

Tabla de contenido

Parte 1

La empresa y los hechos económicos	1
---	----------

Capítulo 1

La actividad económica, la empresa y su control interno*	3
La Economía.....	3
Las necesidades económicas	4
Factores materiales y humanos de la producción.....	5
El conflicto económico y la empresa.....	5
La actividad económica en la empresa.....	6
Transacciones básicas y riesgos potenciales de toda empresa.....	6
El control interno administrativo.....	7
El control interno contable	8

Capítulo 2

El cambio en las organizaciones y el control interno	11
Nuevos sistemas	12
Objetivos de los controles internos.....	13
Nueva cultura de control	13
Preguntas y cuestionamientos	14

Parte 2

El control interno en el ambiente empresarial.....	17
---	-----------

Capítulo 1

Enfoque tradicional del control interno.....	19
Objetivos del control interno.....	19
Elementos del control interno.....	19
Explicación técnica de elementos básicos del sistema de control interno.....	20

Adenda	21
---------------------	-----------

Normas y principios de control interno tradicional.....	21
---	----

Capítulo 2

Enfoque contemporáneo del control interno “Informe COSO”	27
Definición.....	27

Componentes	28
Niveles de efectividad	29
<i>Ambiente de control</i>	29
<i>Evaluación de riesgos</i>	31
<i>Actividades de control</i>	34
<i>Sistemas de información y comunicación</i>	36
<i>Supervisión y monitoreo</i>	40
<i>Actividades de monitoreo (ongoing)</i>	42
COSO 2013 Marco de Control Interno Integrado o Control Interno mediante	
Reporte Financiero Externo	45
Preguntas y cuestionamientos	50

Parte 3

El Gobierno Corporativo y la Administración de riesgo E.R.M. 55

Capítulo 3

Gobierno Corporativo o Corporate Governance..... 57

Definición.....	57
Principios de gobierno corporativo.....	58
Otros elementos prácticos de un Código de gobierno corporativo.....	59
<i>Compañías que preparan estados financieros</i>	60
<i>Audidores</i>	60
Reguladores (autoridad supervisora gubernamental u organización auto-reguladora).....	60
<i>Las entidades financieras</i>	61
<i>Análisis y Revelación de Riesgos</i>	64
Resumen del conocimiento de gobierno corporativo.....	68
Preguntas y cuestionamientos	70

Capítulo 2

Administrador de riesgo empresarial (E.R.M.)..... 73

Definición.....	74
Fundamentos del E.R.M.....	75
Beneficios de la E.R.M.....	75
Entorno interno.....	76
Definición de objetivos.....	76
Identificación de eventos.....	77
Valoración de riesgos.....	77
Práctica de administración de riesgos empresariales E.R.M. en la auditoría interna.....	79
<i>Plan de Auditoría referidos al riesgo</i>	80
<i>Informe de auditoría interna sobre la administración de riesgos (E.R.M.)</i>	81
<i>Identificación y cuantificación de riesgos</i>	82
Preguntas y cuestionamientos	85

Capítulo 3

Auditoría interna y la administración de riesgo empresarial (E.R.M.) 87

Basado en la declaración de posición del IIA	87
Introducción.....	87
Qué es la gestión de riesgo empresarial (E.R.M.).....	88
Preguntas y cuestionamientos	93

Parte 4

El control interno por ciclos transaccionales95

Capítulo 1

Los hechos económicos y las transacciones.....97

Los hechos económicos	97
Hechos económicos y transacciones	98
Sistemas	99
Efectos de los hechos económicos	101
Funciones de los ciclos transaccionales.....	102
Planeamiento financiero.....	102
Preguntas y cuestionamientos	105

Capítulo 2

Ciclo de tesorería 107

Naturaleza y funciones	107
Objetivos del control interno.....	108
Riesgos al no lograrse los objetivos del ciclo.....	109
Preguntas y cuestionamientos	111

Capítulo 3

Ciclo de adquisición y pagos 113

Naturaleza y funciones	113
Objetivos del control interno.....	116
Riesgos al no lograrse los objetivos del ciclo.....	117
Procesamiento de transacciones	118
Preguntas y cuestionamientos	121

Capítulo 4

Ciclo de transformación..... 123

Naturaleza y funciones	123
Particularidades del ciclo de transformación.....	125
Objetivos del control interno.....	125
Riesgos al no lograrse los objetivos del ciclo.....	126
Ciclo de transformación o producción	129
Preguntas y cuestionamientos	131

Capítulo 5

Ciclo de ingresos 137

Naturaleza y funciones	137
Particularidades del ciclo de ingreso	137
Objetivos del control interno.....	138
Riesgos al no lograrse los objetivos del ciclo.....	140
Preguntas y cuestionamientos	143

Capítulo 6

Ciclo de informe financiero 147

Naturaleza y funciones	147
Particularidades del ciclo de informe financiero	148
Objetivos del control interno.....	148
Riesgos al no lograrse los objetivos del ciclo.....	150
Preguntas y cuestionamientos	152

Parte 5**Evaluación del sistema de control interno 153****Capítulo 1****Pruebas de cumplimiento..... 155**

Naturaleza de las pruebas de cumplimiento..... 157

Período en que se desarrollan las pruebas de cumplimiento y su extensión..... 157

Revisión del sistema..... 158

Ejemplo..... 158

Preguntas y cuestionamientos..... 160

Capítulo 2**Evaluación del sistema de control interno..... 161**

Generalidades..... 161

Revisión del sistema..... 162

Los riesgos de la evaluación..... 163

Métodos para evaluar el sistema de control interno..... 164

Preguntas y cuestionamientos..... 167

Capítulo 3**Obtención de información para la evaluación de control interno 169**

Técnicas de obtención de información..... 169

La entrevista..... 170

Observación personal y directa..... 174

Revisión, lectura y estudio de documentación y antecedentes..... 174

Cuestionarios..... 175

Normas para conocer información básica..... 175

Preguntas y cuestionamientos..... 177

Capítulo 4**Diagramación de control interno 179**

Conceptos y definición de flujogramas..... 180

Ventajas del uso de flujogramas..... 181

Explicación de la simbología utilizada en los flujogramas..... 183

Normas prácticas para la preparación de flujogramas..... 188

Diagrama de flujo..... 189

Capítulo 5**Cuestionarios para realizar pruebas de cumplimiento 191**

Información general..... 192

Caja y bancos..... 194

Cuentas por cobrar, ventas y cobranzas..... 197

Inventarios..... 201

Gastos anticipados, cargos diferidos y otros activos..... 203

Propiedades, planta y equipo..... 204

Inversiones realizables y otras inversiones..... 206

Cuentas por pagar, compras y gastos..... 208

Nómina de salarios, liquidación y pago de prestaciones sociales..... 211

Documentos por pagar y pasivos a largo plazo..... 213

Patrimonio de los accionistas..... 214

Capítulo 6

Método narrativo o descriptivo..... 217

Sistema de evaluación de control interno por descripción o memorando..... 218

Modelo de evaluación descriptivo de área de balance y de ciclos de adquisición 219

Modelo de evaluación descriptivo de área de balance y ciclo de transformación 220

Complemento al método descriptivo en apoyo al diagrama de flujo fijado..... 221

Preguntas y cuestionamientos 222

Parte 6

Informe de control interno por el auditor integral 223

Capítulo 1

Excepciones, deficiencias e inconsistencias comunes de control interno 225

Ciclo informe financiero..... 226

Inventarios y costo de ventas..... 227

Propiedades y equipo 227

Gastos de operación 228

Aspectos administrativos..... 228

Pagos anticipados..... 229

Ciclo adquisición y pago compras..... 229

Ciclo adquisición y pago nómina 231

Ciclo de tesorería..... 231

Pasivo..... 231

Ciclo de transformación..... 232

Ciclo de ingresos 232

Preguntas y cuestionamientos 233

Capítulo 2

Carta modelo de memorando de control interno 235

Otro modelo de memorando de control interno..... 236

Listado anexo al memorando de control interno..... 237

1. *Ciclo de tesorería* 237

2. *Ciclo de adquisición y pagos - compras*..... 237

3. *Ciclo de adquisición y pago nómina*..... 240

4. *Ciclo de producción o transformación*..... 241

5. *Ciclo de ingresos o de ventas* 243

6. *Ciclo de informe financiero*..... 244

7. *Aspectos administrativos*..... 246

Preguntas y cuestionamientos 247

Capítulo 3

Deficiencias más comunes de control interno en entidades financieras 249

A. *Caja* 249

B. *Caja menor*..... 251

C. *Prevención lavado de activos* 251

D. *Crédito y cartera*..... 252

E. *Aceptaciones bancarias*..... 253

F. *Cartas de crédito*..... 253

G. *Garantías*..... 254

H. *Cuentas corrientes*..... 255

I. *Ahorros*..... 256

J. <i>Certificados</i>	257
K. <i>Cheques de gerencia</i>	258
L. <i>Controles generales</i>	258
Preguntas y cuestionamientos	259

Parte 7

Fraude y error	261
-----------------------------	------------

Capítulo 1

Fraude	263
---------------------	------------

Perfil del riesgo de fraude.....	263
Corrupción	264
Causas de fraude en el sector financiero.....	266
La auditoría del fraude	268
Preguntas y cuestionamientos	270

Capítulo 2

El fraude y su relación con el control interno	273
---	------------

Las irregularidades y el control interno	273
Influencia sobre los estados financieros.....	275
Extensión de encubrimiento	276

Capítulo 3

Los errores dentro de los estados financieros	277
--	------------

Tipos de errores.....	277
Errores no intencionales	277
Errores intencionales.....	278
Delitos punibles	278
Características de las irregularidades.....	281
Resumen sobre irregularidades	282
Incidencia del Código Penal.....	283
Preguntas y cuestionamientos	283

Capítulo 4

Inexactitud en la contabilidad	287
---	------------

Maquillaje de balances	288
Presentación fraudulenta de los estados financieros.....	291
Preguntas y cuestionamientos	293

Capítulo 5

Prácticas contables inadecuadas por ciclos transaccionales	297
---	------------

Ciclo de tesorería.....	297
Ciclo de ingresos	299
Ciclo de adquisición y pagos (compras y nómina).....	300
Propiedades, planta y equipo (activos fijos).....	301
Políticas de capitalización.....	302
Desarrollo de proyectos y obras	303
Pasivos.....	303
Ciclo de información financiera	304
Estados financieros e informes necesarios.....	305
Relación del contador público en la formulación de estados financieros.....	305

Capítulo 6

Estafas, desfalcos, fraudes y otras irregularidades por ciclos transaccionales ... 307

Ciclo de tesorería.....	307
Ciclo de adquisición y pagos (compras y nómina).....	311
Inventarios.....	312
Ciclo de ingresos.....	314
Ciclo de información financiera.....	316
Inexactitud en la contabilidad.....	317
Preguntas y cuestionamientos.....	318

Adenda A

Norma internacional -fraude y error 321

Síntesis.....	321
Introducción.....	322

Parte 8

Análisis de fraudes para su prevención..... 325

Capítulo 1

Un mil un desfalcos cometidos en las empresas comerciales 327

Introducción.....	327
Retrato del desfalgador.....	328
Conclusiones.....	333

Capítulo 2

Señales y métodos usados en los desfalcos..... 337

Principales métodos usados en los desfalcos.....	338
--	-----

Capítulo 3

Manual sencillo de prevención del fraude..... 341

Prevención del fraude.....	341
Programa antifraude.....	343
Resumen.....	344

Capítulo 4

El fraude en los sistemas computarizados..... 345

Generalidades.....	345
Manipulación de transacciones.....	346
Variedad de delitos financieros.....	349
Prevención del fraude en el computador.....	349
Intercepción de líneas de comunicación.....	351
Modalidades de fraude con tarjetas y cajeros automáticos.....	351
Fraudes y control en las organizaciones virtuales.....	351
Casos de estudio sobre fraudes en estudios informáticos.....	352
Nuevos enfoques y procedimientos de la auditoría moderna.....	355
Preguntas y cuestionamientos.....	356

Capítulo 5

El fraude y la estafa en los negocios..... 359

Reflexiones.....	359
Actitud reactiva frente al fraude.....	360
La acción de las autoridades frente al fraude.....	360

Estrategias efectivas contra el fraude	360
El fraude en la actividad bancaria	361
Evolución del fraude	362
Tendencias actuales.....	362
Conclusión.....	363
Modalidades de fraude.....	363
Panorama penal del delito	364
Panorama general del fraude contable	365
Otras modalidades de fraudes en las organizaciones empresariales	366
Modalidades de fraude bancario	367
¿Cómo identificar las señales de alerta?	368
Conclusión	369
Riesgos de lavado de activos en compañías aseguradoras	373
Modalidades de fraude con tarjetas de crédito	374
Modalidades de fraude en cajeros automáticos	382
Concientización al usuario y advertencia del riesgo.....	385
Listas de chequeo para administrar el riesgo de fraude con tarjetas de crédito	386
Reglas de oro para la seguridad de operaciones en cajeros automáticos.....	388
Investigación de delitos económicos y financieros	389
Pruebas documentales	390
Auditoría integral para el control de fraudes.....	391
Preguntas y cuestionamientos	392

Adenda 1

Auditoría gubernamental	395
Perfil del riesgo de fraude.....	395
¿Cuándo hay fraude?	397

Adenda 2

Tipologías del fraude	397
------------------------------------	------------

Parte 9

La auditoría forense	399
-----------------------------------	------------

Capítulo 1

Auditoría forense	401
Generalidades	401
Campos de acción.....	402
Preguntas y cuestionamientos	406

Capítulo 2

La auditoría gubernamental y la forense	409
La auditoría Gubernamental.....	410
La importancia de la auditoría forense	411

Capítulo 3

La contabilidad como medio de prueba.....	415
Cuadro del marco conceptual.....	415
Limitaciones del uso de la contabilidad en investigación de delitos.....	416

Capítulo 4	
Cómo llevar a cabo una investigación especial	419
Planeación de un programa de auditoría especial	420
Ampliación de los procedimientos normales	421
Reserva y oportunidad	421
Problema de evaluación	423
Capítulo 5	
Procedimientos adicionales en investigaciones en general	425
Uso de registros no contables	425
Uso de razones financieras y estadísticas	426
Contratación de expertos independientes	426
Testimonio en juicios	427
Capítulo 6	
Auditoría forense aplicada en investigaciones de corrupción administrativa	429
Oficina de denuncia ciudadana	431
Oficina de ética	431
Programa diálogo nacional para la participación ciudadana en la lucha contra la corrupción	431
Capítulo 7	
Informe sobre investigaciones especiales	445
Límites del informe	445
Respaldo a las conclusiones en las investigaciones	446
Uso de gráficas y cuadros	446
Capítulo 8	
Informe ilustrativo	447
Alcance del informe	448
Información básica	448
Resumen de resultados	448
Prácticas financieras defectuosas	449
Métodos contables inadecuados	451
Transacciones entre compañías	451
Recomendaciones	451
Bibliografía	455

Encuentre en el complemento SIL, Sistema de Información en Línea en www.ecoediciones.com:

