

## RESUMEN TESIS DE MAESTRÍA

### “Beneficios de la utilización de Herramientas CAAT’s en la Auditoría Interna de una Entidad Bancaria de la Ciudad de Encarnación, para la Revisión de Sobregiros”



La entidad bancaria, objeto de esta investigación, lleva consigo nuevos retos y cambios estructurales, debido a que la gran cantidad de competidores del sector dificulta la creación de productos y/o servicios para diferenciar una entidad de otra. Esto se debe, a que los productos y/o servicios bancarios son esencialmente los mismos, es por esto que hoy en día, uno de los pocos elementos diferenciadores en las entidades bancarias es la calidad con que se brindan los productos y servicios. Esto hace imprescindible el acceso inmediato a la información que permita mejorar la gestión y la toma de decisiones en el ente. Es por ello, que la auditoría cumple un rol esencial en la generación de información pertinente para la toma de decisiones.

El objetivo general del trabajo fue “Determinar si las tareas del Auditor Interno de una entidad bancaria de la ciudad de Encarnación, en la revisión de los sobregiros bancarios, se ven beneficiadas con la utilización de las herramientas CAAT’s (Técnicas de auditoría asistidas por computador)”.

El auditor interno de un banco, en el desarrollo de su trabajo diario, debe verificar un volumen elevado de transacciones, documentaciones que sustentan las mismas y las pruebas de controles que necesariamente deben existir en el proceso de otorgamiento de sobregiros. Se debe lograr el delicado equilibrio entre la rigidez de las normativas del ente de contralor y la necesidad de obtener utilidad que persiguen las entidades de carácter privado, sin dejar de lado el objetivo de minimizar riesgos que tienen implícito el desempeño profesional de la auditoría interna.

En la actualidad, los productos de software especiales para realizar auditorías se orientan, principalmente, hacia lenguajes que permiten la consulta de archivos y bases de datos de la empresa auditada, los cuales se conocen como técnicas de auditoría asistidas por computador o CAAT’s, por sus siglas en inglés: Computer Assisted Audit Techniques, que son herramientas y técnicas de auditoría, las cuales permiten al auditor aumentar el alcance y la eficiencia de la auditoría con procedimientos automatizados, pudiendo generar una gran parte de la evidencia que sustenta las conclusiones del auditor.

Aplicar procedimientos de auditoría para la revisión de sobregiros, llegar a conclusiones y generar informes para las gerencias interesadas, requiere insumir una cantidad significativa de horas hombre, lo cual implica disponer de auditores con los que no se contará para afectar a la revisión de otros segmentos del banco.

La información obtenida mediante la aplicación de entrevistas a Auditores y capacitadores de la herramienta CAAT’s seleccionada, como también los resultados de la ejecución del script (procedimiento automatizado en el lenguaje de la herramienta) en un ambiente de prueba, nos permiten concluir que los resultados que obtiene el auditor son más efectivos, precisos e inmediatos si se asignan correctamente los parámetro que se pretende analizar.

Si se aplica correctamente la herramienta CAAT’s en la tarea de control de sobregiros, se mejora la oportunidad en el control de los sobregiros, lo que permite a las gerencias responsables dejar de lado las decisiones de carácter correctivo e ir incrementando gradualmente las acciones de carácter preventivo.

Las herramientas CAAT’s, pueden generar reportes diarios, semanales o mensuales, de acuerdo a los parámetros considerados por el auditor. Estos reportes pueden alertar sobre inconsistencias en el número de transacciones, el tipo de transacciones, el usuario que las efectuó, el monto por el que fueron realizados, la fecha y hora en que ocurrieron, etc. Además, como ventaja, se puede contar con el historial (bitácora) de información introducida al sistema informático durante el proceso de alta, baja o modificación de sobregiros. Esta información también es utilizada para que auditores de mayor nivel jerárquico decidan si luego de las investigaciones realizadas es conveniente profundizar más la revisión o si es suficiente para fundamentar las conclusiones del auditor.

Podemos concluir que el área de Auditoría Interna obtiene las siguientes ventajas al implementar las herramientas CAAT’s:

- Incremento del alcance de la investigación, pudiendo ampliar la auditoría al 100 % de las ocurrencias del universo bajo revisión.
- Disminución de los costos del área de auditoría como consecuencia de una menor utilización de horas hombre para la revisión de un mismo proceso.

- Garantía de menor número de interrupciones a funcionarios auditados.
- Ofrecimiento de autonomía e independencia de trabajo al auditor, al no depender de la información que debe proporcionar el área auditada.
- Admisión de pruebas/simulaciones sobre los procesos sujetos a examen y análisis del comportamiento de los resultados.
- Disminución considerable del riesgo de no-detección de los problemas.
- Permiso al auditor de centrar su atención en aquellos indicadores que muestren saldos inusuales o variaciones significativas, no sólo en sobregiros sino también en otros servicios y productos ofrecidos por el Banco.

Al realizar una comparación entre los métodos actuales (manuales) utilizados para la revisión de sobregiros por el departamento de auditoría interna de la entidad bancaria, con los métodos automatizados, obtuvimos los siguientes resultados:

Se realizó una comparación de variables, tales como cantidad de horas hombre insumidas, costo de la mano de obra y alcance de la revisión, utilizando métodos manuales de revisión y métodos automatizados, para un total de 2.737 cuentas sobregiradas. Los resultados obtenidos se vuelcan en los siguientes cuadros:

Variables	Métodos Manuales	Métodos Automáticos
Cantidad Horas/hombre x 1 auditor	24	4
Costo mano de obra x por 1 auditor	1.050.000	175.000

**Datos considerados:**

Salario mensual promedio: Gs. 7.000.000  
 Cantidad de horas trabajadas en el mes: 160 hs.  
 Costo por hora trabajada en el mes: Gs. 43.750

Variables	Métodos Manuales	Métodos Automáticos
Alcance promedio sobre el universo de sobregiros	40 %	100 %

Tanto los auditores, instructores y gerentes que fueron encuestados, coincidieron en los beneficios que se obtienen al implementar herramientas automatizadas. Entre los beneficios comunes a las personas encuestadas figuran el incremento del alcance, la rapidez en la revisión, la disminución de horas empleadas y la exactitud de los resultados obtenidos.

Los motivos principales que generan una baja utilización de herramientas CAAT's, están dados por la falta de conocimiento de las herramientas disponibles en el mercado, la inversión inicial que se debe realizar en la compra del software, el costo de capacitación y el tiempo a insumir en esa capacitación.

**Integrantes:**

- Héctor Hugo Garayo
- Arcenio Germán Falk
- Renate Clarice Reinhardt