

tesis  
2258

# **“Regulación, descripción e importancia del control interno en una AFJP”**



USAL  
UNIVERSIDAD  
DEL SALVADOR

Apellido y Nombre del Alumno:

**Arroyo Enrique Oscar**

Número de Matrícula:

**985116**

Nombre del Director:

**Roberto De Simone**

Nombre del Tutor:

**Adrian de Ines Carugo**

Firma del Alumno:



USAL  
UNIVERSIDAD  
DEL SALVADOR

**Agradecimientos:**

La presente mención es quienes me brindaron su apoyo tanto profesional como personal:

Para REYNA Crhistian, quien con su experiencia contribuyo al desarrollo del trabajo.

Para LOMBI Pablo, por su competencia profesional.

Para TOSO Pedro, por asesorarme en lo que hace al control interno de una organización.

Para MARCHAN Pamela, por la variedad de sus ideas.

Para KHOURI Federico, por el material aportado para el trabajo.

Muchas gracias a todos.

**AREA:**

**“AUDITORÍA”**

**TEMA GENÉRICO:**

**“CONTROL INTERNO”**

**TEMA ESPECÍFICO:**

**“CONTROL INTERNO EN LAS AFJP”**

**ESPECIFICACIÓN:**

**“PACI (PLAN ANUAL DE CONTROL INTERNO)”**

USAL  
UNIVERSIDAD  
DEL SALVADOR

## INDICE

• <b>OBJETIVO</b>	<b>1</b>
• <b>CONTROL INTERNO, DEFINICION E IMPORTANCIA</b>	<b>2</b>
• <b>PROPOSITO DEL CONTROL INTERNO</b>	<b>3</b>
• <b>SECTOR DE ORIGEN</b>	<b>5</b>
• <b>RELACION ORGANIZACIÓN – CONTROL INTERNO</b>	<b>6</b>
○ LOS PROCEDIMIENTOS DE AUTORIZACION	8
○ LOS PROCEDIMIENTOS DE SUPERVISION	9
• <b>RELACION AUDITORIA - CONTROL INTERNO</b>	<b>12</b>
• <b>METODOLOGIA PARA EVALUAR UN CONTROL INTERNO</b>	<b>13</b>
• <b>EVALUACION DEL RIESGO</b>	<b>15</b>
○ COMPONENTES PRINCIPALES DEL RIESGO DE AUDITORIA	15
• <b>SISTEMA INTEGRADO DE SUPERVISION (SIS)</b>	<b>16</b>
• <b>DEBERES SAFJP</b>	<b>17</b>
• <b>REGULACION DEL CONTROL INTERNO (INSTRUCCIÓN 008/98)</b>	<b>20</b>
• <b>PLAN ANUAL DE CONTROL INTERNO (P.A.C.I.)</b>	<b>26</b>
○ OBJETIVOS GENERALES	26
○ MEDIDAS DE APOYO INSTITUCIONAL Y PREVENTIVAS	26
○ FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES	27
○ PLANEAMIENTO DE LA AUDITORIA EXTERNA	28
○ ACCIONES APLICABLES EN CASO DE INCUMPLIMIENTO DE LOS AUDITADOS	29
○ FACTORES DE RIESGOS	29
○ ANALISIS DEL IMPACTO DE LOS FACTORES DE RIESGOS INHERENTES	30
○ PLAN DE ACTIVIDAD DE CONTROL	34
▪ ALCANCE Y DESARROLLO DEL PROGRAMA DE TRABAJO	34
▪ PRUEBAS SUSTANTIVAS Y DE CUMPLIMIENTO	35
• Beneficios	35
• Servicios al Cliente	38
• Inversiones	41
• Afiliaciones y Traspasos	42
• Recaudación	46
• Sistemas Informáticos	48
• <b>PROCEDIMIENTO ESPECIFICO DE CONTROL INTERNO</b>	<b>50</b>
○ OBJETIVO	50
○ ALCANCE	50
○ DESARROLLO	50
○ REQUISITOS LEGALES	54
○ ANEXOS	54
• <b>INFORME AUDITOR SOBRE CONTROL INTERNO</b>	<b>58</b>
○ OBJETIVO	58
○ ALCANCE	58
○ OBSERVACIONES	59
○ ACCIONES CORRECTIVAS	60
• <b>CONCLUSION</b>	<b>61</b>
• <b>BIBLIOGRAFÍA</b>	<b>62</b>
• <b>ANEXOS</b>	<b>63</b>

## **OBJETIVO**

Puedo decir que decidí realizar la tesina con la que culminaré mis estudios sobre el tema de *control interno* porque el mismo me pareció muy interesante y de suma importancia para mi futuro.

**Fundamentalmente voy a desarrollar el presente trabajo explicando el control interno desde el punto de vista de la auditoría, para que sirva como base al lector que quiera aplicar o participar en un sistema de control interno.**

Creo que el tema es de suma importancia para cualquier tipo de organización y más aun en las empresas de gran dimensión que estén colocadas o deseen hacerlo en un mercado cada vez mas competitivo que exige un alto grado de eficiencia a las mismas.

Si bien el área de estudio es muy amplia, lo desarrollare enfocándome en los principales elementos que integran la materia y que considere más relevantes. Dentro de dicho conjunto de elementos hemos optado por desarrollar:

- ◆ Definición del control interno.
- ◆ Importancia dentro de la organización.
- ◆ Propósitos del control interno.
- ◆ Sector de la empresa en donde se origina.
- ◆ Ambito de aplicación del sistema del control interno.
- ◆ La relación entre la organización y el control interno.
- ◆ Controles a implementar dentro de los rubros principales.
- ◆ Procedimientos de supervisión del control interno.
- ◆ Riesgos inherentes a la auditoria,

Entre otros.

**Y a su vez mostrar como es el control interno de una AFJP, dado que yo trabajo en una de ellas, y me pareció muy interesante explicar y desarrollar como esta regulado, planeado, organizado y supervisado por la SAFJ (Superintendencia de Administradoras de Fondos de Jubilaciones y Pensiones).**

## **CONTROL INTERNO: DEFINICION, IMPORTANCIA**

*“El sistema de control interno comprende el plan de organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el fin de salvaguardar sus activos, verificar la confiabilidad y corrección de los datos contables, promover la eficiencia operativa y fomentar la adhesión a las políticas administrativas prescritas”<sup>1</sup>*

El control interno no se puede medir en términos absolutos, es decir que exista o no. En algunas organizaciones el control interno alcanza niveles adecuados de protección mientras que en otras las fallas existentes lo hacen peligroso para la empresa. La instauración de niveles satisfactorios de control interno depende de que el conjunto de reglas y normas se articulen en un plan orgánico y coordinado. Será más adecuado aquel sistema periódicamente revisado y programado.

La existencia de control interno no depende de la creación de sectores específicos que se dediquen a la revisión total o parcial de lo actuado por cada uno de los integrantes de la organización. Control interno no es sinónimo de auditoría, aun cuando la existencia de ésta es uno de los requisitos de un sistema bien planificado. Las normas y reglas que hacen a la instauración del control interno regulan el funcionamiento administrativo diario, de forma tal que su simple cumplimiento por los miembros de la organización da como resultado una operatoria con un nivel adecuado de protección.

Para las personas que trabajan en la organización las funciones que cumplen son típicamente de acción, sin embargo, en forma simultánea con la acción desarrollada se produce el control, ya sea por oposición de intereses, por coordinación de resultados o revisión por repetición. El control interno se logra sin que exista en las personas que lo instauran un propósito manifiesto de controlar.

La importancia de tener un buen sistema de control interno en las organizaciones, se ha incrementado en los últimos años, esto debido a lo práctico que resulta al medir la eficiencia y la productividad; pues de él dependen para mantenerse en el mercado.

Es bueno resaltar, que las empresas que apliquen controles internos en sus operaciones, conocerán la situación real de las mismas, para así poder tener una mejor visión sobre su gestión, y permitir llegar a razonar sus movimientos para el logro de las metas de la empresa.

UNIVERSIDAD  
DEL SALVADOR

---

<sup>1</sup> Schuster, José Alberto: *Control Interno* Bs.As., Ed. Macchi, 1993, pag.2

## PROPOSITOS DEL CONTROL INTERNO

En el control interno podemos ver que aparecen dos tipos de objetivos, los generales y aquellos que son más específicos.

Como objetivo general, el control interno tiende a evaluar y analizar los activos circulantes, mientras que como objetivos específicos, aparecen el análisis de las normas y procedimientos contables, el análisis de un determinado flujograma, como podría ser el de actividades. En fin, podemos decir que son aquellos que complementan al principal, para que el mismo sea más eficiente.

Es notorio manifestar que el control interno tiene como misión ayudar en la consecución de los objetivos generales trazados por la empresa, y esto a su vez a las metas específicas planteadas que sin duda alguna mejorará la conducción de la organización, con el fin de optimizar la gestión administrativa.

Es importante señalar que, para que un control interno rinda su cometido, debe ser:

- ◆ Oportuno
- ◆ Claro
- ◆ Sencillo
- ◆ Agil
- ◆ Flexible
- ◆ Adaptable
- ◆ Eficaz
- ◆ Objetivo
- ◆ Realista.



También es importancia desatacar la relación costo beneficio, la cual debe tenerse en cuenta a la hora de realizar un sistema de control interno ya que si el beneficio que nos brinda el establecer el control interno no supera los costos del mismo muy difícilmente se incurra en dicho proceso.

Un sistema de control interno es importante por cuanto no se limita únicamente a la confiabilidad en la manifestación de las cifras que son reflejadas en los estados contables, sino también evalúa el nivel de eficiencia operacional en los procesos contables y administrativos.

El control interno en una entidad está orientado a prevenir o detectar errores e irregularidades, las diferencias entre estos dos es la intencionalidad del hecho; el término *error* se refiere a omisiones no intencionales, y el término *irregular* se refiere a errores intencionales.

Lo cierto es que los controles internos deben brindar una confianza razonable de que los estados contables han sido elaborados bajo un esquema de controles que disminuyan la probabilidad de tener errores sustanciales en los mismos.

Las deficiencias o debilidades del sistema de control interno detectadas a través de los diferentes procedimientos de supervisión deben ser comunicadas a efectos de que se adopten las medidas de ajuste correspondientes.

Según el impacto de las deficiencias, los destinatarios de la información pueden ser tanto las personas responsables de la función o actividad implicada como las autoridades superiores. La autoridad superior del organismo debe procurar suscitar, difundir, internalizar y vigilar la observancia de valores éticos aceptados, que constituyan un sólido fundamento moral para su conducción y operación.