

TECNOLOGICO UNIVERSITARIO DE MEXICO

ESCUELA DE CONTADURÍA

INCORPORADA A LA UNIVERSIDAD NACIONAL
AUTONOMA DE MEXICO
CLAVE: 3079-08

EL SISTEMA ELECTRONICO FINANCIERO XBRL EN EL
AREA DE AUDITORIA

T E S I S
PARA OBTENER EL TITULO DE
LICENCIADO EN CONTADURIA

P R E S E N T A:

RAUL CARDONA VARGAS

ASESOR DE TESIS
L.C. GIL ALCANTARA JIMENEZ



Universidad Nacional
Autónoma de México



UNAM – Dirección General de Bibliotecas
Tesis Digitales
Restricciones de uso

DERECHOS RESERVADOS ©
PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL

Todo el material contenido en esta tesis esta protegido por la Ley Federal del Derecho de Autor (LFDA) de los Estados Unidos Mexicanos (México).

El uso de imágenes, fragmentos de videos, y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, será exclusivamente para fines educativos e informativos y deberá citar la fuente donde la obtuvo mencionando el autor o autores. Cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por el respectivo titular de los Derechos de Autor.

RESUMEN	XII
INTRODUCCIÓN	1
CAPITULO I LENGUAJE DE REPORTES EXTENSIBLES DE NEGOCIO (XBRL)	9
Antecedentes de la Investigación	12
Reseña Histórica del XBRL	14
Características del XBRL	19
Funcionamiento del XBRL como transferencia de información contable	21
Ventajas del XBRL	27
Desventajas del XBRL	28
II AUDITORIA	30
Concepto de Auditoría	30
Importancia de la Auditoría	34
Objetivos de la Auditoría	34
Técnicas y Procedimientos de Auditoría	36
Riesgos de la Auditoría	40
III LOS AVANCES TECNOLÓGICOS EN COMUNICACIÓN E INFORMACIÓN	43
Internet	45
Concepto de Internet	45
Importancia de Internet	47
Ventajas de Internet	49
Desventajas de Internet	50
Comercio Electrónico	51
Concepto de Comercio Electrónico	52
Importancia del Comercio Electrónico	53
Ventajas del Comercio Electrónico	54
Desventajas del Comercio Electrónico	55
Internet, comercio electrónico y XBRL	56
IV AUDITORIA VIRTUAL	59
Concepto de Auditoría Virtual	59
Importancia de la Auditoría Virtual	61
Procedimientos de la Auditoría Virtual	62
Riesgos de la Auditoría Virtual	74
Herramientas que utiliza la Auditoría Virtual para minimizar los riesgos	74
V XBRL Y LAS NUEVAS PRÁCTICAS DE AUDITORÍA	76
Necesidad de una nueva Práctica de Auditoría	77
Procedimientos de la Auditoría sobre el XBRL	79
Herramientas y Técnicas que permiten materializar las Nuevas Prácticas de Auditoría	81
Los riesgos de la Auditoría Virtual con el uso del XBRL	83
El Dictamen del Auditor	86
VI CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	92

BIBLIOGRAFÍA	94
ANEXOS	98
A. Definición de Términos	99
B. Cuestionario de Control Interno	104

INDICE DE FIGURAS

FIGURA	Pág.
A Evolución estratégica del XBRL	10
B Cadena de Información Financiera	12
C Taxonomía XML	15
D Reseña Histórica del XBRL	18
E Taxonomía XBRL	20
F XBRL: Lenguaje Financiero Universal	23
G Funcionamiento del XBRL	25
H Formato XBRL	26
I Código Fuente XBRL	26
J Proceso de Auditoría	38
K Internet	45
L Desventajas del Internet	51
M Los 5 Pilares de la Auditoría Virtual	63
N Modelo de Dictamen de Auditoría	90

TECNOLOGICO UNIVERSITARIO DE MEXICO
LICENCIATURA EN CONTABILIDAD
EL SISTEMA ELECTRONICO FINANCIERO XBRL EN EL
AREA DE AUDITORIA
AÑO 2008
RESUMEN

El objetivo de este trabajo es el analizar el XBRL como sistema electrónico financiero en el área de auditoría . La investigación se desarrollo A través de un disco bibliográfico de carácter descriptivo con el uso de técnicas de recolección de datos como el análisis y síntesis descriptivo, al igual que las técnicas del subrayado y el resumen analítico, las cuales fueron ampliadas a los textos y demás fuentes primarias y secundarias relacionadas con el tema. Del análisis relacionado se concluya que el XBRL es el lenguaje basado con el XBRL de libre disponibilidad que permite facilitar el intercambio de información financiera a través de cualquier software y tecnología, debido a las condiciones de los nuevos avances tecnológicos y la aplicación del mismo efectuando por los auditores. Este modelo se caracteriza por ser uno de los sistemas electrónicos de transferencia de información financiera que más ha influido en el ejercicio de la contaduría pública, y el cual constituye un medio para el lenguaje financiero de las empresas a nivel mundial. Ya que este presente múltiples beneficios para las mismas que justifica el incremento de uso. En cuanto a la transferencia de información financiera surge la necesidad de estudiar los riesgos del XBRL frente a las nuevas prácticas de auditoría, al igual que las ventajas y desventajas del lenguaje, permitido conocer que con la creación de una taxonómica con las PCGA aplicados en Venezuela las empresas podrán utilizar para la publicación de los estados financieros en Internet o intranet.
XML, XBRL, Auditoria Virtual.

INTRODUCCIÓN

La incorporación y desarrollo de los avances tecnológicos a la vida empresarial durante el siglo XX ha provocado cambios sustanciales en la propia concepción de la gestión de los negocios. Esta circunstancia se vislumbra con mayor nitidez si examinamos la evolución experimentada en las dos últimas décadas en relación con la gestión de la información y el conocimiento que posee la empresa. De hecho, en el inicio del siglo XXI, se puede afirmar que el capitalismo se encuentra en plena fase de transición desde una concepción industrial a una de información, donde la información se ha convertido en el núcleo y materia prima fundamental de cualquier proceso que contribuya a la generación de valor en la organización.

Este cambio de concepción también se ha trasladado a la estructura y los contenidos de la información que las empresas comunican a todos aquellos agentes interesados en la evolución de su negocio. Así, en la actualidad se puede afirmar que se está atravesando por una etapa de transición que augura cambios sustanciales en la estrategia de comunicación de la información empresarial. De hecho, se asiste a una progresiva compatibilización entre el modelo "tradicional" de divulgación de información financiera, basado en el papel como medio para su transmisión, y la implantación de un modelo de comunicación empresarial digitalizado que incorpora todas las herramientas multimedia que facilita la tecnología y que utiliza Internet como canal para suministrar cualquier información que esté vinculada con el negocio.

Este proceso tan arrollador, ha abarcado a los profesionales que relacionan su gestión con los procesos económicos y financieros, encontrándose amenazadas por el predominio de nuevas formas de llevar la información de los negocios; impulsando la necesidad de adaptarse a su cambio ante estos nuevos procesos.

Características del XBRL

El XBRL va a permitir la creación de informes financieros permisibles a bajos costos y en un formato compatible con la mayoría de las aplicaciones informáticas de contabilidad y de análisis de datos financieros.

Es por ello que para Bonson (2001) las principales características son reducir el tiempo y el costo de acceso a la información contenida en los estados financieros puesto que el XBRL ofrece una plataforma robusta para la extracción de datos y por consiguiente para el desarrollo de herramientas de investigación para los accionistas y otros usuarios.

Reducir el tiempo y el costo de preparación de los mismos. En este sentido se espera una reducción de los costos de publicación de la información financiera en la Web de un 30 a un 50 por ciento.

Agilizar la distribución y el acceso a la información. Los estados financieros elaborados con XBRL serán capaces de trabajar con los agentes de software empleados por los usuarios para responder a las preguntas que éstos les planteen.

Facilitar el análisis de los estados financieros. Se trata de algo más que acceder a la información contenida en los estados financieros de una manera más eficiente. El objetivo es ofrecer a los usuarios herramientas de análisis poderosas, rápidas y económicas.

La información financiera va a poder mostrarse fácilmente, ya que puede tener acceso a las cifras de unas cuentas de resultados, y toda la información referente a la forma como fueron creadas dichas cifras permitiendo simplificar el proceso de publicación logrando una mayor flexibilidad en el reporte necesario para la toma de decisiones en la organización.

Es evidente que la incursión del Internet ofrece múltiples posibilidades para superar las limitaciones del modelo tradicional, modificando el mundo de los negocios y eliminando las barreras de distancias, a un bajo costo en tiempo real a todas las informaciones que deseen divulgar las compañías, flexibilizando su contenido y estructura y mejorando la accesibilidad de la información bajo distintos formatos y pautas de interactividad en su utilización.

Cabe señalar lo dicho por Barreras, Carrera y otros (2002) quien indica que:

A través de Internet se realizan transacciones de compra-venta de una manera muy sencilla y a una velocidad extraordinaria, en cuestión de segundos se puede manejar información contable y financiera de cualquier empresa del mundo, propiciando un acelerado crecimiento del comercio electrónico entre clientes y proveedores. De esta manera se abren las fronteras dejando nacer una nueva forma de contabilidad. (p. 15)

Todo lo planteado hasta el momento motiva a los investigadores a presentar un tema que en verdad enriquezca el conocimiento y sea un verdadero aporte a los profesionales de contaduría pública, entre otros.

La existencia de nuevos sistemas de información, la incorporación de Internet, el comercio electrónico como modelos digitales de divulgación, hace que el contador público, en sus funciones de auditar tenga que adaptarse a diferentes formas o variedad de negocios. Para Rodríguez (2003): la variedad de negocios, los nuevos mercados y los nuevos organismos comerciales, hacen que se ejecuten acciones donde se toman y se transmiten decisiones que generan derechos y obligaciones para las partes involucradas, sin existir, en muchos de los casos, evidencia documental de lo actuado o acordado.

El contador público debe estar versado no solo en hardware y software, sino que debe poseer conocimientos para aplicar nuevos lenguajes adaptados a los

avances tecnológicos, como es el XBRL (Extensible Business Reporting Language) el cual para muchos es el tema en el tapete ya que es un sistema de transferencia electrónica de información financiera que satisface las necesidades de obtener datos financieros en tiempo real y a los requerimientos del usuario.

Para el American Institute of Certified Public Accountants, AICPA (Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados), el XBRL se convertirá en el lenguaje digital de los negocios, ya que facilitará a la comunidad financiera un conjunto de estándares adecuados para preparar, publicar informes financieros, que posibilitará el intercambio automático y la extracción fidedigna de los estados contables publicados por las empresas y de la información financiera que estos contienen entre diferentes aplicaciones informáticas.

Lo antes expuesto permite considerar la importancia de analizar el XBRL como sistema de transferencia electrónica de información financiera sobre las nuevas prácticas de auditoría.

Para el alcance de este objetivo fue necesario lograr objetivos específicos, los cuales son: Describir el XBRL, como sistema de transferencia de información financiera; caracterizar los procedimientos que deben emprenderse en la auditoría virtual; identificar las herramientas que deben utilizarse en la auditoría virtual para minimizar los riesgos del XBRL; determinar los riesgos que genera para la auditoría el uso del XBRL.

Por ser el XBRL un mundo donde transita el resumen operacional, económico y financiero de una empresa, es decir, la información contable, este debe ser controlado, sometido a auditorías, siendo este punto importante, pues es conveniente determinar como el proceso de auditoría actuará frente a dicho mecanismo de transferencia virtual, también se ven afectadas con la introducción de XBRL, las nuevas prácticas de auditoría, como por ejemplo la auditoría cero-papeles y la virtual.

En la actualidad los riesgos de auditoria son aumentados, disminuidos o transformados con las nuevas prácticas y sistemas, todo para enfrentar los retos cambiantes del ambiente global competitivo y el desarrollo de las organizaciones.

Dentro de este orden de ideas, esta investigación busca precisar al XBRL y su influencia en las nuevas prácticas de auditoria su uso y puesta en marcha en el ámbito profesional. Cabe destacar que gracias a las sucursales y subsidiarias de empresas Internacionales, el XBRL llega a Venezuela y debido a esto el contador publico venezolano debe hacer frente a las exigencias de sus clientes y a la implantación de las nuevas tecnologías.

Esta investigación se baso en la existencia de sistemas electrónicos que cada vez adquieren mayor utilidad en el área contable y en la operatividad de la empresas, su trascendencia ha sido tan violenta, que hoy día cubre la mayoría de las funciones de las organizaciones, tanto interna como externamente; los contadores públicos deben adquirir el conocimiento mas innovador al respecto y como este influye en su desempeño laboral, y así desenvolverse en el escenario tecnológico que se ha estructurado con perfecto dominio, sabiendo como actuar ante cualquier acontecimiento que se le presente.

La elección de XBRL entre otros modelos, es por ser uno de los sistemas electrónicos de transferencia de información financiera que mas ha influido en el ejercicio de la Contaduría Publica, y el cual constituye un nuevo medio para reproducir el lenguaje financiero de las empresas a nivel mundial, este representa múltiples beneficios para las mismas, lo que justifica el gran incremento de su uso, siendo importante entonces, para los próximos titulados y los ya profesionales conocer acerca de este sistema.

En esta investigación se plasma la importancia que para el profesional contable y en especial para el auditor; tiene el conocimiento para ejercer de manera eficaz y eficiente su labor adaptada a la nueva actividad en la era digital.

Por otra parte, Catacora (citado por Rodríguez 2003) en la ponencia denominada “El contador público en la era digital”, analiza el fenómeno que ha generado la revolución digital para la adecuada formación del licenciado en contaduría pública; establece que existe un esquema pasivo-tradicional en la formación del contador público donde se conoce que el mercado requiere profesionales, que los mismos poseen un cierto perfil y que existe un mercado que los demanda, diagnostica a su vez, que en la actualidad existe un segundo esquema de demanda-oferta donde el mercado determina el perfil necesario que deben tener los profesionales; la educación en la era digital debe hacer uso de tecnologías y herramientas tales como las video-conferencias, entrenamiento por Internet, correo electrónico (e-mail) y foros de discusión, entre otros.

Siguiendo el propósito del proceso investigativo, el cual es generar un conocimiento científico, explicado éste por Méndez, C. (2001, p. 6), como sigue a continuación: "el conocimiento construye explicaciones acerca de la realidad y por medio de procedimientos o métodos basados en la lógica, que le permiten establecer leyes generales y explicaciones particulares de su objeto", se emplearon una serie de procedimientos formales para poder cumplir con tal cometido, a estos procedimientos se les conoce como metodología.

En tal sentido, se llevo a cabo un estudio de tipo documental con un nivel descriptivo, ya que la mayoría de los datos fueron recabados de fuentes bibliográficas y documentales, afirma el Manual de trabajos de Grado de Especialización y Maestría y Tesis Doctorales de la Universidad Pedagógica Experimental Libertador (UPEL) (1998, p. 6): "se entiende por investigación documental, el estudio de problemas con

el propósito de ampliar y profundizar el conocimiento en su naturaleza, con apoyo, principalmente, en trabajos previos, información y datos divulgados por medios impresos, audiovisuales o electrónicos".

Asimismo, el estudio se caracterizó por ser descriptivo, ya que cada una de las variables objeto de estudio, fueron descritas en la medida que se analizaron e interpretaron, al respecto señala Sabino, C (2000, p. 62) en relación a las investigaciones descriptivas que: "su preocupación primordial radica en describir algunas características fundamentales de conjuntos homogéneos de fenómenos".

En relación con el carácter descriptivo, Hernández y otros (1998, p.34), sostienen que: "Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis". Así mismo, Méndez (2001, p.126), comenta que: "el estudio descriptivo identifica características del universo investigado, establece comportamientos concretos, descubre y comprueba la asociación entre variables de la investigación".

Se usaron procedimientos específicos, para dar los pasos necesarios con seguridad, empleándose para ello el método científico, el cual según Tamayo y Tamayo (1999, p. 35): "es un procedimiento caracterizado generalmente por ser tentativo, verificable, de razonamiento riguroso y observación empírica". Dentro de esta perspectiva, se utilizaron los siguientes métodos:

La observación: las variables que se tomaron para ser investigadas, fueron percibidas y verificadas a través de la observación, entendiéndose éste proceso como lo expone Méndez (2001, p.143) es: "el proceso mediante el cual se perciben deliberadamente ciertos rasgos existentes en la realidad por medio de un esquema conceptual previo y con base en ciertos propósitos definidos generalmente por una conjetura que se quiere investigar".

El Análisis: afirma Méndez (2001, p.146): "el análisis inicia su proceso de conocimiento por la identificación de cada una de las partes que caracterizan una realidad; de este modo podrá establecer las relaciones causa efecto entre los elementos que componen su objeto de investigación"; en otras palabras el análisis permitió recomponer el fenómeno estudiado, para detallar minuciosamente las variables, siendo éstas, en éste caso el XBRL y la auditoría.

La Síntesis: señala Méndez (2001, p. 147) que: "la síntesis implica que partir de la interrelación de los elementos que identifican su objeto, cada uno de ellos pueda relacionarse con el conjunto en la función que desempeñan con referencia al problema de investigación"; es decir, a través de este método se estableció el grado de relación, que existe en el XBRL y la auditoría.

Debido a las características de esta investigación, se considera que el análisis y la síntesis se constituyeron como procedimientos lógicos, ya que estos condujeron a cumplir con los objetivos planteados en la investigación.

Para obtener con seguridad y precisión los datos que conformaron el conocimiento, fue necesario emplear técnicas formales de recolección, que bajo criterio de Tamayo y Tamayo (1999, p. 180): "es la parte operativa del diseño investigativo. Hace relación al procedimiento condiciones y lugar de la recolección de datos". Partiendo de ello, como técnicas que tendrán lugar en el análisis que procure la información conveniente para el logro de los objetivos; en esta oportunidad el análisis que se aplicó es el cualitativo; explicado éste por Sabino (2000) como aquel que:

Se refiere al que procedemos a hacer con la información de tipo verbal que, de un modo general, se ha recogido mediante fichas de uno u otro tipo. Una vez clasificadas éstas, es preciso tomar cada uno de los grupos que hemos así formado para proceder a analizarlos. (p. 190)

A través de este análisis se trató de mantener la fiabilidad de los datos recabados, para así brindar una información objetiva, segura y entendible. Consecuentemente, el trabajo que se presenta a continuación consta de seis capítulos a través de los cuales se logró el XBRL como sistema de transferencia electrónica de información financiera sobre las nuevas prácticas de auditoría. De esta forma en el capítulo I se reseña al XBRL como funcionamiento de transferencia de información contable.

En el capítulo II se conceptualiza la importancia; y las ventajas de la auditoría y las técnicas y procedimientos de auditoría así como los riesgos.

El capítulo III describe los avances tecnológicos en comunicación e información y su relación con el sistema XBRL.

El capítulo IV plantea todo lo referente a la auditoría virtual y las herramientas que utiliza para minimizar riesgos.

En el capítulo V se expone el XBRL y las nuevas prácticas de auditoría.

En el capítulo VI se encuentran las conclusiones y recomendaciones que se desprenden de esta investigación.

Y por último se presentan las referencias bibliográficas utilizadas en la investigación y los anexos.

CAPITULO I

LENGUAJE DE REPORTE EXTENSIBLE DE NEGOCIOS (XBRL)

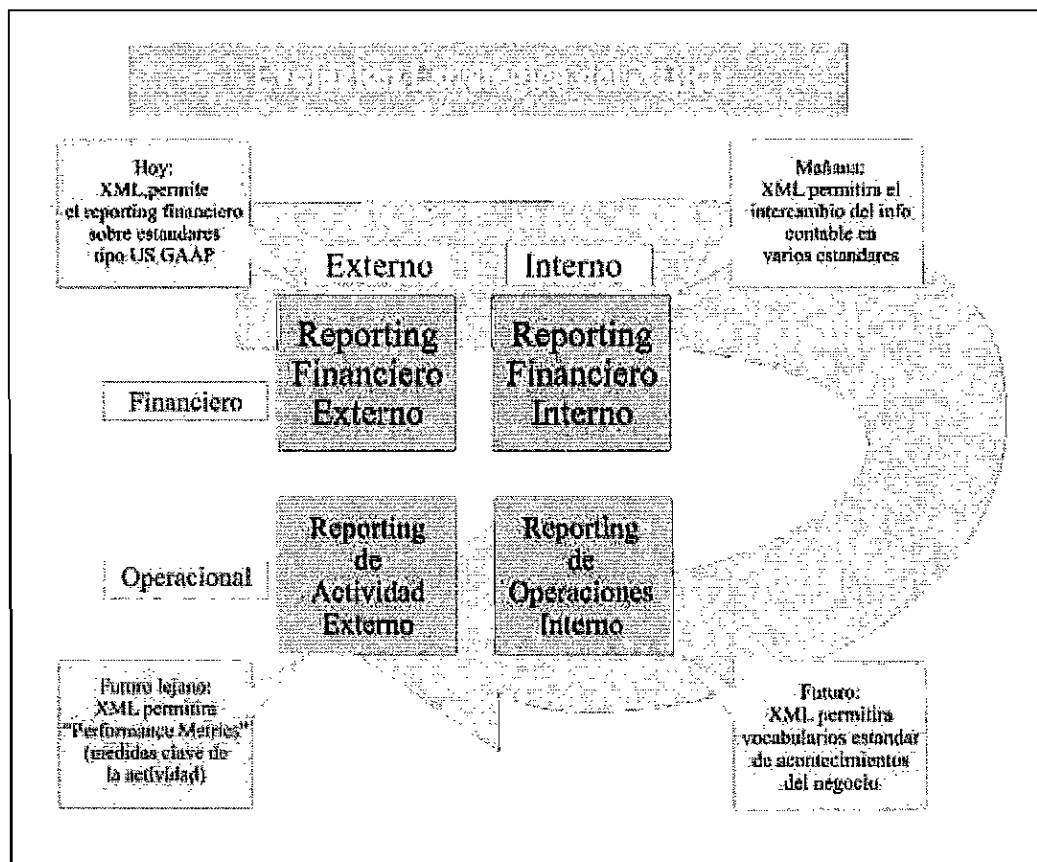
La profesión del contador público tiene que enrumbarse hacia el futuro teniendo en cuenta los avances científicos y tecnológicos y su capacidad para adecuarse a dichos cambios, es por ello que estos deben adaptarse y no ir en contra de la tecnología, para así lograr enlazar la profesión con el proceso de globalización. Así pues frente a todos los avances se presenta un lenguaje para el reporte de estados financieros denominado XBRL; el cual está basado en los estándares de Internet, con el que los usuarios pueden transformar y publicar tanto la forma de generar los reportes financieros como la de los análisis de información en una manera mas abierta y flexible; el mismo usuario de la información podrá diseñar los tipos de reportes, análisis de comparación entre compañías, negocios e industrias de acuerdo a sus necesidades.

El reporte es una tarea periódica tediosa que cualquier departamento financiero debe afrontar, tanto desde el control de gestión, como desde la contabilidad. No obstante, es una función indispensable no solo para el seguimiento de las actividades del negocio por parte de los accionistas, sino para toda la organización en general. Aprovechando el desarrollo de las tecnologías de la informática es posible descargar tareas repetitivas al contador público y enfatizar sus funciones en el análisis del negocio.

La figura A muestra donde se está con el XBRL y a donde se pretende llegar en términos de evolución estratégica; distinguiendo el tipo de información financiera y operacional, y los usuarios o destinatarios de la misma tanto internos como externos.

El exceso de información a la que se ven sometidos los usuarios de Internet los ha llevado a la utilización de nuevos sistemas informáticos denominados *Software* o *Softbots* (programas robots) los cuales pueden realizar diferentes tareas como: búsqueda, recuperación, estructuración y análisis de información diseñada previamente por el usuario.

Figura A: Evolución Estratégica del XBRL



Fuente: Aliana, T. (2002).XBRL: El Reporting Financiero sobre Internet. www.al-pi.com.

Como puede apreciarse, el XBRL hoy día se ha centrado en conseguir la conversión de los Reporting actuales a formato XML y centrado en las US GAAP.

No obstante, se están realizando estudios para que en un futuro se pueda utilizar otros formatos contables que permitan intercambios de información externos con otros estándares.

Ningún programa de información contable permite la utilización eficiente de los *Softbots*, además cada sistema utiliza un lenguaje particular para el almacenamiento de datos contables, lo que crea la necesidad de estandarizar el lenguaje siendo el más indicado el XML estudiado por Hoffman, el cual trabaja con cualquier sistema operativo (Windows, Mac Os, Unix, etc.) y en cualquier computador, es capaz de preparar y presentar información una vez que los datos estén codificados o identificados con etiquetas; la base de datos puede integrarse con casi todos los sistemas que existen en la actualidad.

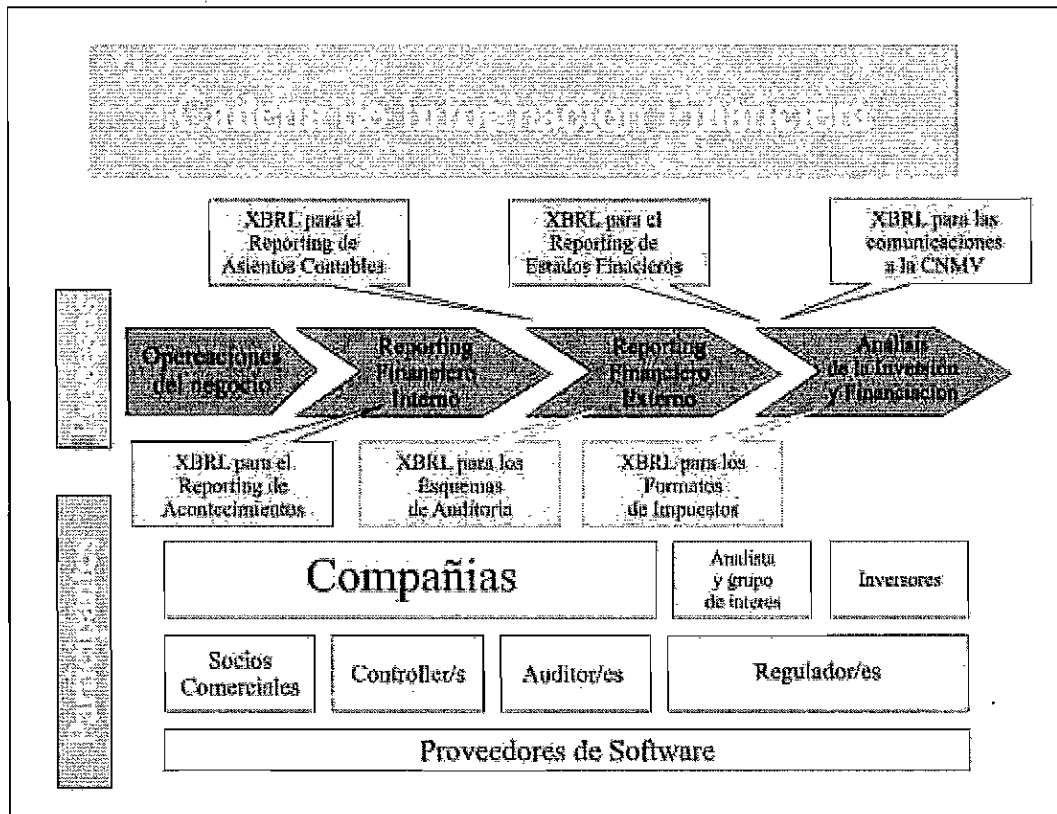
Con el fin de hacer posible el intercambio automático de información financiera entre las distintas aplicaciones de software ha sido diseñado *extensible business Reporting Language*, XBRL (Lenguaje de reporte extensible de negocios), que permite la creación de informes financieros personalizados, a bajo costo y en un formato compatible con la mayoría de las aplicaciones de contabilidad y análisis de datos financieros. Tal como lo publica www.redcontable.com (2003):

El lenguaje Extensible Business Reporting Language (XBRL) es una especificación abierta en la que las aplicaciones XML se basaron en etiquetas para describir datos financieros, informes de negocio y las bases de datos.

El XBRL trata de lograr un marco estándar, basado en tecnologías, para que pueda desarrollarse la cadena de intercambio de información financiera entre las empresas. Donde el XBRL permite tanto la medición como el intercambio y análisis de la información, permitiendo a los usuarios finales enviar desde la propia empresa a todos los interesados como casa matriz, auditores, bancos, clientes, etc.

En la figura B se puede apreciar un esquema de la información financiera, donde se distingue por una parte los procesos, que son los generadores de información; pasando por el desarrollo de las actividades de la empresa, la generación del Reporting (interno-externo), seguido de la disposición de la información a los grupos de interés (inversores, bancos, etc.) y por otra parte se encuentran los participantes en la generación, uso y análisis de la información financiera generada.

Figura B: Cadena de Información Financiera



Fuente: www.xbrl.org (2000).

Antecedentes de la Investigación

Durante la revisión documental y bibliográfica que se realizó para estructurar este Trabajo de Investigación, se hallaron ciertos estudios que delimitan el espacio investigado y que enfatizan la importancia del diseño de este trabajo de grado, siendo estos los que se presentan a continuación:

Barrera, Carrera y otros (2002) en su trabajo de grado titulado: "Factibilidad de la Aplicación del XBRL a la información financiera en empresas venezolanas para el manejo de información financiera y su segura transmisión a través de medios electrónicos"; señalan que actualmente en Venezuela no es factible la aplicación del XBRL, esto debido a que no existen las condiciones técnicas y legales necesarias, unido a ello existe una falta de conocimiento de esta herramienta por parte del profesional venezolano de las ciencias económicas. Añaden, además, que la poca información accesible y entendible por el público en general referente a XBRL, propicia el desconocimiento generalizado que se tiene del mismo, y que cuando se conoce existe un gran miedo al cambio del sistema actual.

Por otra parte, la desconfianza depositada en Internet, ha originado que grandes compañías a nivel mundial desarrollen sistemas de seguridad dirigidos principalmente a las aplicaciones, computadores y a la información que viaja por la red, ayudando a generar credibilidad en el mismo.

Actualmente el XBRL no posee un sistema de seguridad propio, sin embargo, posee múltiples beneficios. Finalmente los autores recomiendan despertar interés en los contadores públicos en la creación de una taxonomía que contenga el listado de cuentas utilizadas en el país, que debe ser enviado al grupo de XBRL para su aprobación y correcta aplicación en el futuro. Así mismo, invitan a los profesionales y a los estudiantes de contaduría pública a profundizar en el tema y difundirlo, donde la

taxonomía sea similar a la utilizada por Estados Unidos o por lo menos sirva de ejemplo.

Esta investigación se relaciona con el presente trabajo porque se detiene en el estudio preciso de XBRL como herramienta de transferencia de información financiera segura, presentando además, la posibilidad de adaptarlo a la realidad venezolana, información que contribuye significativamente con el desarrollo de este diseño investigativo.

Acosta y otros (2002), elaboraron un trabajo de grado titulado: "Estudio de la Auditoria sobre el Comercio Electrónico como instrumento para regular la comercialización en las redes en un espacio globalizado", teniendo como razón fundamental para realizar esta investigación el establecer y precisar la manera de evaluar y controlar el gran volumen de transacciones que se realizan a través de Internet, a fin de que se resalte la importancia de auditar este proceso y con ello la necesaria participación del contador publico en esta actividad. Argumenta que en definitiva el comercio se ha constituido como una revolución tanto en los negocios nacionales como internacionales; por lo que hoy constituye una modalidad para conducir, administrar y ejecutar negocios usando las computadoras y redes de telecomunicaciones, es por ello, que el comercio electrónico representa una oportunidad para el contador publico, al convertirse como valioso colaborador y forjador de futuro para con sus clientes y para si mismo. Teniendo en cuenta siempre su ética profesional.

Esta investigación constituye un antecedente porque describe todo lo relacionado con la auditoria virtual, siendo este uno de los puntos a tratar en el presente estudio.

Valderrama (2002) en su trabajo de investigación titulado: "Análisis de la Introducción del XBRL a Colombia", tuvo como propósito ofrecer una aproximación

con tendencia netamente informativa sobre lo que es hasta el momento XBRL (Extensible Business Reporting Language), recopilando diversos elementos en un solo volumen que permita la comprensión de lo que implica esta nueva forma de generar y transmitir información financiera.

Concluye, que la generación de información XBRL, es ya una realidad sobre la cual están trabajando importantes negociaciones a escala mundial, como respuesta a la necesidad de entregar información acorde con los avances tecnológicos y sobre todo para satisfacer necesidades en la comunidad internacional en un ambiente global.

Esta investigación presenta un nexo con el presente trabajo porque ambos tratan al XBRL, explicando como va a ser la transmisión electrónica de datos contables.

Reseña Histórica del XBRL

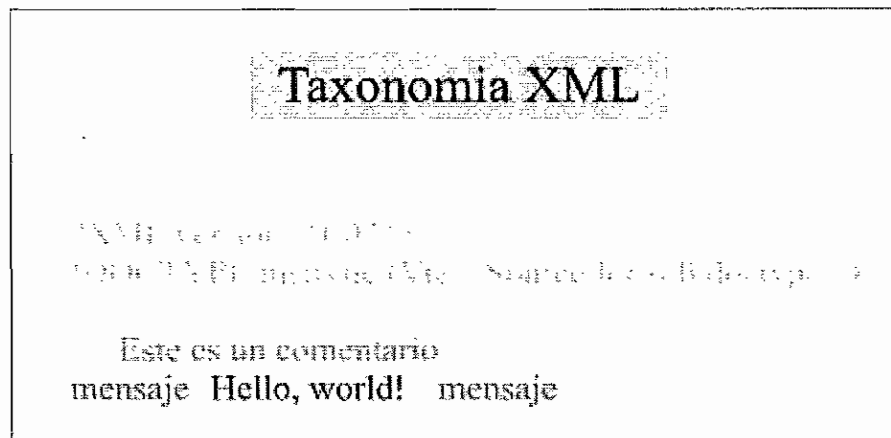
En Abril de 1998 Charles Hoffman decide investigar sobre el XML (Extensible Markup Language) lenguaje básico para el reporte electrónico de información financiera, cuando el sistema para la publicación en ese momento era el HTML (Hypertext Markup Language); este mismo siendo un lenguaje unidimensional no tiene capacidad para integrar información contextual y no cumple con el requerimiento de saber como se construyen las cifras de los estados financieros publicados.

El XML ofrece la ventaja de aportar un contexto y una estructura a los datos que se crean bajo este sistema. Según Barrera, Carrera y otros (2002):

XML es un lenguaje usado en la transmisión de datos electrónicos, es independiente de la plataforma: trabaja con cualquier sistema operativo, en cualquier ordenador, incluso en teléfonos móviles También es independiente de la aplicación, puede integrarse con casi todos los sistemas de bases de datos existentes en la actualidad y representa un avance frente al HTML, lenguaje comúnmente utilizado. (s/p)

Durante su investigación Hoffman comenzó a desarrollar los modelos de estados financieros usando el XML, meses después hace partícipe a Wayne Harding alto funcionario de la dirección de tecnología del American Institute of Certified Public Accountants, AICPA (Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados) que entiende el potencial de usar XML en los reportes de estados financieros. A continuación se presenta en la figura C, un modelo de taxonomía del XML, donde se muestra que tipo de documento utiliza el XML, y sabiendo que en todo formato hay que señalar siempre la versión que se este utilizando, así como el documento tipo y su respectiva etiqueta.

Figura C: Taxonomía XML



Fuente: Rivera, Soto y otros (2003). XML. www.ajoder.com/master/cis6715/xmlfinal.pdf

La dirección de tecnología de la AICPA con apoyo de Hoffman comienza el desarrollo de la investigación y consiguen la creación del producto, el cual trata de crear un sistema para la publicación de estados financieros usando XML. Terminando así y obteniendo los resultados se presento formalmente al comité de la AICPA quien determinó financiar el proyecto presentado de la creación del prototipo del sistema, a cargo de Hoffman y Erutech el cual fue culminado a fin de año y presentado a la AICPA en enero de 1999. La AICPA se convenció de la importancia del XML para la profesión contable y decidió crear el proyecto denominado XFMRL y de inmediato

se comienza a trabajar en el plan de negocio integrado por Hoffman, Harding, Cohen y Matherne (Director de Tecnología de la AICPA), al concluir este trabajo se comienza a financiar el proyecto. Luego de esta decisión se unen las grandes compañías y firmas ligadas a la investigación, al trabajo del comité y de la AICPA, obteniendo como resultado un modelo experimental a mediados de año, siendo aprobado en los estados financieros de 10 compañías a esta fecha.

Para principios del año 2000 se anuncia la nueva marca de fábrica para la tecnología XFMRL, siendo llamado ahora en adelante XBRL, para este mismo año XBRL lanza las primeras especificaciones para los estados financieros de las compañías industriales y comerciales de los Estados Unidos de Norteamérica. Donde el XBRL ofrece una visión completa del negocio al momento de tomar decisiones, es por ello que se ve dentro de un nuevo panorama de la generación de información con una tendencia acorde con la variabilidad y actividad propia del mundo de los negocios.

El presidente de Microsoft, primera casa de software a nivel mundial y principal desarrollo de Internet, declara a XML como la revolución para Internet y anuncia estrategias para la red. Además incluye las herramientas de XML en los próximos productos de su empresa, haciendo comercial el alcance y uso de XML. En el mismo año la U.S. Security an Exchange Comisión (Comisión de Seguridad de Operaciones Bursátiles de los Estados Unidos) reconoce a XBRL y recomienda su desarrollo, ya en Junio del mismo año se anunció la versión 1.0 de XBRL.

Siguiendo, a comienzos del 2001, XBRL notifica la creación de un esquema de taxonomías para la revisión de las IAS, a la vez se anuncia la creación del mismo esquema pero en versión británica; una prueba que publica en su Web Site y envía la información al SEC para su control.

A finales del 2001 se comienza la instalación en múltiples sectores, siendo el bancario y las empresas auditoras las más utilizadas; ya en diciembre se entrelazan datos financieros personales a XBRL. Para el mes de Diciembre del 2001 se anuncia la nueva taxonomía de XBRL incluida en la versión 2,0 en una reunión en Tokio de XBRL Japón. El comité de dirección internacional de XBRL acordó publicar una taxonomía primaria IAC de acuerdo a los principios de

contabilidad, que permita que la presentación de la información financiera en formato del IAC automáticamente fuera estandarizada en XBRL.

En Marzo del 2002 en medio de la cuarta conferencia internacional de XBRL se incita a todas las empresas públicas a utilizar XBRL, ya en junio en medio de la quinta conferencia, se proponen atender 13 países y la creación de unos sistemas de estandarización.

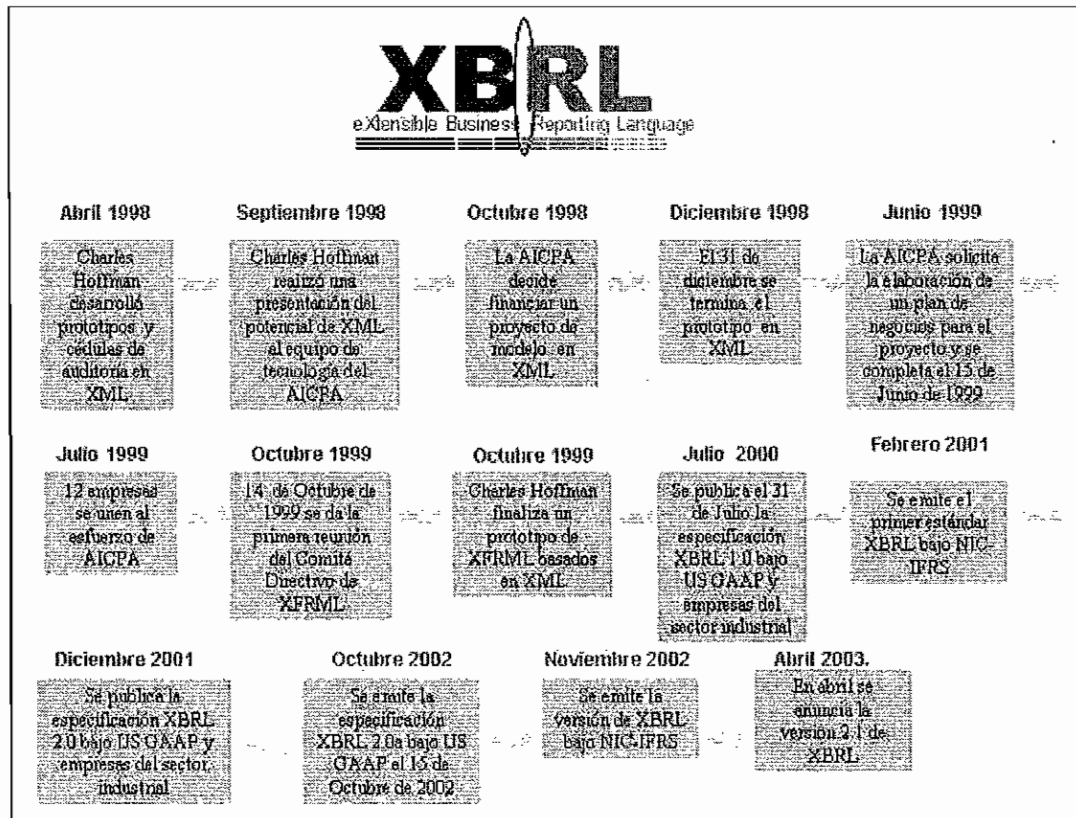
En Julio Microsoft, Nasdaq y otras compañías lanzaron un programa experimental para probar la posibilidad de usar XBRL con el objeto de proporcionar una mayor transparencia en la presentación de estados financieros, siendo más fácil reportar la información financiera por Internet. De acuerdo con los consultores, esto permitió que los datos extraídos de las compañías se marcaran cada uno con etiquetas XBRL, logrando así que los datos puedan ser presentados en una variedad de formas y formatos.

El 15 de Octubre del 2002 se fija la revisión pública del trabajo realizado por IACPA para la taxonomía de los Estados Unidos de Norteamérica en el campo comercial e industrial denominado: GAAP, que proporcionará la capacidad para crear estados financieros de XBRL de toda empresa en ese país ya sea comercial o industrial abriendo las puertas para la taxonomía mundial.

En Abril de 2003 se anuncia el lanzamiento de un modelo de trabajo de la versión 2.1 de XBRL, esta versión de este modelo nace gracias a las necesidades planteadas por diferentes vendedores de software, queriendo obtener una mayor claridad para así facilitar la practica y uso del mismo; ya que XBRL se ha reconocido extensamente como un componente importante en la mejora de la transparencia corporativa.

Así se presenta en la figura D de manera esquematizada la evolución que ha tenido el XBRL desde sus comienzos hasta la actualidad.

Figura D: Reseña Histórica del XBRL



Fuente: Autores (2003).

Características del XBRL

El XBRL va a permitir la creación de informes financieros permisibles a bajos costos y en un formato compatible con la mayoría de las aplicaciones informáticas de contabilidad y de análisis de datos financieros.

Es por ello que para Bonson (2001) las principales características son reducir el tiempo y el costo de acceso a la información contenida en los estados financieros puesto que el XBRL ofrece una plataforma robusta para la extracción de datos y por consiguiente para el desarrollo de herramientas de investigación para los accionistas y otros usuarios.

Reducir el tiempo y el costo de preparación de los mismos. En este sentido se espera una reducción de los costos de publicación de la información financiera en la Web de un 30 a un 50 por ciento.

Agilizar la distribución y el acceso a la información. Los estados financieros elaborados con XBRL serán capaces de trabajar con los agentes de software empleados por los usuarios para responder a las preguntas que éstos les planteen.

Facilitar el análisis de los estados financieros. Se trata de algo más que acceder a la información contenida en los estados financieros de una manera más eficiente. El objetivo es ofrecer a los usuarios herramientas de análisis poderosas, rápidas y económicas.

La información financiera va a poder mostrarse fácilmente, ya que puede tener acceso a las cifras de unas cuentas de resultados, y toda la información referente a la forma como fueron creadas dichas cifras permitiendo simplificar el proceso de publicación logrando una mayor flexibilidad en el reporte necesario para la toma de decisiones en la organización.

Por medio del XBRL se puede alcanzar una fácil y adecuada interpretación de los datos, con un lenguaje entendible tanto por humanos como por las computadoras, lográndose con esto la simplificación de los procesos de globalización. Tiene la particularidad de avisar al usuario cuando se intente introducir datos que sean incorrectos, como por ejemplo: el intentar introducir una fecha imposible. Utiliza un patrón o una tecnología basada en el lenguaje XML (Extensible Markup Language), el cual puede ser utilizado en cualquier sistema operativo y en todo tipo de ordenador, en donde otra de sus características es permitir un etiquetado de la información de manera más amplia que con el HTML (Hyper Text Markup Language), permitiéndole al usuario encontrar la información necesaria sin necesidad de revisar numerosos informes financieros.

Tiene la particularidad de crear taxonomías necesarias para expresar los datos financieros siempre y cuando ésta cumpla con los principios de contabilidad de cada país o sector. A continuación se presenta la figura E con un ejemplo de la taxonomía del XBRL.

Figura E: Taxonomía XBRL

```

Taxonomía XBRL
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" >
<schema xmlns:xbrl="http://www.xbrl.org/core/zetamodel"
  xmlns:html="http://www.w3.org/1999/xhtml"
  targetNamespace="http://www.xbrl.org/us-gaap-ci-2000-07-31/xsd" >
  ...
  <element name="salesRevenueGross, revenueFromAffiliates"
    type="monetary" >
    <annotation>
    <appinfo>
    <xbrl:rollup to="salesRevenueNet salesRevenueGross" weight="1 0"
      order="3" />
    <xbrl:label xml:lang="en">Revenue from Affiliates</xbrl:label>
    </appinfo>
    </annotation>
  </element>
  ...
</schema>

```

Fuente: Kunzler, U. (2002).

Según la Comisión de España (2001):

El XBRL es una especificación abierta basada en el lenguaje XML desarrollada para la preparación e intercambio de informes y datos financieros. Esta característica que garantiza su gratuidad, unida al hecho que permite su utilización en todo tipo de formato informático y tecnológico beneficiará a todos los usuarios de la información financiera, donde el XBRL se puede convertir en diversos formatos sin intervención humana.

Con la implementación del XBRL las empresas pueden lograr una reducción significativa de costos en la emisión de estados financieros, debido a que solo es necesario introducir una vez la información para poder ser procesada u utilizada en distintos tipos de presentación (Página Web, PDF, HTML, RTF,

etc.) permitiendo así un intercambio de información financiera para realizar análisis de todas las características y así cubrir las expectativas de quienes necesitan un sistema eficiente.

Todas las características antes referidas, hacen del XBRL una herramienta de apoyo al manejo y transferencia de datos financieros, informe de negocio y de base de datos.

Funcionamiento del XBRL como transferencia de información contable

Como consecuencia de la modernización e inevitable actualización que se ha desarrollado en los últimos años, se ha visto la necesidad de utilizar nuevos sistemas capaces de poder facilitar los procesos contables. Estos sistemas están regidos por las diferentes normas y principios de contabilidad, buscando así una similitud entre la contabilidad y la informática que permita que aquellas personas que no manejan el lenguaje contable puedan obtener la información necesaria a través de sistemas

informativos, abriendo un mundo de oportunidades para publicar y analizar los estados financieros.

Según lo expresado por Valderrama (2002):

El esquema de XBRL parte de la concepción según la cual cada componente de los estados financieros, entendidos como un documento, tiene una dirección precisa para cada uno de ellos, las cuales al ser codificadas, logran que un programa computarizado las identifique, localice y relacione con otros componentes, en suma, XBRL pone la información financiera bajo contexto. El trabajo de identificación de cada componente sería un trabajo arduo sino se tuvieran a mano, las herramientas de tecnología que nos permiten manejar grandes volúmenes de datos de manera ágil por medio de un par de comandos. (p. 23)

La contabilidad dentro de este sistema electrónico actúa como un detector que percibe cualquier acontecimiento que se genere en la estructura financiera,

por medio de modelos predefinidos de contabilización que permitan asegurar la integridad y confiabilidad de la información que se publica finalmente en los estados financieros.

Debido a las diversas necesidades mencionadas anteriormente los proveedores de software ya están en capacidad de ofrecer sistemas integrados de información que relacionan todas las funciones de una empresa, constituido por un patrón financiero el cual se adapta a las necesidades de cualquier negocio; ofreciendo así el XBRL.

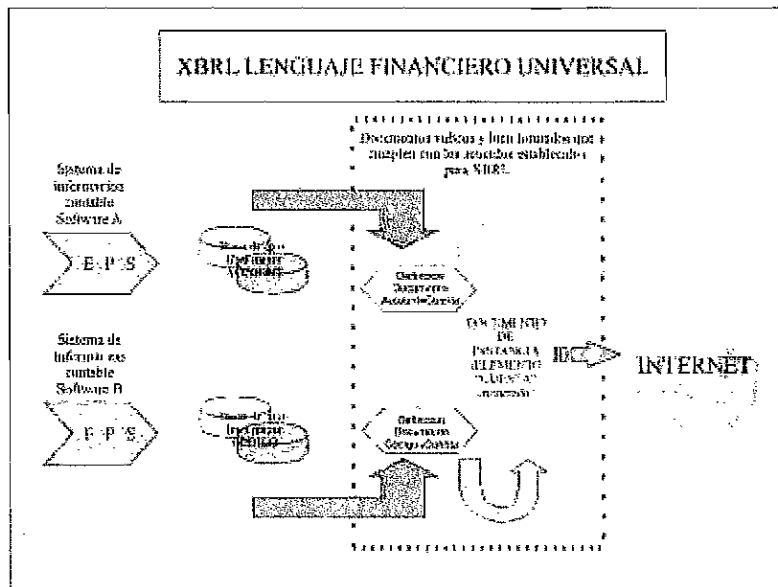
Este lenguaje ofrece una visión completa del negocio al momento de tomar decisiones, es por ello que la contabilidad se ve dentro de una nueva perspectiva de la generación de información, con una tendencia a la incertidumbre del mundo de los negocios.

Buscando entonces la flexibilidad, comparabilidad y adaptabilidad, se logró que XBRL interactúe con los datos transaccionales del sistema de información contable,

intercambiando datos entre distintos ambientes; y permitiendo que los informes internos sean de fácil preparación u obtención al momento de ser utilizados, y de mucha utilidad tanto para la auditoria interna como la externa.

A continuación presentamos la figura F, donde se distingue el documento de instancia, que va ser el elemento central de este esquema debido a que la taxonomía permite establecer los criterios para poblar el mismo con los datos propios del informe. Por lo tanto todo comercializador de software debería estar trabajando para etiquetar sus bases de datos de acuerdo con la taxonomía XBRL; de no ser así existe otra alternativa, que los desarrolladores de software creen los programas que permitan extraer los datos de los sistemas de información contable propios de cada organización, de acuerdo con la taxonomía propia de cada país; luego de todo esto las empresas pondrán a disposición en Internet, los documentos de instancia que contendrán los datos etiquetados.

Figura F: XBRL Lenguaje Financiero Universal



Fuente: Valderrama, M. (2002). Análisis de la introducción del XBRL a Colombia. Pontificia Universidad Javeriana.

La generación de un documento en formato XBRL implica una serie de pasos para poner en disposición de los usuarios, para Valderrama (2002), inicialmente es necesario determinar que estructura se tomará como base, ya sea creándolo o utilizando uno ya existente aplicables a los requerimientos del informe. Una vez se tenga la estructura se empieza a crear el documento, el cual contendría los datos o hechos que se quieren representar, su origen podía ser en base de datos, otros documentos en formato XBRL o XML, información ingresada manualmente.

Ya con la existencia del documento fuente es necesario validar su síntesis con referencia a su estructura y otras reglas, que permitan que el documento sea válido en el formato XBRL. Esta validación se solía hacer mediante una aplicación propia o servicio de Internet, cuando se tiene toda la información a disposición dentro del documento, en ese momento, la información ya está en disposición de ser usada por las aplicaciones que requieren su uso. El generador de la información la puede poner a disposición en un sitio de la red o enviarla vía correo electrónico.

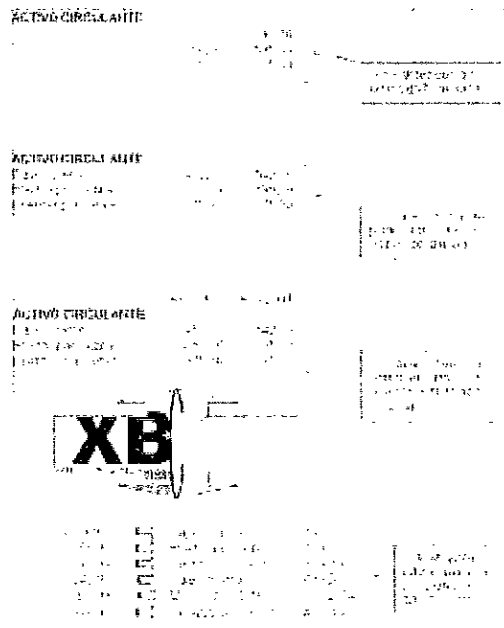
Si se desea enviar la información en otro formato, es necesario crear un documento que represente el documento fuente de acuerdo con el formato que se quiera representar, para lo cual se requiere un desarrollo que permita este tipo de conversión entre documentos.

Estando la información disponible en alguna forma, los usuarios o analistas de la misma pueden crear aplicaciones que usen los datos para poblar una hoja electrónica u otra herramienta de análisis para extraer información de los documentos en formato XBRL, la información se podrá ubicar en Internet para uso público, o una red de Intranet para uso interno.

No es sencillo explicar en términos técnicos como funciona este lenguaje, sin embargo, interpretando lo expresado por Bonson (2000), un estado financiero contiene cifras que determinan la situación de una empresa; estos números no

significan nada por si solos y tampoco si juntos no llevan el orden adecuado. La diferencia esta en la cabecera de la fila que determina cual es el significado de ese valor que tiene a su derecha, la cifra toma otro significado cuando es identificada. Supongamos que vemos un estado financiero comparando varios periodos de la misma empresa: No solo la cabecera de la fila le dará significado a la cifra sino la cabecera de la columna agregada que denomina el valor. Si se presenta esto electrónicamente las cifras serán "etiquetadas", para que el sistema conozca que es el valor y que hará con él, donde lo presentará y cuando lo debe sumar o restar; esto lo hace XML, almacena un grupo de datos con sus respectivas etiquetas, suministrando tanto contenido como su lugar en la estructura del informe o estado presentado. Hay que destacar que no dice como se hace la información, esto estará en manos de los programadores que dictan la estructura individual de cada reporte específico. A continuación se presenta la figura G donde se muestra como funciona el XBRL.

Figura G: Funcionamiento del XBRL



Fuente: Autores (2003).

Este lenguaje utiliza un conjunto de taxonomías, este termino lo define www.xbrl.org (2000), como: "La representación completa de los conceptos necesarios para expresar los términos para un documento particular o financiero, junto con la identificación detallada de la autoridad subyacente para cada artículo de divulgación".

A continuación mostraremos un modelo de cuenta de resultados consolidados en un documento XBRL, que corresponde a la figura H y un fragmento del código fuente XBRL correspondiente a la primera línea de la cuenta de resultados de GPS, Inc, correspondiente a la figura I.

Figura H: Formato XBRL

CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME			
Great Plains Software, Inc.			
YEAR ENDED 12/31/99			
	1998	1999	2000
Revenue	\$28,826	\$32,836	\$33,870
Cost of Revenue	8,756	11,211	11,064
Gross Profit	20,070	21,625	22,806
Operating Expenses	47,100	51,000	51,900
Research and Development	20,100	22,000	23,000

Fuente: Bonson, E. (2001). XBRL: El reporting universal. España.

Figura I: Código Fuente XBRL

```

<xbrl:table xmlns:xbrl="http://www.xbrl.org/2003"
  xmlns:es="http://www.bor.es/xbrl"
  xmlns:q="http://www.xbrl.org/2003/instance"
  xmlns:ds="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#"
  period="P01-1994-03-31"
  item="es:total" style="visibility:hidden" <!--
-->
<xbrl:table xmlns:xbrl="http://www.xbrl.org/2003"
  xmlns:es="http://www.bor.es/xbrl"
  xmlns:q="http://www.xbrl.org/2003/instance"
  xmlns:ds="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#"
  period="P01-1994-03-31"
  item="es:total" style="visibility:hidden" <!--
-->

```

Fuente: Bonson, E. (2001). XBRL: El reporting universal. España.

Algo complicado para su entendimiento pero si retomamos el ejemplo inicial, la taxonomía serán las definiciones de los valores (los encabezados de filas y columnas). El esquema bajo el cual se clasifican y presentan dichos valores, con el propósito de ordenar el reporte y el intercambio de datos que pudiese existir con otras aplicaciones o sistemas. En fin, podríamos decir como Bonson (2001), en XBRL un lenguaje para el reporting digital, textualmente dice: "es un sistema de clasificación para los elementos de datos contenidos en los informes financieros".

Ventajas del XBRL

Las diversas ventajas del XBRL se van concretando a medida que se desarrolla este lenguaje en las organizaciones, pero ciertamente se señalan las que para las www.xbrl.org (2002) se consideran relevantes:

Independencia de la tecnología, interoperabilidad completa, preparación eficiente de estados financieros y extracción confiable de la información financiera. La información se incorpora solamente una vez, admitiendo que la misma información se presentará en cualquier forma, tal

como un estado financiero impreso, un documento del HTML para el Web site de la compañía, y un documento de EDGAR con el SEC, un archivo crudo de XML u otro formato de divulgación tales como informes de crédito o documentos del préstamo.

.... Los inversionistas y los usuarios del Internet necesitan la información financiera, exacta y confiable que se puede entregar puntualmente para ayudarles a tomar decisiones financieras informadas. XBRL resuelve estas necesidades y es particularmente importante en la información financiera que entrega vía el Internet, incluyendo en el Web site de una compañía. Las eficacias del XBRL en Internet como fuente primaria de hoy de la información financiera se puede conseguir por medio del Web browser por los usuarios de la información financiera.

El XBRL reduce los costos de manipulación de datos; ya que en la medida en que se realiza un formato único de datos disponible por muchas aplicaciones solo es necesario introducir una vez la información para poder ser procesada y utilizada desde varios puntos. Permite a su vez la reducción del tiempo de muchas tareas contables, puesto que las tareas de Reporting verán reducido su tiempo gracias a la implementación de los códigos XBRL y a la creación de modelos de informes que permitirán su análisis. Los analistas financieros podrán extraer, manipular y procesar la información en los formatos ofrecidos por el desarrollo de instrumentos específicos.

Las empresas podrán reducir los costos de emisión de estados financieros; porque en un mismo documento fuente XBRL se puede convenir a diversos formatos de presentación, sin intervención humana lo que además minimiza la existencia de errores en la información entregada. Resuelve muchas de las necesidades de los inversionistas y los usuarios del Internet que necesitan la información financiera exacta, confiable y oportuna.

Toda la información elaborada a partir de XBRL podía ser utilizada en cualquier momento al suministrar información financiera, solucionándose así problemas como los son informes difíciles de interpretar y analizar.

Es un lenguaje común de alta flexibilidad adaptable a diversos tipos de organizaciones; que constituye una herramienta excelente para el análisis con todas las características necesarias para cubrir las expectativas de quienes necesitan un elemento que sea de bajo costo y muy eficiente para lo que se requiere.

Este lenguaje aumenta la velocidad y frecuencia con las cuales la información financiera puede ser elaborada, señalada y utilizada; permitiendo el intercambio de datos; mediante la utilización de los códigos XML compatibles, puesto que genera un gran valor ya que no se modifican los estándares contables existentes sino que construye sobre ellos un vocabulario simultáneo.

Desventajas del XBRL

Este nuevo lenguaje electrónico conocido como XBRL por ser tan novedoso y ofrecer tanta facilidad como sistema, hace que el usuario llegue a confiar tanto en el mismo, que no reconozca que puede presentarse fallas o que el XBRL manifieste debilidades, como las que se mencionan a continuación:

Que siguiendo con la idea de Toni Aliana director financiero de Al-pi telecomunicaciones (2002); expresa que:

El XBRL aumenta la confiabilidad y la rapidez de acceso a la información financiera, tanto que los accionistas, los acreedores, los analistas y otros tenedores de apuestas pueden localizar los datos que necesitan rápidamente, confiablemente y eficientemente. En el presente, XBRL aun no posee un sistema de seguridad propio, debido a que se encuentra en estado de desarrollo, siendo necesario que los usuarios recurran a otros sistemas ofertados en el mercado.

Otras de las desventajas que presenta este lenguaje es que para su manejo resulta necesario crear un listado de cuentas con sus etiquetas llamado taxonomía, que comprende todos los elementos que forman parte de la contabilidad de una empresa, el cual debe estar basado en las normas de contabilidad de cada país o sector, y a su

vez debe ser aprobado por el grupo XBRL. En determinados países aun no es factible la aplicación de XBRL, puesto que no están dadas las condiciones técnicas y legales necesarias, ligado también a la falta de conocimiento de los profesionales.

El ambiente de divulgación actual se basa sobre un paradigma de papel. Como formato de divulgación, el papel requiere que usuarios lean la información de una manera lineal. Este ambiente de divulgación basado en papel aumenta los costos para las compañías al preparar tales informes y aumenta perceptiblemente los costos para los inversionistas, los acreedores, los reguladores y la gerencia para consumir y para analizar esta información. Un segmento de información del negocio, incorporado una vez en los sistemas que son XBRL permitidos, nunca tiene que ser introducido de nuevo por otros usuarios de esta información mientras que pasa a través de la cadena de fuente de divulgación corporativa.

CAPITULO II

AUDITORÍA

Concepto de auditoria

Según el diccionario de la Real Academia Española, la palabra proviene del latín "*Auditorius*" y de ahí deriva auditor, que tiene la virtud de ver y revisar las cuentas para poder evaluar la eficiencia y la eficacia con la que se esta operando y presentando los resultados, mediante señalamientos que ayudan a corregir las acciones y errores, en caso de que existan. Existen muchos conceptos pero todos coinciden en revisión, evaluación y elaboración de un informe. Es definido por la Enciclopedia de la Auditoria (2000):

Un concepto de Auditoria mas comprensible seria el considerar la, auditoria como un examen sistemático de los estados financieros, registros y transacciones relacionadas para determinar la adherencia a los principios de contabilidad generalmente aceptados, a políticas de dirección o a los requerimientos establecidos. (p.4)

Debe tenerse claro que la auditoria no es una continuación del campo de contabilidad; puesto que la misma establece los parámetros por el cual debe regirse la auditoria. Además, que es la encargada de realizar o preparar los estados financieros de la empresa mientras que la auditoria se encarga de la revisión de estos estados financieros y de procedimientos específicos que relacionados entre sí, forman la estructura para obtener suficiente evidencia acerca de lo que se está revisando.

Según la Enciclopedia de la Auditoria (2000):

El informe del auditor se emite únicamente después de una revisión de las manifestaciones efectuadas por su cliente sobre su posición financiera y resultados de sus operaciones tal como se muestran en

los estados financieros. El auditor, debe establecer que el examen sea efectivo de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptados. (p.8)

La función principal de dicho auditor en su desenvolvimiento como profesional es dictaminar sobre los estados financieros que haya auditado, porque estos son los que presentan la situación financiera de una empresa. Cabe destacar que la responsabilidad del auditor recae únicamente en el informe que el emita sobre la razonabilidad o no de la información plasmada en los estados financieros, no así en el contenido de los estados financieros sujetos a dicha auditoría porque esto solo va a planificar, programar y obtener evidencia suficiente para el desarrollo de su trabajo a fin de emitir su opinión en el dictamen.

El enfoque de la auditoria ha evolucionando con el progreso de nuestra sociedad y comercio, se pasó de una auditoria basada en la medición sistemática y la verificación de estados financieros, a un enfoque en donde hay que conocer y entender a profundidad el negocio para poder identificar, priorizar y medir sus riesgos y así llegar a controlarlos.

El concepto de auditoria ha evolucionado en cuatro fases:

- A principios de la revolución industrial, no se generan grandes transacciones en el incipiente mercado, la misión era examinar si se había cometido una estafa en el pequeño negocio.
- Las empresas son más grandes en esta etapa, se comienza a separar el capital y la propiedad del negocio, es decir, la administración. El auditor sin dejar de hacer lo que realizaba en la primera fase, tiene una nueva actividad que es la de verificar, certificar, la información del administrador, y que las cifras en la cuenta de resultados sean ciertas.

- Ahora aparecen nuevas tecnologías, ordenadores, etc. Las transacciones a lo largo del año son bastante voluminosas con mercados pujantes y mucha información. Se sigue revisando que la información contable refleje la imagen fiel de la empresa conforme a lo acontecido y revise además el control interno de la empresa.
- En esta última fase el auditor ha de indicar, aparte de lo anterior, un informe, pidiendo a la empresa si ésta está o no de acuerdo de cómo se ha realizado este informe.

Pero los objetivos de la auditoria para todos los países, han seguido caminos muy distintos, hay una compleja interpelación de variables y las normas de auditoria han sido para reforzar las normas contables. Ha hecho crecer la confianza del usuario en todos los informes de matiz contable.

En aquellos países en donde la profesión del contador público no está muy arraigada, en estos casos, el sector público, asume la responsabilidad de asumir dentro de su legislación requisitos y normas de auditoria y en aquellos países donde esta muy arraigada la auditoria se observan matices diferentes.

Huertas (2001), al respecto considera que durante mucho tiempo, la apreciación que la mayoría de los empresarios tuvieron sobre el auditor era parecida a la que tenían respecto a un policía: un ente guardián y un poco desagradable dedicado a encontrar desviaciones respecto a las normas, más concentrado en los detalles que en la visión de lo primordial. La auditoria era vista como un mal necesario para la empresa

Esta imagen ha sido superada por el rápido aumento de la complejidad de los negocios en las últimas décadas. La globalización, la aparición de nuevos competidores en todos los campos, la aceleración de los procesos, el auge de las

alianzas y la necesidad de buscar capitales internacionales son factores que se han reflejado en un cambio de fondo en la relación entre auditores y empresas.

La finalidad de cualquier tipo de auditoría es darle cierto grado de validez al objeto de la revisión. Los estados financieros están libres de influencia de la dirección si son revisados por auditores independientes. Las políticas que se llevan a cabo con mayor eficiencia son reguladas por procedimientos que también son objeto de revisión al igual que los informes financieros que tienen mayor grado de fe pública si han sido revisados por auditores externos.

Ampliando los conceptos fundamentales de auditoría, se dice que existe una evidencia aplicada cuando el auditor no busca una prueba concreta sino que se ocupa de obtener un juicio acerca de la revisión mediante los requerimientos financieros de la empresa.

En cuanto al debido cuidado del auditor se puede decir que la revisión que esta realiza debe ser crítica y extensa a cualquier nivel efectuado independientemente de la opinión de sus colaboradores, estando esto establecido en los SAS (normas estadounidenses de presentación de auditoría).

Según Mautz y Sharaf, citados por la Enciclopedia de la Auditoría (2000), sostuvieron que hay cinco conceptos fundamentales en auditoría como son: La evidencia, tiene que ver con la influencia de la mente que afecta el juicio emitido. En cuanto al debido cuidado del auditor corresponden a la amplitud de la revisión necesaria para llevar a cabo la auditoría estando fundamentado en la SAS No. 1 que se refiere a las normas de presentación.

En referencia a la presentación adecuada, se puede decir que está conformada por tres elementos de mucha importancia como lo son:

1.- Propiedad en la contabilidad, que no es más que la publicación correcta de los estados financieros de acuerdo a los PCGA.

2.- Desglose adecuado. Se plantea que en la empresa el auditor debe suministrar la suficiente información necesaria para la elaboración del dictamen, siempre y cuando el auditor emita su opinión profesional y cuide de los intereses, tanto de la empresa como de las partes interesadas.

3.- Obligación de auditor. El auditor debe tomar medidas de protección en cuanto a los malentendidos sobre el alcance de su examen.

Siguiendo con el cuarto concepto fundamental le corresponde la independencia, donde todo auditor debe ser autónomo y responsable al momento de emitir su opinión en cuanto a la revisión, ya que no se debe dejar persuadir por ninguna persona de la empresa auditada.

Y por último se encuentra la conducta ética, establece que todo auditor debe trabajar dentro de parámetros de ética profesional. El código de ética de la AICPA ha intentado el cumplimiento constante de las reglas específicas allí establecidas.

Importancia de la auditoria

A medida en que se ha desarrollado el comercio, se ha visto en la necesidad de realizar inspecciones independientes para asegurarse de la adecuación y habilidad de los registros mantenidos en las empresas. A raíz de esto cada día la auditoria ha tomado mayor importancia como un elemento adicional de control en las organizaciones, ya que permite detectar las posibles irregularidades o fraudes que se están presentando en la empresa.

La auditoria se ha visto en la necesidad de involucrarse en los procesos administrativos y de calidad de un entorno empresarial tan cambiante que se ve

involucrada bajo la figura de autocontrol, lo cual no la excluye de intervenir sino que la hace formar parte complementaria de los mismos.

No reconocer su importancia seria como darse cuenta que no existe una realidad y una necesidad por parte de los empresarios de conocer su situación patrimonial y los resultados de su gestión presentados a los accionistas, acreedores o clientes. La transparencia informativa emitida por la organización la cual es calificada en el desarrollo del proceso de auditoria genera seguridad a quien la utilice.

Objetivos de Auditoria

Según la Enciclopedia de la Auditoria (2000), como se describe en las SAS N° 1:

El objetivo de un examen ordinario de los estados financieros por un auditor independiente es la expresión de una opinión acerca de la adecuación con la cual ellos presentan su posición financiera, el resultado de sus operaciones de conformidad con los Principios Contables Generalmente Aceptados. (p. 16)

Existen diferentes tipos de auditorias y cada una busca un objetivo en especial, esa es su razón de ser y la segregación de ellas, el objetivo que se busca con el trabajo de auditoria es la que la hace diferente a las demás o encajar en uno de los patrones existentes.

La auditoria financiera se dirige hacia la recolección de evidencias que permitan la emisión de un dictamen sobre estados financieros elaborados por la gerencia. Basado en este proceso existe un sistema de controles internos e información financiera que ha sido establecido y mantenida por la gerencia y que el auditor somete a comprobaciones.

La auditoría operativa se dirige hacia la evolución del flujo operativo en un área, sección, sucursal o división funcional con el propósito de opinar sobre la calidad de sus acciones y buscar incrementarla eficiencia y eficacia operativa.

La auditoría integral busca involucrar el punto en el cual la gerencia informará sobre el logro de operaciones económicas, eficientes y efectivas. El rol del auditor es, revisar y probar dichas afirmaciones y sus controles internos de apoyo en los procesos. En esencia, el auditor someterá a prueba el sistema de medición de la gerencia que descansa en lo estratégico de la organización.

La auditoría en toda organización debe verificar que se cumplan las normas de contabilidad generalmente aceptadas, verificar la correcta clasificación de las cuentas y que estén presentadas adecuadamente dentro del balance; así como fortalecer el sistema de control interno de manera que permita seguridad acerca de la legitimidad de las obligaciones contraídas por la compañía, ésta también determina la razonabilidad de los estados financieros y la evaluación de la eficacia, economía y eficiencia de las operaciones de una organización.

Técnicas y procedimientos de Auditoría.

El diseño de procedimiento de auditorías permite introducir la utilización de diversas técnicas que investiguen un objetivo específico, para distintos tipos de organizaciones y actividades.

Kell y Ziegler (Citados en la Enciclopedia de la Auditoría 2000), considera las principales técnicas relacionadas con los procedimientos diseñados para su utilización en una auditoría se encuentran los siguientes:

Inspección: Un examen minucioso de los recursos físicos y documentos para determinar su existencia y autenticidad.

Observación: Observar actividades concretas que involucren al personal y procedimientos que permitan evaluar todos los procesos.

Confirmación: Comunicación independiente con una parte ajena para determinar la exactitud y validez de una cifra o hechos registrados.

Investigación: Obtener respuestas orales o escritas a preguntas concretas relacionadas con las áreas de importancia de la auditoría. (Ver anexo B).

Confrontación: Seguimiento de registros de transacciones concreta a través del proceso de contabilidad como medio de ratificación de la validez.

Realización de nuevos cálculos: Repetición de los cálculos matemáticos para establecer su exactitud.

Revisión de documentos comprobantes: Examen de las pruebas escritas subyacentes, como una factura de compra o una hoja de pedidos, recibidos como justificación de una transacción.

Recuento: Recuento de los recursos industriales y documentos, de firmas secuenciales, según sea necesario.

Exploración: Evaluación de determinadas características de la información como método, identificación de aquellas partidas que requieran un examen adicional.

Se dice que los procedimientos de auditorías son como normas que el auditor está obligado a observar en el desarrollo de su trabajo y para la declaración de su informe pertinente, sirviéndole como apoyo, para lograr esto utiliza las técnicas ya mencionadas.

Según lo expuesto en la Enciclopedia de la Auditoría (2000), el proceso de auditoría se puede dividir en cuatro fases o etapas:

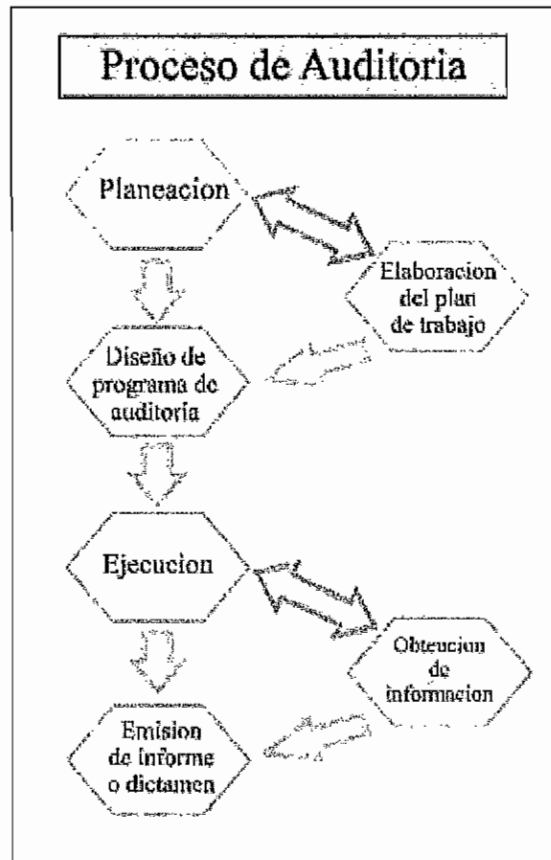
- Elaboración de un plan de trabajo (Planeación).
- Diseño de un programa de auditoria.
- Obtención de la evidencia comprobatoria (Ejecución) y la
- Emisión de un informe.

Estas etapas se deben llevar a cabo en este orden, ya que es resultado de una es requisito para la siguiente. En la figura J se presenta un esquema del proceso de auditoria.

Es importante observar que la fase de planeación. Debido a su influencia en la eficacia y eficiencia de la auditoria, puede requerir mayor inversión de tiempo en comparación con otras auditorias.

En la primera fase o planeación el auditor debe precisar y desarrollar una serie de aspectos importantes, por medio de la elaboración de un plan general de auditoria que va a contener un análisis general de la empresa a auditar, ya que se necesita explorar en una forma eficiente las actividades claves de la administración así como los sistemas y controles aplicados en la organización auditada. De tal forma que el equipo de auditores pueda conocer y entender sus objetivos, metas, procesos, funcionamiento y otros aspectos de la misma y de su entorno. Se realiza un estudio de los procedimientos contables que normalmente sigue la empresa.

Figura J: Proceso de Auditoria



Fuente: Autores (2003).

La fase de ejecución de la auditoria comprenderá las actividades que se realicen para obtener los datos que una vez seleccionados, ordenados y analizados provean la información necesaria para conocer el estado en que se encuentren las organizaciones auditadas, con base en dicha información se establecerán conclusiones y se formularán las recomendaciones necesarias, debiendo aplicar el auditor normas de auditoria y procedimientos establecidos a efecto de obtener datos confiables y oportunos.

Las revisiones del trabajo de auditoria y del informe deberán ser oportunas y determinar si se siguen los procedimientos establecidos en el programa de auditoria, si el trabajo de auditoria ha sido realizado con el debido cuidado profesional, si los

papeles de trabajo contienen la evidencia de los hallazgos y conclusiones y proveen datos suficientes para preparar el informe, y si los objetivos de auditoría fueron alcanzados.

Se procede a realizar una serie de pruebas para determinar hasta donde sea posible que los rubros presentados en el pasivo se presenten en el balance general a su valor real. Y también se realizan otras técnicas o procedimientos para determinar la autenticidad y poder proponer correcciones necesarias de las cuentas presentadas en los estados financieros.

Luego de concluida la etapa de obtención y análisis de la información se procede a la elaboración del informe o dictamen de auditoría: que es la opinión del auditor sobre la corrección de las cifras plasmadas en los estados financieros:

información necesaria para la toma de decisiones. Ya que de no contar con la opinión de un contador público con respecto a la información financiera de una empresa, puede llegar a causar errores en la toma de decisiones de inversionistas, directivos y accionistas.

El dictamen puede tener diferentes formas, puesto que puede ir acompañado de un informe detallado como puede solo limitarse a una breve descripción del alcance de la revisión y de la opinión que emite el auditor sobre los estados financieros. Cabe destacar que el auditor en todo momento debe tener presente su ética profesional ya que al realizar el proceso de auditoría se obtiene por medio de la empresa información relevante para su trabajo y este no debe permitir que los estados financieros tengan errores significativos, así como el respaldo con pruebas selectivas de todas las cifras.

Debido a que la información es creada generalmente cuando la transacción en la empresa es realizada mediante documentos que determinan los procedimientos

establecidos por la administración, son registrados y archivados por múltiples métodos por el tiempo prudencial que determine las leyes vigentes. Es importante que la información sea archivada de tal forma que sea accesible, cualquier persona que ha llevado la tarea de organizar gran cantidad de papeles conoce la magnitud de este reto.

La recopilación de la información por parte del auditor depende del éxito que tenido este reto, sin la evidencia necesaria el análisis no puede llevarse a cabo y se cuenta con instrumentos de auditoría, tanto en la etapa de planeación, en la extracción de la información para corroborar los saldos de las cuentas que en la planificación fueron consideradas de importancia relativa, como en la etapa de entendimiento y comprensión de los estados financieros por el auditor antes de la elaboración de su opinión sobre estos que serán plasmados en el dictamen final.

Cada empresa enfrenta un conjunto diferente de riesgo según lo expresado por Donald Roberts (citado por Gurovich 2003), estos pueden descifrarse en tres grandes categorías. En primer término están los que se relacionan con el entorno incluyendo la devaluación y la economía. En segundo lugar los que afectan la auditoría.

Riesgos de la Auditoría

A la auditoría se le ve con un detector de irregularidades en los estados financieros, porque vela por la adecuada y correcta elaboración de los mismos, se ha visto en estos últimos años clientes insatisfechos, muchas estafas y sobre todo la quiebra de grandes firmas de auditoría mundiales y con renombre que ha hecho perder la credibilidad del contador en estos tipos de trabajo. Todo esto puede ser acarreado por la manipulación indebida de información y la corrupción administrativa que existe en el entorno empresarial; y esto cada día más se intensifica y hace que aumente la atención de los clientes en estos aspectos; y sobre todo porque ninguna empresa está exenta de sufrir un problema interno o externo que ponga en peligro su

propia actividad. El riesgo de no detectar estos ilícitos y reportarlos aumenta cada día más y con mayor creatividad, de manera que hace más difícil el trabajo del auditor que conlleva a que aumentan los riesgos en el trabajo.

Se ven muchos casos de auditores que se dejan llevar y aceptan respaldar la información irregular o alterada, de situaciones que no presentan las empresas auditadas, es por ello que lo más recomendable es que la auditoría de una empresa la realice un auditor independiente o externo que no tenga ninguna relación directa con la empresa y así este puede realizar su trabajo con ética profesional y emitir información confiable y veraz.

Pues bien se dice que la auditoría juega un papel muy importante dentro de todas las organizaciones porque a partir de ella se le sugiere a la empresa como mejorar su situación financiera actual. El trabajo del auditor ha ayudado a mantener el orden en la economía a través de la detección de las actividades fraudulentas. La auditoría es un proceso que permite obtener y evaluar evidencia, entendiéndose la evidencia como todo aquello que le sirve de guía al auditor para tomar una decisión acerca de la información económico-financiera contenida en las cuentas anuales.

Al respecto www.audinform.com (2000): revista sobre auditoría financiera expresa:

Es de mucha importancia para el auditor el conocimiento y aplicación de procedimientos analíticos en el proceso de una auditoría de estados financieros, para cumplir eficientemente con normas de auditoría generalmente aceptadas, ya que este realiza procesos para poder obtener evidencia que soporte la opinión que emite acerca de la razonabilidad de los estados financieros.

Es responsabilidad del auditor, encargarse de que el personal que elabore cada auditoría, reciba la orientación y supervisión adecuada para certificar el logro de los objetivos controlar la correcta ejecución de programas y aprobar los ajustes de los

mismos y revisar la preparación de los papeles de trabajo. Siendo la supervisión de la planificación hasta la conclusión del trabajo de auditoria o emisión de informe la manera más eficaz de asegurar la calidad y acelerar el desarrollo del proceso de auditoria.

En líneas generales la auditoria evita o disminuye los riesgos derivados del trabajo al detectar puntos débiles o fuertes del sistema de gestión, estudia las características y planificaciones, y comprueba que estas se ajusten a la normativa general de la empresa, en fin se encarga de realizar una evaluación a nivel económico-financiero para delimitar la posición en la que se encuentra la misma.

Los cambios generados por los avances tecnológicos alcanzados durante el siglo que acaba de terminar, ha ofrecido una variedad de hechos que ha sido necesario asimilar, para enfrentar de manera eficaz y eficiente, las funciones del auditor, no solo en las materias a revisar, sino en la forma de hacerlo.

De acuerdo con lo expuesto por www.audinfo.com (2000):

Las típicas hojas amarillas y los gruesos legajos de papeles se han visto sustituidos por complejas hojas de cálculos y CDROOM conteniendo documentación escaneada. La utilización de libros contables ha dejado de ser una práctica habitual, dando lugar a accesos directos a ficheros contables de los que el auditor extrae sus pruebas y realiza sus análisis.

Está claro que en el marco de las nuevas tecnologías, la auditoría tendrá que evolucionar a medida que la economía digital se extienda y todas las compañías se conviertan en empresas de Internet, donde esas tecnologías, el conocimiento y las técnicas de revisión analítica seguirán siendo determinantes en el buen desempeño y eficiencia de las empresas.

CAPITULO III

LOS AVANCES TECNOLÓGICOS EN COMUNICACIÓN E INFORMACIÓN

La cambiante sociedad actual a la que se llama sociedad de la información, modelada por los continuos avances científicos (bioingeniería, nuevos materiales, microelectrónica, entre otras) y por la tendencia a la globalización económica y cultural; (gran mercado mundial, pensamiento único neoliberal, apogeo tecnológico, información digital) que cuenta con una difusión masiva de la informática y telemática y los medios audiovisuales de comunicación en todos los extractos sociales y económicos, proporciona nuevos canales de comunicación e inmensas fuentes de la información, modelos, comportamientos sociales, actitudes, valores, hábitos, formas de organizar e información, etc., configura así, la visión del mundo en el cual vivimos.

Como destaca Castells (1997):

frente a una primera revolución industrial sustentada en la maquina de vapor, y una segunda apoyada en la utilización masiva de la electricidad, la actual tercera revolución (que supone el auge del sector terciario) tiene como núcleo básico y materia prima la información y nuestra creciente capacidad para gestionar, especialmente en los campos de tratamiento de la información simbólica a través de las TIC y el tratamiento de la información de la materia viva mediante la Ingeniería Genética y Biotecnología. Hay que tener en cuenta que históricamente siempre que han incrementado las capacidades de comunicación de las personas, a continuación se han producido los cambios sustanciales en la sociedad. (p. 36)

Por otra parte, se está en una sociedad compleja donde la rapidez y el caudal de la recepción de las informaciones aumentan sin cesar de una manera que no está en

armonía con el ritmo del pensamiento y de la comprensión de la naturaleza humana. En la sociedad de la información aparece una nueva forma de cultura, la cultura de la pantalla que, como decía Arenas (citado por Salas y Sánchez 2003), se superpone

a la cultura del contacto personal, y la cultura del libro. Además, junto al entorno físico, real, con el que interactuamos ahora disponemos también del ciberespacio, entorno virtual, que multiplica y facilita nuestras posibilidades de acceso a la información y de comunicación con los demás.

La tecnología de Internet es una precursora de la llamada "superautopista de la información", que no es otra cosa que una interconexión de redes informáticas que permite a los ordenadores o computadoras conectados, comunicarse directamente.

www.informaticamilenium.com (2000): define Internet como un conjunto de tecnologías y su éxito se le atribuye a la satisfacción de las necesidades básicas de la comunidad y la utilización de esta de un modo efectivo para impulsar la infraestructura. Es a la vez una oportunidad de difusión mundial, un mecanismo de propagación de la información y un medio de colaboración e interacción entre los individuos y sus ordenadores, independientemente de su localización geográfica. En pocas palabras Internet es una red de ordenadores conectados entre si; muchas de estas redes pertenecen a instituciones académicas, otras a organismos gubernamentales y otras a empresas privadas.

Actualmente la conexión a Internet ha dejado de ser un lujo al alcance de un selecto grupo de personas, para convertirse en algo cotidiano, ya que conectarse es algo relativamente fácil y económico, en cuanto a requerimientos técnicos, tan solo se necesita un ordenador, que hoy por hoy es un aparato eléctrico más que tenemos en el hogar, y un MODEM o tarjeta de comunicaciones, siendo necesario también una línea telefónica o una conexión por cable (Banda Ancha).

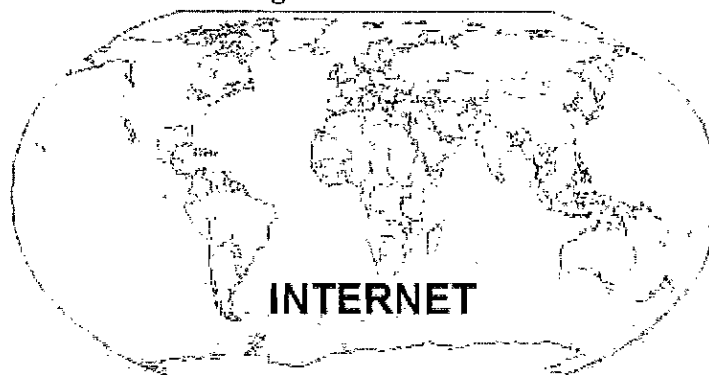
El número total de usuarios de la Internet asciende hoy en varios millones, y su crecimiento es exponencial; este alto nivel de la conectividad ha creado un grado de comunicación, colaboración, ingreso a la información e intercambio de recursos sin precedentes en la historia de la humanidad. Es casi imposible calcular los sitios Web y los servidores que existen en la actualidad y a los cuales tenemos acceso.

Internet

Según lo expresado por Lopategui (1996), el Internet se caracteriza por ser libre, ya que una vez colocada la información esta puede circular sin restricción ni censura, lo que permite expresar abiertamente opiniones, ideas o puntos de vistas; de manera anónima, facilitando el uso libre de la red, al respetar la intimidad del usuario en otras palabras, su identificación. Estos aspectos entre otros, han permitido un crecimiento vertiginoso en el número de personas y empresas que hacen sus negocios a través de este sistema, lo que ha provocado una fuerte demanda en el mercado obligando a que cada día sean más los usuarios que se conectan a este sistema.

El Internet por su misma condición de libre no es controlado por ningún dueño en particular, en este sentido se podría decir que se autorregula o autogestiona; sin embargo existen comités internos que se encargan de regularlos, tales como: W3C, Internet Society, ICANN, entre otros, los cuales dictan las normas de los nombres de los dominios, definen y aprueban los protocolos de comunicaciones, etc. Estas discusiones son básicamente técnicas, cuando se habla del uso de Internet o para que sirve la red, es necesario enfocar tres aspectos: fuente de información, entretenimiento y consumo, estos tres son las bases sobre la que se sostiene todo lo que circula por la red de redes y por lo cual todo usuario obtiene un beneficio. A continuación se presenta la figura K, donde observamos que Internet esta en todo el mundo.

Figura K: Internet



Fuente: Autores (2003).

Durante los años 70 y 80 Internet se instala progresivamente como una importante hemeroteca de comunicación e investigación en las principales universidades occidentales (sobre todo estadounidenses), en la década de los 90 cuando experimenta el impulso exponencial que la ha llevado a convertirse en el fenómeno más importante de este final de siglo, algunos autores calculan que para el año 2002 existan alrededor de 200 millones de ordenadores y 100 millones de usuarios conectados a Internet con un aproximado de mil millones de paginas Web y crecimiento en el país que lo vio crecer, Estados Unidos, es de 15 veces más rápido que su propia economía.

Según Sandoval (2000), estos éxitos no hacen más que señalar que los pasos seguidos en el uso de la red hasta el momento han sido los acertados y que han beneficiado a la sociedad en su conjunto y a los individuos en particular, sabiendo que al año se envían aproximadamente siete billones de mensajes de correo electrónico o e-mail.

El continuo crecimiento del Internet hace pensar que los usos que se han venido haciendo hasta el momento por los navegantes no sufrían grandes transformaciones, al menos en su concepción básica, porque sus contenidos de información,

entretenimiento y productos de consumo seguirán siendo las claves del éxito del nuevo medio. Es decir, aquello que preste un servicio al usuario o le proporcione un producto seguirá teniendo cabida en la red. Pero lo que difícilmente logra Internet es cambiar los hábitos de los individuos, o sea, puede afianzar los usos y hábitos de consumo de una persona, pero le cuesta conseguir que estos se den por primera vez a través del nuevo entorno.

Aun así la red a través de la publicidad (Banners) puede acercarle al consumidor aquello que mas atracción pueda depararle. Esto se debe a que cada vez se va mejorando el conocimiento del perfil del usuario de un determinado sitio, pudiendo la publicidad mostrar anuncios que estén relacionados con los gustos del usuario, invitándole así a consumir los productos o visitar los espacios que se muestran.

Partiendo de todo esto se dice que la base para los usos de la Internet que tendrán los navegantes y también las empresas en los próximos años en relación con la red de redes ya no será solo a través del operador personal, sino todo a lo que a la tecnología se le ha sumado, como lo es, la telefonía móvil de tecnología WAP, la televisión digital, teléfonos fijos, agendas electrónicas PALM, relojes de mano, etc.

Desde el punto de vista de los negocios el Internet se ha convertido en imprescindible en el funcionamiento de los mismos. Actualmente éste es usado como un medio de mercadeo, abriendo las puertas al comercio electrónico, lo que en la actualidad ha revolucionado todos los esquemas del mercado tradicional. Esto muestra múltiples funciones para las entidades económicas que han sabido utilizarlo para hacerse más competitivo.

El crecimiento de Internet es tan desmesurado, que las negociaciones y cualquier transacción de índole comercial, puede efectuarse por esta era

comunicacional, incluyendo las transferencias de documento importante como lo son los estados financieros tal como lo señala Fernández (2001):

El uso del Internet como medio para la divulgación de información financiera y contable ha aumentado en los dos últimos años. El objetivo de las empresas es aumentar la accesibilidad de estos informes para los accionistas, mediante la presentación de sus estados financieros en su página Web. (s/p)

Importancia del Internet

Internet es un sistema de comunicación de alcance mundial, fiable, siempre de usar y además de muy bajo costo, el cual puede ser utilizado desde la comodidad del hogar o centro de navegación.

El número creciente de usuario representa clientes potenciales para las empresas o negocios ya que existen una gran cantidad de productos y servicios que se comercializan ofreciendo mejores precios y nuevos proveedores.

Al respecto Gutiérrez (2002) señala:

Hace 10 años no se hablaba de Internet, solo se hacía en círculos cercanos al área informática y computación, en la actualidad está al alcance de todos, es bien conocido el auge y la proliferación de los computadores personales, los centros de Internet o Cyber, todos estos dedicados a navegar e informar lo que sucede en cualquier lugar del mundo. (s/p)

Es una realidad evidente y necesaria mantenerse actualizado e informado de los acontecimientos y descubrimientos que se dan a nivel mundial. El conocimiento brinda poder, y todo aquel que posee la información puede tomar decisiones oportunas y anticipadas. En este sentido el Internet ofrece la mejor alternativa. En el pasado cuándo se imaginarían esta revolución de la información, del conocimiento de otros pueblos y culturas, de avances tecnológicos y de noticias del acontecer mundial al instante.

Internet, hoy ha llegado hasta los lugares más aislados, ha penetrado en los campos, en las escuelas rurales y seguirá evolucionando por participar de la información instantánea y por lo tanto debe ser conocido por todos, si no fuera así y alguien quedara sin conocer el uso del Internet será como aquel que no sabe utilizar el teléfono.

La importancia del Internet en los negocios bajo el punto de vista de Riviera (2002):

- Con el Internet la empresa puede llegar a nuevos y más amplios mercados, en su propio país y en el mundo cubriendo distancia que sin él tendía que invertir mucho más tiempo y dinero.
- Agilización de las relaciones comerciales con los clientes en cualquier lugar disminuyendo los costos en comunicación.
- Promoción permanente de los productos, servicio e imagen corporativa las 24 horas.
- Un mejor servicio a los clientes, contacto directo durante los 365 días del año.
- Atracción de nuevo público a la empresa y de otras latitudes.
- Información a los actuales y potenciales clientes y a los proveedores.
- Venta de los servicios y productos de forma directa.
- Puede enlazar varias de las sucursales con un porcentaje menor de inversión.

Ventajas de Internet

www.ulpgc.es (2002): considera que Internet ofrece entre otras ventajas, las siguientes:

- Permanencia en contacto con amigos, parientes y colegas alrededor del mundo, a una fracción del costo de una llamada telefónica o correo aéreo.
- Discusión sobre cualquier tema, desde la arqueología a la zoología, con la gente en varios idiomas diferentes.
- Exploración en millares de bibliotecas y bases de datos de información globalmente.
- Acceso a millares de documentos, diarios, reserva y programa. Servicio de noticia de cualquier tipo.
- Juegos en vivo y en tiempo real, permite jugar con muchas personas de inmediato.
- Conectarse en la red actualmente, es un agradable aventura, sin embargo se requiere la predisposición de tomar el habito; e ir profundizando en el aprendizaje que poco a poco se hace superior y permite informarse y adentrarse en otras culturas.
- La red realmente tiene una tradición rica en ayudar a recién llegados, abarata los costos de búsqueda de nuevos clientes.
- Facilita la comunicación.
- Agiliza los procesos comerciales.

La realidad en la que el hombre vive le da una nueva perspectiva, es agente de cambio y le permite aprovecharse de los beneficios que le brinda las nuevas tecnologías, para satisfacer sus propias necesidades y controlar tiempo, distancia, entre otros.

Desventajas de Internet

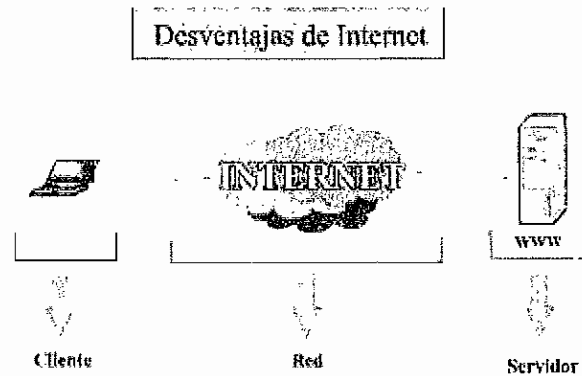
www.ulpgc.es (2002) considera que:

- Facilita el uso negativo, en cuanto a la creación y dispersión de virus informáticos, que pueden afectar el ordenador personal, pudiendo llegar a borrar toda la información que allí se tiene.
- Es algo caótica, porque podemos navegar constantemente encontrando enlaces que no llevan a ninguna parte, paginas que dan errores, formularios que fallan, videos que nunca se cargan, textos descuadrados y faltas de ortografía.
- Es algo insegura porque se viaja de un lugar a otro y se puede llegar a interceptar una comunicación y obtener información delicada.

La dinámica del mundo actual provoca que el hombre y las organizaciones estén en continuo cambio, al buscar, descubrir, e implementar tecnología, supliendo los inconvenientes o fallos que se presentan para continuar mejorando y transformar una desventaja en ventaja siendo este proceso continuo y permanente.

A continuación la figura L muestra las desventajas que presenta Internet.

Figura L: Desventajas de Internet



Fuente: Autores (2003).

El Comercio Electrónico

Según lo expresado por Lizano y otros (2003), el comercio electrónico, conocido como E-Commerce, es hoy por hoy la macro tendencia de moda. La idea de utilizar Internet como herramienta de mercado de bienes y servicios, ha venido a ocupar un lugar predominante en el pensamiento gerencial de las empresas modernas con impacto en todos los niveles organizacionales.

El comercio electrónico ha obligado a replantear los esquemas, objetivos y metas de, principalmente, los departamentos de sistemas de información, al punto de que se esperan de los mismos, para la siguiente década, un enfoque total en la búsqueda de nuevas oportunidades del negocio por medio del comercio en línea más que administrar la función de información en sí.

El comercio electrónico busca el desarrollo de oportunidades de negocios nuevos para las compañías de un nuevo ambiente: el ciberespacio utilizando la Internet como principal herramienta. El objetivo es brindar ventajas competitivas a las empresas, durante su introducción y permanencia en el nuevo orden globalizado. Muchas son las definiciones de comercio electrónico. Por ejemplo, la organización

mundial de comunicaciones (OMC), lo define como: “la producción, mercadeo, venta y distribución de productos y servicios vía redes de telecomunicaciones (2000). Aquí se distinguen tres etapas de transacción electrónica: búsqueda, órdenes, pagos y entregas. Como principales instrumentos de trabajo se cuenta con el teléfono, la televisión, pagos electrónicos, EDI (intercambio electrónico de datos) e Internet.

En estos casos lo que ocurre es un intercambio de documentos comerciales entre computadores, por vía de una red de comunicaciones, sin la intervención de humanos. Hoy día el EDI, es una tecnología madura, por lo que con el advenimiento del w.w.w. sus “browsers” (buscadores) y el Internet, se ha convertido en un facilitador popular del manejo de inventarios, reducción en tiempo de transacciones y reducción de costos en términos generales.

Viloria (2001), plantea que el comercio electrónico consiste en realizar electrónicamente transacciones comerciales, basadas en tratamiento y transmisión electrónica de datos, incluyendo textos, imágenes y videos, es decir, que comprende actividades muy diversas, como transacciones de bienes y servicios, transferencia electrónica de fondos, compra-venta electrónica de acciones, y subastas entre otros.

De igual forma www.dell.com (2001) lo define como:

El mercado electrónico global que facilita a todos los miembros de una cadena de valor a interactuar en la producción y distribución de bienes, dándole poder y servicio a los clientes prometiendo a la gerencia de una plataforma de administración completa de las situaciones.

Aquí lo interesante de destacar es el resultado último de proveer al Gerente General de una herramienta de administración decisoria como lo es, el contar con información sobre los clientes, quienes son, sus necesidades, sus gustos, sus relaciones, etc.

El comercio electrónico no se limita a Internet, incluye una amplia gama de aplicaciones de banda estrecha (videotexto), difusión (telecompras) y entornos fuera de línea (ventas por catálogo en CD), así como redes empresariales privadas (banca). Sin embargo, Internet son sus robustos protocolos independientes de la red, esta fusionando rápidamente las distintas formas de comercio electrónico. Las redes de empresas se convierten en Intranets. Al mismo tiempo Internet esta generando numerosas nuevas formas híbridas de comercio electrónico, por ejemplo. Combinan publicidad televisiva digital (info-comerciales) con mecanismos de respuesta a través de la red (para pedido inmediato), catálogo en CD con conexiones Internet (para actualización de contenido y precios) y Web-sites comerciales con extensiones locales de CD-ROOM. (para demostraciones multimedia que precisan mucha memoria).

La realidad del comercio electrónico ha evolucionado a lo largo del tiempo para ampliar su significado original de “compra electrónica” a toda las posibilidades representadas por los procesos de mercado y empresas facilitadas por la Internet y las tecnologías que son propias del espacio cibernético.

Importancia del Comercio Electrónico

Tomando en cuenta lo expresado por Villamarzo (2001), el comercio electrónico en Internet es uno de los aspectos más relevantes en la evolución que se ha experimentado en los últimos años.

Este ofrece a los particulares y empresas, un fantástico mundo de posibilidades que les permite obtener los objetos de consumo habituales sin efectuar desplazamientos innecesarios, con servicios a domicilio y probablemente con una interesante reducción de precio. Para los comerciantes, significa alcanzar la globalidad de una eficaz gestión de sus recursos y stocks.

Cada empresa es libre de decidir su estrategia de negocio, pero la competencia entre las mismas es cada vez más fuerte, debido a eso está obligada a tomar diferentes decisiones y a buscar nuevas fuentes de ingresos a nivel mundial.

Por ende todo empresario debe tener en cuenta la importancia del comercio electrónico dentro de su entorno empresarial; este se ha convertido en una condición necesaria impuesta por los propios clientes.

El comercio electrónico sirve para incrementar la eficiencia y efectividad de las relaciones de negocio entre socios comerciales; teniendo presente que no es algo que se puede comprar e integrar con otro producto de Software.

Ventajas del Comercio Electrónico

Tomando en cuenta lo expresado por www.tips.org.uy/ (2002), el comercio electrónico implica una serie de características o condiciones de relevancia para el establecimiento de mejoras competitivas para la empresa.

Por un lado se establece por medio del Internet un nuevo canal de ventas, con lo que se baja significativamente los costos de ventas al no tener, entre otras cosas, que contratar más vendedores para atender un mercado cada vez más creciente como lo es Internet.

La posibilidad de utilizar Internet como medio de comunicación por excelencia con los clientes, permite reducir costos y hacer mas ágil y agradable el proceso de venta para el cliente; esto ultimo se puede lograr con, entre otros mecanismos, el uso de catalogo en línea.

Por medio del comercio electrónico se puede compartir información con los clientes, de manera que se incentive una actitud reciproca con ellos al proporcionar

información sobre ellos mismos, la cual es de mucha utilidad en la función de mercadeo.

Esta información se puede obtener en un menor costo tanto para la compañía como para los clientes, lo cual incrementa la imagen positiva de la empresa en la comunidad de clientes.

Es importante establecer que el comercio electrónico implica que la empresa se vera sometida a una serie de "instancias" empresariales, a saber:

- **Mejoramiento:** por medio de promociones, nuevos canales de ventas, ahorros directos, mercadeo actualizado y servicio al cliente.
- **Transformación:** Con las relaciones con los clientes y con el liderazgo organizacional.
- **Redefinición:** Nuevos productos, nuevos modelos de negocio y con información compartida con los clientes.

Desventajas del Comercio Electrónico

Tomando en cuenta lo expresado por www.tips.org.uy/ (2002), también es cierto que este tipo de comercio presenta sus inconvenientes, algunos de ellos potencialmente peligrosos y todavía por solucionar; entre ellos, la falta de seguridad en los procesos de compra-venta. En el caso del comercio tradicional, como se ha indicado anteriormente, la mayoría de las transacciones se efectúan cara a cara, por teléfono o por correo. Todas estas actividades pueden considerarse inseguras. Sin embargo, en el caso del comercio electrónico, la interacción entre comprador y vendedor se realiza a través de una red abierta (Internet), que no puede considerarse

un canal de comunicación seguro a menos que se adopten otras medidas de protección.

El estudio y desarrollo de estas medidas de protección es precisamente uno de los objetivos fundamentales de la criptografía. Esta proporciona al comercio electrónico las herramientas necesarias para garantizar, dado el caso, el carácter secreto de la información intercambiada (confidencialidad), hasta como la no manipulación de la misma entre el origen y el destino (integridad). Sin embargo, el problema de la identificación de las partes todavía no está del todo resuelto. En este aspecto conviene señalar que una de las situaciones más preocupantes actualmente es la publicación de los datos personales y confidenciales del comprador como por ejemplo, el número de su tarjeta de crédito. Otro tema pendiente de resolver es el de cómo obtener resguardo que permita realizar posteriores reclamaciones tanto al comprador como al vendedor en caso de que alguno de ellos se sienta perjudicado por el otro una vez concluida la transacción.

Hoy día existen diferentes protocolos como el SET (Secure Electronic transaction) o el SSL (Secure Sockets Layer) que se ocupan de que este tipo de transacciones a través de las redes informáticas sean las más seguras posibles. Sin embargo, ninguno de ellos ofrece todavía una seguridad completa, ya que únicamente son capaces de solucionar de forma parcial los problemas antes imputados, con lo que tanto el comprador o vendedor puedan todavía engañar. Así por ejemplo, puede darse la situación de que el comprador pague un producto y posteriormente no lo reciba, o bien que el vendedor entregue un producto y posteriormente no pueda cobrarlo. Además, lo que es más peligroso, es que ninguno pueda demostrar que ha sido engañado por el otro.

Después de todo lo dicho, es indudable que uno de los factores que ha contribuido en mayor medida al desarrollo del mundo empresarial en los últimos años

ha sido la implantación del comercio electrónico. Esto hace pensar que su protagonismo en el futuro puede ser incluso mayor del que tiene hoy en día.

Es igualmente cierto que la evolución futura de este tipo de comercio depende de forma directa de la capacidad de garantizar la seguridad mediante la criptografía, pero tampoco es conveniente que la psicosis de seguridad electrónica nos lleve a frenar el despegue de este comercio en Internet. En definitiva, es conveniente que se empiece a considerar el problema del comercio electrónico, no tanto como un problema de inseguridad sino más bien de confianza.

Internet, Comercio Electrónico y XBRL

La revolución de las comunicaciones y del procesamiento y transferencia de información entre puntos distantes de la tierra tiene en la actualidad un nombre bien conocido. Internet; el mismo viene a ser el resultado de la conexión de niveles de redes informáticas ya existentes, por lo que se le conoce como red de redes.

Desde el momento en que se entra en Internet, se produce una conexión a un servidor o sea, una computadora que sirve de vía de acceso a la red, utilizándola para llegar a otros servidores y aprovechar de manera interactiva los servicios que ofrece.

Quien se adentra en la red dispone de innumerables servicios tales como: acceso a las más diversas bases de datos, alimentados con informaciones concretas o con programas, guías, catálogos de productos y servicios, informaciones empresariales, oficiales, etc.

El Internet como herramienta de trabajo cambió radicalmente en forma de hacer y entender los negocios, y ha traído consigo un vuelco total a la forma de entregar y acceder a la información financiera.

Ampliando las posibilidades de los usuarios de recibir información no solamente financiera sino no financiera, ya que brinda una noción integral del negocio empresarial, y además beneficios al recibir información en línea y con un alto nivel de frecuencia acorde con la versatilidad y agilidad propia del mundo de los negocios del nuevo siglo.

El desarrollo de la Internet conjuntamente con el w.w.w. (World Wide Web) no es otra que un sistema de información el cual, está compuesto por agentes interconectados que actúan en nombre de otra persona, entidad o proceso con el fin de intercambiar información en forma gratuita y abierta a todos, presentado en un formato legible al usuario y computador o los programas del mismo. Representan la apertura del comercio electrónico en el mundo entero.

Según lo expresado por Huertas (2001), la realidad del comercio electrónico ha evolucionado a lo largo del tiempo para ampliar su significado original de “compra electrónica” a todas las posibilidades representadas por los procesos de mercado y empresa facilitados por la Internet y las tecnologías que son propias en el espacio cibernético.

El impacto causado por el uso del comercio electrónico, cambia la manera de hacer negocios y directamente influye en el ejercicio de la profesión contable y de la contabilidad entendida como el lenguaje de los negocios.

Villamarzo y otros (2001), al respecto considera que este fenómeno se ha traducido en un cambio sustancial de mentalidad y comportamiento que ha afectado todos las áreas de la vida humana; al igual que las estructuras organizativas y de servicio de las distintas organizaciones, teniendo que adaptarse a la utilización de nuevas tecnologías, nuevos agentes económicos, mayor velocidad en la prestación de los servicios, reducción de costos operativos, apertura de nuevos canales en toda la cadena de distribución, modificando la competitividad de las organizaciones.

Todo lo expuesto permite considerar que es imposible la inexistencia de un impacto directo en la actividad de los contadores en general y de los auditores en particular. A nivel de la actividad tradicional de los contadores, los desafíos se presentaron por la necesidad de considerar nuevas cuestiones de naturaleza contable y por su participación otorgando confiabilidad a las partes intervinientes sobre los procesos cibernéticos involucrados.

Desde el punto de vista de la auditoría el desafío pasará por la necesidad de considerar nuevos aspectos en el proceso de auditoría y el impacto derivado por el uso de las nuevas tecnologías; sin perder de vista la finalidad de su trabajo, y poder seguir siendo un proveedor de seguridad como lo era el comercio tradicional.

El crecimiento en el uso de herramientas informáticas y demás información tecnológica amplia las posibilidades de los usuarios de recibir información no solamente financiera sino no financiera, brindando una visión integral del negocio empresarial al tomar decisiones, esto lleva a los contadores públicos dentro de nuevos escenarios en la generación de información y a plantearse la necesidad de crear un marco que facilite el intercambio de información para lo cual se contaría con el XBRL como herramienta que cumplirá con esta tarea.

CAPITULO IV

AUDITORÍA VIRTUAL

Con la creación de la imprenta transcurre el periodo de la revolución industrial donde se perfecciona la partida doble y se presentan estados financieros y por ende los primeros libros de contabilidad.

Según la XXV Conferencia Internacional de Contabilidad (2003):

Plantea que luego de la II Guerra Mundial, el mundo empezó a llevar un giro distinto. Se crearon organismos a escala mundial que antes no eran concebibles, tales como el Fondo Monetario Internacional y el Banco Mundial. Las exploraciones especiales se acrecentaron, al igual que los sistemas de comunicación. Era este el momento propio para la concepción de una idea cuyas limitaciones son casi inexistentes: la red mundial o Internet. (p.860)

A partir de los años 60 con la creación de los primeros ordenadores donde se pretendía manejar mayor información con mayor eficiencia y eficacia; es entonces donde se autorizan los sistemas contables que para entonces eran manuales. Cuando se popularizan los ordenadores en los años 80 y la introducción de estas nuevas herramientas para obtener información financiera útil teniendo como objeto la optimización para la toma de decisiones a través de sistemas de información contable integrado en bases de datos.

Para el nuevo siglo y con el aumento de la competencia se hace mayor la necesidad de la información en tiempo real y con el decaimiento de la economía a nivel mundial nace un nuevo tipo de comercio llamado "comercio electrónico" (E-Business). Era importante la necesidad de medir activos intangibles para gestionar el conocimiento de los datos obtenidos; y es ahí cuando se crea la conexión de ordenadores a través de redes de la comunicación. Gracias a todos estos avances

tecnológicos se automatizan la captura de datos, que a través del desarrollo de sistemas automatizados manejan archivos

que contiene todas las transacciones realizadas, ordenadas y específicas. Surgen softwares con la capacidad de enviar fuera de la empresa documentos electrónicos que gestiona y optimiza la transacción de la información, sumando pagos, compras, pedidos a los estados de cuenta.

Al respecto la XXV Conferencia Internacional de Contabilidad (2003), expresa:

Al desarrollo de tecnologías eficaces que nos permitieron establecer enlaces con otras naciones produjo que aquel viejo sueño de la humanidad de que el planeta se convirtiera en una verdadera "aldea Global", se cristalizara. Sin embargo, ya ha existido épocas en la historia de la humanidad en que ha existido la globalización.

Todo esto supone cambios radicales en los métodos y procedimientos empleados por los auditores debido a la desaparición del papel, esto rompe con el tradicional paradigma establecido mediante leyes y normas establecidos en las DNA (Normas de auditoría venezolanas), donde se obliga que el trabajo es documentado y verificado, parece una contradicción, pero no es así, la afirmación "auditoría cero papeles" cuando esta se realiza mediante "papeles de trabajo".

Al respecto www.audinform.com (2000):

Los papeles de trabajo constituyen, por su contenido, organización y forma de confeccionarlos, uno de los aspectos que caracterizan el trabajo del auditor, tanto interno como externo, al reflejar en ellos tanto el trabajo realizado, como las evidencias obtenidas y las conclusiones alcanzadas.

Los papeles de trabajo están regulados por normas, técnicas de auditoría, sin embargo tales normas se han quedado ante la evolución de nuevos sistemas

informáticos ya que han auditado con impetuosidad en los despachos y firmas de auditoría.

De acuerdo con Uyarra (Citado por www.audinform.com 2002), “Comienzan a desaparecer las típicas hojas amarillas y los interminables legajos, que son sustituidos por respaldos en Tape-backup, Zip o CD-ROOM los cuales contienen toda la información necesaria”. La creación de empresas fabricantes de software automatizados de auditoría fue el próximo paso en este avance tecnológico que permite llevar a cabo el trabajo de forma fácil y económica. Esto termina con los altos costos de mano de obra y de espacio de archivo que acarreaban las viejas prácticas, cambiando la forma de concebir y gestar el trabajo de auditoría; teniendo como ventajas el ahorro de espacio, la disponibilidad inmediata, la posibilidad de impresión. Se automatizan algunos procesos, los cálculos disminuyen sus errores y las nuevas auditorías disponen de este medio para su trabajo.

La auditoría de los nuevos negocios, que no tienen fronteras, donde el prepago es la única manera de venta y no existe absolutamente un solo papel en toda la transacción y a veces ni en el despacho. La oficina o negocio "Virtual", ese nuevo ente que aparece en la sociedad y el mercado de hoy en día, también necesita verificar las cifras que presentan los administradores a los socios e interesados en los estados financieros. Auditoría virtual es conocida por los entendidos y expertos en la materia de trabajo realizado en la verificación de las operaciones de estos negocios, que abarca otros campos como es el caso del especialista en computación, en Networking y en tráfico Web.

Importancia de la Auditoría Virtual

El auditor se ha visto obligado a utilizar las nuevas prácticas de auditoría, ya que se han impuesto cambios radicales en los métodos y procedimientos que se utilizan y modificando los escenarios para auditar. Urrutia (1999), al respecto expresa

que aspectos como la dinámica de los mercados, la autorización de los procesos, el volumen y velocidad de las operaciones, la creciente disminución de documentos impresos, el manejo de tecnología cada vez mas compleja, la profesionalización de las funciones y la especialización de las personas, han inducido la necesidad de cambio en nuestra función.

Existen razones evidentes de la importancia que representa la auditoria virtual, ya que los papeles de trabajo, poco a poco van a ir desapareciendo, porque mucho de los planteamientos utilizados van a ser sustituidos por otras prácticas más acorde con la tecnología actual.

La auditoria virtual ofrece una serie de beneficios tal como lo publica www.audinfo.com (2000) son:

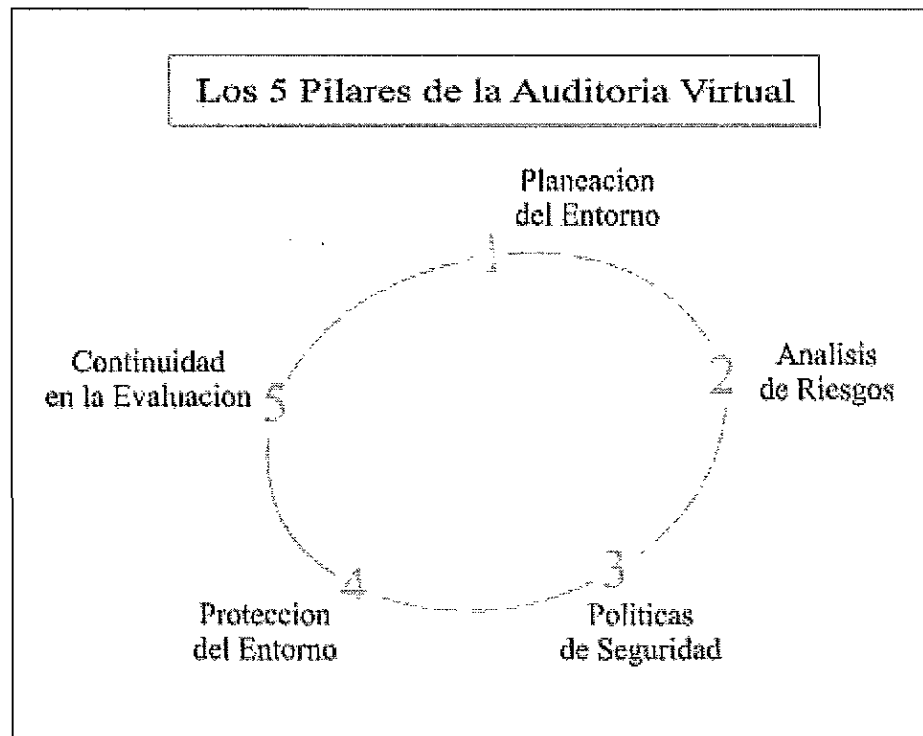
- Reducción de los costos de operación, ya que genera una planeación de trabajo.
- Documenta electrónicamente la planeación y supervisión de la auditoria.
- Permite conocer y entender la entidad que se está auditando y el medio que la rodea.
- Nos permite conocer las áreas en que se debe aplicar mayor énfasis, así como las áreas en que sea menor el riesgo de que los estados financieros contengan errores substanciales.
- Enfatiza la confiabilidad que se le de en áreas específicas de control interno de la entidad.
- En cualquier momento se puede tener conocimiento del avance de auditoria.

- Verifica sistemas de protección y vulnerabilidad de los equipos y softwares.
- Reducción de los posibles errores de cálculo.
- Vinculación entre archivos.

Procedimientos de la Auditoría Virtual

Es responsabilidad del auditor conocer qué parte del comercio electrónico debe ser auditada y cuáles son los puntos clave que pueden poner en riesgo a la organización. Se podría decir que existen cinco aspectos fundamentales para evitar estos riesgos. A continuación, se presenta en la figura M, los puntos clave antes mencionadas que son mejor conocidos como los cinco pilares de la auditoría virtual.

Figura M: Los 5 Pilares de la Auditoría Virtual



Fuente: Blanco y Blanco (2001). Los cinco pilares de la Auditoría Virtual. Tomo II.

Según lo expuesto por Blanco y Blanco (2001), estos son:

1. Planeación del negocio

Las teorías de administración actuales han tendido a enmarcar la planeación del negocio a una matriz DOFA y de allí basar las políticas gerenciales de la empresa. Si bien esta aproximación en los canales tradicionales puede resultar adecuada para el funcionamiento de la empresa, en los canales en línea tiende a quedarse corta y a generar problemas muy difíciles de definir en el ambiente en línea.

La matriz DOFA en Internet en la mayoría de los casos cumple la misma función que una red de pesca para atrapar aire, las debilidades son impredecibles, las oportunidades infinitas, las fortalezas no son únicas y las amenazas se multiplican

todo el tiempo. Por esta razón, la planeación del negocio en Internet debe tener en cuenta una pregunta básica: ¿Cómo garantizo que mis clientes sean fieles a mi canal e-commerce?

La respuesta a esta pregunta es básicamente hacer un análisis general de los requisitos necesarios para crear el canal virtual de la empresa, disponible todo el tiempo, con las herramientas tecnológicas mas adecuadas que se encuentren en el mercado. Esta planeación debe incluir como mínimo los siguientes puntos básicos:

- a. Disponibilidad del canal:
- b. Mecanismos de seguridad;
- c. Métodos de pago; y
- d. Responsabilidades legales.

a. Disponibilidad del canal

Existen muchas formas de conectar un e-commerce a Internet o de alquilar un proveedor que almacene las páginas y aplicaciones. Conexiones como microondas, líneas dedicadas y fibra óptica son unas de las opciones más utilizadas en el mundo de Internet hoy en día. Cada una de estas tecnologías tiene que ser evaluada por el auditor o por un experto, en caso de ser necesario, para comprobar que cumple con las exigencias de la empresa. El uso de la tecnología adecuada constituye un elemento estratégico para la empresa moderna. Este punto de la planeación busca conseguir que el e-commerce esté en un excelente funcionamiento el mayor tiempo posible ya que la mayoría de las empresas consideran que estar fuera de línea un 5% mensual es casi como tener un almacén cerrado el 70% del tiempo. Entre los elementos que se deben tener en cuenta para este punto están:

1. *Proveedores de acceso:* Se debe analizar el desempeño de los posibles proveedores de conexión a Internet que se van a utilizar. Este análisis no debe tener en cuenta el costo sino más bien la disponibilidad de los servicios del proveedor.

2. *Hardware:* Se debe considerar que pasaría si el servidor en el que se encuentra el e-commerce llegara a tener una falla técnica importante. Al igual que en el punto anterior no se debe tener en cuenta el costo sino más bien la capacidad de volver en poco tiempo a estar en línea, y

3. *Infraestructura:* Se debe tener en cuenta las instalaciones en las cuales se tienen instalados los equipos de cómputo. Se debe considerar la disponibilidad de energía y de control de catástrofes naturales que pueden hacer que el sitio de Internet salga del aire.

b. Mecanismos de seguridad

Se debe analizar los mecanismos de seguridad que se van a utilizar para darle confianza a los clientes hacia fuera y mantener la confidencialidad de la información hacia dentro. Si bien los mecanismos de seguridad hacia la empresa tienden a ser iguales que las del departamento de sistemas, los mecanismos de seguridad hacia el cliente son completamente diferentes.

Uno de los problemas más importantes que presenta el nuevo medio de comunicación es que es muy difícil identificar las partes que están haciendo transacciones. Si el usuario del sitio tiene desconfianza en el sitio al que se está conectando la probabilidad de que no lo use es supremamente alta. Debido a esto, se hace necesario la inclusión de un tercero que garantice que el cliente está conectado y haciendo transacciones con el sitio adecuado.

Esta imagen es comparable a la de una fiducia que garantiza el pago de bienes cuando las partes no tienen confianza entre sí. Este tercero en Internet es lo que se conoce como una entidad que emite certificados electrónicos que no es diferente a una notaría que garantiza que el sitio al que está conectado el cliente es el que dice ser.

c. Métodos de pago

Se debe analizar que métodos de pagos se van a utilizar y adecuar los mecanismos de seguridad para que esos métodos de pago sean eficientes y generen confianza en el cliente. Al igual que los certificados electrónicos el sitio de Internet debería tener canales seguros para que la información de pago viaje de manera secreta del usuario a la empresa y de la empresa a la entidad financiera que se va a utilizar. Estos métodos de pago pueden ir desde tarjetas de crédito, sistemas de dinero virtual y tarjetas débito. Es importante decidir que métodos de pago se deben utilizar para tener la plataforma tecnológica adecuada.

d. Responsabilidades legales

Debido a que el e-commerce está abierto a todo el mundo y permite que cualquier usuario entre y haga transacciones, es importante definir una política de uso del sitio y de responsabilidades que debe aceptar el cliente antes de hacer uso del mismo. Estas responsabilidades deben estar ligadas directamente a los servicios que el e-commerce va a prestar o prestará en el futuro y deben encaminarse al marco legal regulatorio de los países en los que se desea hacer negocios.

Con el propósito de regular los principales aspectos internacionales sobre comercio electrónico, digitales y entidades de certificación, fue expedida por las Naciones Unidas, la ley modelo sobre comercio electrónico la cual se ha constituido en un marco conceptual para que los países particulares expidan su propia ley.

2. Análisis de riesgos

La mayoría de los sitios de Internet afrontan unos riesgos básicos que se deben tener en cuenta desde el momento en que el sitio de e-commerce entra en funcionamiento. Estos riesgos que se le presentan al sitio no dependen del negocio al cual pertenece como si puede depender la planeación del negocio, ya que son riesgos inherentes al medio de transmisión que se está utilizando para el canal. Estos riesgos por lo tanto deben ser tenidos en cuenta todo el tiempo que se encuentre el sitio en línea y se deben crear controles tecnológicos para monitorearlos. El auditor debe evaluar el impacto de cada uno de estos riesgos en una auditoría virtual.

Riesgo 1: Entorno no reglamentado

En la mayoría de los lugares del mundo el e-commerce está apenas comenzando a ser reglamentado. Si bien se han hecho ciertos adelantos importantes en el tema, la mayoría de la reglamentación esta enfocada en la aprobación de las transacciones electrónicas como transacciones comerciales válidas. Es importante por lo tanto tener en cuenta qué reglamentaciones nuevas están surgiendo e ir adaptando el sitio de e-commerce para cumplirlas.

Riesgo 2: Información confidencial del cliente

La información demográfica del cliente se ha convertido en uno de los valores más importantes de los sitios de e-commerce porque esta información le permite a las empresas hacer planeación de productos futuros y orientar la publicidad de manera efectiva. El auditor debe tener en cuenta que la confidencialidad del cliente no sólo es un valor para el e-commerce, sino también para el cliente ya que si se revela información, el usuario del sitio de Internet puede alejarse de los productos. Se deben tener en cuenta por lo tanto la seguridad de esta información para mantener este activo intangible.

Riesgo 3: Actividades ilícitas

Desde el momento en que el sitio de e-commerce es colocado en línea existe el riesgo que un “pirata” informático trate de robar información del sitio o intente dejarlo por fuera de línea. El auditor debe evaluar este riesgo cuando se hace el análisis del e-commerce y pedir ayuda a una persona experta, de ser necesario, que analice los riesgos de este aspecto.

Riesgo 4: Activos intangibles

La nueva economía da más valor a los activos intangibles que a los materiales o tangibles. La información, el conocimiento, el fondo de comercio y el uso de la tecnología se han convertido en los puntales de la empresa moderna. Si bien, la tecnología en la que se basa podría considerarse como no propietaria, la implementación que se hace de la misma está asociada directamente con las políticas de funcionamiento de la empresa. La auditoría de este riesgo busca dotar a la empresa de los instrumentos de protección necesarios para evitar que cualquier problema relacionado con los activos intangibles influya en su imagen o en la valoración de sus acciones.

Riesgo 5: Cambio de políticas

Debido a la flexibilidad del medio en el que se encuentra el e-commerce el cambio de políticas internas debe reflejarse en el sitio inmediatamente. Esto, junto con la reglamentación, deben ser puntos claves a analizar por el auditor para medir el impacto que puede tener uno de estos cambios en el sitio de Internet.

Algunos de los cambios que podemos esperar que sucedan en los próximos años incluyen: cambio en el modelo de precios, integración total de los sistemas contables con el e-commerce y nuevas políticas de impuestos en línea.

3. Políticas de seguridad

Las políticas de seguridad del e-commerce tienden a parecerse mucho a las políticas de seguridad del departamento de sistemas de información por computador de la empresa. Sin embargo, existen ciertos aspectos adicionales que deben considerarse en el momento de hacer una auditoría. Debido a que el e-commerce para su implementación requiere una gran cantidad de adaptación y programación que por lo general se hace con terceros, las políticas de seguridad deben estar orientadas directamente al manejo de los diferentes usuarios que se involucran en el sitio. El auditor debe revisar la jerarquía del departamento de sistemas que administra el sitio de Internet y evaluar si el nivel de seguridad lógico (contraseñas, usuarios, permisos, etc.) y el físico (acceso-a los servidores, instalaciones, etc.) son los adecuados.

Asimismo debe ver si los certificados digitales necesarios se encuentran en orden, vigentes y que cubren las transacciones que se supone deben cubrir. Es importante que el auditor compruebe que los certificados se estén utilizando en los lugares adecuados (en la parte transaccional, registro de clientes, etc.) y no en lugares donde no es necesario implementarlos (páginas de información, de búsqueda, etc.).

4. Protección del entorno

Este pilar se puede considerar como uno de los más importantes de la auditoría ya que es el que maneja algunos activos intangibles, la relación con los clientes y la presencia de la empresa en Internet.

El entorno del e-commerce es la imagen que va a presentar la empresa en el mundo virtual y como tal debe ser controlada minuciosamente. Sin embargo, y a pesar de la importancia de este punto, es muy poca la generalización que se puede llevar a cabo ya que el entorno del sitio depende del negocio que se esté manejando.

El entorno del e-commerce hace parte integral de la política de servicio al cliente de la empresa y como tal lo primero que debe buscar el auditor al hacer su análisis es la definición de políticas claras del sitio. Estas políticas deben hacer parte de algún informe de gerencia o de la documentación de procesos de la empresa y bajo ninguna circunstancia debe recaer en las personas involucradas en el desarrollo del sitio de Internet.

Algunos de los puntos que hacen parte de la protección del entorno son:

- a. Obligaciones con usuarios;
- b. Identificación de transacciones;
- c. Activos intangibles;
- d. Publicidad, personalización y ética; y
- e. Procesamiento de transacciones.

a. Obligación con usuarios

Los contratos celebrados entre los usuarios y el sitio deben poderse revisar en forma física ya sea por impresión o por sistemas de consultas reservados a los administradores. Estos contratos deben tener firmas digitales o en su defecto una aceptación explícita por parte del usuario.

b. Identificación de transacciones

Internet es un medio que exige que las transacciones tengan el menor número de rechazos posibles. Por esta razón es importante tener alguna forma de identificación de las transacciones completas e incompletas.

Estas transacciones deben poder revisarse por medio de herramientas administrativas del sistema o como medios impresos que reflejen el uso del sitio de Internet. Es importante resaltar en este punto que el riesgo de fraude en las transacciones de Internet cada vez es mas pequeño y por lo tanto una verificación extensa por el auditor en este aspecto cada vez es menos necesario.

Los sistemas de seguridad disponibles en Internet son tan robustos como los métodos que se utilizan para transmitir con los dispositivos de pago telefónicos y sólo se tiene que garantizar que la información del usuario pasa por un canal seguro para evitar que la información de la tarjeta sea absorbida y mal utilizada.

Sin embargo, es importante que el auditor compruebe que la información de la tarjeta no sea almacenada en ninguna parte del sistema de información del e-commerce debido a los riesgos de robo de información en los sitios. Asimismo, el auditor debe analizar si existe un método para la identificación de intentos de fraude y que las transacciones cumplan los requisitos legales, tributarios y reglamentarios.

c. Activos intangibles

Entre los activos intangibles más importantes con los que consta un e-commerce es la marca y el nombre del dominio.

El uso inadecuado de los dos puede acarrear sanciones legales importantes debido a la suplantación que puede existir fácilmente en Internet. Es importante entonces que el auditor analice los riesgos de no poseer la propiedad de los activos dentro de la empresa completamente legalizados. Entre los activos inmateriales más importantes que el auditor debe tener en cuenta se encuentran:

- Marcas y nombres de dominio.
- Información confidencial (cómo formulas utilizadas para calcular

ganancias en los productos).

- Ideas de negocio.
- Contenidos, diseño gráfico y código fuente de la página Web.
- Bases de datos.

Cada uno de estos intangibles debe ser protegido en su totalidad y hacen parte fundamental para el buen funcionamiento del negocio, aunque no pudieran tener un costo importante dentro del balance de la empresa.

Actualmente se están desarrollando varias reglamentaciones para la protección de las marcas y los dominios en Internet de las empresas, sin embargo, el auditor debe tener en cuenta las derivaciones de estos activos que pueden acarrear problemas al sitio de e-commerce (por ejemplo una empresa llamada Microsoft debería tener los dominio microsoft.com, microsoft.net, microsoft.com.co, Microsoft.net.uy, etc.).

Otro de los riesgos que debe tener en cuenta el auditor es el recurso humano que se emplea para desarrollar el e-commerce. Cualquier desarrollo externo e interno debe estar respaldado por una cláusula de confidencialidad para evitar que la información de la empresa se filtre o se entregue a terceros. Además, la empresa debe tener métodos para mantener al personal dentro de la empresa como pactos laborales o mediante la opción de acciones, ya que la pérdida de este recurso puede poner en problemas el e-commerce.

d. Publicidad, personalización y ética

El éxito de una página Web se basa en la capacidad de seducir al usuario de Internet para que la visite. Uno de los elementos que contribuyen a ese éxito es la

publicidad que se realiza en la propia red o la personalización del sitio que puede hacer el usuario para que su estadía sea más amena.

El auditor debe analizar si existen métodos para controlar la publicidad que se pone en otros sitios de Internet (métodos de medición, estadística, reportes de publicidad, etc.) o en el propio. También debe revisar que existe un código de ética para el manejo de la interacción con el cliente, es decir, si existen políticas claras para las comunicaciones, con los clientes de tal forma que se refleje la imagen que se desea de la empresa.

La personalización de la oferta y la aplicación progresiva del marketing «one to one» implican una mayor explotación de los datos personales. Por esta razón, el auditor debe buscar la adecuación de la empresa a la normativa sobre protección de datos personales y sobre medidas de seguridad en su tratamiento.

e. Procesamiento de transacciones

Adicional al método para identificar las transacciones, el e-commerce debe contar con un sistema de procesamiento de las mismas hacia el interior o el exterior de la empresa. Si la empresa maneja su procesamiento de forma electrónica, debe existir algún método por el cual el auditor pueda comprobar el procesamiento. Si el procesamiento se hace manual, el auditor debe tener acceso, como en cualquier empresa tradicional, a los documentos físicos para comprobar el manejo de las transacciones.

5. Continuidad en la evaluación

Una de las grandes ventajas que posee Internet (la velocidad y el alcance global del medio) se convierte también en uno de los grandes problemas a los que se enfrenta el e-commerce. Cada día la tecnología que se utiliza para poner un negocio

en línea es más sofisticada, más completa y puede ser totalmente diferente a la del mes anterior.

Por esta razón, y debido a que los canales de línea pueden sufrir cambios drásticos de un momento a otro, el auditor debe distribuir en ciclos más cortos el proceso de la auditoría evaluando al menos dos veces o más al año los pilares antes mencionados. Es importante que el auditor compruebe también que las decisiones que se tomen durante el ciclo en cada uno de los pilares sean adecuadas con las políticas generales de la empresa.

Riesgos de la Auditoría Virtual

Riesgo se podría definir como la posibilidad de sufrir una pérdida bien sea de un producto terminado con menor calidad, costos derivados, retrasos en el programa de actividades o no alcanzar en absoluto el propósito y la intención propuesta.

Al respecto www.cgr.go.cr/cenrel/XVI_Congreso_AI/C1_material_apoyo. (2003), considera que cada empresa enfrenta un conjunto diferente de riesgos; y lo importante es establecer el impacto económico de la empresa.

La auditoría al centrarse en entender y medir los riesgos e implicaciones del negocio se convierte en un acompañante de la empresa, en todo sus procesos y le genera mayor valor agregado.

Según Suárez (citado por www.cgr.go.cr/cenrel/XVI_Congreso_AI/C1_material_apoyo 2003):

El nuevo enfoque de auditoría llevará a que una empresa sea exitosa si tiene una estrategia clara, una estructura de organización acorde y una adecuada evaluación de los riesgos del negocio, junto con controles que mitiguen esos riesgos.

Lo anteriormente expuesto hace imprescindible la creación de nuevas herramientas de auditoría que permitan hacer frente a los posibles fraudes y procesos ilegales que se presenten en cualquier actividad empresarial, y así lograr disminuirlos.

Herramientas que utiliza la auditoría virtual para minimizar los riesgos.

Es por ello que existe una serie de soluciones para la prevención de estos riesgos que se presentan en la auditoría ante la existencia de informes financieros fraudulentos. Se habla entonces de unas herramientas automáticas de auditoría que nos permiten gestionar la seguridad de todo el sistema y nos ayuda a implementar las políticas de seguridad en la empresa. Por medio de este tipo de herramientas podemos centrar la atención del sistema de seguridad en las zonas que así lo requieran.

Se cuenta con la aplicación de una serie de sistemas que se utilizarán de acuerdo a la necesidad de la empresa, como lo son:

Según www.cgr.go.cr/cenrel/XVI_Congreso_AI/C1_material_apoyo.htm
(2003):

- **Sistema de detección de intrusión (IDS):** Este sistema permite mantener una estrecha vigilancia de las posibles intrusiones a nuestra red corporativa, pudiendo establecer medidas reactivas de protección ante determinadas alarmas de seguridad.
- **Sistemas de análisis de riesgos:** (fuga de información) Los sistemas de protección contra terceros constituyen la solución más adecuada para la empresa, ya que permite crear circuitos cerrados de información que aseguren el intercambio de información dentro de la compañía, de manera controlada e impidiendo la posible fuga de información importante.
- **SEC:** Security Exchange Comisión (Comisión Nacional de Valores

Estadounidense) Comisión encargada de resguardar las obligaciones bursátiles dentro de los Estados Unidos.

- **SSL:** Secure Socket Layer. Es un protocolo desarrollado por Netscape que permite la comunicación segura entre un navegador y un servidor en la red global (Web server); con este sistema el navegador puede autenticar al servidor.

El protocolo SSL, requiere que el servidor tenga instalado un certificado digital para poder efectuar una conexión SSL. El conocimiento que el auditor puede tener del negocio, aunado a la actualización acorde a los cambios tecnológicos, y el compromiso asumido como profesional al utilizar los cinco pilares fundamentales de la auditoria, conllevarían a minimizar de manera significativa los riesgos que se pueden presentar.

CAPITULO V

XBRL Y LAS NUEVAS PRÁCTICAS DE AUDITORIA

Como consecuencia de la modernización e inevitable actualización que se ha desarrollado en los últimos años, se plantea la necesidad de utilizar nuevos sistemas capaces de poder facilitar los procesos contables. Estos sistemas están regidos por las diferentes normas y principios de contabilidad. Buscando una armonización entre la contabilidad y la informática que permita que aquellas personas que no manejan el lenguaje contable puedan obtener la información necesaria a través de sistemas informativos, abriendo un mundo de oportunidades para publicar y analizar los estados financieros.

La contabilidad dentro de este sistema electrónico actúa como un detector, que de forma automática percibe cualquier suceso que afecte la estructura financiera, por medio de modelos predefinidos de contabilización que permitan asegurar la integridad y confiabilidad de la información que se publica finalmente en los estados financieros.

Los proveedores de software ya están en capacidad de ofrecer sistemas integrados de información que vinculan todas las funciones de una empresa, constituidas por un patrón financiero adaptándolo a las necesidades de cualquier negocio.

Jensen (citado por www.5dias.com 2001), señala que “hay incentivos de sobra para que las firmas de contabilidad y las empresas creen ayudas de auditoría automatizadas usando la tecnología actual”.

El uso de estas nuevas tecnologías permite que los esquemas bajo los que trabajan las empresas desde el punto de vista financiero, sean totalmente en línea, disminuyendo los tiempos empleados en el proceso de datos y generando lo que se conoce en la actualidad como reporting on-line. El XBRL, está concebido en los actuales momentos, como el lenguaje digital para los negocios, ya que a través de él se puede manipular electrónicamente la información financiera www.linareschirinos.com.ar/xbrl/index_xbrl.htm (2002): Expone que para la AICPA, el XBRL se convertirá en el lenguaje digital de los negocios, ya que facilita a la comunidad financiera un conjunto de estándares adecuado para preparar, publicar y analizar información financiera.

Toda la información elaborada a partir de XBRL, podrá ser utilizada en cualquier fase dentro del suministro de información financiera, lo que de alguna manera, permitirá solucionar problemas de comunicación inadecuada con los inversores, la ineficiencia e ineficacia en los procesos de estados financieros, que han existido y sigue existiendo.

Para el auditor realizar su trabajo entorno al lenguaje XBRL implica una gran responsabilidad ya que debe centrarse en validar todos los datos que se publiquen, asumiendo el control de los riesgos que conlleva una información on-line y accesible a más usuarios.

Al respecto www.linareschirinos.com.ar/xbrl/index_xbrl.htm (2002), sostiene que será clave llegar a un acuerdo, a través de los organismos internacionales, sobre los nuevos procedimientos de auditoría, que se deben consensuar para la validación de toda la información que se elabore según el XBRL. De la misma manera, es importante la implementación de mecanismos acordados que limiten o impidan en gran medida los posibles riesgos o fraudes que se puedan presentar. Sin duda alguna, en los próximos años el mundo empresarial y las firmas de contabilidad se verán obligados a crear sistemas automatizados de auditoría cada vez mejores.

Necesidad de una nueva práctica de auditoría

Las empresas acuden a las auditorías cuando existen síntomas bien perceptibles de debilidad según www.monografias.com/trabajos/auditoinfo/auditoinfo.shtml (2002) estos síntomas pueden agruparse en clases:

Síntomas de descombinaciones y desorganizaciones:

- No coinciden los objetivos de la informática de la compañía y de la propia compañía.
- Los estándares de productividad se desvían sensiblemente de los promedios conseguidos habitualmente. (Puede ocurrir con algún cambio masivo de personal, o en una reestructuración fallida de alguna área o en la modificación de alguna norma importante).

Síntomas de mala imagen e insatisfacción de los usuarios:

- No se atienden las peticiones de cambios de los usuarios. Ejemplos: cambios de software en los terminales de usuario, refrescamiento de paneles, variación de los ficheros que deben ponerse diariamente a su disposición, etc.
- No se reparan las averías de hardware ni se resuelven incidencias en plazos razonables. El usuario percibe que está abandonado y desatendido permanentemente.
- No se cumplen en todos los casos los plazos de entrega de resultados periódicos pequeñas desviaciones pueden causar importantes desajustes en la actividad del usuario, en especial en los resultados de aplicaciones críticas y sensibles.

Síntomas de debilidades económico-financiero:

- Incremento desmesurado de costos.
- Necesidad de justificación de inversiones informáticas (la empresa no está absolutamente convencida de tal necesidad y decide contrastar opiniones).
- Desviaciones presupuestarias significativas.
- Costos y plazos de nuevos proyectos (deben auditarse simultáneamente a desarrollo de proyectos y al órgano que realizó la petición).

Síntomas de inseguridad. Evaluación de nivel de riesgos:

- Seguridad lógica.
- Seguridad física.
- Confidencialidad.

Las empresas han tomado conciencia del potencial que representa la piratería de la auditoría, al utilizar las nuevas técnicas, para mejorar la cantidad y la calidad de la información financiera suministrada por los mismos, sin embargo, es meritorio estar claros que estas prácticas pueden mejorarse sustancialmente; ya que el uso de nuevos medios como el Internet y la utilización del lenguaje XBRL se han extendido progresivamente con espléndidos resultados.

Cada vez son más las empresas que difunden su información económico-financiera. De hecho, tanto los organismos internacionales de contabilidad como el comité mundial IASB y la organización estadounidense FASB como la Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas (AECA) han realizado estudios que constatan "la necesidad de establecer estándares que permitan a las distintas empresas estructurar la información suministrada, además consideran

necesario prever de un sistema de certificación que de fiabilidad a la información ofrecida a los inversores en la Web de una empresa, ya que va mucho más allá de los estados financieros auditados.

Procedimientos de la Auditoria sobre el XBRL

El lenguaje XBRL ofrece una visión completa del negocio al momento de tomar decisiones, es por ello que la contabilidad se ve dentro de un nuevo panorama de la generación de información con una tendencia acorde con la variabilidad y actividad propia del mundo de los negocios.

Buscando entonces la flexibilidad, comparabilidad y adaptabilidad, se logró que XBRL interactúe con los datos transaccionales del sistema de información contable, intercambiando datos entre distintos ambientes; y permitiendo que los informes internos sean de fácil obtención, los cuales podrán tener el nivel de detalles adecuado a las situaciones y de utilidad tanto para la auditoria interna como la externa.

En la actualidad, cada departamento vacía su información en el sistema administrativo-contable de su empresa, recabando toda la información de esta, algunas ya han implementado Intranet (Redes locales) para que todos los usuarios depositen y extraigan información de su sistema integrado; otros agregan extranet (Redes remotas) permiten que otros usuarios ingresen al sistema desde un punto lejano; Los mas avanzados han diseñado Web-site (Sitios de Internet) permitiendo un sitio público donde cualquier usuario de Internet o usuarios registrados accedan a la información publicada, pero no existe un formato aceptado por la mayoría para los datos contenidos en los informes financieros.

Esta es la causa que hace que se rescriban, transcriban, migren o reintroduzcan todos los datos nuevamente cuando un usuario externo desee manejar la información

para su interpretación y tratamiento, y no posea el mismo sistema que la fuente de los datos.

XBRL deriva de la filosofía del XML donde los datos son propiedad de los que los generan, pero se encuentran dentro de un formato abierto, que además de llevar la información particular, llevará un estándar que permite que sea visto y utilizado por diferentes sistemas. Dicho de otra manera, la empresa genera su información, la carga en su sistema obtiene sus resultados y crea sus estados financieros para ser utilizados por usuarios externos. Estos pueden abrir la información en sus propios sistemas pues los datos van con el estándar que posibilita la utilización de la información, antes estos datos eran enviados al banco impresos o en formatos PDF (Adobe Acrobat Reader) o DOC (Microsoft Word) o archivos de textos.

Este lenguaje utiliza un conjunto de Taxonomías, este termino lo define www.xbrl.org.com (2002) como: "La representación completa de los conceptos necesarios para expresar los términos para un documento particular o financiero, junto con la identificación detallada de la autoridad subyacente para cada artículo de divulgación". Algo complicado para su entendimiento, pero si se retoma el ejemplo inicial, la Taxonomía será las definiciones de los valores (los encabezados de filas y columnas). El esquema bajo el cual se clasifican y presentan dichos valores, con el propósito de ordenar el reporte y el intercambio de datos que pudiese existir con otras aplicaciones o sistemas. En fin, podríamos decir como Bonson (2000) "XBRL un lenguaje para el reporting digital", textualmente: "Es un sistema de clasificación para los elementos de datos contenidos en los informes financieros".

Herramientas y Técnicas que permiten materializar las nuevas prácticas de auditoría

Es evidente la necesidad de utilizar elementos que permitan construir

borradores e informes parciales previos al informe final, para ello el auditor se vale de ciertas herramientas y técnicas que le apoyan en su gestión para www.monografias.com/trabajos/auditoinfo/auditoinfo.shtml (2002) estos son:

Cuestionarios:

Las auditorías informáticas se materializan recabando información y documentación de todo tipo. Los informes finales de los auditores dependen de sus capacidades para analizar las situaciones de debilidad o fortaleza de los diferentes entornos. El trabajo de campo del auditor consiste en lograr toda la información necesaria para la emisión de un juicio global objetivo, siempre amparado en hechos demostrables, llamados también evidencias.

Para esto, suele ser lo habitual comenzar solicitando el cumplimiento de cuestionarios preimpresos que se envían a las personas concretas que el auditor cree adecuadas, sin que sea obligatorio que dichas personas sean las responsables oficiales de las diversas áreas a auditar.

Estos cuestionarios no pueden ni deben ser repetidos para instalaciones distintas, sino diferentes y muy específicos para cada situación, y muy cuidados en su fondo y su forma.

Sobre la base, se estudia y analiza la documentación recibida, de modo que tal análisis determine a su vez la información que deberá elaborar el propio auditor. El cruzamiento de ambos tipos de información es una de las bases fundamentales de la auditoría.

Cabe aclarar, que esta primera fase puede omitirse cuando los auditores hayan adquirido por otro medio la información que aquellos preimpresos hubieran proporcionado.

Entrevistas:

El auditor comienza a continuación las relaciones personales con el auditado. Lo hace de tres formas:

1. Mediante la petición de documentación concreta sobre alguna materia de su responsabilidad.
2. Mediante “entrevistas” en las que no se sigue un plan predeterminado ni un método estricto de sometimiento a un cuestionario.
3. Por medio de entrevistas en las que el auditor sigue un método preestablecido de antemano y busca unas finalidades concretas.

La entrevista es una de las actividades personales más importante del auditor, en ellas, éste recoge más información, y mejor matizada, que la proporcionada por medios propios puramente técnicos o por las respuestas escritas a cuestionarios.

A parte de algunas cuestiones menos importantes, la entrevista entre auditor y auditado se basa fundamentalmente en el concepto de interrogatorio; es lo que hace al auditado siguiendo un cuidadoso sistema previamente establecido, consistente en que bajo la forma de una conversación correcta y lo menos tensa posible, el auditado conteste sencillamente y con pulcritud a una serie de preguntas variadas, también sencillas. Sin embargo, esta sencillez es solo aparente. Tras ella debe existir una preparación muy elaborada y sistematizada, y que es diferente para cada caso particular.

Los riesgos de la auditoría virtual con el uso de XBRL

Después de estudiar el XBRL, los avances tecnológicos y la auditoría virtual como nueva práctica de auditoría, se presenta la necesidad de culminar con el análisis

que aplica la utilización de este nuevo lenguaje en la empresa tradicional y la moderna, que aupado por todos los avances tecnológicos que se están viviendo, entendiendo no solo aquellos en el área de computación e informática, sino todo los riesgos que acarrea la aplicación de estos nuevos procedimientos.

Los riesgos de la auditoria tradicional fueron sustituidos por otros avances hacia la auditoria virtual, los riesgos en cada uno de los trabajos van ligados a los objetivos propuestos y al número de personas que manejan la información. La evaluación de la comercialización de los productos de la empresa, gracias al desarrollo de las comunicaciones, pasó de la puerta de un local comercial al escritorio situado en la oficina o en la casa. La cantidad de público atendido paso de aquel que visitaba el negocio a cualquier número capaz de visitar el Web-site del negocio. Los mercados se multiplicaron, las fronteras desaparecieron y la cantidad de información se multiplicó exponencialmente

El trabajo del auditor, ahora multiplicado, es revisar toda esa información que no se genera de la manera tradicional, ni se almacena como antes y mucho menos se presenta de la misma forma. Para ser más específico: no se presenta, se "pública"; no hay un papel, sino un "Web-site" a revisar. No hay papeles de trabajo, sino "respaldos digitales". El profesional se ve inmerso en otro campo que no es el de él, las operaciones son realizadas de una nueva manera, las políticas contables no son las mismas, los riesgos son otros que para algunos autores son mayores por la cantidad de personas que acceden a este y por ser on-line, para otros los riesgos van ligados a la confianza que depositamos en los nuevos sistemas, su buen diseño y la seguridad que encontremos en las transacciones electrónicas.

Los riesgos que representa la publicación de los estados financieros para la auditoria están ligados a la evolución, hay que entender que parte de la avalancha que representa el avance de la tecnología y los procedimientos cambiaron, el paradigma

del trabajo sustentando en papeles, y la auditoria tradicional son parte del pasado y que la nueva materia y sus procedimientos no la excluye sino que la hace parte de si.

Para González (2001), esta nueva modalidad de negocios da lugar al surgimiento de importantes oportunidades, tanto para las empresas como para los consumidores. Pero esto se ha convertido en un arma de doble filo, pues, donde surge una oportunidad suele estar apoyada una amenaza; a las ventajas se contraponen las facilidades de fraude, la falta de transparencia en el mercado, las agresiones a la intimidad de las personas, las evasiones de impuestos, los ilícitos, etc., de manera que la seguridad de los negocios on-line se convierte en un tema prioritario, dado la necesidad de proteger la privacidad del consumidor y los aspectos relacionados con la confiabilidad del sistema.

En torno al mismo tema Huertas (2001), expone que la actitud y disposición de usuarios para realizar compras "on-line" actualmente puede ser de cautela por temor a que las redes de comunicación abiertas no ofrezcan la protección necesaria al consumidor en términos de seguridad, autenticidad, integridad, credibilidad de la transacción y de la confidencialidad y privacidad de la información sometida de tarjetas de crédito, entre otros. El contador profesional tiene aquí una oportunidad novedosa de aplicar sus talentos y conocimiento de auditor. Existe el sello CPA Web Trust que fomenta la confianza del cliente potencial respecto a las prácticas de servicios o ventas "on-line" de un negocio dotcom. Se coloca el sello digital en algún lugar prominente de la página electrónica. Este sello lo expide y le da mantenimiento una organización de confianza, como por ejemplo el BBB (Better Business Bureau) y el resultado es el fortalecimiento de la confianza del cliente. Solamente un contador público autorizado que ha sido certificado por el AICPA para tales propósitos puede realizar la auditoria que precede el sello CPA Web Trust. El proceso de auditoria requiere que la compañía sea evaluada en 3 áreas de riesgo.

De pasar o superar las pruebas, se expide el sello. Las áreas de riesgo evaluadas son:

1. Prácticas comerciales y divulgación.
2. Integridad de transacciones.
3. Protección de información y privacidad.

En el mismo orden de ideas, Villamarzo y otros (2001), señalan que la preocupación sobrepasa lo relativo a la seguridad y alcanza lo relativo al volumen de información privada sobre los usuarios que manejan la página Web, donde el temor existente no se debe únicamente a los robos, sino también a la posibilidad de que los visitantes adquieran información relevante de los sitios visitados.

Los riesgos mencionados se han transformado en el freno de un desarrollo más trascendente del comercio electrónico.

Una de las herramientas específicas, que se han comenzado a utilizar a estos efectos, es la certificación del proceso cibernético, en el entendido que el mismo otorga a los individuos y a las organizaciones involucradas, alcanzando a consumidores finales como a negocios. En tal sentido, se requiere de un contador público, ajustado a la Ley, con el fin de garantizar el avance de las nuevas tecnologías y enfrentado a los desafíos de estas nuevas formas de comercio que hacen necesarios la confiabilidad brindada a las partes intervinientes sobre los procesos cibernéticos involucrados.

El dictamen de auditoría en las nuevas prácticas

El auditor financiero ante los nuevos avances tecnológicos que impulsan y refuerzan el cambio han modificado su figura tradicional a una figura que engloba y abarca nuevas funciones.

La función de los auditores se materializa exclusivamente por escrito. Por lo tanto, es el informe final el expresante de su calidad, es decir, este reflejará un conjunto de elementos personales, temporales, identificativos de alcance y de opinión, que incluye conclusiones, recomendaciones, salvedades (reservas y calificaciones), y fallos significativos detectados.

La finalidad y los usos de dicho informe, sean lo que sean justifican la auditoria y su realización por el auditor, en función de dos de sus atributos capitales. La competencia técnica profesional y la independencia.

www.monografias.com/trabajos/auditoinfo/auditoinfo.shtml (2002), explica de forma detallada los pasos para la elaboración del informe final:

Estructura del informe final

El informe comienza con la fecha de comienzo de la auditoria y la fecha de redacción del mismo. Se incluyen los nombres del equipo auditor y los nombres de todas las personas entrevistadas, con indicación de la jefatura, responsabilidad y puesto de trabajo que ostente.

Definición de objetivos y alcance de la auditoria

Enumeración de temas considerados:

Antes de tratarlos con profundidad, se enumerarán lo más exhaustivamente posible todos los temas objeto de la auditoria.

Cuerpo expositivo

Para cada tema, se seguirá el siguiente orden a saber:

a) **Situación Actual.** Cuando se trate de una revisión periódica, en la que se

analiza no solamente una situación sino además su evolución en el tiempo, se expondrá la situación prevista y la situación real.

- b) **Tendencias.** Se tratarán de hallar parámetros que permitan establecer tendencias futuras.
- c) **Puntos débiles y amenazas.**
- d) **Recomendaciones y planes de acción.** Constituyen junto con la exposición de puntos débiles, el verdadero objetivo de la auditoría informática.
- e) **Redacción posterior de la Carta de Introducción o Presentación**

Modelo conceptual de la exposición del informe final

- El informe debe incluir solamente hechos importantes. La inclusión de hechos poco relevantes o accesorios desvía la atención del lector.
- El informe debe consolidar los hechos que se describen en el mismo. El término de “hechos consolidados” adquiere un especial significado de verificación objetiva y de estar documentalmente probados y soportados.
- La consolidación de los hechos debe satisfacer, al menos los siguientes criterios:
 1. El hecho debe poder ser sometido a cambios.
 2. Las ventajas del cambio deben superar los inconvenientes derivados de mantener la situación.
 3. No deben existir alternativas viables que superen al cambio propuesto.
 4. La recomendación del auditor sobre el hecho debe mantener o mejorar

las normas y estándares existentes en la instalación.

La aparición de un hecho en un informe de auditoria implica necesariamente la existencia de una debilidad que ha de ser corregida.

Flujo del hecho o debilidad:

1. Hecho encontrado

- Ha de ser relevante para el auditor y para el cliente
- Ha de ser exacto, y además convincente
- No deben existir hechos repetidos.

2. Consecuencias del hecho

- Las consecuencias deben redactarse de modo que sean directamente deducibles del hecho.

3. Repercusión del hecho

- Se redactará las influencias directas que el hecho pueda tener sobre otros aspectos informáticos u otros ámbitos de la empresa.

4. Conclusión del hecho

- No deben redactarse conclusiones más que en los casos en que la exposición haya sido muy extensa o compleja.

5. Recomendación del auditor informático

- Deberá entenderse por sí sola, por simple lectura.
- Deberá estar suficientemente soportada en el propio texto.

- Deberá ser concreta y exacta en el tiempo, para que pueda ser verificada su implementación.
- La recomendación se redactará de forma que vaya dirigida expresamente a la persona o personas que pueden implementarla.

Carta de Introducción o presentación del informe final

La carta de introducción tiene especial importancia porque en ella ha de resumirse la auditoría realizada. Se destina exclusivamente al responsable máximo de la empresa, o a la persona concreta que encargo o contrato la auditoría.

Así como pueden existir tantas copias del informe final como solicite el cliente, la auditoría no hará copias de la citada carta de introducción.

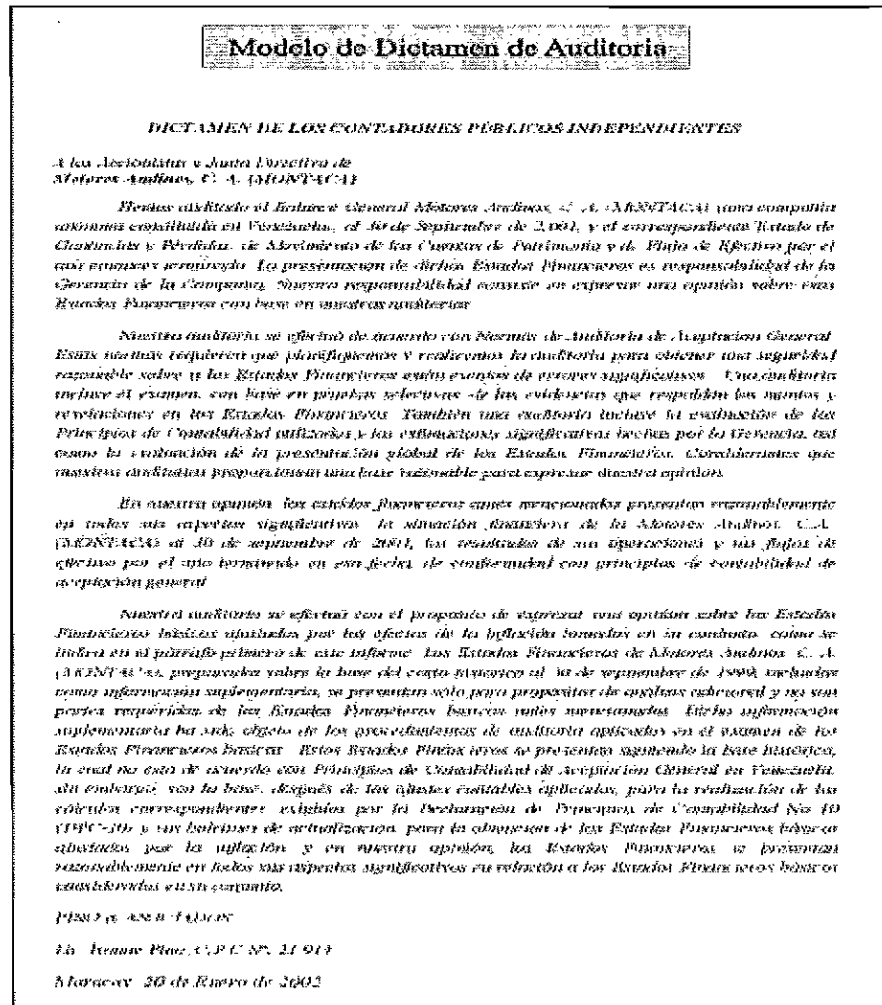
La carta de introducción poseerá los siguientes atributos:

- Tendrá como máximo 4 folios.
- Incluirá fecha, naturaleza, objetivos y alcance.
- Cuantificará la importancia de las áreas analizadas.
- Proporcionará una conclusión general, concretando las áreas de gran debilidad.
- Presentará las debilidades en orden de importancia y gravedad.
- En la carta de introducción no se escribirán nunca recomendaciones.

El dictamen viene a ser el medio que vincula verdaderamente al contador público con la sociedad, de él depende el nivel de confianza que le brinden el cliente, los empresarios, los accionistas, etc. Como lo podemos ver claramente en un ejemplo

representado por la figura N, que nos muestra un modelo de dictamen o informe final del auditor.

Figura N: Modelo de Dictamen de Auditoria



Fuente: Pino Ivonne (2002). Auditoria III. Universidad de Carabobo.

Para Gubba Rodríguez y otros (2003):

La auditoría...debe ser asumida con la respetabilidad de que se trata de un acto de fe pública entregado por un contador que debe reunir las más altas calidades éticas y morales y que posee un amplio conocimiento multi e interdisciplinario que le

permite asegurar la confianza y el interés público, los mercados internacionales y particularmente el mercado de capitales, se vería menguado de manera sustancial no estuviera respaldado por la seguridad que le agrega una buena auditoría. Por tanto la profesión debe tener en cuenta siempre estas premisas cuando contrate servicios profesionales. (p.361)

Lo antes mencionado plantea una aspiración tremendamente importante para la profesión, en un momento en el cual la misma parece haber tomado otro rumbo, o dicho de otro modo mientras la comunidad de negocios parece estar predispuesta a cargar en buena medida el peso de la responsabilidad sobre los auditores, no solo se debe defender de dichos embates, sino que al mismo tiempo hay que procurar reconquistar la confianza perdida.

CAPITULO VI

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Concluimos que la tecnología puede contribuir decididamente a mejorar la comprensibilidad de la información, de sus potenciales usuarios.

La rapidez con la que avanza el progreso tecnológico producirá a mediano o a largo plazo una progresiva implantación de un modelo digital de información financiera abierto y flexible que permita conciliar las necesidades de los usuarios con las estrategias de comunicación de las empresas.

El XBRL es un método sustentado en los estándares de Internet, basado en el lenguaje XML, para describir información contenida en los estados financieros. Está siendo desarrollado por un consorcio internacional de empresas y organizaciones patrocinadas por la AICPA.

El desarrollo de XBRL en Venezuela está sujeto a la aceptación y consolidación de la aplicación del lenguaje a los procedimientos financieros, ya que es necesario contar con condiciones legales que lo acrediten, que ofrezcan seguridad, confianza y credibilidad, productos de la desconfianza que se ha generado por los fraudes que se comenten con frecuencia a través del uso de Internet.

De igual manera se puede decir que se requiere de un contador público preparado o capacitado, ya que no existe ningún título ni certificado de capacitación que los acredite como contadores públicos en el ámbito virtual, de la misma forma involucra al auditor.

El único parámetro que justifica la actuación del profesional es la calificación y la experiencia constatada por su trabajo; por otra parte la creación

de una taxonomía, de acuerdo con los PCGA venezolanos que permitan la implementación

del XBRL como lenguaje de transferencia de información financiera en los procesos de auditoría.

Venezuela no debe desperdiciar los beneficios que ofrece el XBRL, ya que permitirá la posibilidad de reestructurar las áreas contables dentro de las organizaciones, evitando la alta carga operativa y los altos costos. Aprovechando la generación de nuevas tecnologías, colocándose a la vanguardia de los países que actualmente lo tienen en uso.

RECOMENDACIONES

La Federación de Colegios de Contadores Públicos de Venezuela, debe difundir el conocimiento de las nuevas prácticas de auditoría, mediante talleres, que lo acreditan, permitiendo despertar el interés de los profesionales y estudiantes que van dispuestos a aceptar los nuevos cambios tecnológicos y así ampliar el campo laboral.

Al organismo competente, representado en Venezuela por la Federación de Colegios de Contadores Públicos de Venezuela, recomendamos la creación de una taxonomía que contenga el listado de cuentas aplicado en Venezuela de acuerdo con los PCGA, y respetando las Normas Internacionales de Contabilidad. Este mismo ente deberá procurar la modificación y adaptación de las Normas de Auditoría, para su modernización y adaptación de las Normas Internacionales de Auditoría.

El desarrollo de programas de computación para la auditoría debería incluir las herramientas que utiliza el XBRL en su desempeño.

Así también, es importante que sea considerado en la eminente reforma de la Ley del Ejercicio de la Contaduría Pública, una normativa legal para que el

Contador Público cuenta con el respaldo en los trabajos de contabilidad y auditoria con el uso de la herramienta XBRL.

BIBLIOGRAFÍA

- Acosta y otros (2002). **Estudio de la auditoria sobre el comercio electrónico como instrumento para regular la comercialización con las redes en un espacio globalizado**. Venezuela.
- Barea y otros (2001). **El XBRL**. Documento en línea disponible en: <http://www.Aecal.org/comisiones/centrocomisionxbrl.htm> Fecha de consulta: 18/12/2002.
- Barrera, Carrera y otros (2002). **Factibilidad de la aplicación del XBRL a la información financiera en empresas venezolanas para el manejo de información financiera y su segura transmisión a través de medios electrónicos**. Venezuela.
- Blanco y Blanco (2001). **Los Cinco Pilares de la Auditoria Virtual**. XXIV Conferencia Interamericana de Contabilidad. Tomo II. Uruguay.
- Bonson, E. (2000). **De las cuentas anuales a las cuentas digitales. Presente y futuro del Reporting, on-line**. Universidad del Algarve. Portugal.
- Bonson, E. (2001). **Los Estados Financieros en Internet**. España: Editorial: Rama.
- Bonson, E. (2001). **XBRL y el Reporting Universal**. España. Universidad de Huelva.
- Castells (1997). **Entender nuestro mundo, la era de la información**. Volumen 3. Alianza Editorial.
- Comisión de España (2001). **AECA**. Documento en línea disponible en: <http://www.Aecal.org/jur.adas/xbrl/contenido.htm> .
- Conferencia Internacional de Contabilidad, Uruguay (2001). **Nuevos Horizontes para la Profesión Contable**. Trabajo Técnicas Nacional (XXIV Conferencias Internacionales).
- Charles, H. y C. (2001). **Esencial de XBRL**. Instituto Americano de Contables Públicos Certificados.

Diccionario de la Real Academia Española (2002). Documento en línea disponible en: <http://www.rae.es/>.

Fernández (2001). **La información financiera y las Nuevas Tecnologías.** Documento en línea disponible en: <http://www.ciberconta.unizar.es/trabajos/cont/010%/htm>.

Fernández, M. (2002). **La profesión prepara su adaptación al uso de un lenguaje común de información empresarial.** Documento en línea disponible en: http://www.linareschirinos.com.ar/XBRL/index_XBRL.htm. Fecha de consulta: 22/11/2002.

González, C. (2001). **Las nuevas tecnologías de la información y su impacto en la gestión empresarial.** XXIV Conferencia Internacional de Contabilidad. Uruguay.

Gubba, Rodríguez y otros (2003). XXV Conferencia Internacional de Contabilidad. Panamá.

Gurovich, L. (2003) **El Auditor frente al Riesgo de Fraude en los Estados Financieros.** Tomo I. Argentina.

Gutiérrez, R. (2002). **La Importancia de Internet.** Santo Domingo República Dominicana.

Hernández y otros (1998). **Metodología de la Investigación.** Mc Crac Hill. México.

Huertas, I. (2001). **E-business: ¿Oportunidad o riesgo peligroso de nuevas formas de hacer negocio para el contador del nuevo milenio.** Universidad de Puerto Rico. Facultad de Administración de empresas.

Lizano y otros (2003). **El tratado de libre comercio entre el istmo centro americano y los Estados Unidos de América.** Documento de divulgación. Argentina.

Lopategui (1996). **El Internet.** Documento en línea disponible en: <http://www.saludmed.com> Fecha de consulta: 18/12/2002.

Luque (1994). **Enciclopedia Quillet.** Editorial Cumbre. México.

Mainou, J (2000). Enciclopedia de Auditoria. **Todo en Auditoria y Calidad de Gestión.** Editorial Cumbre. México.

**Manual de Trabajos de Grado de Especialización y Maestría y Tesis Doctorales
de la Universidad Pedagógica Experimental Libertador. Caracas, 1998**

Material XVI Congreso de Auditores.

Meigs, W. (1971). Principios de Auditoria.

Méndez, C (2001). **Metodología**. Diseño y Desarrollo del Proceso de Investigación.
Mc Graw - Hill. Tercera Edición. Colombia.

Mérida y Wood (2002). **Curso de Auditoria con informática**.

Philib, Kenneth y otros (1998). **Auditoria Montgomery**. Editorial Limusa. México.

Pino, I. (2002). **Auditoria III**. Universidad de Carabobo.

Riviera, M (2002). **El Maestro de la Aldea Global**. Número 1.221, domingo 27 de
Febrero.

Rodríguez, O. (2003). **Impacto de los Certificados de Datos y Firmas Electrónicas
en las Operaciones del Comercio Electrónico sobre los Procedimientos de
la Auditoria Digital**. Venezuela.

Sabino (2000). **El Proceso de Investigación**. Editorial Panapo. Séptima Edición.
Venezuela.

Salas y Sánchez (2003). **Comercio Electrónico y Firewalls (Contrafuego)**. Tomo
III. Chile.

Sandoval, M. (2002). **El Uso de Internet para los Próximos Años**. Documento en
línea disponible en: <http://www.es/publicaciones/universidaddelalengua>.

Santana, G. (2003). **Desafíos y Oportunidades para la Pequeña y Mediana
Empresa en la Era Digital**. Panamá.

Tamayo y Tamayo (1999). **El Proceso de la Investigación Científica**. Limusa
Noriega Editores. Tercera Edición. México.

Urritia, C y Claudio (1999). **Impacto del desarrollo tecnológico en la Auditoria**.
Exposición V reunión de auditores internos de banca central. Lima-Perú.

Valderrama, M. (2002). Análisis de la introducción del XBRL a Colombia. Pontificia
Universidad Javeriana. Colombia.

Viloria, M. (2001). **Venezuela: Las pruebas en el comercio electrónico.** Documento en línea disponible en: <http://www.alfa-redi.org/revista/data/30-12.asp> .

Villamarzo, R y Otros. (2001). **Comercio Electrónico y auditoria.** Uruguay: XXIV Conferencia Interamericana de Contabilidad.

XXV Conferencia Interamericana de Contabilidad (2003). **La Profesión Contable hacia la Nueva Visión de Negocios.** Tomo I Y II. Panamá.

www.audinfor.com (2000 y 2002).

www.redcontable.com (2003).

www.5campus.com (2002 y 2003).

www.xbrl.org (2000, 2002 y 2003).

www.nasdaq.com (2002).

www.expansiondirecto.com (2003).

www.cincodias.com (2001).

www.derecho.com.davidgomezjunio (2002).

www.informaticamilenium.com (2000).

www.ulpgc.es (2002).

www.al-pi.com (2002).

www.monografias.com/trabajos/auditoinfo/auditoinfo.shtml (2002)

www.dell.com (2001).

www.tips.org.uy/ (2002).

www.cgr.go.cr/cenrel/XVI_Congreso_Al/C1_material_apoyo.htm (2003).

www.linareschirinos.com.ar/xbrl/index_xbrl.htm (2002).

ANEXOS

DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

AICPA: American Institute of Certified Public Accountants. (Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados).

AECA: Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas.

Auditoria: Es un proceso de acumular y evaluar evidencias, realizado por un contador público independiente y competente acerca de la información cuantificable de una entidad económica específica, con el propósito de determinar e informar sobre el grado de correspondencia que existe entre la información cuantificable y los criterios establecidos. En otras palabras se considera como un examen sistemático de los estados financieros, registros y transacciones para determinar la adherencia a los PCGA.

Auditoria sin papeles: Es el conjunto de técnicas, actividades y procedimientos, destinados a analizar, valorar, verificar y recomendar en asuntos relativos a la planificación, control, eficacia, adecuación del servicio informático en la empresa, por lo que comprende un examen metódico, puntual y discontinuo del servicio informático.

Banners: Es un gráfico de 400 x 45 píxeles que invita a quien lo ve en la Web a presionarlo. Este gráfico es, a su vez un enlace (link) a otra página Web.

Base de datos: El concepto básico en el almacenamiento de datos es el registro. Este agrupa la información asociada a un elemento de un grupo, compuesto por campos.

Cd-Room: Unidad lectora óptica, capaz de leer información de un disco compacto que almacena hasta 800Mb.

CEO: Principal Ejecutivo de Oficina.

CICA: Canadian Institute of Chartered Accountants. (Instituto Canadiense de Contadores Constitucionales).

Comercio Electrónico: Es un intercambio de documentos comerciales entre computadores, por vía de una red de comunicaciones, sin intervención de humanos. Siendo esta transmisión segura, además los pagos pueden realizarse de la misma manera para facilitar las negociaciones y la interacción con proveedores, clientes, inversionistas, entre otros.

DELL: Compañía que ofrece soluciones personales y profesionales a nivel de información, también fabricante de hardware.

Dictamen: Es un informe emitido por el auditor donde elabora una opinión sobre los estados financieros preparados y emitidos por clientes, realizado luego de la revisión.

DOFA: Se define como las debilidades, oportunidades, fortalezas y amenazas, de un negocio o un elemento bajo estudio.

EDI: Intercambio electrónico de datos.

Estados Financieros: Es un documento cuyo fin es proporcionar información de la situación financiera de la empresa, para así poder apoyar a la toma de decisiones.

Etiqueta: Código o marca asignado por un programa para identificar cada dato y que puedan proporcionar pistas de su origen, su relación con otros datos, las reglas

usadas para preparar la información y más. Es decir, las palabras etiquetadas al ser seleccionadas llevan al usuario a una página o una ventana con la información respectiva.

FASB: Financial Accounting Standards Board.

Firewalls: Son herramientas que permiten independizar nuestra red corporativa del exterior, de forma segura.

Hacker: (Pirata) Persona que disfruta, introduciéndose en los sistemas, computadoras o redes de computadoras a los que no tienen acceso libre ni permitido.

HTML: Es el lenguaje que se usa en el diseño de contenido y estructura de las páginas en el WWW.

IASC: International Accounting Standards Committee. (Consejo Interamericano de Seguridad).

ICAEW: Institute of Chartered Accountants in England and Wales. (Instituto de Contadores Constitucionistas de Inglaterra).

Internet: Puede considerarse, como una conexión de circuitos y rutinas, como un conjunto de recursos compartidos o incluso como una disposición a comunicarse, es decir una red de redes de computadoras, en el cual se envía y acumula información.

Intranet: Red de ordenadores de una compañía para el suministro de información de una manera privada de la misma. Su funcionamiento es similar al de Internet.

OMC: Organización Mundial de Comercio.

SEC: Security Exchange Comisión. (Comisión Nacional de Valores Estadounidense). Comisión encargada de resguardar las obligaciones bursátiles dentro de los Estados Unidos.

Softbots: Agente de software.

Software: Es el conjunto que controla el funcionamiento de la computadora.

SSL: Secure Socket Layer. Es un protocolo desarrollado por Netscape que permite la comunicación segura entre un navegador y un servidor en la red global (Web server); con este sistema el navegador puede autenticar al servidor. El protocolo SSL, requiere que el servidor tenga instalado un certificado digital para poder efectuar una conexión SSL.

Tape-Backup: Dispositivo periférico de respaldo que guarda los archivos en cinta magnética.

Taxonomía: Es un sistema de clasificación para los elementos de datos contenidos en los informes financieros.

Virus: Algoritmo diseñado maliciosamente para la destrucción y/o alteraciones de archivos.

Web-site: (Sitio en Internet). Página de Internet.

W3C: World Wide Web Consortium. Consorcio Internacional de la Industria responsable de la evaluación y el mantenimiento de la Internet; es el cuerpo más autoritario del mundo para establecer protocolos del Internet.

XBRL: Es un lenguaje basado en el XML, de libre disponibilidad, que utiliza una serie de prácticas y estándares de reporting financiero, comúnmente aceptados,

para intercambiar información financiera a través de cualquier software y de tecnología incluyendo Internet.

Extensible: Significa que el lenguaje es un paraguas una estructura extensible a cualquier otro formato que pretenda utilizar la información creada bajo XML.

Business: Negocio Electrónico.

Reporting Language: Lenguaje de Reporte financiero.

XFRML: Extensible Financial Reporting Markup Lenguaje. Extensivo para la marcación financiera. Programa creado por el AICPA y otras compañías, cuyo objetivo es proveer a la comunidad financiera con una estructura conceptual basada en estándares que entre otras cosas, permita la preparación más eficiente de los estados financieros y la extracción confiable de información específica detallada a partir de los estados financieros de diferentes organizaciones.

XML: Es la de adaptar un contexto y una estructura a los datos que se crean bajo un sistema de Markup.

Zip: Unidad de respaldo magnética capaz de almacenar hasta 250Mb en un disco del mismo nombre.

Anexo B

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO PARA LETRAS A COBRAR				
EMPRESA: _____				
PERIODO ESTUDIADO: _____				
PREGUNTA	NO APLICABLE	SI	NO EXISTEN DIFERENCIAS (2)SECUNDARIAS (1)FUNDAMENTALES	OBSERVACIONES
1.- La custodia de las letras y colateral correspondiente, ¿la mantienen personas no relacionadas con los registros contables?				
2.- Se efectúa mensualmente un ajuste del importe de las letras con las cuentas de control?				
3.- Las prolongaciones, innovaciones y deducciones ¿Cuentan con la debida autorización del directivo responsable?				
4.- Se Mantiene un control adecuado sobre aquellas letras personalizadas o no registradas en las cuentas que se están examinando?				
5.- ¿SE mantiene un archivo suficiente de letras?				
6.- ¿Se protegen físicamente las letras de forma adecuada?				

Fuente: Enciclopedia de la Auditoría (2000).