

# *Tabla de contenido*

Introducción .....	XV
<b>PRIMERA PARTE. LA EMPRESA Y LOS HECHOS ECONÓMICOS .....</b>	<b>1</b>
<b>Capítulo 1. La actividad económica, la empresa y su control interno .....</b>	<b>3</b>
1. La economía .....	3
2. Las necesidades económicas .....	4
3. Factores materiales y humanos de la producción .....	4
4. El conflicto económico y la empresa .....	5
5. La actividad económica en la empresa .....	6
6. Transacciones básicas y riesgos potenciales de toda empresa .....	6
7. El control interno administrativo .....	7
8. El control interno contable .....	7
<b>Capítulo 2. El cambio en las organizaciones y el control interno .....</b>	<b>11</b>
1. Nuevos sistemas .....	12
2. Objetivos de los controles internos .....	13
3. Nueva cultura de control .....	13
Preguntas y cuestionamientos .....	14
<b>SEGUNDA PARTE. EL CONTROL INTERNO EN EL AMBIENTE EMPRESARIAL .....</b>	<b>17</b>
<b>Capítulo 1. Enfoque tradicional del control interno .....</b>	<b>19</b>
1. Objetivos del control interno .....	19
2. Elementos del control interno .....	19
<b>Adenda. Normas y principios de control interno tradicional -Aplicaciones empresariales .....</b>	<b>20</b>
<b>Capítulo 2. Enfoque contemporáneo del control interno “Informe Coso” .....</b>	<b>25</b>
Definición .....	25
Componentes del sistema de control interno .....	26
Niveles de efectividad .....	27
a. Ambiente de Control .....	27
b. Evaluación de riesgos .....	28

c. Actividades de control .....	32
d. Sistemas de información y comunicación .....	33
e. Supervisión y monitoreo .....	37
Evaluaciones independientes .....	39
Actividades de monitoreo (ongoing) .....	40
Preguntas y cuestionamientos .....	43
<b>TERCERA PARTE. EL GOBIERNO CORPORATIVO Y LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGO E.R.M.</b> .....	47
<b>Capítulo 1. El Gobierno Corporativo o Corporate Governace</b> .....	49
Definición .....	49
Principios de gobierno corporativo .....	50
Otros elementos prácticos de un código de gobierno corporativo .....	51
Compañías que preparan estados financieros .....	52
Auditores .....	52
Reguladores (autoridad supervisora gubernamental u organizadora autoreguladora) .....	52
Las entidades financieras .....	53
Cooperativa multiactiva financiera	
Nota de revelación de riesgos .....	58
Nota de gobierno corporativo .....	59
Resumen del conocimiento de gobierno corporativo .....	61
<b>Adenda:</b> Los comités de auditoría y el gobierno corporativo .....	62
Preguntas y cuestionamientos .....	64
<b>Capítulo 2. Administración de riesgo empresarial o E.R.M.</b> .....	65
1. Definición .....	66
2. Fundamentos del E.R.M. .....	67
3. Beneficios de la E.R.M. .....	67
4. Entorno interno .....	68
5. Definición de objetivos .....	68
6. Identificación de eventos .....	69
7. Valoración de riesgos .....	69
8. Práctica de administración de riesgos empresariales E.R.M. en la auditoría interna .....	71
Plan de auditoría referidos al riesgo .....	72
Informe de auditoría sobre la administración de riesgos (E.R.M.) .....	73
Identificación y cuantificación de riesgos .....	74
Preguntas y cuestionamientos .....	77
<b>Capítulo 3. La auditoría interna y la administración del riesgo empresarial (E.R.M.)</b> .....	79
1. Introducción .....	79
2. Qué es la gestión de riesgo empresarial (E.R.M.) .....	80
Preguntas y cuestionamientos .....	86

<b>Capítulo 4. Administración del riesgo ante la crisis bancaria .....</b>	<b>89</b>
Factor que la afectaron .....	89
Culpables .....	90
Análisis para su prevención .....	90
Paradigmas del control interno .....	91
Control interno en el sector financiero .....	92
Recomendaciones para reforzar el control interno en entidades financieras .	93
Preguntas y cuestionamientos .....	94
<b>CUARTA PARTE. EL CONTROL INTERNO POR CICLOS TRANSACCIONALES .....</b>	<b>97</b>
<b>Capítulo 1. Los hechos económicos y las transacciones .....</b>	<b>99</b>
1. Los hechos económicos .....	99
2. Hechos económicos y transacciones .....	100
3. Sistemas .....	101
4. Efectos de los hechos económicos .....	103
5. Funciones de los ciclos transaccionales .....	104
6. Planeamiento financiero .....	104
Preguntas y cuestionamientos .....	108
<b>Capítulo 2. Ciclo de tesorería .....</b>	<b>109</b>
1. Naturaleza y funciones .....	109
2. Objetivos del control interno .....	110
3. Riesgos al no lograrse los objetivos del ciclo .....	111
Preguntas y cuestionamientos .....	113
<b>Capítulo 3. Ciclo de adquisición y pagos .....</b>	<b>115</b>
1. Naturaleza y funciones .....	115
2. Objetivos del control interno .....	117
3. Riesgos al no lograrse los objetivos del ciclo .....	118
4. Procesamiento de transacciones .....	120
Preguntas y cuestionamientos .....	122
<b>Capítulo 4. Ciclo de transformación .....</b>	<b>123</b>
1. Naturaleza y funciones .....	123
2. Particularidades del ciclo de transformación .....	124
3. Objetivos del control interno .....	125
4. Riesgos al no lograrse los objetivos del ciclo .....	126
5. Ciclo de transformación o producción .....	129
Preguntas y cuestionamientos .....	131
<b>Capítulo 5. Ciclo de ingresos .....</b>	<b>135</b>
1. Naturaleza y funciones .....	135
2. Particularidades del ciclo de ingreso .....	135
3. Objetivos del control interno .....	136
4. Riesgos al no lograrse los objetivos del ciclo .....	138
Preguntas y cuestionamientos .....	141

<b>Capítulo 6. Ciclo de informe financiero</b> .....	143
1. Naturaleza y funciones .....	143
2. Particularidades del ciclo de informe financiero .....	144
3. Objetivos del control interno .....	144
4. Riesgos al no lograrse los objetivos del ciclo .....	146
Preguntas y cuestionamientos .....	148
<b>QUINTA PARTE. EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO</b> .....	149
<b>Capítulo 1. Pruebas de cumplimiento</b> .....	151
1. Pruebas de cumplimiento .....	151
2. Naturaleza de las pruebas de cumplimiento .....	153
3. Período en que se desarrollan las pruebas de cumplimiento y su extensión ...	153
4. Revisión del sistema .....	154
5. Ejemplo .....	155
Preguntas y cuestionamientos .....	156
<b>Capítulo 2. Evaluación del sistema de control interno</b> .....	157
1. Generalidades .....	157
2. Revisión del sistema .....	158
3. Los riesgos de la evaluación .....	159
Métodos para evaluar el sistema de control interno .....	160
1. Método de cuestionarios .....	160
2. Método narrativo o descriptivo .....	161
3. Método gráfico o diagramas de flujo .....	161
4. Combinación de métodos .....	162
Preguntas y cuestionamientos .....	163
<b>Capítulo 3. Obtención de información para la evaluación de control interno</b> .....	165
1. Técnicas de obtención de información .....	165
2. La entrevista .....	166
3. Observación personal y directa .....	170
4. Revisión, lectura y estudio de documentación y antecedentes .....	170
5. Cuestionarios .....	171
6. Normas para conocer información básica .....	171
Preguntas y cuestionamientos .....	173
<b>Capítulo 4. Diagramación del control interno</b> .....	175
1. Conceptos y definición de flujogramas .....	176
2. Ventajas del uso de flujogramas .....	177
3. Explicación de la simbología utilizada en los flujogramas .....	178
4. Normas prácticas para la preparación de flujogramas .....	184
5. Diagrama de flujo .....	186
<b>Capítulo 5. Cuestionarios para realizar pruebas de cumplimiento</b> .....	187
1. Información general .....	188

2. Caja y bancos .....	190
3. Cuentas por cobrar, ventas y cobranzas .....	194
4. Inventarios .....	199
5. Gastos anticipados, cargos diferidos y otros activos .....	201
6. Propiedades, planta y equipo .....	203
7. Inversiones realizables y otras inversiones .....	205
8. Cuentas por pagar, compras y gastos .....	207
9. Nómina de salarios, liquidación y pago de prestaciones sociales .....	211
10. Documentos por pagar y pasivos a largo plazo .....	214
11. Patrimonio de los accionistas .....	215
<b>Capítulo 6. Método narrativo o descriptivo .....</b>	<b>217</b>
1. Sistema de evaluación de control interno por descripción o memorando .....	218
2. Modelo de evaluación descriptivo de área de balance y de ciclos de adquisición .....	219
3. Modelo de evaluación descriptivo de área de balance y ciclo de transformación .....	220
4. Complemento al método descriptivo en apoyo al diagrama de flujo fijado .....	221
Preguntas y cuestionamientos .....	222
<b>SEXTA PARTE. INFORME DE CONTROL INTERNO POR EL AUDITOR INTEGRAL ....</b>	<b>223</b>
<b>Capítulo 1. Excepciones, deficiencias e inconsistencias comunes de control interno .....</b>	<b>225</b>
1. Ciclo de informe financiero .....	226
2. Inventarios y costos de ventas .....	227
3. Propiedades y equipo .....	227
4. Gastos de operación .....	227
5. Aspectos administrativos .....	228
6. Pagos anticipados .....	228
7. Ciclo adquisición y pago compras .....	229
8. Ciclo adquisición y pago nómina .....	230
9. Ciclo de tesorería .....	230
10. Pasivo .....	230
11. Ciclo de transformación .....	231
12. Ciclo de ingresos .....	231
Preguntas y cuestionamientos .....	232
<b>Capítulo 2. Carta modelo de memorando de control interno .....</b>	<b>233</b>
Otro modelo de memorando de control interno .....	234
Listado anexo al memorando de control interno .....	235
1. Ciclo de tesorería .....	235
2. Ciclo de adquisición y pagos - compras .....	235
3. Ciclo de adquisición y pago nómina .....	237
4. Ciclo de producción o transformación .....	239

5. Ciclo de ingresos o de ventas .....	240
6. Ciclo de informe financiero .....	241
7. Aspectos administrativos .....	244
Preguntas y cuestionamientos .....	245
<b>Capítulo 3. Deficiencias más comunes de control interno en entidades financieras</b> .....	247
A. Caja .....	247
B. Caja menor .....	248
C. Prevención lavado de activos .....	248
D. Crédito y cartera .....	249
E. Aceptaciones bancarias .....	249
F. Cartas de crédito .....	250
G. Garantías .....	250
H. Cuentas corrientes .....	250
I. Ahorros .....	251
J. Certificados .....	252
K. Cheques de gerencia .....	253
L. Controles generales .....	253
Preguntas y cuestionamientos .....	254
<b>SÉPTIMA PARTE. FRAUDE Y ERROR</b> .....	255
<b>Capítulo 1. El fraude</b> .....	257
Perfil del riesgo de fraude .....	257
Corrupción .....	258
Causas de fraude en el sector financiero .....	260
La auditoría del fraude .....	262
Auditoría Forense .....	263
Preguntas y cuestionamientos .....	265
<b>Capítulo 2. El fraude y su relación con el control interno</b> .....	267
1. Las irregularidades y el control interno .....	267
2. Influencia sobre los estados financieros .....	269
3. Extensión de encubrimiento .....	270
<b>Capítulo 3. Responsabilidad del auditor ante el fraude, bajo las normas de Auditoría</b> .....	271
1. Fraude por el administrador o empleados .....	271
2. Relación con el auditor .....	271
3. Responsabilidad del auditor ante los fraudes .....	272
4. Las normas de auditoría y los fraudes .....	274
5. Distorsión en los estados financieros por efecto de la inflación .....	275
<b>Adenda. Responsabilidad del auditor para detectar y reportar errores e irregularidades</b> .....	277

<b>Capítulo 4. Los errores dentro de los estados financieros</b> .....	281
1. Tipos de errores .....	281
2. Errores no intencionales .....	281
3. Errores intencionales .....	282
4. Delitos punibles .....	282
5. Características de las irregularidades .....	285
6. Resumen sobre irregularidades .....	286
7. Incidencia del Código Penal .....	287
Preguntas y cuestionamientos .....	287
<b>Capítulo 5. Inexactitud en la contabilidad</b> .....	291
Maquillaje de balance .....	292
Presentación fraudulenta de los estados financieros .....	295
¿Dónde estaban los auditores? .....	297
Preguntas y cuestionamientos .....	298
<b>Capítulo 6. Prácticas contables inadecuadas por ciclos transaccionales</b> .	301
1. Ciclo de tesorería .....	301
2. Ciclo de ingresos .....	303
3. Ciclo de adquisición y pagos (compras y nómina) .....	304
4. Propiedades, planta y equipo (activos fijos) .....	305
5. Políticas de capitalización .....	306
6. Desarrollo de proyectos y obras .....	307
7. Pasivos .....	307
8. Ciclo de información financiera .....	308
9. Estados financieros e informes necesarios .....	309
10. Relación del contador público en la formulación de estados financieros .....	309
<b>Capítulo 7. Estafas, desfalcos, fraudes y otras irregularidades por ciclos transaccionales</b> .....	311
1. Ciclo de tesorería .....	311
2. Ciclo de adquisición y pagos (Compras y nómina) .....	315
3. Inventarios .....	316
4. Ciclo de ingresos .....	318
5. Ciclo de información financiera .....	320
6. Inexactitud en la contabilidad .....	321
Preguntas y cuestionamientos .....	322
<b>Adenda. Norma internacional fraude y error</b> .....	324
<b>OCTAVA PARTE. ANÁLISIS DE FRAUDES PARA SU PREVENCIÓN</b> .....	327
<b>Capítulo 1. Un mil un desfalcos cometidos en las empresas comerciales</b> .	329
1. Introducción .....	329
2. Retrato del desfalcador .....	330
3. Conclusiones .....	335

<b>Capítulo 2. Señales y métodos usados en los desfalcos</b> .....	339
1. Principales señales de peligro ante el fraude .....	339
2. Principales métodos usados en los desfalcos .....	340
<b>Capítulo 3. Auditoría forense aplicada en investigaciones de corrupción administrativas</b> .....	343
Antecedentes de fraude y corrupción administrativa por Miguel Antonio Cano (q.e.p.d.) .....	343
1. Oficina de denuncia ciudadana .....	345
2. Oficina de ética .....	345
3. Programa diálogo nacional para la participación en la lucha contra la corrupción .....	345
Reflexión .....	347
<b>Capítulo 4. El fraude en los sistemas computarizados</b> .....	359
1. Generalidades .....	359
2. Manipulación de transacciones .....	360
3. Variedad de delitos financieros .....	363
4. Prevención del fraude en el computador .....	363
5. Intercepción de líneas de comunicación .....	365
6. Modalidades de fraude con tarjetas y cajeros automáticos .....	365
7. Fraudes y control en las organizaciones virtuales .....	366
8. Casos de estudio sobre fraudes en estudios informáticos .....	366
9. Nuevos enfoques y procedimientos de la auditoría moderna .....	369
Preguntas y cuestionamientos .....	370
<b>Capítulo 5. El fraude y la estafa en los negocios</b> <i>Miguel Antonio Cano C. C.P. (q.e.p.d.)</i> .....	373
1. Reflexiones .....	373
2. Actitud reactiva frente al fraude .....	374
3. La acción de las autoridades frente al fraude .....	374
4. Estrategias efectivas contra el fraude .....	374
5. El fraude en la actividad bancaria .....	375
6. Evolución del fraude .....	376
7. Tendencias actuales .....	376
8. Conclusión .....	377
9. Modalidades de fraude .....	378
10. Panorama penal del delito .....	378
11. Panorama general del fraude contable .....	380
12. Otras modalidades de fraude en las organizaciones empresariales .....	380
13. Modalidades de fraude bancario .....	381
14. ¿Cómo identificar las señales de alerta? .....	383
15. Conclusión .....	383
16. Riesgos de lavado de activos en compañías aseguradoras .....	387
17. Modalidades en el lavado de activos y en los delitos de cuello blanco .....	388



18. Modalidades de fraude con tarjeta de crédito .....	389
19. Modalidades de fraude en cajeros automáticos .....	397
20. Concientización al usuario y advertencia del riesgo .....	400
21. Listas de chequeo para administrar el riesgo de fraude con tarjetas de crédito ...	402
22. Reglas de oro para la seguridad de operaciones en cajeros automáticos ....	403
23. Investigación de delitos económicos y financieros .....	404
24. Pruebas documentales .....	405
25. Auditoría integral para el control de fraudes .....	406
Preguntas y cuestionamientos .....	407
<b>NOVENA PARTE. LA AUDITORÍA FORENSE .....</b>	<b>409</b>
<b>Capítulo 1. Auditoría forense</b>	
por Miguel Antonio Cano (q.e.p.d.) y René Mauricio Castro .....	411
1. Generalidades .....	411
2. Campos de acción .....	413
Preguntas y cuestionamientos .....	417
<b>Capítulo 2. La auditoría gubernamental y la forense .....</b>	<b>419</b>
La auditoría gubernamental .....	420
Importancia de la auditoría forense .....	421
<b>Capítulo 3. La contabilidad como medio de prueba .....</b>	<b>427</b>
1. Cuadro del marco conceptual .....	427
2. Limitaciones del uso de la contabilidad en investigación de delitos .....	428
<b>Capítulo 4. Cómo llevar a cabo una investigación especial .....</b>	<b>431</b>
1. Planeación de un programa de auditoría especial .....	432
2. Ampliación de los procedimientos normales .....	432
3. Reserva y oportunidad .....	433
4. Problema de valuación .....	434
<b>Capítulo 5. Procedimientos adicionales en investigaciones .....</b>	<b>437</b>
1. Uso de registros no contables .....	437
2. Uso de razones financieras y estadísticas .....	438
3. Contratación de expertos independientes .....	438
4. Testimonio en juicios .....	439
<b>Capítulo 6. Informe sobre investigaciones especiales .....</b>	<b>441</b>
1. Límites del informe .....	441
2. Respaldo a las conclusiones en las investigaciones .....	442
3. Uso de gráficas y cuadros .....	442
<b>Capítulo 7. Informe ilustrativo .....</b>	<b>443</b>
Alcance del informe .....	443
Información básica .....	444
Resumen de resultados .....	444

Prácticas financieras defectuosas .....	444
Métodos contables inadecuados .....	446
Transacciones entre compañías .....	446
Recomendaciones .....	447
<b>Bibliografía .....</b>	<b>449</b>

### **Contenido del C.D.R. adjunto**

Derechos reservados. Su copia o reproducción en medio magnético están prohibidos. No requiere instalación alguna y se leen como cualquier archivo de word y power point.

1. Presentación en power point
2. Sistemas de entrevista
3. Informes de investigación
4. Normas internacionales (SAS) - Fraude y error)
5. Administración del riesgo ante el fraude, la corrupción y el lavado de dinero (Técnicas de prevención e investigación).
6. Fraude y estafa en los negocios
7. Fraude y estafa con tarjetas de crédito (Control y auditoría)
8. Cuestionario y diagramación para evaluación de control interno