de estos para la definición de las validaciones requeridas.
- **Perfil analítico:** Se requiere poder identificar qué hacer con la información a la cual se tiene acceso, debido a que se requiere que pueda identificar soluciones, evaluando las variables que tenga, así como las que se pueda presentar.

- **Perfil con enfoque a TI:** Se quiere que la persona cuente con enfoque de tecnología en vista que trabajará con herramientas que le permitirá el análisis de información.
- **Conocimiento de riesgos:** La persona debe de ser capaz de identificar los riesgos dentro de los procesos que evalúa para poder identificar los puntos de mejora sobre las cuales las áreas de negocio deben de trabajar.

Adicionalmente identificamos que este tipo de personal requiere ser capacitado en los siguientes temas: modelos estadísticos, Data Mining, Data Analytics, gestión de riesgos, Big data y Business analytics, así como capacitación de herramientas de análisis de datos.

4.4 Propuesta de implementación de Metodología de trabajo para Auditoría Continua

Para el establecimiento de la propuesta de metodología de trabajo para el área de Auditoría continua se tomó en consideración los resultados obtenidos en las entrevistas realizadas, los casos de éxito, así como la prioridad que la Comisión Nacional de Bancos y Seguros está brindando a las ejecuciones de revisiones basadas en Riesgo.

A continuación se presentan las fases que deben de ejecutarse para la implementación de la auditoría continua en Banco Ficohsa Honduras tomando en consideración al ente regulador en el país, así como las mejores prácticas existentes en el mercado relacionado con la auditoría.

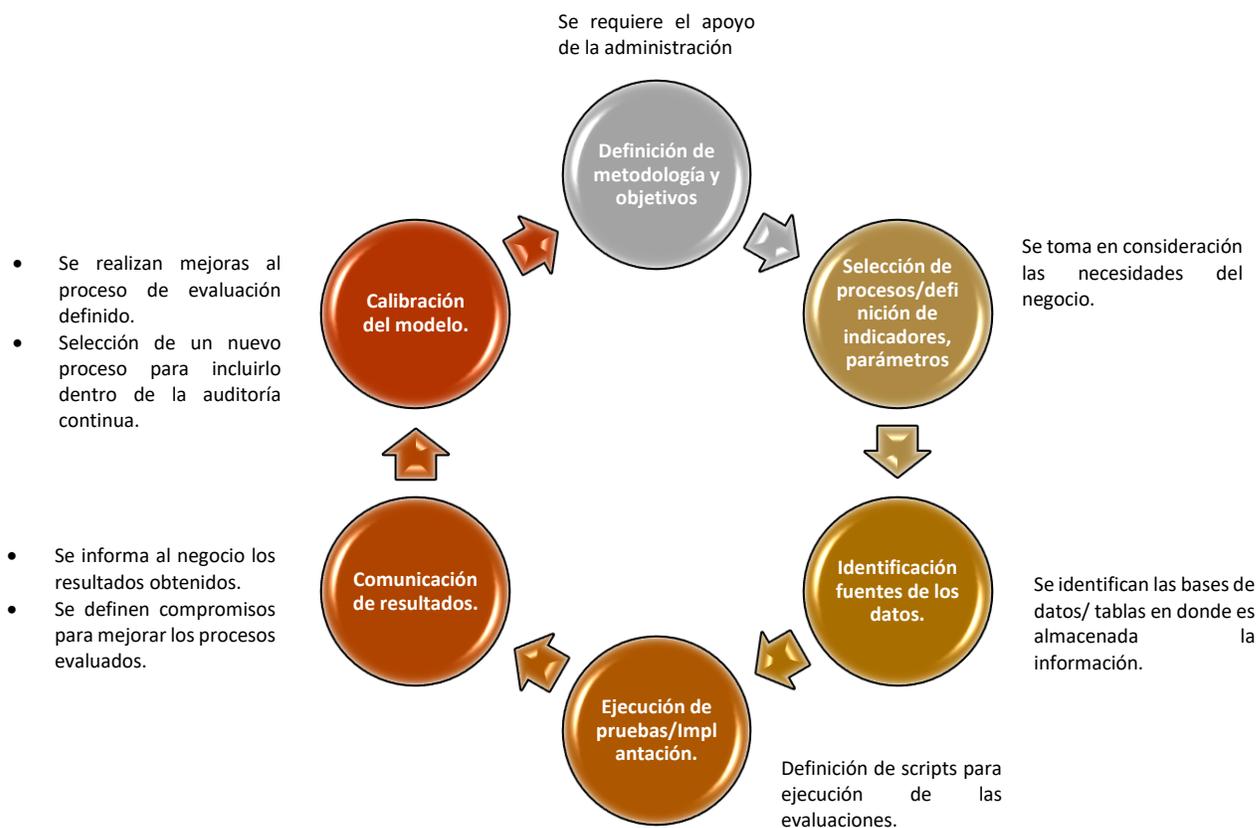


Figura 28. Propuesta metodología de trabajo para auditoría continua

Fuente: (Elaboración propia)

4.5 Definición de las fases propuestas para la implementación de Auditoría Continua en

Banco Ficohsa Honduras

Esta propuesta de metodología de trabajo para auditoría continua en Banco Ficohsa Honduras permita dar respuesta al objetivo general plasmados dentro de los objetivos de este proyecto en vista que se establecieron las fases requeridas para lograr potenciar los resultados en este tipo de auditoría.

4.5.1. Definición de metodología de trabajo y objetivos de la Auditoría Continua

Para lograr una implementación exitosa de la auditoría continua es necesario obtener el apoyo de la administración y de esta forma contar con los recursos necesarios

para su ejecución (dinero, personal, acceso información, etc).

Una vez se cuenta con el apoyo de la administración se requiere el establecimiento de una metodología en donde se defina el conjunto de procedimientos documentados de auditoría diseñados para alcanzar los objetivos planificados. Dentro de los componentes que deben de contener son: declaración del alcance, objetivos de la auditoría y el programa a ejecutarse. (ISACA, s. f., p. 48)²⁹

La metodología definida debe de ser aprobada por la Gerencia del área de auditoría y esta debe de ser formalizada y comunicada a todo el personal de auditoría.

4.5.2. Selección de procesos a evaluarse por medio de Auditoría Continua.

Para la selección de procesos a trabajarse por medio de la auditoría continua es necesario tomar en consideración un enfoque de auditoría integrada. Este tipo de enfoque se concentra en el riesgo y está dirigida a entender e identificar los riesgos que surgen de la entidad y de su entorno, incluyendo los controles internos relevantes.



Figura 29. Una Auditoría Integrada

Fuente: (Cap. 1 Proceso de Auditoría de Sistema de Información P. 65)

²⁹ Manual de preparación para el examen CISA 26 edición, leído Marzo 16, 2019.

Típicamente en este tipo de enfoque incluye: (ISACA, s. f., p. 64)³⁰

- Identificación del riesgo que enfrenta la organización para el área que está siendo evaluada.
- Identificación de los controles claves relevantes.
- Revisión y comprensión del diseño de los controles claves.
- Comprobación de que los controles claves estén respaldados por el sistema de TI.
- Comprobación de que los controles de la gerencia son efectivos.
- Informe u opinión combinada sobre los riesgos, diseño y debilidades de los controles.

También es necesario tomar en consideración las necesidades del negocio para poder incorporarlos dentro de los procesos a evaluarse por medio de la auditoría continua.

Una buena fuente de datos para obtener esta información es revisar/analizar los trabajos del área de auditoría interna realizados previamente en Banco Ficohsa Honduras y de esta forma poder priorizar y clasificar los riesgos inherentes encontrados en las evaluaciones. Se debe de identificar el nivel de automatización de los procesos y controles de los riesgos identificados, y en base a estos definir los KRI.

Para la definición de los indicadores se deben de tomar en cuenta los siguientes elementos:

- a) Establecer niveles de riesgo actualizados, tomando en consideración el estado del

³⁰ Manual de preparación para el examen CISA 26 edición, leído Marzo 16, 2019.

riesgo identificado y la efectividad de su control.

- b) Deben de ser útiles para el control del riesgo operativo, permitiendo la definición de acciones preventivas que ayuden a minimizar las pérdidas materiales.
- c) Que ayuden a determinar cambios en tendencias y niveles de riesgo.
- d) Que ofrezcan señales de alertas tempranas.
- e) Simplicidad.

A continuación algunos ejemplos de indicadores:

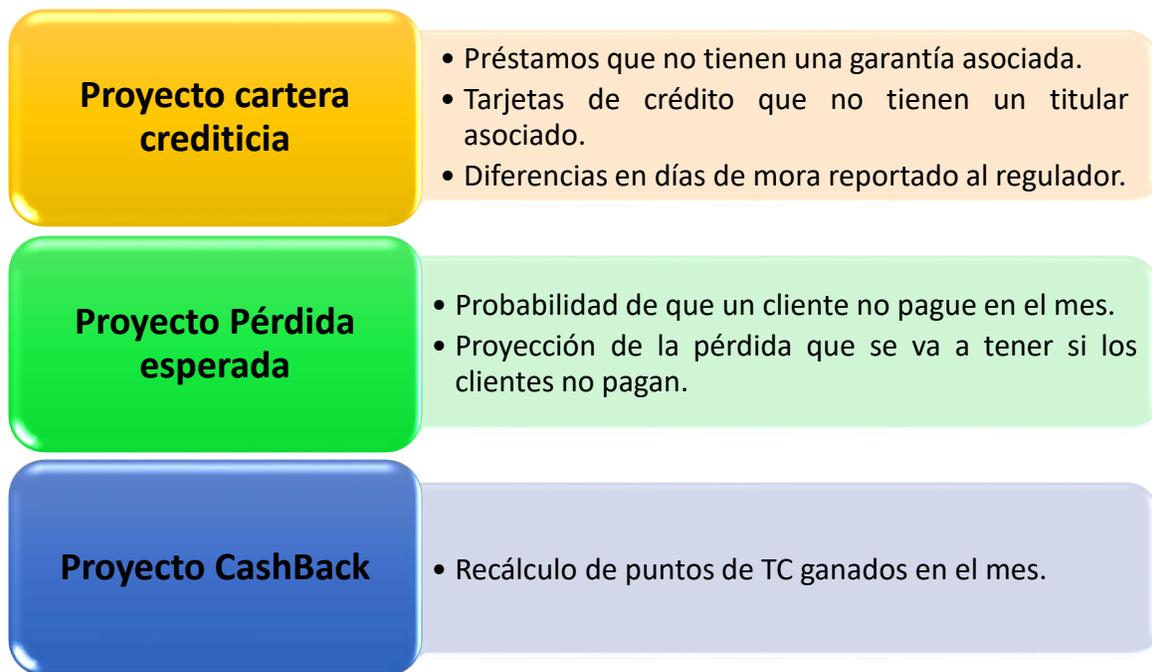


Figura 30. Tipos de indicadores por proyectos evaluados Banco Ficohsa Honduras

Fuente: (Elaboración propia)

4.5.3. Identificación de las fuentes de datos:

Es necesario identificar las fuentes de información requeridas para la realización de las consultas y de esta forma obtener la información para la ejecución de las validaciones.

1. Se debe de comunicar con el área responsable del proceso evaluado para conocer de donde es obtenida la información, e identificar los responsables de esta.
2. En conjunto con el área de Tecnología identificar las tablas y bases de datos en donde es almacenada la información.
3. Solicitar el acceso a las bases de datos identificadas contando con la autorización correspondiente para poder acceder a estas.
4. Realizar las extracciones de información requerida para poder ejecutar las evaluaciones definidas.



Figura 31. Identificación fuente de información

Fuente: (Elaboración propia)

4.5.3.1. Realización de extracciones de información requerida para la evaluación

Se debe de establecer el modelo de extracción para la obtención de la información de las bases de datos. Será necesario establecer las consultas (Querys) requeridas y la periodicidad con la cual se requerirá la ejecución de estas extracciones para las evaluaciones que se definan.

Los tipos de modelo de extracción que existen son:

- Full Extract o extracción total.

- Incremental Extract o extracción incremental.
- Update Notification o notificación de actualizaciones.

4.5.4. Ejecución de pruebas:

Una vez realizadas las extracciones de información y establecidos los procesos de evaluación es necesario establecer:

- Periodicidad en la ejecución de estas pruebas.
- Responsables a los cuales se les debe de enviar los resultados obtenidos.
- Definición de alertas.

Una vez se tengan los scripts de evaluación definidos se requiere la mejora de los estos, y la ejecución de ensayos de estos cálculos para realizar ajustes si son requeridos. Es necesario que participe el área dueña de la información en vista que ellos conocen realmente cual es el resultado que se espera obtener. Una vez se realicen los ajustes requeridos se debe de establecer la periodicidad con la cual se ejecutarán las pruebas.

4.5.5. Comunicación de resultados:

Se establecerá la forma en la cual serán presentados los resultados obtenidos, los cuales deben de ser entendibles. La presentación de los resultados de trabajo de auditoría puede realizarse a distintos niveles de la gerencia.

Dentro de las técnicas de presentación encontramos:

- Resumen ejecutivo: informe conciso y fácil de leer, que presenta los hallazgos a la gerencia en una forma comprensible.
- Presentación visual: Puede incluir dispositivos o gráficos de computadora.

Dependiendo de la técnica elegida se deberá de comunicar a los responsables los hallazgos que fueron identificados para el seguimiento/revisión de los resultados obtenidos.

Adicionalmente se requerirá la definición de compromisos de mejora por parte del área en los cuales se establecerán planes de acción para contrarrestar las debilidades encontradas, así como una fecha de cumplimiento en la cual el área deberá de haber completado el plan de acción definido. El seguimiento de estos planes de acción por parte del área de auditoría interna se realizará mediante la herramienta TeamCentral, con los mismos lineamientos establecidos en los seguimientos de mejora.

4.5.6. Calibración del modelo:

Una vez la metodología se encuentra en eso se requerirá realizar ajustes/actualizaciones para garantizar el cumplimiento de los objetivos planteados. Se deben de considerar los siguientes aspectos:

- Identificación de brechas para mejora de los procesos actuales.
- Incorporación de nuevos procesos en el alcance del esquema de auditoría continua tomando en consideración su nivel de riesgo.
- Definición de los tipos de evaluaciones que se realizarán y su implementación.
- Generación de nuevas alertas automáticas.
- Análisis de resultados e identificación de nuevas mejoras.

4.6 Aplicación de la metodología propuesta en Banco Ficohsa Honduras:

Para demostrar el modelo de trabajo establecido para la Auditoría Continua se seleccionaron

en conjunto con las áreas de negocio algunos procesos que contenían aspectos que no se habían logrado evaluar con la auditoría tradicional. Previo a la ejecución de este tipo de auditoría encontramos:

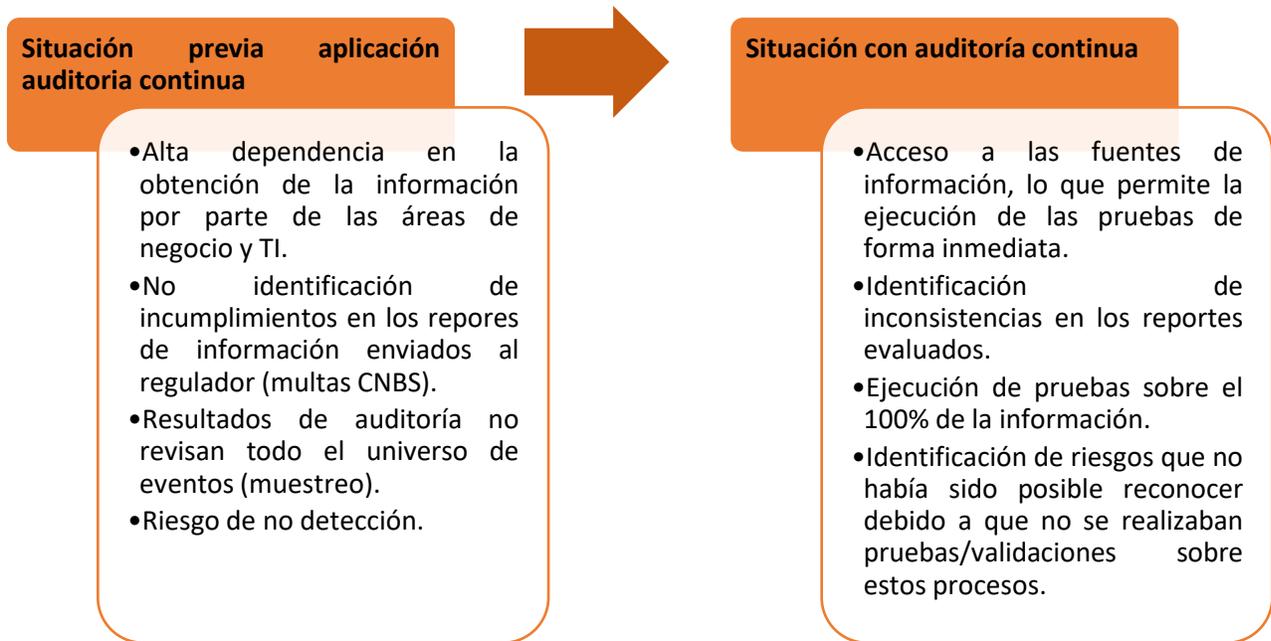


Figura 32. Comparación Situación actual vr. Aplicación auditoría continua

Fuente: (Elaboración propia)

A continuación se detallan las pruebas de auditoría continua definidas:

Tabla 11. Procesos evaluados por medio de Auditoría Continua Banco Ficohsa

Producto	Pruebas ejecutadas
Tarjeta de Crédito	Re-cálculo de puntos de tarjeta de crédito (Cashback). Reporte de ingresos/egresos de tarjeta de crédito.
Préstamos	Cálculo de intereses sobre préstamos.
Depósitos	Cálculo de intereses sobre certificados de depósito. Cálculo de interés diario en cuentas de ahorro y cheques.
Cumplimiento	Reporte Central de Información Crediticia enviada al regulador.

regulatorio	
-------------	--

Fuente: (Elaboración propia)

4.6.1. Evaluación Producto Tarjeta de Crédito

4.6.1.1. Revisiones Tarjeta de Crédito previo a la auditoría continua

Las revisiones realizadas previas al año 2018 se realizaban sobre una pequeña muestra de la información. Estas validaciones eran ejecutadas por los auditores financieros y las pruebas se realizaban en Microsoft Excel por lo que no era posible poder evaluar el universo completo de información.

Tabla 12 Alcance de muestras en revisiones relacionadas con Tarjeta de crédito

Año	Detalle de prueba	Muestra evaluada
2013	Revisión ingresos y egresos TC	Solamente se re-cálculo un periodo de 7 días.
2016	Revisión programas de lealtad - Re-cálculo de puntos de tarjeta de crédito (Cashback)	Se tomaron 25 cuentas para realizar la evaluación.

Fuente: (Elaboración propia)

4.6.1.2. Evaluación Producto Tarjeta de Crédito utilizando auditoría continua

Para las evaluaciones sobre tarjetas de crédito durante el 2018, se definió en conjunto con el área dueña el resultado esperado de estas pruebas, adicionalmente la validación se realizó sobre el 100% de la información en los sistemas y logrando identificar acciones de mejora en los procesos actuales.

Tabla 13 Alcance revisiones relacionadas con Tarjeta de crédito durante el 2018

Año	Detalle de prueba	Muestra evaluada
2018	Revisión programas de lealtad - Re-cálculo de puntos de tarjeta de crédito (Cashback)	Se realizó el re-cálculo sobre el total de las Tarjetas de Crédito que le aplicaba este beneficio.

Año	Detalle de prueba	Muestra evaluada
2018	Revisión ingresos y egresos TC	Se realiza revisión mensual de todos los ingresos y egresos de Tarjeta de crédito.

Fuente: (Elaboración propia)

A continuación se detalla el proceso realizado para la evaluación sobre el producto de tarjeta de crédito:

Tabla 14. Pruebas sobre los procesos Tarjetas de Crédito

Pruebas ejecutadas	Resultado obtenido
Re-cálculo de puntos de tarjeta de crédito (Cashback).	<p>Proceso realizado:</p> <p>Se realizó re-cálculo de los puntos generados en Tarjeta de crédito y se comparó con los puntos cargados a los tarjetahabientes para identificar diferencias.</p>
	<p>Comunicación resultados:</p> <p>Al momento de completarse el proceso de evaluación genera un correo electrónico con las diferencias encontradas y es enviada al dueño del proceso.</p> <p>El archivo entregado es un archivo de texto que contiene el número de tarjeta de crédito, nombre del tarjetahabiente, puntos calculados por auditoría, puntos cargados en las tarjetas y diferencias identificadas.</p>
	<p>Periodicidad:</p> <p>Este proceso es generado mensualmente.</p>

Pruebas ejecutadas	Resultado obtenido
Reporte de ingresos/egresos de tarjeta de crédito.	Proceso Realizado: Se realiza cálculo de los ingresos y egresos de tarjeta de crédito, y se realiza comparación con lo cargado en los estados de cuentas de los clientes.
	Comunicación resultados: Al momento de completarse el proceso de evaluación genera un correo electrónico con las diferencias encontradas y es enviada al dueño del proceso.
	Periodicidad: Este proceso es generado mensualmente.

Fuente: (Elaboración propia)

4.6.2. Evaluación Producto Préstamos

4.6.2.1. Revisiones producto préstamo previo a la auditoría continua

La evaluación del re-cálculo de intereses sobre préstamos se realizaba sobre una pequeña muestra. Sobre la muestra seleccionada se ejecutaba el re-cálculo de intereses sobre un periodo de tiempo. Esta revisión se realizaba en Microsoft Excel por parte de los auditores financieros.

4.6.2.2. Revisiones producto préstamo aplicando auditoría continua

Para la definición de este proceso de evaluación se realizó reunión con el área de negocio para establecer el resultado esperado en estas pruebas.

A continuación se detalla el proceso realizado para la evaluación sobre el

producto de préstamo:

Tabla 15. Pruebas sobre los procesos Préstamos

Pruebas ejecutadas	Resultado obtenido
Cálculo de intereses sobre préstamos	Proceso Realizado: Se realiza cálculo de intereses sobre préstamos y se realiza comparación con el sistema para lograr la identificación de diferencias.
	Comunicación resultados: Al momento de completarse el proceso de evaluación genera un correo electrónico con las diferencias encontradas y es enviada al dueño del proceso.
	Periodicidad: Este proceso es generado mensualmente.

Fuente: (Elaboración propia)

4.6.3. Evaluación Producto Depósitos

4.6.3.1. Revisiones producto depósitos previo a la auditoría continua

Para las revisiones sobre los productos pasivos del banco se tenía la limitante del acceso a la información por lo que durante los años del 2013 al 2015 no fue posible la ejecución de una prueba para re-cálculo de intereses, lo que limitaba el alcance de las revisiones y el área de AI no podía emitir un dictamen acerca de este cálculo.

Para los años 2016 y 2017 se inició a realizar pruebas sobre una pequeña muestra para evaluar el re-cálculo de intereses.

Tabla 16. Alcance revisiones relacionadas con cartera pasiva

Año	Detalle de prueba	Días ejecución Auditoría
2013	No se logró ejecutar prueba para depósitos porque no se tenía acceso a la información.	0
2014	No se logró ejecutar prueba para depósitos porque no se tenía acceso a la información.	0
2015	No se logró ejecutar prueba para depósitos porque no se tenía acceso a la información.	0
2016	25 CD para tasas mayores a lo permitido	85
2017	máximo 5 cuentas para cuentas de depósitos, cheques y Depósitos	75

Fuente: (Elaboración propia)

4.6.3.2. Revisiones producto depósitos aplicando la auditoría continua

Para el año 2018 se logró obtener acceso al 100% de la cartera lo que permitió identificar mejoras sobre el proceso actual. Para la definición de este proceso de evaluación se realizó reunión con el área de negocio para establecer el resultado esperado en estas pruebas. A continuación se detalla el proceso realizado para la evaluación sobre este producto:

Tabla 17. Pruebas sobre los procesos de cartera pasiva

Pruebas ejecutadas	Resultado obtenido
Cálculo de intereses sobre certificados de depósito.	Proceso Realizado: Se realiza cálculo de intereses sobre certificado de depósitos y se realiza comparación con el sistema para lograr la identificación de diferencias.
	Comunicación resultados: Al momento de completarse el proceso de evaluación genera un

Pruebas ejecutadas	Resultado obtenido
	correo electrónico con las diferencias encontradas y es enviada al dueño del proceso.
	Periodicidad: Este proceso es generado mensualmente.
Cálculo de interés diario en cuentas de ahorro y cheques	Proceso Realizado: Se realiza cálculo de intereses de cuentas de ahorro y se realiza comparación con el sistema para lograr la identificación de diferencias.
	Comunicación resultados: Al momento de completarse el proceso de evaluación genera un correo electrónico con las diferencias encontradas y es enviada al dueño del proceso.
	Periodicidad: Este proceso es ejecutado diariamente

Fuente: (Elaboración propia)

4.6.4. Evaluación Cumplimiento regulatorio

4.6.4.1. Revisiones cumplimiento regulatorio previo a la auditoría continua

Las evaluaciones sobre este proceso inicialmente se realizaban sobre una parte de las validaciones definidas en el manual de reporte de datos vigente. La limitante que se tenía para la ejecución de estas validaciones era que no se tenía acceso directo a la información (bases de datos), y no se tenía identificadas todas las fuentes de información utilizadas para generar este reporte.

Tabla 18. Alcance revisiones relacionadas con Cumplimiento Regulatorio

Año	Detalle de prueba	Días ejecución Auditoría
2013	Validación sobre los archivos ascii generados.	60
2014	Adición de consultas SQL en base a lo definido en el manual de reporte de Datos vigente.	60
2015	Se realizó seguimiento sobre hallazgos pendientes, no se ejecutó revisión directa del proceso de generación de la información.	30
2016	Se realizó validación del proceso de generación de información.	60
2017	No se ejecutaron revisiones en este año.	0

Fuente: (Elaboración propia)

4.6.4.2. Revisiones cumplimiento regulatorio aplicando auditoría continua

En la ejecución de estas pruebas en conjunto con las áreas de negocio se definió el alcance y resultado esperado de estas pruebas en cumplimiento con la regulación vigente.

Durante las ejecuciones de estas revisiones se han identificado varios temas de revisión que han llevado a realizar mejoras en los procesos de generación de esta información. Se realiza validación sobre el 100% de las bases de datos fuentes de donde es generada la información para la validación del cumplimiento de la regulación de cartera crediticia vigente. A continuación se detalla el proceso realizado para la evaluación de este producto:

Tabla 19. Pruebas sobre Cartera Crediticia

Pruebas ejecutadas	Resultado obtenido
Reporte Central de Información Crediticia enviada al regulador.	<p>Proceso Realizado:</p> <p>Se realiza evaluación al cumplimiento al manual de reporte de datos de la central de información crediticia para identificar errores en el reporte generado al regulador.</p> <p>Adicionalmente permite identificar actualizaciones de información que es necesario realizar en la información fuente.</p>
	<p>Comunicación resultados:</p> <p>Al momento de completarse el proceso de evaluación genera un correo electrónico con las diferencias encontradas y es enviada al dueño del proceso.</p>
	<p>Periodicidad:</p> <p>Este proceso es ejecutado trimestralmente</p>

Fuente: (Elaboración propia)

4.7 Resultados aplicación Auditoría Continua en los procesos evaluados

4.7.1. Comparación de tiempos auditoría tradicional versus la auditoría continua

Para la generación de este gráfico se revisaron los tiempos desde el inicio de la auditoría hasta la emisión final del informe. Durante las ejecuciones de estas auditorías se tenían limitantes de acceso a la información lo que retrasaba el proceso de finalización de la auditoría. Con la auditoría tradicional las evaluaciones eran ejecutadas por el auditor financiero y sobre una muestra de la población general en vista que no se podía revisar el 100% de la información.

Los tiempos indicados para la Auditoría Continua están basados en el periodo de ejecución de las validaciones en la herramienta.

Con la aplicación de la Auditoría Continua el tiempo de ejecución de este tipo de pruebas se reduce en 97%, lo que permite que los auditores se enfoquen en revisiones más profundas de los procesos lo que ayudará a identificar riesgos que no se habían visto porque faltaba tiempo para ejecutar estas validaciones.

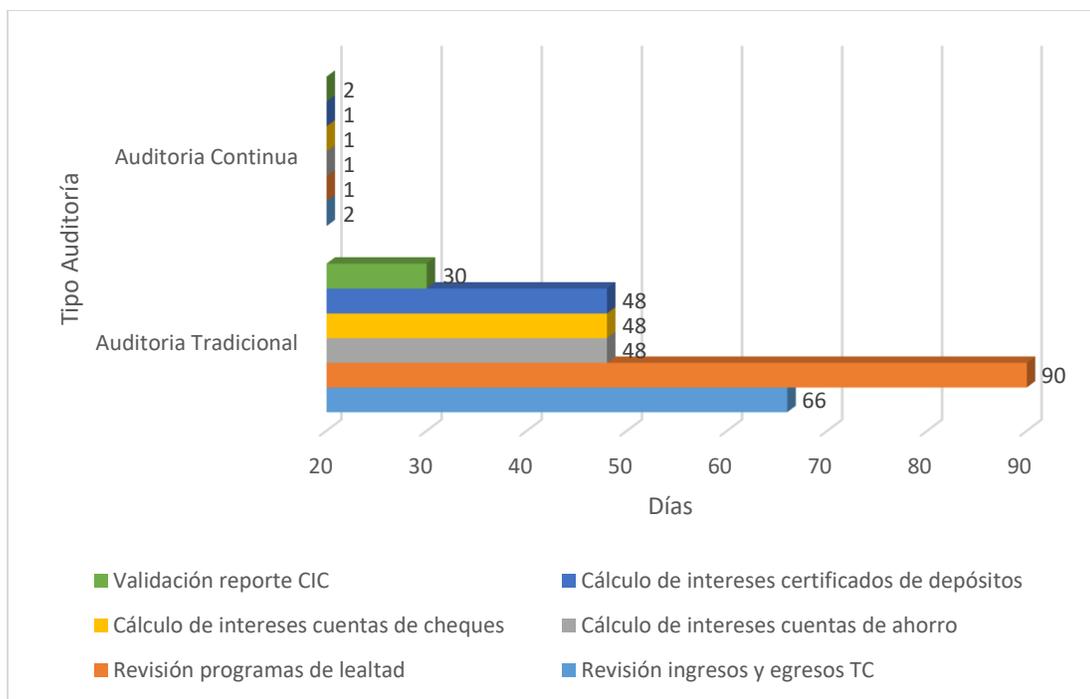


Figura 33. Comparación tiempos auditoría tradicional vr. auditoría continua
Fuente: (Elaboración propia)

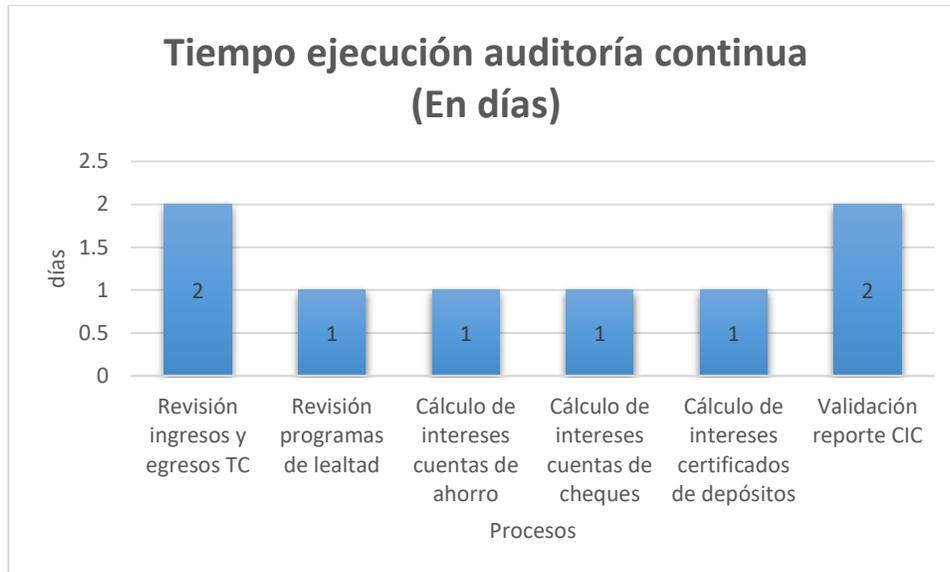


Figura 34. Tiempos de ejecución auditoría continua

Fuente: (Elaboración propia)

4.7.2. Minimización del riesgo sobre los procesos evaluados con auditoría continua:

En la evaluación realizada a los procesos seleccionados por medio de la auditoría continua identificamos que los riesgos asociados a estos productos se minimizo en vista que:

- Se cuenta con acceso a las fuentes de información por lo cual es posible la ejecución de revisiones periódicas lo que permitirá poder identificar desviaciones a los esperado y permitirá evaluar con los responsables de forma inmediata y generar planes de acción para su atención.
- En base a las oportunidades de mejora encontrados se han establecido controles sobre los procesos evaluados para remediar las debilidades encontradas.

4.7.3. Mejoras obtenidas con el uso de la auditoría continua:

Con la aplicación de la auditoría continua dentro de Banco Ficohsa Honduras se

han obtenido los siguientes beneficios:

- Se ha incrementado el alcance de las revisiones de auditoría interna, permitiendo realizar un análisis más profundo de los datos y se cuenta con el acceso a la información por lo que no se tiene dependencia de terceros para poder ejecutar las evaluaciones.
- Con el ahorro de tiempo en la ejecución de las pruebas los auditores financieros pueden enfocarse en realizar evaluaciones más profundas sobre procesos así como la ampliación del alcance que en años anteriores debido al tiempo que se consumía en la ejecución de pruebas de forma manual no era posible realizar.
- Se ha apoyado a la identificación de debilidades en proceso de las áreas de negocio por lo que se ha realizado la inclusión de controles para minimizar esos riesgos.
- Ha permitido que el área de Auditoría Interna mejore el entendimiento de los procesos, lo que permite brindar mayor cobertura a los trabajos que son realizados y existe mayor agilidad para identificar y escalar incidencias.
- La aplicación de la auditoría continua dentro del proceso de reporte de información regulatoria ha permitido un ahorro de L 1 MM en vista que se han evitado sanciones por parte del regulador debido a la falta de integridad en la información reportada.

4.7.4. Costos del proyecto – ROI implementación Auditoría Continua

Para una implementación exitosa de la auditoría continua es necesario definir claramente cuál es el retorno de inversión del proyecto. A continuación se presentan los costos de la implementación del proyecto en Banco Ficohsa Honduras.

Tabla 20. Costos del proyecto auditoría continua

Inversión	Costo
Licencias ACL	\$ 1,491.14
Infraestructuras (Servidores)	\$ 27,255.00
Total inversión	\$ 28,746.14

Fuente: (Elaboración propia)

Adicionalmente un fuerte beneficio de la implementación de la auditoría continua es reducir los gastos relacionados al pago de sanciones al regulador debido a entrega de información incorrecta. De Octubre 2018 a Marzo 2019 se realizó un ahorro de L 1 MM.

Tabla 21. Retorno de inversión del proyecto de auditoría continua

Retorno de la Inversión (ROI) total	
Coste de la acción	\$28,746.14
Ingresos netos generados con la inversión	\$41,666.67
ROI de la inversión:	
ROI en %	45%
ROI en \$	\$ 1.45

Fuente: (Elaboración propia)

En base a estas cifras encontramos que el retorno de inversión del proyecto es del 45%, lo cual indica que por cada dólar que se invierte se obtiene un beneficio de \$1.45.

4.8 Herramientas utilizadas para la ejecución de Auditoría Continua

4.8.1. Comparación herramientas expertos vrs seleccionadas

A continuación se realiza una comparación entre las herramientas identificadas por los expertos versus las que actualmente están siendo utilizadas para las ejecuciones de auditoría continua.

Evaluamos aspectos como ser: facilidad para extracción de grandes cantidades de información y que la herramienta asegure la integridad de la información que se va a trabajar. Adicionalmente si la herramienta requiere licenciamiento y su facilidad de uso.

Tabla 22. Comparación de herramientas expertos vrs utilizadas en BFH

Herramienta	Elementos evaluados			
	Extracción grandes cantidades de información	Garantiza Integridad	Licenciamiento	Facilidad uso
ACL	✓	✓	✓	✓
SAS	×	✓	✓	×
Monitor	×	✓	✓	✓
Idea	✓	✓	✓	✓
GRC de SAP	×	✓	✓	✓
Pentaho	✓	✓	×	✓

Fuente: (Elaboración propia)

En base a la comparación realizada encontramos que las herramientas más adecuadas para la ejecución de auditoría continua son ACL e Idea. Estas herramientas son muy similares en su forma de trabajo y su interfaz es sencilla de utilizar.

4.8.2. Herramientas utilizadas en Banco Ficohsa Honduras

En Banco Ficohsa Honduras se utiliza Pentaho y ACL para la ejecución de auditorías continuas.

En el caso de la selección de Pentaho se debió a que este no tenía un costo de licenciamiento asociado por ser una herramienta opensource, y que no se contaba con

presupuesto para invertir en licenciamiento. Adicionalmente este software ya era utilizado en el banco por el área de Datawarehouse para la extracción de información de las bases de datos.

En el caso se ACL ya se contaba con licenciamiento por lo que se aprovecharon las ventajas del software para la definición de evaluaciones por medio de esta herramienta.

4.8.2.1. Pentaho

Para la ejecución de los procesos de Auditoría Continua se utilizó Pentaho Data Integration, esta es una herramienta de Business Intelligence desarrollada bajo la filosofía del software libre para la gestión y toma de decisiones empresariales.

Esta herramienta se encuentra autorizada por el área de Seguridad de Información de Banco Ficohsa para su uso en la ejecución de estas pruebas. Adicionalmente este software es utilizado por el área del Datawarehouse para las extracciones de información.

El proceso de extracción de información contiene todas las bases de datos auditadas y estas son cargadas en el servidor central de auditoría.

4.8.2.1.1. Servidor de Auditoría Interna

Dentro de este servidor se realizan los siguientes procesos para transformación y evaluación de la información:

1. Capa de Recepción de Datos:

En esta área se almacena la información origen que es obtenida de las fuentes

identificadas. La conexión se realiza directamente a la base de datos y se realiza una copia de las tablas requeridas para la ejecución de proceso.

La actualización de la información se realiza en base a la periodicidad que se defina para la ejecución de la validación puede ser: mensual, trimestral, semestral.

2. Transformación y Tratamiento de Data:

Procesos de transformación y preparación de la información para la ejecución de las pruebas de auditoría

3. Reglas y Análisis de Información:

Aquí se encuentra las validaciones definidas para obtener los resultados esperados en las pruebas que son ejecutadas.

4. Capa de Resultados:

Aquí se encuentran las tablas con los resultados de las evaluaciones ejecutadas. Esta información se mantendrá almacenada mínimo seis meses, o dependiendo de la periodicidad con que se ejecuten las pruebas. Esta información permite la generación de correos electrónicos para informar los resultados obtenidos.

5. Procesos de Envío de Correos y Alertas:

Procesos de generación de correos electrónicos en el cual se adjuntan archivos con las inconsistencias/errores encontrados, la información de los correos enviados será almacenada en tablas históricas. Los archivos adjuntos se almacenarán en

carpetas en el servidor por un mes.

4.8.2.1.2. Mantenimiento servidor de auditoría

Existe un proceso de cierre mensual de auditoría continua a nivel de base de datos, con el propósito de realizar la limpieza de información, movimiento a históricos y eliminación de archivos adjuntos generados. Se realizan respaldos periódicos de los servidores de AC por parte del área de Data Center de Banco Ficohsa Honduras.

4.8.2.2. ACL

Adicional a la herramienta de Pentaho, Banco Ficohsa Honduras cuenta otra herramienta para la ejecución de pruebas de auditoría continua. Actualmente se tiene la versión 14 y se cuentan con las conexiones a las bases de datos para las ejecuciones de las pruebas ya definidas.

CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

- 1.** La utilización de la auditoría continua en la ejecución de las evaluaciones de auditoría interna ha permitido un ahorro de L 1MM relacionado con sanciones que pudieron ser aplicados al banco por falta de integridad en la información reportada, adicionalmente el ROI de este proyecto es de un 45% lo que indica que por cada dólar invertido se obtiene \$1.45 de ganancia. Esto ha sido gracias a la mejora en los procesos evaluados y al establecimiento de controles para atacar las debilidades identificadas con este tipo de revisiones.
- 2.** Fue posible la identificación de aspectos clave en las buenas prácticas y estándares relacionados con auditoría continua, los cuales fueron tomados en consideración para la generación de una propuesta de metodología de trabajo. Esta metodología permite la ejecución de revisiones periódicas sobre procesos seleccionados y facilita el poder identificar oportunamente excepciones sobre los procesos evaluados.
- 3.** La selección de la propuesta de procesos evaluada por medio de Auditoría Continua fue realizada en consenso con las áreas de negocio tomando en consideración el nivel de riesgo identificado por el área de auditoría interna, esto debido a que para los dueños de estos procesos era crítico el poder determinar su funcionamiento. Esto ha permitido la identificación de debilidades y ha permitido el establecimiento de acciones para subsanarlas.
- 4.** La evaluación de los procesos seleccionados mediante el uso de la Auditoría Continua permitió poder obtener resultados sobre elementos que en años anteriores no había sido posible revisar debido a que no se tenía acceso a la información. Con la evaluación de estos

procesos fue posible comparar los resultados con años anteriores encontrando un 97% de mejora en los tiempos de ejecución de la auditoría, lo que ha permitido que el área se enfoque en la realización de revisiones más profundas en los procesos lo que ha permitido identificar riesgos/debilidades y que en años anteriores debido a la falta de tiempo no había sido posible realizar.

5. La auditoría continua ha surgido con el afán de realizar un mejor monitoreo de los asuntos financieros dentro de las empresas, asegurando que se realicen validaciones que permita la identificación oportuna de las excepciones o anomalías en los procesos evaluados. Se consideró como un factor primordial para el éxito de la implementación de la auditoría continua la utilización de un enfoque integrado, es decir concentrarse en el riesgo lo que permitirá entender e identificar los peligros a los cuales está expuesta la empresa, así como la identificación de los controles internos relevantes. El trabajar con un enfoque integrado permite el alineamiento acorde a lo que la Comisión Nacional de Bancos y Seguros busca que son revisiones basadas en riesgo.

5.2 Recomendaciones

1. Para lograr el establecimiento de cualquier tipo de metodología es necesario el apoyo de la alta gerencia para que se autorice los recursos ya sean monetarios o de personal requeridos para lograr una implementación exitosa.
2. Es necesario la definición de un plan de trabajo que indique los pasos a seguir en las evaluaciones que se realicen por medio de la Auditoría Continua.
3. Para selección de los procesos que se evaluarán por medio de la Auditoría Continua es necesario su elección en base al impacto que estos tienen para el negocio – riesgo

identificado, también se deben considerar que existan fuentes de información disponibles para poder realizar la ejecución de estas pruebas.

4. La comunicación es un factor importante que no debe de olvidarse y que es crítico para lograr las mejoras en los procesos, en vista que se requiere que las áreas conozcan las debilidades identificadas y se tomen las acciones que disminuyan el impacto de los riesgos identificados.
5. Se recomienda a la Comisión Nacional de Bancos y Seguros realizar una actualización a la regulación vigente del funcionamiento del área de auditoría interna en vista que esta es del año 2002 y se requiere una actualización que se encuentre alineada a los estatutos de auditoría más recientes.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Álvarez Intriago, V. (2016). *Aplicación de un modelo de Auditoria Continua utilizando JD Edwars EnterpriseOne*. Recuperado de <http://revistas.uees.edu.ec/index.php/IRR/article/download/10/9>
- Banco Ficohsa. (2017). *Memoria de Sostenibilidad 2017*. Recuperado de <https://www.ficohsa.com/media/1327/memoria-sostenibilidad-ficohsa-2017.pdf>
- Bendermacher, J., & Baharuddin, N. H. (2017). Perspectivas y percepciones globales auditoria interna y auditoria externa. *The Institute of Internal Auditors*, 8, 9.
- Díez, J. A. (s. f.). *Auditorias Continuas. Formas de Mejorar en Eficiencia*. Recuperado de <https://www.auditool.org/auditor%C3%ADa-de-informaci%C3%B3n-financiera/guruPrograms/4-auditor%C3%ADa-interna/27-auditorias-continuas-formas-de-mejorar-en-eficiencia>
- Duque, F. J. V., & Arias, J. A. T. (2017). Modelos De Auditoría Continua: Una Propuesta Taxonómica. *Journal of Information Systems and Technology Management : JISTEM; Sao Paulo*, 14(3), 463-481. <http://dx.doi.org/10.4301/S1807-17752017000300010>
- Equipo Auditool. (2014). *Lo que todo Auditor debe conocer del Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway – COSO*. Presentado en Auditool. Recuperado de <https://www.auditool.org/blog/control-interno/2636-lo-que-todo-auditor-debe-conocer-del-comite-de-organizaciones-patrocinadoras-de-la-comision-treadway-coso>
- Fernández Collado, C., Baptista Lucio, P., & Hernández Sampieri, R. (2014). *Metodología de la investigación* (Sexta). México: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Gaitan, R. E. (2015). *Control Interno y fraudes. Análisis de informe COSO I, II y III con base en*

- los ciclos transaccionales* (Tercera Edición). Colombia: ECOE Ediciones.
- Gaitan, R. E., & Niebel, B. (s. f.). *Administración de riesgos E.R.M y la Auditoria Interna* (Segunda Edición). Recuperado de https://books.google.hn/books?hl=es&lr=lang_es&id=psK4DQAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT18&dq=normas+de+auditoria&ots=v30wNO-sAt&sig=EUgS4R504uG9nVxII7DQvkxSXaE&redir_esc=y#v=onepage&q=normas%20de%20auditoria&f=false
- Galaz, Y., & Ruiz, U. (2017). *Perspectivas de Auditoría Interna, áreas de enfoque de alto impacto*. 13.
- González Martínez, R. (2013). *Marco integrado de Control Interno. Modelo COSO III*. Recuperado de <https://www.ofstlaxcala.gob.mx/doc/material/27.pdf>
- Instituto de Auditores Internos de España. (2017). *Marco Internacional para la Práctica Profesional de la Auditoria Interna*. Recuperado de www.auditoresinternos.es
- Instituto de Auditores Internos de España. (2018). *Marco Internacional Para la Práctica Profesional de la Auditoria Interna* (1.ª ed.). San Salvador: IBERDROLA.
- Iñesta Ocampo, G., Sánchez, E., & Aguiñaga Pérez, H. (2011). Auditoría de monitoreo continuo de las operaciones. *México*. Recuperado de <https://www.auditool.org/blog/auditoria-interna/682-auditoria-de-monitoreo-continuo-de-las-operaciones>
- ISACA. (s. f.). *Manual de preparación para el examen CISA 26 edición* (26.ª ed.). Estados Unidos: ISACA.
- Montoya, O. P. V. (2016). Visión integral del control interno. *Contaduria Universidad de Antioquia; Medellin*, (69), 139-154.
- Orbegoso Contreras, E. E. (2017). *Auditoria continúa en el Banco de la Nación y aseguramiento*

de los controles operativos en el proceso de pagaduría. Lima. 2015 (Escuela de Postgrado, Universidad César Vallejo). Recuperado de <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/6722>

Pereira, A. C., & Moreno Guardado, J. *Normas mínimas para el funcionamiento de las unidades de Auditoría Interna de las Instituciones del Sistema Financiero.* , Pub. L. No. RESOLUCIÓN No.259/26-03-2002 (2002).

Ponz Lillo, D., Barrozo Bazán, A., Bausá Rosa, C., Escribano Soto, J. L., & Gómez López, V. (2014). *Guía para implantar con éxito un modelo de Auditoría Continua.* Recuperado de https://auditoresinternos.es/uploads/media_items/f%C3%A1bricaaudcontinuaweb.origina1.pdf

The Institute of Internal Auditors. *Normas Internacionales para el Ejercicio de la Auditoría Interna.* , (2017).

Winder, D. (2015). *Iso 27001. PC Pro; London,* (244), 108.

ANEXOS

Anexo 1 Entrevista especialista auditoría continua a nivel Nacional

Objetivo: Obtener opiniones de especialistas nacionales e internacionales en el área de Auditoría Continúa para identificar los elementos más importantes en la implementación exitosa de este tipo de proceso.

Datos generales del entrevistado:

Nombre Completo:

Cargo:

Años de experiencia en Auditoría Continua:

Preguntas generales:

- 1 ¿Cuáles han sido las barreras para la adopción de la Auditoría Continua?
 - a) Presupuesto de las instituciones para auditoría
 - b) Desconocimiento de la auditoría continua
 - c) No poder definir claramente el retorno de la inversión o el valor que agrega la auditoría continua.
 - d) Otros, Por favor especifique

- 2 ¿En su experiencia cuales fueron los elementos/situaciones que alentaron a tomar en consideración el uso de la auditoría continua dentro de la auditoría tradicional?
 - a) Incremento de operaciones y/o crecimiento de la organización
 - b) Complejidad para realizar los análisis
 - c) Necesidad de reducir el error de auditoría (reducir la muestra, incrementar el análisis)

- d) Otros, Por favor especifique
- 3 ¿Cuáles considera que son las características que debe de poseer la auditoría continua?
- a) Ejecución de revisiones en tiempo real
 - b) Uso de la tecnología para la automatización en la identificación de anomalías/excepciones
 - c) Evaluaciones de riesgos y controles de manera automática y más frecuente.
 - d) Otros, Por favor especifique
- 4 ¿Considera necesario el patrocinio de la administración general de la empresa en la implementación de la auditoría continua?, por favor explique.
- 5 ¿De acuerdo a su experiencia cuales deben de ser los pasos para lograr una implementación exitosa de auditoría continua?, por favor detalle.
- 6 ¿Cómo deben de seleccionarse los procesos/transacciones requeridos para la aplicación de la auditoría continua?
- 7 ¿Cuál considera que deben ser las áreas/departamentos que deben de participar en la implementación de la auditoría continua?

Personal y capacitación:

- 8 ¿Cuáles son las características que debe tener el perfil del personal que trabaje en auditoría continua?
- 9 ¿Qué tipo de capacitación/entrenamiento considera necesario para el personal que ejecuta la Auditoría Continua?

Acceso información:

- 10 ¿Con que herramientas ha trabajado usted en auditoría continua?, ¿Cuál es la mejor?
- 11 ¿Qué tipo de acciones considera que deben de realizarse para asegurar el acceso a la información/base de datos y así efectuar la ejecución de las evaluaciones de auditoría continua?
- 12 ¿Qué tipo de infraestructura considera requerida para el funcionamiento de la auditoría continua?
- 13 ¿Considera que la administración general de la empresa brinda la importancia necesaria a las excepciones reportadas gracias a los procesos de auditoría continua que se ejecutan?, por favor detalle.

Anexo 2 Entrevista especialista auditoría continua fuera de Honduras

Objetivo: Obtener opiniones de especialistas nacionales e internacionales en el área de Auditoría Continua para identificar los elementos más importantes en la implementación exitosa de este tipo de proceso.

Datos generales del entrevistado:

Nombre Completo:

Cargo:

Años de experiencia en Auditoría Continua:

Preguntas generales:

- 1 ¿Existe alguna regulación en su país que motive la implementación de la auditoría continua dentro del plan de auditoría tradicional?
 - a) Si, Por favor indique cual es la regulación.
 - b) No
- 2 ¿Cuáles han sido las barreras para la adopción de la Auditoría Continua?
 - a) Presupuesto de las instituciones para auditoría
 - b) Desconocimiento de la auditoría continua
 - c) No poder definir claramente el retorno de la inversión o el valor que agrega la auditoría continua.
 - d) Otros, Por favor especifique
- 3 ¿En su experiencia cuales fueron los elementos/situaciones que alentaron a tomar en

consideración el uso de la auditoría continua dentro de la auditoría tradicional?

- a) Incremento de operaciones y/o crecimiento de la organización
 - b) Complejidad para realizar los análisis
 - c) Necesidad de reducir el error de auditoría (reducir la muestra, incrementar el análisis)
 - d) Otros, Por favor especifique
- 4 ¿Cuáles considera que son las características que debe de poseer la auditoría continua?
- a) Ejecución de revisiones en tiempo real
 - b) Uso de la tecnología para la automatización en la identificación de anomalías/excepciones
 - c) Evaluaciones de riesgos y controles de manera automática y más frecuente.
 - d) Otros, Por favor especifique
- 5 ¿Considera necesario el patrocinio de la administración general de la empresa en la implementación de la auditoría continua?, por favor explique.
- 6 ¿De acuerdo a su experiencia cuales deben de ser los pasos para lograr una implementación exitosa de auditoría continua?, por favor detalle.
- 7 ¿Cómo deben de seleccionarse los procesos/transacciones requeridos para la aplicación de la auditoría continua?
- 8 ¿Cuál considera que deben ser las áreas/departamentos que deben de participar en la implementación de la auditoría continua?

Personal y capacitación:

- 9 ¿Cuáles son las características que debe tener el perfil del personal que trabaje en auditoría continua?

10 ¿Qué tipo de capacitación/entrenamiento considera necesario para el personal que ejecuta la Auditoría Continua?

Acceso información:

11 ¿Con que herramientas ha trabajado usted en auditoría continua?, ¿Cuál es la mejor?

12 ¿Qué tipo de acciones considera que deben de realizarse para asegurar el acceso a la información/base de datos y así efectuar la ejecución de las evaluaciones de auditoría continua?

13 ¿Qué tipo de infraestructura considera requerida para el funcionamiento de la auditoría continua?

14 ¿Considera que la administración general de la empresa brinda la importancia necesaria a las excepciones reportadas gracias a los procesos de auditoría continua que se ejecutan?, por favor detalle.

GLOSARIO

Tabla 23. Glosario de Términos

Palabra:	Descripción
AI	Auditoría Interna.
AICPA	Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados, es la organización nacional y profesional para todos los contables públicos certificados.
Auditoría Continua	Es un método empleado para realizar evaluaciones de riesgos y controles de manera automática y más frecuente.
Auditoría interna	Actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización.
Auditoría integrada	Es el proceso por el cual se combinan las disciplinas apropiadas de auditoría para evaluar los controles internos claves de una operación, un proceso o una entidad.
Big Data	Big Data se refiere a un gran volumen y variedad de información que demandan formas rentables e innovadoras de procesamiento que permita una mejor comprensión, toma de decisiones, y automatización de procesos.
Business Analytics (BA)	Se refiere a la exploración de los datos históricos de muchos sistemas de origen a través de análisis estadísticos, análisis cuantitativos, data mining para identificar las tendencias y comprender la información.

Palabra:	Descripción
Business Intelligent	Es el conjunto de estrategias, aplicaciones, datos, productos, tecnologías y arquitectura técnicas, enfocados en la administración y creación de conocimiento, a través del análisis de los datos existentes en una organización o empresa.
Cashback	Se refiere a la devolución de efectivo por el uso de la tarjeta de crédito en los establecimientos.
CISA (Certified Information System Auditor)	Certificación de Auditor de Sistemas de Información, es una certificación reconocida universalmente para profesionales en auditoría, control y seguridad de SI.
CISM (Certified Information Security Manager)	Certificación en Gestión de Seguridad de la Información, esta se encuentra enfocada en la gestión, promueve prácticas internacionales de seguridad.
COSO	Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway.
Data Analytics	Data analytics (análisis de datos) es la ciencia de examinar los datos en bruto con el fin de sacar conclusiones acerca de esa información.
Data Science	Ciencia de datos, trata con datos no estructurados y estructurados, Data Science es un campo que abarca todo lo relacionado con la limpieza, preparación y análisis de datos.

Palabra:	Descripción
Datamining (Minería de datos)	Conjunto de técnicas y tecnologías que permiten explorar grandes bases de datos, de manera automática o semiautomática, con el objetivo de encontrar patrones repetitivos, tendencias o reglas que expliquen el comportamiento de los datos en un determinado contexto.
Estatuto	Es un documento formal escrito que define el propósito, autoridad, y responsabilidad de la actividad de Auditoría Interna. El estatuto establece la posición de la actividad de Auditoría Interna dentro de la organización.
ETL	Extraer, Transformar y Cargar.
Software GAS	Software estándar que tiene la capacidad de leer y acceder a los datos directamente de diversas plataformas de bases de datos, sistemas de archivos planos y formato ASCII.
GTAG	Guías globales de auditoría de TI.
Herramientas ETL	Es el proceso que permite a las organizaciones mover datos desde múltiples fuentes, reformatearlos y limpiarlos, y cargarlos en otra base de datos para analizar, o en otro sistema operacional para apoyar un proceso de negocio.
IIA (IAI)	Institute of Internal Auditors (Instituto de auditores internos).
ISACA	Information Systems Audit and Control Association (Asociación de Auditoría y Control de Sistemas de Información).

Palabra:	Descripción
ISO 27001	Norma internacional emitida por la Organización Internacional de Normalización (ISO) y describe cómo gestionar la seguridad de la Información.
KRI	Indicadores claves de riesgo (Key Risk Indicators).
Marco Internacional para la Práctica profesional de AI	Guía coherente para la interpretación y aplicación de conceptos, metodologías, técnicas fundamentales para auditoría.
NIA	Normas Internacionales de Auditoría.
NIFF	Normas Internacionales de Información Financiera.
Norma	Constituyen criterios mediante los cuales el desempeño de un departamento de auditoría interna es calificado.
Preguntas Dicotómicas	Presentan dos posibilidades de respuesta.
Querys	Consulta realizada contra una base de datos. Se usa para obtener datos, modificarlos o bien borrarlos.
Retorno de la inversión (ROI)	Una medida de rendimiento y eficiencia operativos, calculada en su forma más sencilla dividiendo utilidad neta entre la inversión total en el periodo considerado.
Riesgo	La probabilidad de un evento y su consecuencia (ISO/IEC 73).

Palabra:	Descripción
Scripts	Una secuencia de entrada de comandos en un archivo individual para automatizar una tarea repetitiva y específica.
TAAC (Técnicas de auditoría asistida por computadora)	Cualquier técnica automatizada de auditoría, como lo son el software generalizado de auditoría, los generadores de datos de prueba, los programas computarizados de auditoría y las herramientas especializadas de auditoría.
TI	Tecnología de Información.
TIC´s	Tecnologías de información y comunicación.

Fuente: (Elaboración propia)