

**UNIVERSIDAD MAYOR DE SAN ANDRES**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y FINANCIERAS**  
**CARRERA CONTADURIA PÚBLICA**  
**INSTITUTO DE INVESTIGACION DE CIENCIAS CONTABLES FINANCIERAS Y AUDITORIA**  
**UNIDAD DE POST GRADO**



**MONOGRAFÍA**

**MAESTRIA EN AUDITORÍA Y CONTROL FINANCIERO**

**“DIPLOMADO EN AUDITORÍA EN BASE A RIESGOS”**

**TEMA: AUDITORÍA CONTINUA AL COMERCIO ELECTRÓNICO**

**POSTULANTE : LICETT ROXANA MEJIA VELEZ**

**DOCENTE : MMA RUTH BENITES CUENCA**

**LA PAZ – BOLIVIA**

**2018**

### ***Dedicatoria***

*A mi amado hijo Kamil por ser fuente de mi motivación e inspiración para poder superarme cada día más y así poder luchar para que la vida nos depare un futuro mejor.*

*A mis padres quienes con sus palabras de aliento no me dejaban decaer para que siguiera adelante y siempre sea perseverante y cumpla con mis ideales.*

### ***Agradecimiento***

*Agradezco en primer lugar a Dios quien me dio la vida y la ha llenado de bendiciones en todo este tiempo, a él que con su infinito amor me ha dado la sabiduría suficiente para culminar con mis propósitos.*

*Quiero expresar mi más sincero agradecimiento, reconocimiento a la MMA Ruth Benites Cuenca por su apoyo incondicional en la elaboración de la presente monografía.*

## **Resumen**

El nuevo mercado electrónico, que es producto del desarrollo electrónico, la internet, los multimedias y las TICs requieren para su perfeccionamiento de nuevas formas de verificación, inspección de la información financiera, la contabilidad y mostrar resultados confiables y transparentes.

El objetivo de este estudio es construir un modelo de Auditoría Continua acorde a la realidad tecnológica a partir del análisis y cohesión de las relaciones existentes entre los conceptos, paradigmas, estándares, metodologías y prácticas de Auditoría Continua, que se ve en la realidad fáctica y divulgados por la comunidad científica y profesional.

Teniendo en cuenta la teoría general de auditoría y las experiencias del comercio electrónico y una auditoría propia de este tipo de comercio, la investigación llega a la conclusión que el comercio electrónico como la auditoría continua son realidades fácticas que van acordes de los tiempos contemporáneos y se van perfeccionando día tras día.

Palabras clave: Comercio electrónico, auditoría continua.

## Índice

Dedicatoria .....	i
Agradecimiento.....	ii
Resumen .....	iii
Introducción.....	1
Capítulo I. Desarrollo del Problema .....	3
1.1. Planteamiento del Problema.....	3
1.2. Formulación del Problema.....	3
1.3. Objetivos.....	4
1.3.1. General.....	4
1.3.2. Específicos.....	4
1.4. Justificación.....	4
1.4.1. Metodológica.....	4
1.4.2. Académica.....	7
1.4.3. Práctica.....	7
Capítulo II. Marco Teórico.....	8
2.1. Auditoria.....	8
2.2. Continua.....	9
2.3. Comercio Electrónico.....	10
2.1.1. Elementos del Comercio Electrónico .....	11
2.1.2. Características del Comercio Electrónico.....	12
2.1.3. Clasificación.....	12
2.1.3.1. Comercio Electrónico Indirecto.....	12
2.1.3.2. Comercio Electrónico Directo.....	12
2.1.3.3. Negocio a Negocio (B2B, Business-TO-Business).....	12
2.1.3.4. Negocio a Consumidor (B2C, Business - TO - Consumer).....	13
2.1.3.5. Entre Empresas (C2C, Consumer To Consumer).....	13
2.1.3.6. Entre Iguales (P2P, Peer-TO-Peer).....	14
2.1.3.7. Comercio Móvil (m-commerce).....	14

Capítulo III. Marco Metodológico.....	15
3.1. Enfoque.....	15
3.2. Tipo.....	15
3.3. Diseño.....	16
3.4. Métodos de Investigación.....	16
3.4.1. Descriptivo.....	16
3.4.2. Inductivo.....	17
3.4.3. Deductivo.....	17
3.5. Técnicas e Instrumentos.....	17
3.5.1. Técnicas.....	17
3.5.1.1. Observación.....	17
3.5.1.2. Entrevistas estructuradas y cuestionarios.....	18
3.5.1.3. Las TIC's.....	19
3.5.1.4. Seguimiento.....	19
3.5.2. Instrumentos.....	20
Capítulo IV. Marco Práctico.....	21
4.1. Diagnóstico y Situación Actual de la Auditoria en Bolivia.....	21
4.2. Diagnóstico y Situación Actual de la Auditoria Continua en Bolivia.....	22
4.3. Alcance de la Propuesta.....	23
4.4. Objetivo.....	24
4.5. Diagnostico o Estudio de Campo.....	25
4.6. Auditoria Continúa.....	30
Conclusiones.....	31
Recomendaciones.....	32
Bibliografía Documentada.....	33

## Índice de Gráficos

Gráfico 1.....	25
Gráfico 2.....	26
Gráfico 3.....	26
Gráfico 4.....	27
Gráfico 5.....	27
Gráfico 6.....	28
Gráfico 7.....	29
Gráfico 8.....	29

## Introducción

Históricamente primero fue el comercio electrónico, posteriormente hubo la necesidad de acompañarlos con un modelo de auditoría continua, que a esta altura del desarrollo tecnológico experimenta una significativa transformación paralela a la evolución tecnológica en las empresas. De la amplia definición de "auditoría de actividades, sistemas y controles de cada unidad dentro de una empresa para alcanzar la eficiencia, eficacia, economía y otros objetivos", se está pasando a conceptos redefinidos a causa de las redes sociales, las TICs y la globalización del mercado de bienes y servicios.

Las empresas de todos los países han reconocido esto y, por ende, están cambiando la metodología de sus auditorías. Quizá la modificación más importante de todas, es que los Contadores Públicos y Auditores tienen que enfrentarse al reto continuo de probar que en realidad están brindando "valor" a las organizaciones de la actualidad.

La apertura de operaciones mercantiles por medio del comercio electrónico ha requerido que los procesos relacionados con la publicidad, ventas, facturación, cobro y otros, se acomoden a la tecnología de la información actual; así surge la necesidad de realizar evaluaciones con el apoyo de especialistas en tecnología, dirigido a los procesos críticos de las empresas como es la auditoría continua.

La finalidad de la presente investigación, es analizar los elementos tecnológicos y metodológicos que intervienen en el proceso de desarrollo de las actividades de comercio electrónico y las funciones de auditoría que debe realizar la profesión contable en las empresas, debido a que actualmente, gracias a la masificación de las redes públicas como el Internet, las posibilidades de implementar el comercio electrónico son cada vez más asequibles para cualquier organización o individuo con una computadora y una conexión.

La capacidad de auditar un sistema de comercio electrónico implica obtener evidencia de las transacciones, y efectuar el seguimiento de las mismas, desde su origen hasta su finalización, y viceversa. Los profesionales contables, en particular los auditores, deben adaptarse a estos cambios, ya que según las estadísticas el número de usuarios de Internet y las transacciones vía electrónica están aumentando considerablemente, lo que impone al auditor, el uso intensivo de técnicas computacionales de auditoría que les permita ver la efectividad de los controles internos.



Es así que, podemos introducirnos en la Auditoría Continua, uno de los paradigmas que utilizan la tecnología para el desarrollo de la auditoría moderna, considerada por algunos autores, como el nuevo “paradigma de la auditoría”.

Con una exhaustiva revisión bibliográfica de sus orígenes, conceptos, contrastes con la auditoría tradicional y un análisis comparativo de las metodologías de Auditoría Continua planteadas por cuatro (4) de las principales organizaciones a nivel internacional que agrupan a contadores y auditores que son la IIA global, ISACA, el Instituto de Contadores Públicos de Australia y el Instituto de Auditores Internos de España, se formulará una metodología unificada que recoja las principales fases y actividades a desarrollar en un proceso de Auditoría Continua, como herramienta base para disminuir la complejidad que puede representar para un auditor el desarrollo de este tipo de procesos ante la existencia de diversas metodologías.

## **Capítulo I**

### **Desarrollo del Problema**

#### **1.1. Planteamiento del Problema.**

Como todo objeto de estudio nuevo el planteamiento del problema no es único, surgen dudas razonables que las expresamos en las preguntas de investigación de la siguiente manera:

- ¿En qué medida la estrategia del comercio electrónico puede afectar la seguridad de los registros contables, así como la integridad y confiabilidad de la información financiera producida?
- ¿La teoría y las técnicas de auditorías continuas establecen suficiente teoría y práctica para su aplicación en casos reales y concretos?
- ¿Actualmente se utilizan las Tecnologías de Información y Comunicaciones como un factor de competitividad, que permite aportar a la efectividad del comercio electrónico?

#### **1.2. Formulación del Problema.**

Basados en la situación actual del objeto de estudio, el problema detectado y generadas las preguntas de investigación formulamos la pregunta central de la investigación:

¿Qué características teórico-técnicas debería tener el modelo de Auditoría Continua en el Comercio Electrónico, que dé respuesta a la necesidad de un control posterior oportuno, con mínimas latencias entre el momento en que ocurra un evento no deseado en los procesos comerciales y el momento en que actúa en el proceso el profesional auditor?

### **1.3. Objetivos.**

#### ***1.3.1. General.***

Construir un modelo de Auditoría Continua acorde a la realidad tecnológica a partir del análisis y cohesión de las relaciones existentes entre los conceptos, paradigmas, estándares, metodologías y prácticas, divulgados por la comunidad científica y profesional.

#### ***1.3.2. Específicos.***

Los objetivos específicos son el resultado de desagregar el objetivo general y precisar las actividades a ejecutar, para concretar los logros específicos que se desean obtener:

- Construir de forma coherente, un referente teórico de auditoría continua, que de soporte científico a la construcción de un modelo de auditoría en el comercio electrónico; a partir de su génesis, historia, estándares, paradigmas, modelos, metodologías y técnicas difundidas por la comunidad científica y profesional.
- Determinar la realidad de los procesos en el comercio electrónico, sus problemáticas y de manera especial, el nivel de uso que realizan los auditores de las Tecnologías de Información en el proceso de auditoría.
- Diseñar un modelo de auditoría continua, enmarcado en la problemática y el contexto del comercio electrónico.
- Validar el modelo de auditoría continua con un componente que impacte el mejoramiento del control organizacional en el comercio electrónico.

### **1.4. Justificación.**

#### ***1.4.1. Metodológica.***

La ciencia de la economía puede tener diversos enfoques, así están los estructuralistas, funcionalistas y críticos, siendo que la Auditoría es una aplicación específica y puede existir

Auditorías Financieras, Administrativas, Operativas y otras más la Teoría que más se aplica es el Estructural Funcionalista, en términos sencillos, la Auditoría cumple una función específica en las Estructuras, entidades gubernamentales o privadas.

La presente monografía como enfoque teórico se adscribe al Estructural Funcionalista: “Este enfoque busca plantear una nueva concepción en nuestro trabajo como auditores y un cambio de actitud ante los clientes, quienes esperan que entreguemos un producto que satisfaga sus expectativas y sirva como un instrumento de gestión empresarial. Para llegar a ello, analizaremos conceptos que serán determinantes en la concepción del enfoque estructural funcionalista”<sup>1</sup>.

La monografía se enmarcará en este enfoque y los resultados alcanzados aportarán a la mencionada teoría que es fruto de hipótesis verificadas que configuran la disciplina científica de la Auditoría.

En muchas disciplinas, las teorías deben ajustarse a las nuevas realidades económicas, sociales, políticas, tecnológicas y organizacionales; ese es el caso de la teoría general de auditoría, debido a que su objeto de estudio ha cambiado, influenciado por diferentes factores que llevan a establecer nuevos conceptos, metodologías y técnicas para ponerla en contexto con la realidad organizacional.

Hoy en día, la función de auditoría enfrenta múltiples retos, para dar respuesta a la creciente complejidad organizacional y así, aportar valor a los negocios. Entre los principales retos que ha planteado el Instituto de auditores internos, en su guía de Auditoría Continua, se encuentran:

### **Cumplimiento de regulaciones y controles**

Evaluación e identificación de problemas y procesos, sostenibilidad, recursos, definición de materialidad, prioridades y riesgos de los informes financieros.

---

<sup>1</sup> Miguel N. Díaz Inchicaqui.

## **Valor e independencia de la auditoría interna**

Grandes expectativas de la auditoría interna, problemas cada vez más profundos en los controles internos, confusión en cuanto al rol de la responsabilidad de la auditoría interna, y objetividad e independencia comprometidas.

## **Fraude**

Detección y control, robo de identidad, responsabilidad en la gestión de fraude, e incremento de la incidencia y el costo de fraudes.

## **Disponibilidad de recursos calificados**

Falta de competencia y habilidades apropiadas, escasez de auditores, retención, y falta de conocimiento sobre riesgos y controles.

## **Tecnología**

Soluciones apropiadas para respaldar el cumplimiento, el modelo de negocio basado en la tecnología, la seguridad de la información, prioridades contrapuestas de tecnología de la información (TI) y la tercerización.

Lo anterior requiere nuevos enfoques de auditoría, modernizar sus técnicas y procedimientos, para responder a la creciente complejidad de las organizaciones.

La Importancia de la Auditoria Continua, que es una herramienta de gran utilidad para las organizaciones que se vinculan con este proceso, ya que es una forma eficaz de evitar posibles irregularidades y malas praxis en los estados financieros dentro de un período fiscal, observando en el área a evaluar, la descripción de la deficiencia encontrada, las causas del problema, las consecuencias de la debilidad encontrada y de ser posible su cuantificación, como también los correctivos pertinentes a muy corto plazo y de manera oportuna.

### ***1.4.2. Académica.***

La Auditoría Continua en el Comercio Electrónico no es ampliamente utilizada, así lo demuestra la revisión de la literatura académica, la cual no evidencia modelos teóricos y muy pocos casos de aplicación de la Auditoría Continua en el sector público y privado de nuestro país.

La monografía en cuestión es conveniente realizarla porque aportará con nueva información para realizar auditorías continuas en el comercio electrónico, aportará con criterios técnicos y teóricos, por lo tanto es conveniente realizar éste trabajo académico que a futuro puede redundar en esta forma de auditoría de la civilización actual, predominada por la tecnología y el internet.

### ***1.4.3. Práctica.***

Las organizaciones de todo el mundo han sido transformadas por las Tecnologías de Información y Comunicaciones, lo que ha permitido que no existan fronteras de espacio, ni de tiempo, para desarrollar los negocios, generando organizaciones virtuales, con la capacidad de desarrollar sus operaciones las 24 horas del día, los 7 días de la semana, durante los 365 días del año y más aún, para dar respuesta en tiempo real, a los cambios que se pueden suscitar en su entorno de negocios inmediato. Sin embargo la auditoría aún no ha evolucionado a la par de estas organizaciones, desarrollando sus procesos de auditoría de forma tardía; días, meses e inclusive años después de que ocurren los eventos económicos en las organizaciones, llevando a cabo un control tardío de los eventos económicos, detectando anomalías e irregularidades y en general, incumplimiento de reglas de negocio mucho tiempo después de que ocurrieron, generando así, reportes tardíos que ya no tienen valor para la organización, o si aún lo tienen, ya han perdido mucho de él.

La Auditoría Interna se enfrenta al reto de responder a un entorno cambiante y altamente tecnificado de las organizaciones, para ello, debe implementar mecanismos que equiparen el desarrollo acelerado de los procesos organizacionales y que respondan de manera adecuada para ser competitivos, pertinentes y dar valor agregado a su labor, como aseguradores del cumplimiento de los objetivos organizacionales.

## **Capítulo II**

### **Marco Teórico**

#### **2.1. Auditoria.**

##### **AICPA (1983)<sup>2</sup>**

Conceptualmente la Auditoría es una disciplina dentro de las ciencias económicas y en la práctica realiza: “Un examen que pretende servir de base para expresar una opinión sobre la razonabilidad, consistencia y apego a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, de estados financieros preparados por una empresa o por otra entidad para su presentación al público o a otras partes interesadas”.

##### **IFAC (1983)<sup>3</sup>**

Según la IFAC la auditoría es: “...el examen independiente de la información de cualquier entidad, ya sea lucrativa o no, no importando su tamaño o forma legal, cuando tal examen se lleva a cabo con objeto de expresar una opinión sobre dicha información”.

##### **PORTER, William Thomas & BURTON, John C. (1983)<sup>4</sup>**

Otra definición más técnica define a la Auditoria como: “...el examen de la información por una tercera persona distinta de quien la preparó y del usuario, con la intención de establecer su veracidad; y el dar a conocer los resultados de este examen, con la finalidad de aumentar la utilidad de tal información para el usuario”.

Un aspecto a destacar en las definiciones mencionadas es que se refiere al manejo de la información contable sobre actividades económicas basadas en principios y procesos propios a la que ahora se deberá añadir el concepto y práctica on-line, realidad comunicacional del mercado contemporáneo.

---

<sup>2</sup> American Institute of Certified Public Accountants.

<sup>3</sup> International Federation of Accountants

<sup>4</sup> Porter, Thomas y Burton, William *Auditoría un Enfoque Conceptual. México: Limusa. 1983*

## 2.2. Continua.

### **Diccionario de la Real Lengua Española (2006)**

Los procesos de auditoría se realizan en lapsos de tiempo determinados, generalmente expost y definidos al término de plazos establecidos, pudiendo estos ser trimestrales, anuales, quinquenales o de otro criterio.

Por la velocidad de transmisión de información que se da a través de los multimedia, las TICs se requiere replantear los procesos, de esta forma muchas actividades se los realiza en tiempo real, por eso planteamos una auditoría continua, la Real Academia de la Lengua española define continuo algo que se repite con frecuencia, sin interrupción

Es decir que la auditoría será de acompañamiento y de una evaluación constante, evaluación formativa, que garantizará que el control sea más riguroso en beneficio de la entidad, sea ésta pública o privada.

### **ISACA (2010)<sup>5</sup>**

Otra conceptualización nos dice: “Es un método utilizado por los profesionales de Auditoría y Aseguramiento de TI para llevar a cabo evaluación de riesgos y controles, sobre una base más frecuente. Es un método que utiliza TAAC’s que permite a los profesionales de auditoría y aseguramiento de TI monitorear los riesgos y controles en forma continua. Este enfoque permite a los profesionales de auditoría y aseguramiento de TI reunir evidencia selectiva de auditoría a través del computador”.

### **Nessier, Pablo (2016)<sup>6</sup>**

Finalmente Pablo Nessier señala: “Posibilita que los Auditores tengamos programas disponibles para “reprocesar” los datos con mayor periodicidad, de modo que los intervalos de evaluación se verán reducidos drásticamente pasando a ser semestrales, mensuales o diarios y

---

<sup>5</sup>Information Systems Audit and Control Association.

<sup>6</sup>Nessier, Pablo (2016). *Director del Comité de Auditoría Continua del Instituto de Auditores Internos de Argentina.*



evolucionando de esta manera, de lo discreto hacia lo continuo. Debe tenerse en cuenta que el diseño, análisis y programación de herramientas de Auditoría Continua requieren de cierta inversión de tiempo pero, una vez construido el proceso o script, su ejecución es de costo muy bajo”.

Desde el punto de vista fáctico, basado en las definiciones y conceptos abordados podemos indicar que el comercio electrónico es una realidad de venta de bienes y servicios, susceptible de ser auditado en tiempo real gracias al uso de las nuevas tecnologías que facilitan este trabajo.

### **2.3. Comercio Electrónico.**

#### **ISACA (2007-2008)<sup>7</sup>**

El comercio electrónico se define como aquellos procesos, a través de los cuales, las organizaciones realizan negocios por medios electrónicos con sus clientes, proveedores y otros socios comerciales externos, utilizando Internet como una tecnología habilitadora. Por lo tanto, incluye modelos de comercio electrónico de negocio a negocio (B2B), y de negocio a consumidor (B2C).

#### **Comisión de Comunidades Europeas (1997)<sup>8</sup>**

Desde una perspectiva de comunicaciones, el comercio electrónico se define como la entrega de información, productos/servicios o pagos por medio de líneas telefónicas, redes de ordenadores o cualquier otro medio electrónico.

Desde una perspectiva de procesos de negocio, el comercio electrónico consiste en la aplicación de la tecnología a la automatización de procesos de negocio y flujos de trabajo.

---

<sup>7</sup>Information Systems Audit and Control Association “Asociación de Auditoría y Control de Sistemas de Información”.

<sup>8</sup>Comunicación de la Comisión de las Comunidades Europeas al Consejo, al Parlamento Europeo, al Comité Económico Social y al Comité de las Regiones Sobre Iniciativa Europea de Comercio Electrónico[COM (97) 157 final], Bruselas (1997), (pp. 7-19).

Desde un plano de servicio, el comercio electrónico es una herramienta que aumenta la satisfacción de la empresa y la de los clientes mediante una reducción de costes, una mejora en la calidad de los productos y una mayor rapidez en la entrega de los productos.

### ***2.1.1. Elementos del Comercio Electrónico***

#### **Agente**

Quien ofrece los productos o servicios por medios electrónicos, en donde, no necesariamente debe ser el productor de los mismos.

#### **Cliente**

Quien requiere los productos o servicios por medios electrónicos, sin importar su ubicación física.

#### **Producto**

Bien tangible o intangible que se ofrece y vende.

#### **Proceso**

Conjunto de fases o procedimientos electrónicos sucesivos para realizar una transacción u operación comercial.

#### **Pago**

Ente financiero que interviene y garantiza el pago por el bien adquirido.

#### **Courier**

Quien hace la entrega del bien comprado.

El principio de comercio electrónico es: intercambio de productos o servicios, en una base electrónica, con interacciones electrónicas y entregas a domicilio.

### **2.1.2. Características del Comercio Electrónico.**

- Las operaciones se realizan por vía electrónica o digital.
- Se prescinde del lugar donde se encuentran las partes.
- La importancia del bien no necesariamente debe pasar por las aduanas (en el comercio electrónico directo).
- Se reducen drásticamente los intermediarios.
- Se efectivizan con mayor rapidez las transacciones.

### **2.1.3. Clasificación.**

#### *2.1.3.1. Comercio Electrónico Indirecto.*

“Consiste en adquirir bienes tangibles que necesitan luego ser enviados físicamente usando canales tradicionales de distribución”.

#### *2.1.3.2. Comercio Electrónico Directo.*

“En este caso, el pedido, el pago y el envío de los bienes intangibles y/o servicios se producen on-line”.

#### *2.1.3.3. Negocio a Negocio (B2B, Business-TO-Business).*

Es la forma más conocida de comercio electrónico, en la que los negocios se enfocan en vender a otros negocios. Business-to-business es la transmisión de información referente a transacciones comerciales electrónicamente, normalmente utilizando tecnología como la Electronic Data Interchange (EDI), presentada a finales de los años 1970 para enviar electrónicamente documentos tales como pedidos de compra o facturas. Aplica a la relación entre un fabricante y el distribuidor de un producto y también a la relación entre el distribuidor y el comercio minorista. Ejemplo de este tipo de comercio electrónico son las siguientes operaciones:

- Operaciones de compra y venta
- Planeación de logística
- Administración de ordenes
- Administración de Inventario
- Soporte al cliente

#### 2.1.3.4. *Negocio a Consumidor (B2C, Business - TO - Consumer)*<sup>9</sup>.

El comercio de B2C es el más frecuente y es también el que comúnmente se entiende como comercio electrónico. Ese tipo de comercio, como su nombre inglés lo afirma, se refiere a aquel en que una empresa busca vender sus productos a consumidores finales. Desde 1995, el crecimiento de este tipo de comercio ha sido exponencial. La ventaja para las empresas que optan por esta modalidad es el poder llegar a los clientes sin importar las barreras geográficas. Este tipo de comercio electrónico se divide en siete diferentes modelos:

1. Portales,
2. Online retailers,
3. Proveedores de contenido,
4. Brokers de transacciones,
5. Creadores de mercado,
6. Proveedores de servicio, y
7. Proveedores de comunidades.

#### 2.1.3.5. *Entre Empresas (C2C, Consumer To Consumer)*.

Este es el tipo de comercio electrónico mediante el cual los consumidores hacen transacciones con otros consumidores.

Para realizar este tipo de comercio, los consumidores requieren un mercado online como son los centros de subastas en línea (caso e Bay o mercadolibre.com). El consumidor-vendedor es responsable de colocar su producto y promocionarlo, así como de entregarlo al

---

<sup>9</sup> Laudon y Travel,( 2009)

comprador que lo quiera. En 2006, el mercado de subastas electrónicas fue USD \$ 50,000 millones. Este tipo de comercio electrónico ha permitido que surjan industrias complementarias que faciliten su existencia.

Estas empresas se encargan de hacer posible que las transacciones de dinero tengan menos riesgo (tipo Paypal o Sat-t-Pay).

#### *2.1.3.6. Entre Iguales (P2P, Peer-TO-Peer).*

Peer-to Peer es la tecnología que permite que las computadoras de los usuarios se conecten unas a otras para “compartir” información, entendiendo ésta como archivos y programas electrónicos que están depositados en las computadoras de los usuarios. Mediante esta tecnología, los usuarios no necesitan pasar por un servidor central para compartir la información.

El gran problema para los corredores de estos servicios es que trabajan al filo de la ley por problemas de derechos de autor, obligó a muchos de estos desarrolladores a cerrar sus servicios.

#### *2.1.3.7. Comercio Móvil (m-commerce).*

Tipo de comercio con soporte de dispositivos inalámbricos de comunicación. Cada vez más la sociedad de la información está orientada hacia la comunicación permanente mediante dispositivos portátiles.

Esta nueva orientación exige proveedores de servicios que ofrezcan redes más extendidas, más estables y más rápidas, al mismo tiempo, exige la constante innovación a los desarrolladores de tecnologías, por equipos más pequeños, con más autonomía y más potentes.

Asimismo, Huidobro y Roldán (2005) identifican las diferencias entre el e-commerce y el e-business, ya que resulta bastante habitual confundirlas.

## **Capítulo III**

### **Marco Metodológico**

#### **3.1. Enfoque.**

La investigación realizada es mixta, vale decir cuantitativa y cualitativa, la parte del alcance exploratorio se trabajó bajo el enfoque cualitativo: “Utiliza la recolección y análisis de los datos para afinar las preguntas de investigación o revelar nuevas interrogantes en el proceso de interpretación” (Hernández, 7, 2014). Siendo que el comercio electrónico es de reciente data y la auditoría on-line lo propio, el enfoque cualitativo permitirá aproximarnos de manera más objetiva al problema de investigación planteado.

El alcance exploratorio se trabajó desde el enfoque cualitativo: “El enfoque cuantitativo (que representa, como dijimos, un conjunto de procesos) es secuencial y probatorio. Cada etapa precede a la siguiente y no podemos brincar o eludir pasos” (Hernández, 4, 2014), más adelante el autor citado señala que se refleja la necesidad de medir los fenómenos o problemas de investigación y en la recolección de datos y el investigador plantea un problema de estudio delimitado y concreto.

#### **3.2. Tipo.**

El trabajo de investigación es exploratoria – descriptiva, la misma que consistió en observar y describir la problemática planteada, para cuyo efecto se realizó un trabajo de acopio de material bibliográfico y acceso a documentación páginas autorizadas de Internet. Dentro del itinerario de la investigación se ha realizado un análisis del enfoque y ventajas que representa el comercio electrónico y su impacto en la realización de auditoría continua.

La investigación es exploratoria porque permitió familiarizar la auditoría continua y obtener información de la propia realidad dónde suceden los fenómenos estudiados en el comercio electrónico, lo que incide en el cumplimiento de objetivos institucionales.

Es de tipo descriptiva con diseño de campo bibliográfico-documental, porque detalla la situación acerca del estado actual del problema en el comercio electrónico, describe sus particularidades y características, sus limitaciones y sus puntos críticos, describiendo y

evaluando sus particularidades, de acuerdo a Hernández, Fernández y Baptista (2010) tiene como objetivo indagar la incidencia de las modalidades o niveles de una o más variables en una población, para el caso en estudio se describe la situación actual del objeto de estudio y qué necesita para su mejora.

Por cuanto la presente investigación implicó analizar la situación actual del e-commerce en las empresas comerciales de Bolivia. Al respecto Hernández et al. (2006) afirma que el propósito de este tipo de investigación es descubrir situaciones y eventos con la finalidad de identificar las propiedades importantes de un problema o fenómeno.

### **3.3. Diseño.**

La investigación es carácter mixto, porque se utilizó bibliografía e investigación de tipo transversal no experimental debido a que a partir de la descripción de la problemática se dota de una solución sin someter dicha solución a ninguna experimentación. Se desarrolló bajo la modalidad de investigación documental bibliográfico y acceso a páginas autorizadas de Internet, ya que durante la investigación se hizo necesaria la revisión de documentos y bibliografías relacionadas con el objeto de estudio, así como los modelos y teorías de la auditoría continua.

Hernández (2010) menciona que los tipos de diseño no experimental son “estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que solo se observan los fenómenos en su ambiente natural para después analizarlos”, es decir, se basa solo en la observación, sin alterar el fenómeno que se estudia.

### **3.4. Métodos de Investigación.**

#### ***3.4.1. Descriptivo.***

Este método permitió el desarrollo de cada uno de los componentes de la investigación ya que fue necesario utilizar la investigación bibliográfica, como libros, internet, con el propósito de disponer de un panorama mucho más amplio del tema, que permitió efectuar un

análisis a profundidad y recomendar las medidas correctivas, además de estos se recurrió al método científico ya que se caracterizó por la búsqueda, reflexivo, sistemático y metódico.

### **3.4.2. *Inductivo.***

Es un proceso en el que, a partir del estudio de casos particulares, se obtienen conclusiones o leyes universales que explican o relacionan los fenómenos estudiados.

1. Debe llevarse a cabo una etapa de observación y registro de los hechos.
2. A continuación se procederá al análisis de lo observado, estableciéndose como consecuencia definiciones claras de cada uno de los conceptos analizados.
3. Con posterioridad, se realizará la clasificación de los elementos anteriores.
4. La última etapa de este método está dedicada a la formulación de proposiciones científicas o enunciados universales, inferidos del proceso de investigación que se ha llevado a cabo.

### **3.4.3. *Deductivo.***

Se utilizó para llegar a particularizar y a determinar elementos puntuales en la ejecución del trabajo sobre la base de conceptos generales, leyes y paradigmas que nos proporcionan las áreas relacionadas y teóricamente fundamentadas, método que ayudará a definir la propuesta.

## **3.5. Técnicas e Instrumentos.**

### **3.5.1. *Técnicas.***

#### **3.5.1.1. *Observación.***

Se define como una técnica de recolección de datos que permite acumular y sistematizar información sobre un hecho o fenómeno social que tiene relación con el problema



que motiva la investigación. En la aplicación de esta técnica, el investigador registra lo observado, mas no interroga a los individuos involucrados en el hecho o fenómeno social; es decir, no hace preguntas, orales o escrita, que le permitan obtener los datos necesarios para el estudio del problema.

La observación tiene la ventaja de facilitar la obtención de datos lo más próximos a como éstos ocurren en la realidad; pero, tiene la desventaja de que los datos obtenidos se refieren sólo a un aspecto del fenómeno observado. Esta técnica es fundamentalmente para recolectar datos referentes al comportamiento de un fenómeno en un “tiempo presente”; y no permite recoger información sobre los antecedentes del comportamiento observado.

Así mismo, la observación no permite conocer los proyectos de vida, expectativas, ni actitudes latentes en los individuos y grupos que el investigador observa.

Pasos que debe tener la observación:

1. Determinar el objeto, situación, caso, etc. (que se va a observar).
2. Determinar los objetivos de la observación (para qué se va a observar).
3. Determinar la forma con que se van a registrar los datos Observar cuidadosa y críticamente.
4. Registrar los datos observados
5. Analizar e interpretar los datos
6. Elaborar conclusiones
7. Elaborar el informe de observación (este paso puede omitirse si en la investigación se emplean también otras técnicas, en cuyo caso el informe incluye los resultados obtenidos en todo el proceso investigativo).

### *3.5.1.2. Entrevistas estructuradas y cuestionarios.*

Es una técnica para obtener datos que consisten en un diálogo entre dos personas: El entrevistador "investigador" y el entrevistado; se realiza con el fin de obtener información de parte de este, que es, por lo general, una persona entendida en la materia de la investigación.

Consisten en una serie de preguntas dirigidas a los auditores y al personal que laboran en las empresas de comercio electrónico en Bolivia, según las muestras seleccionadas. Esta técnica permitirá la obtención de información directa respecto al problema en estudio en cuanto a las condiciones y características de la empresa.

#### 3.5.1.3. Las TIC's.

Son técnicas teórico conceptuales, soportes y canales que procesan, almacenan, sintetizan, recuperan y presentan información de la forma más variada. Los soportes han evolucionado en el transcurso del tiempo (telégrafo óptico, teléfono fijo, celulares, televisión) ahora en ésta era podemos hablar de la computadora y de la Internet. El uso de las TIC representa una variación notable en la sociedad y a la larga un cambio en las empresas en comercio electrónico.

Las tecnologías de la información (TICs) han ampliado enormemente las posibilidades y el potencial de las técnicas de estudio. Internet no es sólo un canal extraordinario para realizar todo clase de cursos on line, investigar o buscar información, también se pueden encontrar herramientas y metodologías de estudio (tests, pruebas prácticas, resúmenes, infografías) y sirven para intercambiar conocimientos y todo tipo de información.

#### 3.5.1.4. Seguimiento.

La investigación basada en la recolección continua de data, provee varias oportunidades analíticas que no serían posibles con una colección de data hecha una vez o periódicamente.

La data de un punto en el tiempo nos puede decir qué pasó, mientras que la data de seguimiento nos ayuda a entender por qué pasó.

Del mismo modo, la investigación de seguimiento provee la oportunidad de correlacionar más de cerca los esfuerzos de publicidad y otras actividades de mercadeo con el conocimiento, posicionamiento y compra. También hace posible la identificación y evaluación de los cambios del mercado mucho más rápido que con los recursos de esfuerzos de investigaciones periódicas.

Finalmente, la investigación de seguimiento, a medida que el grupo de data crece con el tiempo, permite el uso de técnicas de modelamiento sofisticadas. Técnicas que pueden proveer a descubrimientos valiosos para tomar decisiones tanto creativas como de planificación de medios en el comercio electrónico.

### **3.5.2. Instrumentos.**

El instrumento que se empleará para el recojo de datos en la presente investigación será el cuestionario con escala de Likert, que se aplicará a los analistas de las gerencias de auditoría interna y operaciones.

El escalamiento tipo Likert consiste en un conjunto de ítems ante los cuales se pide la reacción de los sujetos a los que se les aplica, quienes deben expresar solo una reacción lógica (X – Y). Estos ítems se presentan en forma de juicios o afirmaciones.

## **Capítulo IV**

### **Marco Práctico**

#### **4.1. Diagnóstico y Situación Actual de la Auditoría en Bolivia.**

La Auditoría Interna surge con posterioridad a la auditoría externa, ante la necesidad de mantener un control permanente y más eficaz dentro de las empresas y la necesidad de hacer más rápida y eficaz la función del auditor externo. Situación aplicable al sector público y sus instituciones que la componen.

El objetivo principal consiste en ayudar a los gestores y gestoras públicas en el cumplimiento de sus funciones y responsabilidades, proporcionándoles análisis objetivos, evaluaciones, recomendaciones y todo tipo de informaciones pertinentes sobre las operaciones examinadas.

Realizar los exámenes y evaluaciones, conforme a una planificación y aplicando un programa elaborado de acuerdo con las políticas y los procedimientos establecidos y orientado al cumplimiento de los siguientes aspectos:

- Evaluar el grado de cumplimiento de las instrucciones, planes y procedimientos emanados de la dirección.
- Evaluar la Consistencia, suficiencia y aplicación de los controles operativos, contables y financieros.
- Determinar que los bienes del activo se encuentren registrados y protegidos.
- Evaluar la veracidad y confiabilidad de la información contable y otra información producida en la organización.
- Realizar exámenes especiales solicitados por las autoridades superiores y los que resulten necesarios de acuerdo a las circunstancias.
- Emitir informes de auditoría sobre irregularidades que surjan como resultado de las evaluaciones, expresando las recomendaciones que se juzguen pertinentes.
- Controlar el cumplimiento de las recomendaciones contenidas en los informes emitidos con anterioridad.

El crecimiento de la actividad económica y la ampliación del volumen de las operaciones dentro el sector público y privado, origina una gran complejidad en la organización y administración, asimismo, el distanciamiento de las máximas autoridades con el control cotidiano de las operaciones. Debido a esta situación, la actividad de las autoridades superiores de las instituciones públicas y/o privadas, como responsables frente a terceros y a la sociedad en general, de la adecuada gestión de sus intereses, está expuesta al riesgo de que se produzcan no sólo incumplimientos o deformaciones en la puesta en marcha de los sistemas de funcionamiento e información, sino también a una comprensión no oportuna o equivocada de sus decisiones.

Una forma necesaria de que las autoridades superiores dispongan de un margen razonable de seguridad de que esta situación no ocurra o de minimizar este riesgo consiste en que las instituciones públicas y/o privadas dispongan de un eficaz sistema de control interno, el cual comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y procedimientos que aseguren que los activos están debidamente protegidos y que los registros contables sean fiables, que la actividad de la entidad se desarrolle eficazmente y que se cumplan según las directrices determinadas por las autoridades superiores y el funcionamiento de auditoría externa e interna.

En este contexto, la visión del Auditor Interno del futuro dentro el sistema de control interno, genera la importancia del auditor interno en la gestión pública plurinacional, por cuanto su intervención en las instituciones públicas y/o privadas radica en que su participación coadyuvará en definir el plan organizativo y el conjunto de métodos y procedimientos adoptados para asegurar, en la medida de lo posible, el adecuado y eficaz desarrollo de las actividades y atribuciones institucionales, el cumplimiento de las políticas públicas y privadas, la custodia de los activos, la prevención y la detección de fraudes y errores, la precisión e integridad de los registros contables y su oportuna elaboración como instrumento de gestión para la adecuada toma de decisiones.

#### **4.2. Diagnóstico y Situación Actual de la Auditoría Continua en Bolivia.**

En la actualidad, las instituciones deben enfrentar nuevos riesgos que no terminan de proliferar y trabajar en un ambiente mucho más dinámico y competitivo que hasta hace unas

décadas atrás. Se entiende por instituciones a las entidades públicas y privadas, que deben gestionar bienes económicos. Los procesos operativos, de administración y control han ido evolucionando de acuerdo a estas nuevas condiciones, que exigen obtener información valiosa para gestionar el riesgo y mejorar el desempeño. Han surgido nuevos riesgos que afrontar, desconocidos en el pasado y siguen apareciendo otros nuevos en forma dinámica, así como errores, esquemas de fraude cada vez más sofisticados, requerimientos de cumplimiento e ineficiencias operacionales, dando lugar a requerimientos de control mucho más eficientes. Los procesos de auditoría también están obligados a evolucionar para acomodarse a la situación presente, para seguir prestando un servicio de calidad.

La auditoría tradicional, cíclica y retrospectiva, ya no cumple con las necesidades de las instituciones de contar en todo momento con información actualizada, precisa y libre de errores que permita tomar las mejores decisiones. En un ambiente cada vez más exigente y cambiante, la información de los reportes de auditoría tradicional se presenta de manera muy tardía, resultando obsoleta, ya caduca y muy poco útil. La solución a este problema es la optimización de los procesos de auditoría y monitoreo, que requiere nuevas capacidades, habilidades, estándares, normas y formas de trabajo de todos los involucrados en gobernanza, administración, control, riesgo, monitoreo y auditoría.

#### **4.3. Alcance de la Propuesta.**

Se pretende examinar y determinar el campo de aplicación que tiene la Auditoría Continua, centrando el interés en los lineamientos y parámetros que contribuyan en cualquiera de las organizaciones que aplican el comercio electrónico con la necesidad de practicarla.

Seguidamente se abarcará el punto del nuevo enfoque de la auditoría continua a base de riesgo dentro de una organización, y proponer recomendaciones para anticiparse a sus efectos; a través del proceso de detección de la importancia relativa y el riesgo en la auditoría cuando se planifica, selecciona la metodología, determina los sondeos a efectuar, y los procedimientos a aplicar; especialmente cuando decide introducir una salvedad sobre un punto dado.

A tal fin de controlar el riesgo, cerciorando la vitalidad y buen funcionamiento de la empresa en estudio. En otras palabras, para evitar los fraudes, robos y hurtos, como así

también acciones destructivas que puedan afectar el patrimonio de la organización, el CPI, deberá revelar y evaluar convenientemente las disminuciones de las utilidades o su conversión en pérdidas. En este orden de ideas, se indagará sobre los beneficios que trae la adopción de un trabajo de auditoría continua implementada como política en la organización.

#### 4.4. Objetivo.

La auditoría continua al comercio electrónico pretende facilitar el seguimiento de los diversos riesgos sin necesidad de realizar una visita “in situ” a la ubicación física objeto de auditoría –centros de procesamientos de datos, sucursales, etc.

Pretende además detectar desviaciones respecto a una situación de “normalidad” casi en el momento que se producen, lo que redundará en un mayor autocontrol de los riesgos y un incremento en la sensación de control por parte del auditado.

#### Cuestionario al personal de las unidades de auditoría interna de empresas públicas y privadas.

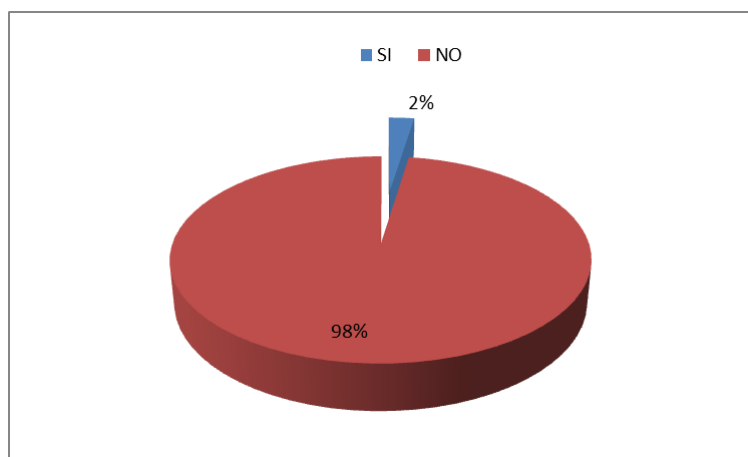
ITEM	OBJETIVO	SI	NO
1	¿Conoce que el modelo de auditoría continua?		X
2	¿En el área que ud. trabaja cuentan con políticas y procedimientos que permite establecer controles en las actividades más críticas en tiempo real?		X
3	¿Uds. Revisan periódicamente la efectividad de los controles?		X
4	¿Hay evidencia de las revisiones mensuales a las transacciones?		X
5	¿En el Proceso de Planificación de la auditoría, utilizan herramientas de análisis de datos para seleccionar una muestra representativa a revisar?		X
6	¿Está usted capacitado para realizar este modelo de auditoría continua?		X
7	¿Es el personal de auditoría interna es suficiente para atender las necesidades del corto plazo?		X
8	¿El ambiente de control permite a la organización lograr sus objetivos de e-commerce?		X

#### 4.5. Diagnóstico o Estudio de Campo.

Una vez determinado el problema, se procederá al procesamiento estadístico de cada una de las preguntas de encuestas efectuadas al personal de auditoría interna y operativa de instituciones públicas y privadas, de esta manera dando un mejor enfoque a nuestro análisis con los resultados obtenidos de esta encuesta. A continuación se presentará el vaciado de los datos de la encuesta realizada, con su respectivo análisis.

**Pregunta N° 1.-** ¿Conoce que el modelo de auditoria continúa?

*Gráfico 1*

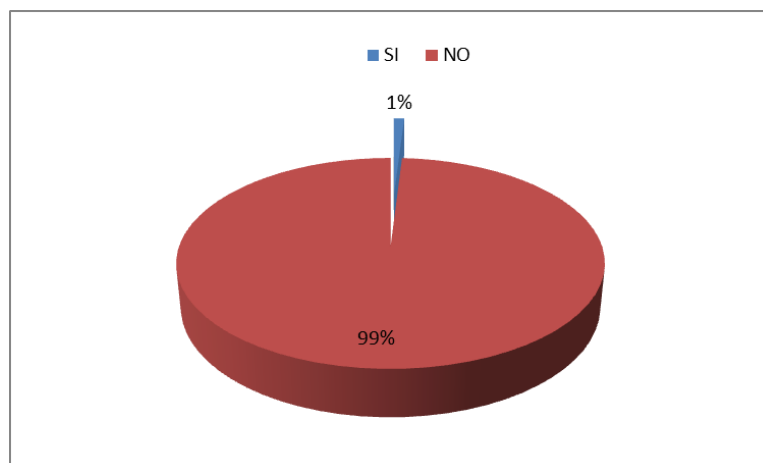


**Fuente:** Elaboración Propia

De acuerdo a las encuestas realizadas se puede determinar que el 98% de la población no conoce el modelo de auditoria continua/on-line.

**Pregunta N° 2.-** ¿En el área que ud. trabaja cuentan con políticas y procedimientos que permite establecer controles en las actividades más críticas en tiempo real?.

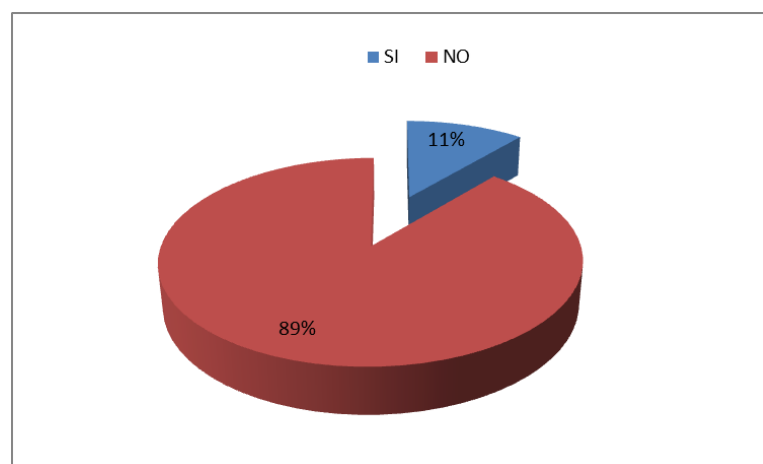


**Gráfico 2**

**Fuente:** Elaboración Propia

De acuerdo a las encuestas realizadas se puede determinar que el 99% no cuentan con políticas y procedimientos que permite establecer controles en las actividades más críticas en tiempo real.

**Pregunta N° 3.-** ¿Uds. Revisan periódicamente la efectividad de los controles?.

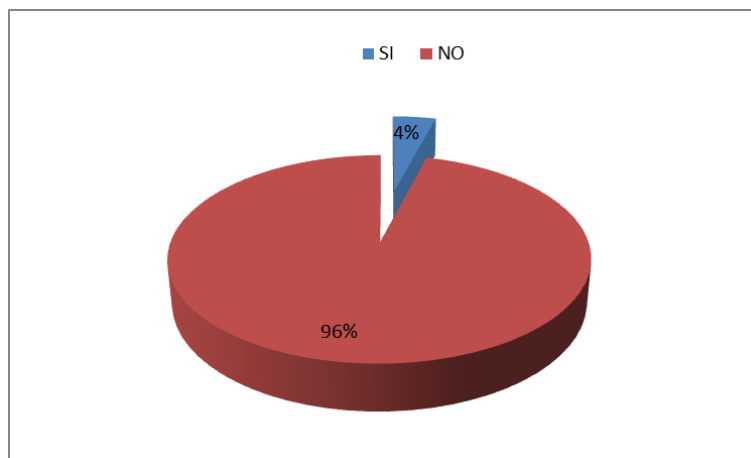
**Gráfico 3**

**Fuente:** Elaboración Propia

De acuerdo a las encuestas realizadas se puede determinar que el 89% no revisa periódicamente la efectividad de los controles.

**Pregunta N° 4.-** ¿Hay evidencia de las revisiones mensuales a las transacciones?.

**Gráfico 4**

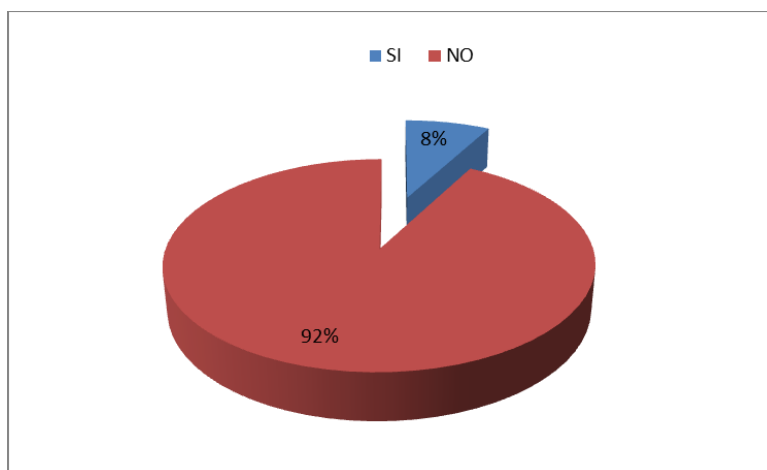


**Fuente:** Elaboración Propia

De acuerdo a las encuestas realizadas se puede determinar que el 96% no cuenta con evidencia de las transacciones en forma mensual.

**Pregunta N° 5.-** ¿En el Proceso de Planificación de la auditoria, utilizan herramientas de análisis de datos para seleccionar una muestra representativa a revisar?.

**Gráfico 5**

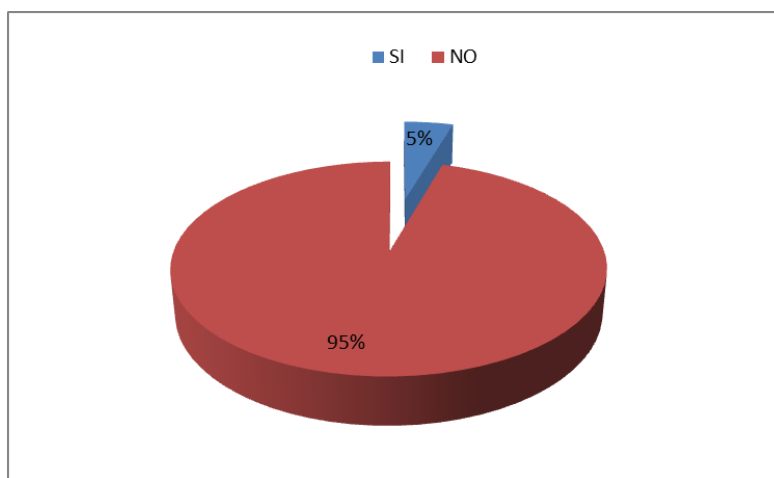


**Fuente:** Elaboración Propia

De acuerdo a las encuestas realizadas se puede determinar que el 92% no utilizan herramientas de análisis de datos para seleccionar una muestra representativa a revisar durante el proceso de planificación de auditoría.

**Pregunta N° 6.-** ¿Está usted capacitado para realizar este modelo de auditoría continua?.

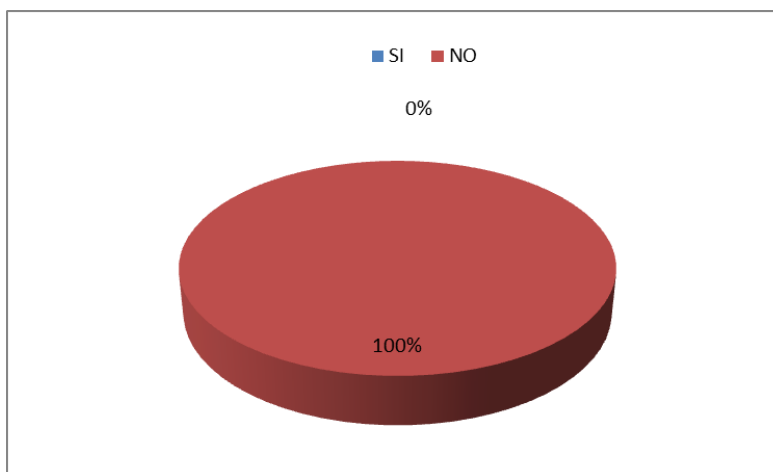
**Gráfico 6**



**Fuente:** Elaboración Propia

De acuerdo a las encuestas realizadas se puede determinar que el 95% no está capacitado para realizar el modelo de auditoría continua/on-line.

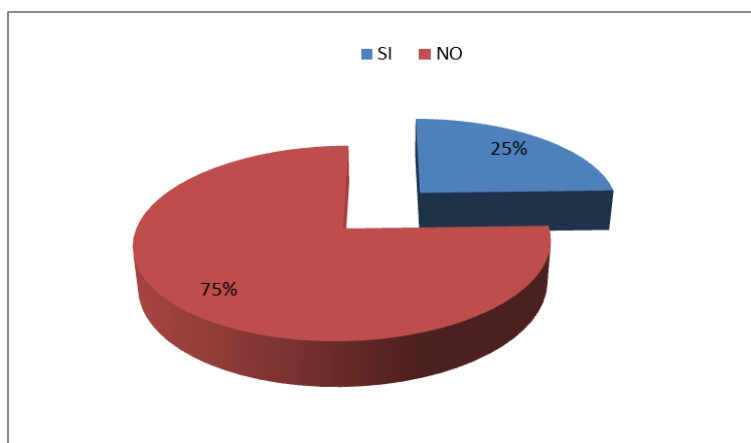
**Pregunta N° 7.-** ¿Es el personal de auditoría interna es suficiente para atender las necesidades del corto plazo?

**Gráfico 7**

**Fuente:** Elaboración Propia

De acuerdo a las encuestas realizadas se puede determinar que el 100% indica que el personal de auditoría interna no es suficiente para atender las necesidades del corto plazo.

**Pregunta N° 8.-** ¿El ambiente de control permite a la organización lograr sus objetivos de e-commerce?.

**Gráfico 8**

**Fuente:** Elaboración Propia

De acuerdo a las encuestas realizadas se puede determinar que el 75% indica que ambiente de control no permite a la organización lograr sus objetivos de e-commerce.

#### **4.6. Auditoria Continúa.**

Jesús Orama, concluye en establecer que la auditoría a distancia es una forma superior de trabajo, en la cual las comprobaciones asociadas al registro de la actividad, los resultados de la gestión comercial de las ventas y/o servicios y el registro de las operaciones diarias o periódicas de los sistemas, se efectúan a partir de la información disponible en la instancia superior a la cual se subordina la entidad auditada y con la característica que el tiempo de permanencia del auditor en la entidad auditada se reduce de forma considerable (Pastor, 2010). El Grupo de estudio común de CICA y AICPA define la auditoría continua como una metodología que permite a los auditores independientes proporcionar aseguramiento escrito sobre una materia sujeto, de la cual la gerencia es responsable, usando una serie de informes de auditoría publicados virtual y simultáneamente, o en un periodo de tiempo corto después de la ocurrencia de los acontecimientos subyacentes a la materia sujeto (Zabihollah, 2006).

Con base a lo anterior, se observa que en la utilización de una auditoria continua/on-line, se requiere usar información relevante, confiable y oportuna a través de una verificación y divulgación (emisión de reportes), más eficiente que la empleada por la auditoria tradicional. De tal forma que con la proliferación de la tecnología de información (TI), la información relevante está previamente disponible, y sumándole las técnicas de auditoría asistidas por un computador dicha información se podría revisar de una manera más oportuna y confiable.

## **Conclusiones**

Ante el análisis de la implementación de las auditorías continuas al comercio electrónico, se concluye que es factible y viable desarrollar este tipo de revisiones. En base a este análisis de implementación, la gestión de auditoría ayuda a incrementar la eficiencia y efectividad mejorando la gestión del riesgo, dado que la auditoría es la tercera línea de defensa de los directivos de la institución.

A través de este análisis de implementación, se logró comprobar que el hecho de efectuar las revisiones extra situ, no incurre en los costos de movilización, alimentación y hospedaje, ni pérdida de los tiempos utilizados en las horas de viaje hacia la ciudad de destino, así como de esos “costos intangibles” en este caso específico podríamos citar el desgaste del personal en efectuar estos viajes.

En un entorno de condiciones externas cambiantes, la institución contaría con esta estrategia de implementación de auditoría continua que le permitiría aplicarlos a otros tipos de revisiones en otros procesos con absoluta facilidad, rapidez y exactitud. Bajo este punto de vista, esto brindaría a la gerencia de auditoría el poder de reaccionar, elemento valioso ante efectos negativos o altos impactos económicos.

## **Recomendaciones**

Se recomienda de la implementación de las auditorías continuas en la revisión del proceso del comercio electrónico dado que fortalecería las revisiones a través de la revisión extra-situ y un monitoreo evaluando los riesgos y controles en tiempo real.

Analizando el entorno de los clientes, detectando anomalías en el nivel de las transacciones o deficiencias de control en los procesos del comercio electrónico.

Incorporar este tipo auditorías continuas o extra-situ, dado que el solo hecho de no trasladarse desde la ciudad de origen hacia otra oficinas de la red de agencias sobre todo de otra ciudad, optimizaría los costos, mejoraría el rendimiento y productiva en la entrega oportuna de los trabajos entregados creando valor.

Su implementación brindaría beneficios adicionales, como es la de mitigar riesgo, un mayor reconocimiento de la labor de auditoría interna ya que al no tener la presencia física y obteniendo resultados de detección de fraude, los auditados crearían inconscientemente esa conciencia en su labores diarias ya que sabrían que auditoría está en constante monitoreo.

## Bibliografía Documentada

1. AAS - American Accounting Association.
2. AICPA - American Institute of Certified Public Accountants.
3. Auditoría Interna de Aseguramiento y Servicios de Asesoramiento, 3° ed., *Fundación para la investigación del IIA*.
4. Alles, Michael y Otros (2007), *Continuous auditing: The USA experience and considerations for its implementation in Brazil*, 4° CONTECSI.
5. Alles, Michael y Otros (2006), *Continuous Data Level Auditing: Business Process Based Analyti Procedures in an Unconstrained Data Environment*.
6. CICA - *Canadian Institute of Chartered Accountants*
7. Debreceeny, R.y Otros, *Embedded Audit Modules in Enterprise Resource Planning*.
8. Declaración Internacional de Prácticas de Auditoria 1013: *Comercio electrónico - efecto en la auditoría de estados financieros*.
9. Ferrater Mora, José (2001). *Diccionario de Filosofía, Tomo 4 (p.2432-2433): Editorial Círculo de Lectores, Barcelona*.
10. Gallego Badillo, Rómulo (2004). *Un concepto epistemológico de modelo para la didáctica de las ciencias experimentales (p.303). Bogotá*.



11. Hernández Sampieri, Roberto y Otros. *Metodología de la Investigación*. Ed. Mc Graw Hill.
12. Hui Du y Saeed Roohani (2007), *Meeting Challenges and Expectations of Continuous Auditing in the Context of Independent Audits of Financial Statements*, *International Journal of Auditing*.