



**FACULTAD DE POSTGRADO**

**TESIS DE POSTGRADO**

**PLAN DE AUDITORÍA BASADA EN RIESGOS PARA  
INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS DE TEGUCIGALPA**

**SUSTENTADO POR:**

**FRANCIS YAMILETH AGUILERA SÁNCHEZ**

**SENDY JAZMÍN GONZÁLEZ MONCADA**

**PREVIA INVESTIDURA AL TÍTULO DE**

**MÁSTER EN FINANZAS**

**TEGUCIGALPA, HONDURAS, C.A.**

**JULIO, 2018**

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA CENTROAMERICANA**

**UNITEC**

**FACULTAD DE POSTGRADO**

**AUTORIDADES UNIVERSITARIAS**

**RECTOR**

**MARLON ANTONIO BREVÉ REYES**

**SECRETARIO GENERAL**

**ROGER MARTÍNEZ MIRALDA**

**VICERRECTORA ACADÉMICA**

**DESIREE TEJADA CALVO**

**DECANO DE LA FACULTAD DE POSTGRADO**

**CLAUDIA MARÍA CASTRO VALLE**

**PROPUESTA DE AUDITORÍA BASADA EN RIESGOS PARA  
INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS DE TEGUCIGALPA**

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

**ASESOR METODOLÓGICO:**

**JOSÉ TRÁNCITO MEJÍA ALVARENGA**

**ASESOR TEMÁTICO:**

**ALIX DANILO FLORES HÉRCULES**

**MIEMBROS DE LA TERNA:**

**VIOLETA ZUNIGA**

**EDWIN ARAQUE**

**CARLOS ZELAYA**



## **FACULTAD DE POSTGRADO**

# **PROPUESTA DE AUDITORÍA BASADA EN RIESGOS PARA INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS DE TEGUCIGALPA**

### **Resumen:**

El presente trabajo de investigación tiene como finalidad realizar un diagnóstico de las auditorías en las instituciones microfinancieras ubicadas en el municipio de Tegucigalpa, Francisco Morazán, mediante un análisis de las necesidades que las unidades de auditoría interna enfrentan al realizar sus funciones de aseguramiento y consultoría, para diseñar una propuesta de auditoría basada en riesgos que optimice los recursos disponibles y genere valor para los grupos de interés y demás áreas de la Institución. Para la realización de este estudio se utilizó un enfoque de investigación mixto, se ejecutó un análisis cualitativo y cuantitativo mediante la aplicación de encuestas a unidades de auditoría interna y a áreas auditadas, además se realizó entrevista estructurada a expertos en temas de auditoría interna, que dieron como resultado que la mayoría de éstas instituciones aun realizan sus revisiones en base a enfoques tradicionales de auditoría, no obstante, se mostraron interesados en conocer y adoptar un modelo actualizado, de acuerdo a ello, se recomendó la implementación de la propuesta de auditoría basada en riesgos desarrollada en esta investigación.

Palabras clave: Auditoría Interna, Controles, Instituciones Microfinancieras, Planeación y Riesgos.



## **GRADUATE SCHOOL**

# **RISK BASED AUDIT PROPOSAL FOR MICROFINANCE INSTITUTIONS OF TEGUCIGALPA**

### **Abstrac:**

The present research work has the purpose of perform a diagnostic of audits in microfinance institutions located in the municipality of Tegucigalpa, department of Francisco Morazán, through an analysis of the needs that the internal audit units have when performing their assurance and consulting functions, to design a risk-based audit proposal that optimizes available resources and generates value for stakeholders and other areas of the Institution. To perform this study a mixed research approach and a qualitative and quantitative analysis was used, through the application of surveys to internal audit units and audited areas, also a structured interview was conducted with experts on internal audit issues, the result were that the majority of these institutions still making revisions based on traditional audit approaches, however, They showed interest in knowing and adopting an updated audit model, according to it, the implementation of the risk-based audit proposal developed in this investigation was recommended.

**Key words:** Internal audit, Controls, Microfinance Institutions, Planning and Risks

## **DEDICATORIA**

Este proyecto lo dedico a mis padres Martha Catalina Moncada Ortega y Ramón Ernesto González Díaz, quienes son mi mayor ejemplo de esfuerzo, dedicación, sacrificio y humildad, por formarme en valores cristianos y morales, por su amor incondicional y compartir conmigo cada uno de mis triunfos.

A mis hermanos y amigos que con sus consejos, ánimos y oraciones han sido un pilar fundamental en mi vida y para la culminación de este proyecto.

*Sendy Jazmín González Moncada*

Dedico este proyecto a mi madre por sus consejos y ánimos, a mi esposo por su apoyo incondicional, su ayuda idónea, por su comprensión y tiempo brindado para la culminación de esta meta, a mis hijos quienes son mi motivación de superación, esfuerzo, son los que me dan fuerzas para afrontar cada reto.

*Francis Yamileth Aguilera Sánchez*

## **AGRADECIMIENTO**

Es inevitable expresar nuestro agradecimiento a las personas que con su apoyo incondicional facilitaron la realización de este proyecto.

Primeramente, a Dios por permitirnos culminar esta meta profesional, darnos sabiduría, inteligencia y fuerza en nuestra debilidad.

A nuestro asesor metodológico por brindarnos orientación, consejo y ser nuestro guía durante la realización del trabajo, por su paciencia y tiempo.

A nuestro asesor temático por brindarnos tiempo e ideas durante el proceso de la investigación.

A nuestros amigos, compañeros de trabajo, colegas y familiares que de alguna manera contribuyeron para hacer este proyecto posible.

## ÍNDICE DE CONTENIDO

<b>CAPÍTULO I. PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN</b> .....	<b>1</b>
1.1 INTRODUCCIÓN.....	1
1.2 ANTECEDENTES DEL PROBLEMA.....	2
1.3 DEFINICIÓN DEL PROBLEMA.....	5
1.3.1 ENUNCIADO DEL PROBLEMA.....	5
1.3.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	7
1.3.3 PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN.....	8
1.4 OBJETIVOS DEL PROYECTO.....	8
1.4.1 OBJETIVO GENERAL.....	8
1.4.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	8
1.5 JUSTIFICACIÓN.....	9
1.6 DELIMITACIÓN.....	10
<b>CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO</b> .....	<b>11</b>
2.1 ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ACTUAL.....	11
2.1.1 MACROENTORNO – DIAGRAMA PESTEL.....	12
2.1.2 MICROENTORNO.....	18
2.2 TEORÍAS DE SUSTENTO.....	24
2.2.1. MODELO COSO.....	24
2.2.2. SISTEMA DE CONTROL INTERNO.....	31
2.2.3. NORMA INTERNACIONAL ISO 31000: GESTIÓN DE RIESGOS – PRINCIPIOS Y GUÍAS.....	33
2.2.4. LÍNEAS DE DEFENSA.....	36
2.3 CONCEPTUALIZACIÓN.....	38
2.4 MARCO LEGAL.....	42
2.4.1 MARCO LEGAL Y REGULATORIO DE LAS INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS.....	42
2.4.2 MARCO REGULATORIO DE LA AUDITORÍA INTERNA.....	44
<b>CAPÍTULO III. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN</b> .....	<b>47</b>
3.1 CONGRUENCIA METODOLÓGICA.....	47



3.2 DECLARACIÓN DE VARIABLES (DIAGRAMA SAGITAL)	48
3.3 OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES	49
3.4 ENFOQUE	50
3.5 ALCANCE DE LA INVESTIGACIÓN	51
3.6 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	51
3.6.1 DEFINICIÓN DE LA POBLACIÓN	51
3.6.2 UNIDAD DE ANÁLISIS	52
3.6.3 UNIDAD DE RESPUESTA	52
3.7 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS	53
3.7.1 ENCUESTAS	53
3.7.2 ENTREVISTAS	53
3.8 FUENTES DE INFORMACIÓN	54
3.8.1 FUENTES PRIMARIAS	54
3.8.2 FUENTES SECUNDARIAS	54
3.9 PRUEBA PILOTO	54
<b>CAPÍTULO IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS</b>	<b>55</b>
4.1. RESULTADOS Y ANÁLISIS	55
4.1.1 ENCUESTA APLICADA A AUDITORES INTERNOS	55
4.1.2 ENCUESTA APLICADA A LOS COLABORADORES DE LAS ÁREAS AUDITADAS	77
4.1.3 ENTREVISTA APLICADA A EXPERTOS	85
4.2. APLICABILIDAD	89
4.2.1 DIAGNÓSTICO	91
4.2.2 PLANEACIÓN ANUAL DE AUDITORÍA	92
4.2.3 EJECUCIÓN DEL PLAN DE AUDITORÍA INTERNA BASADO EN RIESGOS	109
4.2.4 SEGUIMIENTO DE AUDITORÍA INTERNA	146
4.2.5 CONTROL Y VERIFICACIÓN	148
<b>CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b>	<b>151</b>
5.1 CONCLUSIONES	151
5.2 RECOMENDACIONES	152

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	<b>155</b>
ANEXO 1 ENCUESTA APLICADA AL AUDITOR INTERNO DE CADA IMF'S .....	160
ANEXO 2 ENCUESTA APLICADA A LOS COLABORADORES (DE LAS ÁREAS AUDITADAS) DE LAS IMF'S .....	166
ANEXO 3 ENTREVISTA NO ESTRUCTURADA A EXPERTOS.....	169

## ÍNDICE DE FIGURAS

FIGURA 1. ANÁLISIS PESTEL.....	12
FIGURA 2. OBJETIVOS NACIONALES DE LA VISIÓN DE PAÍS.....	13
FIGURA 3. LINEAMIENTOS ESTRATÉGICOS DEL PLAN DE NACIÓN.....	14
FIGURA 4. LAS CINCO FUERZAS DE PORTER .....	22
FIGURA 5. VERSIONES DE MODELOS COSO .....	25
FIGURA 6. MODELO COSO CONTROL INTERNO 1992.....	26
FIGURA 7. MODELO COSO ERM .....	27
FIGURA 8. GESTIÓN DE RIESGOS EMPRESARIALES.....	29
FIGURA 9. SISTEMA DE CONTROL INTERNO BAJO MARCO DE REFERENCIA DE COSO .....	32
FIGURA 10. CONTROL INTERNO EN LOS TRES NIVELES DE LA ORGANIZACIÓN .....	33
FIGURA 11. PROCESO DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS.....	36
FIGURA 12. MODELO DE LAS TRES LÍNEAS DE DEFENSA .....	37
FIGURA 13. COMPONENTES DEL CÓDIGO DE ÉTICA.....	46
FIGURA 14. DECLARACIÓN DE VARIABLES: DIAGRAMA SAGITAL.....	48
FIGURA 15. AUDITORÍA INTERNA IMF'S – INSTITUCIÓN A QUE PERTENECE LA ENTIDAD .....	55
FIGURA 16. AUDITORÍA INTERNA IMF'S – LA ENTIDAD ESTÁ REGULADA POR ALGÚN ENTE .....	56
FIGURA 17. AUDITORÍA INTERNA IMF'S – LA INSTITUCIÓN CUENTA CON UN DEPARTAMENTO DE AUDITORIA INTERNA .....	57

FIGURA 18. AUDITORÍA INTERNA IMF'S – PERSONAL CON EL QUE CUENTA EL DEPARTAMENTO DE AUDITORIA INTERNA .....	57
FIGURA 19. AUDITORÍA INTERNA IMF'S – ES SUFICIENTE EL PERSONAL CON EL QUE CUENTA EL DEPARTAMENTO DE AUDITORIA INTERNA .....	58
FIGURA 20. AUDITORÍA INTERNA IMF'S – EXPERIENCIA DEL PERSONAL DEL DEPARTAMENTO DE AUDITORIA INTERNA .....	59
FIGURA 21. AUDITORÍA INTERNA IMF'S – GRADO ACADÉMICO DEL PERSONAL DEL DEPARTAMENTO DE AUDITORIA INTERNA .....	59
FIGURA 22. AUDITORÍA INTERNA IMF'S – EL PERSONAL DEL DEPARTAMENTO DE AUDITORIA INTERNA CUENTA CON CERTIFICACIÓN DE AUDITOR INTERNO .....	60
FIGURA 23. AUDITORÍA INTERNA IMF'S – EL PERSONAL DEL DEPARTAMENTO DE AUDITORIA PERTENECE A UN COLEGIO PROFESIONAL .....	60
FIGURA 24. AUDITORÍA INTERNA IMF'S – CAPACITACIÓN DEL PERSONAL DEL DEPARTAMENTO DE AUDITORIA .....	61
FIGURA 25. AUDITORÍA INTERNA IMF'S – CONOCIMIENTO Y APLICACIÓN DE NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORIA INTERNA .....	62
FIGURA 26. AUDITORÍA INTERNA IMF'S – CONOCIMIENTO DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS Y MODELOS DE CONTROL INTERNO .....	62
FIGURA 27. AUDITORÍA INTERNA IMF'S – EL EQUIPO DEL DEPARTAMENTO DE AUDITORIA INTERNA CUENTA CON EL EQUIPO ELECTRÓNICO NECESARIO .....	63
FIGURA 28. AUDITORÍA INTERNA IMF'S – UTILIZACIÓN DE SOFTWARE ESPECIALIZADO Y HERRAMIENTAS TECNOLÓGICAS PARA AUDITORIA .....	64
FIGURA 29. AUDITORÍA INTERNA IMF'S – ESTRUCTURALMENTE EL DEPARTAMENTO DE AUDITORIA INTERNA DE QUIEN DEPENDE .....	64
FIGURA 30. AUDITORÍA INTERNA IMF'S – CONOCE EL PLAN ESTRATÉGICO DE LA INSTITUCIÓN .....	65
FIGURA 31. AUDITORÍA INTERNA IMF'S – SE HA IMPLEMENTADO EN LA INSTITUCIÓN UNA GESTIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE RIESGO INTEGRAL .....	66

FIGURA 32. AUDITORÍA INTERNA IMF'S – LOS PROCESOS DE LA INSTITUCIÓN SE ENCUENTRAN DOCUMENTADOS, INCLUYENDO RIESGOS ASOCIADOS Y EVALUACIÓN .....	66
FIGURA 33. AUDITORÍA INTERNA IMF'S – CUENTA CON POLÍTICAS CONTABLES, OPERATIVAS, FINANCIERAS, ADMINISTRATIVAS, REGULATORIAS, DE NEGOCIOS Y DE RIESGOS DEBIDAMENTE DOCUMENTADAS Y APROBADAS .....	67
FIGURA 34. AUDITORÍA INTERNA IMF'S – IDENTIFICACIÓN OPORTUNA DE RIESGOS .....	68
FIGURA 35. AUDITORÍA INTERNA IMF'S – UTILIZACIÓN DE TÉCNICAS Y METODOLOGÍAS .....	68
FIGURA 36. AUDITORÍA INTERNA IMF'S – APETITO DE RIESGO .....	69
FIGURA 37. AUDITORÍA INTERNA IMF'S – PLAN O PROGRAMA DE AUDITORIA DOCUMENTADA .....	70
FIGURA 38. AUDITORÍA INTERNA IMF'S – ENFOQUE UTILIZADO EN EL PLAN O PROGRAMA DE AUDITORIA .....	70
FIGURA 39. AUDITORÍA INTERNA IMF'S – RELEVANCIA DE LOS RIESGOS EN LA INSTITUCIÓN.....	71
FIGURA 40. AUDITORÍA INTERNA IMF'S – RELEVANCIA DE LA EVALUACIÓN DE LAS ÁREAS PARA MITIGAR LOS RIESGOS DE LA INSTITUCIÓN.....	72
FIGURA 41. AUDITORÍA INTERNA IMF'S – PRÁCTICAS DE CONTROL INTERNO PARA MITIGACIÓN DE LOS RIESGOS.....	73
FIGURA 42. AUDITORÍA INTERNA IMF'S – TIPOS DE CONTROL QUE PREDOMINA EN LA INSTITUCIÓN.....	74
FIGURA 43. AUDITORÍA INTERNA IMF'S – EFICACIA DE LOS CONTROLES.....	75
FIGURA 44. AUDITORÍA INTERNA IMF'S – VARIABLES O FACTORES QUE AFECTAN LA FUNCIÓN DE AUDITORÍA INTERNA.....	75
FIGURA 45. AUDITORÍA INTERNA IMF'S – MODELO DE AUDITORÍA BASADO EN RIESGOS.....	76
FIGURA 46. COLABORADORES DE LA IMF'S – ¿HA SIDO AUDITADO POR LA UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA?.....	77

FIGURA 47. COLABORADORES DE LA IMF'S – FRECUENCIA DE REVISIÓN REALIZADA POR LA UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA.....	77
FIGURA 48. COLABORADORES DE LA IMF'S – ¿PREVIO A LA REALIZACIÓN DE LA AUDITORÍA, LA UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA REALIZA REUNIÓN DE APERTURA CON CADA ÁREA?.....	78
FIGURA 49. COLABORADORES DE LA IMF'S – GRADO DE SATISFACCIÓN EN CUANTO A LAS REVISIONES EFECTUADAS POR AUDITORIA INTERNA.....	79
FIGURA 50. COLABORADORES DE LA IMF'S – EMPATÍA DEL PERSONAL DE AUDITORIA INTERNA.....	80
FIGURA 51. COLABORADORES DE LA IMF'S – CONOCIMIENTO DEL PERSONAL DE AUDITORIA INTERNA.....	81
FIGURA 52. COLABORADORES DE LA IMF'S – AUDITORIA INTERNA ES UN ÁREA ÚTIL Y NECESARIA PARA LA INSTITUCIÓN.....	81
FIGURA 53. COLABORADORES DE LA IMF'S – EXPOSICIÓN DE OBSERVACIONES Y HALLAZGOS.....	82
FIGURA 54. COLABORADORES DE LA IMF'S – ¿CÓMO CALIFICA LAS OBSERVACIONES REALIZADAS POR LA UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA A SU ÁREA?.....	83
FIGURA 55. ¿COLABORADORES DE LA IMF'S – EL AUDITOR (ES) INTERNO (S) LE HA BRINDADO SERVICIOS DE CONSULTORÍA EN TEMAS ESPECIALIZADOS QUE AMERITAN LA OPINIÓN DE PROFESIONALES CON CONOCIMIENTO EN EL TÓPICO?.....	83
FIGURA 56. ¿COLABORADORES DE LA IMF'S – SI SU RESPUESTA A LA FIGURA ANTERIOR ES SÍ ¿CÓMO CALIFICA LA CONSULTORÍA BRINDADA?.....	84
FIGURA 57. ¿COLABORADORES DE LA IMF'S – CORRECCIONES O SUGERENCIAS BRINDADAS POR AUDITORÍA INTERNA.....	84
FIGURA 58. FIGURA DE APLICABILIDAD.....	90
FIGURA 59. FASES DE UNA PLANEACIÓN ANUAL DE AUDITORÍA.....	93
FIGURA 60. MATRIZ DE PROCESOS – UNIVERSO AUDITABLE.....	95
FIGURA 61. ORGANIGRAMA GENÉRICO DE UNA INSTITUCIÓN – UNIVERSO AUDITABLE.....	95

FIGURA 62 DETERMINACIÓN DEL RIESGO INHERENTE.....	99
FIGURA 63. MAPA DE RIESGOS DE RIESGO INHERENTE.....	99
FIGURA 64. FASES DE LA EJECUCIÓN DE UNA AUDITORÍA.....	110
FIGURA 65. ESTRUCTURA DE LA PLANEACIÓN DEL TRABAJO DE AUDITORÍA.....	111
FIGURA 66. OBJETIVOS SMART.....	111
FIGURA 67. ESTRUCTURA DEL ÁREA DE NEGOCIOS.....	115
FIGURA 68. ESTRUCTURA DEL ÁREA DE CONTABILIDAD.....	115
FIGURA 69. PRESENTACIÓN DE AUDITORÍA EN REUNIÓN DE APERTURA.....	118
FIGURA 70. ILUSTRACIÓN DE PROCESOS.....	120
FIGURA 71. NARRATIVA DE UN PROCESO.....	121
FIGURA 72. DIAGRAMA DE FLUJO DE UN PROCESO.....	121
FIGURA 73. PROCESO PARA CONSTRUCCIÓN DE MATRIZ DE RIESGOS.....	122
FIGURA 74. MAPA DE RIESGOS INHERENTES – PROCESO MICROCRÉDITOS INDIVIDUALES.....	125
FIGURA 75. TRATAMIENTO DEL RIESGO.....	125
FIGURA 76. VARIABLES DE LA MATRIZ DE CONTROL.....	127
FIGURA 77. DETERMINACIÓN DEL RIESGO RESIDUAL.....	129
FIGURA 78. MAPA DE RIESGOS RESIDUALES.....	131
FIGURA 79. ESTRUCTURA PRUEBAS DE AUDITORÍA.....	133
FIGURA 80. ASPECTOS CLAVE A IDENTIFICAR EN UN CONTROL.....	133
FIGURA 81. ESTRUCTURA DE HALLAZGOS DE AUDITORÍA.....	142
FIGURA 82. COSTO BENEFICIO ENTRE RIESGOS Y CONTROLES.....	142
FIGURA 83. REUNIÓN DE CIERRE DE AUDITORÍA.....	143
FIGURA 84. CALIDAD DE LOS INFORMES DE AUDITORÍA INTERNA.....	144
FIGURA 85. ESTRUCTURA DE UN INFORME PROTOTIPO DE AUDITORÍA INTERNA.....	145

## ÍNDICE DE TABLAS

TABLA 1. IMF'S AFILIADAS A REDMICROH .....	21
TABLA 2. BANCOS COMERCIALES QUE OFRECEN MICROCRÉDITOS EN HONDURAS.....	21
TABLA 3. COMPONENTES DE COSO ERM 2004 .....	28
TABLA 4. ROLES DE LA AUDITORÍA INTERNA RESPECTO A COSO ERM .....	31
TABLA 5. PRINCIPIOS FUNDAMENTALES DE ISO 31000 .....	35
TABLA 6. MARCO LEGAL Y REGULATORIO DE LAS INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS .....	42
TABLA 7. MATRIZ METODOLÓGICA .....	47
TABLA 8. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES .....	49
TABLA 9. INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS AFILIADAS A REDMICROH Y UBICADAS EN TEGUCIGALPA .....	52
TABLA 10. BENEFICIOS DE UNA ADECUADA PLANEACIÓN DE AUDITORÍA.....	93
TABLA 11. OBJETIVOS DE AUDITORÍA PARA EL PLAN ANUAL.....	94
TABLA 12. RIESGOS ASOCIADOS A LAS INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS.....	96
TABLA 13. ESCALA DE MEDIDA DE PROBABILIDAD.....	97
TABLA 14. ESCALA DE MEDIDA DE IMPACTO.....	98
TABLA 15. NIVEL DE CRITICIDAD DEL RIESGO INHERENTE.....	99
TABLA 16. RIESGO INHERENTE POR PROCESOS.....	100
TABLA 17. PRIORIDAD DE PROCESOS POR RIESGO INHERENTE.....	101
TABLA 18. TIEMPO ESTIMADO DE AUDITORÍA.....	103
TABLA 19. TIEMPO ESTIMADO VERSUS RECURSOS DISPONIBLES.....	104
TABLA 20. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES DE AUDITORIA AÑO 2019.....	106
TABLA 21. SEGUIMIENTO AL PLAN DE AUDITORÍA INTERNA, I TRIMESTRE 2019.....	109
TABLA 22. OBJETIVOS DE AUDITORÍA PARA PROCESO MICROCRÉDITOS INDIVIDUALES.....	112
TABLA 23. METODOLOGÍA DE REVISIÓN.....	113
TABLA 24. PRESUPUESTO DE HORAS PARA EL TRABAJO DE AUDITORÍA.....	114

TABLA 25. ESTATUS DE HALLAZGOS DE INFORMES ANTERIORES.....	116
TABLA 26. MINUTA REUNIÓN DE APERTURA DE AUDITORÍA.....	119
TABLA 27. MATRIZ DE RIESGOS DEL PROCESO MICROCRÉDITOS INDIVIDUALES.....	124
TABLA 28. PONDERACIONES VARIABLES DEL CONTROL.....	127
TABLA 29. MATRIZ DE CONTROLES.....	128
TABLA 30. NIVEL DE CRITICIDAD DEL RIESGO RESIDUAL.....	129
TABLA 31. MATRIZ DE RIESGOS DE AUDITORIA .....	130
TABLA 32. TIPOS DE PRUEBAS DE AUDITORÍA.....	132
TABLA 33. PRUEBA DE DISEÑO E IMPLEMENTACIÓN.....	134
TABLA 34. TAMAÑO DE MUESTRA POR NÚMERO DE OPERACIONES DE LA ACTIVIDAD DE CONTROL.....	135
TABLA 35. TAMAÑO DE MUESTRA POR FRECUENCIA DE LA ACTIVIDAD DEL CONTROL.....	135
TABLA 36. PRUEBA DE EFICACIA OPERATIVA.....	136
TABLA 37. PRUEBA SUSTANTIVA DE DETALLE.....	137
TABLA 38. PRUEBA ANALÍTICA SUSTANTIVA.....	138
TABLA 39. EVALUACIÓN DE VARIABLES DE VULNERABILIDAD DEL HALLAZGO.....	139
TABLA 40. EVALUACIÓN DEL IMPACTO DEL HALLAZGO EN TÉRMINOS DE MATERIALIDAD.....	140
TABLA 41. RANGOS DE CALIFICACIÓN DE HALLAZGOS.....	141
TABLA 42. EJEMPLO DE EVALUACIÓN DE HALLAZGOS.....	141
TABLA 43. EJEMPLO DE MATRIZ DE SEGUIMIENTO DE HALLAZGOS.....	146
TABLA 44. EJEMPLO DE RESUMEN DE ESTATUS DE HALLAZGOS CONSOLIDADOS.....	147
TABLA 45. REVISIÓN DE PAPELES DE TRABAJO.....	148
TABLA 46. CONTROL DE TIEMPO POR CADA AUDITORÍA.....	148
TABLA 47. REPORTE DE TIEMPO POR AUDITOR.....	149
TABLA 48. VERIFICACIÓN DE LA CONCORDANCIA DEL DOCUMENTO.....	152



# CAPÍTULO I. PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN

## 1.1 Introducción

La actividad de auditoría se ha venido realizando con enfoques tradicionales que consistían en identificar unidades organizacionales con mayor impacto según el valor o volumen de transacciones en los estados financieros, no obstante, este enfoque ha quedado obsoleto a raíz de la implementación de gestión integral de riesgos en las Instituciones del Sistema Financiero y a partir de año 2012 en las Instituciones Microfinancieras de Honduras. Hoy en día, diseñar un plan anual de auditoría se debe centralizar en aquellas áreas de negocios o procesos significativos respecto al tipo de riesgo que enfrenta la empresa.

La Gestión de riesgos ha cobrado relevancia y los principios y directrices están contempladas en ISO 31000 que define el riesgo como “El efecto de la incertidumbre sobre los objetivos” además establece que “La gestión del riesgo debe ser flexible”. El entorno competitivo requiere que las instituciones se adapten al contexto interno y externo, especialmente cuando nuevos riesgos aparecen, ciertos riesgos se cambian, mientras que otros desaparecen”.

Uno de los grandes desafíos del sector Microfinanciero hondureño ha sido la gestión de riesgos, aunado a ello, las presiones de la supervisión en base a riesgos, han provocado que las Instituciones Microfinancieras inviertan en unidades de Riesgos para la identificación, evaluación, mitigación y monitoreo de los riesgos a los cuales de acuerdo a su naturaleza están expuestas; de acuerdo con REDMICROH hay un número de Instituciones Microfinancieras que tienen implementado o están en proceso de la implementación de unidades de riesgos.

El enfoque de la auditoría moderna es que debe funcionar como una actividad concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización, así como contribuir al

cumplimiento de sus objetivos y metas; aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y dirección, previniendo los riesgos que pueden afectar la buena marcha de los negocios y objetivos estratégicos, siendo un aliado para la unidad de Riesgos y una auditoría proactiva.

El propósito de esta investigación es realizar un diagnóstico de las falencias de auditoría en las Instituciones Microfinancieras de Tegucigalpa, mediante una indagación de las unidades de auditorías internas en cuanto a la utilización de herramientas de matrices de riesgos, evaluaciones de riesgos inherentes y sistema de control interno, con la finalidad de diseñar una propuesta de auditoría en base a riesgos que genere valor para los grupos de interés de las Instituciones Microfinancieras y enfoque los recursos disponibles.

## 1.2 Antecedentes del problema

Según la historia, las auditorías surgieron durante la revolución industrial, como una medida orientada a identificar el fraude o errores y asegurando la aplicación correcta de normas contables, de acuerdo con la reseña la auditoría interna en su primera etapa era concebida como una función de cumplimiento dentro de las instituciones (De León, H. 2007). Con el tiempo esta visión de la auditoría cambió desde la creación del Instituto de Auditores Internos en los Estados Unidos de América en el año 1941, reconociendo la auditoría interna como profesión específica, definida e independiente, regulando este instituto la profesión e impulsando la actualización y evolución de la auditoría.

Tradicionalmente la Auditoría se ha orientado hacia aquellos aspectos de tipo financiero concentrándose en la corrección de los registros contables y verificando que la información

financiera sea confiable. Sin embargo en un estudio realizado por Cuadrado, A. (2014) ésta es sólo una de las áreas que se pueden considerar como básicas a cubrir por parte de la Auditoría Interna, debido a que ha evolucionado conforme a las exigencias organizacionales y la especialización desde revisiones de acuerdo al criterio del auditor, programas de trabajo, evaluación del control interno, modelos de seguridad de auditoría, hasta concluir con el enfoque más moderno, el cuál es la auditoría basada en riesgos, que incluye los objetivos, riesgos y controles del negocio y el riesgo de auditoría.

Actualmente y según Villanueva, J. (2012), la auditoría es una herramienta muy utilizada para controlar el alineamiento de la organización con la estrategia propuesta por la administración y asegurar un adecuado funcionamiento de cada área de la Institución. Actualmente se han multiplicado los tipos de auditorías, respondiendo a una creciente complejidad empresarial. Gracias a las auditorías se puede identificar los errores cometidos en la organización y se puede enmendar a tiempo cualquier falla en la ejecución de la estrategia, para tomar medidas que permitan retomar el rumbo correcto en la empresa.

Existen varias definiciones de Auditoría, siendo una de las más representativas la siguiente:

La auditoría interna es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consultoría diseñada para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización. Ayuda a una organización a lograr sus objetivos mediante un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la efectividad de los procesos de gestión, control y gobernanza de riesgos (Instituto de Auditores Internos, 2017).

En esta definición ya se contempla el factor riesgos, siendo este el nuevo enfoque que debe tener la auditoría.

“El riesgo es una condición del mundo real en el cual hay una exposición a la adversidad, conformada por una combinación de circunstancias del entorno, donde hay posibilidad de pérdidas” (Hernández, E. 2006, p.11). Por tal razón todas las empresas productoras de bienes o

servicios se deben ocupar de estudios que garanticen la identificación de riesgos como elemento fundamental para garantizar la calidad del servicio o del producto final.

La administración de riesgos implica que las estrategias, procesos, personas, tecnología y conocimiento estén alineados para gestionar toda la incertidumbre que una organización enfrenta, por lo tanto, el análisis de riesgos constituye una herramienta muy importante para el trabajo del auditor y la calidad del servicio, por cuanto implica el diagnóstico de los mismos para velar por su posible manifestación o no y de acuerdo a ello diseñar la estrategia de auditoría y la utilización eficiente de sus recursos.

En un artículo sobre gestión de riesgos publicado en la VII edición de la revista del Colegio Hondureño de Profesionales Universitarios en Contaduría Pública se concluye que “la gestión integral de riesgos es un concepto estratégico, que busca evaluar e identificar peligros en áreas o actividades críticas del negocio” (KPMG, 2018, p.6), menciona además que las instituciones están expuestas a una gran variedad de riesgos y amenazas, no obstante, la gravedad se presentan cuando son riesgos que ponen el peligro la sostenibilidad y continuidad de marcha de la entidad o generan consecuencias costosas.

En el año 2011, la Comisión Nacional de Bancos y Seguros como ente regulador del Sistema Financiero y otros obligados como los son las OPDFs, emite una norma prudencial sobre la administración de riesgos norma sobre Gestión Integral de Riesgos, considerando que la actividad financiera entendida como la intermediación de una Institución entre los que poseen excedentes de recursos monetarios y quienes requieren esos fondos, genera riesgos de diversa naturaleza y que la gestión de riesgos es reconocida como una parte integral de las buenas prácticas gerenciales de manera que permite minimizar pérdidas y maximizar oportunidades. A partir de

este año la CNBS implementó un enfoque de supervisión basada en riesgos y estableció funciones de la auditoría interna respecto a la gestión de riesgos.

Actualmente Honduras cuenta con muchas entidades de micro crédito que están distribuidas en OPDF, Financieras, Bancos y entidades no reguladas, las cuales se enfrentan a varios desafíos, siendo uno de los principales de acuerdo a la REDMICROH el manejo de riesgos y el desarrollo de productos con enfoque a riesgos, es por ello que desde el año 2012, REDCAMIF con el apoyo del Gobierno de Luxemburgo ha emprendido el proyecto para la creación o fortalecimiento de las unidades de riesgos en Instituciones de Microfinanzas del país.

El objetivo de este proyecto de REDMICROH es el de asistir a las Instituciones Microfinancieras a desarrollar una gestión estratégica de riesgos que involucre a sus Directivos y alta Gerencia en la conducción de la gestión operativa de sus Comités o Unidades de Riesgo, así como en el desarrollo paralelo de un adecuado sistema de control interno, como proceso esencial para un mejor Gobierno; este nuevo enfoque demanda una estrategia para las unidades de Auditoría orientado al aseguramiento de la gestión de riesgos de las Instituciones Microfinancieras.

### 1.3 Definición del problema

La definición del problema es una parte importante de la investigación, debido a que es la guía para el desarrollo de la misma, mostrando hacia donde debemos dirigirnos.

#### 1.3.1 Enunciado del problema

El entorno empresarial actual incluyendo el sistema financiero y sistema Micro financiero, se caracterizan por las crecientes presiones para una gestión de riesgos más sólida y efectiva, existe un fuerte enfoque en la supervisión de riesgos por parte del ente regulador hondureño, los comités

de auditoría están presionando para la gestión integral de riesgos, mitigación de riesgos intensificada y evaluaciones de riesgos de todas las organizaciones. En cumplimiento a ello a partir del año 2012 varias de las IMF del país han creado unidades de riesgos para la implementación de estrategias que a partir de los recursos disponibles, gestione los riesgos a los cuales se encuentra expuesta una Institución Financiera entre ellos riesgos operativo, riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo de mercado, riesgo reputacional, riesgo legal y riesgo estratégico, manteniendo la estabilidad financiera, protegiendo los activos y minimizando las posibles pérdidas por la posible ocurrencia de dichos riesgos.

Lo anterior demanda el apoyo de la Auditoría, la cual debe jugar un papel integral en la gestión de riesgos ya que se espera de ellas una labor visionaria y preventiva que considere aspectos más relacionados con posibles contingencias que con hechos históricos y pasados.

Orostegui, (2008) afirma:

En los entes económicos la auditoría interna debe enfocar más su trabajo hacia la identificación de riesgos para recomendarle previamente a alta dirección, controles en los procesos que minimicen la ocurrencia de los riesgos, en especial ahora que la tecnología, las comunicaciones y el conocimiento están generando permanentes cambios en el ambiente empresarial, que dificulta el control integral de las operaciones.

El rol del auditor en las Instituciones Microfinancieras debe ser el de un asesor estratégico, de confianza que con sus aportaciones colabore al logro de los objetivos estratégicos de la Institución y no sea percibido como inspectores que solo buscan hallazgos para reportarlos en sus informes sin valor agregado, para ello la auditoría debe adoptar un enfoque que le permita determinar la prioridad de las actividades a realizar por el nivel de criticidad de riesgo que representen para la consecución de los objetivos de la Institución y destinar los recursos humanos y tecnológicos de acuerdo a ese enfoque, desempeñando una función preventiva, eficiente,

equitativa y transparente, y ser percibida como un verdadero apoyo para la Alta Gerencia en la toma de decisiones estratégicas.

### 1.3.2 Formulación del problema

La auditoría es una profesión que siempre está evolucionando, siempre cambiando, especialmente en el área de los enfoques de auditoría basados en el riesgo, no obstante, muchos auditores luchan por encontrar el marco de evaluación de riesgos adecuado que equilibre las necesidades de las partes interesadas y los recursos disponibles para esta actividad que requiere mucho tiempo. Del mismo modo, luchan con la ejecución de actividades de evaluación de riesgos, tales como el establecimiento de criterios de medición prácticos y consistentes para clasificar los riesgos, así como mantener un gran enfoque en los riesgos que son más importantes para sus grupos de interés. Sin actividades efectivas de evaluación de riesgos, una función de auditoría interna tiene poca seguridad de que está desplegando sus recursos de una manera que cumpla su misión dentro de la organización.

Las Instituciones Microfinancieras han presentado dificultades en la implementación de la gestión y administración de riesgos, originado por la debilidad en la cultura de riesgos desde los niveles de alta gerencia hasta los niveles operativos por desconocimiento o ninguna experiencia en este nuevo enfoque, esto impacta negativamente en la labor de auditoría al intentar actualizar su estrategia tradicional a una estrategia basada en riesgos, partiendo de la dificultad para planear su auditoría de acuerdo a los recursos disponibles, conocimiento y experiencia en el tema de riesgos e identificación de procesos con riesgos críticos, así como identificación y evaluación de controles claves que mitigan esos riesgos, lo cual ha generado que la auditoría se siga realizando

bajo métodos tradicionales como ser por saldo de cuentas o rubros de los estados financieros de la institución y cumplimiento de normas aplicables.

### 1.3.3 Preguntas de investigación

Es necesario dar respuestas a las siguientes interrogantes en esta investigación:

- ¿Cuáles son los principales factores que afectan la función de auditoría?
- ¿Cuáles es el enfoque que están utilizando las Unidades de Auditoría en las Instituciones Micro financieras de Tegucigalpa?
- ¿Qué herramientas y técnicas son las mejores prácticas para una gestión de Auditoría con enfoque en base a riesgos?
- ¿Cómo estaría estructurado un plan de auditoría basada en riesgos para Instituciones Micro financieras de Tegucigalpa?

## 1.4 Objetivos del proyecto

### 1.4.1 Objetivo General

Realizar una auditoría basada en riesgos en las Instituciones Microfinancieras de Tegucigalpa, mediante una indagación de las unidades de auditorías internas en cuanto a la utilización de herramientas de evaluación como matriz de riesgos, evaluación del sistema de control interno, características de los auditores y recursos tecnológicos disponibles, así como la percepción de los colaboradores (de las unidades auditadas) respecto a la auditoría interna, con la finalidad de diseñar una propuesta de auditoría en base a riesgos.

### 1.4.2 Objetivos Específicos

- Identificar los principales factores que afectan la función de auditoría interna.



- Detallar el enfoque actual de auditoría utilizado por las instituciones Micro financieras de Tegucigalpa.
- Mostrar las herramientas y técnicas que constituyen las mejores prácticas para una adecuada gestión de auditoría mediante un enfoque en base a riesgos.
- Diseñar una propuesta de auditoría en base a riesgos orientado a procedimientos que se pueden aplicar en las Instituciones Micro Financieras de Tegucigalpa.

### 1.5 Justificación

El presente trabajo de investigación está enfocado a realizar un diagnóstico de las falencias de auditoría en las Instituciones Microfinancieras de Tegucigalpa. La investigación está encaminada en satisfacer los cinco criterios básicos, que conforme a Hernández Sampieri (2010) se detallan a continuación:

a. Conveniencia: Esta investigación servirá para identificar las falencias de la auditoría y será una opción para las IMF de Tegucigalpa implementar una auditoría basada en riesgos que genere valor agregado y sea una verdadera línea de defensa en la mitigación de los riesgos a los que está expuesta la Institución.

b. Relevancia Social: La investigación contribuirá a una sana Administración de riesgos de las IMF con ayuda de la auditoría y que repercutirá en el desempeño de estas dentro de la sociedad, generando valor y confianza en sus grupos de interés.

c. Implicaciones prácticas: la presente investigación contribuirá a resolver las falencias actuales de la auditoría ante el enfoque de Gestión Integral de Riesgos que están adoptando las Instituciones.

d. Valor teórico: La investigación tiene como propósito presentar una propuesta de auditoría con un enfoque coherente con la implementación de la Gestión de riesgos en las IMF.

e. Utilidad metodológica: Se pretende diseñar una propuesta de auditoría basada en riesgos que cubra los principales riesgos a los que está expuesta la IMF cumpliendo con su principal función de aseguramiento y consultoría para la consecución de los objetivos estratégicos y agregar valor ayudando mediante un enfoque sistemático y disciplinado a evaluar y mejorar la efectividad de los procesos de gestión, control y gestión de riesgos.

## 1.6 Delimitación

La investigación tuvo las delimitaciones geográficas y tiempo siguientes:

- Geográfica: La mayoría de las Instituciones Microfinancieras de Honduras, están ubicadas en la ciudad de Tegucigalpa, M.D.C., es por ello que nuestra investigación estará delimitada a la ciudad de Tegucigalpa.

- Tiempo: Se llevó a cabo en el periodo comprendido entre mayo y junio del 2018.

## CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO

En este capítulo se presenta la reseña bibliográfica en que se basó la investigación, iniciando con un análisis de las Instituciones Microfinancieras desde su macro y micro entorno, asimismo se detallan algunas teorías en que se fundamenta el problema de investigación. De igual manera se definen algunos conceptos básicos de las variables de estudio. Al finalizar este apartado se presenta el marco legal sobre el cual se rige tanto el sistema Microfinanciero como la función de Auditoría.

### 2.1 Análisis de la situación actual

La historia y evolución de las Instituciones Microfinancieras y microfinanzas es amplia ya que estos se han convertido en mecanismos para combatir la pobreza en el mundo. Los primeros indicios de Microfinanzas se desarrollaron en Europa hacia 1,942 cuando un monje creó una casa de empeño para combatir las practicas usureras de aquellas fechas (Patiño 2008), asimismo este autor refiere que: “Las primeras iniciativas del microcrédito surgen como producto de la necesidad de clientes que no han sido objetivo comercial de los Bancos, debido a que no reúnen las condiciones exigidas para ser parte de su portafolio. (p.41).

No obstante, Navajas y Tejerina, (2007) sostiene:

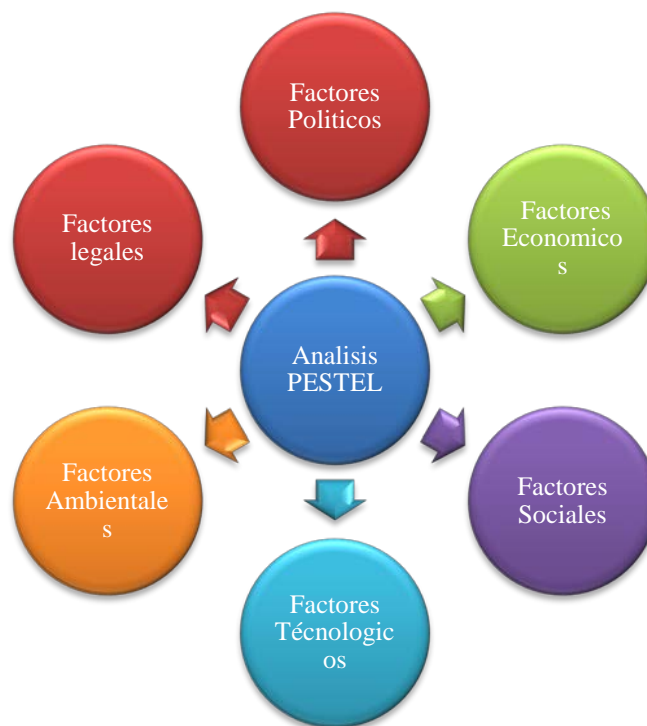
La expansión de las microfinanzas producida en la región (Latinoamérica) muestra que la creación de sistemas financieros inclusivos es factible y, en muchos casos rentable. La región ha sido testigo del desarrollo de nuevas y mejores tecnologías financieras que están reduciendo la brecha existente entre los sistemas financieros formales y los sectores de la población considerados en el pasado como no “bancables”. (p.3).

Las ONG´s han sido las pioneras en el campo de las microfinanzas, Minzer, R. (2011) menciona que estas organizaciones han creado conciencia entre los gobiernos y donantes sobre la importancia del acceso al crédito como medio para luchar contra la pobreza que aqueja los países.

De acuerdo con Asfura, V. (2013) el inicio de las microfinanzas se le debe a Muhammad Yunus, un Pakistán que busco incrementar el acceso al crédito de los más pobres, para reducir la pobreza de su país, poniendo en práctica un nuevo sistema de préstamos grupales con garantía solidaria, este sistema le resultó exitoso, siendo en el año de 1983 que Yunus creó el Grameen Bank, considerado como el banco del pueblo y que en el año 2006 recibió el premio nobel de la paz.

### 2.1.1 Macroentorno – Diagrama pestel

En esta investigación se analiza el macro entorno de las Instituciones Microfinancieras a través del diagrama pestel, en el cual se describen los factores políticos, económicos, sociales, tecnológicos, ambientales y legales que tienen potencial para afectar las IMF.



**Figura 1. Análisis Pestel**

Fuente: (Modificación a partir de Jurevicius, O. 2013)

### 2.1.1.1 Factores Políticos

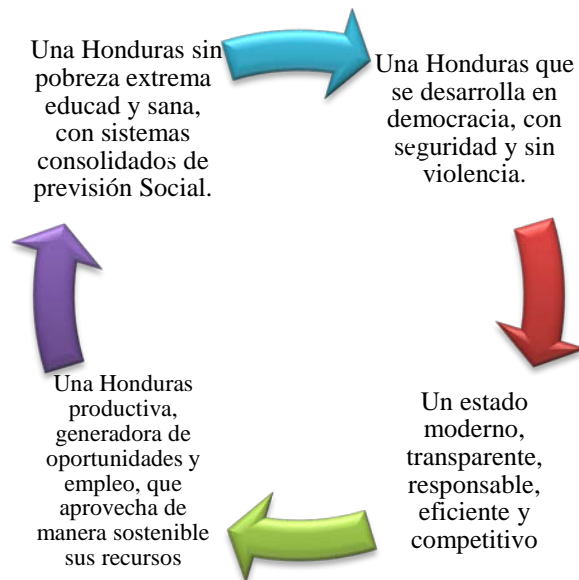
#### a. Políticas publicas

En el año 2011 Minzer, R. estudió los factores que explican el desempeño de las Instituciones Microfinancieras en América Latina, en el cual recomienda implementar políticas públicas para mejorar el acceso al financiamiento.

Las Instituciones Microfinancieras de Honduras cuentan con regulación de acuerdo con el tipo de Institución, los Bancos, Financieras y OPDF's son regulados por la CNBS y BCH, el sector de cooperativas de ahorro y crédito cuenta con la ley de cooperativas de Honduras y son supervisadas por la CNBS.

#### b. Visión de país y Plan de nación

La visión de país 2010-2038 y Plan de nación 2010 -2022 se construyó en el año 2010, bajo cuatro (4) objetivos y 22 (veintidós) metas de prioridad nacional:



**Figura 2. Objetivos nacionales de la visión de país**

Fuente: (Modificación a partir de Visión de país, 2010-2038 y plan de nación, 2010 – 2022)

En el plan de nación 2010 – 2022 han sido identificados once (11) lineamientos estratégicos, los cuales son:



**Figura 3. Lineamientos estratégicos del plan de nación**

Fuente: (Modificación a partir de Visión de país, 2010-2038 y plan de nación, 2010 – 2022)

#### c. Elecciones Electorales

El año 2017 fue un año político que generó incertidumbre desde las campañas políticas y las posiciones de los candidatos, esto causó una tensión social que desembocó en un conflicto político que generó una contracción en la economía generando grandes pérdidas en diversos sectores económicos del país.

#### d. Política migratoria de USA

Recientemente el gobierno de Estados Unidos canceló el Estatus de Protección Temporal de Honduras (TPS), acción que tendrá impacto en la economía del país y aumentará el índice de desempleo.

### 2.1.1.2 Factores Económicos

La económica de Honduras durante el año 2017 creció más de lo esperado, de acuerdo con el FMI (2018) quien en su visita declaró que “la economía hondureña continúa comportándose de manera satisfactoria”.

#### a. Inflación

Uno de los factores económicos que afecta a la economía y por ende a las Instituciones Microfinancieras es la inflación, no obstante, el Banco Central de Honduras en el programa monetario (2018) refleja que “la inflación interanual se situó en 4.73% al cierre del 2017, manteniéndose a lo largo del año dentro del rango de tolerancia” (p.2), así mismo los pronósticos para el 2018-2019 del BCH indican que la inflación se ubicará dentro del rango.

#### b. Desempeño de la actividad económica

De acuerdo con el Banco Central de Honduras (2018):

En el 2017 el crecimiento económico se situó en 4.8%, desempeño que estuvo impulsado por el dinamismo de la demanda externa de bienes nacionales, principalmente de café, aumento en el consumo privado y mayor inversión privada y pública... dado el incremento en el flujo de remesas familiares y la mejora en el precio internacional del café. (p.7)

#### c. Tipo de cambio

En el 2017 se observó una desaceleración en la tasa de variación interanual del tipo de cambio nominal, el cual fue resultado de mayores exportaciones, remesas familiares y colocación de bono soberano (BCH, 2018).

#### d. Tasas de interés activas y pasivas

Las tasas de interés que ofrecen las IMF' se enfrentan ante las que ofrece el sistema Financiero nacional, que por lo general son tasas más bajas ya que la administración y recuperación del microcrédito es más costosa que el crédito de la banca comercial, las Instituciones Microfinancieras dependen de un alto margen de intermediación para financiar el costo del manejo del microcrédito poder ser auto sostenibles (Solís, M. 2017)

#### e. Sector fiscal

En tema fiscal, las reformas han estado encaminadas a la lucha contra la evasión y fortalecimiento de autoridad tributaria en el país ahora SAR, se emitió un nuevo código tributario en el año 2016 y durante el año 2017 se han emitido reglamentos como el de régimen de facturación y reformas a este, siendo uno de los principales obstáculos para el sector de la micro y pequeña empresa la emisión de documentos fiscales para que sus clientes puedan sustentar la compra, en este sentido la Secretaría de Finanzas realizó una reforma al reglamento en julio de 2017, en el cual establece como documento fiscal la boleta de compra definiendo esta como:

Secretaría de Finanzas (2017):

Boleta de compra: Es el comprobante fiscal emitido por el obligado tributario adquirente y utilizados por este para respaldar los costos y gastos en que incurra por las compras de bienes y/o prestación de servicios de mano de obra no calificada..... (p.3)

Con esta reforma la micro y pequeña empresa, así como el sector informal de la economía pueden vender sus bienes o prestar sus servicios a personas o empresas que necesitan respaldar con documentos fiscales sus compras para ello pueden emitir sus propias boletas de compra.

#### 2.1.1.3 Factores Sociales

De acuerdo con el XVII Censo nacional de población y VI de vivienda (2013) la población de Honduras al año 2013 era de 8.3 millones de habitantes, de los cuales el 51.2% son mujeres y



el 48.8% hombres, asimismo el 53.96% se concentra en el área urbana; para el año 2020 el INE proyecta que la población llegará a los 9.3 millones de habitantes con el 51.3% representado por mujeres.

Respecto al censo de vivienda INE (2013) refleja que al año 2013 existen 1.8 millones de hogares y 2.1 millones de viviendas, no obstante, el 54.3% de los hogares presentan necesidades básicas insatisfechas.

La Investigación de Flujos migratorios intrarregionales realizado por OIT – SICA (2012) confirma que: “en el caso de la diáspora hondureña se observa que, junto con Guatemala, ostenta el más alto índice de población bajo la línea de pobreza (27%) y muestra la mayor tasa de desempleo (10.8%)” (p.20).

A lo largo de la historia se conoce que el objetivo principal de las Instituciones Microfinancieras ha sido la lucha contra la pobreza posibilitando el acceso de los más desprotegidos económicamente al crédito y así brindarles la oportunidad de iniciar actividades económicas que les generen ingresos a sus hogares (Asfuera, V. 2013)

#### 2.1.1.4 Factores Tecnológicos

Sin lugar a duda, hoy en día la tecnología es una herramienta muy importante en toda institución para la eficiencia y confiabilidad en la ejecución de sus procesos. Los avances agigantados de la tecnología y el empeño de las Instituciones Microfinancieras por prestar un servicio cada vez más competitivo e inclusivo para el sector microfinanciero, les ha demandado implementar procesos tecnificados con ayuda de Sistemas de información actuales. No obstante, Cruz, I. (2016) menciona que el diseño y la adaptación de productos financieros, la educación

financiera y la difusión muy clara del funcionamiento de la tecnología son factores que se deben considerar para una mejor adopción tecnológica y generar confianza en los usuarios.

#### 2.1.1.5 Factores Ambientales

El desmejoramiento acelerado del medio ambiente y el impacto que este ha tenido los últimos años en el cambio climático es un factor sumamente importante y que afecta a todo sin excepción y la lucha contra estos efectos no solo es necesaria si no indispensable.

Como parte de la gestión integral de riesgos, se ha incluido el riesgo ambiental, orientando a las Instituciones a establecer políticas de concientización para sus colaboradores y clientes, para ello se realizan campañas de responsabilidad social- ambiental y actualmente en Honduras existe una OPDF's que se dedica al microcrédito orientado a la agricultura sostenible como lo es Familia y Medio Ambiente (FAMA) OPDF.

#### 2.1.1.5 Factores Legales

En Honduras se han realizado esfuerzos por parte del Estado para el control de las Microfinanzas, a través de leyes y normativas, las cuales se detallan en el apartado de marco legal.

### 2.1.2 Microentorno

#### 2.1.2.1 Antecedentes de las Microfinancieras en Honduras

En los años 80's la ANDI inicia pininos para apoyar al microempresario y en 1984 nace la Fundación Covelo. (Asfura, V., 2013, p. 8). Es así como las microfinanzas comienzan a surgir en

el país y las Instituciones Microfinancieras como ONG's de desarrollo social que fueron incorporando programas de crédito hasta llegar a especializarse en microfinanzas y pasaron denominarse Organizaciones Privadas de Desarrollo (OPD's) y las que incursionaron con mayores servicios de crédito se les paso a denominar Instituciones Microfinancieras (IMF's).

Sanchez, R. (2010) refiere que las Instituciones Microfinancieras evolucionaron hasta la conversión en Organizaciones Privadas de Desarrollo Financiero OPDF's, Financiera y bancos, apoyadas muchas de ellas por la Fundación Covelo desde 1985 cuando éste era un programa PYME administrado por la ANDI.

Fundación Covelo en su memoria conmemorativa (2011) revela que:

La Fundación Covelo lideró el proceso de regulación de las Instituciones microfinancieras en Honduras, mismo que culminó con la aprobación de la ley reguladora las organizaciones privadas de desarrollo que se dedican a actividades financieras decreto 229-2000, cuyo propósito era tener una serie de normas que le permitieran a las instituciones microfinancieras prestar servicios financieros y no financieros en una forma más especializada. (p.5)

La Fundación Covelo creó en 1993 el programa de financiamiento de segundo piso apoyando técnica y financieramente a las Instituciones Microfinancieras del país, lo cual fue fundamental para que las microfinanzas en Honduras representen una muy válida alternativa de acceso a servicios financieros para los micro y pequeños emprendedores. A nivel de la Banca comercial existen pocos programas de microcréditos para pymes, siendo éste un sector desatendido por el riesgo y alto costo de operación que representa, aunque en los últimos años se ha observado el posicionamiento de bancos con capital extranjero orientados a este sector de la economía entre ellos Banco Azteca, Banrural y BAC Honduras, los cuales compiten con Bancos Hondureños que estimulan este sector como Banco Popular y Banco Hondureño del Café, estos han desarrollado estrategias y unidades específicas para atender el sector micro del país.

De acuerdo con Sánchez, R. (2010) se estima que hay alrededor de 300 mil MiPymes que aportan entre el 20 y 25% del PIB, lo cual concuerda con lo revelado por la Fundación Covelo en su memoria conmemorativa 2011 en la cual menciona que el sector microempresarial de Honduras contribuye acerca de un 25% del PIB proveyendo ingresos a 1.2 millones de personas que representan el 30% de la población económicamente activa.

#### 2.1.2.2 Estructura del sistema microfinanciero hondureño

Las Instituciones Microfinancieras de Honduras se han asociado a la red de Microfinancieras de Honduras, la cual es una asociación civil sin fines de lucro cuyo objetivo central es representar a sus integrantes, coordinando y canalizando los esfuerzos y recursos de las Instituciones asociadas para impulsar proyectos de beneficio común relacionados con las microfinanzas, de igual manera están afiliadas a la Red Centroamericana y del Caribe de Microfinanzas Redcamif, siendo su objetivo promover la industria de las microfinanzas y su impacto en el desarrollo económico y social de Centroamérica (REDMICROH, 2018).

De acuerdo con las estadísticas publicadas por REDMICROH a febrero 2018 son veintitrés (23) las Instituciones Microfinancieras afiliadas a la red, dentro de las cuales se encuentran cinco (5) OPDF's, dos (2) Financieras, dos (2) Bancos y catorce (14) no reguladas. Además de ellas, el sector microfinanciero es atendido por una red de instituciones no bancarias como las cooperativas y entidades sin fines de lucro.

**Tabla 1. Instituciones Microfinancieras afiliadas a REDMICROH**

No	Nombre	Tipo	Cartera	Prestatarios
1	PRISMA Microfinanciera	OPD	129,690,574.17	5928
2	Fundación Covelo	OPD	716,061,466.93	41
3	BANHCAFE	BANCO	260,172,771.14	7405
4	Fundación Horizontes de Amistad	OPD	54,167,742.56	3222
5	Fundación Adelante	OPD	38,808,880.99	6828

6	Fundación Microfinanciera Hermandad de Honduras, HDH OPDF	OPDF	566,986,126.94	23649
7	Banco Popular	BANCO	1,611,082,896.35	51650
8	FUNDEVI	OPD	1,483,345,066.70	11498
9	Organización de Desarrollo Empresarial Femenino Financiera, S.A. ODEF Financiera	FINANCIERA	1,443,755,077.96	45125
10	IDH Microfinanciera	OPD	354,559,990.13	9091
13	Financiera Solidaria, S.A. FINSOL	FINANCIERA	857,412,529.88	13861
14	Asociación Hondureña para el Desarrollo de Servicios Técnicos y financieros AHSETFIN	OPD	98,561,144.69	8827
15	ADEL MICROCREDITOS S.A. DE C.V. de nombre comercial AMC Honduras	OPD	111,745,379.68	5418
16	ADRA Honduras	OPD	49,289,721.25	3626
17	FUNED VisionFund OPDF	OPDF	482,483,324.33	21762
18	COINVIERTA	OPD	32,149,102.15	145
19	Asociación Familia y Medio Ambiente, FAMA	OPDF	644,839,648.63	24823
20	Instituto Hondureño de Estudio y Desarrollo Integral de la Comunidad INHDEI	OPD	33,410,131.76	2354
21	ADICH	OPD	30,118,281.80	3474
22	Proyectos e Iniciativas Locales para el Autodesarrollo Regional de Honduras, PILARH	OPDF	295,609,919.09	13302
23	ADEPES	OPD	92,834,330.70	2197

Fuente: (REDMICROH, 2018)

Los Bancos comerciales también han ido incursionado en las microfinanzas: actualmente cuentan con unidades especializadas en atención al sector micro de Honduras.

**Tabla 2. Bancos comerciales que ofrecen microcréditos en Honduras**

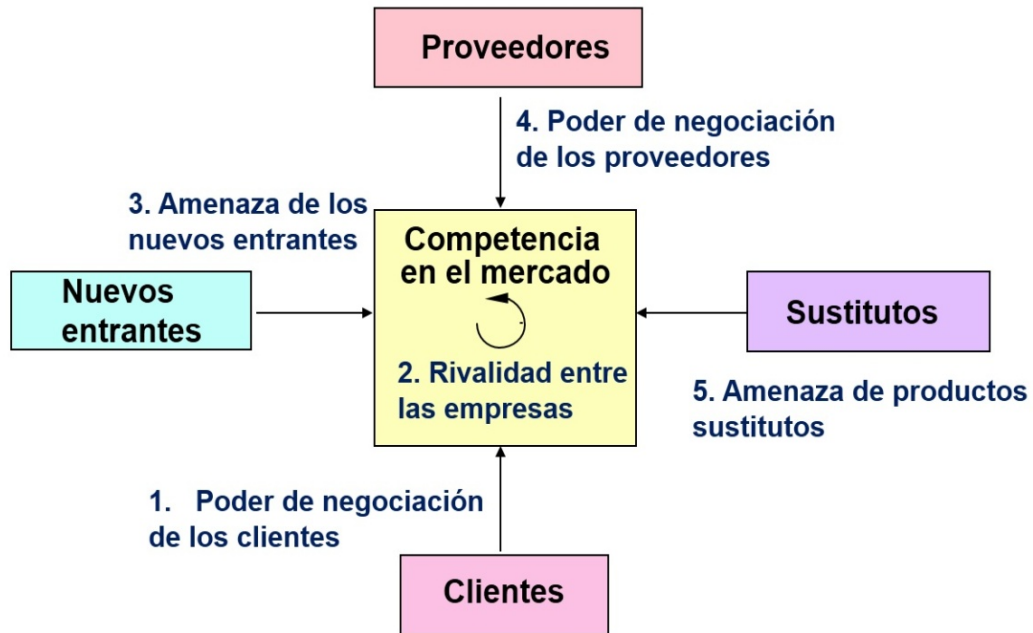
No	Bancos comerciales
1	Banco Hondureño del Café
2	Banco de América Central Honduras
3	Banco de Occidente
4	Banco Financiera Comercial de Honduras
5	Banco Azteca
6	Banco Popular
7	Banrural

Además de las Cooperativas, existen otras entidades que se dedican a incentivar el sector microfinanciero, tal como menciona Falck, M. (2008) “paralelamente en el país funcionan los sistemas financieros alternativos SIFAR que han sido promovidos para operar en el nivel local” (p.43). De acuerdo con Falck al 2000 este tipo de SIFAR ascendían a 3,319 dentro de las cuales

figuran las cajas rurales que se caracterizan por ser mixtas y que destinan el 40% de sus préstamos al sector agropecuario. Asimismo, refiere que en el sector rural existen otros actores llamados coyotes o prestamistas no bancarios cuyas condiciones de crédito son onerosas.

### 2.1.2.3 Las fuerzas competitivas de Michael Porter

“Las cinco fuerzas competitivas conjuntamente determinan la intensidad competitiva, así como la rentabilidad del sector industrial y las fuerzas más poderosas son las que gobiernan y resultan cruciales desde el punto de vista de la formulación estratégica” (Porter, M., 1994, P.26).



**Figura 4. Las cinco fuerzas de Porter**

Fuente: (Porter, M. 1994)

Las reglas de competencia están englobadas en las siguientes fuerzas competitivas como lo refiere Porter, M. (1994):

1. Poder de negociación de los clientes

Las Instituciones Microfinancieras tienen como clientes a micro y pequeños empresarios, que no tienen acceso a créditos de la banca comercial, por lo general por falta de garantías, en este sentido el poder de negociación de los clientes se puede considerar bajo, ya que estos aceptan la tasa de interés de los microcréditos por la falta de colaterales y el riesgo que este servicio conlleva.

## 2. Rivalidad entre los competidores (Análisis de la competencia):

De acuerdo con las estadísticas publicadas por REDMICROH a febrero 2018 son veintitrés (23) las Instituciones Microfinancieras afiliadas a la red, dentro de las cuales se encuentran 5 OPDF's, 2 Financieras, 2 Bancos y 14 no reguladas. También en el sector se encuentran Cooperativas, prestamistas no bancarios, cajas rurales, bancos comunales que atienden a microempresas especialmente en zonas rurales, esto ha convertido al sistema microfinanciero muy competitivo en el medio.

## 3. Amenaza de nuevos competidores

La amenaza para las Instituciones Microfinancieras de acuerdo con Cáliz, S. (2014) son los bancos comerciales, que están en el sector financiero del país, los cuales están capacitando personal y adecuando procesos específicos para atender este sector, como es el caso de Banco de Occidente, Banco del país, BAC, Banco Atlántida y FICOHSA. Asimismo, la proliferación de prestamistas no bancarios que atienden las necesidades de dinero de los comerciantes del sector del mercado constituye una amenaza para las Instituciones Microfinancieras.

## 4. Poder de negociación de los proveedores

Para las Instituciones Microfinancieras los proveedores esenciales son los que aportan fondos para destinarlos a la colocación en microcréditos, siendo estos los ahorrantes, las IMF de segundo piso como Fundación Covelo, el estado a través de Banco Hondureño de la Producción y Vivienda (BANHPROVI), Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE), Fondo

Monetario Internacional, Unión Europea, Banco Interamericano de Desarrollo, Fundación Belca y otras agencias de cooperación. Estos proveedores de fondos a excepción de los depositantes exigen el cumplimiento de condiciones a las Instituciones Microfinancieras incluyendo el factor social que debe caracterizar a estas Instituciones en apoyo a reducción de la pobreza e inclusión financiera del sector microempresarial.

#### 5. Amenaza de productos o servicios sustitutos:

Un producto o servicio sustituto del microcrédito es el crédito comercial, no obstante muchos no cumplen los requisitos mínimos y con los colaterales exigidos por la Banca Comercial para obtener este tipo de créditos, sin embargo ha surgido en el país una Administradora de fondo de garantía recíproca (Confianza SA FGR) con fondos del gobierno y de la empresa privada, Confianza S.A. está facultada para respaldar los créditos a la micro, pequeña y mediana empresa con el objetivo de generar inclusión a aquellos que no han logrado créditos a bajos intereses para sus pequeños emprendimientos, ayudando así a que puedan optar por los financiamientos de la Banca Comercial con tasa de interés más bajas que las de las Instituciones Microfinancieras.

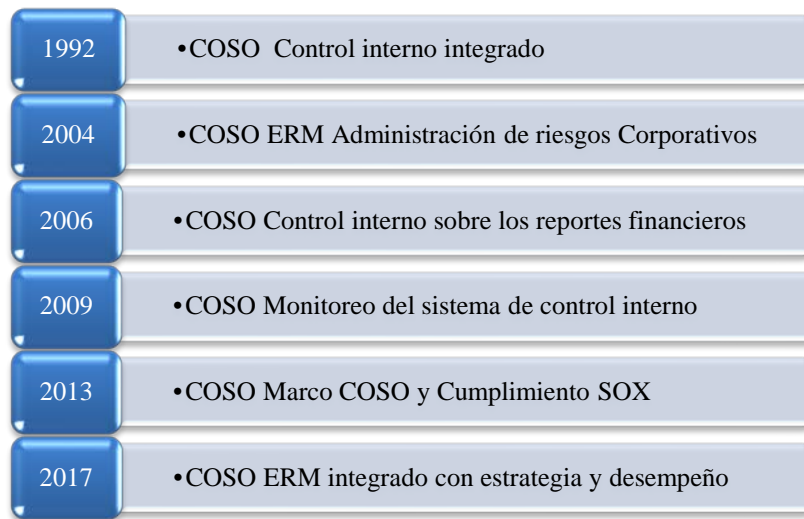
## 2.2 Teorías de sustento

### 2.2.1. Modelo COSO

El Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission COSO es el Comité de Organizaciones patrocinadoras de la Comisión Treadway que “se dedica a proporcionar el liderazgo de pensamiento a través de la elaboración de marcos y orientación sobre la gestión del riesgo empresarial, el control interno y la disuasión del fraude” (COSO).



Existen varias versiones del modelo COSO, entre ellas:



### **Figura 5. Versiones de modelos COSO**

Fuente: (Adaptación a partir de Ayala, R. 2017)

#### 2.2.1.1 Modelo COSO I

COSO I “contiene las principales directrices para la implantación, gestión y control de un efectivo sistema de control interno efectuado por la Junta directiva, Gerencia u otro personal, no es solo normas involucra gente” (Medrano, H. 2016, p.9). Este modelo fue presentado en 1992 y comprende cinco componentes y tres objetivos los cuales son: Operaciones, Informes y Cumplimiento y cinco componentes, siendo de aceptación mundial y marco líder en diseño, implementación y conducción del control interno y evaluación de su efectividad, sin embargo la seguridad a la que aspira solo es la razonable, ya que siempre existirá la limitante del costo en que se incurre por el control, que debe estar en concordancia con el beneficio que produce, además se corre el riesgo de que las personas se asocien para cometer fraude (Coso, 1992)



**Figura 6. Modelo COSO control interno 1992**

Fuente: (COSO, 1992)

Después de 20 años de aplicación de COSO I, fue actualizado en mayo 2013 bajo un nuevo marco conocido como COSO 2013, el cuál responde a las exigencias del ambiente de negocios y operativo actuales, con el objetivo que las empresas desarrollen y mantengan un efectivo y eficiente sistema de control interno que contribuya en el proceso de adaptación a los cambios, objetivos de la institución, mitigación de riesgos y apoyo en la toma de decisiones de la administración. COSO 2013 toma la esencia de COSO 1992 enfatizando que los cinco componentes deben estar diseñados, ser efectivos de manera integrada y formaliza 17 principios relevantes implícitos en un sistema de control interno efectivo. No obstante, la base para un plan de auditoría interna basada en riesgos es COSO ERM por su componente riesgo.

#### 2.2.1.2 COSO ERM 2004 (Enterprise Risk Management)

El modelo COSO ERM 2004 comprende ocho componentes y cuatro objetivos, tal como se muestra en la siguiente figura:



**Figura 7. Modelo COSO ERM**

Fuente: (COSO ERM, 2004)

El modelo COSO ERM (2004) contempla la administración de riesgos corporativos y la define como:

Proceso efectuado por el Consejo de Administración de una entidad, su dirección y restante personal, aplicable a la definición de estrategias en toda la empresa y diseñado para identificar eventos potenciales que puedan afectar la organización, gestionar sus riesgos dentro del riesgo aceptado y proporcionar una seguridad razonable sobre la consecución de objetivos de la entidad. (p.4)

El modelo interno bajo el marco de referencia COSO ERM 2004, es el que efectúa la Junta Directiva o Consejo de Administración para asegurar un grado de seguridad razonable que está encaminado a cumplir con los objetivos estratégico, de eficacia y eficiencia operativa, de fiabilidad en los reportes financieros y cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables. Este modelo ERM contempla ocho componentes, los cuales se resumen en la siguiente tabla:

**Tabla 3. Componentes de COSO ERM 2004**

Componente	Descripción
1. Ambiente de control	En esta actividad se debe conocer que filosofía tiene la organización con respecto a la gestión de riesgos, cultura al riesgo y que aspectos afectan las acciones de la organización al riesgo.

2. Establecimiento de objetivos	Establecer objetivos que estén alineados con el riesgo aceptado por la entidad y que oriente a los niveles de tolerancia al riesgo, también el vínculo que hay entre los objetivos, visión y misión de la entidad con respecto al riesgo.
3. Identificación de eventos	Identificar los eventos y sucesos que se producen en la organización, también distinguir entre los riesgos y oportunidades que se encuentran y determinar los factores internos y externos que influyen en el perfil de riesgos.
4. Evaluación de riesgos	en esta actividad se debe tener en cuenta la importancia del alcance de los eventos que puedan afectar el cumplimiento de los objetivos, evaluar los riesgos mediante la probabilidad que se den y el impacto que estos tengan dentro de la organización y que unidad de medida se debe utilizar para identificarlos; la metodología para identificar debe ser cuantitativa y cualitativa y deben tener bases para evaluar los riesgos inherentes y residual.
5. Respuesta al riesgo	Luego de evaluar los riesgos relevantes, la organización debe responder a estos riesgos, para ello deberá evitar, reducir, compartir o aceptar el riesgo y luego valorar en relación a la tolerancia que tiene la institución ante los riesgos de cada potencial respuesta y el grado en que una respuesta reducirá el impacto o probabilidad que ocurra.
6. Actividades de control	busca realizar políticas que ayuden a asegurar que se lleven a cabo las respuestas a los riesgos y los respectivos procedimientos que ayuden a la operatividad de las políticas planteadas.
7. Información y comunicación	Obtener y fluir la información sobre como presenta y apoya la gestión de riesgos a todos los niveles; también como se comunican en toda la organización los nuevos objetivos y como integrarse a responder a los riesgos.
8. Monitoreo	Monitorear la efectividad de los demás componentes de COSO ERM en la organización.

Fuente: (Reyes, J. Flamenco, C. y Archila, O. 2014)

### 2.2.1.3 COSO ERM 2017: Marco de Gestión de Riesgo Empresarial – Integrado con Estrategia y Desempeño

El marco COSO ERM 2004 ha sido actualizado luego de 13 años, siendo el objetivo de este nuevo marco según la firma auditora Price Waterhouse Cooper (2018) “generar conciencia que los riesgos cambian todos los días, con base a ello las empresas deben estar preparadas para enfrentar aquellos que ponen en peligro el desempeño de la organización y aprovechar las oportunidades que generan” (p.2).

“El marco de gestión de riesgo empresarial – integrado con estrategia y desempeño aclara la importancia de la gestión de riesgo empresarial en la planeación estratégica y la incorpora a toda la organización” (COSO ERM 2017).

COSO ERM (2017) identifica cinco componentes de control interno que tienen como objetivo respaldar a una organización en el logro de sus objetivos.



**Figura 8. Gestión de Riesgos Empresariales**

Fuente: (Deloitte, 2017)

De acuerdo con COSO ERM (2017), Los cinco componentes incluyen:

1. Gobierno y Cultura: implica el proceso para identificar y evaluar los riesgos, en el cual el gobierno corporativo establece responsabilidades de supervisión para la administración de los riesgos que pueden afectar a una organización para lograr sus objetivos.

2. Estrategia y objetivos: es el conjunto de estándares, procesos y estructuras que proporciona la base para llevar a cabo el control interno en toda la organización. Incluye el tono en la parte superior con respecto a la importancia del control interno y los estándares de conducta esperados. El entorno de control tiene un impacto generalizado en el sistema general de control interno.

3. Desempeño: los riesgos son los principales causantes del porque las organizaciones no alcanzan sus objetivos, por lo que la estrategia y los objetivos deben ser definidos de manera clara y especifica; la organización determina las respuestas al riesgo que han asumido.

4. Revisión: la administración de la organización determina los niveles de revisión requeridos a los procesos del negocio que vienen a minimizar los riesgos identificados; de esta forma puede evaluar el desempeño de los controles y asegurarse que estos son efectivos y que mitigan los riesgos que enfrenta en sus operaciones.

5. Información, comunicación y reporte: es necesario un proceso continuo para obtener y compartir información de fuentes internas y externas para determinar si los controles aplicados por la organización son efectivos.

Un control interno efectivo requiere que los cinco componentes se implementen y funcionen de manera efectiva. Específicamente, los controles necesitan diseñarse e implementarse efectivamente, y operar de manera efectiva; es decir, que los procedimientos sean consistentes con el diseño de los controles. Estas consideraciones son necesarias para que el control interno logre los beneficios previstos.

En la revista de Contaduría Pública y Finanzas VII edición, se expresa que el modelo COSO 2017 es un marco que reconoce que “la gestión del riesgos es un arte y una ciencia, ya que rara vez las decisiones son binarias, es decir, con una respuesta correcta o incorrecta” (Deloitte, 2018, p.10), asimismo destaca un aspecto importante que es la integración de la estrategia y el riesgo en tres dimensiones diferentes: estrategia no alineada con la misión, visión y objetivos de la organización; implicaciones de la estratégica y riesgo para la estrategia.

El rol de la auditoría interna en la gestión de la organización mediante el modelo COSO ERM es “proporcionar aseguramiento objetivo al consejo de Administración respecto de la eficacia de las actividades de ERM, para ayudar a garantizar que los riesgos clave del negocio se gestionen correctamente y que el sistema de control interno está funcionando eficazmente” (Institutos de auditores Internos, 2004. p. 1).

En la siguiente tabla se resumen los roles que la auditoría interna debe desempeñar y los roles que no debe desempeñar.

**Tabla 4. Roles de la auditoría interna respecto a COSO ERM**

Roles de Auditoría en relación con ERM	Roles legítimos de auditoría con resguardo	Roles que auditoría no debe desempeñar
Otorgar aseguramiento respecto de los procesos de gestión de riesgos	Facilitar la identificación y evaluación de los riesgos	Definir el grado de aceptación de riesgos
Otorgar aseguramiento respecto de la evaluación correcta de gestión de riesgos	Asesorar a la dirección para responder a los riesgos	Imponer procesos de gestión de riesgos
	Coordinar actividades de ERM	Tener a su cargo la responsabilidad de gestión de riesgos
Evaluar los procesos de gestión de riesgos	Consolidar la elaboración de informes sobre riesgos	Tomar decisiones sobre las respuestas al riesgo
Evaluar la elaboración de informes sobre los riesgos clave	Mantener y desarrollar el enfoque de ERM	Implementar respuestas al riesgo en nombre de la dirección
	Defender el establecimiento de ERM	
Revisar la gestión de riesgos clave	Desarrollar la estrategia de gestión de riesgos para la aprobación por parte del Consejo.	Responsabilidad por la gestión del riesgo

Fuente: (Institutos de auditores Internos, 2004. p. 2)

### 2.2.2. Sistema de control interno

“Uno de los primeros estudios que se conocieron sobre el control interno fue publicado en Estados Unidos en 1949 bajo el título Internal Control” (Mantilla, S. 2013, p.19) según la autora en este año se realizó la primera definición de Control interno.

Existen varias definiciones de Control interno, entre ellas las siguientes: El Instituto de auditores internos lo define como “Las acciones tomadas por la administración para planear, organizar, y dirigir el desempeño de acciones suficientes que provean seguridad razonable de que se estarán logrando los objetivos”. Por su parte (COSO, 2013) define control interno como “un proceso efectuado por la junta, la administración y otro personal, diseñado para proveer seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos de la organización” (p.9).

Asimismo, COSO (2013) contiene tres objetivos para el control interno como ser: eficacia y eficiencia en las operaciones, asegurar la confiabilidad de la información contable y el cumplimiento con leyes y regulaciones para llevar a cabo un sistema de control interno, así como cinco componentes.



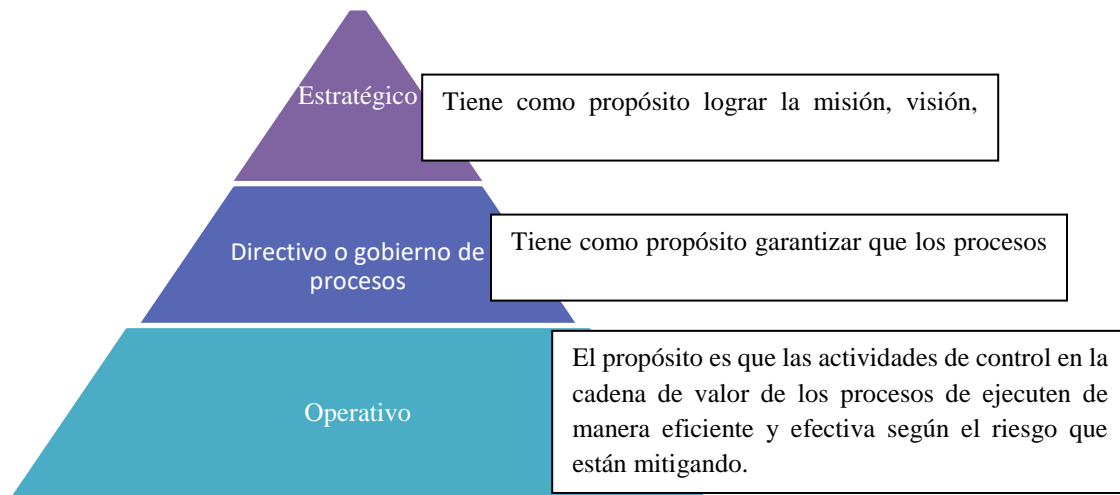
**Figura 9. Sistema de control interno bajo marco de referencia de COSO**

Fuente: (COSO, 2013)

Este marco refleja que es modelo que provee un enfoque integral y herramientas para la implementación de un sistema de control interno efectivo y en pro de la mejora continua, diseñado para controlar los riesgos que afectan el cumplimiento de los objetivos, mitigándolos a un nivel aceptable y afirma que “el control interno proporciona razonables garantías para que las empresas



puedan lograr sus objetivos y mantener y mejorar su rendimiento” (COSO, 2013). De acuerdo con Ayala, R. (2017) “El control interno se implementa y funciona en los tres niveles de la organización: estratégico, directivo o gobierno de procesos y operativo” (p.42)



**Figura 10. Control Interno en los tres niveles de la organización**

Fuente: (Ayala, R. 2017)

Según KPMG (2013) “La gerencia es responsable de establecer y mantener un sistema de control interno efectivo y auditoría debe supervisar estos controles y revisar la efectividad del sistema en su conjunto” (p.1). Asimismo, KPMG refiere que los auditores deben contemplar dentro de sus revisiones el proceso para verificar la efectividad del sistema de control interno e informar al directorio periódicamente.

### 2.2.3. Norma Internacional ISO 31000: Gestión de riesgos – Principios y Guías

De acuerdo con Knight, K. (2009), todas las organizaciones, no importa si son grandes o pequeñas, se enfrentan a factores internos y externos que le quitan certeza a la posibilidad de alcanzar sus objetivos. Este efecto de falta de certeza es el “riesgo” y es inherente a todas las actividades.

“El riesgo es una medida de incertidumbre que enfrentan las organizaciones” (ISO 31000, 2009, p. 4); un riesgo lo podemos definir, en forma general, como la materialización de eventos o amenazas que pueden afectar los compromisos y objetivos de una organización.

Los riesgos se pueden clasificar según su afectación y/o impacto al negocio, por ejemplo:

- **Riesgo Financiero:** se refiere a la probabilidad de ocurrencia de un evento que tenga consecuencias financieras negativas para una organización. El concepto debe entenderse en sentido amplio, incluyendo la posibilidad de que los resultados financieros sean mayores o menores de los esperados.
- **Riesgo Operativo:** es el riesgo de pérdida que resulta de procesos internos o factores humanos inadecuados o fallidos.
- **Riesgo Reputacional:** es el riesgo de ocurrencia de un evento que tenga consecuencias en la reputación interna o externa de una organización.
- **Riesgo Legal / Normativo:** Es el riesgo de incumplimientos legales/ normativos en base a las leyes y regulaciones a las que está sujeta la organización emitidas por los diferentes entes reguladores y que estos se materialicen en demandas o multas por parte de los entes regulatorios.
- **Riesgo Tecnológico:** Es el riesgo que los elementos tecnológicos de los sistemas de la organización no se encuentren implementados adecuadamente y se materialicen como riesgos operativos.

“El propósito de la norma internacional ISO 31000, es el proporcionar principios y directrices para la gestión de riesgos y el proceso implementado en el nivel estratégico y operativo”. (ISO 31000, 2009, p. 1).

La utilización de esta norma no es específica para una industria, esta puede ser utilizada por cualquier organización que tenga la tarea de controlar los riesgos asociados al negocio y su entorno; de igual manera el diseño de los planes de auditoría, los marcos utilizados y el seguimiento que se da a los riesgos identificados dependen de la organización. “Este estándar se puede aplicar a lo largo de la vida de una organización y a una amplia gama de actividades, incluidas estrategias y decisiones, operaciones, procesos, funciones, proyectos, productos, servicios y activos” (ISO 31000, 2009, p. 1).

**Tabla 5. Principios fundamentales de la Norma Internacional ISO 31000**

Principios Fundamentales de la ISO 31000	La gestión de riesgos crea y protege el valor
	La gestión de riesgos es una parte integral de todos los procesos organizacionales
	La gestión del riesgo es parte de la toma de decisiones
	La gestión de riesgos aborda explícitamente la incertidumbre
	La gestión del riesgo es sistemática, estructurada y oportuna
	La gestión de riesgos se basa en la mejor información disponible
	La gestión del riesgo está diseñada a medida
	La gestión de riesgos tiene en cuenta los factores humanos y culturales
	La gestión de riesgos es transparente e inclusiva
	La gestión de riesgos es dinámica, iterativa y receptiva al cambio
La gestión de riesgos facilita la mejora continua de la organización	

Fuente: (Modificación a partir de Norma Internacional ISO 31000, 2009)

La gestión de riesgos es “conjunto de valores y actitudes relacionadas con la forma en que la empresa considera el riesgo desde la definición de la estrategia hasta las actividades del día a día, reflejándose en políticas, comunicaciones y proceso de toma de decisiones” (Ayala, R. 2017. p.23). El autor Ayala, R. también menciona que la administración de riesgos es un proceso efectuado por el Consejo de Administración, Gerente General y el restante personal, diseñado para identificar eventos potenciales que puedan afectar los objetivos de la institución, gestionar sus

riesgos dentro del apetito de riesgos y proporcionar una seguridad razonable sobre la consecución de los objetivos de la entidad. Una buena metodología de administración de riesgos permite tratar eficazmente la incertidumbre y sus riesgos y oportunidades asociados, mejorando la capacidad de generar valor.



**Figura 11. Proceso de Administración de Riesgos**

Fuente: (Ayala, R. 2017)

#### 2.2.4. Líneas de defensa

El modelo de las tres líneas de defensa de acuerdo con Maza, C. (s.f.) que lo define como “un marco alineado con el modelo del sistema de gobierno corporativo dado que define los distintos roles” (p.4). Este modelo clasifica las áreas funcionales y de responsabilidad en tres líneas de defensa que garantizan la gestión y supervisión de riesgos de forma eficaz, el control de la gerencia es la primera línea de defensa en la gestión de riesgos, las funciones de supervisión de riesgos, controles y cumplimiento establecidas por la administración son la segunda línea de defensa y la auditoría interna es la tercera línea.



**Figura 12. Modelo de las tres líneas de defensa**

Fuente: (Instituto de auditores internos, 2013).

De acuerdo con Instituto de Auditores Internos, (2013) el modelo de las tres líneas de defensa proporciona a los organismos de gobierno corporativo y a la alta dirección un aseguramiento comprensivo basado en el más alto nivel de independencia y objetividad dentro de la organización. Los auditores internos proveen aseguramiento sobre la efectividad del gobierno corporativo, la gestión de riesgos y el control interno incluyendo la manera en que la primera y segunda línea de defensa ejercen sus funciones de gestión de riesgos y control, además la segunda línea de defensa también proporciona aseguramiento sobre la gestión de riesgos, siendo la diferencia clave entre estas líneas los conceptos de independencia y objetividad propios de la función de la auditoría interna.

El Instituto de auditores Internos (2013) afirma que: “las tres líneas deberían existir en todas las organizaciones independientemente de su tamaño o complejidad” ya que todas pueden enfrentar ambientes complejos y es necesario asegurar la efectividad de sus procesos y gestión de riesgos, siendo más fuertes si existen las tres líneas de defensa.

El modelo de las tres líneas de defensa como lo refiere Maza, C. (s.f), genera un enfoque de auditoría integral para el monitoreo de todas las áreas de riesgo de las instituciones, siendo el beneficio a corto plazo una auditoría interna robustecida que genera valor agregado para la organización, siendo un aliado de consultoría y aseguramiento.

### 2.3 Conceptualización

El problema de estudio de esta investigación son las falencias de la auditoría interna en las Instituciones Microfinancieras, por lo que bajo este contexto a lo largo de este documento se mencionan un conjunto de conceptos básicos que se detallan a continuación:

**Aceptación del riesgo:** El nivel de riesgo que una organización está dispuesta a aceptar.

**Auditoría Interna:** Es el área asignada para ejercer la vigilancia de manera objetiva e independiente sobre el cumplimiento de los objetivos empresariales y el cuidado de los recursos.

**Control Interno:** Cualquier acción realizada por la dirección, el consejo y otras partes para ampliar la administración de riesgos e incrementar la probabilidad de que se logren los objetivos y metas establecidas.

**Fraude:** Es cualquier acto ilegal caracterizado por engaño, ocultación o violación de confianza y que no requieren de utilización de amenaza, violencia o fuerza física y son realizados para obtener dinero, bienes o servicios.

**Gestión de riesgos:** Es el proceso para identificar, evaluar, manejar y controlar acontecimientos o situaciones potenciales, con el fin de proporcionar un aseguramiento razonable respecto del alcance de los objetivos de la organización.

IMF Institución Microfinanciera: Son entidades cuyo objetivo principal es la introducción de personas y microempresarios de escasos recursos en el uso y manejo del dinero, a la vez que en el acceso a los servicios financieros que les permitan iniciar un negocio para obtener rentabilidad.

Mapa de riesgos: Es la visualización global de los riesgos de una organización.

Matriz de riesgo: Es una Herramienta de gestión que permite determinar objetivamente los riesgos relevantes que enfrenta una organización.

Microcrédito: Préstamos muy pequeños a prestatarios sin salario y sin o con escasas garantías.

Microempresa: Es toda unidad productiva con un máximo de cinco (5) empleados remunerados (CNBS, 2001).

Microfinanzas: Comprende la prestación de servicios financieros como microcréditos, ahorros, seguros, pagos y remesas a personas de bajos ingresos.

OPDF Organizaciones Privadas de Desarrollo Financieras: Organizaciones de carácter privado, de naturaleza civil y sin fines de lucro, calificadas como Instituciones supervisadas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS, 2008, p.4).

OPDF de primer nivel: Organizaciones que realizan operaciones en forma directa y exclusiva con el micro y pequeño empresario (CNBS, 2001).

OPDF de segundo nivel: Organizaciones que realizan operaciones con las OPDF de primer nivel (CNBS, 2001).

Plan anual de auditoría: Es el documento que contiene los lineamientos generales, objetivos y alcance del programa de auditoría, cronograma y actividades programadas que desarrollará la auditoría interna durante cada año o periodicidad establecida.

Pruebas de auditoría: Son los documentos propiedad de los auditores que contiene el análisis y conclusión de las evidencias de auditoría sobre la razonabilidad o evaluación de eficacia de un control o proceso.

Prestatario: Es toda persona natural o jurídica perteneciente a la micro y pequeña empresa, que perciba crédito de una Organización Privada de Desarrollo (OPDF) y que se encuentre debidamente registrada (CNBS, 2001).

Red de Microfinancieras de Honduras REDMICROH: Es una Asociación civil sin fines de lucro, cuyo objetivo central es representar a sus integrantes, coordinando y canalizando esfuerzos y recursos de las instituciones asociadas para impulsar proyectos de beneficio común relacionados con las microfinanzas.

Red Centroamericana y del Caribe de Microfinanzas REDCAMIF: Es una red que busca consolidar la industria de las microfinanzas en el Istmo Centroamericano y el Caribe, mediante la representación gremial, el fortalecimiento institucional, la búsqueda de la sostenibilidad de las redes y la generación de alianzas estratégicas, contando con recursos humanos calificados, con el fin de contribuir por medios de sus programas a mejorar la calidad de vida de las familias de bajos ingresos.

Riesgo: “Es la posibilidad de que ocurra un evento que tenga un impacto negativo en el logro de los objetivos. El riesgo se mide en términos de impacto y probabilidad”.



Riesgo de Auditoría: Es el riesgo de que el auditor de una opinión de auditoría inapropiada cuando la información financiera, administrativa, operacional o de gestión está elaborada en forma errónea de una manera importante.

Riesgo de control: es la posibilidad de que los procedimientos de control interno incluyendo a la unidad de auditoría interna, no puedan prevenir o detectar los errores significativos de manera oportuna.

Riesgo de detección: Es aquel que se asume por parte de los auditores que en su revisión no detecten deficiencias en el sistema de control interno.

Riesgo inherente: Es el riesgo existente ante la ausencia de alguna acción que la dirección pueda tomar para alterar tanto la probabilidad o el impacto del mismo.

Riesgo Residual: Es el riesgo que persiste luego de la respuesta de la organización mediante controles al riesgo inherente.

Servicio de aseguramiento: Es un examen objetivo de evidencias con el propósito de proveer una evaluación independiente de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno de una organización.

Servicios de Consultoría: Es un servicio profesional prestado por auditoría interna de acuerdo a su experiencia o conocimiento específico en un área, asesorando personas, departamentos, a la alta administración o a solicitud de las áreas.

## 2.4 Marco Legal

En este apartado se presenta una síntesis de la regulación existente en Honduras tanto del sistema financiero como de las OPDFs y otras Instituciones Microfinancieras del país y de las normas que regulan las funciones de la auditoría interna.

### 2.4.1 Marco legal y regulatorio de las Instituciones Microfinancieras

Las leyes del sector no convencional tienen que ver con la regulación de las cooperativas, las OPD, las OPDF's y los Sistemas Alternativos Rurales (SIFAR):

**Tabla 6. Marco legal y regulatorio de las Instituciones microfinancieras**

No	Marco legal	Descripción
1	Ley del Sector Social de la Economía, Decreto legislativo 193-85 del 31 de octubre de 1985	Declara de interés público la organización, fomento y desarrollo del sector social de la economía para contribuir a humanizar el desarrollo y social del país, de acuerdo con los principios de eficiencia en la producción, justicia social en la distribución de la riqueza y el ingreso nacional, coexistencia democrática y armónica en las diversas formas de propiedad y empresas en que se sustente el sistema económico de Honduras, de acuerdo con la Constitución de la república.
2	Ley de cooperativas, decreto No 65-87 del 30 de abril de 1987	Declara de necesidad nacional y de interés público la promoción y la protección del cooperativismo, como un sistema eficaz para el desarrollo económico de la nación, el fortalecimiento de la democracia, la realización de la justicia y la defensa de los valores y los derechos humanos. La ley perpetúa que el Instituto Hondureño del Cooperativismo IHDECOOP como institución descentralizada del estado autónomo y con patrimonio propio tendrá a su cargo en tal forma exclusiva, la organización del sector cooperativista de la economía, en el marco de los principios del cooperativismo.
3	Ley para la modernización y desarrollo del sector agrícola, decreto 91-92	Autoriza la creación de un sistema de cajas de ahorro y crédito rural con el objetivo de facilitar y agilizar oportunamente el crédito a los productores eminentemente agrícolas en las zonas rurales.
4	Ley de cajas de ahorro y crédito rural, Decreto 201-93 de oct. de 1993	Establece el sistema de cajas de ahorro y crédito rural como entidad privada de intermediación financiera en el área rural para facilitar el acceso al crédito y otros servicios financieros y apoyar la actividad económica en estas áreas.
5	Ley reguladora de las Organizaciones Privadas de Desarrollo Financiero (OPDF), decreto 229-2000	Regula exclusivamente a las Organizaciones Privadas de Desarrollo que se dedican al financiamiento de la micro y pequeña empresa, el fin de la ley es garantizar la legalidad, transparencia y seguridad de sus operaciones y favorecer la viabilidad y sostenibilidad de las mismas OPDF's. La ley define aspectos relacionados con personalidad jurídica, capital requerido para operar, atribuciones, límites y obligaciones, posibilitando la existencia de estas entidades bajo la denominación de OPDF's. En cuanto a capital requerido para las OPDF de primer nivel el patrimonio mínimo es de un millón de lempiras, para segundo nivel es de diez millones de lempiras.

Continuación de tabla 6

No	Marco legal	Descripción
6	Ley de fortalecimiento financiero del productor agropecuario, Decreto 68-2003 del 13 de junio de 2003	Crea el marco jurídico para apoyar la consolidación financiera del sector agropecuario nacional, otorgando a los productores que cuenten con proyectos técnica y financieramente viables, el beneficio de reducir sus deudas actuales y modificar sus condiciones de pago que les posibilite obtener nuevos créditos bajo términos que minimicen el riesgo financiero y permitan la rehabilitación de las unidades productivas, manteniendo la cultura de pago de los deudores.
7	Ley para el fomento y desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa MIPYMES	Contempla la creación de un fondo de garantía, la simplificación de trámites administrativos, creación de ventanilla única, la exoneración de impuestos a empresas que no sobrepasen el millón de lempiras en utilidades al año, considerando que el sector de las MIPYMES no solo tenga acceso al financiamiento y a la asistencia técnica, sino, también a los sistemas de seguridad social.
8	Normas emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS)	<p>La ley Reguladora de las Organizaciones privadas de Desarrollo (2000), en su artículo 40 establece el papel del estado en el control de las OPDF, para ello delega a la CNBS, quien con apoyo de cooperantes y representantes del sector a partir del año 2002 trabajaron en la elaboración de manuales, estableciendo mecanismos de supervisión especializados en microfinanzas tanto in-situ como extra-situ (CNBS, 2008).</p> <p>Durante el transcurso de los años 2003 y 2006, el ente regulador elaboró y aprobó las siguientes normas aplicables a las OPDF:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Evaluación y Clasificación de la cartera crediticia</li> <li>• Reglamento para la autorización y funcionamiento de las centrales de riesgo privadas.</li> <li>• Constitución de reservas monetarias</li> <li>• Publicación de Estados Financieros.</li> </ul> <p>En el año 2008 mediante resolución 362/25-03-2008 la CNBS aprobó las normas para la Evaluación y clasificación de cartera crediticia, donde se contempla el tratamiento específico para el microcrédito, aplicable tanto a las instituciones del sistema financiero como a las OPDF.</p>
9	Ley de actividades profesionales no financieras designadas (APNFD), decreto 131-2014 del 23 de marzo de 2015	Su principal objetivo es que las APNFD sean utilizadas o participen en el delito de lavado de activos o financiamiento al terrorismo, estableciendo la competencia de la CNBS para la supervisión, vigilancia y cumplimiento por parte de los sujetos obligados. Dentro de estos sujetos obligados según la ley, se encuentran las que dentro de su campo de acción realizan operaciones de ahorro y préstamo y las entidades que prestan servicios financieros internacionales que operan en el territorio nacional no sujetas a supervisión por la CNBS, todos los sujetos obligados por esta ley deben ser inscritos en el registro de actividades y profesiones no financieras designadas a cargo de la unidad URMOPRELAFT dependiente de la CNBS.
10	Reglamento de la ley de actividades profesionales no financieras designadas/Resol. UIF 489/13-06-2018	Tiene como objetivo establecer las disposiciones, normas y procedimientos generales aplicables a los sujetos obligados para el cumplimiento de los objetivos descritos en la ley para la regulación de las actividades y profesiones no financieras designadas y de las obligaciones contenidas en los convenios e instrumentos internacionales referentes a la prevención de los delitos de lavado de activos y financiamiento al terrorismo, suscritos y ratificados por la República de Honduras.

Fuente: (Modificación a partir de Sánchez, R. 2010 y CNBS)

## 2.4.2 Marco Regulatorio de la auditoría Interna

### 2.4.2.1 Normas Internacionales para el ejercicio profesional de auditoría Interna

Las Normas son un conjunto de requisitos basados en principios, de cumplimiento obligatorio, que consisten en: declaraciones de requisitos esenciales para el ejercicio de la auditoría interna y para evaluar la eficacia de su desempeño, que son internacionalmente aplicables a nivel de las personas y a nivel de las organizaciones; e interpretaciones que aclaran términos o conceptos dentro de las Normas. El objetivo de las Normas es:

1. Orientar en la adhesión a los elementos obligatorios del Marco Internacional para la Práctica Profesional de la Auditoría Interna.
2. Proporcionar un marco para ejercer y promover un amplio rango de servicios de auditoría interna de valor añadido.
3. Establecer las bases para evaluar el desempeño de la auditoría interna.
4. Fomentar la mejora de los procesos y operaciones de la organización.

Las Normas, junto con el Código de Ética, forman parte de los elementos de cumplimiento obligatorio del Marco Internacional para la Práctica Profesional (MIPP); por tanto, el cumplimiento con el Código de Ética y las Normas significa cumplimiento con todos los elementos obligatorios del MIPP.

Las Normas se conforman en dos categorías principales: Normas sobre Atributos y sobre Desempeño. Las Normas sobre Atributos tratan las características de las organizaciones y las personas que prestan servicios de auditoría interna. Las Normas sobre Desempeño describen la naturaleza de los servicios de auditoría interna y proporcionan criterios de calidad con los cuales puede evaluarse el desempeño de estos servicios.

Las Normas de Implantación amplían las Normas sobre Atributos y Desempeño proporcionando los requisitos aplicables a los servicios de aseguramiento (A) y consultoría (C).

Los servicios de aseguramiento comprenden la tarea de evaluación objetiva de las evidencias, efectuada por los auditores internos, para expresar opiniones o conclusiones respecto de una entidad, operación, función, proceso, sistema u otros asuntos. La naturaleza y el alcance de un trabajo de aseguramiento están determinados por el auditor interno.

Los servicios de consultoría son por naturaleza consejos, y son desempeñados, por lo general, a pedido de un cliente. La naturaleza y el alcance del trabajo de consultoría están sujetos al acuerdo efectuado con el cliente. Por lo general existen dos partes en los servicios de consultoría: (1) la persona o grupo que ofrece el consejo, es decir el auditor interno, y (2) la persona o grupo que busca y recibe el consejo, es decir el cliente del trabajo. Cuando desempeña servicios de consultoría, el auditor interno debe mantener la objetividad y no asumir responsabilidades de gestión.

#### 2.4.2.2 Código de ética

Es emitido por el Instituto de Auditores Internos y su propósito es promover una cultura de ética en la profesión de auditoría interna, en vista que esta se basa en la confianza que se imparte a su aseguramiento objetivo sobre la gestión de riesgos, control y dirección. El código de ética incluye dos componentes esenciales: principios y reglas de conducta, siendo los principios aspectos relevantes para el desarrollo de la profesión y práctica de la auditoría interna y las reglas de conducta son las que describen las normas de comportamiento que se espera sean observadas por los auditores internos, su intención es guiar la conducta ética de los auditores.



**Figura 13. Componentes del código de ética**

Fuente: (Adaptación a partir de Instituto de Auditores Internos, s.f.)

#### 2.4.2.3 Norma para el funcionamiento de las unidades de auditoría interna

La Comisión Nacional de Bancos y Seguros mediante resolución 259/26-03-2002 de fecha 2 de abril 2002 emitió las normas mínimas para el funcionamiento de las unidades de auditoría interna de las instituciones del sistema financiero, instruyendo a las instituciones que deben contar con una unidad de auditoría interna cuya función principal es la evaluación permanente del sistema de control interno, asegurándose de su efectividad mediante el cumplimiento de los objetivos y metas de las operaciones, que los informes financieros estén preparados con la información confiable y que se estén cumpliendo con las leyes y reglamentos aplicables, asimismo debe evaluarse la adecuada gestión de los riesgos.

Mediante esta normativa la CNBS define la estructura organizacional e independencia de la unidad de auditoría interna, así como funciones, procedimientos y técnicas, requisitos e impedimentos del auditor interno, comité de auditoría, plan anual de trabajo y emisión de informes.

## CAPÍTULO III. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

En el presente capítulo se expone la metodología que se implementó en la recolección de la información, misma que fue utilizada en el análisis y resultado de la investigación; asimismo se detallan el enfoque en el cuál se basó la investigación, las técnicas y procedimientos.

### 3.1 Congruencia metodológica

A continuación, se presenta la congruencia metodológica, la cual consiste en una representación lógica y coherente del contenido.

**Tabla 7. Matriz metodológica**

Titulo	Objetivo general	Objetivos específicos	Preguntas de investigación
<p>Modelo de Auditoría basada en riesgos para Instituciones Microfinancieras de Tegucigalpa</p>	<p>Realizar un diagnóstico de las auditorías en las Instituciones Microfinancieras de Tegucigalpa, mediante una indagación de las unidades de auditorías internas en cuanto a la utilización de herramientas de evaluación como matriz de riesgos, evaluación del sistema de control interno, características de los auditores y recursos tecnológicos disponibles, así como la percepción de los colaboradores (de las unidades auditadas) respecto a la auditoría interna, con la finalidad de diseñar una propuesta de auditoría en base a riesgos.</p>	<p>O1: Identificar los principales factores que afectan la función de auditoría interna.</p>	<p>P1: ¿Cuáles son los principales factores que afectan la función de auditoría?</p>
		<p>O2: Detallar el enfoque actual de auditoría utilizado por las instituciones Microfinancieras de Tegucigalpa.</p>	<p>P2: ¿Cuáles es el enfoque que están utilizando las Unidades de Auditoría en las Instituciones Micro financieras de Tegucigalpa?</p>
		<p>O3: Mostrar las herramientas y técnicas que constituyen las mejores prácticas para una adecuada gestión de auditoría mediante un enfoque en base a riesgos.</p>	<p>P3: ¿Qué herramientas y técnicas son las mejores prácticas para una gestión de Auditoría con enfoque en base a riesgos?</p>
		<p>O4: Diseñar una propuesta de auditoría en base a riesgos orientado a procedimientos que se pueden aplicar en las Instituciones Micro Financieras de Tegucigalpa.</p>	<p>P4: ¿Cómo estaría estructurado un plan de auditoría basada en riesgos para Instituciones Microfinancieras de Tegucigalpa?</p>

### 3.2 Declaración de variables (diagrama sagital)

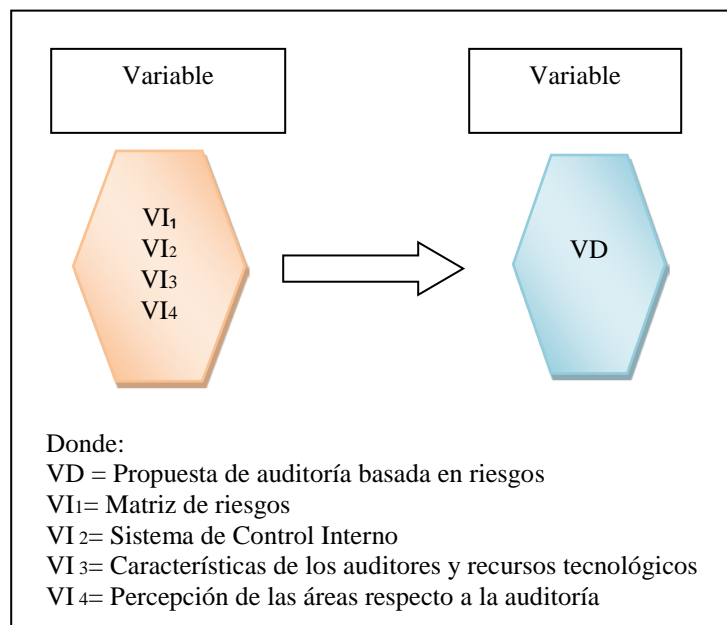
A continuación, se detallan las variables con el fin de sustentar esta investigación y desarrollar una propuesta de auditoría en base a riesgos para las Instituciones Microfinancieras de Tegucigalpa.

#### Variable Dependiente

- Propuesta de auditoría basada en riesgos

#### Variables Independientes

- Matriz de riesgos
- Sistema de control interno
- Características de los auditores y recursos tecnológicos
- Percepción de las áreas respecto a la auditoría interna



**Figura 14. Declaración de variables: Diagrama Sagital**



### 3.3 Operacionalización de las variables

**Tabla 8. Operacionalización de las variables**

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicadores	Ítems
Matriz de riesgos	Es una herramienta de gestión que permite determinar objetivamente los riesgos relevantes que enfrenta una organización.	Es una metodología utilizada por las entidades para la identificación, evaluación y monitoreo de los riesgos a los cuales está expuesta y es la base para la planificación y ejecución de auditorías en base a riesgos.	Riesgos identificados	Procesos	Encuesta para auditores internos, preguntas 15, 16, 18 y 19
				Riesgos asociados	
			Medición de los riesgos	Riesgo inherente (probabilidad x impacto)	Encuesta para auditores internos, preguntas 18 y 19
				Actividades de control	
			Apetito de riesgo	Riesgo residual	Encuesta para auditores internos, pregunta 20
				Aceptaciones o acciones	
Seguimiento	Monitoreo	Encuesta para auditores internos, preguntas 18 y 19			
Sistema de control interno	Es el conjunto de acciones, actividades, planes, políticas, normas, registros, procedimientos y métodos, incluido el entorno y actitudes que desarrollan los miembros de una institución con el objetivo de prevenir posibles riesgos que afectan a una organización.	Son todos los procedimientos diseñados por la administración para prevenir, detectar o corregir errores o irregularidades en la institución.	Segregación de funciones	Modelo de control interno	Encuesta para auditores internos, pregunta 25
			Tipos de controles	Controles preventivos, detectivos o correctivos	Encuesta para auditores internos, pregunta 26
			Diseño de los controles	Eficacia de los controles	Encuesta para auditores internos, pregunta 27

Continuación de la tabla 8

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicadores	Ítems
Características de los auditores y recursos tecnológicos	Los auditores son las personas con las que cuenta la institución y sus características; los recursos tecnológicos es el equipo, herramientas y sistemas de información especializadas que utilizan para llevar a cabo una labor específica.	Son las personas y herramientas tecnológicas tangibles o intangibles con las que cuenta la unidad de auditoría interna	Personal de la unidad	Personal con conocimientos técnicos y actualizados.	Encuesta para auditores internos, preguntas de 4-10
			Recursos tecnológicos	Equipo electrónico y tecnológico	Encuesta para auditores internos, pregunta 11
				Software y herramientas de auditoría	Encuesta para auditores internos, pregunta 12
Percepción de los colaboradores respecto a la auditoría interna	Es el conocimiento y la interpretación que los colaboradores han experimentado cuando auditoría interna les ha efectuado revisiones.	Es la imagen o impresión que tienen los colaboradores respecto a la auditoría interna de su institución	Imagen que proyecta la auditoría interna	Valor agregado de la Auditoría	Encuesta para auditados, preguntas de 3-13
				Aseguramiento	
				Consultoría	

### 3.4 Enfoque

La investigación por su naturaleza se le dio un enfoque mixto, considerando aspectos cualitativos y cuantitativos para el desarrollo de las variables de investigación.

Según Hernández, S. (2010) “Los métodos de investigación mixta son la integración sistemática de los métodos cuantitativo y cualitativo en un solo estudio con el fin de obtener una fotografía más completa del fenómeno” (p.546). Asimismo, Hernández confirma que “todos los fenómenos y problemas que enfrentan actualmente las ciencias son tan complejos que el uso de un enfoque único, tanto cualitativo como cuantitativo, es insuficiente para lidiar con esta complejidad”. (p.549).

### 3.5 Alcance de la investigación

El alcance que se le dio a la investigación fue descriptivo siendo el propósito elaborar un diagnóstico de la auditoría interna en las Instituciones Microfinancieras de Tegucigalpa.

“Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis” (Hernández, S. 2010, p.80).

### 3.6 Diseño de la investigación

El diseño de la investigación es no experimental transversal descriptivo, debido a que no se realizará la manipulación de variables independientes y se observará en enfoque de las auditorías internas de las Instituciones microfinancieras en su ambiente natural para después analizarlos y poder elaborar una propuesta de auditoría basada en riesgos para este tipo de instituciones.

#### 3.6.1 Definición de la población

La investigación se delimita a la ubicación geográfica de las Instituciones Microfinancieras afiliadas a la REDMICROH, de las cuales a febrero 2018 son veintitrés (23) y de estas doce (12) están ubicadas en Tegucigalpa, siendo esta nuestra ubicación geográfica escogida.

El estudio incluye el 100% de las Instituciones Microfinancieras ubicadas en Tegucigalpa con el propósito de realizar un diagnóstico más acertado de las unidades de auditoría interna de estas Instituciones.

**Tabla 9. Instituciones Microfinancieras afiliadas a REDMICROH y ubicadas en Tegucigalpa**

No	Nombre	Tipo	Cartera	Prestatarios
----	--------	------	---------	--------------

1	PRISMA Microfinanciera	OPD	L. 129,690,574.17	5928
2	Fundación Covelo	OPD	L. 716,061,466.93	41
3	BANHCAFE	BANCO	L. 260,172,771.14	7405
4	Banco Popular	BANCO	L. 1,611,082,896.35	51650
5	FUNDEVI	OPD	L. 1,483,345,066.70	11498
6	IDH Microfinanciera	OPD	L. 354,559,990.13	9091
7	World Relief Honduras	OPD	L. 156,449,720.89	13328
8	Asociación Hondureña para el Desarrollo de Servicios Técnicos y financieros AHSETFIN	OPD	L. 98,561,144.69	8827
9	ADRA Honduras	OPD	L. 49,289,721.25	3626
10	FUNED VisionFund OPDF	OPDF	L. 482,483,324.33	21762
11	COINVIERTA	OPD	L. 32,149,102.15	145
12	Instituto Hondureño de Estudio y Desarrollo Integral de la Comunidad INHDEI	OPD	L. 33,410,131.76	2354

Fuente: (REDMICROH, 2018)

### 3.6.2 Unidad de análisis

La unidad de análisis de la investigación está representada por las doce (12) Instituciones microfinancieras afiliadas a la REDMICROH y que operan en Tegucigalpa, dentro de estas las unidades de auditoría interna, así como los auditados que reciben los servicios de estas unidades. Además, se considera como unidad de análisis expertos en el tema de investigación, así como el ente regulador (CNBS).

### 3.6.3 Unidad de respuesta

Se espera obtener unidades de respuesta tanto en datos cualitativos como cuantitativos, debido a que el enfoque es mixto.

### 3.7 Técnicas e instrumentos

Las técnicas e instrumentos utilizados en esta investigación para la recolección de datos de acuerdo con su enfoque mixto son la encuesta con cuestionario estructurado y la entrevista estructurada, los cuales se realizaron en forma personalizada en las instalaciones de las Instituciones Microfinancieras de Tegucigalpa afiliadas a la REDMICROH.

#### 3.7.1 Encuestas

Hernández, M. García, S. López, N. y Rodríguez, M. (s.f.) definen la encuesta como “un instrumento de la investigación... que consiste en obtener información de las personas encuestadas mediante el uso de cuestionarios diseñados en forma previa para la obtención de información específica” (p.3).

Para esta investigación se realizaron dos formatos de encuesta mediante cuestionario estructurado, uno dirigido para el auditor interno con el propósito de obtener un diagnóstico de la función de la unidad de auditoría interna dentro de las Instituciones y otro dirigido a los colaboradores para medir la percepción de los auditados respecto a la unidad de auditoría interna, lo anterior considerando la unidad de análisis y de respuesta. Ver anexo 1 y 2

#### 3.7.2 Entrevistas

Define entrevista como “técnica que consiste en recoger información mediante un proceso directo de comunicación entre entrevistadores y entrevistado en el cual el entrevistado responde a cuestiones previamente diseñadas en función de lo que se pretende estudiar” (Buendía, L. Colas, P. y Hernández, F. 2001).

En esta investigación se utilizó la entrevista estructurada para expertos en el tópico de auditoría y de microfinanzas. Es importante mencionar que la entrevista estructurada es una herramienta de recolección de datos que de acuerdo con (Bernal, C. 2010) posee “relativo grado de flexibilidad tanto en el formato como en el orden y los términos de realización de la misma para las diferentes personas a quienes está dirigida” (p.257). Ver anexo 3

### 3.8 Fuentes de Información

#### 3.8.1 Fuentes primarias

Las fuentes de investigación primarias utilizadas fueron las encuestas mediante cuestionario estructurado aplicados a los auditores internos y a las áreas auditadas de las Instituciones Microfinancieras de Tegucigalpa afiliadas a la Red de Microfinancieras de Honduras y entrevistas estructurada realizadas a expertos en la materia de auditoría basada en riesgos y en microfinanzas.

#### 3.8.2 Fuentes Secundarias

Como fuentes secundarias se utilizó información publicada en la página web de la Red de Microfinancieras de Honduras, Comisión Nacional de Bancos y Seguros y Fundación Covelo, siendo el segundo el ente regulador de las Organizaciones Privadas de Desarrollo Financiero (OPDF's) y el último una Institución Microfinanciera de Segundo piso.

### 3.9 Prueba piloto

Se realizó un prueba piloto con los instrumentos de recolección de datos aplicados en esta investigación, con el propósito de validar los mismos y asegurar que las preguntas corresponden a las variables y si las mismas están bien planteadas.

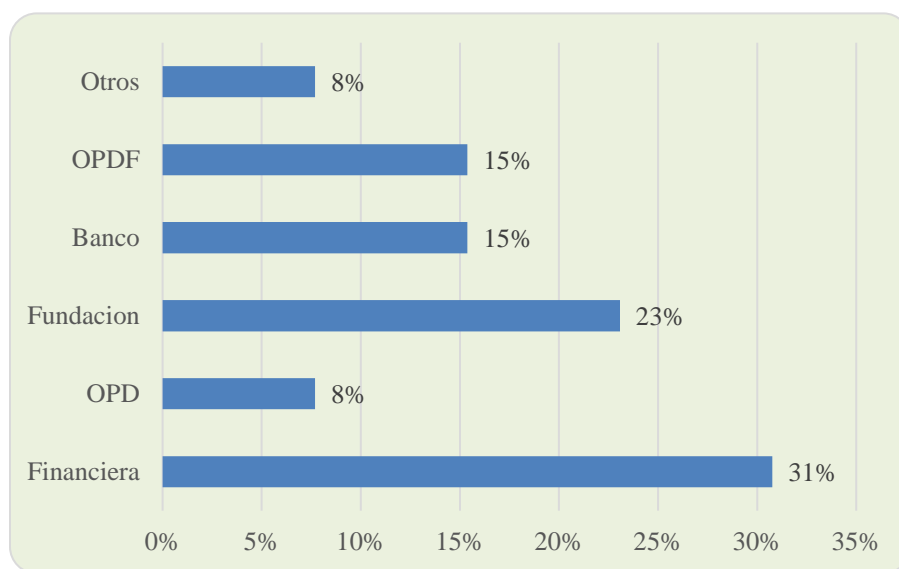
## CAPÍTULO IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS

El presente capítulo se divide en dos secciones: la primera contiene los resultados obtenidos conforme a los instrumentos aplicados y explicados en el capítulo anterior, con el propósito que estos permitan responder a las preguntas de investigación y el logro de los objetivos previamente establecidos; en la segunda sección que es la parte toral para la investigación, se presenta la propuesta de auditoría basada en riesgo para las Instituciones Microfinancieras de Tegucigalpa.

### 4.1. Resultados y análisis

Para los auditores internos y áreas auditadas de las microfinancieras se aplicó el instrumento de la encuesta y para los expertos en el tema se aplicó una entrevista estructurada.

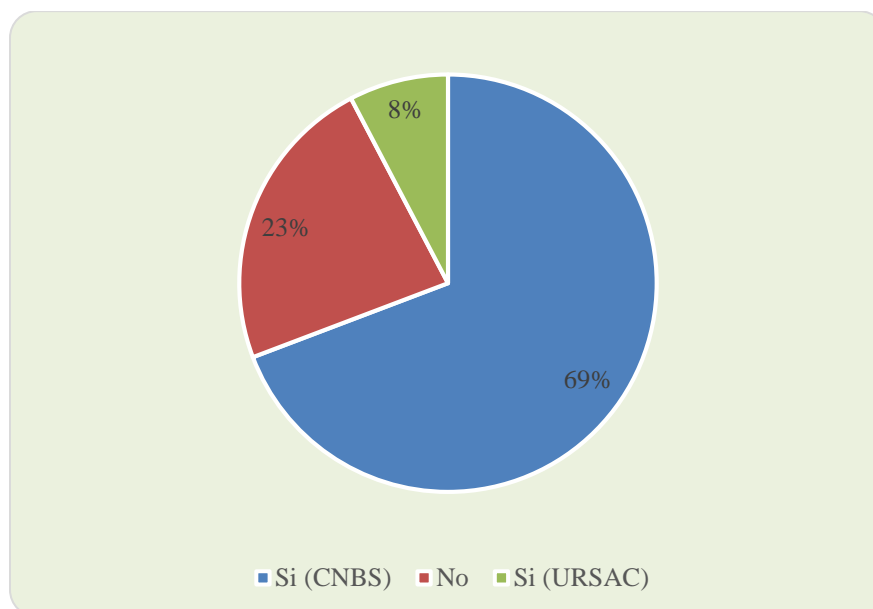
#### 4.1.1 Encuesta aplicada a auditores internos



**Figura 15. Auditoría Interna IMF's – Institución a que pertenece la entidad**

En la figura 15 se muestra que el 31% de la población encuestada pertenece a instituciones financieras, es decir instituciones que se encuentran regidas por la Comisión Nacional de Bancos

y Seguros (CNBS), por tanto son instituciones que se encuentran regidas por normativa emitida por la CNBS, con la cual se busca que las microfinancieras cuenten con estándares generales que ayuden al correcto funcionamiento de las mismas, el 23% de la población pertenece a fundaciones que buscan apoyar a las micro y mediana empresa, así como también pequeño empresario independiente, con el 15% las entidades pertenecen a bancos y Organizaciones Privadas de Desarrollo Financiera (OPDF), así como también en un 8% cada una a Organizaciones Privadas de Desarrollo (OPD) y otras instituciones.

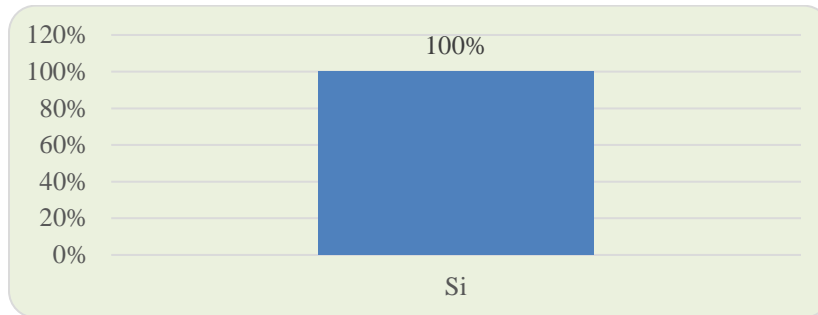


**Figura 16. Auditoría Interna IMF's – La entidad está regulada por algún ente**

En la figura 16, se interpreta que el 77% de la población encuestada se encuentra regulada por algún ente, en este caso del 77% antes mencionado, el 69% se encuentra regulado por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) y el 8% por la Unidad de Registro y Seguimiento de Asociaciones Civiles (URSAC), esto nos indica que la mayor parte de las entidades encuestadas están apegadas a las normas aplicables de acuerdo a su afiliación, lo que facilita el control en los procesos. Adicionalmente en un menor porcentaje, es decir el 23% de la población no se encuentra

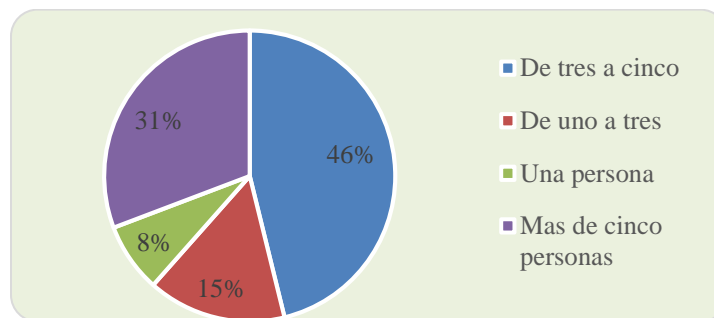


regulada por un ente específico, no obstante, estos de acuerdo a la CNBS estas son sujetos obligados por ejercer actividades profesionales no financieras designadas.



**Figura 17. Auditoría Interna IMF's – La institución cuenta con un departamento de auditoría interna**

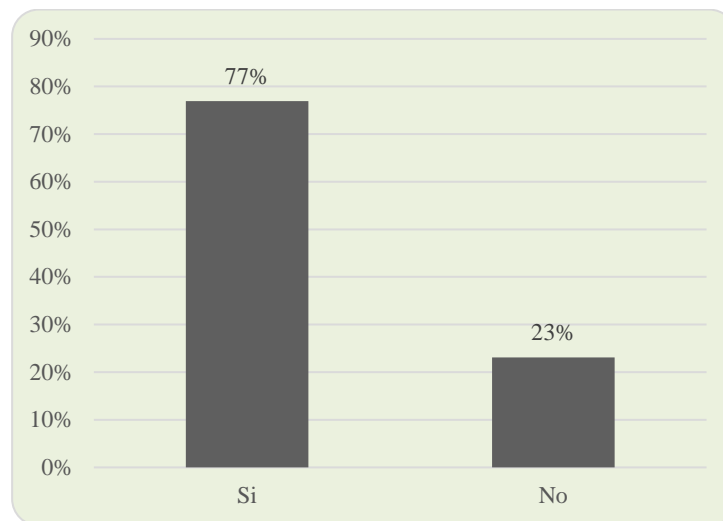
En la figura 17, se muestra que el 100% de las entidades que formaron parte de la población encuestada cuentan con un departamento de auditoría interna, con este departamento las entidades buscan agregar valor y mejorar los procesos de las diferentes operaciones, así como también contribuir en el cumplimiento de sus objetivos y metas.



**Figura 18. Auditoría Interna IMF's – Personal con el que cuenta el departamento de auditoría interna**

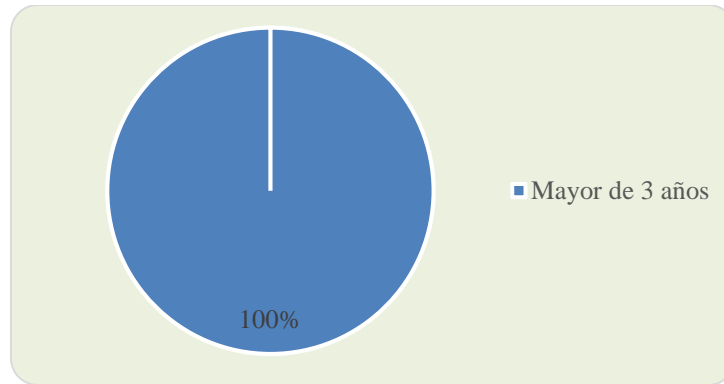
En los resultados que se muestran en la figura 18 se observa que el 46% de la población que se consideró para encuestar cuenta con un departamento de auditoría interna en el que hay de

tres a cinco personas, es decir, un departamento con el personal suficiente para poder cumplir con el plan de auditoría fijado, el 31% de la población cuenta con departamentos de auditoría con más de 5 personas, estos corresponden a instituciones microfinancieras más representativas en cuanto a tamaño en la muestra, además, hay un 15% que cuenta con personal que esta entre uno y tres personas y finalmente un 8% tiene una persona en el departamento de Auditoría Interna IMF's.



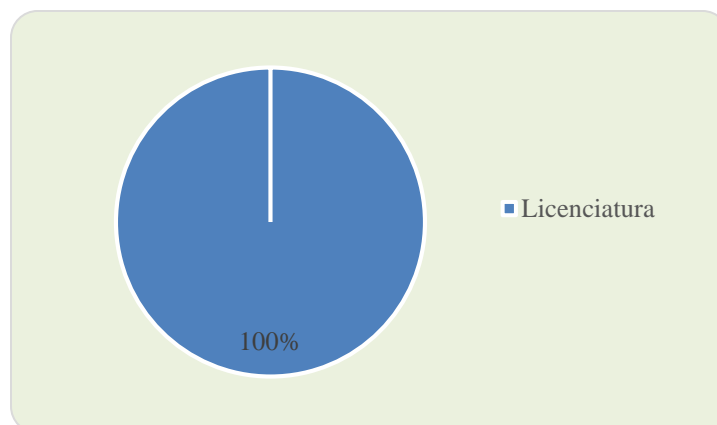
**Figura 19. Auditoría Interna IMF's – Es suficiente el personal con el que cuenta el departamento de auditoría interna**

En la figura 19 se muestra que el 77% de las entidades encuestadas indican que el personal con el que cuenta el departamento de auditoría interna es suficiente para el cumplimiento del plan de trabajo, no siendo así para el 23% de la población encuestada que contesto que el personal no es suficiente para poder cumplir con los objetivos fijados en el plan anual de auditoría.



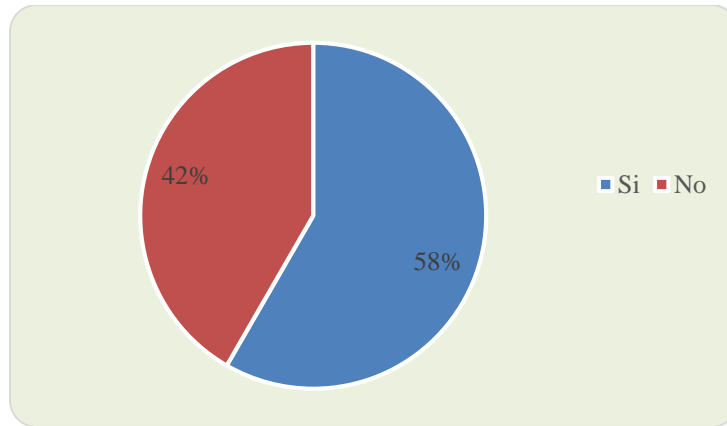
**Figura 20. Auditoría Interna IMF's – Experiencia del personal del departamento de auditoría interna**

En la figura 20 podemos observar que el personal que es contratado para el departamento de auditoría interna de las entidades encuestadas cuentan con una experiencia mayor a 3 años, con esto las entidades buscan contar con personal que tenga el expertis y destrezas necesarias para cumplir con las asignaciones y los objetivos fijados por la entidad.



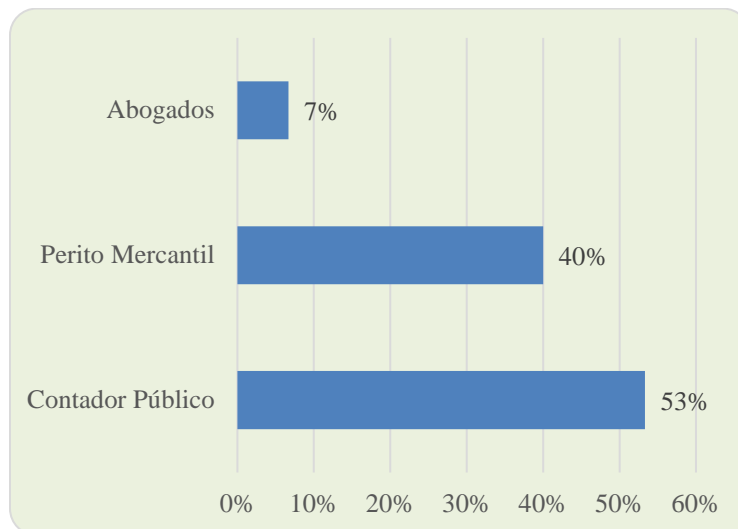
**Figura 21. Auditoría Interna IMF's – Grado académico del personal del departamento de auditoría interna**

Con la figura 21 se muestra con el personal del departamento de auditoría interna de la población encuestada cuenta con el grado de licenciatura, de esta manera las entidades se aseguran de contar con personal con el nivel académico adecuado.



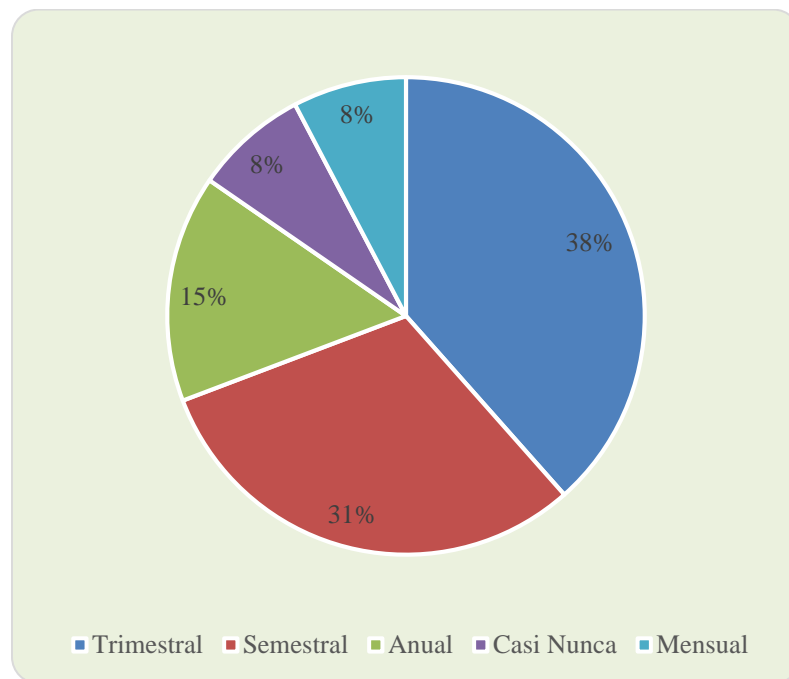
**Figura 22. Auditoría Interna IMF's – El personal del departamento de auditoría interna cuenta con certificación de auditor interno**

En la figura 22, se interpreta que el 54% de la población encuestada cuenta con auditores internos certificados por el Instituto Internacional de Auditores Internos (The Institute of Internal Auditors - IIA), esta es una asociación internacional la cual establece el punto de referencia para la forma en que se practica la auditoría interna en todo el mundo. Así mismo en la figura 22 se muestra que el 42% de la población encuestada no cuenta con certificación.



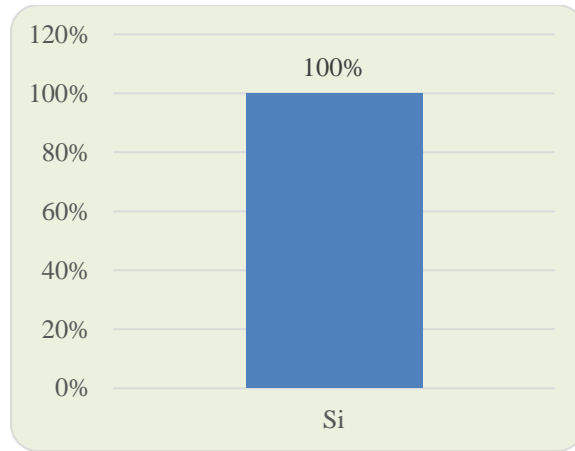
**Figura 23. Auditoría Interna IMF's – El personal del departamento de auditoría pertenece a un colegio profesional**

En la figura 23, podemos observar que el 53% de la población encuestada son contadores públicos y por ende pertenecen al Colegio Hondureño de Profesionales Universitarios en Contaduría Pública (COHPUCP), el 40% de la población encuestada pertenece al Colegio de Peritos Mercantiles y Contadores Públicos de Honduras, y el 7% son abogados y pertenecen al Colegio de Abogados de Honduras.



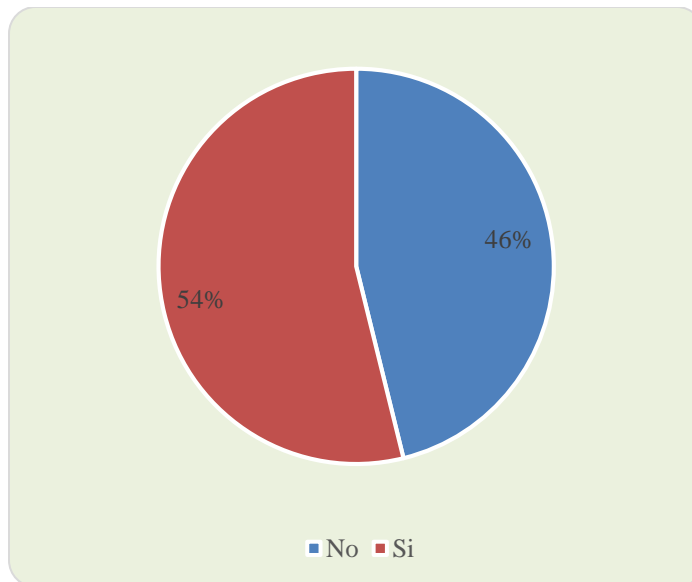
**Figura 24. Auditoría Interna IMF's – Capacitación del personal del departamento de auditoría**

En la figura 24 podemos observar que el 38% de la población encuestada realiza capacitaciones al personal del departamento de auditoría interna de forma trimestral, siendo esta la frecuencia más común, el 31% realiza sus capacitaciones semestrales, el 15% tiene un plan de capacitación con frecuencia anual y el 16% de la población realiza capacitaciones anuales o casi nunca realiza capacitaciones para el personal del departamento de auditoría interna.



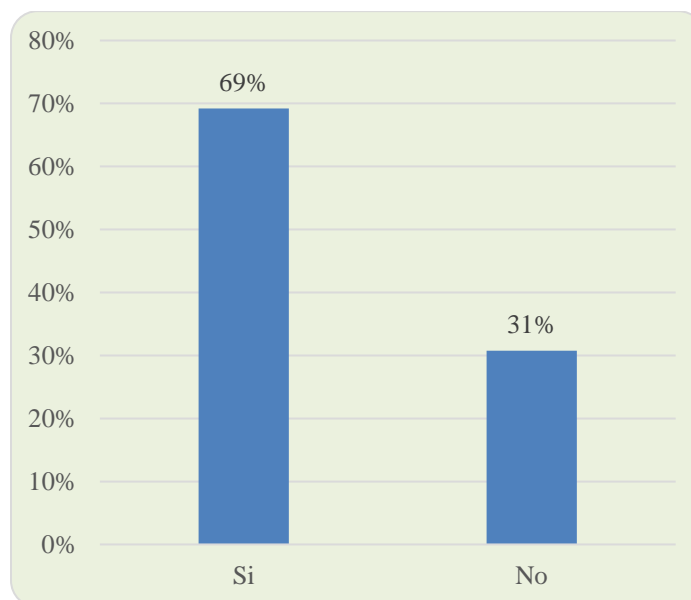
**Figura 25. Auditoría Interna IMF’s – Conocimiento y aplicación de Normas Internacionales de Auditoría Interna**

En la figura 25, se muestra que el 100% del personal de departamento de auditoría interna de la población encuestada tiene conocimiento y aplica las Normas Internacionales de Auditoría Interna, con las cuales se busca que los trabajos de aseguramiento realizados por los auditores internos cumplan con los estándares que dictan las normas.



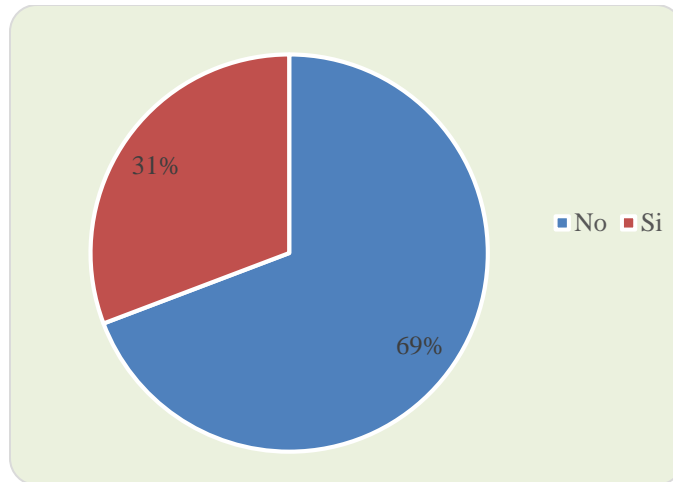
**Figura 26. Auditoría Interna IMF’s – Conocimiento de gestión integral de riesgos y modelos de control interno**

En la figura 26, podemos observar que el 54% de los encuestados indicaron que tienen conocimiento de la gestión integral de riesgos, la cual permite a la dirección de las entidades tener una visión global del riesgo, contribuyendo al logro de los objetivos, facilita la toma de decisiones, soporta las actividades de planificación estratégica y fortalece el ambiente de control interno. El 46% de la población que se encuestó indicó no tener conocimiento de la gestión integral de riesgo y modelos de control interno.



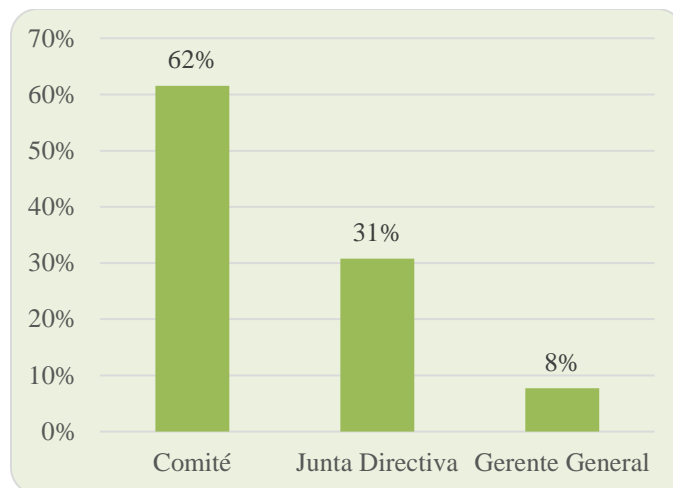
**Figura 27. Auditoría Interna IMF's – los colaboradores del departamento de auditoría interna cuentan con el equipo electrónico necesario**

En la figura 27, podemos mencionar que el 69% los encuestados nos comentaron que el personal del departamento de auditoría interna cuenta con el equipo electrónico necesario para el desarrollo de sus actividades, lo que facilita las labores para el cumplimiento de los objetivos fijados en el plan anual de auditoría, el 31% de los encuestado indicaron que no cuentan con el suficiente equipo electrónico para el cumplimiento de sus actividades.



**Figura 28. Auditoría Interna IMF's – Utilización de software especializado y herramientas tecnológicas para auditoría**

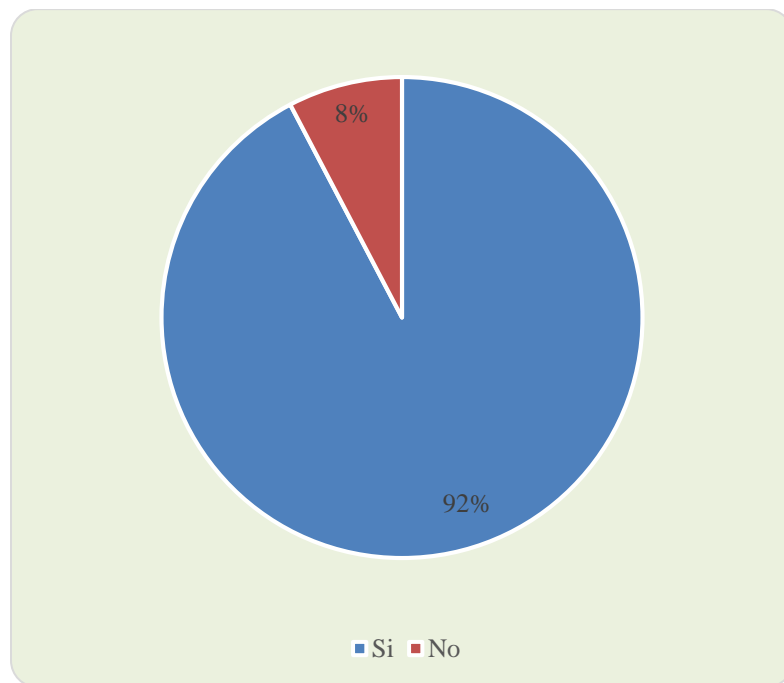
En la figura 28, se muestra que el 69% de la población que encuestamos para nuestra investigación no utilizan un software especializado ni herramientas tecnológicas que permitan desarrollar de forma eficiente las labores de su profesión, únicamente el 31% si cuentan con software especializados.



**Figura 29. Auditoría Interna IMF's – Estructuralmente el departamento de auditoría interna de quien depende**

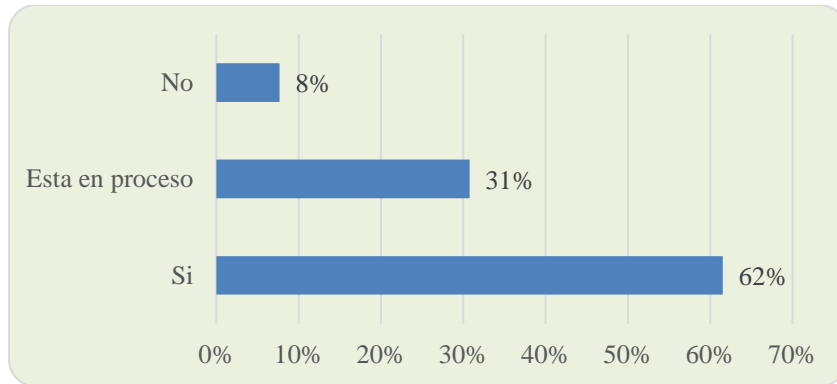


En la figura 29 podemos ver que el 62% de la población encuestada nos indica que el departamento de auditoría interna estructuralmente depende del Comité de Auditoría, al depender de este ente se aseguran que las labores realizadas no se encuentran sesgadas por algún tipo de influencia sobre el equipo del departamento de auditoría interna, el 31% de la población depende de la Junta Directiva y el 8% del gerente general de la entidad.



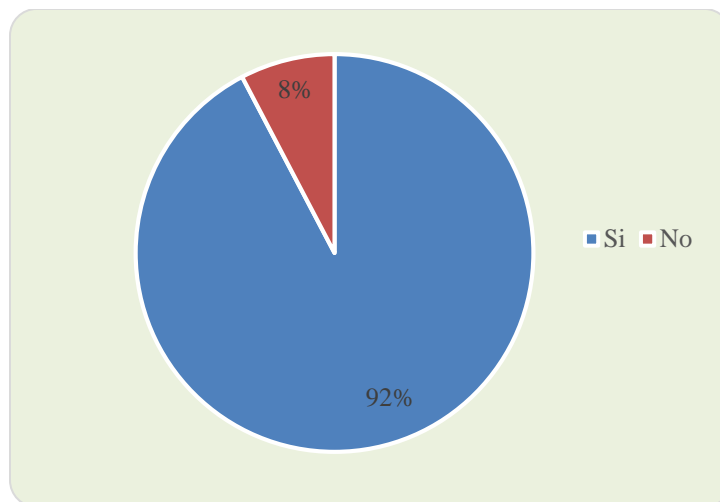
**Figura 30. Auditoría Interna IMF's – Conoce el plan estratégico de la institución**

En la figura 30, se muestra que el 92% de la población que encuestamos para nuestra investigación dice conocer el plan estratégico de la institución, esto facilita en gran medida la labor del equipo de departamento de auditoría interna, ya que uno de los objetivos de este departamento es el rápido alcance de los objetivos y metas de la entidad, los cuales se encuentran plasmados en el plan estratégico de las instituciones, el 8% no conoce el plan estratégico.



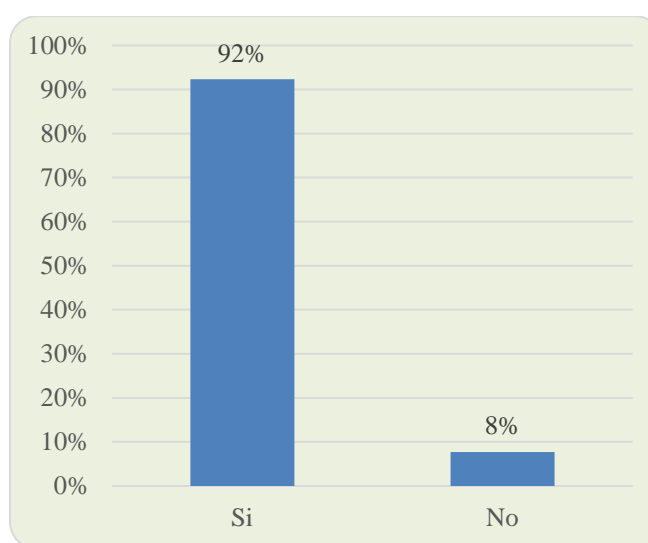
**Figura 31. Auditoría Interna IMF's – Se ha implementado en la institución una gestión y administración de riesgo integral**

En la figura 31, se muestra que el 62% de la población considerada para nuestra investigación ha implementado en la institución una gestión y administración de riesgo integral, es decir, que cuentan con procesos integrales dentro de la identidad que incluyan la evaluación de riesgos y la valoración de los mismos, adicionalmente el 31% está en proceso de implementación de la administración de riesgo integral y un 8% no ha implementado ni está en proceso de hacerlo.



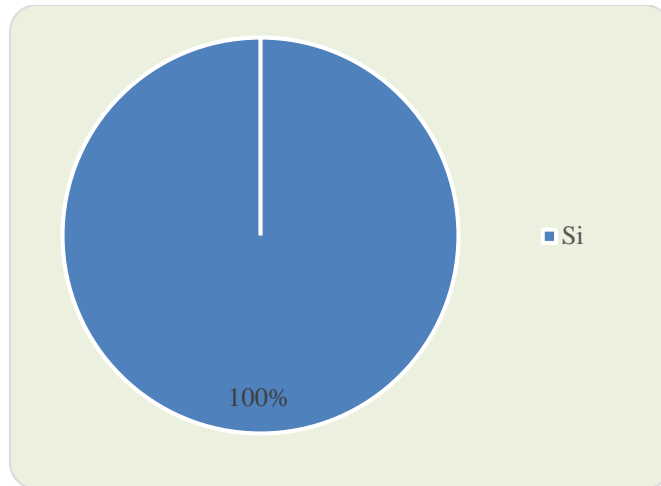
**Figura 32. Auditoría Interna IMF's – Los procesos de la institución se encuentran documentados, incluyendo riesgos asociados y evaluación**

En la figura 32, se puede identificar que el 92% de las entidades consultadas por medio de nuestra encuesta cuenta con la documentación de los procesos del negocio, así como los riesgos y evaluación relacionada con los mismos, teniendo la documentación de los procesos las entidades buscan que cada actividad y control asociado a los procesos se haga de manera integral, al contar con la identificación y evaluación de los riesgos potenciales, únicamente el 8% de la población no tiene documentado los procesos claves.



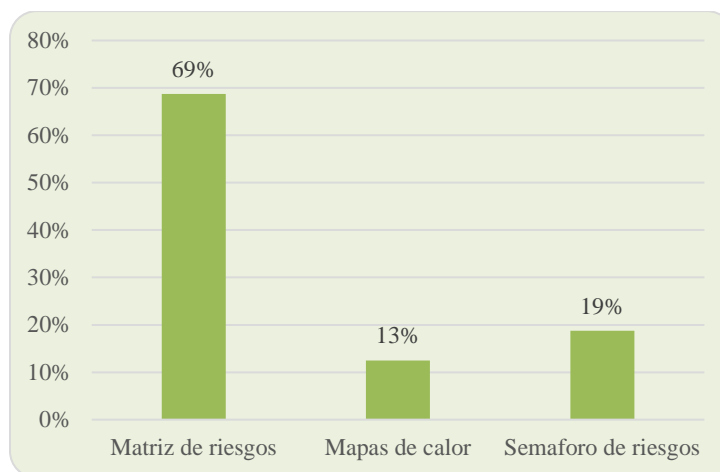
**Figura 33. Auditoría Interna IMF's – Cuenta con políticas contables, operativas, financieras, administrativas, regulatorias, de negocios y de riesgos debidamente documentadas y aprobadas**

En la figura 33, el 92% de las entidades microfinancieras encuestadas cuentan con políticas contables, operativas, financieras, administrativas, regulatorias, de negocio y de riesgo documentadas y aprobadas, lo que facilita el conocimiento, la aplicación de estas en la operación de la entidad, facilita también el monitoreo de los controles implementados por la administración para contrarrestar los riesgos que pueden afectar la operatividad de la entidad.



**Figura 34. Auditoría Interna IMF's – Identificación oportuna de riesgos**

En la figura 34, podemos observar que el 100% de las entidades microfinancieras encuestadas han implementado herramientas, técnicas o metodologías para la identificación oportuna de los riesgos inherentes, así como también la medición de estos riesgos en base a la probabilidad e impacto de los mismos, y los controles que por si solos pueden mitigar estos riesgos, es decir que las entidades reconocen la importancia de la labor del departamento de auditoría interna por lo que facilitan los mecanismos para la identificación oportuna de los riesgos que de alguna manera pueden afectar las operaciones.



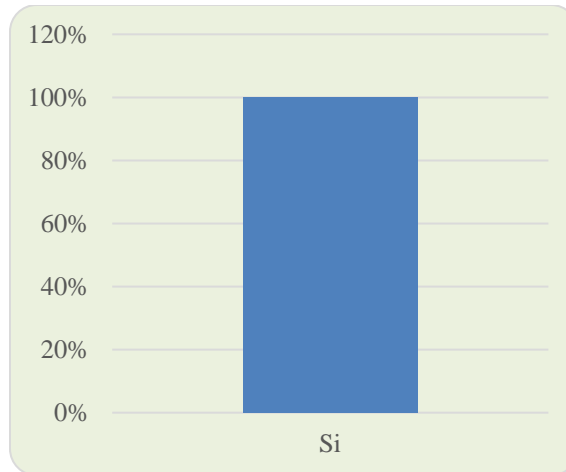
**Figura 35. Auditoría Interna IMF's – Utilización de técnicas y metodologías**

Se muestra en la figura 35 que el 69% de los encuestados respondieron que ellos utilizan la matriz de riesgo como herramienta para la identificación, esta herramienta ayuda a identificar los riesgos más significativos inherentes a las actividades realizadas por la entidad, tanto de procesos o puesta en marcha de servicios ofrecidos por la entidad, por tanto, es un instrumento que ayuda a mejorar el control de riesgos y la seguridad en la entidad, el 19% de la población encuestada utiliza el semáforo de riesgos como herramienta para el control de riesgos, este es un sistema de alerta de riesgos en el que se pueden identificar los riesgos de acuerdo a una escala de colores que simulan un semáforo que va de verde a rojo intenso de acuerdo al impacto que puede provocar el riesgo identificado, y el 13% utiliza mapas de calor para la medición de sus riesgos.



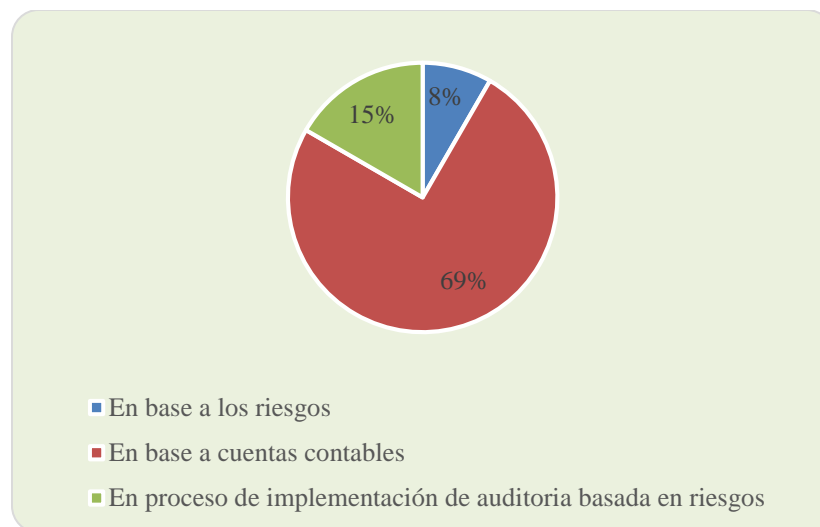
**Figura 36. Auditoría Interna IMF's – Apetito de riesgo**

En la figura 36, se observa que el 92% de la población considerada para nuestra investigación ha establecido y documentado su apetito de riesgos y este es considerado en las actividades a realizar de acuerdo al nivel de riesgo residual, es decir, el riesgo resultante luego de la aplicación de los controles en los diferentes procesos del negocio.



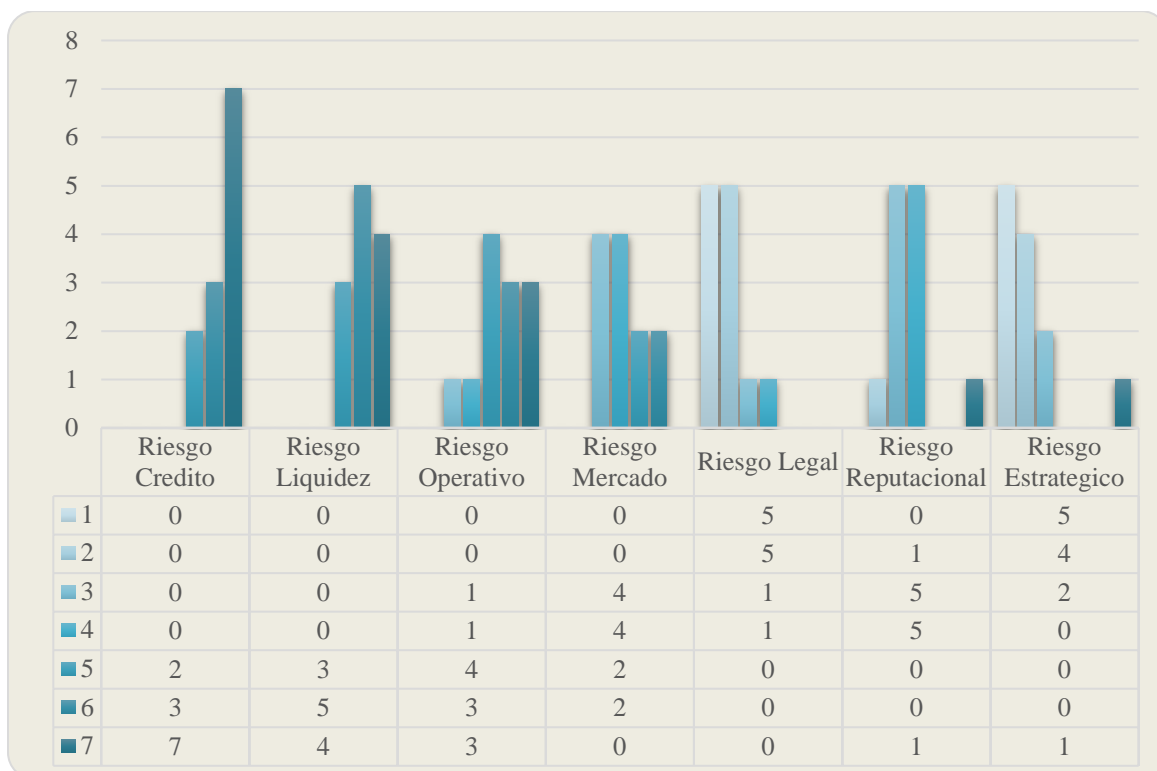
**Figura 37. Auditoría Interna IMF's – Plan o programa de auditoría documentado**

De acuerdo a nuestra investigación en la figura 37 se muestra que el 100% de la población encuestada cuenta con un plan o programa de auditoría anual, en el que se plasman todas las actividades a realizar por el departamento de auditoría interna, considerando los procesos con mayores riesgos y en los cuales la entidad tiene mayores probabilidades de impactos económicos significativos.



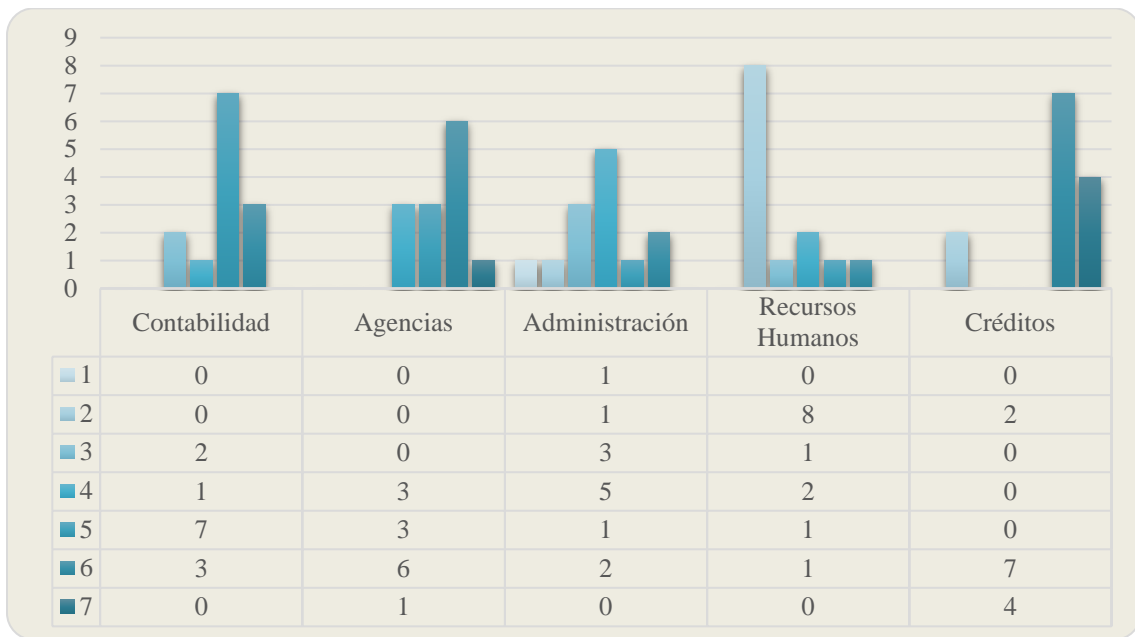
**Figura 38. Auditoría Interna IMF's – Enfoque utilizado en el plan o programa de auditoria**

En la figura 38 el 69% de la población encuestada respondió que el enfoque utilizado en el plan o programa de auditoría es en base a cuentas contables, es decir, que ellos evalúan cada cuenta contable incluida en los estados financieros, y considerando las cuentas con montos más significativos, o las cuentas contables que tengan mayor importancia en la operativa de la institución, entre otros, se define el plan de trabajo, adicionalmente el 8% prepara su plan de trabajo en base a riesgos, es decir que considera los procesos y los riesgos asociados al proceso para planificar y definir el plan o programa de auditoría anual, es decir, que considera los procesos con riesgos más significativos para ser evaluados con mayor prontitud; adicionalmente el 15% de la población se encuentra en proceso de implementación de una auditoría basada en riesgos y es en base a que solo el 23% de la población encuestada considera la auditoría basada en riesgos que hemos considerado este como nuestro de tema de investigación.



**Figura 39. Auditoría Interna IMF's – Relevancia de los riesgos en la institución**

En la figura 39, se observa como el riesgo de crédito es el riesgo considerado como el de mayor relevancia y con mayor grado de criticidad en las instituciones microfinancieras encuestadas, ya que es esta forma parte del proceso más relevante de dichas instituciones como ser el proceso de créditos; el siguiente puesto lo ocupan el riesgo de liquidez, debido a que este es la falta de capacidad de hacer frente a los compromisos de pago en el corto plazo y posteriormente el riesgo operativo, el cual afecta directamente la operación de las instituciones, dejando pérdidas financieras, originadas por fallas o falta de procesos que rijan las actividades que se desarrollan en la institución.

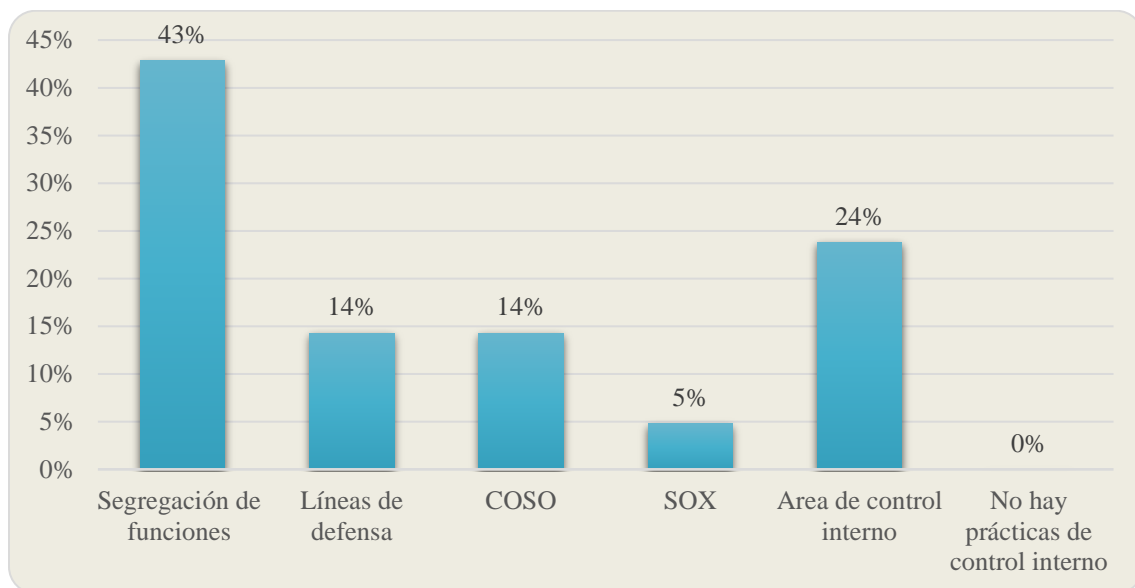


**Figura 40. Auditoría Interna IMF's – Relevancia de la evaluación de las áreas para mitigar los riesgos de la institución**

En la figura 40, podemos observar que el área de créditos es considerada como el área más importante a evaluar y mitigar los riesgos, ya que es el área más crítica en las instituciones microfinancieras encuestadas, ya que es esta área la encargada de la colocación de los



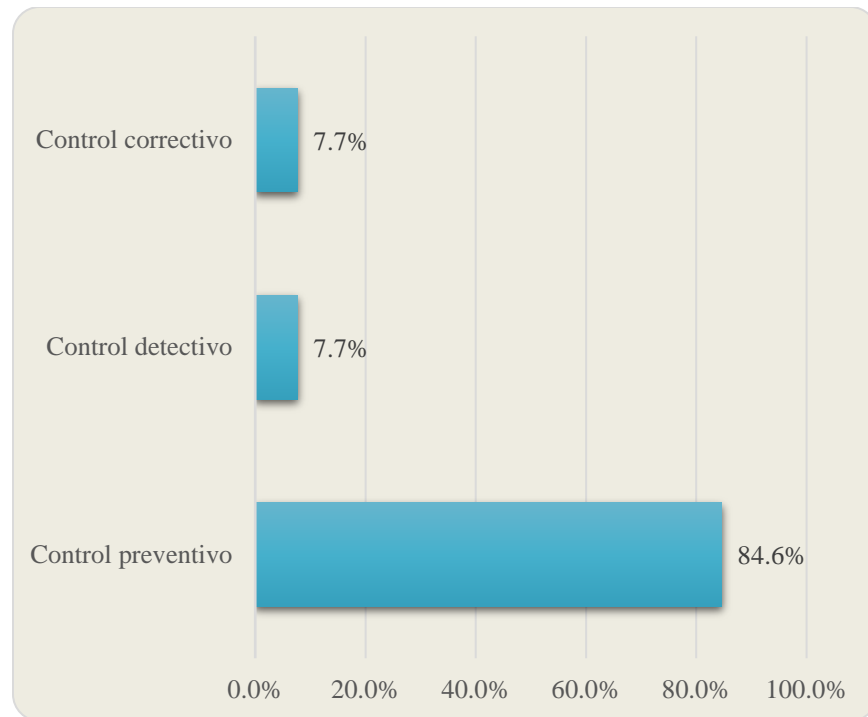
microcréditos, es decir, el objetivo principal de las instituciones que son la fuente de nuestra investigación; adicionalmente la población encuestada considera que las agencias son la segunda área que necesita ser parte de revisiones por parte del departamento de auditoría interna; y la tercer área que se considera debe ser parte del plan de trabajo de área de auditoría interna en el área de contabilidad, debido a que es esta quien se encarga de la elaboración de la contabilidad y estados financieros de las instituciones, y por ende están expuestos a riesgos críticos por el tipo de información que manejan.



**Figura 41. Auditoría Interna IMF's – Prácticas de control interno para mitigación de los riesgos**

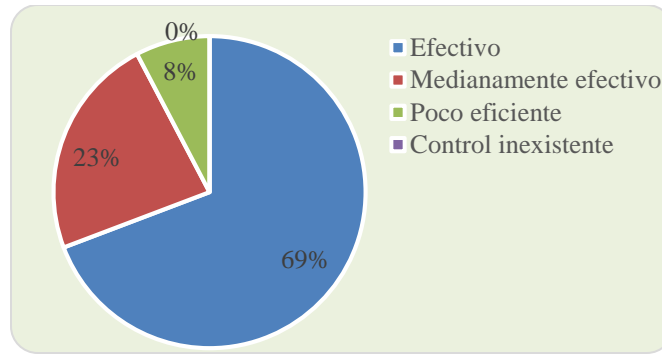
De acuerdo a la figura 41, identificamos que el 43% de la población encuestada utiliza principalmente la segregación de funciones como práctica de control interno, siendo este un método que usan las organizaciones para separar las responsabilidades de las diversas actividades que incluyen los procesos que se desarrollan en las instituciones, siendo esta una actividad de control clave, reduciendo la probabilidad de ocurrencia de los errores; posteriormente las áreas de

control interno con el 24% son la segunda practica utilizada por las instituciones financieras para la mitigación de riesgos; y en tercer lugar la población encuestada indico que el modelo COSO y las líneas de defensa con un 14% cada una representan la practica utilizada para el control de riesgos.



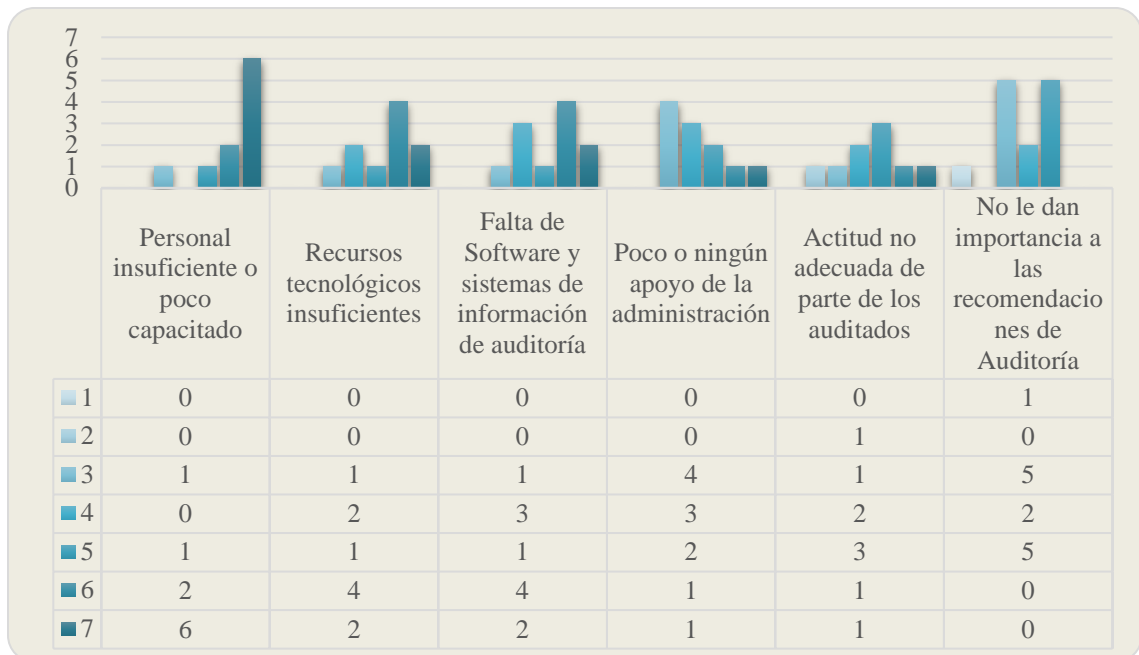
**Figura 42. Auditoría Interna IMF's – Tipos de control que predomina en la institución**

En la figura 42, podemos observar que el 84.6% de la población encuestada respondió que el control que predomina en su institución es el control preventivo y es que este tipo de control es responsabilidad exclusiva de la organización como tal y es siempre preventivo este integrado dentro de los sistemas administrativos y financieros y sea efectuado por el personal interno. Así mismo el 14.14% de la población comento que el tipo de control que predomina es el detectivo y correctivo, cada una con un peso de 7.7%.



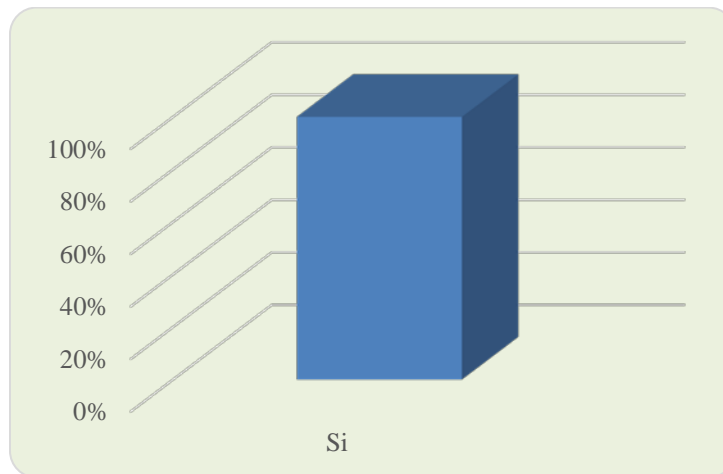
**Figura 43. Auditoría Interna IMF's – Eficacia de los controles**

En la figura 43, se muestra que el 69% de los encuestados consideran que los controles utilizados en la institución son efectivos, estos controles deben reflejar la estructura organizacional, por tanto, cada control debe revelar quién es el responsable de la ejecución del control, así como también cualquier desviación respecto a ellos. El propósito de los controles implementados por la institución es que cada administrador, jefe, ejerza su función de control, además de ser funcionales ante la posibilidad de algún cambio que podría enfrentar la entidad.



**Figura 44. Auditoría Interna IMF's – Variables o factores que afectan la función de auditoría interna**

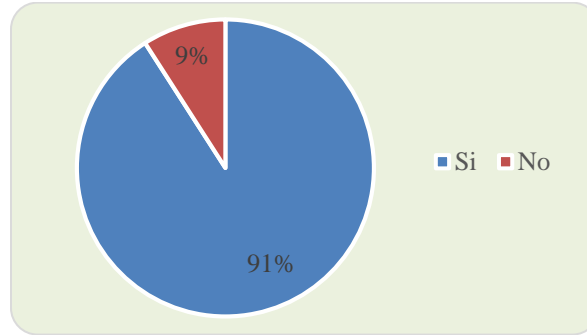
En la figura 44, podemos observar como la población encuestada considera que el poco personal o personal poco capacitado es el factor con mayor importancia y el que afecta negativamente la labor del área de auditoría interna, esto es debido a que el plan de trabajo desarrollado por estas área abarca un gran número de actividades, las cuales son desarrolladas de manera más eficiente si se cuenta con el numero idóneo de personal o en su defecto personal con experiencia que tenga conocimiento y que no requiera mayor tiempo para aprender a hacer y completar las labores encomendadas; posteriormente la población que encuestamos considera que los recursos tecnológicos insuficientes y la falta de software y sistemas de información de auditoría son los segundos factores que afectan directamente la labor de área de auditoría interna en las organizaciones.



**Figura 45. Auditoría Interna IMF's – Modelo de auditoría basado en riesgos**

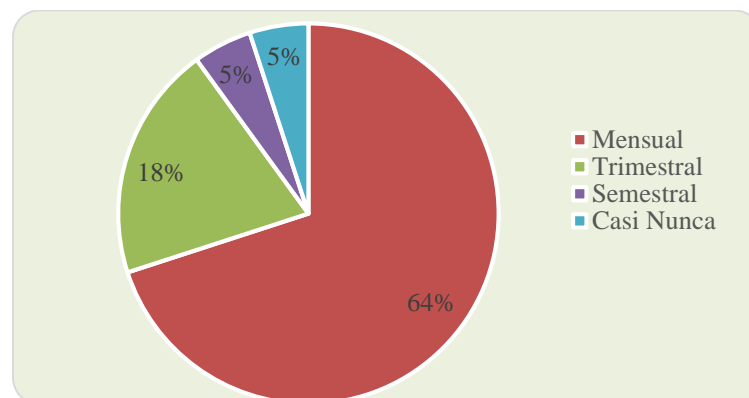
En la figura 45, de acuerdo a las respuestas obtenidas de la población encuestada el 100% de ellos estarían dispuestos a utilizar un modelo de auditoría basado en riesgos, con el objetivo de poder brindar un valor agregado a la entidad que le permita priorizar los procesos considerando los riesgos asociados y los controles implementados con los cuales pueda mitigar los riesgos con mayor impacto para la entidad.

#### 4.1.2 Encuesta aplicada a los colaboradores de las áreas auditadas



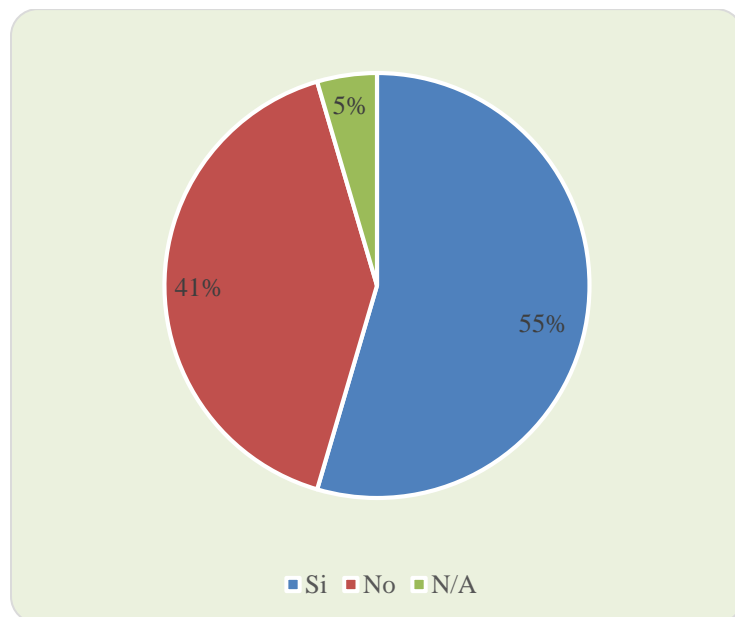
**Figura 46. Colaboradores de la IMF's – ¿Ha sido auditado por la unidad de auditoría interna?**

Con la figura 46, queda evidenciado que el 91% de la población encuestada ha sido auditada por la unidad de auditoría interna de la institución. Un aspecto importante a considerar es la relevancia del trabajo realizado por el departamento de auditoría interna en las instituciones, agregando valor y mejorando las operaciones de la organización, por medio de enfoques sistemáticos y disciplinados para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos más importantes de la entidad. El 9% de la población indico no contar con la revisión de auditoría interna en los procesos de negocio de la entidad.



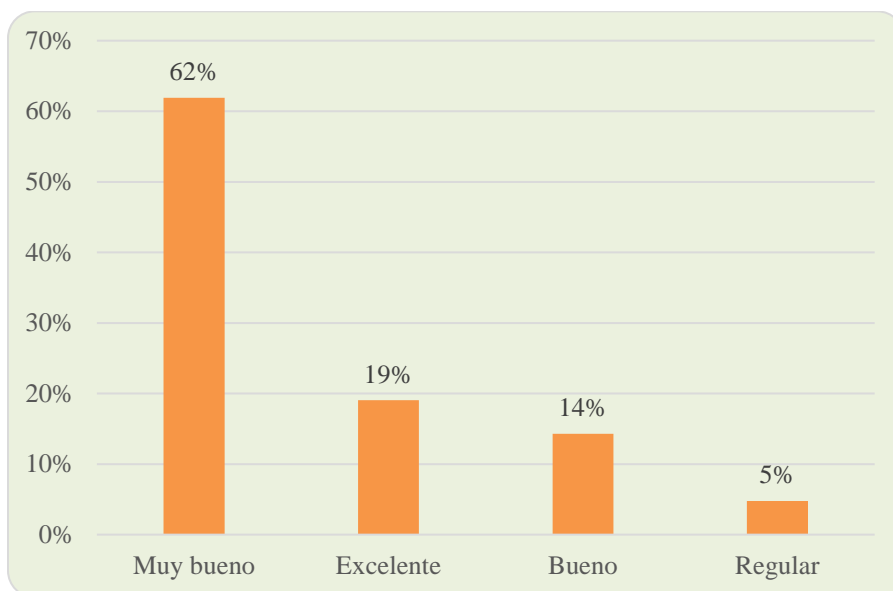
**Figura 47. Colaboradores de la IMF's – Frecuencia de revisión realizada por la unidad de auditoría interna**

Según los resultados obtenidos en la figura 47, se muestra que la revisión que realiza el departamento de auditoría en las microfinancieras encuestadas corresponde a una frecuencia mensual, con esta frecuencia el departamento de auditoría interna busca identificar las debilidades que puedan afectar los procesos y por tanto mitigar los riesgos que pudieran llegar a materializarse, en estas revisiones se hace uso en su mayoría de matrices de riesgos que evalúan y miden la eficacia de los controles implementados por la administración con el objetivo de plantear planes de acción que contribuyan al logro de los objetivos estratégicos de la organización. Adicionalmente el 18% de la población indica que la revisión que realiza el departamento de auditoría interna es con una frecuencia trimestral, la cual es aceptable para efectos de poder actuar en caso de riesgos altos identificados, y finalmente un 10% de la población realiza revisiones con frecuencia semestral o casi nunca realiza revisiones.



**Figura 48. Colaboradores de la IMF's – ¿Previo a la realización de la auditoría, la unidad de auditoría interna realiza reunión de apertura con cada área?**

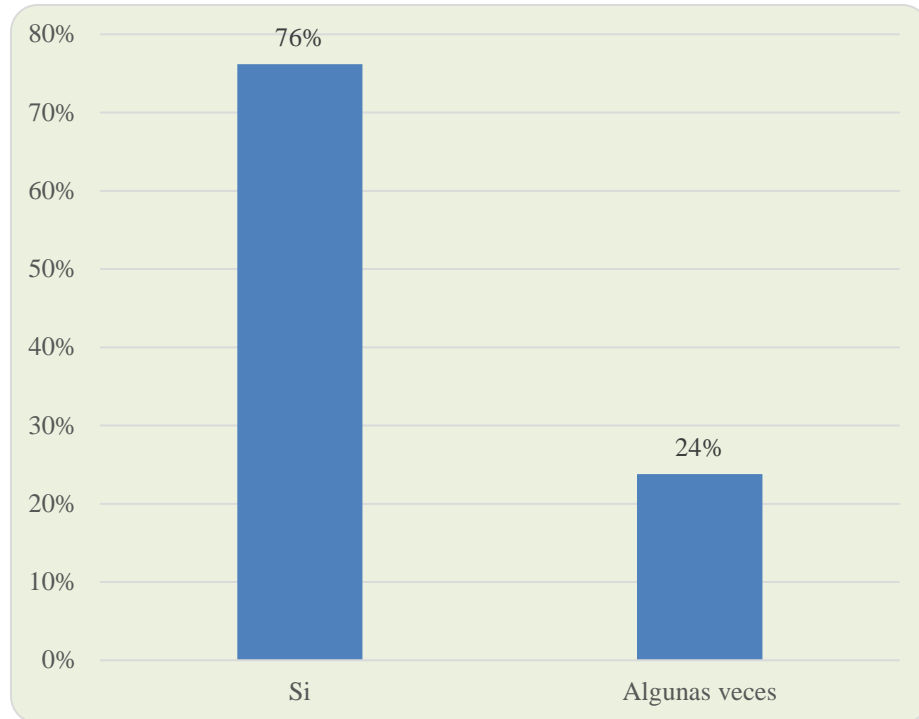
De acuerdo con los resultados que se muestran en la figura 48, el 55% de la población encuestada nos respondió que la unidad de auditoría interna realiza una reunión de apertura previa al inicio de la auditoría, con esta reunión la unidad de auditoría interna busca diagnosticar la operatividad del área a auditar y de esta manera poder definir el plan de trabajo considerando el plan anual de auditoría, en el que se busca darle el valor agregado a la organización y contribuir con los objetivos estratégicos de la organización. Adicionalmente el 41% de la población encuestada indicó que no se realiza reunión previa al inicio de la revisión por parte del departamento de auditoría interna.



**Figura 49. Colaboradores de la IMF's – Grado de satisfacción en cuanto a las revisiones efectuadas por auditoría interna**

En la figura 49 se muestra que el 62% de la población indica que el grado de satisfacción de las revisiones realizadas por el área de auditoría interna es muy bueno, esto en gran medida es debido a las habilidades y conocimientos que tiene el personal que es contratado, el cual cuenta

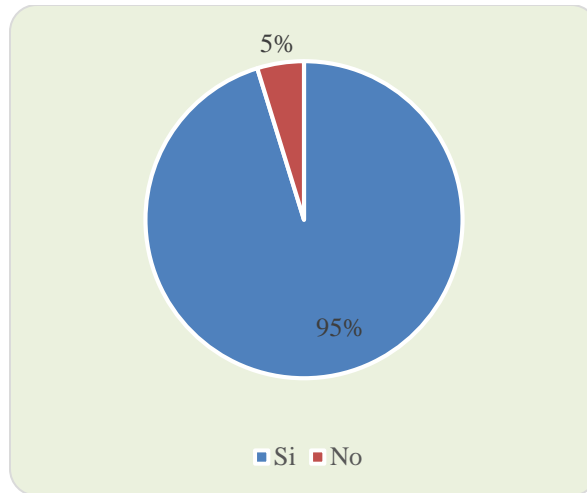
con estudios de grado de licenciatura y la experiencia en su mayoría es mayor a tres años, adicionalmente la planificación del área de auditoría interna contribuye a la buena percepción de la población encuestada, el 19% respondió que la satisfacción del trabajo realizado es excelente, el 14% comentó que la satisfacción es buena y el 5% indicó que su satisfacción es regular.



**Figura 50. Colaboradores de la IMF's – Empatía del personal de auditoría interna**

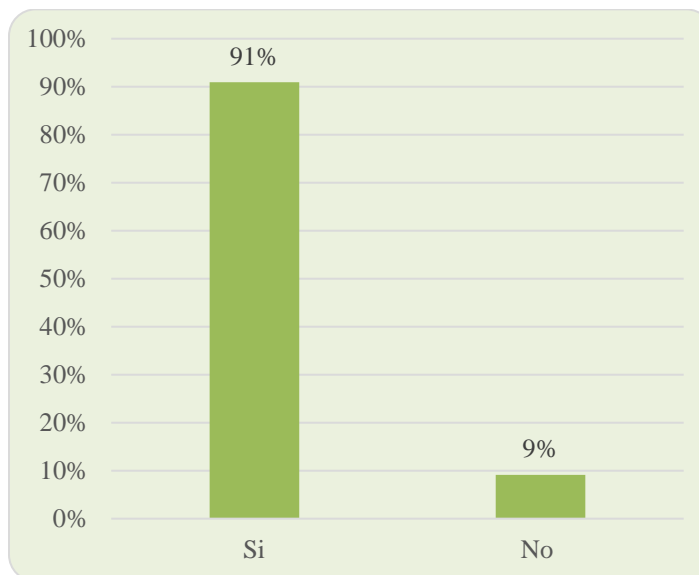
De acuerdo a los resultados que se obtuvieron en la figura 50, podemos ver que el 76% de la población encuestada nos indicó que el personal del área de auditoría interna desarrolla la auditoría dentro de un marco amable y profesional, además de contar con una actitud positiva, de esta forma el personal de área de auditoría interna facilita el desarrollo de su trabajo, al mostrar empatía con el personal de las áreas auditadas, lo que contribuye al logro de las metas de revisión propuestas, el 24% indicó que solamente algunas veces el personal del área de auditoría interna muestra estos atributos.





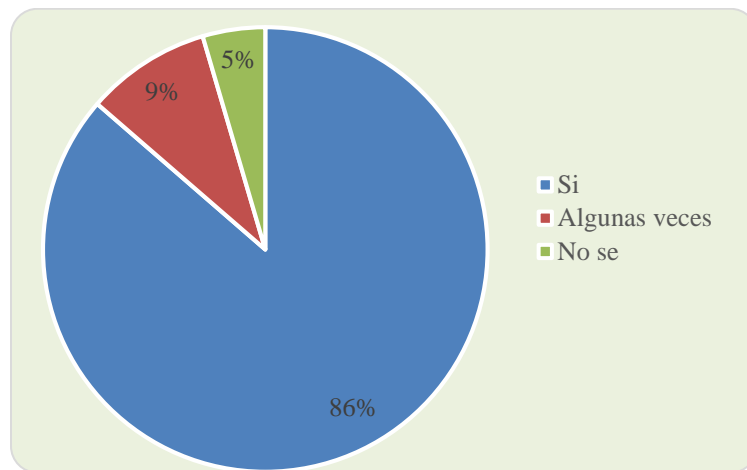
**Figura 51. Colaboradores de la IMF's – Conocimiento del personal de auditoría interna**

En la figura 51, de acuerdo a la población de microfinancieras encuestadas podemos mencionar que el 95% de las áreas auditadas consideran que el equipo de auditoría interna cuenta con los conocimientos adecuados para el desempeño de sus funciones, únicamente el 5% respondió que el personal no cuenta con el conocimiento necesario.



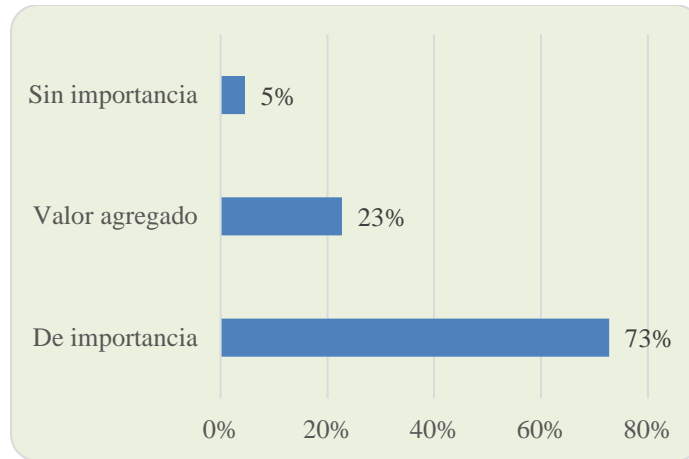
**Figura 52. Colaboradores de la IMF's – Auditoría Interna es un área útil y necesaria para la institución**

De acuerdo a los resultados obtenidos en la figura 52, considerando la población encuestada para nuestra investigación el 91% de esa población considera que el área de auditoría interna es útil y necesaria para la institución, esto es debido a la labor de revisión que realiza, ya que es una actividad independiente y objetiva de supervisión y consultaría diseñada para agregar valor y mejorar los procesos de la organización, con el compromiso con la integridad y la rendición de cuentas que van en pro del bienestar de la organización, únicamente el 9% indico que no considera dicha área como útil y necesaria en la organización.



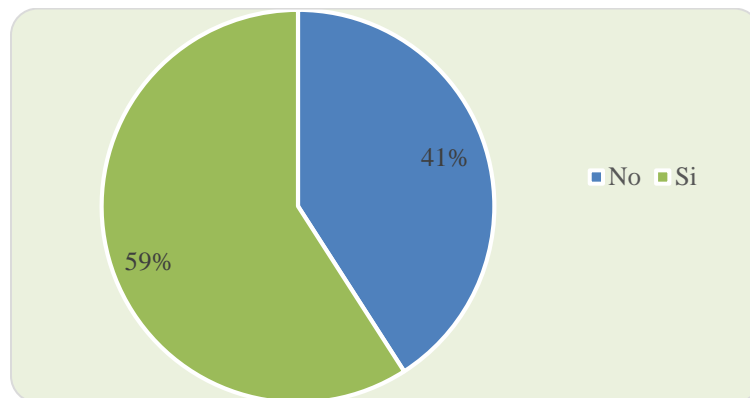
**Figura 53. Colaboradores de la IMF's – Exposición de observaciones y hallazgos**

En la figura 53, el 86% de la población encuestada indica que al finalizar la revisión por parte del área de auditoría interna se exponen los hallazgos y observaciones de manera clara y objetiva, mostrando apertura para las dudas, además de asegurarse de la comprensión de las observaciones indicadas, ya que de esta forma se asegura de la corrección de los hallazgos identificados y las correctas acciones que mejoren los resultados en las próximas revisiones, además de asegurarse de que los procesos se están ejecutando de forma eficiente, el 9% de la población indico que algunas veces los integrantes del equipo de auditoría interna no exponen los hallazgos de manera clara y objetiva, y un 5% no sabe.



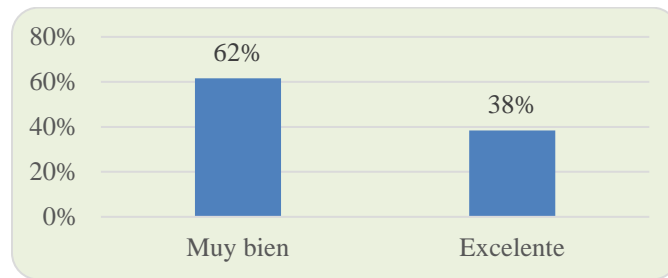
**Figura 54. Colaboradores de la IMF's – ¿Cómo califica las observaciones realizadas por la unidad de auditoría interna a su área?**

En la figura 54, indica que el 73% de las áreas auditadas de las microfinancieras consideran que las observaciones indicadas en las revisiones realizadas por el departamento de auditoría interna son de importancia, ya que ellos reconocen la labor de dicho departamento y los beneficios que estas revisiones pueden brindar a la organización en el cumplimiento de los objetivos y metas estratégicas.



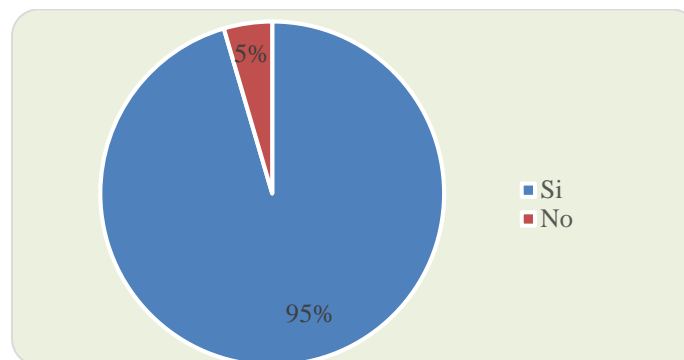
**Figura 55. ¿Colaboradores de la IMF's – El auditor (es) interno (s) le ha brindado servicios de consultoría en temas especializados que ameritan la opinión de profesionales con conocimiento en el tópico?**

En la figura 55, muestra que el 59% de la población auditada ha recibido apoyo en cuanto a temas especializados de parte del área de auditoría interna de la institución, esto debido al conocimiento adquiridos por los equipos del área, y la experiencia con la que cuentan, ya que de acuerdo a nuestra investigación el personal que se contrata cuenta con conocimiento acumulado que contribuye al desarrollo de su labor como auditor.



**Figura 56. ¿Colaboradores de la IMF´s – Si su respuesta a la figura anterior es sí ¿Cómo califica la consultoría brindada?**

En la figura 56, el 100% de la población califica el apoyo brindado por el área de auditoría interna superior a muy bien, ya que el 62% indica que el trabajo fue muy bueno y el 38% lo califica como excelente, esto es producto de la labor eficiente y el conocimiento y expertis de los auditores.



**Figura 57. ¿Colaboradores de la IMF´s – Correcciones o sugerencias brindadas por auditoría interna**

En la figura 57, se muestra que el 95% de la población auditada realiza las correcciones o sugerencias brindadas por el área de auditoría interna, este es el objetivo de este departamento, el logro de la corrección de las deficiencias identificadas en los procesos, esto con el objetivo de poder lograr los objetivos fijados, si las áreas auditadas no corrigen los hallazgos se corre el riesgo que los procesos no se siguen de acuerdo a los establecido y por ende dejan vulnerable la operación de la institución.

#### 4.1.3 Entrevista aplicada a expertos

##### 1. ¿Cuáles son las estrategias utilizadas por las IMF's para ser auto sostenible?

De acuerdo a las opiniones expresadas por los expertos entrevistados, se pueden mencionar las siguientes estrategias que actualmente utilizan las instituciones Microfinancieras: Alianzas estratégicas, gestión de fondos baratos, concentración de la cartera, personal capacitado y con plan de carrera, brindar valor agregado a sus clientes, estructura operativa y establecer políticas internas.

##### 2. La inclusión de Bancos en los microcréditos ha crecido, de acuerdo a ello ¿considera que las IMF's podrán competir con estos bancos?

Algunos expertos entrevistados consideran que las IMF's si pueden competir ahora, no obstante, a futuro no podrán. A menos que se tecnifiquen porque tiene un músculo financiero muy débil dependen mucho del fondeo. Tiene que ajustar sus procesos, si no se tecnifican no podrán competir. Otros expertos consideran que aún y cuando los Bancos estén incursionando en microcréditos, el mercado objetivo de estos difiere del el mercado de las IMF's, por lo cual no consideran que su impacto sea representativo.

3. ¿Cuál es el papel que juega el estado para apoyar el desarrollo del sector microfinanciero e inclusión financiera de este sector?

Consideran los expertos que el estado ha dado apertura para atender este sector y que ha fomentado en los últimos años la inclusión financiera con mejoramiento de tasas de interés, destino de los préstamos y las condiciones de los mismos.

4. ¿Considera que la estructura organizativa de las IMF's es la adecuada para lograr sus objetivos?

Los expertos comentaron que las IMF's tienen que tecnificarse, buscar la mejora continua, actualmente han surgido redes de microfinancieras que proveen asistencia técnica, no obstante estas asistencias son traídas del extranjero y son caras y son modelos traídos de otros países que no se adaptan a Centroamérica, no obstante en el mercado existen IMF's que cuentan con estructura organizativa amplia y adecuada.

5. Actualmente solo las OPDF son reguladas por la CNBS ¿Considera que es necesario la inclusión de todas las IMF's en un marco regulatorio?

Los expertos coinciden que sados a la misión de la CNBS, no todas la microfinancieras deben ser reguladas por este ente, sin embargo consideran que el gobierno podría regularlas de una manera independiente.

6. ¿La CNBS tiene contemplado la emisión o actualización de normas prudenciales para las OPDF's?

Algunos expertos consideran que la CNBS evalúa constantemente las normas establecidas para las diferentes entidades supervisadas, al igual que para las OPDF.

7. ¿De acuerdo a su conocimiento, las IMF's cuentan con unidades de Riesgos encargadas de la gestión y administración integral de riesgos? ¿considera necesario la gestión de riesgos para las IMF's? ¿por qué?

Los expertos comentaron han observado que las entidades reguladas han incluido unidades de riesgo, y que varias IMF's se encuentran en proceso de implementación apoyadas por la REDMICROH., asimismo consideran que la gestión y administración de riesgos debe ser parte del negocio microfinanciero, ya que los riesgos están implícitos en el mismo.

8. ¿Qué Modelos, herramientas o metodologías recomienda para la gestión y administración de riesgos de las IMF's?

De acuerdo con su conocimiento, los expertos recomiendan que los modelos a aplicarse deberán ser acorde a la complejidad que tenga la microfinanciera, considerando que cada una de las entidades deben tener políticas claras las cuales establezcan, como se realizará la evaluación del ambiente de control, la identificación y evaluación de los riesgos, la definición de mitigantes, así como el seguimiento de los mismos.

9. Según su criterio, ¿Cuáles son los riesgos a los que están expuestas las IMF's?

Dependiendo del mercado meta de las IMF, los expertos aseveran que esto desprende diferentes riesgos, algunos de estos pueden ser, riesgo estratégico, riesgo de crédito, riesgo liquidez, riesgo operativo, lavado de dinero, entre otros.

10. ¿Qué papel desempeña la unidad de auditoría interna en las IMF's?

La mayoría de los expertos entrevistados consideran que el papel desempeñado por el auditor interno en algunas microfinancieras es acorde a sus responsabilidades, ya que tienen independencia de funciones, sin embargo, han observado que la independencia no existe en todos los casos. Otros

expertos consideran que el auditor juega el papel de un aliado y no de un enemigo realizando una auditoría especializada y no de la banca tradicional, siendo más de campo de revisiones insitu y considerando aspectos cualitativos y cuantitativos de las IMF.

11. De acuerdo con su percepción, ¿las unidades de auditoría interna de las IMF's han evolucionado al enfoque basado en riesgos o se han quedado con el enfoque tradicional de auditoría?

Los expertos entrevistados coinciden en que las unidades de auditoría interna se han quedado pobres, están desactualizados.

12. ¿Qué modelos, herramientas y metodologías, sugiere implementar en las unidades de Auditoría interna para generar valor agregado a sus funciones de aseguramiento y consultoría? Expresaron los expertos entrevistados que las unidades deben empezar a establecer sus revisiones en base a riesgos, por lo cual los modelos aplicados deben ser definidos en relación con los riesgos que enfrenta la entidad, y enfocarlos en las áreas con riesgos más sensibles. Asimismo, mencionaron que la auditoría interna debería ir de la mano con la estrategia y los modelos de negocio de la entidad y en base a eso deberían de elaborar y ejecutar su plan de trabajo.

13. ¿Cuáles son los factores que afectan el desempeño de las unidades de auditoría interna en las IMF's?

Algunos de ellos consideran que uno de los principales factores que puede afectar es la falta de independencia, y que hagan funciones operativas en una entidad, aunado a ello expresan que los auditores no conocen bien el nicho de mercado de las IMF y no están capacitados.



## 4.2. Aplicabilidad

En este apartado y con base a los resultados obtenidos en la investigación realizada, se presenta una propuesta de auditoría basada en riesgos para las Instituciones Microfinancieras de Tegucigalpa como una alternativa de solución para al problema de investigación planteado, exponiendo las etapas y metodologías para actualizar el enfoque de la auditoría interna tradicional a un enfoque en base a riesgos, aportar valor agregado y utilizar de manera eficiente los recursos disponibles.

Se presenta en la siguiente página la figura de aplicabilidad que muestra gráficamente como se desarrolló la propuesta de auditoría basada en riesgos para las Instituciones Microfinancieras de Tegucigalpa.



Figura 58. Figura de aplicabilidad

#### 4.2.1 Diagnóstico

En los resultados de los instrumentos aplicados se identificó la necesidad de fortalecimiento de las unidades de auditoría interna de las Instituciones Microfinancieras de Tegucigalpa.

##### 4.2.1.1 Encuesta a auditor interno

Se aplicó encuesta dirigida al gerente o jefe de la unidad de auditoría interna de cada Institución Microfinanciera de Tegucigalpa con el objetivo de obtener información y poder realizar un diagnóstico de las necesidades de mejora de estas unidades, identificando lo siguiente:

- Falta de personal
- Falta de herramientas especializadas de auditoría
- Gestión de riesgos en proceso
- Falta de apoyo de la administración
- Apatía de parte de las áreas de la institución

##### 4.2.1.2 Encuesta a las áreas de las Instituciones

Se aplicó encuesta a las áreas que son auditadas por la auditoría interna para captar la percepción que tienen éstos sobre el desarrollo de las actividades por parte de la unidad de auditoría interna, generando como resultado y siendo lo más importante lo siguiente:

- No se realiza una reunión de apertura de la auditoría
- Los hallazgos son irrelevantes
- No brindan valor agregado
- No se discute previamente los hallazgos

#### 4.2.1.3 Entrevista a expertos

Estas entrevistas fueron aplicadas a personas expertas en temas de microfinanzas y auditoría para obtener su criterio y punto de vista de las auditorías internas en las Microfinancieras, coincidiendo varios de ellos en que la auditoría se ha quedado en procesos tradicionales, se han desactualizado y no han logrado especializarse, incluso algunos mencionaron que los auditores no conocen a profundidad el nicho de los microcréditos y que la auditoría debe capacitarse y especializarse, así como no solo realizar trabajo de escritorio sino también de campo.

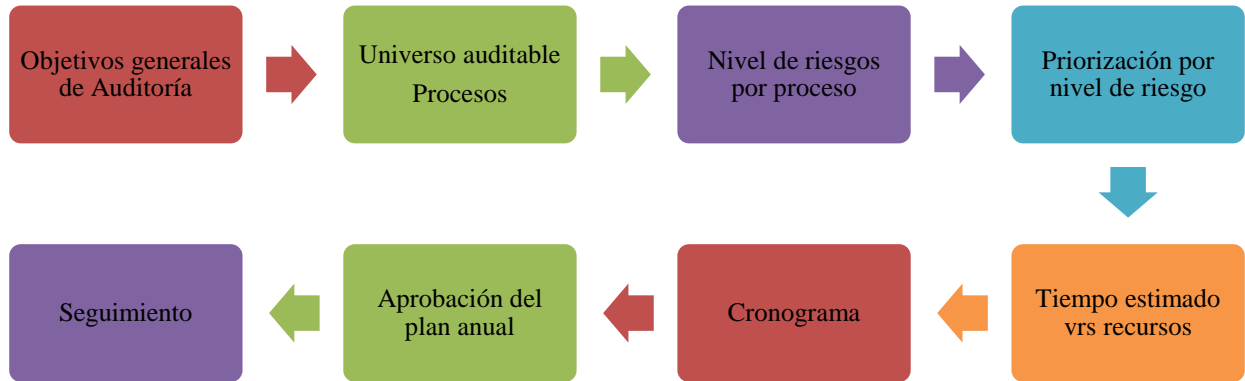
#### 4.2.2 Planeación anual de auditoría

Las normas Internacionales de Auditoría Interna en su versión de enero 2017, norma 2010 – Planificación, establece: “El director de auditoría debe establecer un plan basado en los riesgos, a fin de determinar las prioridades de la actividad de auditoría interna. Dichos planes deberán ser consistentes con los objetivos de la organización”. (p.12)

Para realizar el plan anual de auditoría basada en riesgos, el auditor debe conocer el plan estratégico de la institución, la naturaleza de las operaciones, así como los riesgos a los que está expuesta la institución por la realización de sus operaciones, debiendo priorizar las actividades de auditoría de acuerdo con los procesos que representan mayor nivel de riesgo.

En este sentido, el insumo principal para elaborar el plan son las matrices de riesgos de la institución en donde se presenta cada proceso con el nivel de riesgo que representa, no obstante, si la institución no tiene documentados o identificados y evaluados sus riesgos, auditoría interna para efectos de llevar a cabo su labor o estrategia de auditoría, puede identificar los riesgos y evaluar los mismos, sin embargo, estos no deben ser considerados como los proceso y riesgos oficiales de la instituciones, ya que de acuerdo al Instituto de Auditores Internos el auditor no

puede: definir el apetito de riesgo, imponer procesos de gestión de riesgo, asumir funciones ejecutivas en el aseguramiento de riesgo, tomar decisiones sobre la respuesta de la institución al riesgo. El proceso de la planeación anual de auditoría interna se resume a continuación:



**Figura 59. Fases de una planeación anual de auditoría**

Una planeación adecuada beneficia a la auditoría de diversas maneras, incluyendo las siguientes:

**Tabla 10. Beneficios de una adecuada planeación de auditoría**

1. Ayuda a identificar y dedicarle atención adecuada a los procesos o áreas importantes de la auditoría
2. Ayuda a identificar y solucionar oportunamente los problemas potenciales.
3. Ayuda a organizar y administrar debidamente el trabajo de auditoría para que éste se efectúe de manera eficaz y eficiente.
4. Ayuda en la selección de los miembros del equipo de trabajo con los niveles adecuados de capacidades y competencias para responder a los riesgos anticipados, así como la debida asignación de trabajo a éstos.
5. Facilita la supervisión y revisión del trabajo de los miembros del equipo

#### 4.2.2.1 Objetivos generales de auditoría

Los objetivos generales determinan el alcance de la auditoría, a continuación, se detallan algunos ejemplos de objetivos generales de auditoría para el plan anual:

**Tabla 11. Objetivos de auditoría para el plan anual**

Objetivos de auditoría para el plan anual	
1	Evaluar y hacer las recomendaciones apropiadas para mejorar los procesos de gobierno de la institución.
2	Evaluar la eficacia y contribuir a la mejora de los procesos de gestión de riesgos.
3	Evaluar la eficacia y la eficiencia de los controles en respuesta a los riesgos de la institución.
4	Examinar y evaluar la idoneidad, fiabilidad, y la aplicación de la contabilidad, presentación razonable de la información financiera y hacer recomendaciones para mejorar las prácticas y técnicas de esta.
5	Determinar si las políticas y procedimientos están siendo correctamente interpretados y llevados a cabo según lo establecido, y si estos son adecuados y eficaces.
6	Determinar el cumplimiento en tiempo y forma de las leyes, normativas y reglamentos aplicables a la institución.
7	Brindar asesoramiento a la Administración y al resto de la institución.
8	Efectuar seguimiento a las observaciones de los auditores externos y entes reguladores de la institución.

#### 4.2.2.2 Universo de auditoría

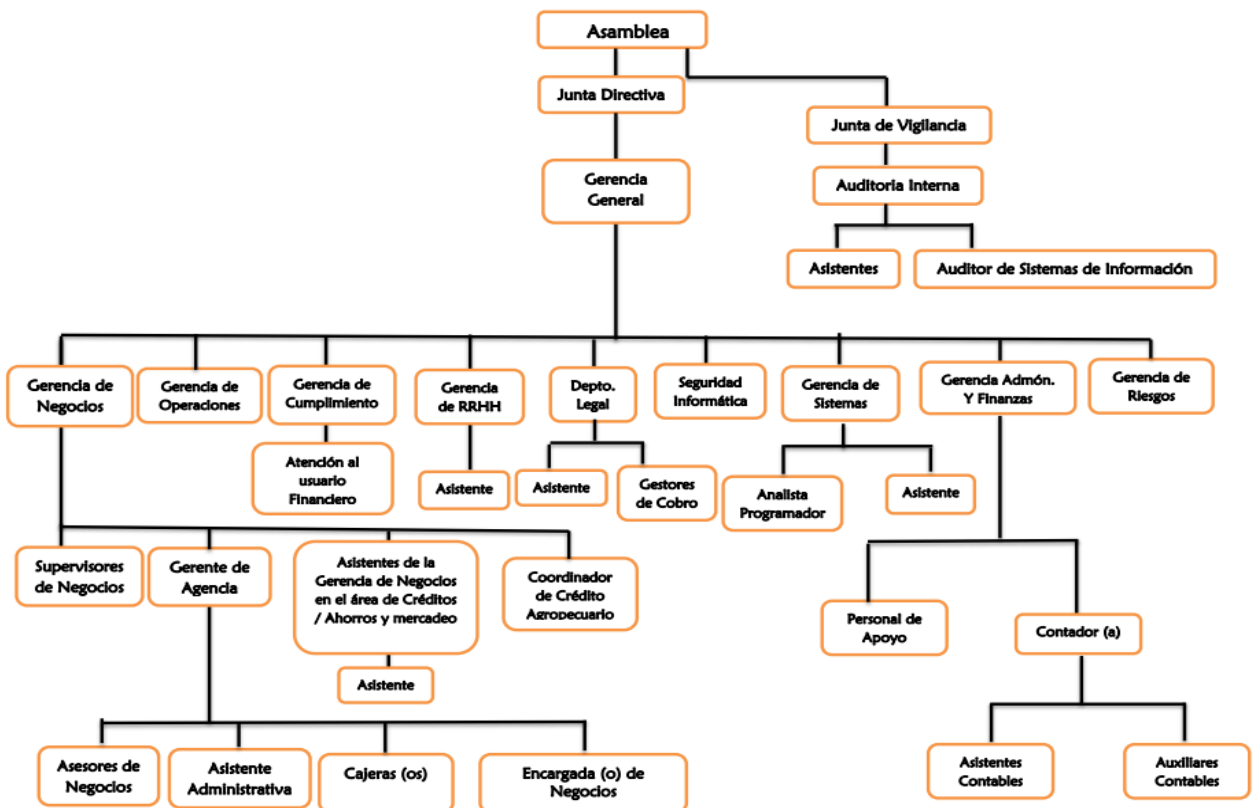
El Instituto Internacional de Auditores Internos (s.f), define el universo auditable como: “Conjunto finito y global de las áreas de auditoría,...y la identificación y ubicación de las funciones de negocios que podrían ser auditadas para proporcionar un aseguramiento adecuado sobre el nivel de gestión de riesgos de la organización”.

El universo auditable está compuesto por todas las áreas de la institución y los procesos que éstas efectúan para llevar a cabo sus objetivos, considerando aquellos establecidos en leyes, resoluciones, reglamentos y circulares emitidos por los entes reguladores. Para determinar el universo auditable se utiliza como herramienta la matriz de procesos, la cuál es elaborada por el responsable de procesos o riesgos de la institución y a falta de éstos el auditor para propósitos de su estratégica de auditoría lo puede realizar, asegurándose de incluir de los procesos el cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables y emitidos por los entes reguladores.



**Figura 60. Matriz de procesos – Universo auditable**

El auditor debe conocer la institución e incluir en su plan anual, el organigrama de la institución en el cuál se muestra la estructura organizativa de la entidad, y para el auditor representa también el universo de auditoría. Se presenta en la siguiente figura un ejemplo de organigrama prototipo de una Microfinanciera.



**Figura 61. Organigrama genérico de una Institución – Universo auditable**

#### 4.2.2.3 Nivel de riesgos por procesos

Una vez identificado y definido el universo auditable, se debe cuantificar el riesgo inherente que representa cada proceso, para ello el modelo de Auditoría basada en riesgos parte de las matrices de riesgos por procesos de la institución, el cuál es una herramienta utilizada para la gestión de riesgos cuyo resultado es el nivel de riesgo o severidad que representa el proceso, de acuerdo a ello, auditoría interna establece que procesos requieren ser atendidos con prioridad y cuales se pueden postergar, así como los recursos a asignar.

Si la institución aún no tiene matrices o está en proceso, auditoría interna puede evaluar el nivel de riesgo inherente o riesgo bruto de cada proceso y darle un valor, como una evaluación preliminar para conocer el nivel de exposición o la medida en que cada uno de ellos podría afectar el alcance de los objetivos, sin tener en cuenta las medidas mitigantes o controles establecidos. En esta metodología se identifican los riesgos asociados al proceso y dos variables: probabilidad de ocurrencia y la magnitud del impacto.

##### a. Riesgos asociados

Por la naturaleza, estructura y complejidad de los procesos y operaciones que realizan las instituciones Microfinancieras, están expuestas a los siguientes riesgos:

**Tabla 12. Riesgos asociados a las instituciones microfinancieras**

Riesgo	Definición
Riesgo de crédito	Es la posibilidad de incurrir en pérdidas por el no pago o pago inoportuno de las obligaciones a cargo de prestatarios, deudores de cualquier tipo, anticipos otorgados a prestadores de servicios, y cualquier otra operación que determine una deuda a favor de la institución. Este riesgo también incluye el riesgo de concentración entendida como la posibilidad de que se produzcan pérdidas significativas como consecuencia de la concentración en un grupo reducido de deudores y/o en un conjunto de deudores de comportamiento similar.
Riesgo de liquidez	Es el riesgo que la institución sea incapaz de cumplir con sus obligaciones financieras, debido a una incapacidad de liquidar recursos u obtener fondos.



Continuación tabla 12

Riesgo	Definición
Riesgo operativo	Es la posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuación en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura, ya sea por causa endógena o por la ocurrencia de acontecimientos externos. La exposición a este riesgo puede resultar de una deficiencia o ruptura en los controles internos o procesos de control, fallas tecnológicas, errores humanos o deshonestidad, prácticas inseguras y catástrofes naturales, entre otras causas.
Riesgo de mercado	Es el riesgo que resulta de movimientos adversos en las tasas o en los precios impuestos por el mercado, considerando la interacción entre la volatilidad del mercado y las estrategias del negocio.
Riesgo de tasa de interés	Es el que resulta de movimientos adversos en las tasas de interés de mercado.
Riesgo legal	Es la posibilidad de incurrir en pérdidas derivadas del incumplimiento de normas legales, errores u omisiones en la contratación, de la inobservancia de disposiciones reglamentarias, de códigos de conducta o normas éticas. Asimismo, puede derivarse de situaciones de orden jurídico que afecte la titularidad o disponibilidad de los activos, en detrimento de su valor. Esto incluye las normas para la prevención del delito de lavado de activos y financiamiento al terrorismo.
Riesgo estratégico	Riesgo asociado al impacto actual o futuro relacionado a estrategias y decisiones erróneas, implementación impropia o falta de respuesta a los cambios de la industria.
Riesgo reputacional	Es la posibilidad de que se produzca una pérdida debido a la formación de una opinión pública negativa sobre los servicios prestados por la institución (fundada o infundada), que fomente la creación de mala imagen o posicionamiento negativo ante los clientes, que conlleve a una disminución del volumen de cliente y la caída de los ingresos.

Fuente: (Modificación a partir de Norma para la Gestión Integral de Riesgo, 2011)

b. Probabilidad de ocurrencia

Es la posibilidad que un riesgo afecte el funcionamiento de un proceso o la consecución de un objetivo tomando en cuenta los factores internos que pueden propiciar el riesgo. Se debe considerar la frecuencia con que se presenta un evento o que tan vulnerable es el proceso a que se materialice el riesgo y asignar escalas de medida como por ejemplo las que se muestran en la siguiente tabla:

**Tabla 13. Escala de medida de probabilidad**

Categoría	Valor	Descripción
Poco probable	1	Nunca ocurre o su ocurrencia es remota
Probable	2	Ocurre de vez en cuando (esporádicamente)
Muy probable	3	Ocurre con regularidad
Casi certera	4	Su ocurrencia es recurrente

Fuente: (Modificación a partir de Giraldo, E. 2015)

c. Magnitud del impacto

Es la evaluación del efecto y la consecuencia producida al materializarse un factor de riesgo en la institución. Las variables para definir el impacto pueden ser:

Cuantitativos: Son los criterios que miden el impacto de los riesgos desde el punto de vista financiero.

Cualitativos: miden el impacto de los riesgos intangibles, que no son fáciles de medir desde el punto de vista financiero. Ejemplo: imagen, reputación, temas legales, entre otros.

Se presenta en la siguiente tabla un ejemplo de escala de medida del impacto.

**Tabla 14. Escala de medida de impacto**

Categoría	Valor	Impacto cuantitativo	Impacto cualitativo
Leve	1	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Impacta el margen financiero en menos de 1%.</li> <li>• No hay o hay pérdida de participación de mercado por debajo de 0.2%.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Interrupciones en las operaciones de institución por no más de 1 hora.</li> <li>• No genera sanciones o multas por parte de los entes reguladores.</li> <li>• No afecta las relaciones con los clientes y/o proveedores.</li> <li>• No afecta la oportunidad de la información</li> </ul>
Moderado	2	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Impacta el margen financiero entre 1% y 3%.</li> <li>• Pérdida de participación de mercado inferior a 0.5%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Interrupción de las operaciones por algunas horas.</li> <li>• Reclamos de clientes o proveedores, pero no afectan la continuidad de la relación.</li> <li>• Afecta la oportunidad de la información, pero no de manera significativa.</li> <li>• ocasiona leves retrasos en las actividades operativas.</li> </ul>
Alto	3	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Impacta el margen financiero entre 3% y 6%.</li> <li>• Pérdida de participación de mercado inferior a 1%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Interrupción de las operaciones de la institución por más de 1 día.</li> <li>• Reclamos de clientes o proveedores que requieran de un plan de acción y que podrían afectar la continuidad de la relación.</li> <li>• Inoportunidad de la información ocasionando retrasos en las labores de las áreas y/o respuestas a los entes reguladores.</li> <li>• Reproceso de actividades y aumento de la carga operativa.</li> </ul>
Muy alto	4	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Impacta el margen financiero en más de 6%.</li> <li>• Pérdida de participación de mercado superior a 1%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Interrupción de las operaciones de la institución por más de 2 días</li> <li>• Multas por incumplimientos de leyes y regulaciones de los entes reguladores.</li> <li>• Impacto genera imagen negativa de la institución</li> <li>• Pérdida de información crítica de la institución, de clientes o terceros que no se pueda recuperar</li> </ul>

Fuente: (Modificación a partir de Giraldo, E. 2015)

d. Riesgo inherente

Con la calificación de probabilidad de ocurrencia y la magnitud del impacto, se asigna la severidad del riesgo inherente, siendo este el grado de exposición al riesgo.



**Figura 62. Determinación del riesgo inherente**

Con el resultado de probabilidad por impacto, se categoriza el nivel del riesgo inherente:

**Tabla 15. Nivel de criticidad del riesgo inherente**

Nivel de criticidad	Escala de medición
Bajo	0 - 3
Medio	4 - 7
Alto	8 - 11
Critico	12 - 16

Fuente: (Modificación a partir de Giraldo, E. 2015)

Asimismo, como parte de la metodología de matriz de riesgos, se determina el mapa de riesgos, el cuál es la visualización global de los riesgos inherentes de la institución, diferenciándolos de acuerdo con su nivel de criticidad.

<b>Probabilidad</b> ←	Casi certera	4	4	8	12	16
	Muy probable	3	3	6	9	12
	Probable	2	2	4	6	8
	Poco probable	1	1	2	3	4
			1	2	3	4
			Leve	Moderado	Alto	Muy alto

**Impacto**

**Figura 63. Mapa de riesgos de riesgo inherente**

e. Medición del riesgo inherente por procesos

Una vez que se tiene definido como se medirá el riesgo inherente de acuerdo a los literales a. b. y c. anteriores, se procede a evaluar cada proceso con estos criterios hasta determinar su nivel de riesgo inherente, como se muestra en el ejemplo siguiente:

**Tabla 16. Riesgo inherente por procesos**

Proceso	Riesgo asociado	Probabilidad	Impacto	Nivel de Riesgo inherente	Criticidad del riesgo inherente
Créditos micro - individuales	Riesgo de crédito, operativo, de mercado y legal	4	3	12	Crítico
Créditos a Bancos comunales	Riesgo de crédito, operativo, de mercado y legal	4	3	12	Crítico
Créditos a grupos solidarios	Riesgo de crédito, operativo, de mercado y legal	4	3	12	Crítico
Créditos para vivienda	Riesgo de crédito, operativo, de mercado y legal	4	3	12	Crítico
Créditos para consumo	Riesgo de crédito, operativo, de mercado y legal	3	3	9	Alto
Obligaciones financieras	Riesgo de liquidez, de mercado, operativo y legal y reputacional	3	3	9	Alto
Gestión de recursos humanos	Riesgo operativo y legal	3	1	3	Bajo
Gestión de contabilidad	Riesgo operativo, estratégico	3	3	9	Alto
Gestión financiera	Riesgo estratégico, de liquidez, operativo y legal	2	2	4	Medio
Gestión administrativa	Riesgo operativo, estratégico y legal	3	2	6	Medio
Gestión de riesgos	Riesgo operativo, estratégico, reputacional y legal	2	3	6	Medio
Seguridad informática	Riesgo operativo, legal y reputacional	3	4	12	Crítico
Agencias	Riesgo operativo, de crédito, liquidez, mercado, estratégico y reputacional.	3	3	9	Alto
Gestión de cumplimiento LAFT	Riesgo reputacional, operativo, estratégico y legal	2	4	8	Alto

Gestión de responsabilidad social	Riesgo estratégico y reputacional	3	1	3	Bajo
-----------------------------------	-----------------------------------	---	---	---	------

#### 4.2.2.4 Priorizar procesos por nivel de riesgos

El modelo de auditoría basada en riesgos permite al auditor priorizar los procesos de acuerdo al nivel de riesgos asignado en el numeral 4.2.2.3, continuando con el ejemplo de la siguiente tabla, la priorización del plan de auditoría es el siguiente:

**Tabla 17. Prioridad de procesos por riesgo inherente**

Proceso	Riesgo asociado	Probabilidad	Impacto	Nivel de Riesgo inherente	Criticidad del riesgo inherente
Créditos micro - individuales	Riesgo de crédito, operativo, de mercado y legal	4	3	12	Crítico
Créditos a Bancos comunales	Riesgo de crédito, operativo, de mercado y legal	4	3	12	Crítico
Créditos a grupos solidarios	Riesgo de crédito, operativo, de mercado y legal	4	3	12	Crítico
Créditos para vivienda	Riesgo de crédito, operativo, de mercado y legal	4	3	12	Crítico
Seguridad informática	Riesgo operativo, legal y reputacional	3	4	12	Crítico
Créditos para consumo	Riesgo de crédito, operativo, de mercado y legal	3	3	9	Alto
Obligaciones financieras	Riesgo de liquidez, de mercado, operativo y legal y reputacional	3	3	9	Alto
Gestión de contabilidad	Riesgo operativo, estratégico	3	3	9	Alto
Agencias	Riesgo operativo, de crédito, liquidez, mercado, estratégico y reputacional.	3	3	9	Alto
Gestión de cumplimiento LAFT	Riesgo reputacional, operativo, estratégico y legal	2	4	8	Alto
Gestión de riesgos	Riesgo operativo, estratégico, reputacional y legal	2	3	6	Medio
Gestión administrativa	Riesgo operativo, estratégico y legal	3	2	6	Medio
Gestión financiera	Riesgo estratégico, de liquidez, operativo y legal	2	2	4	Medio
Gestión de recursos humanos	Riesgo operativo y legal	3	1	3	Bajo
Gestión de responsabilidad social	Riesgo estratégico y reputacional	3	1	3	Bajo

#### 4.2.2.5 Tiempo estimado versus recursos disponibles

De acuerdo a la experiencia y criterio del auditor, así como a auditorías de años anteriores, se estima el tiempo requerido para realizar la auditoría de cada proceso y el seguimiento a las observaciones de auditorías anteriores que contiene un plan de acción, así como los hallazgos de los entes reguladores de la institución y los auditores externos; se debe considerar también el tiempo estimado por vacaciones e incapacidades del personal de auditoría, imprevistos y revisiones especiales solicitadas por la Junta Directiva, Comité de Auditoría, nuevas regulaciones que requieran la participación de auditoría y las consultorías que soliciten la Gerencia General y demás áreas de la Institución. Asimismo, es importante incluir dentro del tiempo estimado, las capacitaciones de los auditores, en vista que es un componente esencial para el desarrollo de habilidades y estrategias, así como el nivel de calidad del trabajo de auditoría.

Para ello el (Instituto de Auditores Internos, 2017) en la norma 1230 - Desarrollo profesional continuo, establece: “los auditores internos deben perfeccionar sus conocimientos, aptitudes y otras competencias mediante la capacitación profesional continua” (p.8). Para lograr lo anterior es necesaria la capacitación continua y permanente del personal de auditoría interna mediante un plan de capacitación desarrollado por el Auditor a cargo de la unidad, considerando además la responsabilidad de cada uno de los miembros del equipo de auditoría de continuar su formación a fin de mantener su competencia personal, se deben mantener informados de las mejoras y de la evolución de las normas, procedimientos y técnicas de auditorías.

En la siguiente tabla se muestra un ejemplo de tiempo estimado de auditoría de acuerdo a la naturaleza y riesgo que representa cada proceso.

#### **Tabla 18. Tiempo estimado de auditoría**

Proceso	Riesgo asociado	Probabilidad	Impacto	Nivel de Riesgo inherente	Criticidad del riesgo inherente	Tiempo estimado en días
Créditos micro - individuales	Riesgo de crédito, operativo, de mercado y legal	4	3	12	Crítico	40
Créditos a Bancos comunales	Riesgo de crédito, operativo, de mercado y legal	4	3	12	Crítico	30
Créditos a grupos solidarios	Riesgo de crédito, operativo, de mercado y legal	4	3	12	Crítico	30
Créditos para vivienda	Riesgo de crédito, operativo, de mercado y legal	4	3	12	Crítico	20
Seguridad informática	Riesgo operativo, legal y reputacional	3	4	12	Crítico	25
Créditos para consumo	Riesgo de crédito, operativo, de mercado y legal	3	3	9	Alto	20
Obligaciones financieras	Riesgo de liquidez, de mercado, operativo y legal y reputacional	3	3	9	Alto	30
Gestión de contabilidad	Riesgo operativo, estratégico	3	3	9	Alto	60
Agencias	Riesgo operativo, de crédito, liquidez, mercado, estratégico y reputacional.	3	3	9	Alto	60
Gestión de cumplimiento LAFT	Riesgo reputacional, operativo, estratégico y legal	2	4	8	Alto	40
Gestión de riesgos	Riesgo operativo, estratégico, reputacional y legal	2	3	6	Medio	25
Gestión administrativa	Riesgo operativo, estratégico y legal	3	2	6	Medio	50
Gestión financiera	Riesgo estratégico, de liquidez, operativo y legal	2	2	4	Medio	30
Gestión de recursos humanos	Riesgo operativo y legal	3	1	3	Bajo	40
Gestión de responsabilidad social	Riesgo estratégico y reputacional	3	1	3	Bajo	15
Seguimiento a informes de auditorías anteriores y de entes reguladores						30
Revisiones especiales						20
Auditorías imprevistas						20
Consultorías						20
Capacitación						30
Incapacidades						20
Feriados						20
Vacaciones de auditores						40

Se compara el tiempo estimado del universo auditable con el tiempo real de acuerdo a los recursos disponibles de la unidad de auditoría interna, según la encuesta aplicada a las Instituciones Microfinancieras de Tegucigalpa, oscilan en dos (2) personas y la mayoría no cuenta con herramientas especialidad o software de auditoría, lo que hace que el trabajo de auditoría conlleve más tiempo.

**Tabla 19. Tiempo estimado versus recursos disponibles**

Descripción	Días
Total de días necesarios estimados	<b>715</b>
Días disponibles equipo de 2 auditores	<b>520</b>
Diferencia (tiempo insuficiente)	<b>-195</b>

Como se muestra en el ejemplo de la tabla 16, los recursos disponibles son insuficientes para cubrir las actividades de auditoría, esto es un análisis que sustenta la necesidad de contratar un auditor más o adquirir herramientas o software especializados que permitan reducir los tiempos de cada auditoría. En este caso como no se cuenta con los recursos para cubrir el 100% estimado, los procesos con riesgo bajo y algunos medios se pueden posponer para el siguiente año.

#### 4.2.2.6 Programación de auditorías

Una vez establecido los procesos a auditar, el tiempo estimado y los recursos disponibles, se procede a realizar la programación de las auditorías en el año calendario que respalde el funcionamiento de las actividades de auditoría interna y sea la evidencia fiel de la necesidad de recurso humano y/o tecnológico. El plan anual y la programación de auditoría interna deben ser flexibles ya que pueden sufrir modificaciones en respuesta a cambios que pueden darse en el ambiente de actividades de gestión de la Institución, asimismo estos deben contemplar servicios



tanto de aseguramiento como de consultoría destinados a agregar valor y mejorar la gestión del riesgo, control y gobierno de la institución. En esta programación se debe incluir las actividades de seguimiento.

Se muestra en el ejemplo siguiente un cronograma para el año 2019 de las actividades a realizar por la unidad de auditoría interna. Para realizar la programación del ejemplo, utilizamos para mejor visualización, el cronograma en semanas, asignando las auditorías a realizar de acuerdo al tiempo estimado en semanas y considerando dos (2) auditores, asimismo las semanas restantes del año se dejaron para consultorías, imprevistos, revisiones especiales e incapacidades, las cuales se desconoce su momento de ocurrencia, por lo que no se pueden programar pero sí dejar tiempo considerado para cubrir estas necesidades, ya que al ocurrir corren las actividades programadas.





#### 4.2.2.7 Aprobación del plan de auditoría

La norma internacional 2020 – Comunicación y aprobación para la práctica profesional de auditoría interna, establece: “director de auditoría debe comunicar los planes y requerimientos de recursos de la actividad de auditoría interna.... a la alta dirección y al consejo para la adecuada revisión y aprobación.....Debe comunicar el impacto de cualquier limitación de recursos”(Instituto de Auditores Internos, 2017, p.13).

Anualmente el auditor interno presenta al Gerente General, Junta Directiva y Comité de Auditoría el plan anual de auditoría para su revisión y respectiva aprobación, exponiendo la metodología y limitaciones al alcance de la actividad de auditoría y limitaciones de recursos. Si es una OPDF, Financiera o Banco regulado por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, se debe enviar a este ente el plan debidamente aprobado, quien acusará de recibido y tendrá veinte (20) días para realizar las observaciones que considere necesarias, lo anterior de acuerdo al artículo No. 14, 15 y 16 de resolución No 259/26-03-2002 que contiene las normas mínimas para el funcionamiento de las unidades de auditoría interna de las instituciones del sistema financiero (CNBS, 2002).

#### 4.2.2.8 Seguimiento al plan de auditoría

Como buena práctica es remendable que el auditor interno realice un seguimiento del cumplimiento del plan de trabajo, este seguimiento puede ser mensual o trimestral, dependiente del tipo de Institución; de acuerdo con el resultado del seguimiento se puede ir ajustando el plan, asimismo, las instituciones deben reportar a Gerencia General, Junta directiva o Comité de Auditoría el avance del plan, exponiendo las dificultades encontradas y los cambios a realizar.

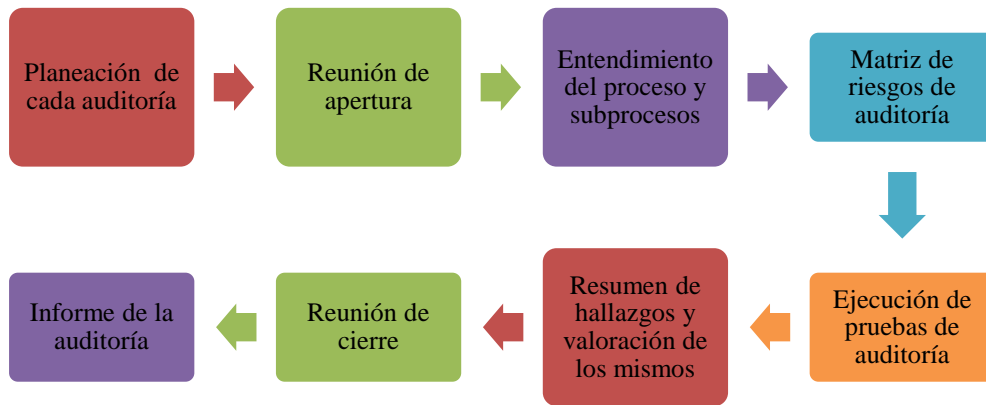
Para las instituciones supervisadas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, trimestralmente deben enviar el avance del plan a este ente indicando el cumplimiento de los objetivos y actividades programadas. En la siguiente tabla se muestra un ejemplo de seguimiento del plan:

**Tabla 21. Seguimiento al plan de auditoría interna, I trimestre 2019**

Proceso	RI	Tiempo estimado (2 personas)	Actividades programadas													Cumplimiento	Observaciones		
			Enero					Febrero					Marzo						
			Semanas					Semanas					Semanas						
			1	2	3	4	5	5	6	7	8	9	9	10	11			12	13
Obligaciones financieras	Alto	2																100%	Informe emitido
Gestión de contabilidad	Alto	5.5																100%	Informe emitido
Gestión administrativa	Medio	4																80%	Se incapacitó un auditor por una semana.
Capacitación		3																100%	Capacitación auditoría basada en riesgos
Feridos		2																100%	
<b>Total en semanas</b>		<b>16.5</b>																<b>96%</b>	

#### 4.2.3 Ejecución del plan de auditoría interna basado en riesgos

La etapa de ejecución es el corazón de la función de la unidad de auditoría interna, y es donde se logran los objetivos planteados en la planeación anual alineados con los objetivos estratégicos de la Institución, en esta etapa se ve reflejado el trabajo del auditor y sus resultados, así como su valor agregado, es donde se lleva a cabo cada trabajo programado, contemplando actividades desde la planeación de cada trabajo de auditoría hasta la emisión informes. El proceso de la ejecución de auditoría se resume a continuación:



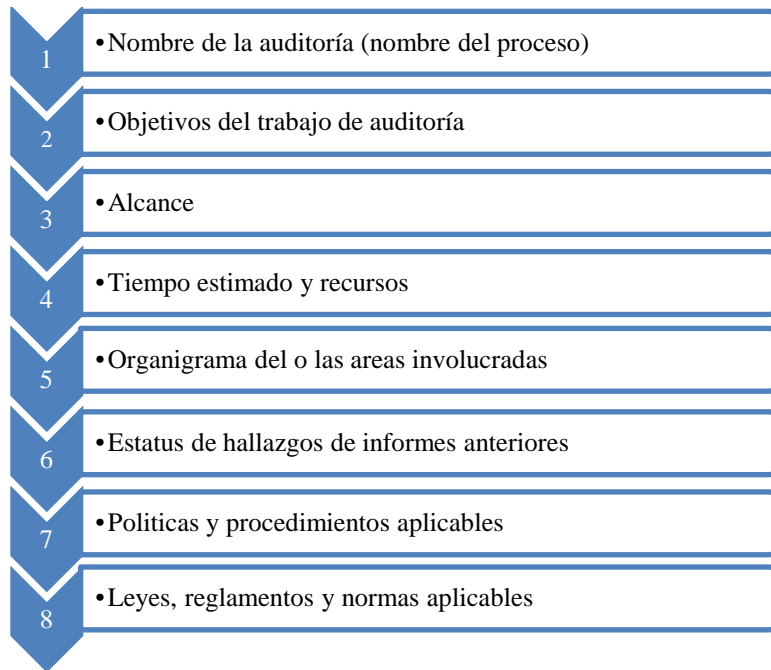
**Figura 64. Fases de la ejecución de una auditoría**

#### 4.2.3.1 Planeación de cada auditoría

La norma internacional para la práctica profesional de auditoría interna, 2200 – Planificación del trabajo, establece: “Los auditores internos deben elaborar y documentar un plan para cada trabajo, que incluya alcance, objetivos, tiempo y asignación de recursos, debe considerar las estrategias, los objetivos y los riesgos relevantes para el trabajo”. (Instituto de auditores Internos, 2017. p.16).

De igual manera la norma 2201 – consideraciones sobre planificación contempla que, al planificar el trabajo, los auditores internos deben considerar la estrategia y objetivos de la actividad que se está revisando, los riesgos significativos de los objetivos, recursos y operaciones de la actividad, la adecuación y eficacia de los procesos de gobierno, gestión de riesgos y controles de la actividad, así como las oportunidades de introducir mejoras significativas en estos procesos. (Instituto de auditores Internos, 2017)

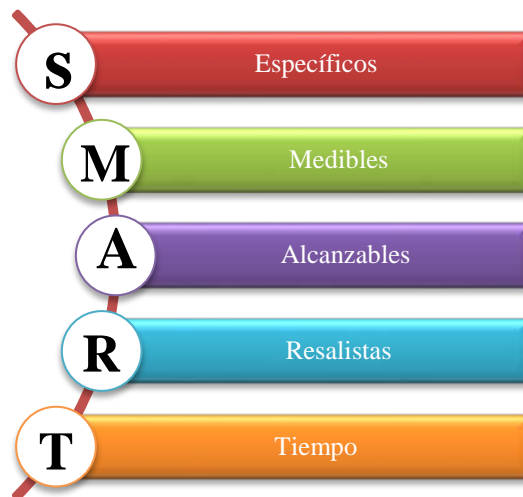
En alineación con la norma 2200 y 2201, la planeación de cada auditoría puede contener la siguiente estructura:



**Figura 65. Estructura de la planeación del trabajo de auditoría**

a) Objetivos del trabajo de auditoría

Es importante establecer los objetivos del trabajo de auditoría que se va a realizar, sea este de aseguramiento o de consultoría, para ello se recomienda redactar objetivos utilizando la técnica SMART.



**Figura 66. Objetivos SMART**

Se muestran algunos ejemplos de objetivos para auditoría del proceso microcréditos individuales:

**Tabla 22. Objetivos de auditoría para proceso microcréditos individuales**

Objetivos de auditoría para el proceso microcréditos individuales	
1	Evaluar el diseño e implementación de los controles para prevenir, detectar o corregir errores en los siguientes subprocesos:
	• Mercadeo de microcréditos individuales
	• Análisis del deudor
	• Aprobación del microcrédito
	• Formalización de documentos
	• Registro operativo y contable del microcrédito
	• Desembolso del microcrédito
	• Seguimiento
	• Recuperación o cobro
• Cancelación del microcrédito	
2	Evaluar la eficacia operativa de los controles implementados en los subprocesos detallados en el numeral anterior.
3	Verificar la existencia de segregación de funciones en todo el proceso de microcréditos individuales.
4	Validar la integración, existencia y exactitud de los registros contables de las cuentas de microcréditos individuales.
5	Verificar el cumplimiento de leyes, reglamentos, circulares y normas aplicables emitidas por el Banco Central de Honduras, Comisión Nacional de Bancos y Seguros, Sistema de Administración de Rentas, y otros entes reguladores.
6	Dar seguimiento a las observaciones realizadas en relación con microcréditos individuales por parte de auditorías anteriores, auditores externos y entes reguladores.

b) Alcance del trabajo de auditoría

La norma internacional de auditoría interna 2220- Alcance del trabajo establece: “El alcance establecido debe ser suficiente para alcanzar los objetivos del trabajo” (Instituto de auditores Internos, 2017. p.16). El alcance del trabajo debe tener en cuenta los sistemas, registros, personal y bienes relevantes.

Se muestra en el siguiente ejemplo el alcance de la auditoría al proceso microcréditos individuales:



### Descripción del alcance

El alcance de la auditoría comprenderá el período del 1 de enero 2018 al 31 de marzo del 2019 y se revisará el diseño, eficiencia y eficacia de los controles del proceso de microcréditos individuales, el cumplimiento regulatorio, la confiabilidad de los registros contables y el cumplimiento oportuno de las observaciones de informes de auditoría interna anteriores, de auditores externos y entes reguladores. Para ello se utilizará la siguiente metodología de revisión:

**Tabla 23. Metodología de revisión**

Metodología de revisión	
1	Entrevista con los colaboradores dueños de los subprocesos, abarcando las áreas de Negocios, contabilidad, operaciones y riesgos.
2	Conocimiento de políticas, manuales de procedimientos o de usuario que utilizan los dueños de cada subproceso para llevar a cabo los mismos, así como las leyes, normas y circulares aplicables al proceso de microcréditos y emitidos por los entes reguladores.
3	Evaluación del ambiente del control de las áreas involucradas en el proceso de microcréditos individuales.
4	Evaluación de los riesgos y efectividad de los controles establecidos para el proceso y subprocesos evaluados.
5	Elaborar pruebas de control, sustantivas y de cumplimiento, mediante la inspección de documentación soporte.
6	Discutir con las áreas responsables los hallazgos encontrados y las oportunidades de mejora identificadas.

#### c) Tiempo estimado y recursos

Para cada trabajo individual se debe estimar el tiempo necesario para realizarlo tomando en cuenta el alcance, la naturaleza del proceso y la experiencia de auditorías anteriores. El tiempo estimado se toma de la planeación anual de auditoría en donde se estableció el tiempo y los recursos con los que cuenta la unidad de auditoría para realizar sus actividades de aseguramiento y consultoría. No obstante, el tiempo estimado puede ser flexible ya que hay varios factores que pueden retrasar el proceso de la auditoría. Se presenta un ejemplo de tiempo estimado y recursos para auditoría del proceso microcréditos individuales.

## Tiempo estimado

Fecha de inicio de auditoría: 22 de abril de 2019

Fecha estimada de finalización: 17 de mayo de 2019

## Recursos

Para esta auditoría se destinarán dos auditores a tiempo completo, asimismo se cuenta con computadoras portátiles para realizar los papeles de trabajo de auditoría, además estos papeles se guardan en carpeta compartida en el servidor de la institución a la cual solo auditoría tiene acceso y se le realiza back up periódicamente.

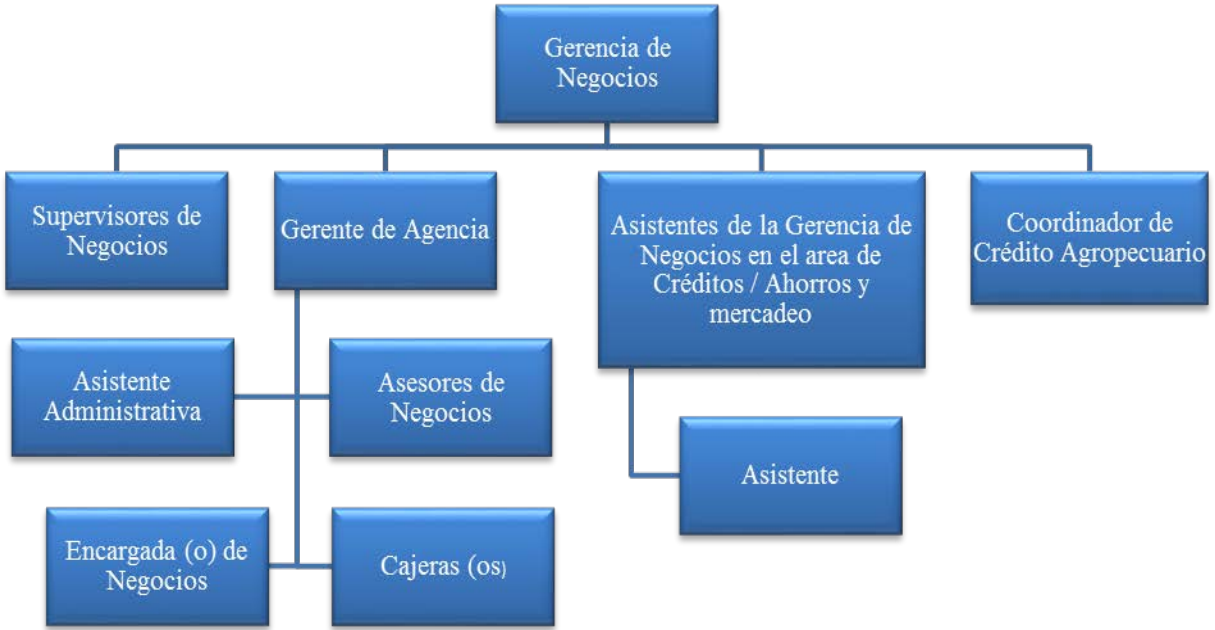
En la siguiente tabla se muestra el detalle del tiempo estimado para realizar la auditoría.

**Tabla 24. Presupuesto de horas para el trabajo de auditoría**

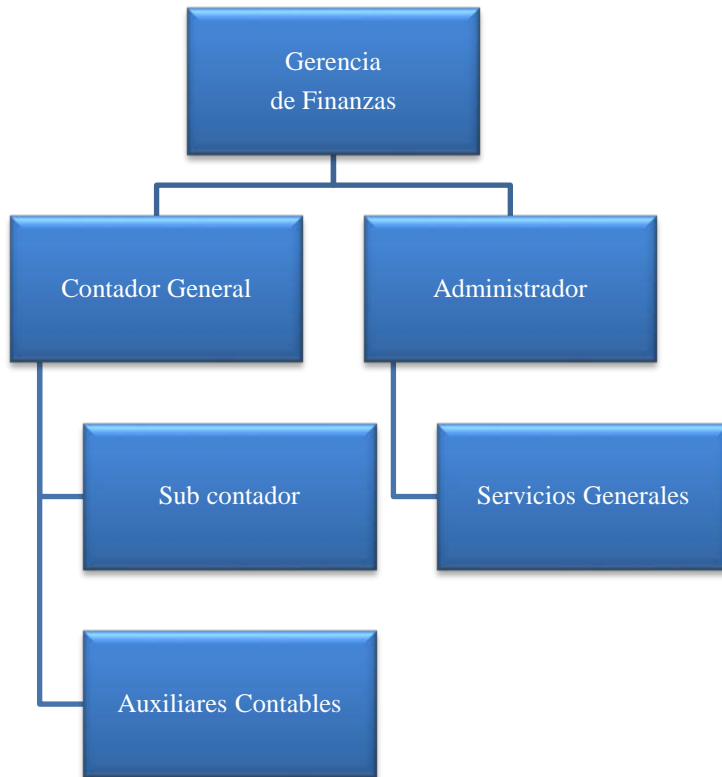
Subproceso	Auditor responsable	Horas presupuestadas
Mercadeo de microcréditos individuales	María Martínez	30
Análisis del deudor	Juan Pablo López	50
Aprobación del microcrédito	María Martínez	40
Formalización de documentos	María Martínez	40
Registro operativo y contable del microcrédito	Juan Pablo López	40
Desembolso del microcrédito	Juan Pablo López	20
Seguimiento	Juan Pablo López	20
Recuperación o cobro	María Martínez	40
Custodia de documentos originales	Juan Pablo López	20
Cancelación del microcrédito	María Martínez	20
Total de horas presupuestadas (4semanas x 5 días x 8 horas x 2 auditores)		320

### d) Organigrama de áreas involucradas

Se incluye en la planeación de cada trabajo de auditoría la estructura del a las áreas involucradas en el proceso a revisar. Siguiendo el ejemplo de auditoría para microcréditos individuales, las áreas involucradas son Negocios y Contabilidad.



**Figura 67. Estructura del área de Negocios**



**Figura 68. Estructura del área de Contabilidad**

e) Estatus de hallazgos de informes anteriores

Parte esencial de la auditoría es que el auditor a cargo de la nueva auditoría conozca los hallazgos del informe anterior y su estatus, así como las observaciones emitidas por los auditores externos y entes reguladores si aplica.

**Tabla 25. Estatus de hallazgos de informes anteriores**

Microcréditos individuales	Estatus de Hallazgos				
	Vigente	Vencido	Cumplido	Cumplido parcialmente	Reprogramado
Auditoría interna informe anterior	2	3	3	2	2
Auditoría externa	2	1	2	0	0
Ente regulador	3	0	2	0	0
Total	7	4	7	2	2

f) Políticas y procedimientos aplicables

Es importante que el auditor previo a la reunión inicial con las áreas involucradas en el proceso a auditar identifique las políticas y manuales existentes, a fin de obtener un conocimiento previo del proceso. Un ejemplo de este apartado para el proceso de microcréditos individuales es:

Políticas y procedimientos aplicables a microcréditos individuales

1. Manual para el otorgamiento de microcréditos
2. Manual para refinanciar o readecuar microcréditos
3. Manual para clasificación y reservas de microcréditos
4. Manual de recuperación y gestiones de cobro
5. Manual contable
6. Políticas para microcrédito

g) Leyes, reglamentos y normas aplicables

El cumplimiento de leyes, reglamentos y normas aplicables es uno de los objetivos bajo el modelo COSO, siendo una gestión importante, ya que el incumplimiento conlleva a un riesgo legal y sanciones monetarias y/o llamados de atención por parte de los diferentes entes reguladores, como parte del aseguramiento de auditoría interna y siendo ésta la tercera línea de defensa de la Institución, es indispensable el conocimiento y evaluación del cumplimiento de estas leyes a fin de evitar la exposición a multas. Se muestra un ejemplo aplicable a microcréditos individuales:

#### Leyes, reglamentos y normas aplicables a microcréditos individuales

Si es una Institución regulada por la Comisión Nacional de Banco y Seguros le aplican:

1. Normas para la evaluación y clasificación de la cartera crediticia
2. Normas de gestión de riesgo de crédito
3. Normas para el cálculo y registro de los intereses
4. Normas para la contratación de los seguros por parte de las instituciones que realizan operaciones crediticias.
5. Manual contable para Financieras u OPDF
6. Ley y reglamento para la prevención del delito de lavado de activos y financiamiento al terrorismo.
7. Ley y reglamento de actividades profesionales no financieras designadas APNFD.

Otras regulaciones aplicables:

8. Reglamento de tasa de seguridad (por los desembolsos)

Al finalizar esta etapa, el resultado de la planeación del trabajo de auditoría es un documento en formato Word, el cuál es elaborado por el auditor líder de realizar la auditoría del proceso o por el auditor interno (gerente) de la Institución, esto dependerá de la estructura de la unidad de auditoría interna.

#### 4.2.3.2. Reunión de apertura de la auditoría

Para imagen y formalización de la auditoría, es recomendable realizar una reunión de apertura con los responsables de las áreas involucradas en el proceso a auditar. El auditor líder de la auditoría o el Gerente de auditoría por correo electrónico envía convocatoria a los gerentes o jefes de las áreas involucradas informando el inicio de la auditoría y solicitando su presencia en reunión de apertura y presentación de la auditoría a realizar. La presentación es elaborada por el auditor que estará a cargo de la revisión o en su defecto por el Gerente de auditoría, en la cual deben informarse los puntos torales de la auditoría, como se muestra en la siguiente figura:



**Figura 69. Presentación de auditoría en reunión de apertura**

En la reunión de apertura es importante consultar a los Gerentes o representantes de cada área involucrada en el proceso, si han realizado cambios relevantes tanto en los procesos como en la estructura, incluyendo la actualización de los manuales, políticas, marco regulatorio, eventos de riesgo y/o pérdida que se han presentado, riesgos identificados, cambios de personal, entre otros de importancia para la realización de la auditoría.

El resultado de la reunión de apertura es la minuta, de la cual se muestra el siguiente ejemplo.

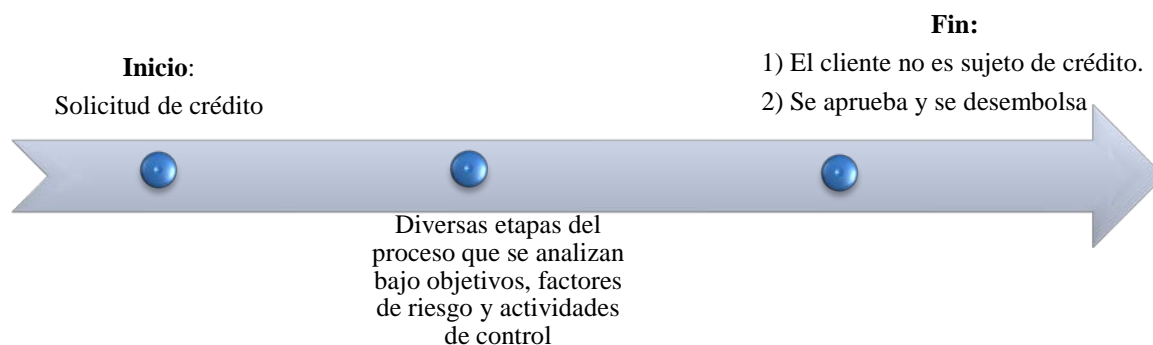
**Tabla 26. Minuta reunión de apertura de auditoría**

<b>MINUTA DE REUNIÓN DE AUDITORIA</b>		
<b>Fecha:</b> 18 de abril de 2019		<b>Lugar:</b> Sala de reuniones 4to. Nivel
<b>Asunto:</b> Apertura auditoría al proceso Microcréditos individuales		<b>Hora Inicio:</b> 10:00 am <b>Hora Final:</b> 11:30 am
<b>Asistentes</b>		
Nombre	Cargo	Firma
Martha Pérez		
Pablo Ponce		
Rodolfo Moncada		
Francis Aguilera		
Sendy González		
<b>Agenda</b>		
1. Objetivos de la Auditoria		4. Estatus de hallazgos anteriores
2. Alcance de la Auditoria		5. Políticas y procedimientos
3. Tiempo estimado		6. Requerimiento inicial de información
<b>Acuerdos o compromisos</b>		
* Las áreas involucradas brindarán todo el apoyo requerido por los auditores, especialmente en disponibilidad para atender entrevistas y entregar documentación requerida.		
* Auditoría interna se comprometió en respetar la fecha de cierre de mes a contabilidad, con el ánimo de no atrasar el proceso de cierre contable.		
* Los hallazgos u oportunidades de mejora serán presentados y discutidos con el gerente o jefe del área responsable, previo a la emisión de informe de auditoría		

#### 4.2.3.3. Entendimiento del proceso

En este paso el auditor lee los manuales de procedimientos, políticas, matrices de riesgo del proceso en caso que la Institución ya tenga matrices de sus procesos detallando los riesgos de cada uno así como su medición de riesgo inherente, eficacia de los controles y riesgo residual, así como el tratamiento del riesgo residual dependiendo del apetito al riesgo; si la Institución aún no cuenta con matrices de riesgo, el auditor con previa lectura de los manuales si los hay, realiza un recorrido ligero con los dueños del proceso para identificar si el proceso se está realizando tal cual se especifica en los manuales y políticas o si éstos están desactualizados y el proceso se realiza de manera diferente, si no existen manuales, el auditor realiza el recorrido completo hasta lograr una comprensión del todas las etapas del proceso desde el inicio hasta fin.

El entendimiento incluye el tacto que tiene el auditor interno para hacer preguntas productivas a los dueños de los procesos obteniendo un entendimiento claro de los objetivos del proceso, riesgos y controles claves. El proceso completo se ve de la siguiente manera:



**Figura 70. Ilustración de procesos**

Una vez que el auditor ha realizado los recorridos necesarios para el entendimiento del proceso, procede a documentar este entendimiento utilizando como metodología: narrativas o diagramas de flujo como se muestra en los siguientes ejemplos.



Narrativa de la Solicitud, Documentación, Análisis y Autorización de microcréditos individuales



Preparado por:  
María Martínez

Fecha:  
22 de abril de 2019

Referencia P/T:

Nos entrevistamos con la Gerente de Negocios para obtener o corroborar el entendimiento del proceso de la solicitud, documentación, análisis y autorización de microcréditos individuales, quien explica que de inicio el cliente se presenta a las instalaciones de la institución es atendido por un oficial de crédito quien le explica la modalidad del microcrédito y los requisitos e información requerida, como ser:

<b>Titular</b>	<b>Negocio</b>	<b>Financiera</b>
1. Nombres y apellidos completos	1. Nombre y dirección del negocio	1. ficha que contenga:
2. Lugar y fecha de nacimiento	2. Actividad económica del negocio	a) Activos
3. Fotocopia de identidad	3. Destino de los recursos	b) Pasivos y patrimonio
4. Copia de RTN	4. Antigüedad del negocio	c) ventas
5. Domicilio		d) compras
6. Información crediticia CIC		e) Gastos del negocio
		f) Otros ingresos familiares
		g) gastos familiares

Asimismo, el gerente mencionó que.....  
.....  
.....

Figura 71. Narrativa de un proceso

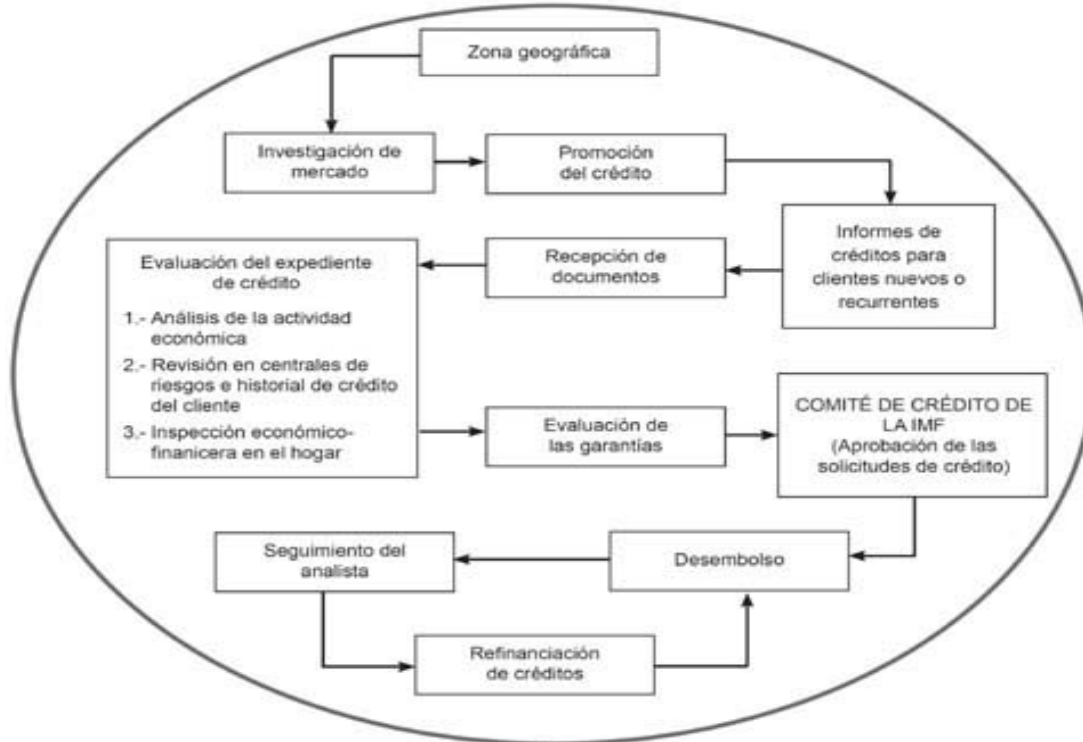


Figura 72. Diagrama de flujo de un proceso

#### 4.2.3.4. Matriz de riesgos de auditoría

El modelo de auditoría basada en riesgos parte de la matriz de riesgos por procesos, realizando una evaluación de los riesgos inherentes de cada proceso que afectan los objetivos de la organización asociados a dichos procesos, esta evaluación es la base para el desarrollo de la estrategia de auditoría evaluando como la institución está gestionando y administrando estos riesgos y centrarse en evaluar los controles críticos o claves.

Como lo hemos mencionado, la materia prima para el desarrollo de esta metodología son las matrices de riesgos de las instituciones, debiendo en este caso el auditor verificar que en esta matriz estén incluidos todos los riesgos relevantes que involucran las actividades del proceso, así como los controles claves que mitigan esos riesgos, si el auditor identifica riesgos y controles que no están considerados en la matriz de la institución debe agregarlos para su evaluación; no obstante, si no se cuenta con ellas, el auditor puede construir esta sus propias matrices de riesgo por proceso, siguiendo las siguientes pasos:



**Figura 73. Proceso para construcción de matriz de riesgos**

a) Identificar subprocesos

El auditor identifica los subprocesos mediante los recorridos que realiza para el entendimiento del proceso, ver numeral 4.2.3.3 donde se explican los recorridos, asimismo la lectura de los manuales de procedimientos.

b) Objetivos del proceso

Estos objetivos los definen los dueños del proceso y en algunas ocasiones están plasmados en los manuales de procedimientos, asimismo el auditor puede detectar en el proceso de entendimiento los objetivos tanto del proceso como de los subprocesos.

c) Identificar el tipo de riesgo

De acuerdo con la tabla 10. Riesgos asociados, se identifica el riesgo de cada subproceso, según su naturaleza, estos pueden ser riesgos internos o externos que pueden afectar las diferentes actividades de cada uno de los procesos y subprocesos de la institución.

d) Describir el riesgo

Consiste en detallar el riesgo inherente al que se encuentra expuesto cada subproceso o actividad, de acuerdo con su naturaleza.

e) Medición del riesgo inherente

Una vez identificados los riesgos, estos se evalúan y miden en función de su probabilidad de ocurrencia e impacto, dando como resultado el nivel de riesgo inherente o bruto. Esta fase se explica detalladamente en numeral 4.2.2.3 literales del b) al d).

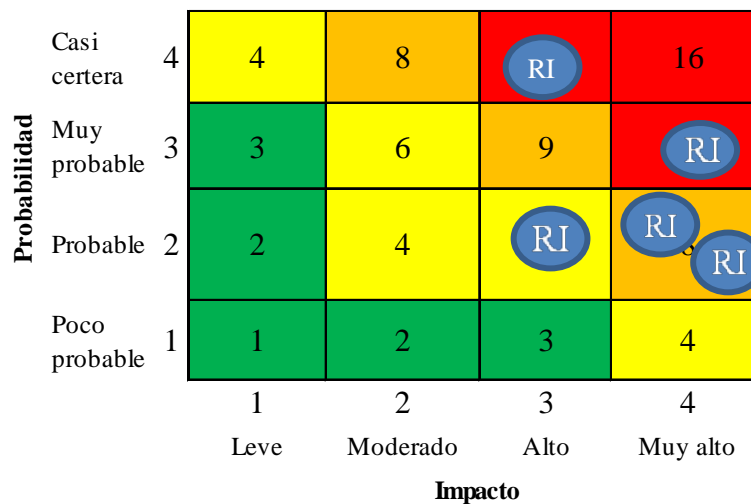
A continuación, mostramos un ejemplo de la matriz de riesgos de auditoría para el proceso de microcréditos individuales, hasta el nivel de riesgo inherente:

**Tabla 27. Matriz de riesgos del proceso microcréditos individuales**

Subproceso	Objetivo del subproceso	Tipo de riesgo	Descripción del riesgo	Probabilidad	Impacto	Riesgo inherente	Criticidad del RI
Promoción de crédito	Aplicar estrategias para atraer potenciales clientes.	Reputación legal	Incumplimiento normativo y/o legal en la ejecución de las actividades para establecer relaciones con clientes que realizan operaciones ilícitas	2	4	8	Alto
Análisis del deudor	Conocer los aspectos cualitativos y cuantitativos del deudor y evaluar la capacidad de pago y mitigar el riesgo de impago.	Operativo, crédito	Análisis de crédito incorrecto por falta de competencias del personal que realiza esta labor.	2	4	8	Alto
Seguimiento del deudor	Administrar adecuadamente el microcrédito otorgado al cliente.	Operativo, legal	El expediente de crédito no cuente con la documentación completa para realizar un correcto análisis del microempresario y además incumplir con las disposiciones normativas sobre el contenido de los expedientes.	4	3	12	Crítico
Aprobación del microcrédito	Dar consentimiento al otorgamiento del microcrédito de acuerdo a su previo análisis y apetito de riesgo de la institución, de acuerdo al nivel jerárquico.	Operativo, crédito	Que se otorguen microcrédito sin haber sido aprobados por las instancias correspondientes.	2	3	6	Medio

Formalización del crédito	Documentar adecuadamente el microcrédito.	Operativo, crédito	Que el préstamo no esté registrado en el sistema operativo de la institución o se haya registrado en forma incorrecta.	3	4	12	Crítico
---------------------------	---	--------------------	--	---	---	----	---------

El mapa de riesgos los riesgos inherentes de la tabla anterior se visualizan de la siguiente manera:



**Figura 74. Mapa de riesgos inherentes – proceso microcréditos individuales**

En esta fase es importante considerar el apetito al riesgo de la Institución, es decir hasta donde esta dispuestos a aceptar o tolerar el riesgo de cada subproceso, a esta fase se le denomina tratamiento del riesgo, que consiste en cuatro opciones. Cabe señalar que el auditor no debe establecer el apetito de riesgo.



**Figura 75. Tratamiento del riesgo**

f) Identificar los controles claves

Los controles claves son los planes de mitigación de riesgos que la administración ha establecido de acuerdo al apetito del riesgo que se ilustra en la figura 31, a estos planes de mitigación se les conoce como actividades de control, las cuales constituyen las acciones establecidas a través de políticas y procedimientos que contribuyen a garantizar que se lleven a cabo las instrucciones de la administración para mitigar los riesgos que inciden en el cumplimiento de los objetivos del proceso y estos alineados con los objetivos estratégicos de la institución.

De igual manera si la institución cuenta con matrices de riesgos por procesos, los controles claves están identificados, por lo que al auditor solo le corresponde evaluar el diseño y eficacia de estos controles, no obstante, si no se cuenta con matrices de riesgos, el auditor para llevar a cabo su estrategia, una vez identificados los riesgos de cada subproceso en el recorrido, puede identificar a la par los controles que mitigan esos riesgos.

g) Eficacia de los controles

La segunda parte de la matriz de auditoría la constituye la matriz de controles, donde se evalúa en qué medida el control mitiga el riesgo inherente obteniendo evidencia de auditoría suficiente y adecuada utilizando procedimientos de indagación, observación, inspección, repetición, no obstante la indagación debe combinarse con otro procedimiento, ya que por sí sola la indagación no es evidencia suficiente de auditoría, en este sentido la indagación combinada con la inspección puede producir una mayor certeza de la eficacia del control; para la evaluación de eficacia operativa de un control, intervienen cuatro (4) variables:



**Figura 76. Variables de la matriz de control**

A cada variable se le asigna una puntuación y ponderación, como se muestra en el ejemplo de la siguiente tabla:

**Tabla 28. Ponderaciones variables del control**

Variable	Puntos	Descripción	Porcentaje	Ponderación (puntos x porcentaje)
Tipo de control	25	Manual	70%	17.5
		Automático	100%	25
Naturaleza del control	25	Detectivo	60%	15
		Preventivo	100%	25
Frecuencia del control	20	Anual	50%	10
		Semestral	60%	12
		Trimestral	70%	14
		Mensual	80%	16
		Semanal	90%	18
		Quincenal	90%	18
		Diaria	100%	20
Observaciones de auditoría	30	Riesgo alto	0%	0
		Riesgo medio	60%	18
		Riesgo bajo	90%	27
		Sin observación	100%	30

La parte de observaciones de auditoría es el resultado final de la etapa 4.2.3.5 ejecuciones de pruebas de auditoría. Definida la metodología para la medición de la eficacia de los controles, se aplica la misma como se muestra en el ejemplo siguiente:

**Tabla 29. Matriz de controles**

Subproceso	Controles	Tipo de control	Ponderación	Naturaleza del control	Ponderación	Frecuencia del control	Ponderación	Observación auditoría	Ponderación	Efectividad del control
Análisis del deudor	El personal de análisis es capacitado eventualmente	Manual	17.5	Preventivo	25	Anual	10	No	30	83%
	Previo a que el microcrédito pase a operación, se revisa que el mismo incluya toda la documentación de acuerdo apolíticas.	Manual	17.5	Preventivo	25	Semanal	18	R. Alto	18	79%
	Los análisis son realizados por los oficiales de análisis y revisados por el Gerente de Negocios	Manual	17.5	Preventivo	25	Semanal	18	No	30	91%



Seguimiento	El oficial del microcrédito verifica el contenido del expediente y no se pasa a análisis mientras no se haya completado el contenido del expediente	Manual	17.5	Detectivo	15	Diario	20	R. Alto	0	53%
	El oficial de análisis revisa la documentación del expediente con check list, si falta documentos, devuelve expediente al oficial de créditos, hasta que completa la información se realiza el análisis.	Manual	17.5	Detectivo	15	Diario	20	R. Alto	0	53%
Formalización	El microcrédito es registrado por el auxiliar de contabilidad y revisado en el sistema por el supervisor de contabilidad previo a su contabilización	Manual	17.5	Detectivo	15	Varias veces al día	20	No	30	83%

#### h) Riesgo residual

El riesgo residual es el riesgo después de las acciones implementadas por la administración para la mitigación de los riesgos, es decir, después de controles. Para llegar al valor de riesgo residual se debe aplicar la siguiente fórmula:



**Figura 77. Determinación del riesgo residual**

Para el caso de riesgos inherentes que no tienen controles establecidos, el riesgo residual será igual al riesgo inherente. Con el resultado de medición del riesgo residual, se procede a categorizar, de la siguiente manera:

**Tabla 30. Nivel de criticidad del riesgo residual**

Nivel de criticidad	Escala de medición
Bajo	0 - 3
Medio	4 - 7
Alto	8 - 11
Critico	12 - 16

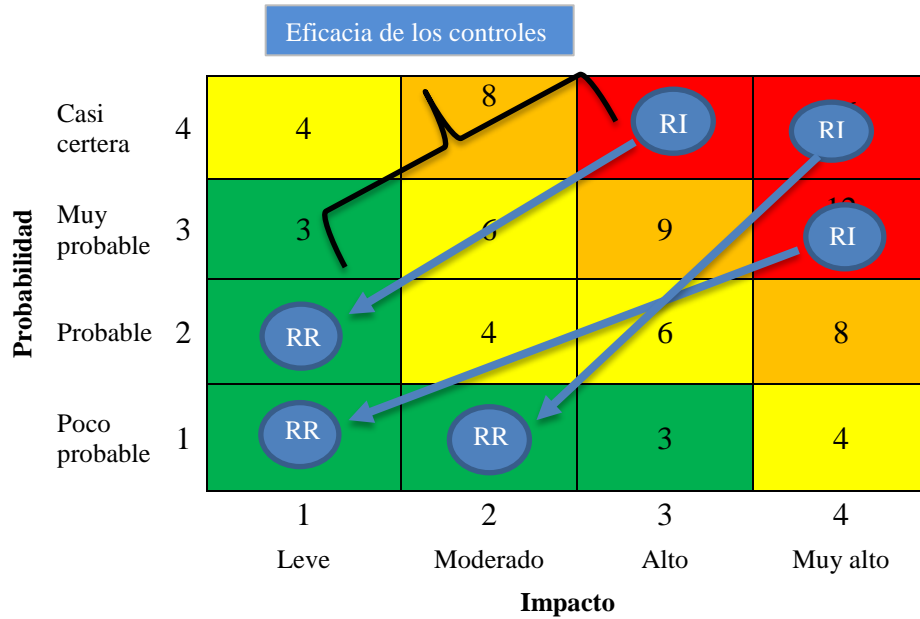
Fuente: (Modificación a partir de Giraldo, E. 2015)

El resultado de la aplicación de toda la metodología explicada es la matriz de riesgos de auditoría, de la cuál mostramos el siguiente ejemplo:

**Tabla 31. Matriz de riesgos de auditoría**

Subproceso	Objetivo del subproceso	Tipo de riesgo	Descripción del riesgo	Probabilidad	Impacto	Riesgo inherente	Criticidad del RI	Controles	Efectividad del control	Ref. prueba de auditoría	Riesgo residual	Criticidad del RR
Análisis del deudor	Conocer los aspectos cualitativos y cuantitativos del deudor a fin de evaluar la capacidad de pago y mitigar el riesgo de impago.	Operativo crédito	Análisis de crédito incorrecto por falta de competencias del personal que realiza esta labor.	2	4	8	Alto	El personal de análisis es capacitado eventualmente.	83%	PT/MI - 01	1.4	Bajo
								Previo a que el microcrédito pase a operación, se revisa que el mismo incluya toda la documentación de acuerdo a políticas.	79%	PT/MI - 02	1.72	Bajo
								Los análisis son realizados por los oficiales de análisis y revisados por el Gerente de Negocios.	91%	PT/MI - 03	0.76	Bajo
Seguimiento	Administrar adecuadamente el microcrédito otorgado al cliente.	Operativo legal	El expediente de crédito no cuenta con la documentación completa para realizar un correcto análisis del microempresario y además incumplir con las disposiciones normativas sobre el contenido de los expedientes.	4	3	12	Crítico	El oficial del microcrédito verifica el contenido del expediente y no se pasa a análisis mientras no se haya completado el contenido del expediente	53%	PT/MI - 04	5.7	Medio
								El oficial de análisis revisa la documentación del expediente con check list, si falta documentos, devuelve expediente al oficial de créditos, hasta que completa la información se realiza el análisis.	53%	PT/MI - 05	5.7	Medio
Formalización	Documentar adecuadamente el microcrédito.	Operativo crédito	Que el préstamo no esté registrado en el sistema operativo de la institución o se haya registrado en forma incorrecta.	3	4	12	Crítico	El microcrédito es registrado por el auxiliar de contabilidad y revisado en el sistema por el supervisor de contabilidad previo a su contabilización	83%	PT/MI - 06	2.1	Bajo

Al graficar en el mapa de riesgos los riesgos inherentes y residuales de la matriz de riesgos, se visualizan de la siguiente manera:



**Figura 78. Mapa de riesgos residuales**

#### 4.2.3.5. Pruebas de auditoría

Una vez identificados los riesgos y los controles claves, auditoría realiza sus pruebas para evaluar el diseño y la eficacia de los controles que mitigan los riesgos, cumpliendo de esta manera lo establecido en la norma internacional para el ejercicio profesional de la auditoría interna 2130-control “la actividad e 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” (Instituto de Auditores internos, 2017. p.16).

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 institución, respecto de lo siguiente:

- Logro de los objetivos estratégicos de la institución
- Fiabilidad e integridad de la información financiera y operativa
- Eficacia y eficiencia de las operaciones y programas
- Protección de activos
- Cumplimiento de leyes, regulaciones, políticas y procedimientos

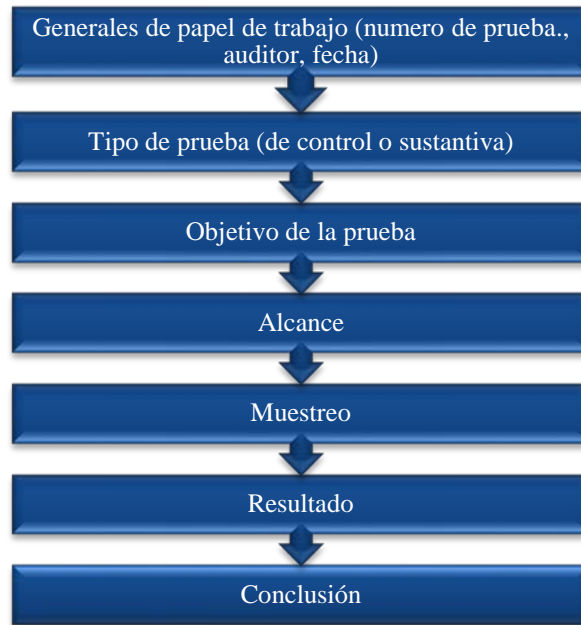
Se utilizan dos tipos de pruebas de auditoría: pruebas de control y pruebas sustantivas, estas quedan documentadas en los papeles de trabajo del auditor, debidamente referenciadas a la matriz de riesgos de auditoría, por cada proceso (ver tabla 31).

**Tabla 32. Tipos de pruebas de auditoría**

Tipo de prueba	Definición	Sub tipo de prueba	Definición	Conclusiones de la prueba
1. Pruebas de control	Son las destinadas a evaluar la eficacia operativa de los controles para la prevención, detección y corrección de errores materiales a nivel de aseveraciones.	a) De diseño e implementación	Evaluar el diseño de un control incluye, considerar si el control, de manera individual o tomada en conjunto con otros controles, puede prevenir, detectar o corregir de manera efectiva los errores materiales. La implementación significa que el control existe y que la institución lo está usando.	Efectivo No efectivo
		b) De eficacia	Son las pruebas realizadas para evaluar que el control diseñado e implementado para prevenir, detectar o corregir errores está operando eficientemente.	Efectivo No efectivo
2. Pruebas sustantivas	Son procedimientos diseñados para detectar errores materiales a nivel de aseveraciones.	a) De detalle	Son la aplicación de procedimientos de auditoría a transacciones individuales que constituyen una cuenta o revelación.	Razonable No razonable
		b) Analíticas sustantivas	Proveen evidencia persuasiva. Es un procedimiento analítico para el que se crea una expectativa de los montos o índices registrados y se determina una diferencia aceptable	Razonable No razonable

Fuente: (Modificación a partir de Norma internacional de auditoría, 315, 330 y 500)

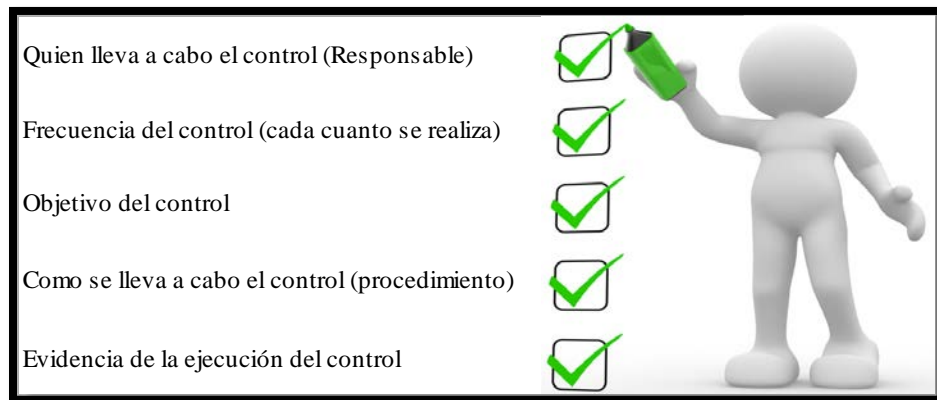
Las pruebas de auditoría contienen la siguiente estructura:



**Figura 79. Estructura pruebas de auditoría**

a) Pruebas de diseño e implementación

En este tipo de pruebas no se utiliza muestreo, ya que es el entendimiento del control, como está diseñado y si el diseño es adecuado para prevenir, detectar o corregir errores y mitigar así los riesgos inherentes de la institución. Asimismo, es importante que el auditor de acuerdo con su criterio profesional identifique si el control es efectivo o no.



**Figura 80. Aspectos clave a identificar en un control**

En el siguiente ejemplo se muestra una prueba de diseño e implementación

**Tabla 33. Prueba de diseño e implementación**

<b>DISEÑO E IMPLEMENTACIÓN DE CONTROLES</b>		
Auditor:	Juan Pablo López	
Fecha:	25 de abril de 2019	
Referencia P/T:	MI -01	
<b>Nombre del control:</b> Revisión previo a desembolsar el microcrédito		
<b>Objetivo del control:</b> Prevenir errores en la documentación previo al desembolso.		
<b>Tipo de control:</b>	Manual	√
	Automático	
<b>Naturaleza del control:</b>	Preventivo	√
	Detectivo	
<b>Frecuencia del control:</b>	Anual	
	Trimestral	
	Mensual	
	Semanal	
	Diario	
	Varias veces al día	√
<b>Responsable del control:</b>	Jessica Flores (Asistente de préstamos), cuenta con varios años de experiencia en el área de préstamos, por lo que cuenta con la experiencia necesaria para llevar a cabo el control	
<b>Segregación de funciones</b>	Oficiales de crédito preparan la documentación del microcrédito, asistente de préstamos revisa previo a desembolso, Jefe de préstamos da visto bueno para desembolso.	
<b>Procedimiento:</b>		
Nos entrevistamos con el asistente de prestamos ( Jessica Flores) sobre la revisión de los expediente de crédito y nos comento que antes de efectuar el desembolso de cada microcrédito, el oficial de Crédito ( Varios oficiales) le entrega la autorización de desembolsos, la hoja de recomendación de crédito (ambas firmadas por el oficial de crédito, el comité de crédito, departamento Legal y departamento de Finanzas); Contrato de apertura de crédito, pagares, también el convenio de desembolso firmado por el cliente y el representante de la institución, contrato de fianza (en caso que sea fiduciario), garantías, formularios completos del seguro; toda esta documentación se compara con la autorización de desembolsos, como ser las firmas , fechas, monto, tasa, cuotas y las firmas de los oficiales de crédito para verificar que los documentos estén completos y si le falta algo es devuelto al departamento de crédito para que lo vuelvan a revisar.		
<b>Ejecución del control</b>		
Durante la entrevista el asistente del Jefe de prestamos, nos mostró un expediente de microcrédito No.xxxx de Juan Perez con fecha de aprobación del 24/04/2019 por un monto de L100,000.00 con una tasa de 5.5% mensual y cuota fija de L xxx; en el cual observamos toda la documentación detallada en el párrafo anterior con las firmas y sello como evidencia de revisado y autorizado.		
<b>Conclusión de diseño e implementación del control</b>		
Efectivo	√	No efectivo <input style="width: 80px; height: 20px;" type="text"/>

b) Pruebas de eficacia operativa

En estas pruebas se evalúa si el control diseñado está previendo, detectando o corrigiendo errores en los procesos, para ello, el auditor debe diseñar y seleccionar una muestra, ejecutar los procedimientos de auditoría y evaluar los resultados de la muestra para obtener una evidencia suficiente, fiable y útil para cumplir con el objetivo de evaluar la eficacia operativa los controles. El muestreo para eficacia operativa puede ser por número de operaciones o por frecuencia de la actividad de control, como se muestra en las siguientes tablas:

**Tabla 34. Tamaño de muestra por número de operaciones de la actividad de control**

Número de operaciones	Riesgo inherente	
	Medio	Alto
De 1 - 5	1	2
De 6 - 50	2	4
De 51 - 200	5	8
De 201 - 500	10	25
Más de 500	25	40


**Tabla 35. Tamaño de muestra por frecuencia de la actividad del control**

Frecuencia	Riesgo inherente	
	Medio	Alto
Anual	1	1
Trimestral	2	2
Mensual	2	3
Semanal	5	8
Diario	15	25
Varias veces al día	25	40

En el siguiente ejemplo se muestra una prueba de eficacia operativa



**Tabla 36. Prueba de eficacia operativa**

PRUEBA DE EFICACIA OPERATIVA											
Auditor:		Juan Pablo López									
Fecha:		25 de abril de 2019									
Referencia P/T:		MI-02									
											
<p><b>Objetivo de la prueba:</b> Obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada sobre la eficacia operativa de los controles diseñados para prevenir errores en el proceso de desembolso de microcréditos.</p>											
<p><b>Descripción:</b> De acuerdo a la naturaleza, frecuencia y tipo de control evaluado en la prueba de diseño, se determino que la muestra a revisar es de 25 desembolsos, los cuales procedimos a seleccionar aleatoriamente y solicitamos al departamento de préstamos el expediente de cada desembolso, una vez recibida la documentación procedimos a revisar cada uno de ellos de acuerdo al diseño del control.</p>											
<p><b>Resultado:</b> El resultado obtenido se muestra a continuación</p>											
No	Nombre del Cliente	No.De Prestamo	Fecha Otorgado	Vencimiento	Moneda	Monto Aprobado	A	B	C	D	E
1	Deudor 1	18645	11-01-2019	11-01-2020	Lempiras	35,000.00	✓	✓	✓	✓	✓
2	Deudor 2	18655	01-18-2019	07-18-2020	Lempiras	15,000.00	✓	✓	✓	✓	N/A
3	Deudor 3	18663	01-21-2019	01-21-2020	Lempiras	70,000.00	✓	✓	✓	✓	✓
4	Deudor 4	18690	03-02-2019	03-02-2020	Lempiras	50,000.00	✓	✓	✓	✓	✓
5	Deudor 5	18695	02/05/2019	05-02-2020	Lempiras	10,000.00	✓	✓	✓	✓	✓
6	Deudor 6	18710	02-15-2019	02-15-2020	Lempiras	35,000.00	✓	✓	✓	✓	✓
7	Deudor 7	8018699	02-16-2019	08-13-2020	Lempiras	140,000.00	✓	✓	✓	✓	✓
8	Deudor 8	18740	05-03-2019	05-09-2020	Lempiras	15,000.00	✓	✓	✓	✓	✓
9	Deudor 9	18749	11-03-2019	10-03-2020	Lempiras	30,000.00	✓	✓	✓	✓	✓
10	Deudor 10	18752	15/03/2019	03-15-2020	Lempiras	300,000.00	✓	✓	✓	✓	N/A
11	Deudor 11	18779	26/03/2019	03-26-2020	Lempiras	425,000.00	✓	✓	✓	✓	✓
12	Deudor 12	18765	22/03/2019	09-22-2020	Lempiras	85,000.00	✓	✓	✓	✓	✓
13	Deudor 13	18790	08-04-2019	08-04-2020	Lempiras	30,000.00	✓	✓	✓	✓	✓
14	Deudor 14	18796	04-14-2019	04-14-2020	Lempiras	28,905.00	✓	✓	✓	✓	✓
15	Deudor 15	18805	04-21-2019	04-21-2020	Lempiras	14,300.00	✓	✓	✓	✓	✓
16	Deudor 16	18836	12-05-2018	12-05-2020	Lempiras	40,000.00	✓	✓	✓	✓	N/A
17	Deudor 17	18848	05-26-2018	05-26-2020	Lempiras	25,000.00	✓	✓	✓	✓	N/A
18	Deudor 18	18860	05-26-2018	05-26-2020	Lempiras	307,000.00	✓	✓	✓	✓	✓
19	Deudor 19	18871	08-06-2018	08-06-2020	Lempiras	73,500.00	✓	✓	✓	✓	N/A
20	Deudor 20	18892	06-22-2018	08-15-2020	Lempiras	150,960.00	✓	✓	✓	✓	N/A
21	Deudor 21	18912	06-07-2018	06-07-2020	Lempiras	300,000.00	✓	✓	✓	✓	N/A
22	Deudor 22	18934	07-20-2018	12-15-2020	Lempiras	1,443.76	✓	✓	✓	✓	N/A
23	Deudor 23	18966	09-08-2018	09-08-2020	Lempiras	11,000.00	✓	✓	✓	✓	N/A
24	Deudor 24	18987	08-24-2018	08-24-2020	Lempiras	700,000.00	✓	✓	✓	✓	✓
25	Deudor 25	18993	08-26-2018	08-26-2020	Lempiras	61,000.00	✓	✓	✓	✓	N/A
<b>A</b>	Recomendación de micrédito con evidencia de aprobación de acuerdo al monto y firma de revisado depto. Legal										
<b>B</b>	Hoja de autorización de desembolso firmada y con Evidencia de sello y firma del Depto de Préstamos										
<b>C</b>	Monto desembolsado igual al Solicitado										
<b>D</b>	Contrato o Pagaré de Préstamos firmado por el cliente/Convenio de desembolso										
<b>E</b>	Escritura inscrita en el registro de la propiedad o Garantía Prendaria.										
✓	Procedimiento que se cumple satisfactoriamente										
✗	Procedimiento que no se cumple										
N/A	Procedimiento que no aplica. Ya sea por ser un préstamo fiduciario										
<b>Resultado:</b>	Efectivo	<input checked="" type="checkbox"/>	No efectivo	<input type="checkbox"/>							

c) Pruebas sustantivas de detalle

Las pruebas de detalle son la aplicación de procedimientos de auditoría a partidas o transacciones individuales que constituyen una cuenta o revelación. Estas pruebas pueden incluir los siguientes tipos de procedimientos de auditoría o combinación de los mismos: inspección, observación, confirmación externa, repetición de cálculo e indagación combinada.

**Tabla 37. Prueba sustantiva de detalle**

UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA									
PRUEBA DE DETALLE - MOBILIARIO Y EQUIPO									
Elaborado p Juan Pablo López					Fecha: 25 de julio de 2019				
Objetivo: Obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada sobre la razonabilidad del monto de las adiciones de mobiliario y equipo realizadas de enero a junio 2019.									
Procedimiento:									
1. Se solicitó el detalle de compras de mobiliario y equipo realizadas de enero a junio 2019									
2. Se cotejó este detalle con el movimiento contable de la cuenta mobiliario y equipo									
3. Se utilizó como muestra, el metodo de transacciones especificas, debido a que en la poblacion existen operaciones significativas que representan el 90% de la poblacion.									
4. Se solicitó a Contabilidad la documentación de respaldo de cada compra seleccionada.									
Resultado:									
Fecha	Descripción	Valor	A	B	C	D	E	F	G
15/01/2019	Valor correspondiente a la compra del siguiente mobiliario y equipo: Balanceo de carga de trafico de gabinetes, AVAYA, Gris G 650, Según: Orden de compra No-026208, Factura No 16332, Recepcion de almace No-027237	1,858,717.03	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
23/03/2019	Valor correspondiente a la compra del siguiente mobiliario y equipo: Balanceo de carga de trafico de gabinetes, AVAYA, Gris G 650, Según: Orden de compra No-026208, Factura No 16332, Recepcion de almace No-027237	1,278,833.21	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Total Revisado		L. 3,267,223.24							
No revisado		300,000.00							
Total adiciones s/auxiliar y movimiento contable		L. 3,567,223.24							
A	Cuenta con 3 cotizaciones y cuadro comparativo			<input checked="" type="checkbox"/>	Cumple				
B	Compra autorizada por el nivel jerarquico de acuerdo a politica			<input checked="" type="checkbox"/>	No cumple				
C	Factura original a nombre de la institución								
D	Comprobante de pago								
E	Evidencia de retención al proveedor o contancia de pagos a cuenta								
F	Partida contable con evidencia de elaborado, revisado y autorizado								
G	Reporte de inspección del mobiliario debidamente firmado								
Conclusión: De acuerdo a los resultados obtenidos, las adiciones de mobiliario y equipo se han realizado de acuerdo a las políticas establecidas.									

d) Prueba analítica sustantiva

Para realizar los procedimientos de auditoría analíticos sustantivos, existen cuatro métodos: Análisis predictivo, análisis de datos, análisis de coeficientes y análisis de tendencias; cuando se diseña este tipo de pruebas es necesario evaluar la confiabilidad de los datos a partir de los cuales se desarrolla la expectativa de los montos o resultados, tomando en cuenta la fuente, naturaleza y relevancia de la información disponible y de los controles sobre la preparación.

**Tabla 38. Prueba analítica sustantiva**

UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA PRUEBA ANÁLITICA - INGRESO POR INTERESES						
Elaborado por : María Martínez			Fecha: 25 de julio de 2019			
Objetivo: Obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada sobre la razonabilidad del saldo de ingresos financieros por cartera de microcréditos de enero a junio 2019.						
Procedimiento:						
1. Se solicitó los saldos de la cartera de microcreditos al día de enero a junio 2019						
2. Se solicitó las tasas mensuales de la cartera de microcrédito						
3. Se calculó la tasa promedio ponderada de microcréditos para los meses de enero a junio 2019						
4. se acepta una desviación en el calculo de 5% del saldo de la cuenta						
5. considerando los saldos mensuales de la cartera al día y la tasa ponderada por mes, se calculó el ingresos por intereses						
Resultado						
Mes	Saldo cartera microcréditos	Mora	Cartera al día	Tasa ponderada %	Ingreso por intereses	
Enero	12,000,000.00	1,000,000.00	11,000,000.00	30%	275,000.00	
Febrero	13,000,000.00	2,500,000.00	10,500,000.00	32%	280,000.00	
Marzo	14,000,000.00	1,000,000.00	13,000,000.00	31%	335,833.33	
Abril	15,000,000.00	1,500,000.00	13,500,000.00	33%	371,250.00	
Mayo	16,000,000.00	3,000,000.00	13,000,000.00	32%	341,250.00	
Junio	17,000,000.00	2,000,000.00	15,000,000.00	32.5%	406,250.00	
Total s/prueba analítica					L. 2,009,583.33	
Diferencia aceptable					90,416.67	4.31%
Saldo de ingresos por intereses					L. 2,100,000.00	
Conclusión: De acuerdo a los resultados obtenidos en el cálculo analítico sustantivo, el saldo de la cuenta ingresos por intereses de la cartera de microcréditos es razonable al 30 de junio de 2019.						

#### 4.2.3.6. Hallazgos de auditoría

Al finalizar las pruebas de auditoría, cada auditor hace un resumen de todos sus hallazgos o desviaciones encontradas con su respectiva valoración y los entrega al líder de la auditoría o al Gerente de auditoría para su revisión y discusión. Para la evaluación de los hallazgos se presenta la siguiente metodología:

**Tabla 39. Evaluación de variables de vulnerabilidad del hallazgo**

Variable	Alto	Medio	Bajo
	3	2	1
Regulatorio / AML	Incurrir en falta muy grave por incumplimiento regulatorio	Incurrir en falta grave por incumplimiento regulatorio	Incurrir en falta leve por incumplimiento regulatorio
Fiscal / Legal	Incurrir en multas o demandas con pérdidas arriba del 5% de la utilidad por incumplimiento legal o fiscal	Incurrir en multas o demandas con pérdidas arriba del 1% al 5% de la utilidad por incumplimiento legal o fiscal.	Multas o demandas con pérdidas menores al 1% de la utilidad por incumplimiento legal o fiscal.
Laboral	Sanciones o multas por incumplimiento en relaciones laborales, materiales arriba del 3% de la nómina mensual y resultado de encuesta interna de clima laboral global abajo del 50%.	Sanciones o multas materiales por incumplimiento entre el 1% y el 3% de la nómina mensual y resultado de encuesta interna de clima laboral global abajo entre 50% y 70% por incumplimiento laboral	Sanciones o multas no materiales menor al 1% de la nómina mensual y resultado de encuesta interna de clima laboral global abajo del entre 70 y 90% por incumplimiento laboral.
Políticas, lineamientos, procedimientos internos, mejores prácticas, normas contables	Incumplimiento irregular <sup>1</sup> en un proceso masivo que sea clave, que tiene afectación directa a los objetivos del negocio.	Incumplimiento por error en un proceso no masivo, que sea clave que tiene afectación directa a los objetivos del negocio.	Incumplimientos que no tienen afectación directa a los objetivos del negocio.
Imagen y Reputación	Afectación pública masiva de las partes interesadas.	Afecta a un segmento importante de las partes interesadas.	Afectación mínima a las partes interesadas.
Calidad de Control	No hay controles o el control existente no mitiga el riesgo.	El control es adecuado, pero no se aplica consistentemente.	El control es adecuado y se aplica consistentemente, pero se observaron desviaciones.
Oportunidad de Fraude	Se han presentado fraudes anteriormente.	Posibilidad de fraude por naturaleza del proceso.	No hay posibilidad de fraude por naturaleza del proceso.

Continuación tabla 39

Variable	Alto	Medio	Bajo
	3	2	1
Reincidencia del Hallazgo	El hallazgo se ha reportado varias veces anteriormente.	El hallazgo se ha reportado una vez anteriormente.	Es primer vez que se reporta el hallazgo
Impacto	a) Materialidad del 5% en delante de las utilidades de la empresa; o	a) Materialidad de 1 a 5% de las utilidades de la institución;	a) Materialidad menor al 1% de las utilidades de la institución;
	b) Caída de sistemas por más de 1 día con incapacidad de operar.	b) Caída de sistemas entre 4 horas hasta 1 día, con incapacidad de operar en más del 50% de los canales de atención.	b) Caída de sistemas menor a 4 horas.
	c) Impacta en forma severa el objetivo del subproceso relacionado, y el subproceso es relevante para el objetivo del negocio	c) Impacta en forma moderada el objetivo del subproceso relacionado y el subproceso es relevante para el objetivo del negocio.	d) Impacta de forma leve el objetivo del subproceso relacionado y el subproceso es relevante para el objetivo del negocio

**Tabla 40. Evaluación del impacto del hallazgo en términos de materialidad**

Nivel	Materialidad	Nivel de criticidad para los objetivos de negocios	
3- Alto	Mayor al 5% de las Utilidades del año anterior. En caso de que la empresa no refleje utilidades mayores al 10% sobre patrimonio, calcular sobre los ingresos brutos operativos.	Caída de sistemas por más de 1 día, con incapacidad de operar.	Impacta en forma severa el objetivo del subproceso relacionado, y el subproceso es relevante para el objetivo del negocio
2- Medio	De 1 a 5% de las Utilidades del año anterior. En caso de que la empresa no refleje utilidades mayores al 10% sobre patrimonio, calcular sobre los ingresos brutos operativos.	Caída de sistemas entre 4 horas hasta 1 día, con incapacidad de operar en más del 50% de los canales de atención.	Impacta en forma moderada el objetivo del subproceso relacionado y el subproceso es relevante para el objetivo del negocio.
1- Bajo	Menor a 1% de las Utilidades del año anterior. En caso de que la empresa no refleje utilidades mayores al 10% sobre patrimonio, calcular sobre los ingresos brutos operativos.	Caída de sistemas menor a 4 horas.	Impacta de forma leve el objetivo del subproceso relacionado y el subproceso es relevante para el objetivo del negocio

**Tabla 41. Rangos de calificación de hallazgos**

Rangos de Calificación			
Alto	de	23	a 36
Medio	de	11	a 22
Bajo	de	4	a 10

**Tabla 42. Ejemplo de evaluación de hallazgos**

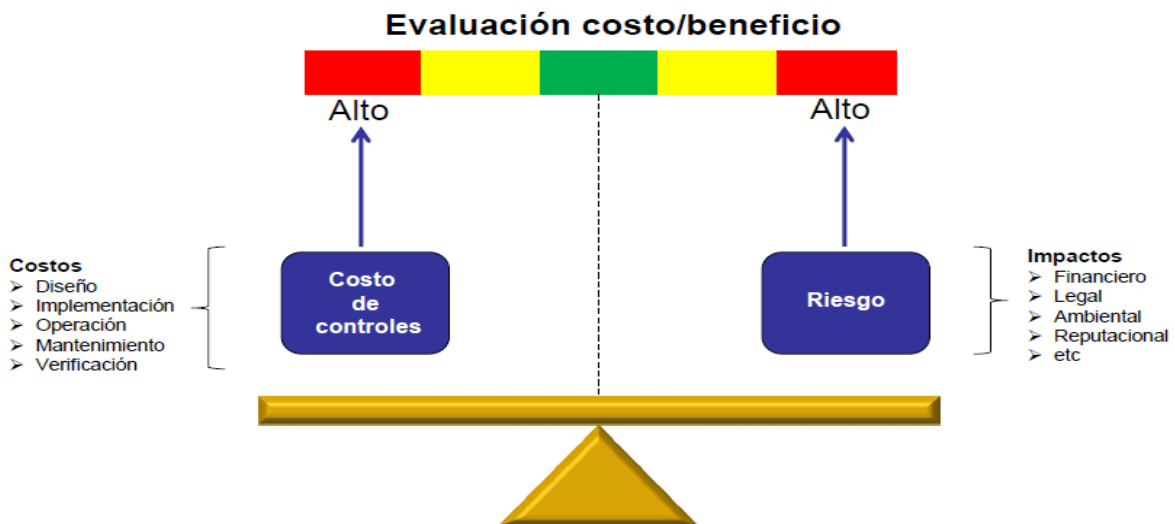
Proceso / Sub Proceso	Descripción de Hallazgos	A, B, C, D, E	F	G	H	I			Calificador
		Incumplimiento normativa (regulatorio, AML, fiscal, laboral, legal, políticas internas, imagen)	Calidad del control	Oportunidad de fraude	Reincidencia del hallazgo	Vulnerabilidad	Impacto (tabla 40)	I*V	
Análisis del deudor	En nuestra revisión identificamos que el análisis del cliente Juan Carlos Flores y Mariana Valencia no cuenta con todos los componentes que establece la política de la institución y la normativa de evaluación de cartera crediticia, segmento microcrédito.	2	1	1	2	6	3	18	Medio
Seguimiento	En la revisión de expedientes de microcréditos identificamos que 25 no cuentan con la documentación completa de acuerdo con las políticas establecidas y norma de evaluación de cartera crediticia.	1	1	2	1	5	1	5	Bajo
Formalización	Observamos que el contrato de microcrédito de cinco (5) clientes no cuentan con la firma del deudor, no obstante, estas operaciones se aprobaron y desembolsaron.	1	2	3	2	8	3	24	Alto

Cuando se tiene la calificación del hallazgo se estructura de la siguiente manera:



**Figura 81. Estructura de hallazgos de auditoría**

La unidad de auditoría interna además de los hallazgos puede sugerir como resultado de la revisión, mejores prácticas u oportunidades de mejora a los subprocesos, con la intención de mejorar la eficiencia en los mismos, no obstante, se debe tener en cuenta el equilibrio (costo – beneficio) entre el riesgo y el control.



**Figura 82. Costo beneficio entre riesgos y controles**

Fuente: (Restrepo, C. 2017, p. 141)

#### 4.2.3.7. Reunión de cierre

Una vez que los hallazgos son revisados por el auditor líder o gerente de auditoría y discutidos con todo el equipo de auditoría, se convoca a reunión de cierre de auditoría a los responsables de cada área involucrada en el proceso que se auditó, se presenta cada uno de los hallazgos y se discuten con el responsable, quien explica que sucedió, por que sucedió y cuáles serán las acciones a tomar para corregir la desviación, en caso que el responsable considere que el hallazgo no procede, en esta reunión presenta los descargos con las evidencias correspondientes y se desestima el hallazgo. De igual manera auditoría puede presentar aspectos de mejora a un subproceso, en este caso el dueño de proceso decide en esta reunión de cierre si es posible implementar o no las mejores prácticas que sugiere auditoría, teniendo en cuenta el balance costo/beneficio mostrado en la figura anterior.



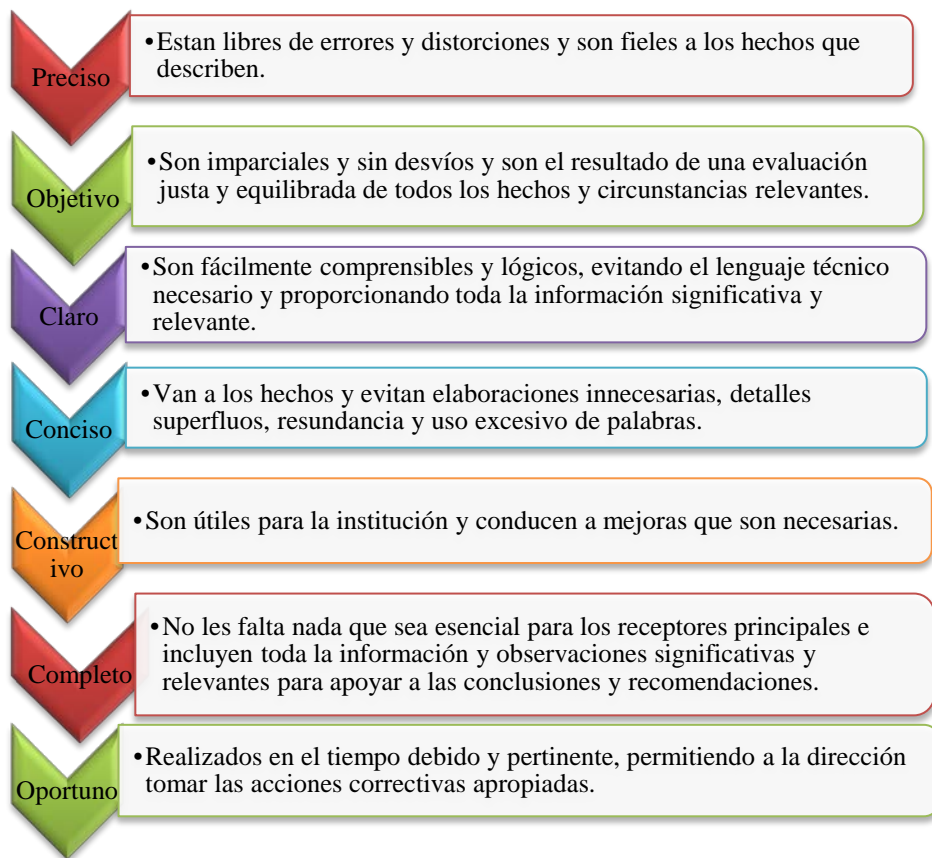
**Figura 83. Reunión de cierre de auditoría**



Discutidos los hallazgos, el auditor a cargo de la revisión o del equipo, envía por correo electrónico para que el responsable establezca por escrito el plan de acción y la fecha de implementación, estos correos forman parte de la evidencia de auditoría.

#### 4.2.3.8. Informe de auditoría

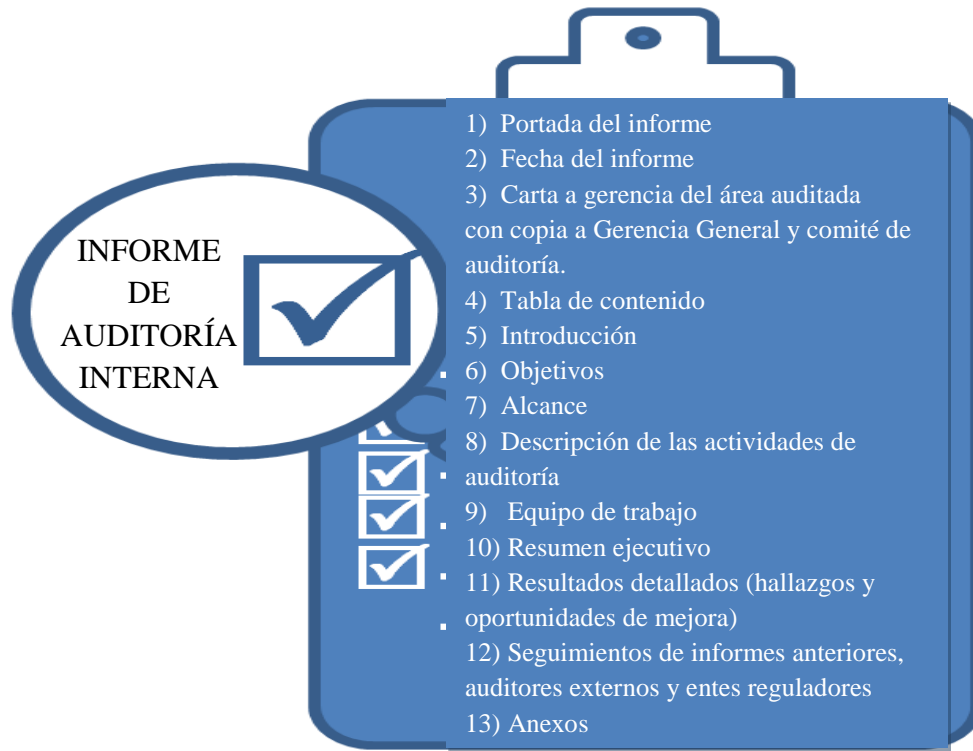
La norma internacional para el ejercicio de la auditoría interna, 2410 – Criterios para la comunicación, establece: “los auditores internos deben comunicar los resultados de los trabajos, los cuales deben incluir los objetivos, alcance y resultados.” (Instituto de auditores internos, 2017, p. 20). Asimismo, la norma 2420 – calidad de la comunicación menciona que éstas deben ser precisas, objetivas, claras, concisas, constructivas, completas y oportunas.



**Figura 84. Calidad de los informes de auditoría interna**

Fuente (modificación a partir de Instituto de auditores internos, 2017)

El informe de auditoría es el producto final de cada trabajo realizado, se recogen los hallazgos y oportunidades de mejora identificados, así como la calificación de auditoría para el proceso. Se muestra la estructura de un informe de auditoría interna:



**Figura 85. Estructura de un informe prototipo de auditoría interna**

#### 4.2.4 Seguimiento de auditoría interna

El trabajo del auditor no termina con la emisión del informe, si no que es necesario determinar la adecuación, eficacia y oportunidad de las medidas tomadas por los dueños de los procesos o gerentes de cada área con relación a las observaciones y recomendaciones informadas como resultado del trabajo de auditoría. Para ello, se utiliza una matriz de seguimiento, donde se consolidan todos los hallazgos de cada auditoría y se ordenan por fecha de cumplimiento establecida por el dueño el proceso. En la siguiente tabla se muestra la estructura de una matriz de seguimiento de hallazgos.

**Tabla 43. Ejemplo de matriz de seguimiento de hallazgos**

No de informe	Nombre del proceso o componente auditado	Subproceso	No de hallazgo	Descripción del hallazgo	Calificación (Criticidad) del hallazgo	Auditor responsable	Funcionario responsable	Plan de acción	Fecha propuesta	Vigente	Cumplido	Cumplido parcial	Vencido	Reprogramado	Evidencia de auditoría	Fecha de seguimiento
005 - 2019	Microcréditos individuales	Análisis del deudor	1	En nuestra revisión identificamos que el análisis del cliente Juan Carlos Flores y Mariana Valencia no cuenta con todos los componentes que establece la política de la institución y la normativa de evaluación de cartera crediticia, segmento microcrédito.	Medio	Juan Pablo López	Mario Alvarado	Implementar control 1	abr-19				X		N/A	jun-19
005 - 2019	Microcréditos individuales	Seguimiento	2	En la revisión de expedientes de microcréditos identificamos que 25 no cuentan con la documentación completa de acuerdo con las políticas establecidas y norma de evaluación de	Bajo	Juan Pablo López	Daniela Pineda	Implementar control 2	may-19		X				Ver P/T SE -01	jun-19
005 - 2019	Microcréditos individuales	Formalización	3	Observamos que el contrato de microcrédito de cinco (5) clientes no cuentan con la firma del deudor, no obstante, estas operaciones se aprobaron y desembolsaron.	Alto	María Martínez	Amy Santos	Implementar control 3	jul-19	X					N/A	jun-19

El Gerente de auditoría puede establecer la periodicidad de los seguimientos, los cuales son por lo general mensualmente, asimismo el auditor que de responsable de dar seguimiento debe dejar evidencia de auditoría del seguimiento y de las acciones implementadas por los dueños de los subprocesos para subsanar las observaciones de auditoría. Además, se debe comunicar al Comité de auditoría y/o Gerente General un resumen del estatus de los hallazgos, para ello mostramos en la siguiente tabla un ejemplo:

**Tabla 44. Ejemplo de resumen de estatus de hallazgos consolidados**

Proceso o área auditada	Estatus de Hallazgos				
	Vigente	Vencido	Cumplido	Cumplido parcialmente	Reprogramado
Microcréditos individuales	2	3	3	2	2
Microcréditos grupos solidarios	2	1	2	0	0
Obligaciones financieras	3	0	2	0	0
Gestión de contabilidad	2	1	2	1	0
Agencias	5	0	0	2	1
Gestión de cumplimiento LAFT	1	2	1	1	0
Gestión de riesgos	1	0	1	0	0
Gestión administrativa	4	1	4	1	3
Gestión financiera	3	0	1	0	2
<b>Total</b>	<b>23</b>	<b>8</b>	<b>16</b>	<b>7</b>	<b>8</b>

#### 4.2.5 Control y verificación

##### 4.2.5.1. Revisión de papeles de trabajo de auditoría

Los papeles de trabajo son los documentos u archivos que contiene las pruebas de auditoría desarrolladas, la NIA 230 – Documentación de auditoría, define estos como “registro de los procedimientos de auditoría aplicados, de la evidencia de auditoría obtenida y de las conclusiones alcanzadas por el auditor” (Norma Internacional de Auditoría 230, p.3).

Por su parte la norma de auditoría interna 2340 – Supervisión del trabajo contempla que “Los trabajos deben ser adecuadamente supervisados para asegurar el logro de sus objetivos, la calidad del trabajo y el desarrollo de personal”. (Instituto de Auditores Internos, 2017, p. 19).

La supervisión debe estar presente en todas las etapas de los trabajos de auditoría desde la planeación hasta el seguimiento de los hallazgos y dependerá de la competencia y experiencia de los auditores internos a cargo del trabajo así como la complejidad de éste; la supervisión debe quedar documentada en los papeles de trabajo y el procedimiento utilizado para evidenciar dicha

supervisión puede ser desde la colocación de la iniciales del supervisor y fechas en cada papel de trabajo hasta una lista de puntos de revisión, detalle de notas de revisión o un memorándum especificando la naturaleza, alcance y resultado de la revisión. En la siguiente tabla se muestra una de las técnicas más utilizadas para evidenciar la revisión de los papeles de trabajo de trabajo.

**Tabla 45. Revisión de papeles de trabajo**

Elaborado	Nombre	Cargo	Fecha
Revisado	Nombre	Cargo	Fecha
Autorizado	Nombre	Cargo	Fecha

4.2.5.2. Control del tiempo

El control del tiempo es un insumo importante en auditoría interna, ya que debe cumplirse el programa anual de auditoría diseñado para un año, para ello el auditor interno puede utilizar varias técnicas, entre las cuales están el control de tiempo por cada auditoría y el reporte de tiempo por auditor, si se utilizan ambos, el primero es elaborado por el auditor a cargo del trabajo y el segundo por el resto del equipo de trabajo.

**Tabla 46. Control de tiempo por cada auditoría**

<b>Control de Horas Por Actividad</b>				
<b>Auditoría:</b>	_____			
<b>Periodo de Revisión:</b>	_____			
<b>Fecha de Inicio:</b>	_____			
<b>Fecha Final:</b>	_____			
<b>Asignación de Auditoría</b>	<b>Auditor Responsable</b>	<b>Horas Presupuestadas</b>	<b>Horas Reales</b>	<b>Diferencias</b>
Revisión de Expedientes		24	25	-1
Revisión de custodia		40	38	2
Revisión de análisis		32	34	-2
Recálculo de Intereses		16	20	-4
Revisión de aprobaciones		24	23	1
Revisión de actas de comité		40	43	-3
<b>Total de Horas</b>				

**Tabla 47. Reporte de tiempo por auditor**

<b>Reporte de tiempo</b>														
<b>Nombre del Auditor:</b>	María Martínez													
<b>Mes:</b>	Junio 2019													
<b>*Completar por cada Auditor</b>														
Actividad	D	L	M	M	J	V	S	D	L	M	M	J	V	S
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Revisar documentos soporte		2	2						2					
Prueba de diseño		2	2						6					
Pruebas de eficacia										7				
Almuerzo		1	1	1	1	1			1	1	1	1	1	
Levantar inventario físico				5	5							7		
Pruebas de detalle					1	1							7	
Pruebas analíticas sustantivas						5								
Planeación Auditoría									8					
Seguimientos CNBS y auditores externos		1	1	1	2									
Seguimientos AI		1	2	2	2									
Arqueos de caja														
<b>Total Por día</b>		7	8	9	11	7			9	9	8	8	8	
Auditor miembro del equipo _____ Fecha _____ Responsable de Auditoría Interna _____ Fecha _____														

El responsable de la unidad de auditoría interna debe desarrollar y mantener un programa de aseguramiento de calidad y mejora que cubra todos los aspectos de la actividad de la auditoría interna y revise continuamente su eficacia, incluyendo evaluaciones de calidad externa e internas. Además de la revisión de papeles de trabajo y control de tiempo por actividad y por auditor y con el fin de poner en conocimiento las fortalezas, debilidades y puntos de mejor del personal de auditoría, se deben realizar evaluaciones de desempeño al final de cada trabajo por parte de cada supervisor si los hubiere y anualmente el gerente de auditoría puede realizar una evaluación anual de desempeño a cada uno de los colaboradores de la unidad de Auditoría interna.

## **CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### 5.1 Conclusiones

1. El 100% de los auditores internos de las Instituciones Microfinancieras de Tegucigalpa, están interesados en conocer y aplicar un modelo de auditoría basado en riesgos que le permita optimizar y enfocar los recursos humanos y tecnológicos disponibles para evaluar las actividades que mayor riesgo inherente representan para la consecución de los objetivos estratégicos de la entidad, cumpliendo eficientemente con las dos grandes funciones de la auditoría interna que son aseguramiento y consultoría.

2. La función de las unidades de auditoría interna de las Instituciones Microfinancieras de Tegucigalpa, se ve afectada principalmente porque no se destina el personal suficiente a auditoría interna y el existente se encuentra poco capacitado, aunado a ello no cuentan con recursos tecnológicos específicos de auditoría, lo que dificulta y hace más lenta y menos eficiente la realización de las numerosas actividades de auditoría interna.

3. El 69% de las instituciones Microfinancieras de Tegucigalpa realizan sus trabajos de auditoría en base a cuentas contables, siendo este el enfoque tradicional de auditoría, solamente el 8% ha actualizado el enfoque de auditoría en base a riesgos y el 15% se encuentra en proceso de implementación de auditorías en base a riesgos, no obstante, el 46% no tiene conocimiento de la gestión integral de riesgos ni de modelos de control interno.

4. Se identificó que el 69% de las Instituciones Microfinancieras de Tegucigalpa cuentan con herramientas de gestión de riesgos como matrices de riesgos, siendo estas

herramientas útiles para la implementación del enfoque de auditoría basada en riesgos, no obstante, estas matrices de riesgos están aún en desarrollo y no son utilizadas por las unidades de auditoría interna para llevar a cabo sus revisiones.

## 5.2 Recomendaciones

1. Analizar y adecuar de acuerdo con la estructura y naturaleza de las operaciones de cada Institución Microfinanciera de Tegucigalpa, la propuesta de auditoría en base a riesgos que se desarrolló en este trabajo de investigación.

2. Desarrollar un plan de capacitaciones para los colaboradores de la unidad de auditoría, para fortalecer sus conocimientos técnicos y habilidades necesarias para llevar a cabo sus funciones de aseguramiento y consultoría con eficacia y eficiencia, incluyendo talleres relacionados con gestión de riesgos.

3. Actualizar el enfoque tradicional de auditoría y desarrollar estrategias que mitiguen el riesgo de auditoría dando prioridad a los procesos o áreas que más riesgos representan para el logro de los objetivos de la institución, el cual permitirá justificar ante la Gerencia General y/o comité de auditoría la necesidad de recursos para poder cubrir los principales riesgos de la institución, salvaguardar los recursos y contribuir al logro de los objetivos estratégicos de la institución.



4. Utilizar como base para la estrategia de auditoría, las matrices de riesgos por procesos que están desarrollando las Instituciones Microfinancieras de Tegucigalpa y evaluar su idoneidad, considerando la probabilidad de ocurrencia y severidad del impacto de los riesgos inherentes a cada proceso y subproceso, así como la identificación de controles claves que mitigan estos riesgos, evaluando el diseño, eficacia y eficiencia operativa de cada control, así como el costo beneficio de éstos y el riesgo residual después de aplicar los controles de cada proceso de acuerdo al apetito de riesgo de la institución.

**Tabla 48. Verificación de la concordancia del documento**

Titulo	Objetivo general	Objetivos específicos	Conclusiones	Recomendaciones	Plan de acción
<p>Modelo de Auditoría basada en riesgos para Instituciones Microfinancieras de Tegucigalpa</p>	<p>Realizar un diagnóstico de las auditorías en las Instituciones Microfinancieras de Tegucigalpa, mediante una indagación de las unidades de auditorías internas en cuanto a la utilización de herramientas de evaluación como matriz de riesgos, evaluación del sistema de control interno, características de los auditores y recursos tecnológicos disponibles, así como la percepción de los colaboradores (de las unidades auditadas) respecto a la auditoría interna, con la finalidad de diseñar una propuesta de auditoría en base a riesgos.</p>	<p>O1: Identificar los principales factores que afectan la función de auditoría interna.</p>	<p>Ver conclusión 1</p>	<p>Ver recomendación 1</p>	<p>Se diseñó una propuesta de auditoría basada en riesgos.</p>
		<p>O2: Detallar el enfoque actual de auditoría utilizado por las instituciones Microfinancieras de Tegucigalpa.</p>	<p>Ver conclusión 2</p>	<p>Ver recomendación 2</p>	
		<p>O3: Mostrar las herramientas y técnicas que constituyen las mejores prácticas para una adecuada gestión de auditoría mediante un enfoque en base a riesgos.</p>	<p>Ver conclusión 3</p>	<p>Ver recomendación 3</p>	
		<p>O4: Diseñar una propuesta de auditoría en base a riesgos orientado a procedimientos que se pueden aplicar en las Instituciones Micro Financieras de Tegucigalpa.</p>	<p>Ver conclusión 4</p>	<p>Ver recomendación 4</p>	

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arostegui, E. (2008). Método de planificación de auditoría interna con enfoque a riesgos, Caso Práctico, Banco Solidario, S.A. Tesis Inédita. Diplomado superior en auditoría interna.
- Arteaga Santeliz, Juan Ernesto, González Alvarenga, Javier Alcides Orantes Rivas, Vanessa Damaris, Rodas Flores Leydi Mercedes, (2009). Manual para el diseño de un plan de auditoría interna basado en el enfoque de riesgos según el componente de evaluación de riesgos de Coso II ERM - administración de riesgos empresariales.
- Asfura, V. (2013). La importancia de las microfinanzas en el combate a la pobreza. X aniversario REDMICROH, Tegucigalpa, Honduras. Obtenido de <http://www.redmicroh.org>
- Ayala, R. (2017). Auditoría interna basada en riesgos. Seminario para auditores internos, Honduras.
- Banco Central de Honduras, (2018). Programa Monetario 2018-2019.
- Bernal, C. (2010). Metodología de la investigación. Tercera Edición. Colombia: Pearson Educación.
- Comisión Nacional de Bancos y Seguros. (2018). Estados Financieros – OPDF’s. Obtenido de: <https://publicaciones.cnbs.gob.hn/boletines/Paginas/Estados-Financieros---OPDF%27s.aspx>
- Comisión Nacional de Bancos y Seguros. (2018). Principales indicadores financieros – OPDF’s 2018. Obtenido de: <https://publicaciones.cnbs.gob.hn/boletines/Paginas/Indicadores---OPDF%27s.aspx>
- Comisión Nacional de Bancos y Seguros. (2017). Instituciones Supervisadas por la CNBS – Diciembre 2017. Obtenido de: <https://publicaciones.cnbs.gob.hn/boletines/Paginas/Listado-de-Instituciones-Supervisadas.aspx>

Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras (2011). Norma de Gestión Integral de Riesgos, resolución No. 1320/02-08-2011. Tegucigalpa, Honduras.

Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras (2002). Normas mínimas para el funcionamiento de las unidades de auditoría interna de las instituciones del sistema Financiero, resolución No. 259/26-04-2002. Tegucigalpa, Honduras.

Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras. (2003). Reglamento de la Ley reguladora de las Organizaciones privadas de desarrollo que se dedican a actividades financieras. Tegucigalpa, Honduras.

Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras (s.f).Manual de inspección y auditoría externa para OPDF. Tegucigalpa, Honduras.

COSO I, (1992). Internal Control – Integrate Framework. Obtenido de <https://www.coso.org>

COSO ERM, (2004). Enterprise Risk Management - Integrate Framework. [Https](https://www.coso.org)

COSO (2009). Guidance on Monitoring Internal Control System.

COSO (2013).COSO Framework & SOX Compliance.

COSO ERM (2017): Marco de Gestión de Riesgo Empresarial – Integrado con Estrategia y Desempeño. Obtenido de <https://www.coso.org/Documents/2017-COSO-ERM-Integrating-with-Strategy-and-Performance-Executive-Summary.pdf>

Deloitte. COSO ERM 2017 y La Generación de Valor. (2017). Obtenido de: [https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/co/Documents/risk/Presentaci%C3%B3n%20COSO%20ERM%202017%20\(Oct%2024\).pdf](https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/co/Documents/risk/Presentaci%C3%B3n%20COSO%20ERM%202017%20(Oct%2024).pdf)

Falck, M. (2008). Microfinanzas en Honduras: realidad y retos para la definición de políticas. Obtenido de: <http://www.redmicroh.org/documentos-de-interes/>

Fundación José María Covelo. (2013). Retos y Perspectivas del Sector Microfinanciero. Tegucigalpa, Honduras. Obtenido de <http://www.redmicroh.org>

Giraldo, E. (2015). Realizando auditoría basada en riesgos. Seminario para auditores internos, Costa Rica.

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. D. (2010). Metodología de la Investigación (Quinta ed.). (J. Mares Chacón, Ed.) México D.F.: McGraw-Hill / Interamericana Editores S.A de C.V.

Honduras. Ley reguladora de las Organizaciones privadas de desarrollo que se dedican a actividades financieras, decreto No. 229-2000. (Febrero 2001).

Instituto Nacional de Estadística. (2013). XVII Censo de población y VI de vivienda. Honduras. Obtenido de: <http://www.ine.gob.hn/images/Productos%20ine/censo/Censo%202013/Presentacion%20Censo%202013.pdf>

International Organization for Standardization (ISO) 31000: Gestión de riesgos – Principios y Guías

Isabel, C. (2016). Tecnología y Microfinanzas: Introducción, adaptación y uso en zonas rurales. Sitio web El Financiero. Mayo 2018. Obtenido de: <http://www.elfinanciero.com.mx/opinion/isabel-cruz/tecnologia-y-microfinanzas-introduccion-adaptacion-y-uso-en-zonas-rurales>

Issuu. (2008). Estudio de la industria de las microfinanzas en Centro América, caso específico: Honduras. Obtenido el 14 de mayo de 2018 de <https://issuu.com/anem.oderfla/docs/estudio-microfinanzas-en-honduras>

Jurevicius, O. (2013). Pest & pestel analysis Strategic Management Insight, 13, 2013.

KPMG. (2018). Gestión de riesgos. Contaduría Pública y Finanzas. VII edición, páginas de 4 - 6.

- KPMG. (2013). Evaluar el sistema de control interno. Obtenido de <https://home.kpmg.com/content/dam/kpmg/ar/pdf/ICA/pub-local/evaluar-el-sistema-de-control-interno.pdf>
- Mantilla, S. (2013). Auditoría del control interno. Tercera edición. Colombia: Bogotá. Editorial Buena Semilla. Obtenido de [https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=rMS4DQAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT2&dq=Control+interno&ots=PhLcP5onmC&sig=0CL2np\\_kQJStJnfZBHtdTH1pChA#v=onepage&q=Control%20interno&f=false](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=rMS4DQAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT2&dq=Control+interno&ots=PhLcP5onmC&sig=0CL2np_kQJStJnfZBHtdTH1pChA#v=onepage&q=Control%20interno&f=false)
- Maza, C. (s.f). Maximizando el valor de la auditoría mediante el modelo de las tres líneas de defensa. XIII Reunión de auditoría interna.
- Medrano, H. (2016). La planificación estratégica de auditoría interna sobre la base de valoración de riesgos. Instituto de auditores interno - seminario taller, Honduras.
- Minzer, R. (2011). Las Instituciones Microfinancieras en América Latina: factores que explican su desempeño. México: D.F. Naciones Unidas. Obtenido de: [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/4910/S2011012\\_es.pdf?sequence=1](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/4910/S2011012_es.pdf?sequence=1)
- Minzer, R. (2009). La industria Microfinanciera en el Istmo Centroamericano y México: La evolución del mercado micro crediticio, el alcance y el desempeño de sus instituciones microfinancieras. México: D.F. Naciones Unidas. Obtenido de: <https://repositorio.cepal.org/handle/11362/4896>
- Navajas, S. & Tejerina, L. (2007). Las Microfinanzas en América Latina y El Caribe. Washington, D.C. Banco Interamericano de Desarrollo.
- Patiño, O. (2008). Microcrédito historia y experiencias exitosas de su implementación en América Latina. Revista electrónica Escuela de Administración de Negocios, mayo 2018, DOI: <https://doi.org/10.21158/01208160.n63.2008.442>

- Porter, M. (1994). Estrategia Competitiva (18ª ed.). Continental.
- REDMICROH. (2018). Datos Instituciones Afiliadas REDMICROH a febrero 2018. Obtenido de <http://www.redmicroh.org/>
- República de Honduras, (2010). Visión de país 2010-2038 y Plan de nación 2010 – 2022.
- Reyes, J. Flamenco, C. & Archila, O. (2014). Modelo de auditoría interna basada en riesgos para las pequeñas y medianas empresas del sector construcción. Tesis inédita. Licenciatura en contaduría pública.
- Sánchez, R. (2010). Microfinanzas en Honduras. CEPAL, Santiago de Chile: Naciones Unidas.
- The Institute of Internal auditors. (2017). Normas Internacionales para el ejercicio Profesional de la Auditoría Interna.
- The Institute of Internal auditors. (s.f). Código de ética. Obtenido de <https://global.theiia.org/standards-guidance/mandatory-guidance/Pages/Code-of-Ethics.aspx>
- The Institute of Internal auditors. (2013). Las tres líneas de defensa para una efectiva gestión de riesgos y control: IIA Declaración de posición: Estados Unidos.
- The Institute of Internal auditors. (2004). Rol de la auditoría interna en relación con la gestión de riesgos para toda la empresa. Obtenido de <https://na.theiia.org/translations/PublicDocuments/PP%20The%20Role%20of%20Internal%20Auditing%20in%20Enterprise-wide%20Risk%20Management%20Spanish.doc>
- Thompson, A. Gamble, J. Peteraf, M. Strinkland, A. (2015). Administración Estratégica. México: McGRAW-HILL/Interamericana Editores, S.A. de C.V.
- Villanueva, J. (Noviembre 2012). Plan Anual de Auditoría Basada en Riesgos: Guía práctica para su implementación. Sitio web. Mayo 2018. Obtenido de <http://nahunfrett.blogspot.com/p/conferencias.html>



## ENCUESTA

### FACULTAD DE POSTGRADO

#### Trabajo de investigación con fines académicos

#### Estimado (a) Entrevistado (a):

Se le saluda respetuosamente y se agradece su participación en esta investigación, el cual atenderá necesidades de tipo informativo y de conocimiento del funcionamiento de la auditoría interna en las Instituciones Microfinancieras de Tegucigalpa (IMF's), siendo fundamental su aportación ya que por medio del análisis de la información brindada se tomarán las bases para diseñar una propuesta de auditoría basada en riesgos para las IMF's.

#### I. Datos generales:

Nombre de la entidad: \_\_\_\_\_

Nombre de entrevistado (a): \_\_\_\_\_

Cargo dentro de la entidad: \_\_\_\_\_

Título académico: \_\_\_\_\_

Fecha: \_\_\_\_\_

#### II. Cuestionario

**Instrucciones:** Marque las opciones que considere adecuadas a cada pregunta.

1. ¿A qué tipo de Institución pertenece la entidad?

- a. Banco
- b. Financiera
- c. OPDF
- d. OPD
- e. Fundación
- f. Otros (Especifique) \_\_\_\_\_

2. ¿Es regulada la Institución por un ente?

- a. Si
- b. No

Si su respuesta es sí, mencione el ente regulador \_\_\_\_\_



3. ¿Cuenta la Institución con un departamento de auditoría interna?

- a. Si
- b. No

Si su respuesta es no, pasar a la pregunta 14 e indicar que área desempeña las labores de aseguramiento y consultoría dentro de la Institución \_\_\_\_\_

4. ¿Cuántas personas integran el departamento de auditoría interna?

- a. Una persona
- b. De 1 a 3 personas
- c. De 3 a 5 personas
- d. Más de 5 personas

5. ¿Es suficiente el personal del departamento para cubrir todas sus funciones y actividades?

- Si
- No

6. Indicar el rango en años de experiencia del personal de Auditoría Interna en la Institución y experiencia Previa a la actual.

- a. 1 a 2 años
- b. 2 a 3 años
- c. Mayor de 3 años

d. Especifique si el personal tenía experiencia previa a Auditoria antes de ingresar a la Institución. Si \_\_\_\_ No \_\_\_\_

7. ¿Qué grado académico tiene el personal de auditoría interna?

- a. Educación Media
- b. Licenciatura
- c. Maestrías

Otros (especifique) \_\_\_\_\_

8. ¿El departamento de Auditoría interna cuenta con personal certificado como Auditores internos?

- a. Si
- b. No

9. ¿Pertenece a alguno de los siguientes colegios profesionales?

- a. Colegio de Peritos Mercantiles de Honduras
- b. Colegio de profesionales Universitarios en Contaduría Pública
- c. Otros (especifique) \_\_\_\_\_

10. ¿Con que frecuencia el personal es capacitado en temas aplicables a la auditoría?

- a. Mensual
- b. Trimestral
- c. Semestral
- d. Anual
- e. Casi nunca
- f. Nunca

11. ¿Posee conocimiento y aplica las Normas Internacionales de Auditoría Interna?

- a. Si
- b. No

En caso de ser su respuesta sí, mencione las dos principales funciones de la Auditoría interna de acuerdo con estas normas: \_\_\_\_\_

12. ¿Tiene conocimiento de la gestión integral de riesgos y modelos de control interno?

- a. Si
- b. No

Si su respuesta es sí mencione un modelo o metodología de gestión de riesgos y un modelo de control interno: \_\_\_\_\_

13. ¿Cuenta el departamento de auditoría con el suficiente y adecuado equipo electrónico para llevar a cabo sus funciones?

- a. Si
- b. No

c. Que necesidades de equipo presenta: \_\_\_\_\_

14. ¿Utiliza software especializado y herramientas tecnológicas para auditoría?

- a. Si
- b. No

c. En caso de ser si su respuesta, especifique el software y herramientas utilizadas:

\_\_\_\_\_

15. ¿Estructuralmente de que órgano depende la auditoría interna?

- a. Comité de Auditoría
- b. Junta Directiva
- c. Gerente General

d. Otros (especifique): \_\_\_\_\_

16. ¿Conoce el plan estratégico de la Institución?

- a. Si
- b. No
- c. La entidad no tiene un plan estratégico

17. ¿Se ha implementado dentro de la institución una gestión y administración de riesgos integral?

- a. Si
- b. No
- c. Está en proceso

Si su respuesta es a. o c. indique el nombre del departamento que lidera la gestión de riesgos integral: \_\_\_\_\_

18. ¿Están documentados los procesos de la institución y los riesgos asociados a cada proceso, así como el inventario de ellos?

- a. Si
- b. No

19. ¿Cuentan con políticas contables, operativas, financieras, administrativas, regulatorias, de negocios y de riesgos debidamente documentadas y aprobadas?

- a. Si
- b. No

20. ¿Se ha implementado herramientas, técnicas o metodologías en la institución para la identificación oportuna de riesgos inherentes, medición en base a probabilidad e impacto, identificación de controles que mitigan estos riesgos, riesgos residuales y su monitoreo constante?

- a. Si
- b. No

21. La Institución utiliza alguna de las técnicas o metodología siguientes:

- a. Matriz de riesgos
- b. Mapas de calor
- c. Semáforo de riesgos
- d. Otros (especifique): \_\_\_\_\_

22. ¿La Administración de la Institución ha establecido y documentado su apetito de los riesgos y este es considerado dentro de las acciones a realizar de acuerdo al nivel del riesgo residual?

- a. Si
- b. No
- c. Si existe, no está documentado

23. ¿La Auditoría interna cuenta con un plan o programa de auditoría documentado?

- a. Si
- b. No

24. ¿Cuál es el enfoque que utiliza para el plan o programa de auditoría interna?

- a. En base a los riesgos identificados por procesos
- b. En base a cuentas contables
- c. Otros (especifique): \_\_\_\_\_

25. ¿De acuerdo a su conocimiento y experiencia y en escala de 1 – 7, considerando 7 el nivel de mayor importancia y 1 el de menor importancia, clasifique la relevancia que tienen los siguientes riesgos para su Institución?

- a. Riesgo de crédito
- b. Riesgo de liquidez
- c. Riesgo operativo
- d. Riesgo de mercado
- e. Riesgo legal
- f. Riesgo reputacional
- g. Riesgo estratégico

26. En escala de 1- 6, considerando 6 el nivel de mayor importancia y 1 el de menor importancia, clasifique la importancia de evaluar o auditar las áreas para mitigar los riesgos que enfrenta la Institución

- a. Contabilidad
- b. Agencias
- c. Administración
- d. Recursos Humanos
- e. Créditos
- f. Otras (especifique)  \_\_\_\_\_

27. ¿Cuáles son las prácticas de control interno establecidos por la administración para la mitigación de los riesgos?

- a. Segregación de funciones dentro de las áreas
- b. Líneas de defensa
- c. COSO
- d. SOX
- e. Un área de control interno
- f. No hay prácticas de control interno
- g. Otras (especifique): \_\_\_\_\_

28. En escala de 1-3 clasifique el tipo de controles que predomina en la Institución, siendo 3 el control que más prevalece y el 1 el que menos prevalece.

- a. Control preventivo
- b. Control detectivo
- c. Control correctivo

29. De acuerdo a sus evaluaciones de auditoría, ¿cuál es la eficacia de los controles?

- a. Efectivo
- b. Medianamente efectivo
- c. Poco eficientes
- d. Control inexistente

30. En escala de 1- 7, siendo 7 el de mayor impacto y 1 el de menor, clasifique las variables o factores que afectan la función de la auditoría interna.

- a. Personal insuficiente o poco capacitado
- b. Recursos tecnológicos insuficientes
- c. Falta de Software y sistemas de información de auditoría
- d. Poco o ningún apoyo de la administración
- e. Actitud no adecuada de parte de los auditados
- f. No les dan importancia a las recomendaciones de Auditoría
- g. Otros (especifique) \_\_\_\_\_

31. ¿Estaría dispuesto a utilizar un modelo de auditoría basada en riesgos que le ayude a proporcionar valor agregado a sus auditados y a la Institución?

- a. Si
- b. No



## ENCUESTA

### FACULTAD DE POSTGRADO

#### Trabajo de investigación con fines académicos

#### Estimado (a) Entrevistado (a):

Se le saluda respetuosamente y se agradece su participación en esta investigación, el cual atenderá necesidades de tipo informativo y de conocimiento del funcionamiento de la auditoría interna en las Instituciones Microfinancieras de Tegucigalpa (IMF's), siendo fundamental su aportación ya que por medio del análisis de la información brindada se tomarán las bases para diseñar una propuesta de auditoría basada en riesgos para las IMF's que genere valor agregado.

#### III. Datos generales:

Nombre de la entidad: \_\_\_\_\_

Nombre de entrevistado (a): \_\_\_\_\_

Cargo dentro de la entidad: \_\_\_\_\_

Departamento o área: \_\_\_\_\_

Título académico: \_\_\_\_\_

Fecha: \_\_\_\_\_

#### IV. Cuestionario

**Instrucciones:** Marque las opciones que considere adecuadas a cada pregunta.

1. ¿Ha sido auditado por la unidad de auditoría interna de la Institución?

a. Si

b. No

2. ¿Con que frecuencia auditoría interna revisa su departamento o área?

a. Mensual

b. Trimestral

c. Semestral

d. Anual

e. Casi nunca

f. Nunca

3. ¿Previo a la realización de la auditoría, ésta unidad realiza reunión de apertura con su área para dar a conocer los objetivos y alcances de la misma?
- a. Si
- b. No
4. ¿Cuál es su grado de satisfacción en cuanto a las revisiones efectuadas por la auditoría interna en su área?
- a. Excelente
- b. Muy bueno
- c. Bueno
- d. Regular
- e. Insatisfactorio
5. ¿El auditor (es) interno (s) ha desarrollado la auditoría en un marco amable, profesional y actitud positiva?
- a. Si
- b. No
- c. Algunas veces
6. ¿El auditor (es) interno (s) ha demostrado un nivel de conocimiento adecuado de acuerdo al proceso que está revisando en su área?
- a. Si
- b. No
7. ¿Considera que la auditoría interna es útil y necesaria para la Institución?
- a. Si
- b. No
8. ¿Al finalizar la auditoría, esta unidad expone sus observaciones y hallazgos de manera clara y objetiva, mostrando apertura para aclarar dudas y asegurar la comprensión de sus observaciones?
- a. Si
- b. No
- c. Algunas veces

9. ¿Cómo califica las observaciones realizadas por la unidad de auditoría interna a su área?
- a. Con valor agregado
  - b. De importancia
  - c. Sin Importancia

10. ¿El auditor (es) interno (s) le ha brindado servicios de consultoría en temas especializados que ameritan la opinión de profesionales con conocimiento en el tópico?
- a. Si
  - b. No

11. Si su respuesta a la pregunta 10 es sí ¿Cómo califica la consultoría brindada?
- f. Excelente
  - g. Muy bueno
  - h. Bueno
  - i. Regular
  - j. Insatisfactorio

12. ¿Realiza las correcciones o sugerencias que brinda la auditoría interna?
- a. Si
  - b. No  ¿por qué? \_\_\_\_\_

13. En escala de 1- 7, siendo 7 el de mayor impacto y 1 el de menor, clasifique las variables o factores que afectan la función de la auditoría interna.
- h. Personal insuficiente o poco capacitado
  - i. Recursos tecnológicos insuficientes
  - j. Poco o ningún apoyo de la administración
  - k. Actitud prepotente y poco flexible de los auditores
  - l. Los hallazgos de auditoría no son relevantes
  - m. No aportan valor agregado a las áreas auditadas
  - n. Otros (especifique) \_\_\_\_\_





**ENTREVISTA**  
**FACULTAD DE POSTGRADO**

**Trabajo de investigación con fines académicos**

**Objetivo de la entrevista:** recolectar información y criterios de personas expertas en el tema de auditoría, riesgos y microfinanzas, para la nuestra investigación que busca elaborar una propuesta de Auditoría basada en riesgos para las Instituciones Microfinancieras de Tegucigalpa.

**Datos Generales de la entrevista:**

Nombre del entrevistado: \_\_\_\_\_

Cargo: \_\_\_\_\_

Institución donde labora: \_\_\_\_\_

Nivel educativo: \_\_\_\_\_

Notificar al entrevistado el proceso de la entrevista, la confidencialidad y la grabación de la misma.

- La entrevista es estructurada por lo que tiene la flexibilidad de profundizar en algún punto, el orden de las preguntas se puede alterar, y el entrevistado puede expresarse libremente cuando requiera enfatizar o profundizar alguno de los tópicos.
- La duración de la entrevista será de 30 minutos con posibilidad de extenderse de acuerdo al tiempo del entrevistado.
- No hay respuesta correctas o incorrectas, solo queremos saber la opinión de un experto como usted.

Las siguientes preguntas serán planteadas de acuerdo al tipo de entrevistado, es decir si es un experto del ente regulador, de empresas privadas o de entidades públicas.

**Preguntas:**

1. Según su criterio, ¿cuáles son las estrategias utilizadas por las IMF's para ser auto sostenible?
2. La inclusión de Bancos en los microcréditos ha crecido, de acuerdo a ello ¿considera que las IMF's podrán competir con estos bancos?
3. ¿Cuál es el papel que juega el estado para apoyar el desarrollo del sector microfinanciero e inclusión financiera de este sector?

4. ¿Considera que la estructura organizativa de las IMF's es la adecuada para lograr sus objetivos?
5. Actualmente solo las OPDF son reguladas por la CNBS ¿Considera que es necesario la inclusión de todas las IMF's en un marco regulatorio?
6. ¿La CNBS tiene contemplado la emisión o actualización de normas prudenciales para las OPDF's?
7. ¿De acuerdo a su conocimiento, las IMF's cuentan con unidades de Riesgos encargadas de la gestión y administración integral de riesgos? ¿considera necesario la gestión de riesgos para las IMF's? ¿por qué?
8. ¿Qué Modelos, herramientas o metodologías recomienda para la gestión y administración de riesgos de las IMF's?
9. Según su criterio, ¿Cuáles son los riesgos a los que están expuestas las IMF's?
10. ¿Qué papel desempeña la unidad de auditoría interna en las IMF's?
11. De acuerdo a su percepción, ¿las unidades de auditoría interna de las IMF's han evolucionado al enfoque basado en riesgos o se han quedado con el enfoque tradicional de auditoría?
12. ¿Qué modelos, herramientas y metodologías, sugiere implementar en las unidades de Auditoría interna para generar valor agregado a sus funciones de aseguramiento y consultoría?
13. ¿Cuáles son los factores que afectan el desempeño de las unidades de auditoría interna en las IMF's?