RISCCO®
Risk & Business Consulting.
Internal Audit.

Instituto de
Auditores Internos
Capítulo de Panamá

# Auditoría Interna en Panamá.

## Fortaleciendo la gestión en un mundo digitalmente riesgoso.

**2ª. Edición**

**Octubre de 2010**

© 2009 - 2010 RISCCO.

# Contenido

Introducción 3

Participantes del estudio 4

Resumen ejecutivo 6

Recursos humanos y capacitación 9

Gobernabilidad 16

Operación 27

Contactos

© 2009 - 2010 RISCCO. Todos los derechos reservados.

# Introducción

La Auditoría Interna juega un rol clave en la buena marcha de las organizaciones. Ese papel cobra mayor importancia cada día, con la creciente utilización y dependencia de la tecnología de información por parte de las organizaciones. La sofisticación de los riesgos tecnológicos y los fraudes – delitos electrónicos, además de estar en aumento, han puesto nuevos desafíos en cuanto a las habilidades y competencias que requiere el personal del Departamento de Auditoría Interna (DAI).

Con la experiencia y positiva acogida por parte de la comunidad empresarial privada y estatal del primer estudio sobre la Auditoría Interna en Panamá, realizado en 2009, el Instituto de Auditores Internos Capítulo de Panamá y RISCCO, decidieron realizar una segunda edición. Esto nos ha permitido analizar algunas tendencias, las cuales son presentadas a lo largo de este informe y, esperamos, sean de beneficio de los lectores del presente trabajo.

En esta edición del estudio participaron sesenta y cuatro organizaciones del sector privado y del Estado. Confiamos en que los resultados y el análisis de las principales tendencias encontradas, sirvan para conocer el estado de la Auditoría Interna en Panamá y además, que puedan ser utilizados para realizar un “benchmark” con sus pares.

Finalmente, a todos los participantes de esta nueva edición queremos dejar expresado nuestro sincero agradecimiento. Sin su apoyo, el éxito del presente estudio no hubiese sido alcanzado.

**Antonio Ayala I.**
Vicepresidente Ejecutivo
RISCCO, S. de R. L.

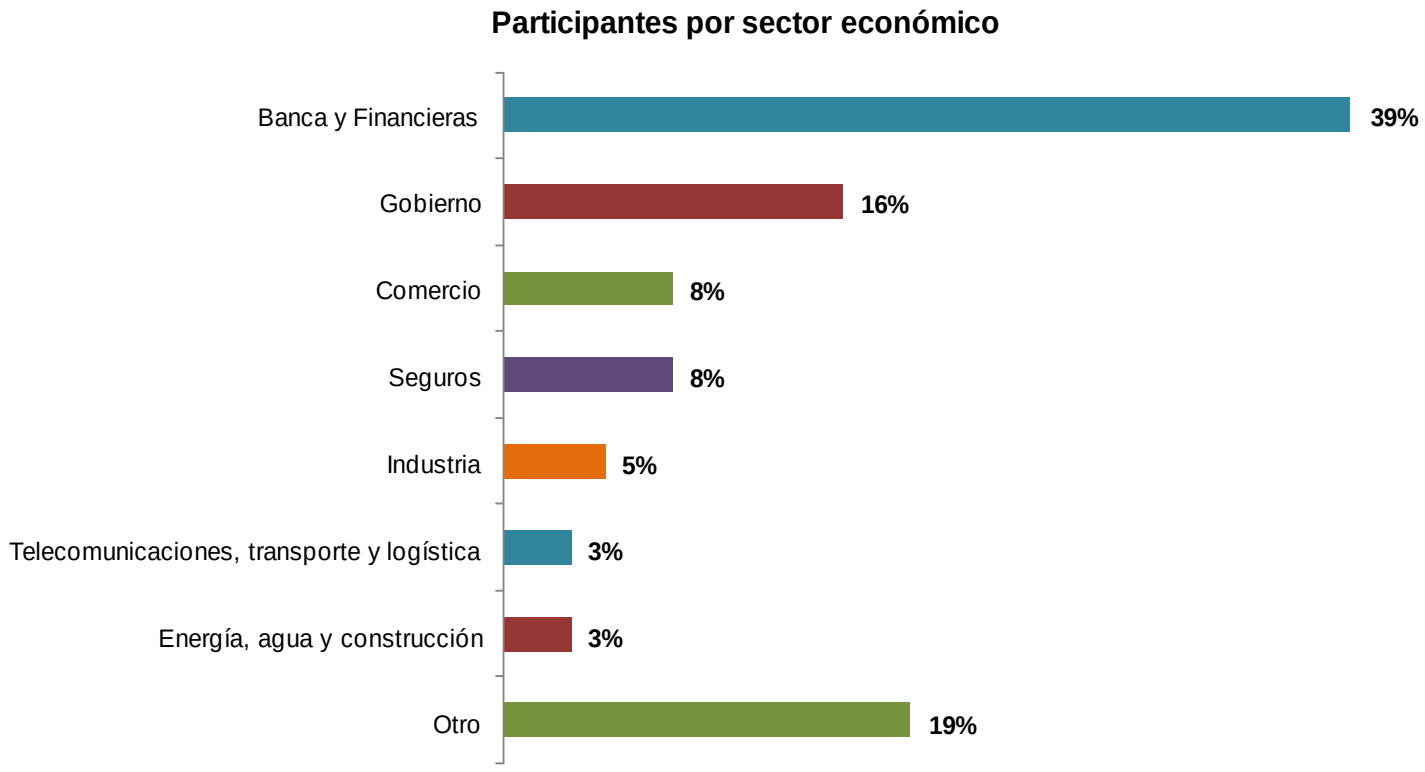
**Delia S. García**
Presidente
Instituto de Auditores Internos
Capítulo de Panamá

© 2009 - 2010 RISCCO. Todos los derechos reservados.

# Participantes del estudio

En este estudio sobre la gestión de los DAI en Panamá, participaron 64 organizaciones de diferentes sectores económicos e Instituciones del Estado panameño. En él se abordan los desafíos y tendencias que estos DAI enfrentan en la actualidad.

Dada la confidencialidad con que se ha llevado el estudio, preservamos  el anonimato de las organizaciones participantes.

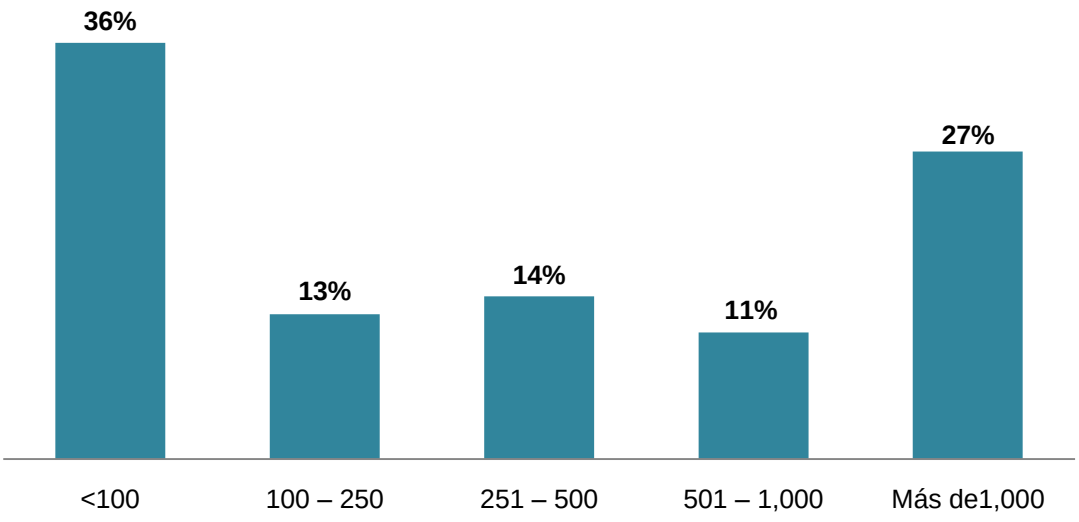



**64 organizaciones privadas e Instituciones del Estado participaron en el estudio**

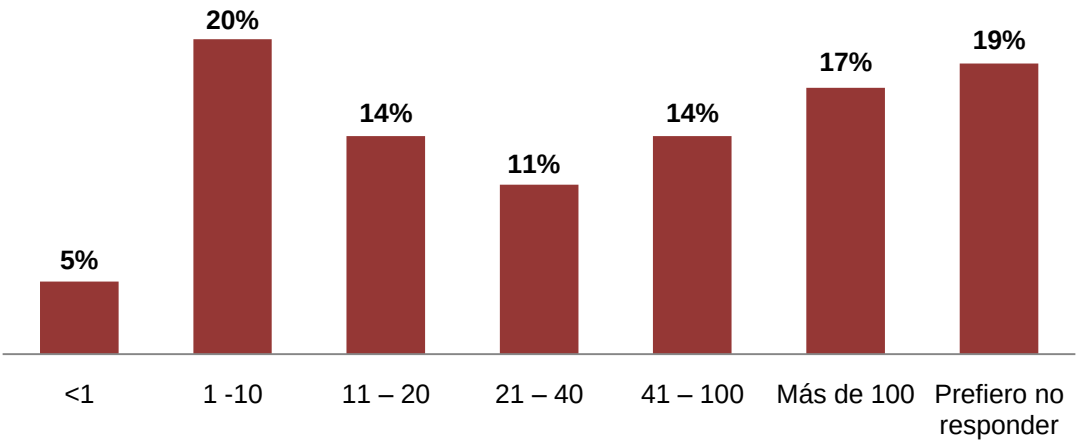
© 2009 - 2010 RISCCO. Todos los derechos reservados.

La mayor parte de los participantes en el estudio, son organizaciones que tienen, o más de mil o menos de cien colaboradores. En cuanto a ingresos percibidos, los participantes están distribuidos en diferentes niveles.

**Participantes por número de colaboradores**




**Participantes por ventas anuales (millones de balboas) en 2009**




© 2009 - 2010 RISCCO. Todos los derechos reservados.

# Resumen ejecutivo

**Fortalecer la gestión para auditar efectivamente a las organizaciones, frente a los riesgos tecnológicos y el fraude electrónico, es un tema impostergable y área que requiere mejoras importantes.**

El 50% de los participantes no cuenta con Auditor Interno de Sistemas y el 30%, sólo tiene uno. El 50% manifestó que, entre los principales problemas experimentados en los últimos doce meses, está la falta o limitado uso de herramientas tecnológicas para mejorar la eficiencia del trabajo. Entre los riesgos que podrían materializarse en los próximos doce meses, el tercero con un 34% es tecnología de Información (accesos, licencias de software, entre otros).

Adicionalmente y con relación a lo anterior, en los últimos doce meses, capacitar al personal en temas relacionados con tecnología y auditoría de sistemas se ubican en la última y antepenúltima posición en las prioridades de entrenamiento.

Sólo el 42% de los participantes indicó que dispone de los conocimientos necesarios para auditar efectivamente a la organización frente a los riesgos tecnológicos.

**Los aspectos de gobierno e independencia de la gestión de Auditoría Interna, están siendo valorados y puestos en práctica.**

El 73% de los participantes cuenta con un Comité de Auditoría. Un 58% indicó que el DAI reporta al Comité de Auditoría o a la Junta Directiva. El 51% indicó que la designación del Director de Auditoría Interna o equivalente recae en el Comité de Auditoría o el Presidente del Comité de Auditoría.

© 2009 - 2010 RISCCO. Todos los derechos reservados.

Un 67% afirmó que la Gerencia General y Junta Directiva apoya efectivamente la gestión del DAI. Un 84% indicó no haber recibido coerción o presión por un alto funcionario de la organización para pasar por alto o cambiar un hallazgo de auditoría.

### La rotación de personal parece no ser un problema en los DAI.

El 45% de los participantes indicó que, en los últimos 12 meses, la rotación de personal fue cero, y el 41% afirmó que fue entre 1% y 7%. Esto es un aspecto positivo a resaltar. De igual forma, y relacionado con este aspecto, el 41% de los participantes indicó que el DAI su organización está conformado por entre dos y cinco profesionales, y el 19%, entre seis y diez profesionales. Es claro que la mayoría de los DAI en Panamá tienen entre dos y diez profesionales.

### La capacitación se muestra como un tema contradictorio y obtener certificaciones internacionales relacionas con Auditoría Interna, no parece ser una prioridad.

Mientras que el 64% de los participantes indicó que la capacitación y entrenamiento continuo es el mecanismo preferente para retener el talento en el DAI, el 50% de los participantes indicó invertir 20 horas o menos en capacitación en los últimos doce meses. Más aún, un 9% afirmó no haber recibido ninguna hora de capacitación en los últimos doce meses.

Aunado y relacionado con lo anterior, el 11% afirmó tener la certificación CISA; el 8%, certificación CIA y 5%, certificación CFE. Cuando se indagó cuándo se esperaba contar con certificaciones internacionales, el 36% indicó que no tiene planificado obtener alguna y el 32% piensa hacerlo dentro de 2 años o más.

### Los temas relacionados con tecnología son una constante frente a los problemas experimentados en los últimos doce meses y los desafíos que encararán los DAI.

Los tres principales problemas experimentados por los DAI en los últimos doce meses fueron: falta o limitado uso de herramientas tecnológicas para mejorar la gestión (50%); imposibilidad de concluir el plan de auditoría a tiempo (41%); falta de personal calificado para realizar el trabajo (34%).

Con relación a los principales desafíos que experimentarán los DAI en los próximos doce meses, los tres principales serán: conocimiento de técnicas modernas de auditoría (48%); falta o limitado uso de herramientas tecnológicas para mejorar la gestión (41%); ausencia de habilidades técnicas para realizar auditorías de sistemas (31%).

### El incumplimiento de políticas y procedimientos fue el principal hallazgo identificado en las organizaciones, por los DAI.

Los tres principales hallazgos identificados en los últimos doce meses fueron: incumplimiento de políticas y procedimientos (78%); controles o procedimientos inefectivos (56%); inadecuada segregación de funciones (50%).

Un aspecto para reflexionar sobre los resultados, es que un número importante de los participantes, por el tipo de servicio que brinda depende, enteramente, de la tecnología y comunicaciones para operar. Sin embargo, el hallazgo menos frecuente identificado por los DAI, es el fraude o robo electrónico (6%).

© 2009 - 2010 RISCCO. Todos los derechos reservados.

# Tendencias relevantes

Con relación a las tendencias relevantes al comparar los resultados del Estudio 2009 y 2010 las hemos agrupado en temas en donde se dio una variación positiva o negativa en diez o más puntos porcentuales y aquellas que mantuvieron una aparente constante, es decir donde su variación porcentual fue entre cero y nueve puntos.

## Tendencias con variación positiva

Adopción de las normas internacionales de Auditoría Interna del IIA en los DAI.

| | |
|---|---|
| 2009 | 37% |
| 2010 | 47% |

La falta o limitado uso de tecnología para mejorar la eficiencia del trabajo, sigue siendo el principal problema experimentado por los DAI.

| | |
|---|---|
| 2009 | 40% |
| 2010 | 50% |

## Temas con poca variación

Implementación oportuna, en la organización, de las recomendaciones hechas por los DAI en los últimos doce meses.

| | |
|---|---|
| 2009 | 67% |
| 2010 | 64% |

El conocimiento de técnicas modernas de auditoría, es el principal desafío a futuro, para los DAI.

| | |
|---|---|
| 2009 | 45% |
| 2010 | 48% |

Herramienta preferente para el análisis y extracción de datos para los DAI.

| | ACL | IDEA |
|---|---|---|
| 2009 | 52% | 20% |
| 2010 | 51% | 19% |

## Tendencias con variación negativa

Más de veinte horas de capacitación al personal del DAI en los últimos doce meses.

| | |
|---|---|
| 2009 | 71% |
| 2010 | 50% |

Rotación de personal en el DAI, igual o mayor al ocho por ciento, en los últimos doce meses.

| | |
|---|---|
| 2009 | 29% |
| 2010 | 12% |

© 2009 - 2010 RISCCO. Todos los derechos reservados.

# Recursos humanos y capacitación

El 60% de los participantes cuenta entre 1 y 5 Auditores Internos.  El 8% cuenta con más de 20.

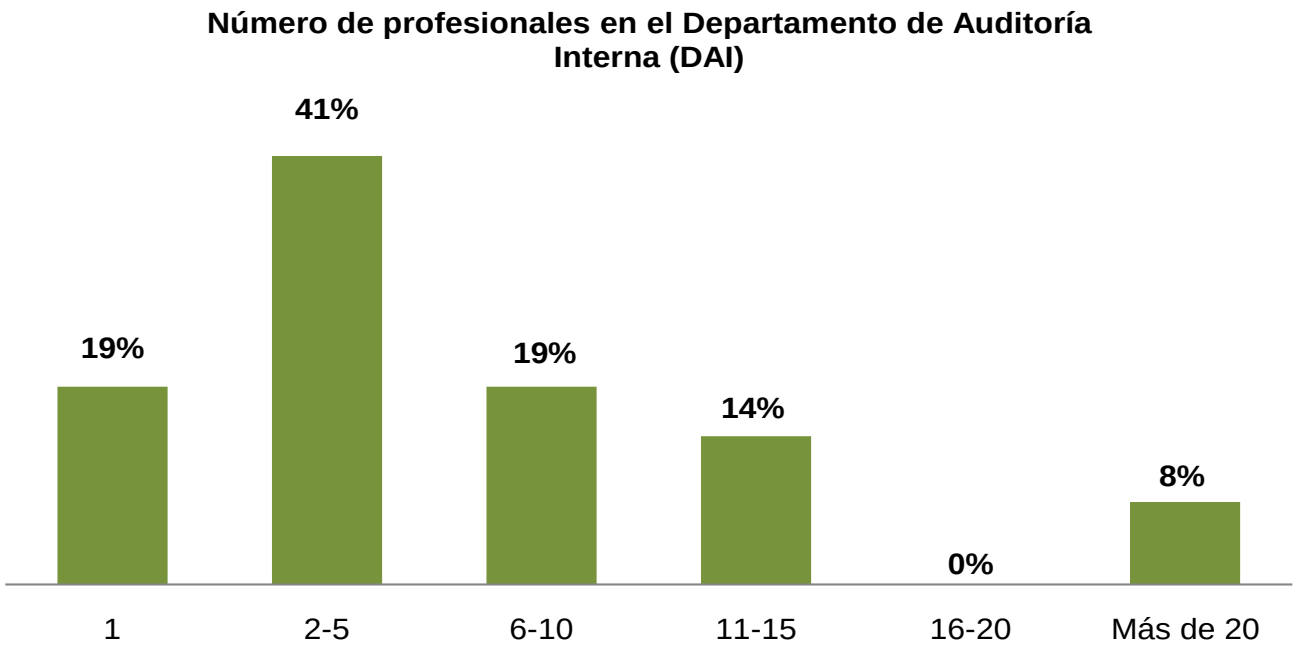
El 50% de los participantes indicó no tener un Auditor Interno de Sistemas y el 30% indicó solo tener uno.

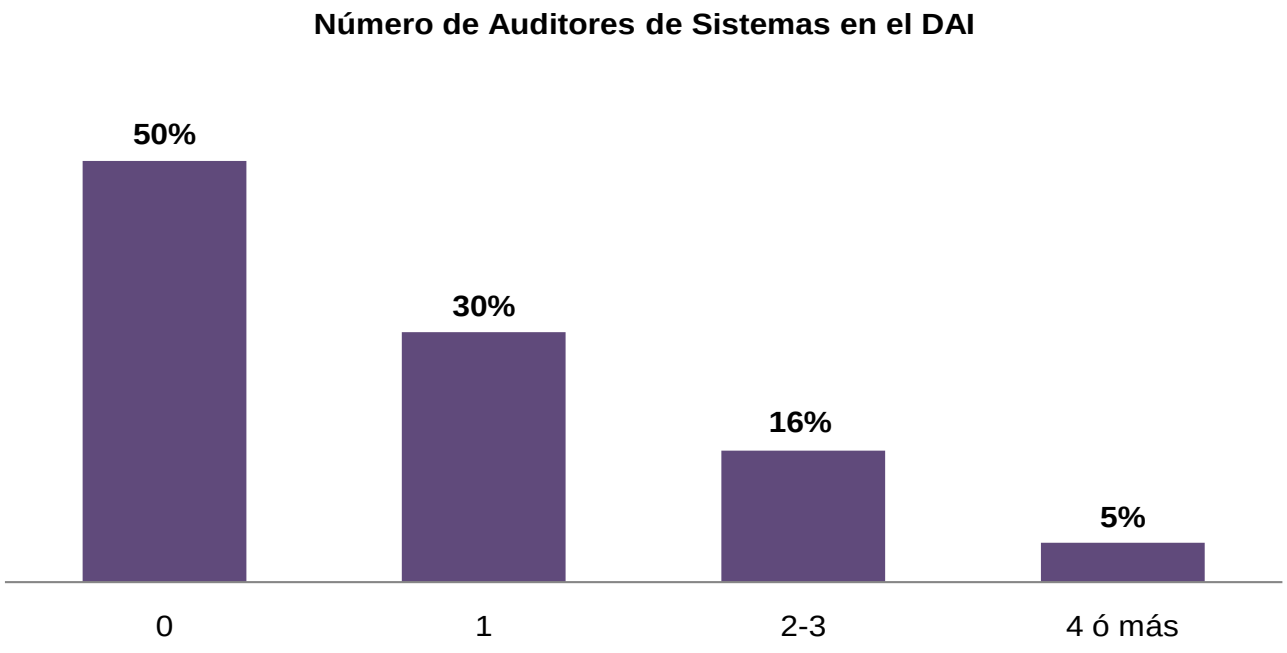
Los participantes indicaron que, de su personal de Auditoría Interna, el 92% es CPA y en porcentajes muy bajos – 11% el más alto,- cuenta con certificaciones internacionales. No obstante, de aquellos que no cuentan con certificaciones internacionales, el 36% no tiene planificado tenerlo y el 32% tiene planificado tenerlo dentro de 2 años o más.

Las tres áreas en que más capacitación se recibió en los últimos 12 meses fueron: Auditoría basada en riesgos 52%; blanqueo de capitales 44%; regulaciones en Panamá 36%.

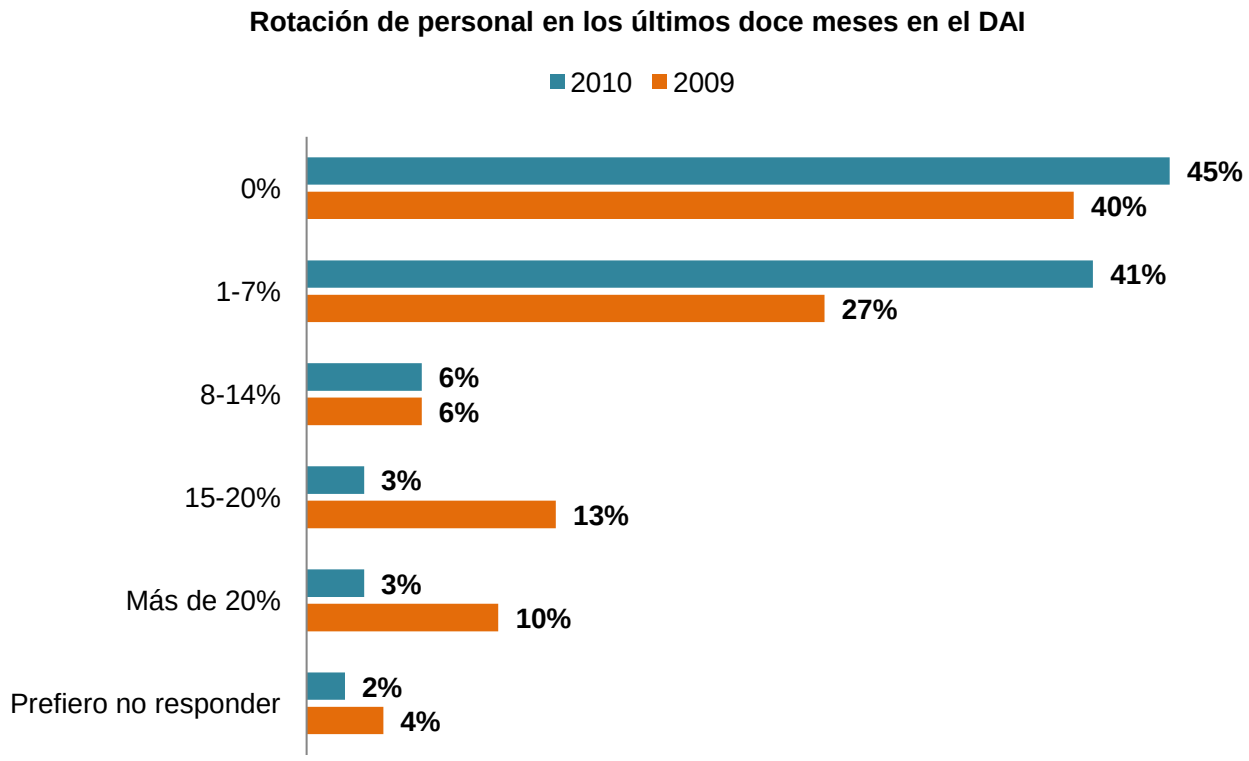
La rotación del personal en los DAI es baja, ya que 45% de los participantes indicó que fue cero en los últimos doce meses y el 41% afirmó haber tenido una rotación entre el 1% y 7%.

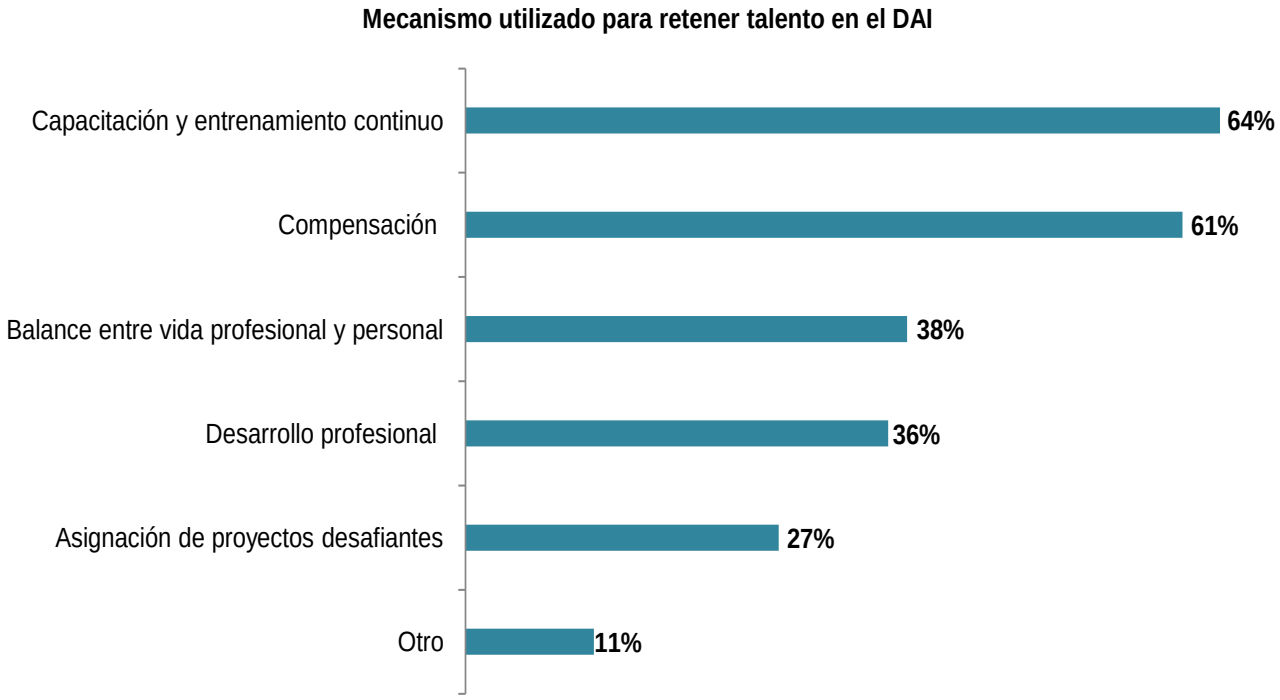
© 2009 - 2010 RISCCO. Todos los derechos reservados.



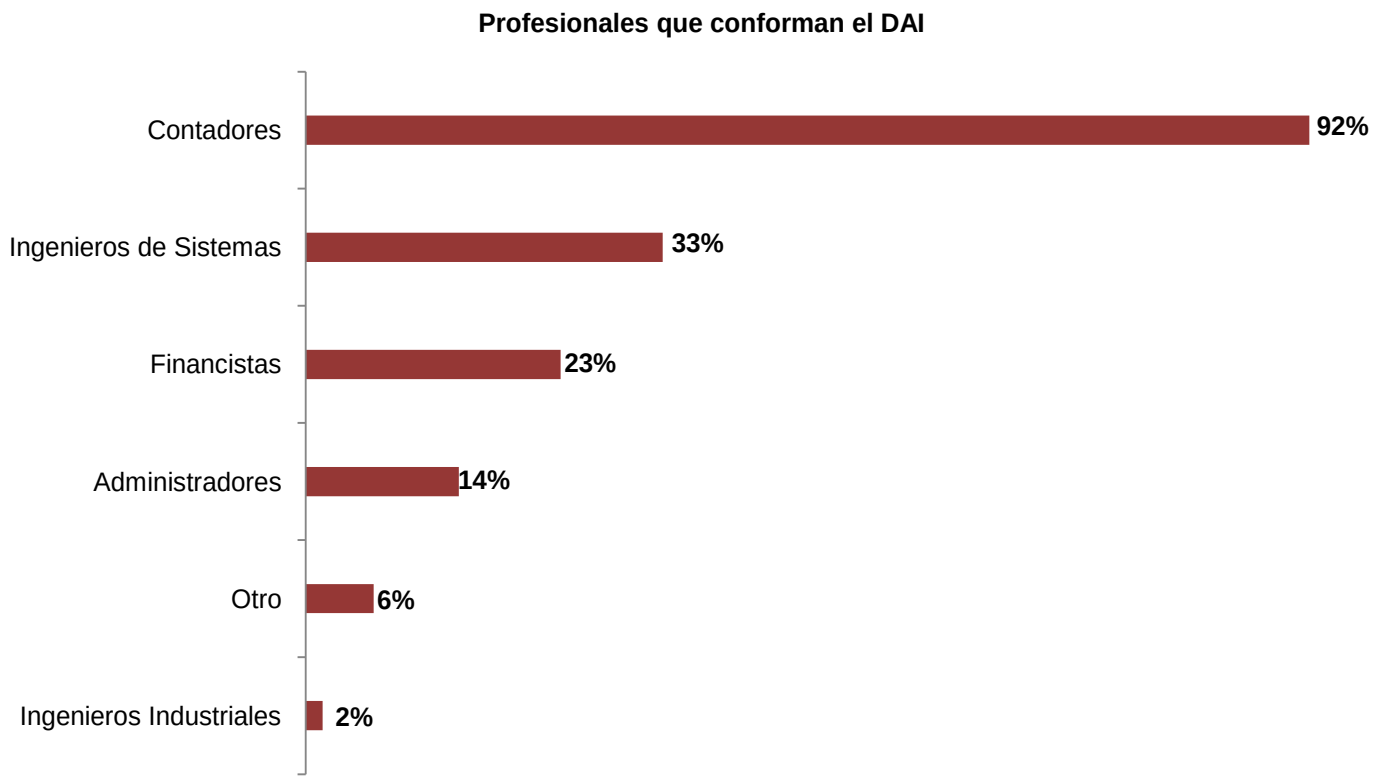



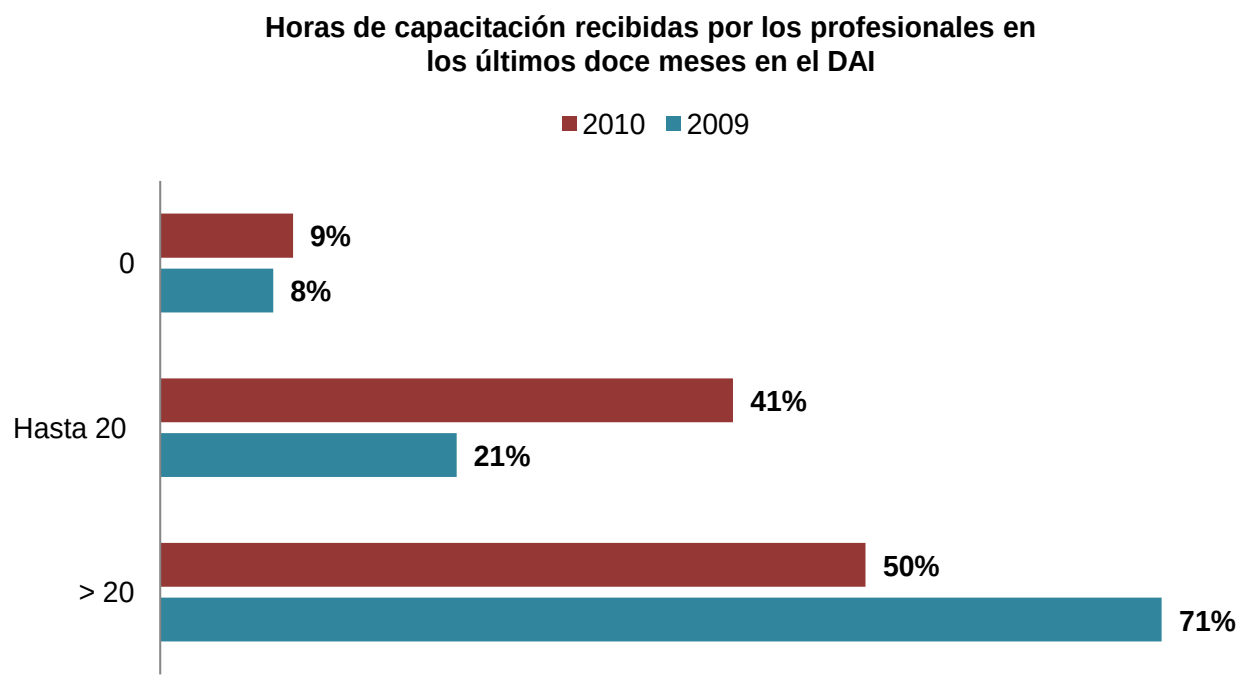

© 2009 - 2010 RISCCO. Todos los derechos reservados.



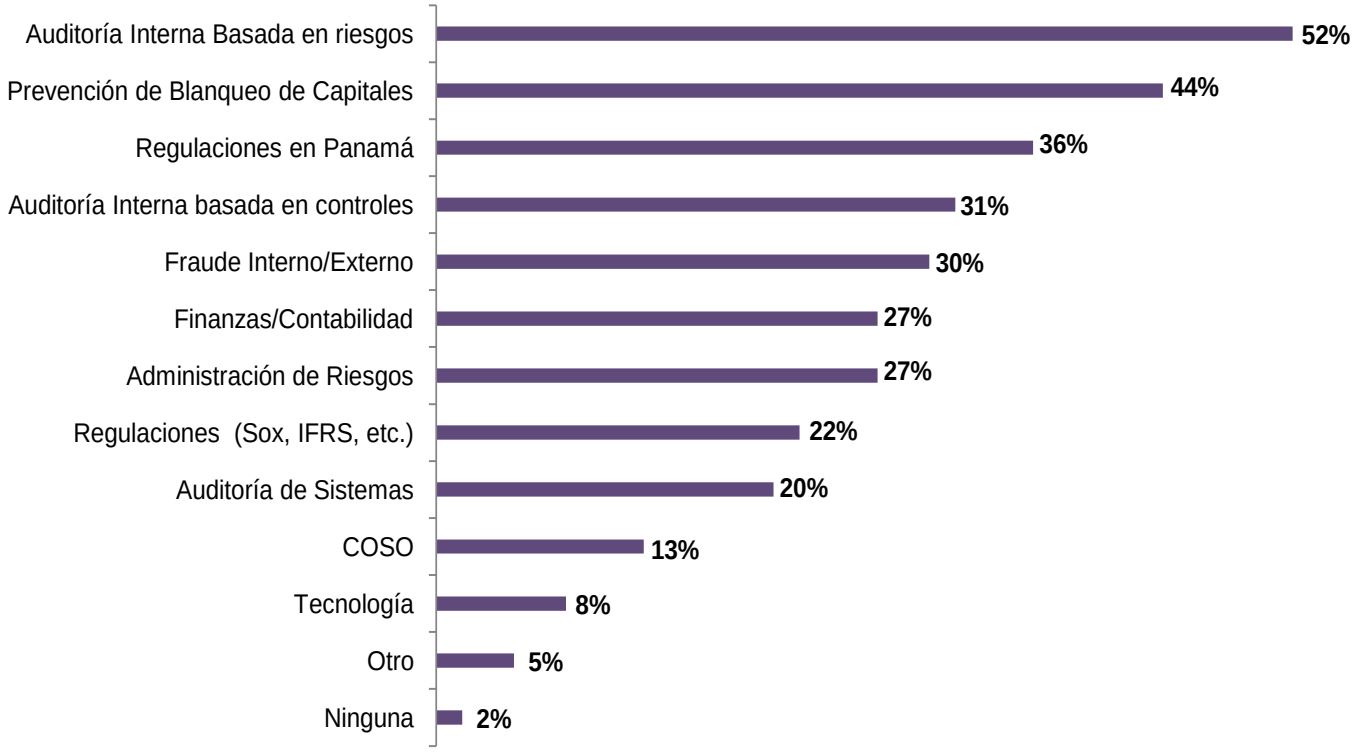

© 2009 - 2010 RISCCO. Todos los derechos reservados.



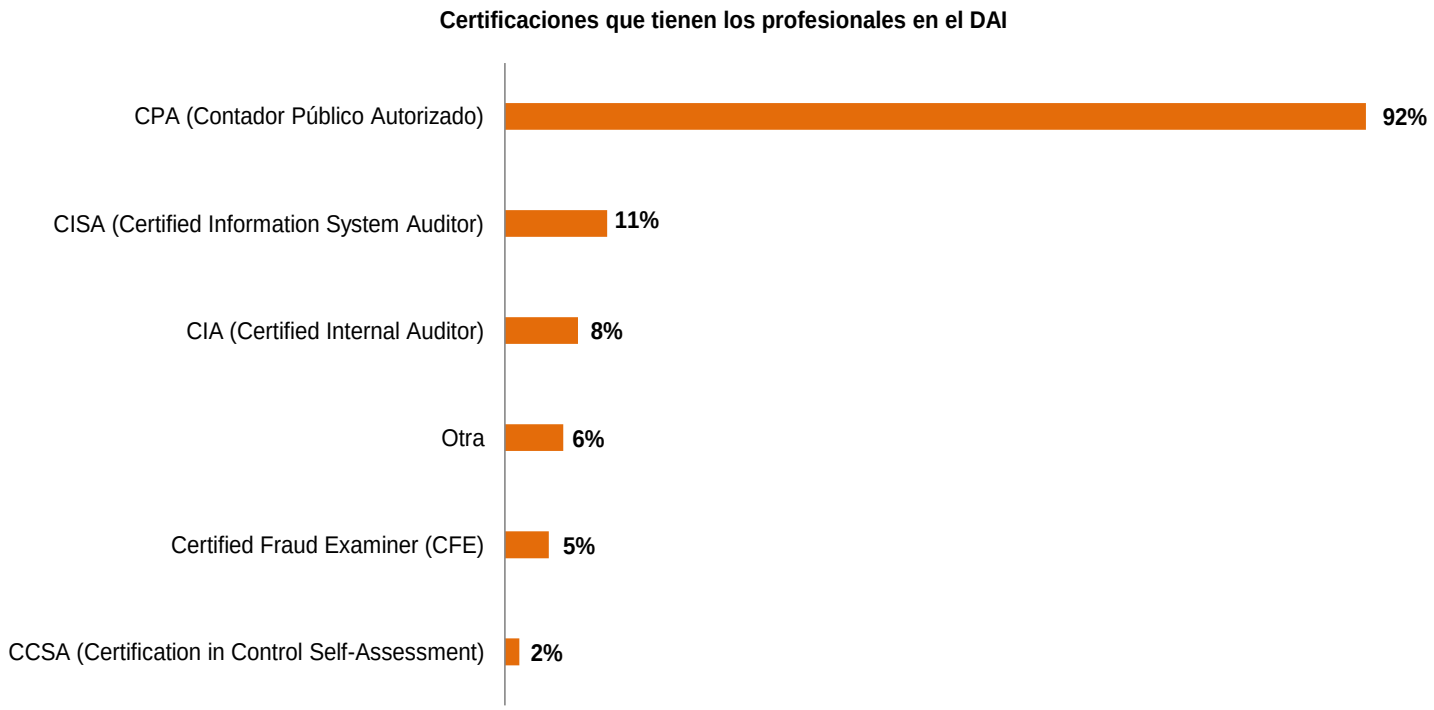



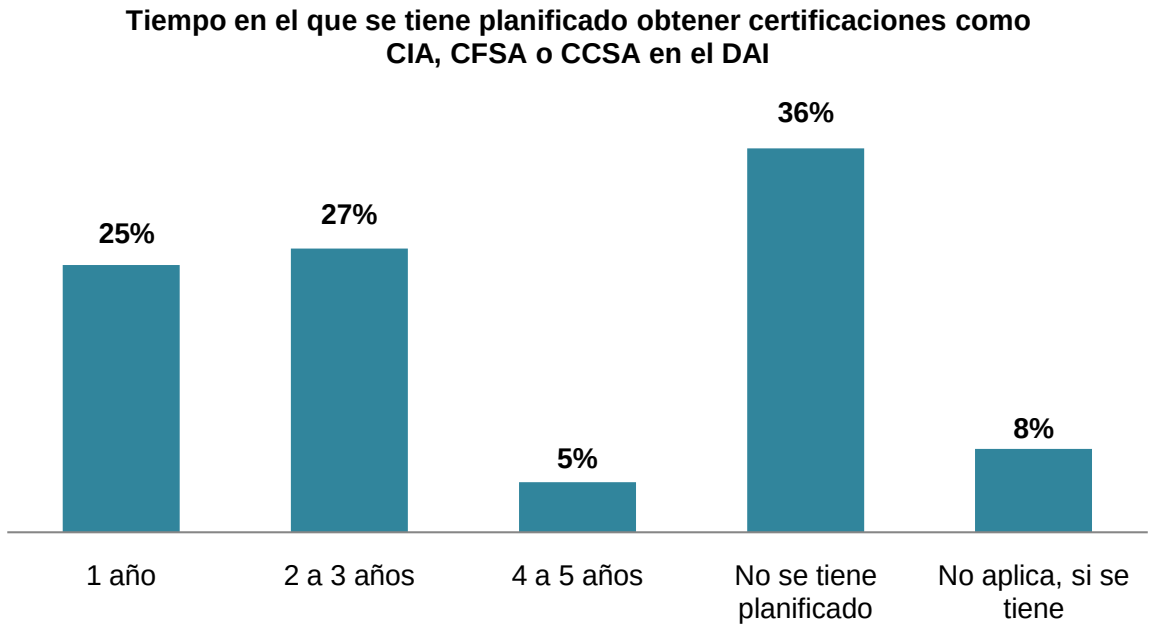

© 2009 - 2010 RISCCO. Todos los derechos reservados.

**Áreas en que se ha recibido capacitación en los últimos doce meses en el DAI**




© 2009 - 2010 RISCCO. Todos los derechos reservados.




© 2009 - 2010 RISCCO. Todos los derechos reservados.

# Gobernabilidad

El 73% de los participantes indicó que existe un Comité de Auditoría Interna en la organización.

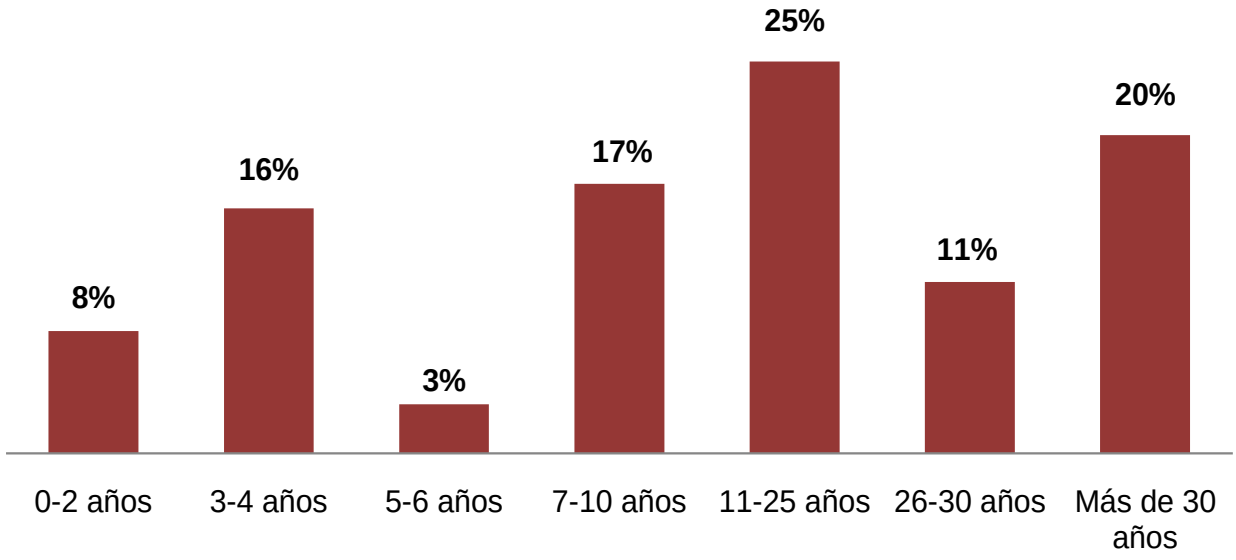
Entre los participantes, el 41% indicó que el DAI reporta al Comité de Auditoría y es este comité, el que en un 38% designa al Director Ejecutivo de Auditoría o su equivalente, del DAI. Esto es consecuente con las normas del IIA en cuanto a que el auditor debe responder a un nivel jerárquico tal, que sus opiniones se emitan en forma imparcial y equilibrada.

Es positivo el hecho de que el 64% de los participantes indicó que las recomendaciones hechas por Auditoría Interna como consecuencia de los hallazgos, son respondidas en forma oportuna, por un nivel jerárquico suficientemente alto que permite su implantación.

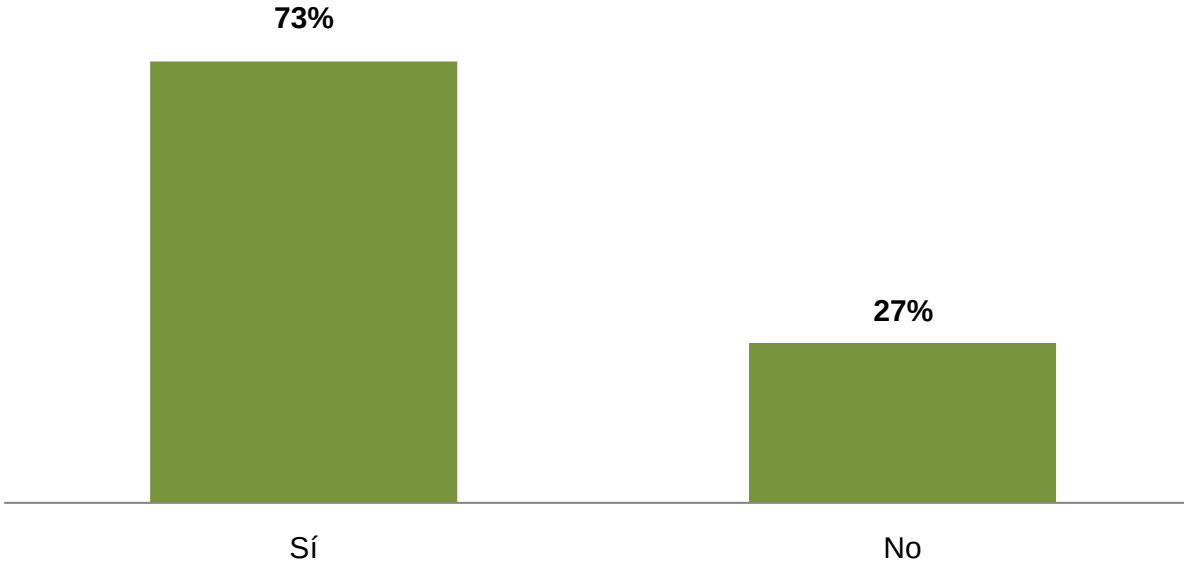
El 88% de los participantes se manifestó en el sentido de que la identificación de debilidades en procedimientos de control interno es el mayor aporte del DAI en los últimos 12 meses.

© 2009 - 2010 RISCCO. Todos los derechos reservados.

**Tiempo durante el cual la organización ha contado con la función de Auditoría Interna**

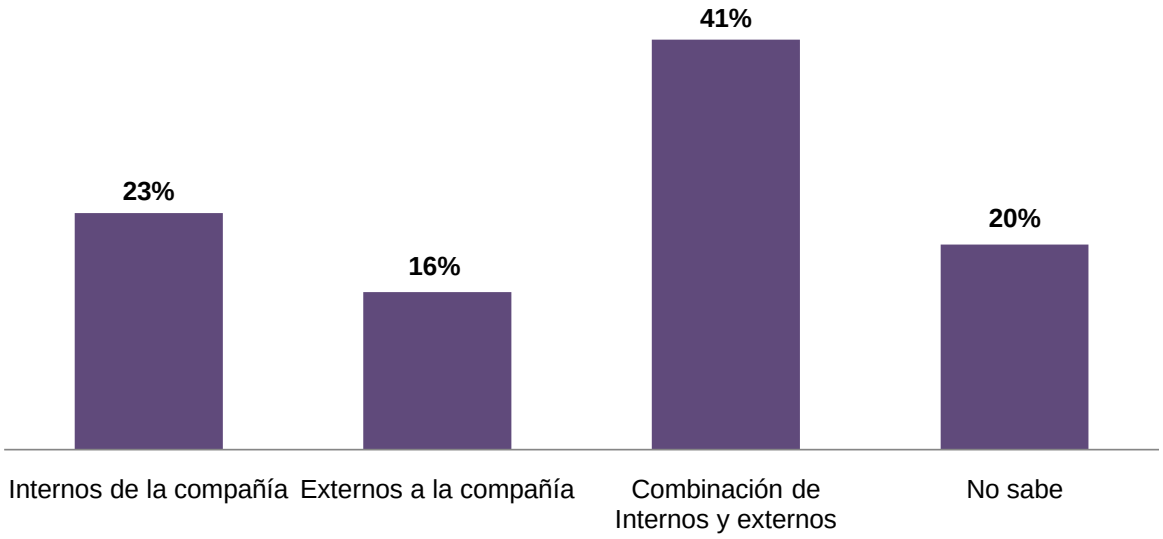



**¿Existe en la organización un Comité de Auditoría Interna o su equivalente?**

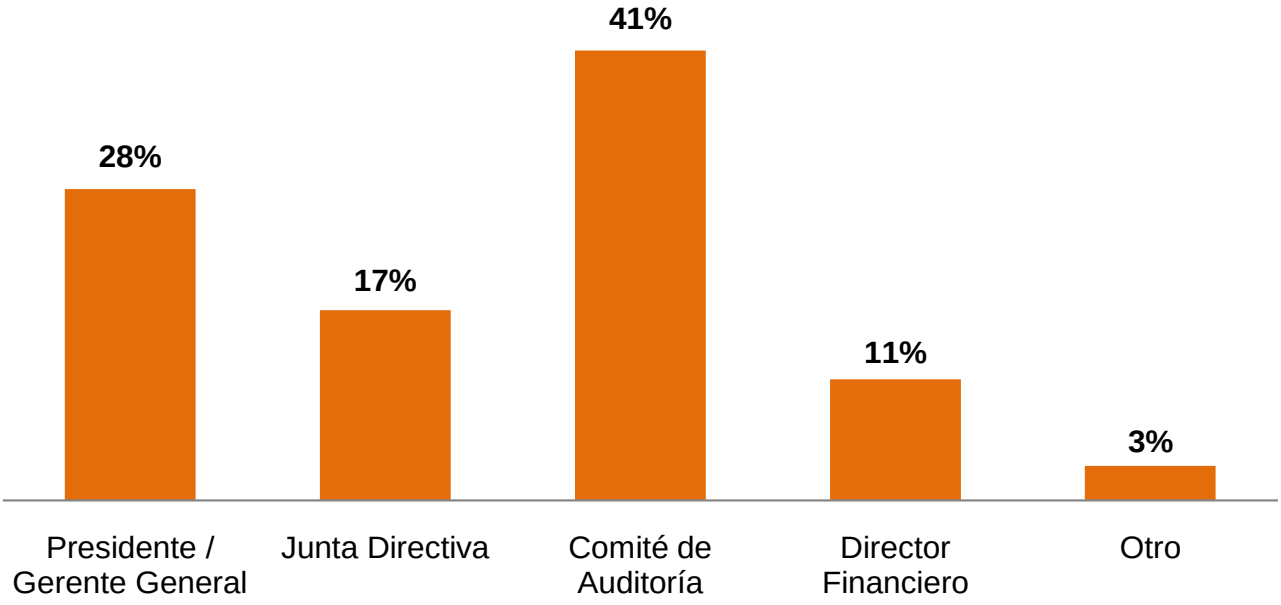



© 2009 - 2010 RISCCO. Todos los derechos reservados.

**Procedencia de los miembros del Comité de Auditoría Interna o su equivalente.**

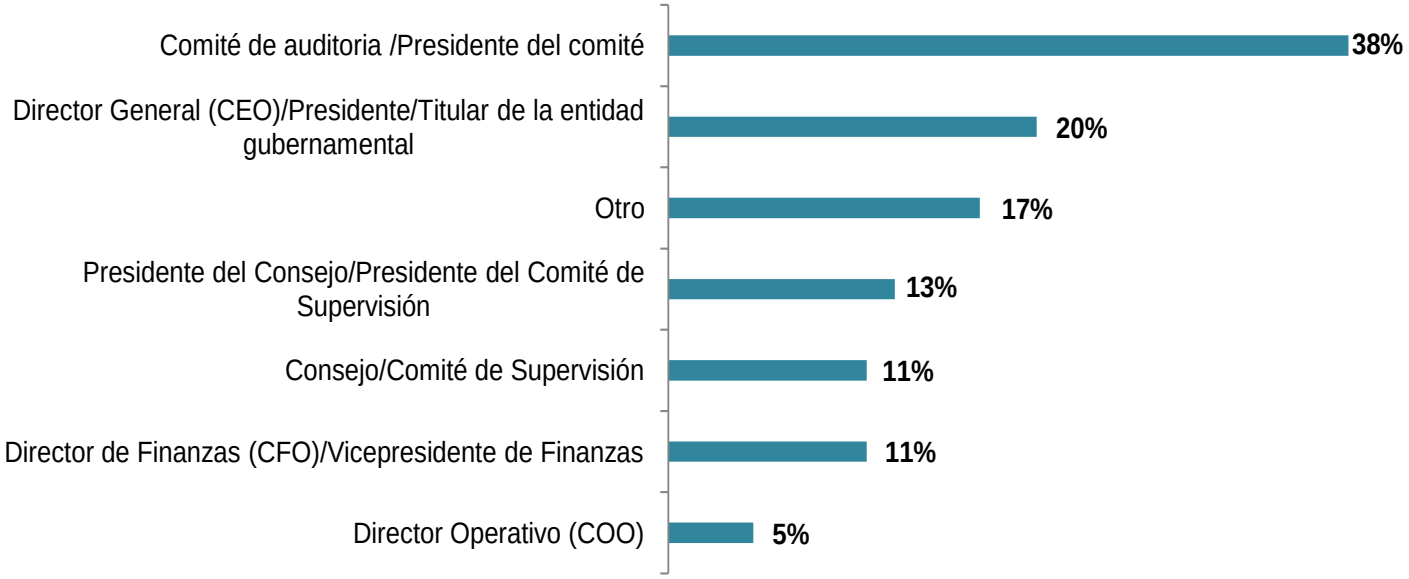



**¿A quién reporta el Departamento de Auditoría Interna?**

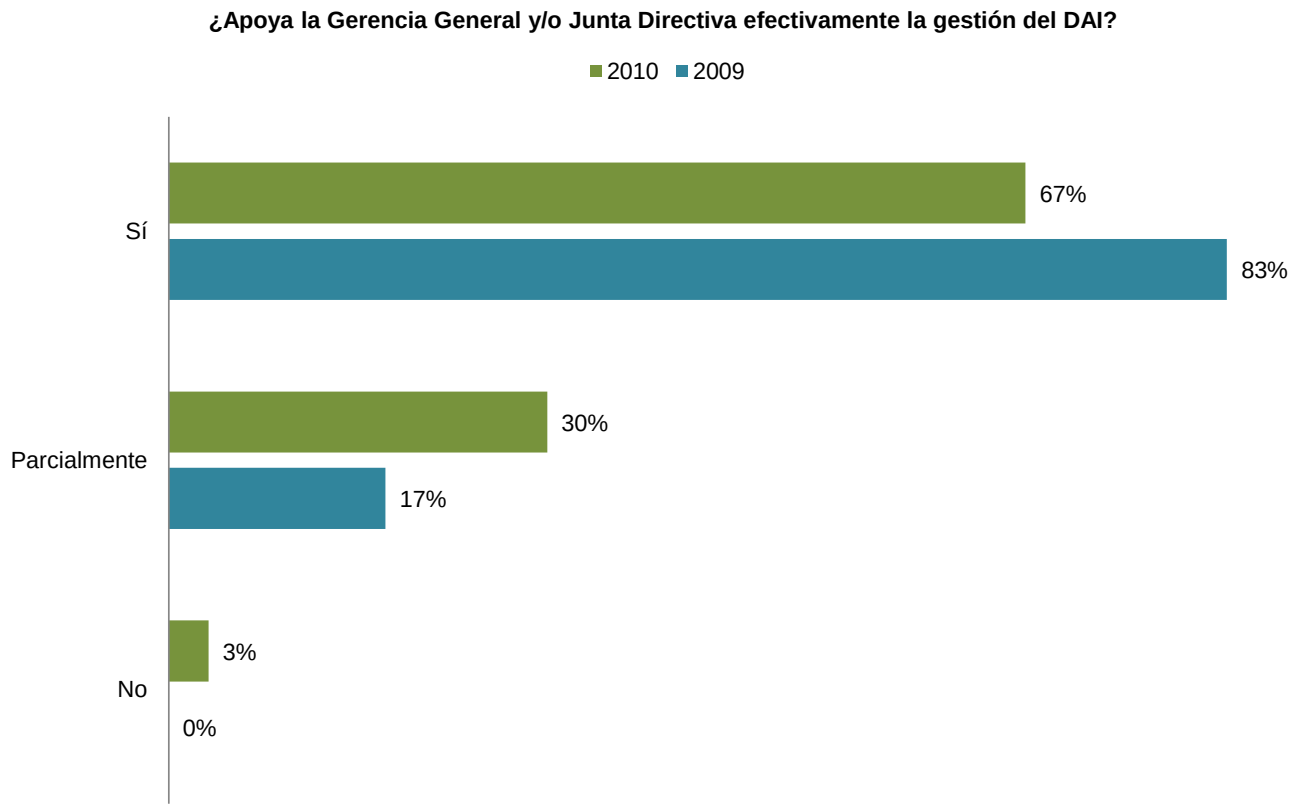


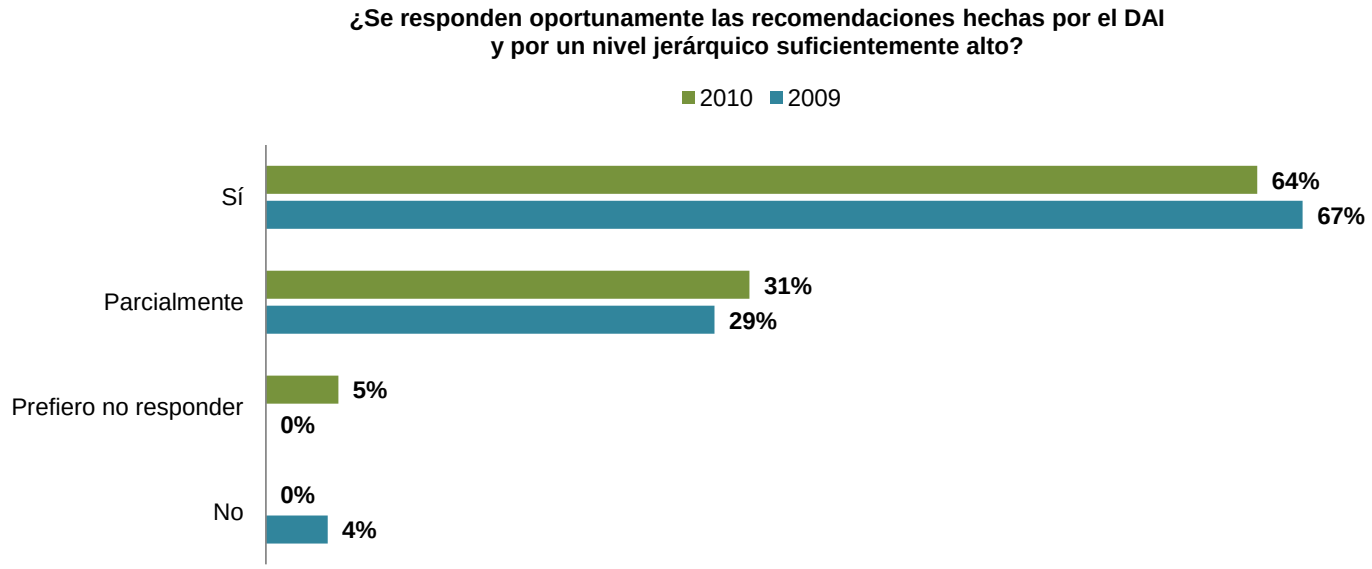

© 2009 - 2010 RISCCO. Todos los derechos reservados.

**Quién participa en la designación del Director Ejecutivo de Auditoría Interna (DEA) o su equivalente.**



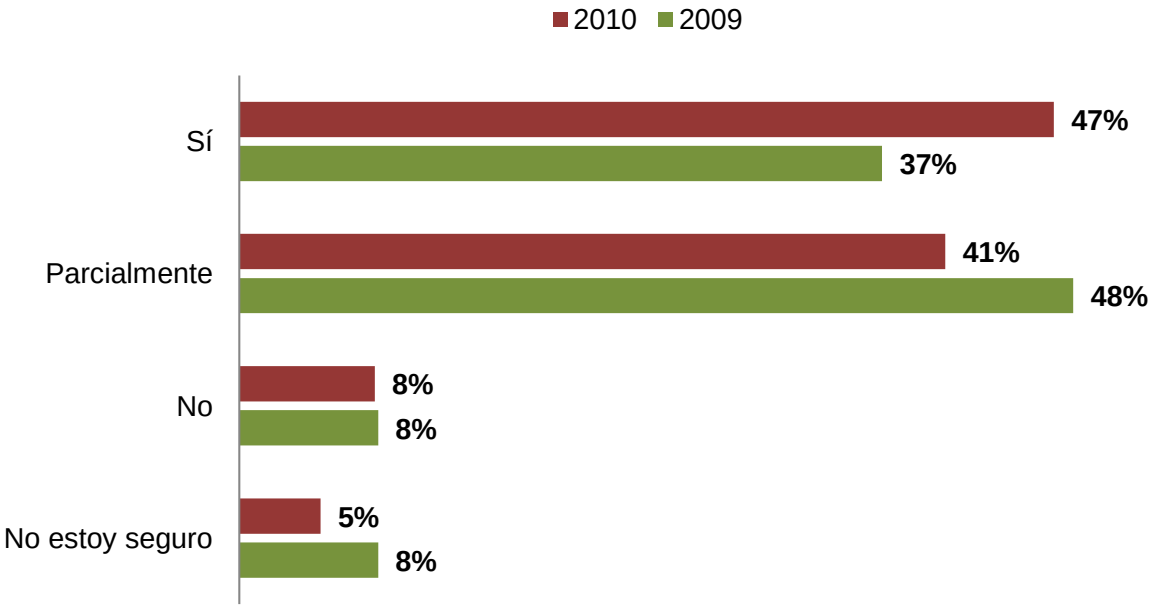

© 2009 - 2010 RISCCO. Todos los derechos reservados.




© 2009 - 2010 RISCCO. Todos los derechos reservados.

**¿La gestión de Auditoría Interna se rige por las Normas Internacionales de Auditoría Interna del Instituto de Auditores Internos?**

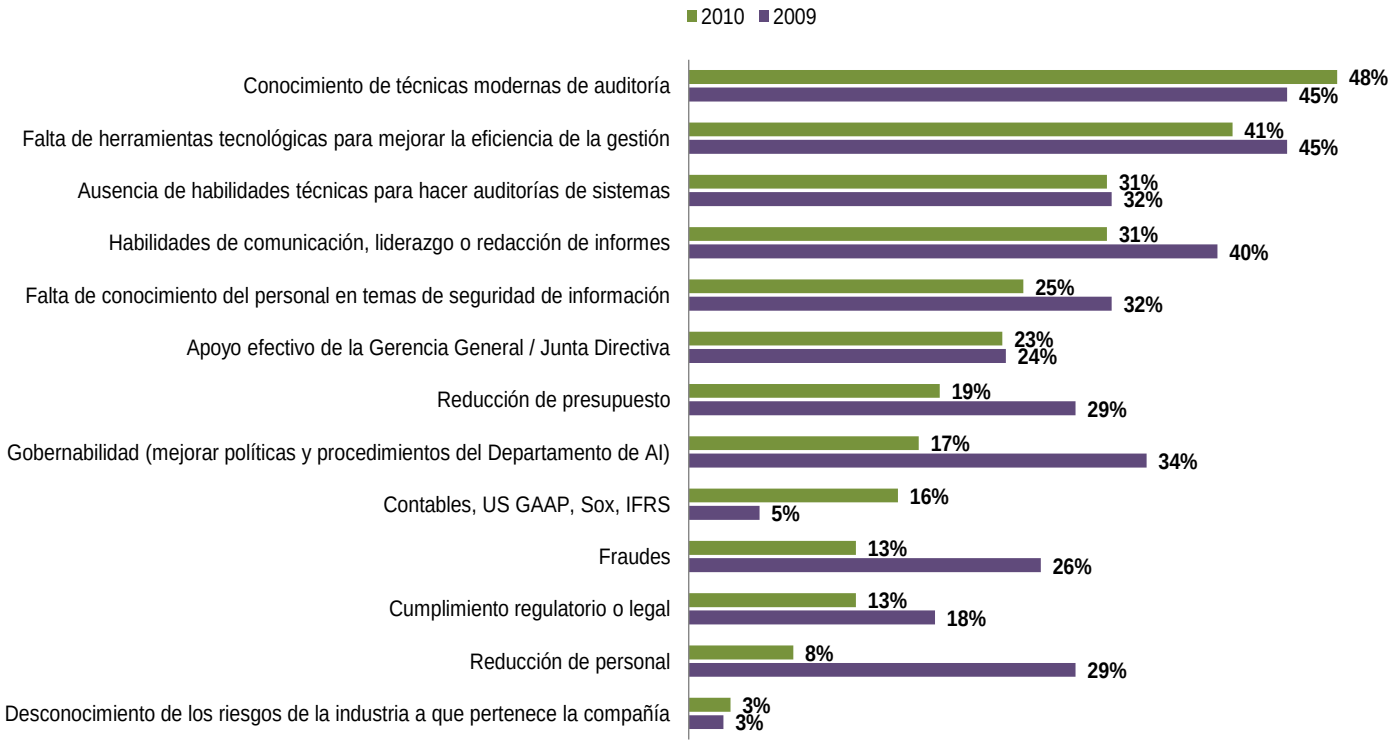



**Mayor aporte hecho por el DAI a la organización en los últimos 12 meses**

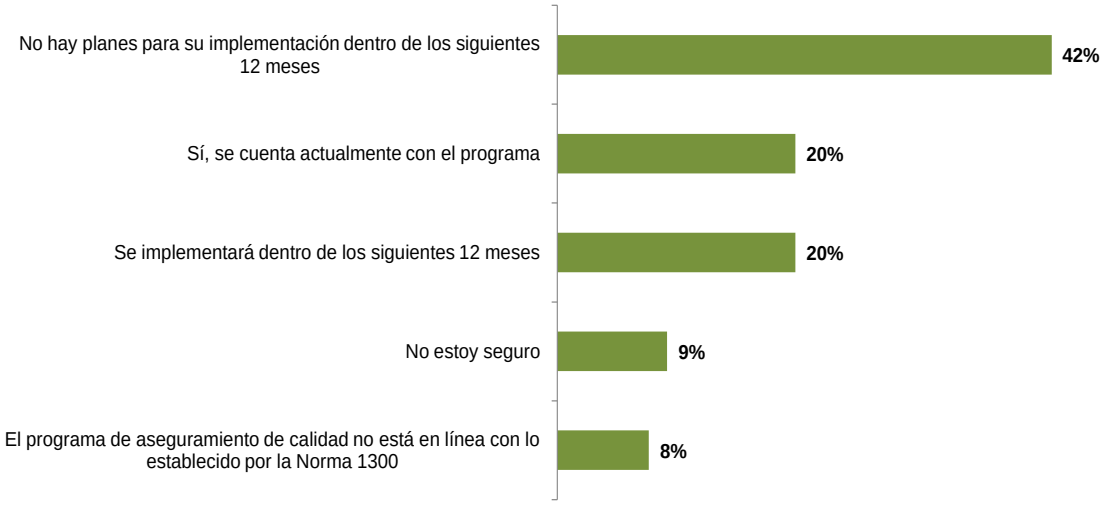
© 2009 - 2010 RISCCO. Todos los derechos reservados.

© 2009 - 2010 RISCCO. Todos los derechos reservados.

**Principales desafíos que tendrá el DAI en los próximos doce meses**

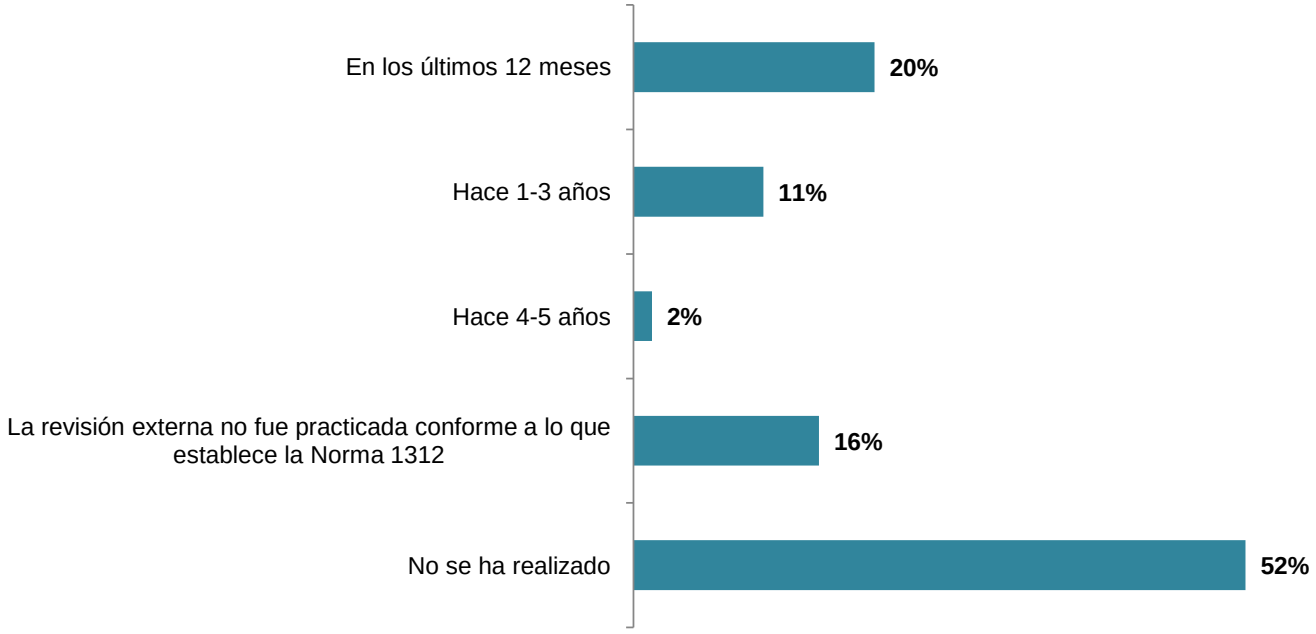



**Existencia de un programa de evaluación y mejora de la calidad en el DAI, tal como lo establece la Norma 1300: Programa de Aseguramiento y Mejora de la Calidad**



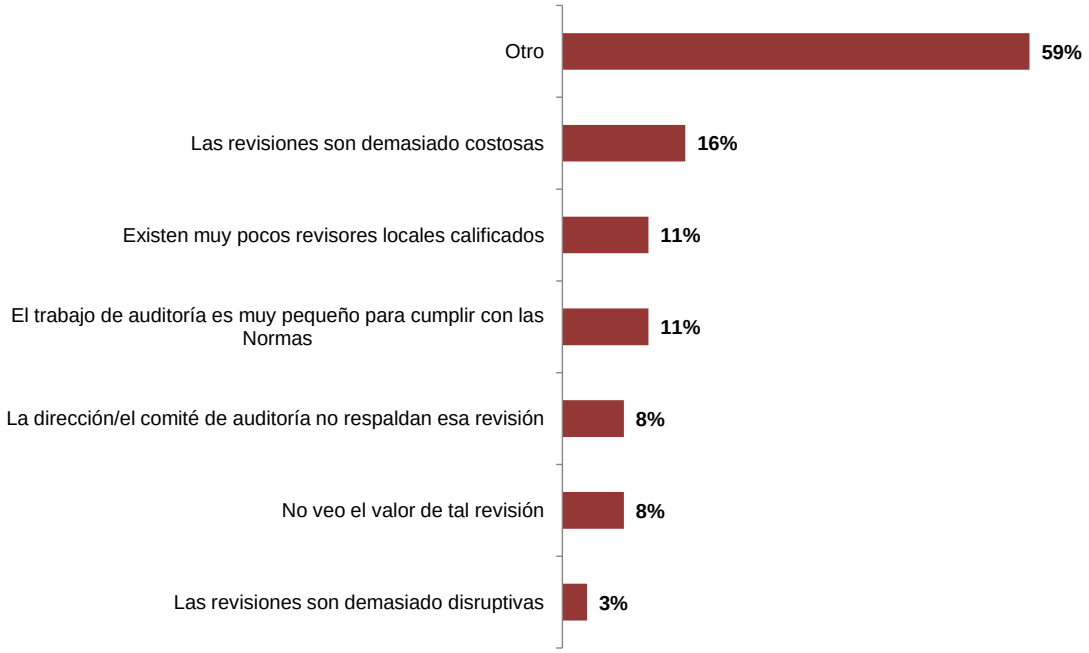

© 2009 - 2010 RISCCO. Todos los derechos reservados.

**Última vez que la Función de Auditoría Interna estuvo sujeta a una evaluación externa formal de calidad, tal como lo establece la Norma 1312: Evaluaciones Externas.**

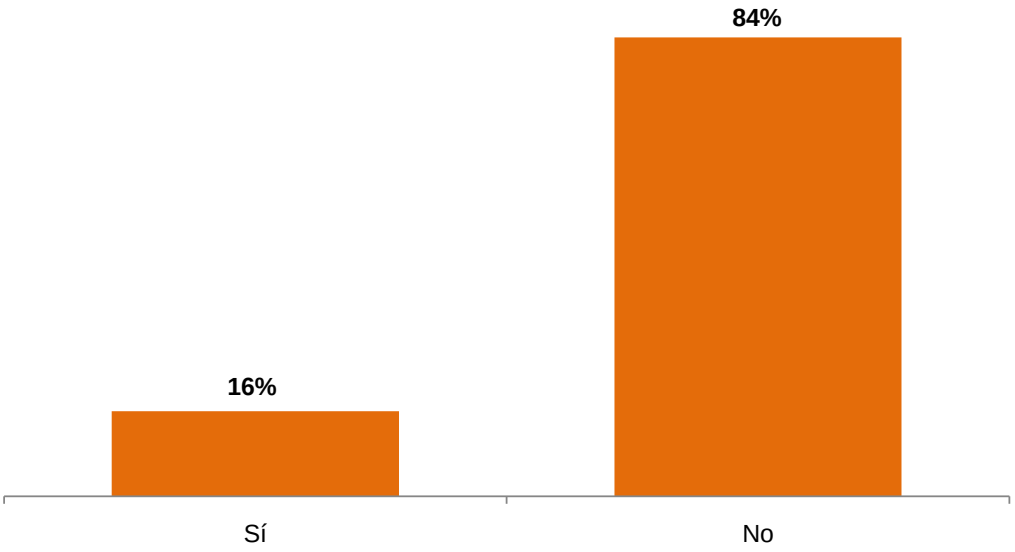



© 2009 - 2010 RISCCO. Todos los derechos reservados.

**Razones por las que la evaluación externa que establece la norma 1312 no se ha realizado**

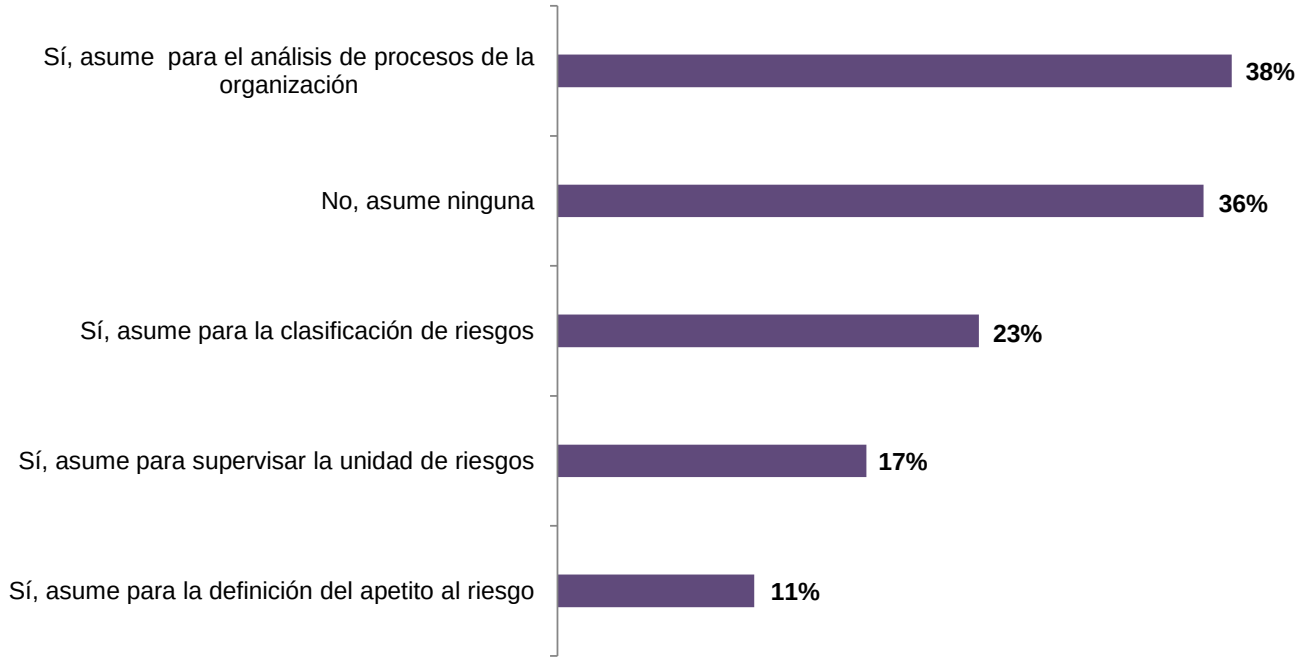



**¿Alguna vez ha estado sujeto a coerción (presión extrema) para cambiar su calificación o evaluación o para pasar por alto un hallazgo, en un informe de auditoría interna?**

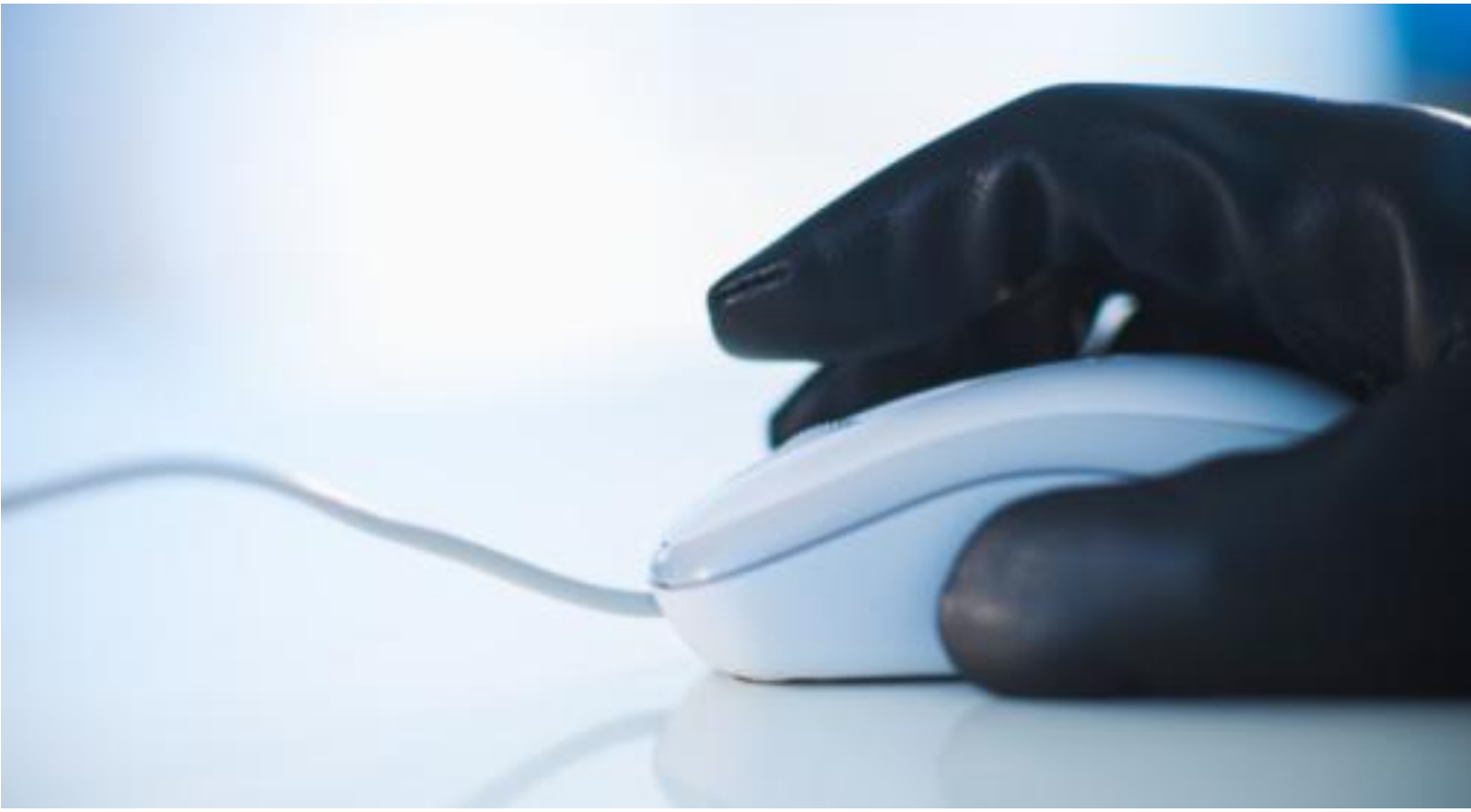



© 2009 - 2010 RISCCO. Todos los derechos reservados.

**Funciones o responsabilidades inherentes al área de riesgos que asume el Departamento de Auditoría Interna.**




© 2009 - 2010 RISCCO. Todos los derechos reservados.



# Operación

Los tres principales hallazgos de auditoría reportados en los últimos 12 meses fueron: Incumplimiento de políticas o procedimientos 78%; controles o procedimientos inefectivos 56%; inadecuada segregación de funciones 50%.

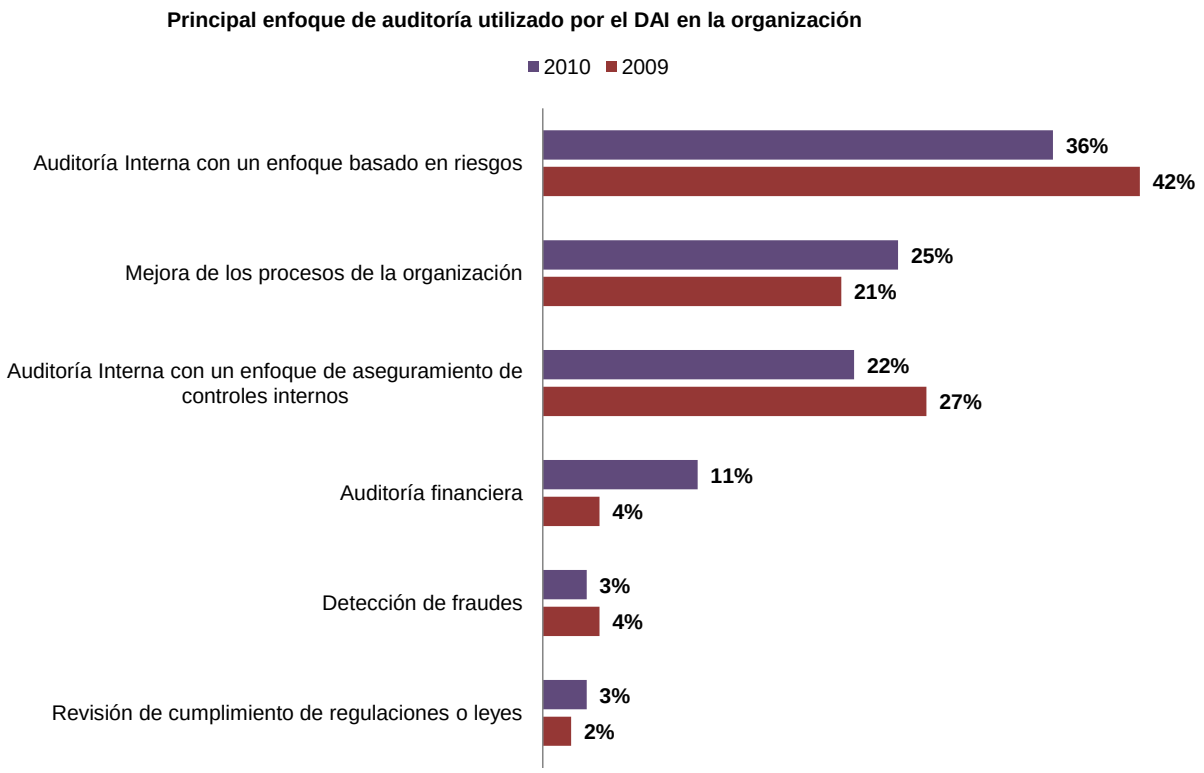
Con relación a que los DAI tengan los conocimientos necesarios para auditar efectivamente los riesgos tecnológicos, sólo el 42% dijo que sí.

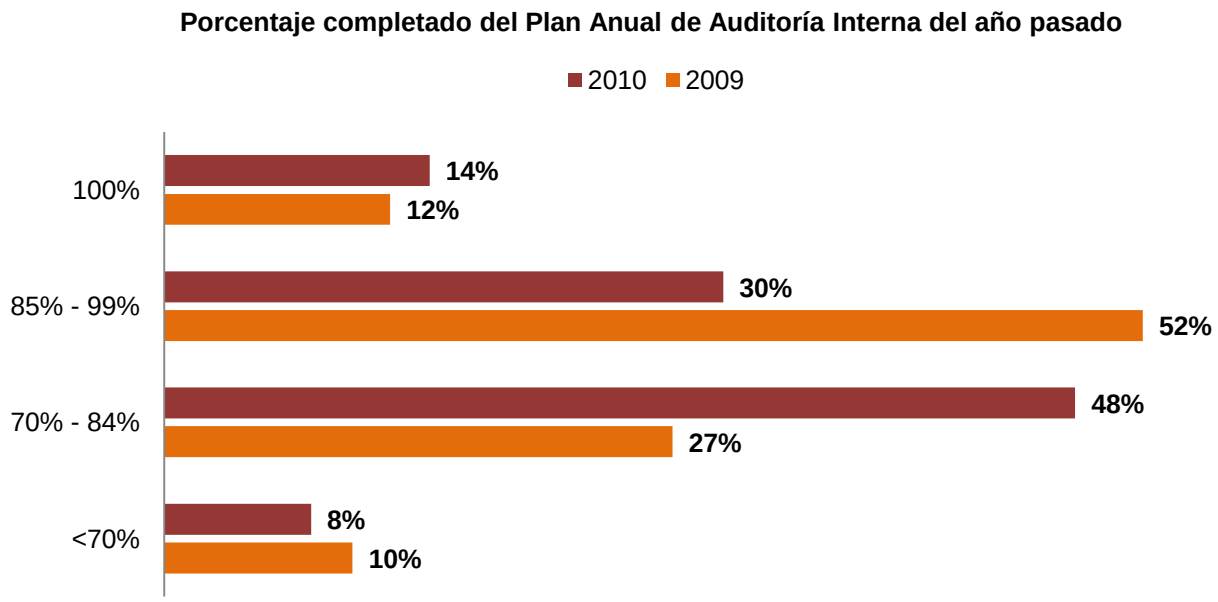
De los participantes, el 30% indicó haber realizado entre el 85% y 99% de su Plan Anual de Auditoría Interna, un 48% indicó haber realizado entre el 70% y 84%.

Frente al uso, cada vez más creciente de la tecnología de información en las organizaciones y los riesgos inherentes a la misma, la utilización de herramientas para fortalecer la gestión del DAI, es fundamental. Esto contrasta con la realidad cuando el 69% de los participantes no utiliza herramientas de software para realizar auditorías continuas y un porcentaje igual, 69%, no utiliza herramientas de software para facilitarse la evaluación de riesgos.

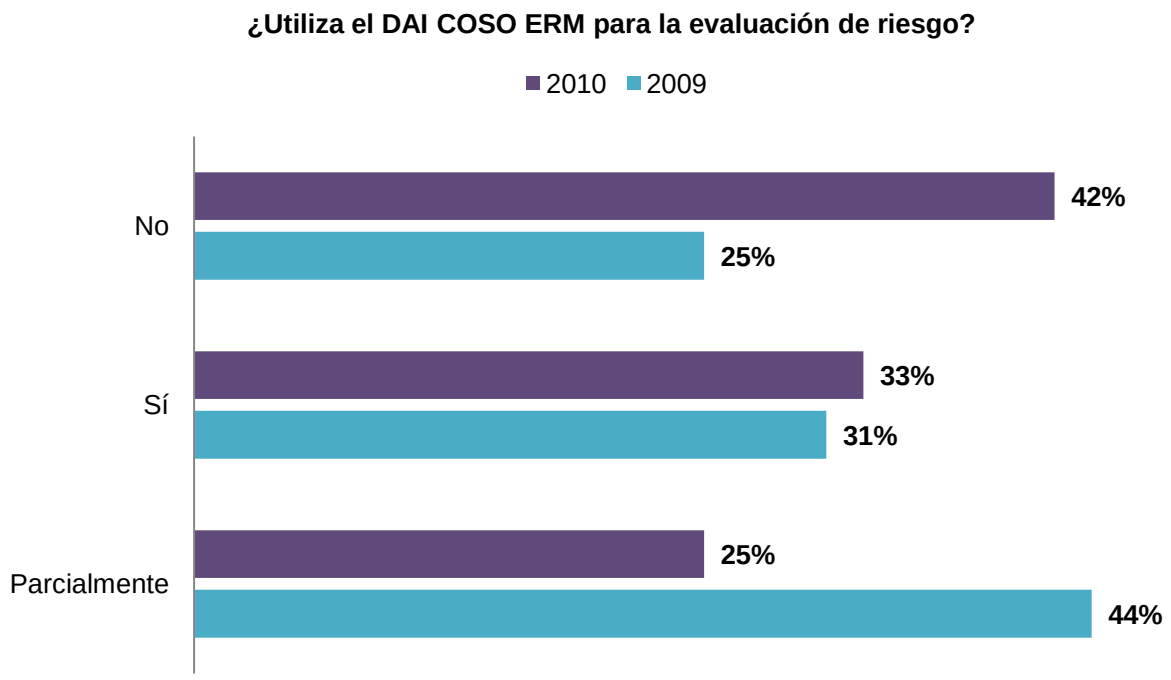
ACL es la herramienta más utilizada para el análisis y extracción de datos entre los participantes.

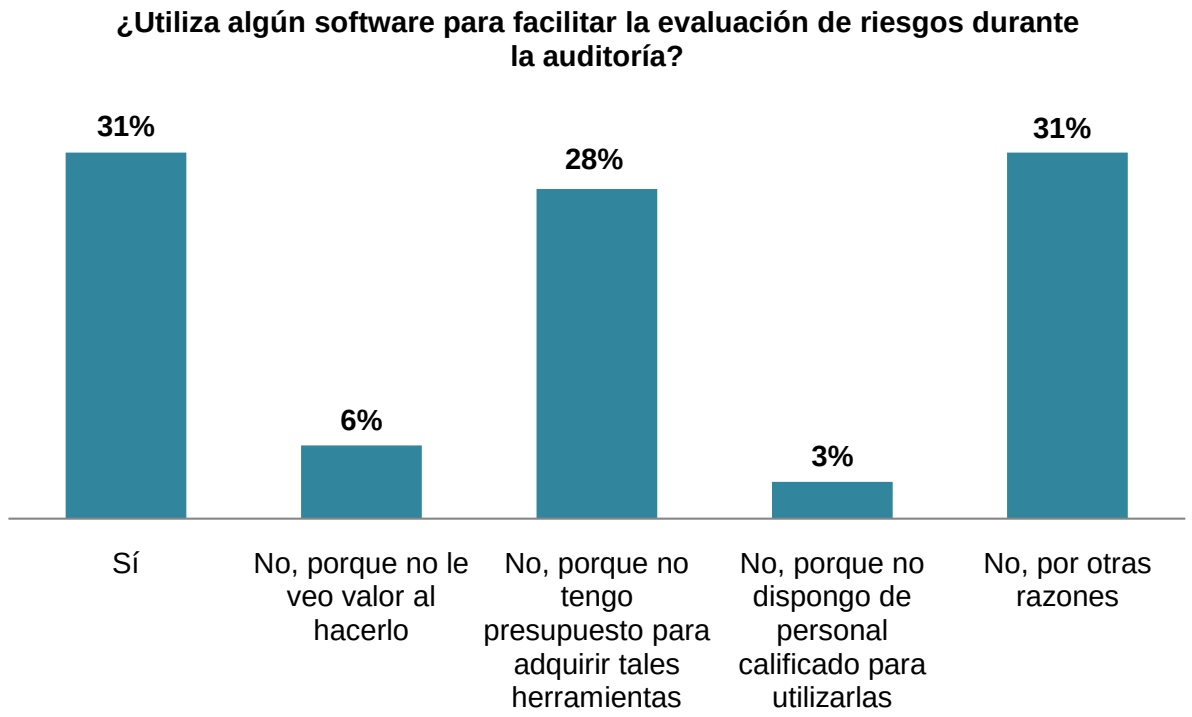
© 2009 - 2010 RISCCO. Todos los derechos reservados.



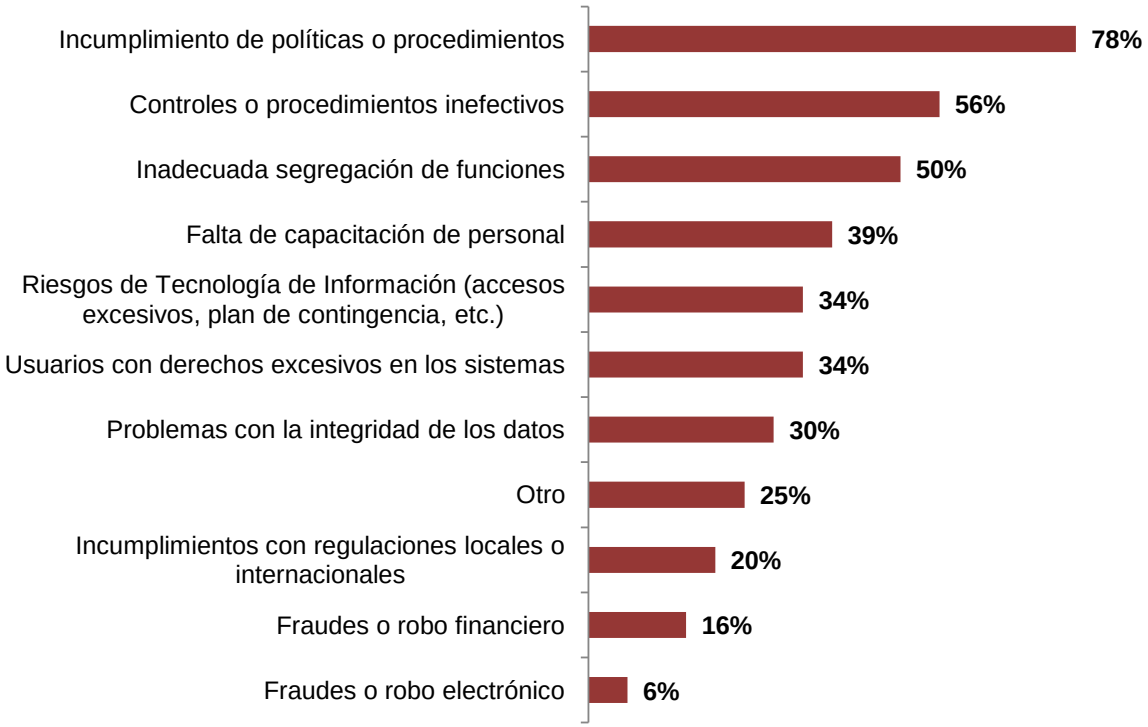

© 2009 - 2010 RISCCO. Todos los derechos reservados.



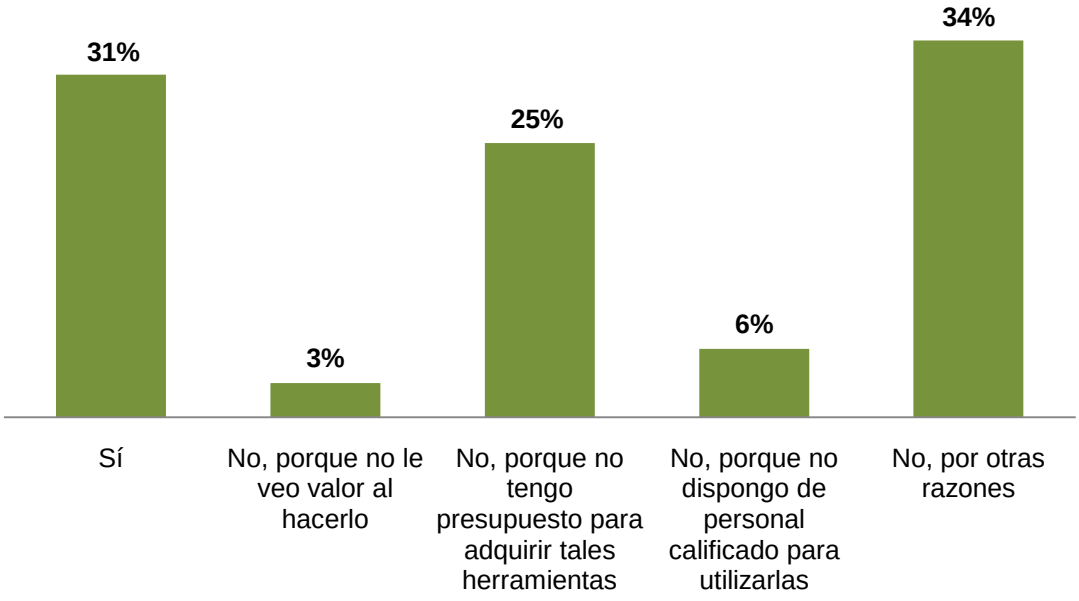

© 2009 - 2010 RISCCO. Todos los derechos reservados.

**Principales hallazgos en el DAI en los últimos doce meses**

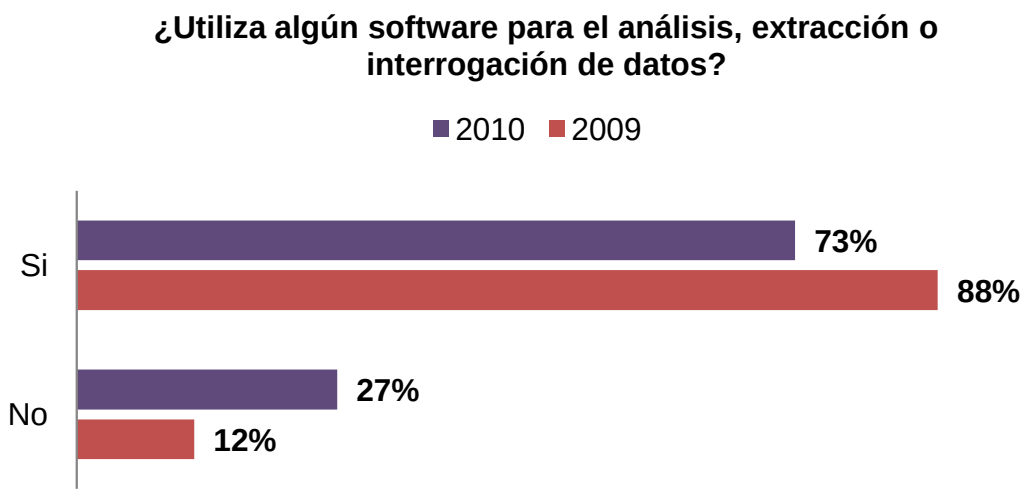


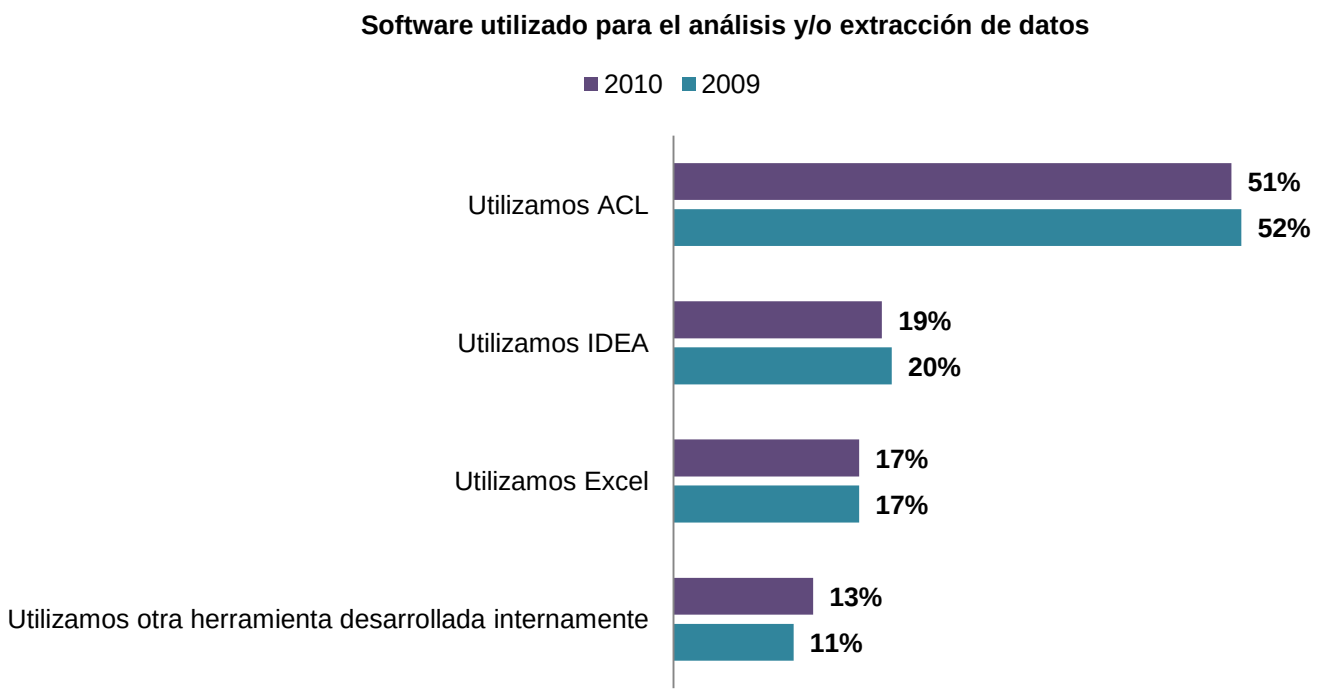

© 2009 - 2010 RISCCO. Todos los derechos reservados.

**¿Utiliza algún software para realizar auditorías continuas?**

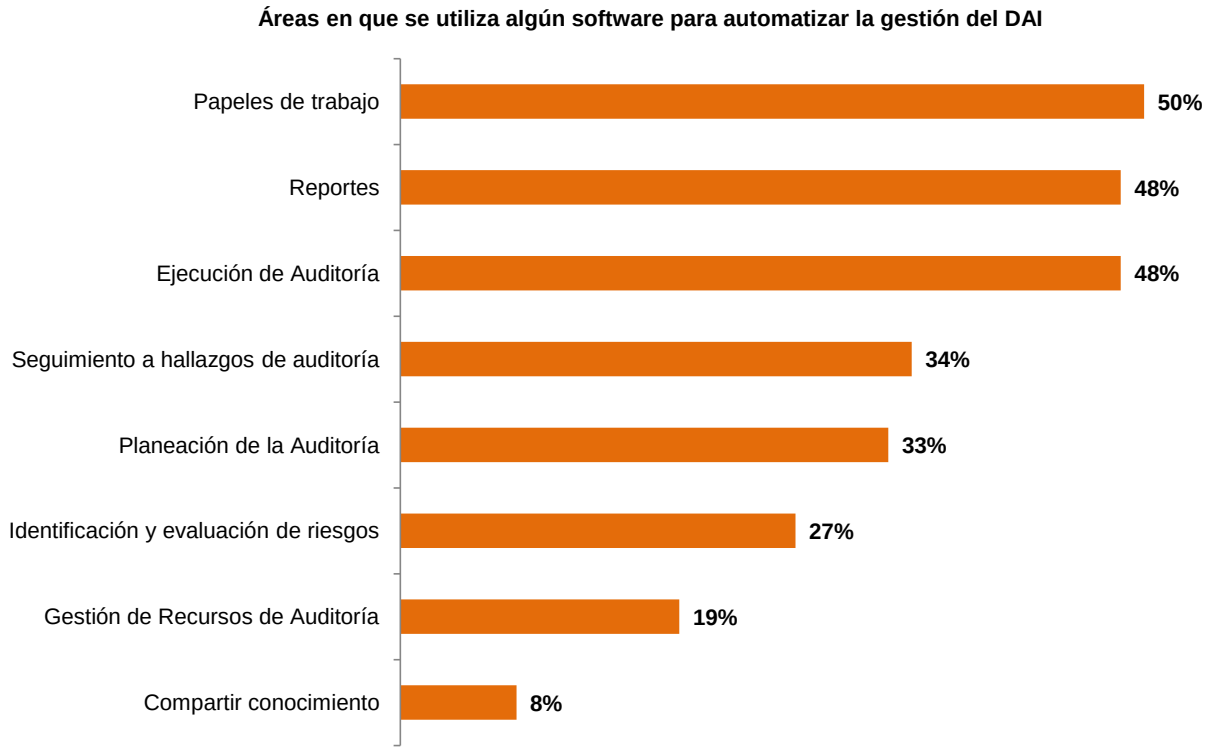



© 2009 - 2010 RISCCO. Todos los derechos reservados.

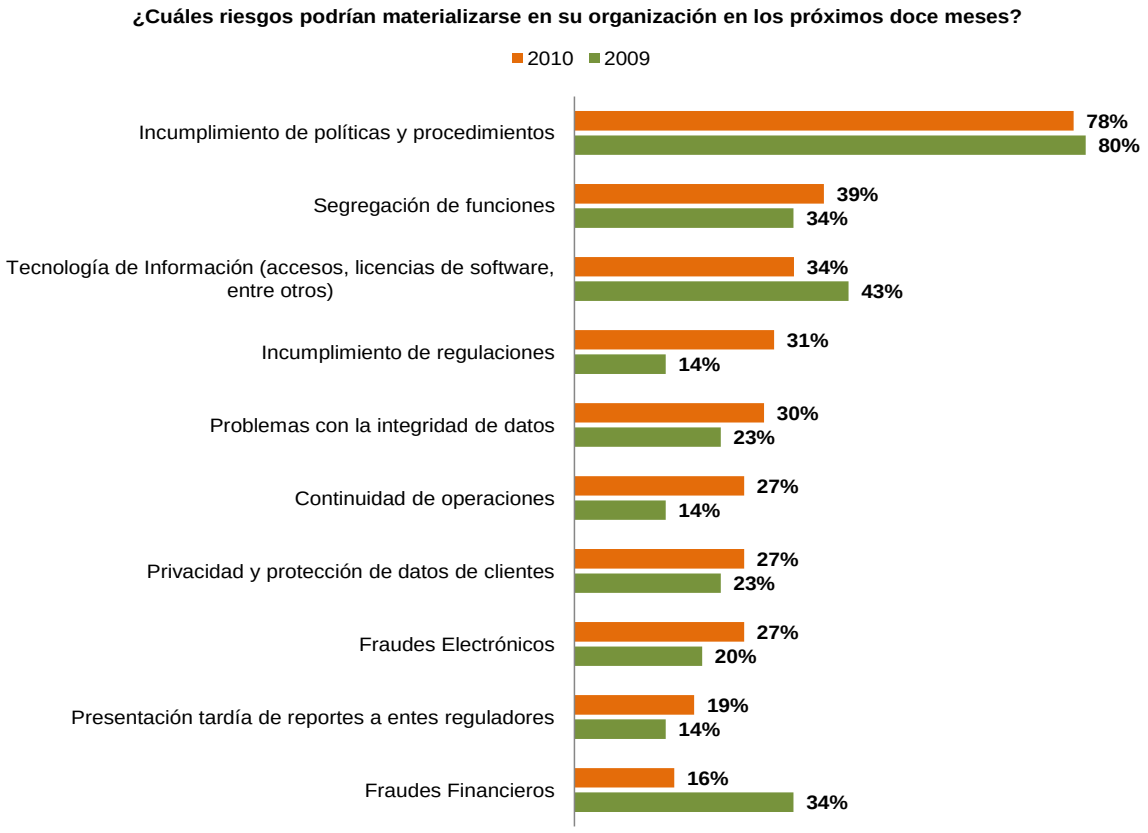


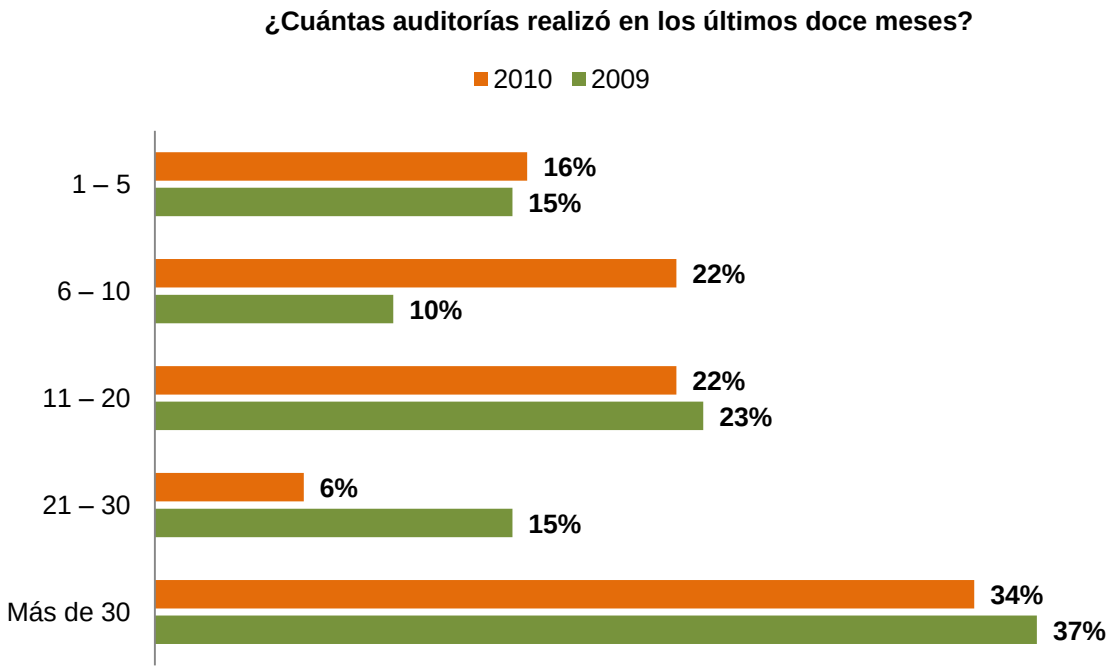




© 2009 - 2010 RISCCO. Todos los derechos reservados.

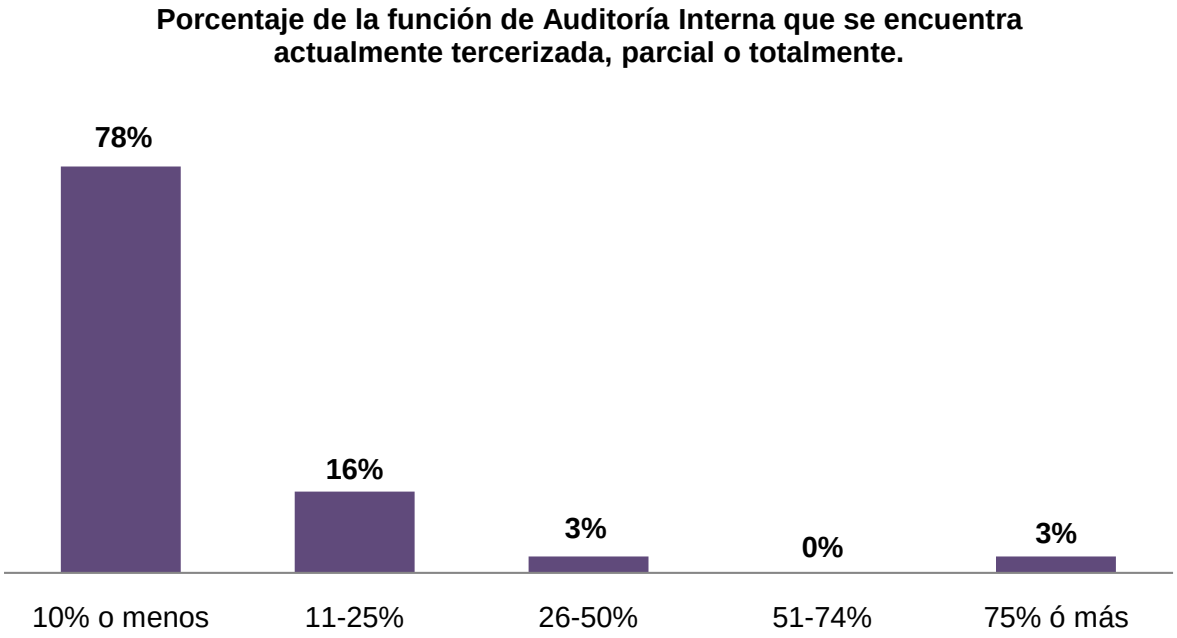



© 2009 - 2010 RISCCO. Todos los derechos reservados.

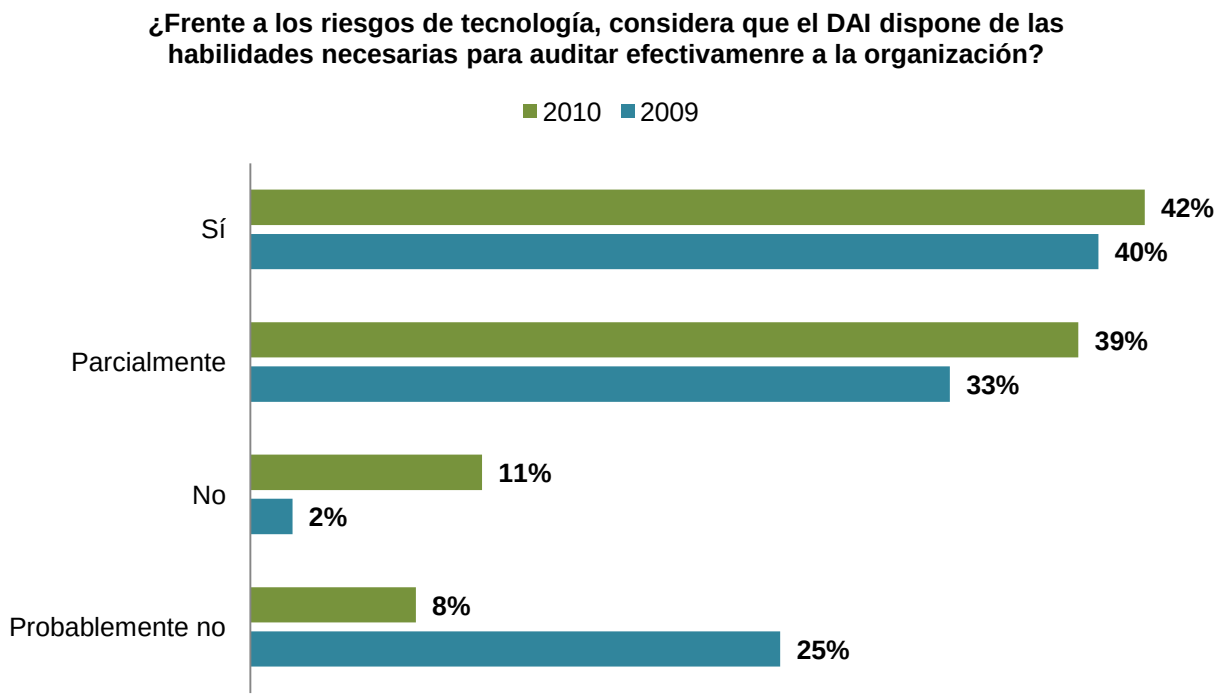



© 2009 - 2010 RISCCO. Todos los derechos reservados.

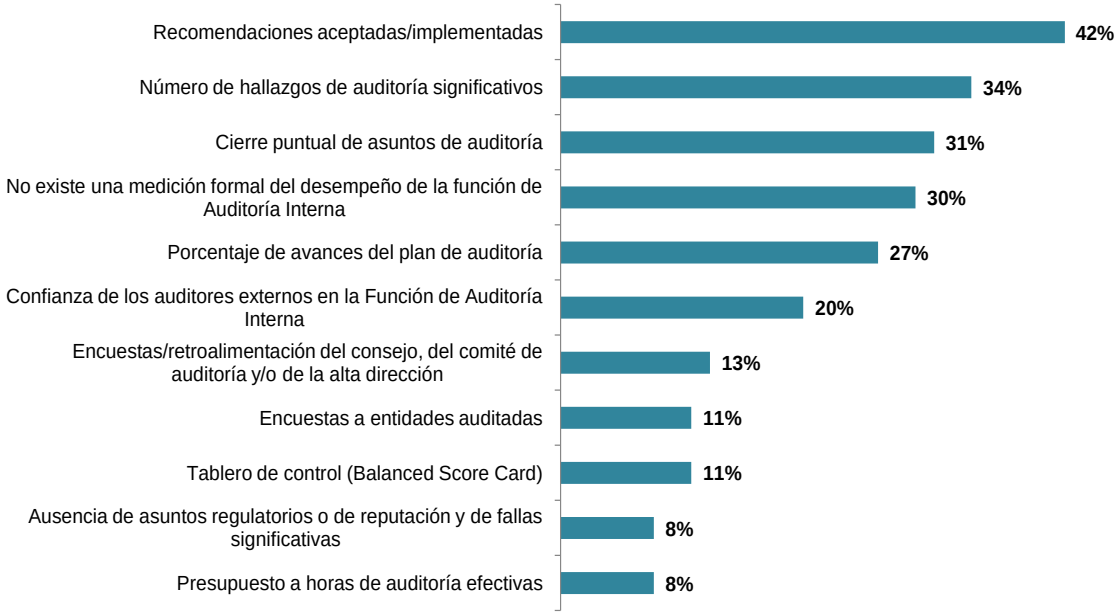



© 2009 - 2010 RISCCO. Todos los derechos reservados.




© 2009 - 2010 RISCCO. Todos los derechos reservados.

**Forma de medir el desempeño de la Función de Auditoría Interna en la organización**




© 2009 - 2010 RISCCO. Todos los derechos reservados.

# Contactos

## RISCCO

### División de Auditoría Interna

**Antonio Ayala I.**
Vicepresidente Ejecutivo
RISCCO, S. de R. L.
+507 279-1410
aayala@riscco.com

## Instituto de Auditores Internos
## Capítulo de Panamá

**Delia S. García**
Presidente
Instituto de Auditores Internos
Capítulo de Panamá
desigar@cableonda.net

© 2009 - 2010 RISCCO. Todos los derechos reservados.

## Independencia. Integridad. Conocimiento. Credibilidad.

RISCCO es una compañía independiente dedicada de manera exclusiva a la consultoría en riesgo, negocios y auditoría interna.

Para mayor información sobre el contenido de este estudio o conocer más sobre la forma cómo estamos ayudando a las organizaciones a enfrentar sus desafíos en materia de administración de riesgo, riesgos de tecnología o auditoría interna, por favor contáctenos.

info@riscco.com

Teléfono: +507 279-1410

**www.riscco.com**

© 2009 - 2010 RISCCO. Todos los derechos reservados. RISCCO y su logo son una marca registrada de RISCCO, S. de R. L. RISCCO no está registrada ni licenciada como una firma de contadores públicos y no emite opinión sobre estados financieros u ofrece servicios de atestación.

Los participantes del estudio fueron corporaciones e instituciones establecidas en la República de Panamá. Los lectores del presente estudio deben tener presente que RISCCO, S. de R.L. no ha intentado validar la certeza de las respuestas proporcionadas. Además, los resultados podrían no necesariamente cubrir todos los aspectos relacionados con Auditoría Interna que sean de interés para su organización.