

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR
FACULTAD MULTIDISCIPLINARIA ORIENTAL
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS
SECCIÓN DE CONTADURÍA PÚBLICA



TESIS

" Diseño de Auditoría para Evaluación de
Riesgos en las Empresas Comerciales".

San Miguel.

Año 2004

PRESENTADO POR

Lozano Rivera, Reina Esterlina
Marquina Martínez, Ramón Edgardo
Sorto Ayala, Oscar Efraín

PARA OPTAR AL GRADO DE
LICENCIADO EN CONTADURÍA PÚBLICA

San Miguel

El Salvador

Centro América

AUTORIDADES DE LA UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR

RECTORA:

DOCTORA MARIA ISABEL RODRIGUEZ

VICE- RECTOR ACADÉMICO:

INGENIERO JOAQUIN ORLANDO MACHUCA GÓMEZ

VICE- RECTORA ADMINISTRATIVA:

LICENCIADA CARMEN ELIZABETH RODRIGUEZ DE RIVAS

SECRETARIA GENERAL:

LICENCIADA LIDIA MARGARITA MUÑOZ VELA

FISCAL:

LICENCIADO PEDRO ROSALÍO ESCOBAR

AUTORIDADES DE LA FACULTAD MULTIDISCIPLINARIA ORIENTAL

DECANO INTERINO:

INGENIERO JUAN FRANCISCO MARMOL CANJURA

SECRETARIA:

LICENCIADA LOURDES ELIZABETH PRUDENCIO COREAS

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS

DOCENTE DIRECTOR:

LICENCIADO MELVIN ARTURO MEZA

DEDICATORIA

A DIOS NUESTRO SEÑOR Y A LA SANTÍSIMA VIRGEN MARIA:

Por guiar mi vida, por darme la fé y fortaleza en los momentos más difíciles en los cuales dudé en llegar a esta meta.

A MIS PADRES:

Con mucho amor y profundo agradecimiento, por sus consejos y sacrificios, por apoyarme en todos los momentos de mi vida y darme ánimos para seguir adelante y luchar por alcanzar mis ideales.

A MI HIJA:

Por ser la máxima inspiración y el mayor motivo para alcanzar mi objetivo.

A MI ESPOSO:

Por darme su amor y apoyo incondicional, por su comprensión y haber tolerado mi indiferencia y brindarme el tiempo necesario para la realización del presente trabajo.

A MIS HERMANOS:

Por todo el cariño, el apoyo y la comprensión que me han dado.

A MIS COMPAÑEROS DE TESIS

Oscar Efraín Sorto y Ramón Marquina por su amistad y compañerismo durante el desarrollo de este trabajo.

Reina Esterlina Lozano Rivera.

DEDICATORIA

A DIOS NUESTRO SEÑOR :

Por guiar mi vida, por darme la fé y fortaleza en los momentos más difíciles en los cuales dudé en llegar a esta meta.

A MIS PADRES:

A mi padre Carlos Antonio Marquina por su apoyo y comprensión, a mi madre Margarita del Transito Martínez por su esfuerzo y confianza en mi.

A MIS HERMANOS:

Carlos Alberto Quintanilla y Victor Wilfredis Quintanilla

A MIS COMPAÑEROS DE TESIS

Oscar Efraín Sorto Ayala y Reina Esterlina Lozano Rivera por su amistad y comprensión durante el desarrollo de este trabajo.

Ramón Edgardo Marquina Martínez.

DEDICATORIA

A DIOS TODOPODEROSO:

Por regalarme el don maravilloso de la vida, por permitirme conocerle, amarle y servirle, darme la fé, fortaleza y guiar mi vida en los momentos más difíciles.

A MIS PADRES:

María Alicia Sorto (Q.D.D.G.) con mucho amor y profundo agradecimiento, por todo su apoyo, consejos y sacrificios; por su comprensión al no dedicarle tiempo para estar a su lado. A mi padre *Efraín Ayala*, por heredarme su valentía para seguir adelante y luchar por mis ideales.

A MIS HERMANOS:

María del Carmen, José Dolores, Julio Cesar, Héctor Manuel (Q.D.D.G), José Víctor, Noé Israel, Yeny Yussett, por todo el cariño, el apoyo, la comprensión que me han dado.

A MIS FAMILIARES Y AMIGOS:

Silvana, Karina, Maura, Antonia Luisa, Raquel, Marina, Teresa, Roxana, Narda, Yessenia, William. Por las muestras de cariño que siempre me dieron y por sus buenos consejos.

A MIS COMPAÑEROS DE TESIS:

Reina Esterlina Lozano , Ramón Edgardo Marquina: Por todos los momentos de trabajo, alegrías, preocupaciones y enojos que pasamos juntos.

Oscar Efraín Sorto Ayala.

AGRADECIMIENTOS

Al propietario, Gerente y a todo el personal que labora en cada una de las empresas Comerciales de San Miguel que nos proporcionaron su ayuda; a los Licenciados en Contaduría Pública, por colaborarnos en realizar nuestra investigación; a los docentes por la valiosa contribución a la formación académica en el área contable; al Asesor Metodológico , al Docente Director y al Coordinador del Procesos de Graduación por las orientaciones en la realización del trabajo de grado; a los amigos que nos han dado su apoyo, y a todas las personas que de una u otra forma contribuyeron a la realización del presente trabajo.

Esterlina, Ramón y Oscar.

INDICE

	Pág.
INTRODUCCIÓN	xvi
CAPITULO I	
MARCO METODOLÓGICO	20
1.1. Delimitativa del Tema de Investigación	20
1.2. Planteamiento del Problema	23
1.3. Justificación de la Investigación	28
Planteamiento de Objetivos	30
Objetivos Generales	30
Objetivos Específicos	31
1.5. Formulación de Hipótesis	32
1.5.1. Hipótesis Generales	32
1.5.2. Hipótesis Especificas	32
1.5.3. Operacionalización de Hipótesis	33
1.6. Metodología de la Investigación	36
1.6.1. Definición del Tipo de Investigación	36
1.6.2. Universo del Tamaño de la Muestra	37
1.6.3. Unidad de Observación y Análisis	38
1.6.4. Instrumento y Técnicas de Investigación de Campo	39
CAPITULO II	
2. MARCO HISTÓRICO DE LA EVALUACIÓN	42
2.1. Antecedentes de la Auditoría a Nivel Mundial	42

2.2. Antecedentes de la Auditoría en El Salvador	44
2.3. Referencias Históricas de la Auditoría para Evaluación de Riesgos a Nivel Mundial	47
2.4. Reseña Histórica de las Empresas Comerciales en El Salvador	48

CAPITULO III

3. MARCO TEÓRICO DE LA EVALUACIÓN DE RIESGOS	52
3.1. Generalidades de Riesgos	52
3.2 Generalidades de Auditoría para la Evaluación de Riesgos	58
3.2.1 Ventajas de la Auditoría para la Evaluación de Riesgos	59
3.2.2. Objetivos de la Auditoría para la Evaluación de Riesgos	60
3.2.3. Tipos de Riesgos	60
3.3. Control Interno	65
3.3.1. Componentes del Control Interno	65
3.3.2. Riesgos de Auditoría	66
3.3.3. Guia para el Auditor en el Proceso de Auditoría	69

CAPITULO IV

4. La Contribución de la Oferta del Servicio Profesional y de los Nuevos Enfoques de Auditoría en Medir, Evaluar y Administrar los Riesgos.	72
Limitada Oferta del Servicio Profesional de Auditoría para la Evaluación de Riesgos	
Perfil Profesional	72
4.1.2. Nivel de Desempeño del Auditor en Evaluación de Riesgos	73
4.1.3. Requerimiento de Calidad del Servicio Profesional para la Evaluación de Riesgos	75
4.2. Escasa Difusión de los Nuevos Enfoques de Auditoría.	77
4.2.1. Administración de la Currícula de la Carrera de Contaduría Pública	79
4.2.2. Divulgación de Investigaciones Científicas	79
4.2.3. Agendas Temáticas de los Seminarios	82
4.3. Desinterés de los Propietarios en Medir y Administrar los Riesgos	85
4.3.1. Actitud del Empresario Ante el Riesgo	89
4.3.2. Beneficios Empresariales de la evaluación de Riesgos	90
4.3.3. Empirismo en la Administración de las Empresas Comerciales	91
4.4. Inaplicabilidad de la Evaluación de	95

Riesgos	
4.4.1. Inconsistencia en la Toma de Decisiones	96
4.4.2 Previsión de Riesgos para Operaciones Comerciales de Futuro.	98
4.4.3 Opinión Calificada de una Auditoría Integral	98
4.4.4 Procedimientos de Auditoría de Evaluación de Riesgos	101
	102

CAPITULO V

5. La Evaluación de los Tipos de Riesgos de las Operaciones en el Entorno Empresarial	
Inaplicabilidad de la Evaluación de Riesgos	106
Parámetros de Medición Económicos y Financieros	
Estadísticas de la proyección Comercial de la Empresa	107
Importancia de Medir y Administrar los Riesgos Empresariales	108
Desconocimiento de los Tipos de Riesgos y Probabilidad de Ocurrencia	111
Orientación de las Ganancias de la Empresa	113
Acierto en la Toma de Decisiones para el Alcance de los Objetivos.	115
	116
5.3. Grados de Riesgos de las operaciones en el Entorno Empresarial	121
5.3.1 Sesgos en la Actividad Comercial por	

Competencia de Productos Extranjeros	
5.3.2 Normalidad de las Operaciones de Mercado	123
CAPITULO VI	
6. Conclusiones y Recomendaciones	125
6.1. Conclusiones	
6.2. Propuesta de Diseño de Auditoría para Evaluación de Riesgos de las Empresas Comerciales	129
6.2.1. Planeación	
6.2.2. Programas de Trabajo a desarrollar	
6.2.3. Comunicación de Resultados previos al Dictamen o al Informe del Auditor	131
Referencias	143
Anexos	
Anexo No.1 Cuestionario para Encuesta	156
Anexo No.2 Carta Compromiso	160
Anexo No.3 Cronograma de Actividades	162
Para realizar la Auditoría	163
Anexo No.4 Cuestionario para Evaluación del Control Interno	171
Anexo No.5 Carta a la Gerencia	173
	174
	183

INDICE DE CUADROS

		Pág.
Cuadro No.1	Matríz Operacionalización de Hipótesis	34
Cuadro No.2	Perfil Profesional del Auditor	74
Cuadro No.3	Conocimiento de Auditoría para Evaluación de Riesgos	76
Cuadro No.4	Servicios Profesionales de las Firmas	77
Cuadro No.5	Formación Académica de las Universidades	80
Cuadro No.6	Planes de Estudio del Área Contable	81
Cuadro No.7	Medios para Actualizar sus Conocimientos	83
Cuadro No.8	Interés de los Profesionales en Nuevos Enfoques de Auditoría	86
Cuadro No.9	Interés del Contador en las Finanzas Internacionales	88
Cuadro No.10	Beneficios de evaluar los riesgos de las Empresas	92
Cuadro No.11	Beneficios en Medir y Administrar los Riesgos	94
Cuadro No.12	Falta de aplicación de Evaluación de Riesgos	97
Cuadro No.13	Administración de los Riesgos para Proyectar sus operaciones	99
Cuadro No.14	Requisitos para dar opinión de una Auditoría de Riesgos	101
Cuadro No.15	Conocimiento de los Procedimientos de Auditoría de Riesgos	103
Cuadro No.16	Parámetros de Medición Económica	109
Cuadro No.17	Parámetros de Medición Financiera	110
Cuadro No.18	Estadísticas de las Proyecciones	

	Comerciales	112
Cuadro No.19	Beneficios al Medir y Administrar los Riesgos	114
Cuadro No.20	Acciones o Medidas para incrementar las ganancias	118
Cuadro No.21	Orientación de las Ganancias de las Empresas Comerciales	119
Cuadro No.22	Grado de Acierto de la Administración al Evaluar	122
Cuadro No.23	Evaluar los Riesgos Contribuirá con las Operaciones	126

INDICE DE GRAFICAS

		Pág.
Gráfica No.1	Perfil Profesional del auditor	74
Gráfica No.2	Conocimiento de Auditoría para Evaluación de Riesgos	76
Gráfica No.3	Servicios profesionales de las firmas	78
Gráfica No.4	Formación Académica de las Universidades	80
Gráfica No.5	Planes de Estudio del Área Contable	82
Gráfica No.6	Medios para Actualizar sus Conocimientos	84
Gráfica No.7	Interés de los Profesionales en Nuevos Enfoques de Auditoría	87
Gráfica No.8	Interés del Contador en las Finanzas Internacionales	88
Gráfica No.9	Beneficios para evaluar los riesgos de las Empresas	92
Gráfica No.10	Beneficios en Medir y Administrar los Riesgos	94
Gráfica No.11	Falta de aplicación de Evaluación de Riesgos	97
Gráfica No.12	Administración de los Riesgos para Proyectar sus operaciones	99
Gráfica No.13	Requisitos para dar opinión de una Auditoría de Riesgos	101
Gráfica No.14	Conocimiento de los Procedimientos de Auditoría de Riesgos	103
Gráfica No.15	Parámetros de Medición Económica	109
Gráfica No.16	Parámetros de Medición Financiera	110

Gráfica No.17	Estadísticas de las Proyecciones Comerciales	112
Gráfica No.18	Beneficios al Medir y Administrar los Riesgos	114
Gráfica No.19	Acciones o Medidas para incrementar las ganancias	118
Gráfica No.20	Orientación de las Ganancias de las Empresas Comerciales	120
Gráfica No.21	Grado de Acierto de la Administración al Evaluar	123
Gráfica No.22	Evaluar los Riesgos Contribuirá con las Operaciones	127

INTRODUCCION

En la actualidad las empresas comerciales se ven amenazadas por los diferentes tipos de riesgos que afectan significativamente las operaciones ordinarias del negocio, por lo que los propietarios y/o administradores podrían optar por adquirir los servicios de un Licenciado en Contaduría Pública con un amplio grado de conocimientos en Auditoría para Evaluación de Riesgos; para reducir al mínimo los perjudiciales efectos que el grado de estos riesgos le causan a la entidad.

El presente trabajo involucra todos los aspectos importantes para el conocimiento y realización de Auditorías para evaluación de riesgos, como auditoría independiente requerida por la gerencia de las empresas a un Licenciado en Contaduría Pública.

Además se pretende dar a conocer un diseño de auditoría para evaluación de riesgos, que les permita a los empresario ejercer un adecuado control de las operaciones que realizan y con ello lograr una mayor optimización en sus recursos de trabajo.

A continuación se presenta un total de seis capítulos que contribuyen a alcanzar el objetivo, los cuales se describen a continuación:

CAPITULO I: este contiene el Marco Metodológico que se utilizará para el desarrollo del trabajo de investigación, incluyendo las partes de la delimitativa del tema,

planteamiento del problema, justificación de la investigación, planteamiento de objetivos, definición de hipótesis y la metodología.

CAPITULO II: Este contiene el Marco Histórico, dividido en: la auditoría a nivel mundial, la auditoría en El Salvador, la auditoría para evaluación de riesgos a nivel mundial y una reseña histórica de las empresas comerciales en El Salvador.

CAPITULO III: Este contiene el Marco Teórico dividido en generalidades de riesgos, de auditoría para evaluación de riesgos y control interno.

CAPITULO IV: Este contiene la información de campo para determinar la contribución de la oferta de servicio profesional y de los nuevos enfoques de auditoría en medir, evaluar y administrar los riesgos.

CAPITULO V: Este analiza la evaluación de los tipos de riesgos de las operaciones en el entorno empresarial, así como su inaplicabilidad, desconocimiento de los tipos de riesgos y la probabilidad de que ocurra y el grado riesgo de las operaciones de la empresa.

CAPITULO VI: Este contiene las conclusiones y recomendaciones (Propuesta de Diseño de Auditoría para Evaluación de Riesgos de las Empresas Comerciales).

La propuesta que se desarrolla en el capítulo VI se espera que sirva a los profesionales en Contaduría Pública como una guía de orientación al momento de efectuar una Auditoría para Evaluación de Riesgos, ya que por ser un servicio nuevo no existían documentos en los cuales se concentraran lineamientos de auditoría enfocados a la planeación de ella, así también, a los estudiantes que puedan valerse de esta investigación para enriquecer sus conocimientos sobre el amplio campo de aplicación que espera en el ámbito laboral al culminar los estudios universitarios.

CAPITULO I

Marco Metodológico

CAPITULO I

1. MARCO METODOLÓGICO

En el marco metodológico se exponen los conocimientos referentes al problema a investigar, tomando como base la teoría y práctica sobre la realidad. Se muestra de tal forma que es importante estudiar el tema y la contribución que dará al conocimiento de la sociedad y su beneficio, también propone las alternativas que darán soluciones tanto teóricas como prácticas al problema.

Delimitativa del Tema de Investigación

La investigación a realizar consiste en la elaboración de un "Diseño de Auditoría para Evaluación de Riesgos en las Empresas Comerciales". San Miguel.

Las empresas comerciales constituyen el canal de distribución de los productos que elaboran las empresas industriales, también desempeñan un papel muy importante, generando empleos, satisfaciendo necesidades de consumo, y ayudando a mantener activa la economía del país, beneficiando a todos los niveles de la sociedad.

El estudio de las empresas comerciales no es de propiedad exclusiva del empresario o Junta Directiva, hoy en día instituciones estatales, empleados, inversionistas, proveedores necesitan tener información veraz a través de

información financiera expresada en los estados financieros.

Las entidades tienen una gran importancia en la economía haciéndose necesario comprender todas aquellas circunstancias que pueden afectarla. Todas las entidades, sin hacer caso de su tamaño, estructura, naturaleza o clase de industria, enfrentan riesgos en todos los niveles de sus organizaciones. Los riesgos afectan la capacidad de la entidad para sobrevivir; afortunadamente compiten dentro del mercado, mantienen su fortaleza financiera y la imagen pública positiva y mantienen la calidad total de sus productos, servicios y gente. No existe una manera práctica para reducir los riesgos a cero. En verdad, la decisión de estar en los negocios crea riesgos. La administración debe determinar que clase y cuantos riesgos es prudente aceptar, y se esfuerza por mantenerlos dentro de esos niveles.

El estado de resultados genera los datos financieros de las ganancias o pérdidas que experimenta la empresa en un periodo determinado, mediante éste se pueden calcular porcentajes representativos de los costos y gastos operacionales con respecto a los ingresos y recursos financieros disponibles. Por otro lado el balance de situación consiste en un sistema de partida doble, donde al lado de los pasivos se registran las responsabilidades ante terceros y capital accionario (capital social); los pasivos representan lo que la empresa adeuda a sus acreedores (no propietarios) para financiar sus operaciones y activos del negocio.

El estudio de las empresas comerciales no se limita a la simple revisión de los estados financieros, el auditor debe auxiliarse de otras herramientas como por ejemplo indicadores financieros, económicos, ambientales y sociales.

El objetivo de una auditoría de estados financieros, según las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's) 200 de Responsabilidades, es el de hacer posible al auditor expresar una opinión de la razonabilidad de que los estados financieros han sido preparados conforme a principios de aceptación general.

La auditoría de estados financieros cubre ordinariamente la revisión de los estados financieros, el trabajo del auditor no se debe limitar a evaluar los riesgos de auditoría para determinar errores e irregularidades, también debe identificar la diversidad de riesgos derivados del entorno (ambiente) donde opera la empresa.

Según la Norma Internacional de Auditoría 100 de Asuntos Introductorios, dice que las NIA's son aplicadas en la auditoría de estados financieros, las cuales también deben ser aplicadas con adaptación a la auditoría de otra información y de servicios relacionados como lo es la auditoría para evaluación de riesgos de las empresas comerciales, por tener los principios básicos y procedimientos esenciales.

Es necesario divulgar la necesidad de la aplicación de evaluación de riesgos en las empresas para crear una herramienta útil y necesaria, tanto para auditores que ofrezcan sus servicios profesionales, empresarios, inversionistas y público interesado que desea conocer sobre los riesgos a que se enfrentan las empresas.

También los riesgos son atribuibles a fenómenos que afectan a todas las empresas y por lo tanto no es único para una compañía en particular, ya que existen factores tales como guerra, inflación, acontecimientos internacionales y sucesos políticos.

Las firmas de auditoría ofrecen una diversidad de servicios tales como: servicios tributarios, servicios de consultoría, contabilidad, auditoría medio ambiental; aunque de manera ética se debe prestar un solo servicio por cliente.

Planteamiento del Problema

En la actualidad la administración de las empresas deben tener un conocimiento adecuado de los riesgos que los afectan, para tomar mejores decisiones; en tal sentido para tener una certeza razonable de los riesgos que afectan a la empresa, el profesional de contaduría pública juega un papel importante al desarrollar auditorías que ofrezcan dicha información.

El auditor deberá obtener un conocimiento suficiente del proceso de valoración del riesgo de la entidad para entender como la gerencia considera los riesgos importantes. Este conocimiento puede influir en cómo los identifica; si estima la importancia de los mismos y valorará la probabilidad de ocurrencia.

En los riesgos importantes que afectan a la empresa influyen los eventos externos e internos y circunstancia que puedan ocurrir y afectar adversamente la habilidad de la entidad para regular, procesar, analizar, resumir e informar de la situación financiera consistente en las aseveraciones de la gerencia en los estados financieros.

Los riesgos pueden variar debido a cambios en el ambiente de operación, los cuales pueden resultar por modificaciones en presiones competitivas e importante; significa que el potencial de pérdida asociado con cualquier exposición a riesgo es comparado contra el costo de controlarlo.

La inaplicación de evaluación de los riesgos de las empresas depende también de la relación costo beneficio, si a las empresas le es de importancia conocer los riesgos y estar preparadas ante cualquier circunstancia adversa, generará beneficios como:

- Confianza con los proveedores.
- Confianza de sus empleados al tener estabilidad laboral.

- Certeza para invertir en nuevos proyectos.
- Cumplimiento de los objetivos de la administración.

El balance entre beneficio y costo es una limitación, más que una característica cualitativa. Los beneficios derivados de la información de riesgos deben exceder el costo de obtenerla. Los beneficios pueden también disfrutarse por usuarios distintos a aquellos para los que la información financiera fue preparada, por ejemplo el otorgamiento de mayor información a los prestamistas, puede reducir el costo financiero de una empresa. Por tales razones es difícil de aplicar el exámen de costo-beneficio en un caso particular. Sin embargo las personas que establecen Normas Contables en particular, así como los usuarios y las personas que preparan estados financieros deben estar conscientes de tal limitación.

Las empresas comerciales necesitan toda clase de asesoría para lograr sus objetivos, el auditor como asesor de riesgos en éstas empresas es una fuente de información importante para la administración de una empresa.

Para efectos de este estudio se utilizará el criterio de números de empleados, proporcionado por la Dirección General de Estadísticas y Censos (DIGESTYC), para clasificar las empresas comerciales en la ciudad de San Miguel de la siguiente forma:

- Micro Empresa hasta 4 empleados
- Pequeña Empresa de 5 a 49 empleados

- Mediana Empresa de 50 a 99 empleados

Enfocándose en la pequeña y mediana empresa donde la actividad económica para las micro empresas son en la mayoría de servicio, mientras que las pequeñas empresas son de rubro comercializadoras de productos.

El auditor al no contar con un diseño para evaluación de riesgos, no tiene la seguridad de informar sobre la posibilidad de ocurrencia de los riesgos a que se ve afectada la empresa y mucho menos a dar una opinión a la administración sobre el curso de acción que debe tomar ante sucesos económicos (balanza de pagos, exportaciones, servicios de la deuda externa, tasa de crecimiento del comercio internacional, inflación, Tratados de Libre Comercio), políticos (cambios de gobierno, disposiciones parlamentarias, luchas partidaristas) y sociales de gran importancia (la distribución del ingreso, condiciones del mercado laboral, características culturales y demográficas de la población, diferencias culturales).

La inaplicación de la evaluación de riesgos se observa en la realidad por limitaciones legales, estas obligan a los auditores a practicar revisiones a los estados financieros. una de las razones por la cual los auditores no ofrecen servicios de evaluación de riesgos, es por la carencia de una guía de procedimientos de auditoría.

En el Código de Comercio en el artículo 474 establece que los comerciantes cuyo activo exceda de quinientos mil colones, están obligados a presentar anualmente sus balances al registro de comercio debidamente firmado por el propietario o representante legal y el contador, y cuando el activo exceda de trescientos mil colones deberán certificarse además por un auditor.

En las empresas comerciales, la evaluación de riesgos es de importancia, puesto que éstas se exponen a una variedad de ellos tanto financieros, operacionales, comerciales y otros en la actividad económica; por lo que el auditor debe verificar es que exista una adecuada medición de los riesgos, ya que ello contribuirá por una parte, a saberlos administrar por parte de la dirección de la empresa.

El desempeño de una entidad puede estar en riesgo a causa de factores internos o externos. Estos factores, a su turno, pueden afectar tanto los objetivos establecidos como los implícitos. Los riesgos se incrementan en la medida en que los objetivos difieren crecientemente del desempeño pasado. En un número de áreas de desempeño. Aunque en esas circunstancias no hay un objetivo explícito o escrito.

Esto no significa que un objetivo implícito, con riesgos internos o externos, por ejemplo, permita ver como aceptable el servicio que una entidad preste a sus clientes. Tampoco quiere decir que puedan deteriorarse las

prácticas de un competidor tal y cómo son percibidas por sus clientes.

Es importante que la identificación de riesgos sea comprensiva. Debe considerar todas las interacción significativas de bienes, servicios e información entre una entidad y las partes externas relevantes. Esas partes externa incluyen proveedores, inversionistas, acreedores, accionistas, empleados, clientes, compradores, intermediarios y competidores tanto potenciales como actuales, lo mismo que entidades públicas y medios de comunicación.

¿ En qué forma la elaboración de un Diseño de Auditoría para Evaluación de Riesgos en las Empresas Comerciales ayudará a los empresarios en la toma de decisiones ?

¿ Qué factores impiden a los auditores el estar preparados para realizar una Auditoría para Evaluación de Riesgos a las Empresas Comerciales ?

1.3. Justificación de la Investigación

Con la globalización de la economía las empresas de los países subdesarrollados deben hacer estudios de todos aquellos elementos que las posibiliten a incorporarse a los mercados competitivos y a los cambios tecnológicos; así como definir cuáles son sus limitaciones.

La auditoría no está afuera de estos cambios por lo que los auditores necesitan conocer y evaluar los riesgos en base a un diseño creado en apego a normas legales (tributarias, mercantiles, laborales, etc.), las cuales están en constantes cambios y los profesionales de la contaduría pública deben estar capacitados para asesorar a las empresas comerciales.

En nuestro país la auditoría para la evaluación de riesgos, se ha limitado a la industria bancaria, sin embargo; en las empresas comerciales no ha surgido a plenitud, ya que no se ha tomado conciencia de las incidencias que pueden tener en los estados financieros, debido a que es un tema no analizado por los auditores, estudiantes de la carrera de contaduría pública y por la misma administración de la empresa, por lo que el Profesional de Contaduría Pública, tiene un papel de gran importancia en cuanto a saber difundir el estudio e implementación de un Diseño de Auditoría para Evaluación de Riesgos.

La evaluación de riesgos se sale del contexto tradicional de las auditorías para estados financieros, porque no solamente se limita a medir los riesgos de auditoría; inherente, de control y de detección, sino que toma en consideración aquellos riesgos externos a las operaciones de la empresa que pueden afectar la razonabilidad de la presentación de los estados financieros.

En cuanto a la obtención de información para la elaboración del Diseño de Auditoría para Evaluación de Riesgos en las Empresas Comerciales; se facilitará por la diversidad de empresas comerciales de San Miguel, así mismo se contará con la colaboración de informantes idóneos y claves que orientarán sobre los aspectos a considerar en el Diseño de Auditoría para Evaluación de Riesgos de las Empresas Comerciales.

La implementación del Diseño de Auditoría para Evaluación de Riesgos permitirá conocer a los auditores la manera de cómo realizarla, así como proporcionar a la población estudiantil de la carrera en contaduría pública nuevos conocimientos acerca de este tipo de auditoría, y también medir los riesgos que afectan a las empresas comerciales de San Miguel y las recomendaciones para reducirlos.

1.4. Planteamiento de Objetivos

1.4.1. Objetivos Generales :

- Determinar como la limitada oferta de servicios profesionales de auditoría para la evaluación de riesgos, por parte de los auditores, así como la escasa difusión de los nuevos enfoques de auditoría en la ciencia contable, aunado esto al desinterés de los propietarios en medir y administrar los riesgos son de

gran influencia en la inaplicabilidad de su evaluación y la incidencia que éste tiene en el desconocimiento de los tipos de riesgos y probabilidad de ocurrencia y en los grados de impacto de las operaciones en el entorno empresarial.

- Elaborar un diseño de auditoría para evaluación de riesgos de las empresas comerciales, que sirva como guía para el trabajo de los profesionales en contaduría pública.

1.4.2. Objetivos Específicos :

- Demostrar como la limitada oferta de servicio profesional de auditoría para la evaluación de riesgos por parte de los auditores y la escasa difusión de los nuevos enfoque de auditoría de la ciencia contable, aunado al desinterés de los propietarios en medir y administrar los riesgos, influyen en la inaplicabilidad de la evaluación de riesgos en las empresas comerciales.
- Comprobar cómo la inaplicabilidad de la evaluación de riesgos, contribuye al desconocimiento de los tipos de riesgos y probabilidad de ocurrencia, así como en los grados de riesgos de las operaciones en el entorno empresarial.

1.5. Formulación de Hipótesis

1.5.1. Hipótesis Generales :

- A más limitada oferta de servicios profesionales de auditoría para la evaluación de riesgos, por parte de los auditores, y a menor difusión de los nuevos enfoques de auditoría en la ciencia contable, aunado esto , al mayor desinterés de los propietarios en medir y administrar los riesgos en los entes comerciales, conllevan, en gran medida, a la inaplicabilidad de la evaluación de riesgos; y cómo ésta inaplicabilidad da lugar a un mayor desconocimiento de los tipos de riesgos y a una alta probabilidad de ocurrencia, así como a los altos grados de riesgos de las operaciones en el entorno empresarial.

- A mayor implementación de un diseño de auditoría para la evaluación de riesgos de las empresas comerciales, más eficiente será el trabajo del profesional en contaduría pública.

1.5.2. Hipótesis Especificas :

- A mayor limitación en la oferta de servicios profesionales de auditoría para la evaluación de

riesgos, por parte de los auditores, y a menor difusión de los nuevos enfoques de auditoría de la ciencia contable aunado esto, al poco interés de los propietarios en medir y administrar los riesgos influyen en gran medida en la inaplicabilidad de la evaluación de riesgos en las empresas comerciales.

- A mayor inaplicabilidad de la evaluación de riesgos, por parte de los auditores, mayor es el desconocimiento de los tipos riesgos y probabilidad de ocurrencia de los mismos, que afectan significativamente las operaciones en el entorno empresarial.

1.5.3. Operacionalización de Hipótesis

La operacionalización de hipótesis sirve como una orientación de la investigación, ya que en esta fase los objetivos se transforman en hipótesis y estas a su vez se transforman en operacionalización de hipótesis.

Además sirve para hacer la propuesta capitular y servirá como base para poder efectuar los lineamientos que corresponden al desarrollo del capítulo cuatro ento con respecto a la primera hipótesis; con la segunda hipótesis servirá para la realización del capítulo cinco, y de esto poder deducir nuestras conclusiones y recomendaciones.

CUADRO No.1

MATRIZ OPERACIONALIZACIÓN DE HIPÓTESIS

No	HIPÓTESIS	IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES	CONCEPTO	INDICADOR	UNIDAD DE OBSERVACIÓN Y ANÁLISIS	UBICACIÓN
1	A mayor limitación en la oferta de servicio profesional de auditoría para la evaluación de riesgos, por parte de los auditores, y a menor difusión de los nuevos enfoques de auditoría de las ciencia contable aunado esto al poco interés de los propietarios en medir y administrar los riesgos, influyen en gran medida en la inaplicabilidad de la evaluación de riesgos en las empresas comerciales.	<p>Limitada Oferta del Servicio Profesional de Auditoría para la Evaluación de Riesgos. (V.I.)</p> <p>Escasa Difusión de los Nuevos Enfoque de Auditoría. (V.I.)</p> <p>Desinterés de los Propietarios en Medir y Administrar los Riesgos. (V.I.)</p> <p>Inaplicabilidad de la Evaluación de Riesgos. (V.D.)</p>	<p>Es un profesional preparado con una formación integral que lo capacita para enfrentar el reto que representa atender los requerimientos de los sectores públicos y privados de una sociedad cada día mas exigente.</p> <p>Proceso sistemático para obtener y evaluar evidencia de una manera objetiva respecto de las afirmaciones concernietes a actos económicos y eventos para determinar el grado de correspondencia entre estas afirmaciones y criterios establecidos y comunicar los resultados a los usuarios interesados.</p> <p>Es la que trata de preservar los activos y obtener una situación de control sobre un negocio, contrarrestando los riesgos de posibles pérdidas</p> <p>Es la identificación y análisis de riesgos relevantes a la ejecución de los objetivos, formando una base para determinar como deben ser manejados, porque la economía, la industria, las regulaciones y las condiciones de operación continuarán cambiando, con necesarios mecanismos que identifiquen y se ocupen de los riesgos especiales asociados con el cambio.</p>	<p>Perfil Profesional del Auditor.</p> <p>Nivel de Desempeño del Auditor en Evaluación de Riesgos.</p> <p>Requerimiento de Calidad del Servicio Profesional para la Evaluación de Riesgos</p> <p>Administración de la Currícula de la Carrera de Contaduría Pública.</p> <p>Divulgación de Investigaciones Científicas.</p> <p>Agendas Temáticas de los Seminarios.</p> <p>Actitud del Empresario ante el Riesgo.</p> <p>Los Beneficios Empresariales de la Evaluación de Riesgos.</p> <p>Empirismo en la Administración de las Empresas Comerciales.</p> <p>Inconsistencia en la Toma de Decisiones.</p> <p>Previsión de Riesgos para Operaciones Comerciales de Futuro.</p> <p>Opinión Calificada de una Auditoría Integral.</p> <p>Procedimientos de Auditoría de Evaluación de Riesgos</p>	<p>Normas y Procedimientos de Auditoría</p> <p>Control Interno Estructura Integrada</p> <p>Normas Internacionales de Auditoría</p> <p>Actualización de los planes de estudio de Contaduría Pública</p> <p>Miembro del Instituto Salvadoreño de Contadores Públicos</p> <p>Miembro del Instituto Salvadoreño de Contadores Públicos</p> <p>Auditoría un Enfoque Integral</p> <p>Control Interno Estructura Integrada</p> <p>Auditoría un Enfoque Integral</p> <p>Administración Financiera</p> <p>Normas Internacionales de Contabilidad / Normas Internacionales de información Financieros</p> <p>Normas y Procedimiento de Auditoría</p> <p>Normas Internacionales de Auditoría</p>	<p>Biblioteca, Universidad de El Salvador.</p> <p>Biblioteca, Universidad de Oriente</p> <p>Biblioteca, Universidad de El Salvador</p> <p>Biblioteca, Universidad de El Salvador</p> <p>Corte de Cuenta</p> <p>Corte de Cuenta</p> <p>Biblioteca, Universidad de El Salvador</p> <p>Biblioteca, Universidad de Oriente</p> <p>Biblioteca, Universidad de El Salvador</p> <p>Biblioteca, Universidad de El Salvador.</p> <p>Biblioteca, Universidad de Oriente</p> <p>Biblioteca, Universidad de El Salvador</p>

No.	HIPÓTESIS	IDENTIFICACION DE VARIABLES	CONCEPTO	INDICADOR	UNIDAD DE OBSERVACIÓN Y ANÁLISIS	UBICACIÓN
2	A mayor inaplicabilidad de la evaluación de riesgos por parte de los auditores, mayor es el desconocimiento de los tipos de riesgos y probabilidad de ocurrencia de los mismos, que afectan significativamente las operaciones en el ámbito empresarial.	Inaplicabilidad de la Evaluación de Riesgos. (V.I.)	Es la identificación y análisis de riesgos relevantes a la ejecución de los objetivos, formando una base para determinar como deben ser manejados, porque la economía, la industria, las regulaciones y las condiciones de operación continuarán cambiando, con necesarios mecanismos que identifiquen y se ocupen de los riesgos especiales asociados con el cambio.	Parámetros de Medición Económicos y Financieros.	Administración Financiera	Biblioteca Universidad de El Salvador
				Estadística de la Proyección Comercial de la Empresa.	Estadística para Negocios	Biblioteca Universidad de Oriente
				Importancia de Medir y Administrar los Riesgos Empresariales	Control Interno Estructura Integrada	Biblioteca Universidad de Oriente
		Desconocimiento de los Tipos de Riesgos y Probabilidad de Ocurrencia. (V.D.)	Es una medida de las posibilidades de que ocurra un suceso futuro	Orientación de las Ganancias de la Empresa.	Normas Internacionales de Contabilidad	Biblioteca, Universidad de El Salvador
				Acierto en la Toma de Decisiones para Alcance de los Objetivos.	Control Interno Estructura Integrada	Biblioteca, Universidad de Oriente
		Grados de Riesgos de las Operaciones en el Entorno Empresarial. (V.D.)	Es la amenaza que la ocurrencia o no de un evento (inacción), impida a la organización el alcanzar sus objetivos estratégicos.	Sesgos en la Actividad Comercial por Competencia de Productos Extranjeros.	Control Interno Estructura Integrada	Biblioteca, Universidad de El Salvador
		Normalidad de las Operaciones de Mercado.	Control Interno Estructura Integrada	Biblioteca, Universidad de Oriente		

FUENTE: Elaboración Propia.

1.6. Metodología de la Investigación

Se explica y demuestran las técnicas que se aplicaran durante el proceso de investigación, la forma como será trabajada la información para luego hacer una interpretación de la misma.

1.6.1. Definición del Tipo de Investigación

El método hipotético deductivo, es una suposición de carácter provisional para establecer las relaciones y explicar los hechos, hasta que una hipótesis no se compruebe tendrá un valor relativo y probable, ya que el fenómeno al que se refiere la misma puede ser explicado de varias formas. Las hipótesis pueden ser probadas a medias y entonces el grado de probabilidad en el acontecimiento puede aumentar o disminuir.

Este método supone unos mejores resultados si se realiza la investigación mediante la colaboración entre los directivos concedores de la práctica y los científicos con conocimientos teóricos suficientes. Otra ventaja de este método es cuando una hipótesis se puede experimentar en la realidad, porque la hipótesis se debe comprobar con los hechos, para conseguir un resultado mediante una deducción rigurosa.

De las características del método deductivo se pueden mencionar las siguientes:

- Selección de las premisas, esto entendido como determinar los hechos más importantes o fundamentales en el fenómeno que se analizará.
- Deducir las relaciones constantes o uniformes, así como las circunstancias que las ligan entre sí para dar lugar al fenómeno.
- Con base a estos puntos, formular la hipótesis
- Observar su aplicación en la realidad para ver si se comprueba parcial o totalmente la hipótesis.
- Deducir las leyes que tienen carácter hipotético.

Se utilizará en el desarrollo de la investigación, partiendo de los aspectos generales a los particulares; la investigación se fundamentará en datos de fuentes primarias y en información de fuentes secundarias. Esta permitirá someter a prueba las hipótesis planteadas para conocer mejor las causas que conducen a la Inaplicabilidad de la Evaluación de Riesgos en las Empresas Comerciales, así también como elaborar una propuesta de Diseño de Auditoría para la Evaluación de Riesgos para Empresas Comerciales.

1.6.2. Universo del Tamaño de la Muestra

La población de nuestra investigación ubicada en la ciudad de San Miguel esta conformada por 600 empresas comerciales y que están disponibles por sus condiciones generales para ser tomadas de referencia en la elaboración

del Diseño de Auditoría para Evaluación de Riesgos en las Empresas Comerciales. San Miguel.

El tamaño de la muestra que utilizaremos se obtendrá a través del proceso muestral que detallamos a continuación:

$$n = \frac{Z^2 PQN}{[(N-1)E^2] + [Z^2 PQ]}$$

Donde:

N= número de empresas comerciales en la ciudad de San Miguel = 600

Z= nivel de confianza = 95%

P= probabilidad de fracasos = 12%

Q= probabilidad de éxitos = 88%

E= error muestral = 5%

$$n = \frac{(0.95)^2 (0.12) (0.88) (600)}{[(600-1) (0.05)^2] + [(0.95)^2 (0.12) (0.88)]}$$

n= 36 Empresas Comerciales

1.6.3. Unidad de Observación y Análisis

Las unidades de observación son: de campo y bibliográfica; entre las de campo tenemos: El Jefe de la

oficina Contable y Auditoría quien es uno los tantos que realizan auditoría a nivel nacional. También el miembro del Instituto Salvadoreño de Contadores Públicos que desempeña el cargo de auditor en la Corte de Cuenta de la República y algunos Administradores de las distintas empresas comerciales del departamento de San Miguel.

Las unidades de análisis bibliográficas se obtendrán de libros de Auditoría un Enfoque Integral, Normas y Procedimientos de Auditoría, Auditoría 2005, Control Interno Estructura Integrada (COSO), Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)/Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), Normas Internacionales de Auditoría (NIA), Fundamentos de Administración de Financiera, Estadísticas para Negocios, Actualización de los Planes de Estudio de Contaduría Pública.

1.6.4. Instrumento y Técnicas de Investigación de Campo

El instrumento que se utilizará en esta investigación es el cuestionario, con el propósito de adquirir información acerca del Perfil que debe poseer el Profesional en Contaduría Pública para el desempeño de una Auditoría para Evaluación de Riesgos, el conocimiento que los propietarios tiene sobre los riesgos que pueden afectar el curso normal de sus operaciones y la manera de cómo estos administran dichos riesgos.

El cuestionario será entregado a los profesionales en contaduría pública, a los titulares y personal administrativo contable de la empresa; las preguntas son de escogencia múltiple y abiertas. Es la técnica apropiada para la recolección de datos para el método hipotético deductivo; el cuestionario consta de cuarenta preguntas, para facilidad de los colaboradores se ayudará a llenar las encuesta personalmente y a la vez realizar conversatorios que permita sustentar los resultados de la encuesta.

CAPITULO II

Marco Histórico de Evaluación de Riesgos

CAPITULO II

2. MARCO HISTÓRICO DE EVALUACIÓN DE RIESGOS

Para tener una comprensión clara de la auditoría es necesario conocer su origen; su concepto la cultura, época, país, actividad en que tuvo su desarrollo. Auditor es una palabra cuyo origen y razón de existencia (etimología) se encuentra en el latín auditor, el que oye, dado que proviene del verbo audire, que significa oír; sin embargo como profesión se reconoció la auditoría en el año de 1862 bajo la "Ley Británica de Sociedades Anónimas" dicha auditoría consistía en un sistema metódico y normalizado de contabilidad.

La auditoría a nivel nacional tiene su inicio a partir de 1929. Posteriormente la auditoria se fortaleció con la creación de la Corporación de Contadores Públicos de El Salvador, la Ley del Ejercicio de las Funciones del Contador Público, y el Consejo de la Vigilancia del Ejercicio de la Contaduría Pública.

2.1. Antecedentes de la Auditoría a Nivel Mundial

Existe la evidencia de que alguna especie de auditoría se practicó en tiempos remotos. El hecho de que los soberanos exigieran el mantenimiento de las cuentas de su residencia por dos escribanos independientes, pone de manifiesto que

fueron tomadas algunas medidas para evitar desfalcos en dichas cuentas.

A medida que se desarrolló el comercio, surgió la necesidad de las revisiones independientes para asegurarse de la adecuación y fiabilidad de los registros mantenidos en varias empresas comerciales. La auditoría como profesión fue reconocida por primera vez bajo la Ley Británica de Sociedades Anónimas de 1862 y el reconocimiento tuvo lugar durante el periodo de mandato de la ley: Un sistema metódico y normalizado de contabilidad era deseable para una adecuada información y para la prevención del fraude.

También reconocía una aceptación general de la necesidad de efectuar una revisión independiente de las cuentas pequeñas y grandes de las empresas.

Desde 1862 hasta 1905, la profesión de auditoría creció y floreció en Inglaterra, y se introdujo en los Estados Unidos hacia 1900. en Inglaterra se siguió haciendo hincapié en cuanto a la detención de fraude, pero la auditoría en los Estados Unidos tomó un camino independiente lejos de la detención del fraude como objetivo primordial de la auditoría. En 1912 Montgomery dijo: Que a los estudiantes se les enseñaba que los objetivos primordiales de la auditoría eran:

- La detención y prevención del fraude.
- La detención y prevención de errores; sin embargo, en los años siguientes hubo un cambio decisivo en la demanda y el servicio, y los propósitos actuales son:

- El cerciorarse de la condición financiera actual y de las ganancias de una empresa.
- La detención y prevención del fraude.

Este cambio en el objetivo de la auditoría continuó desarrollándose, no sin oposición, hasta aproximadamente 1940. En este tiempo existía un cierto grado de acuerdo en que el auditor podría y debería no ocuparse primordialmente de la detención del fraude. "El objetivo primordial de una auditoría independiente debe ser la revisión de la posición financiera y de los resultados de operación como se indica en los estados financieros del cliente de manera que pueda ofrecerse una opinión sobre la adecuación de estas presentaciones a las partes interesadas".¹

2.2. Antecedentes de la Auditoría en El Salvador

En El Salvador en 1929 se contrato una firma de auditoría inglesa con el propósito de establecer la contabilidad pública, estos auditores cuando terminaron dicho trabajo se quedaron en el país ejerciendo la auditoría independiente.

Posteriormente el 5 de octubre de 1930 se fundó la Corporación de Contadores Públicos de El Salvador, esta corporación logró que en 1939 el Estado reconociera el título de Contador como profesión y en ese mismo año se

¹ Editorial Oceano. "Enciclopedia de la Auditoría".p. 7

expidieron títulos reconocidos legalmente de contador, y tenedor de libros.

El 21 de septiembre de 1940, surgieron los primeros auditores a través de un Decreto Legislativo No.57 publicado en el diario oficial 233, del 15 de octubre del mismo, la Ley del Ejercicio de las Funciones del Contador Público, además en ese decreto se creó el Consejo Nacional de Contadores Públicos, conformados con cinco miembros propietarios y tres suplentes.

Entre 1941 y 1943 el Consejo Nacional de Contadores Públicos otorga la calidad de Contador Público Certificado y en 1967 conforme el decreto No.510 del 9 de noviembre, se autorizó al Ministerio de Educación para otorgar la calidad de Contador Público Certificado (C.P.C.) durante un año a partir de la fecha de vigencia de dicho decreto. En 1968 la Universidad de El Salvador crea la Escuela de Contaduría Pública que depende de la facultad de Ciencias Económicas.

Mediante el acuerdo ejecutivo del Ministerio de Economía No. 226, del 26 de abril de 1971 se creó el Consejo de Vigilancia del Ejercicio de la Contaduría Pública y Auditoría, dicho acuerdo fue publicado en el Diario Oficial No.90 del 20 de mayo de 1971.

En 1970 se establecen requisitos mínimos legales para ejercer la Contaduría Pública, según el Art.289 y 290 del Código de Comercio vigente.

En 1973 el Código de Comercio facultó en su artículo 1564 al Consejo de Vigilancia de la Contaduría para que otorgara la calidad de Contadores Públicos Certificados durante cinco años más. Y a partir de 1981 sólo existía a nivel de licenciatura de Contaduría Pública la profesión Universitaria, ya que el 31 de diciembre de 1980 se dejaron de emitir las credenciales de Contador Público Certificado.

En 1990 se da la reingeniería de las compañías esto hizo que contrataran muchas de las funciones no principales gerenciales incluidas en algunos casos la Auditoría Interna.

En el año 2000 se aprobó la "Ley Reguladora del Ejercicio de la Contaduría". Esta ley otorgaría un mayor grado de responsabilidad legal para el Contador Público, sin embargo para llegar a la creación de la Ley antes el Ministerio de Economía preparó el Anteproyecto de ley y fueron impulsado por el artículo 290 del Código de Comercio, el cual contempla la creación del Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría, como la encargada de velar por el buen desempeño del ejercicio de la profesión contable.

Actualmente el artículo 3 de la ley anteriormente mencionada establece los requisitos para ejercer la Contaduría Pública y el título 3 de la misma regula la

función del Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría.²

2.3 Referencias Históricas de la Auditoría para Evaluación de Riesgos a Nivel Mundial

Se reconoce que Rusell B. Gallagher fue quien primero propuso con audacia revolucionaria, la idea de que alguien en la organización debería ser responsable por administrar los riesgos de la misma.

La audacia revolucionaria de Gallagher consistió en generar un nuevo direccionamiento a una práctica que no sólo era ancestral sino que se había vuelto asunto común en los negocios. Correr riesgos es parte del negocio, tal nuevo direccionamiento buscó administrar los riesgos señalando un responsable por ello, lo cual condujo a buscar herramienta científicas y profesionales para la nueva tarea.

Las técnicas más conocidas de administración de riesgos provienen de las finanzas, por tal razón surge como un enfoque científico para tratar el problema de enfrentar los riesgos a los que están expuestos los individuos y los negocios.

² Claudia Elizabeth, Garay “Propuesta de Organización de Auditoría Interna del SIBASI” pp.17-20

La administración de riesgos tiene sus raíces en la adquisición de seguros corporativos, para el administrador de seguros, los seguros siempre han sido el enfoque estándar para tratar los riesgos.

La quiebra de 1929 y la crisis económica que le siguió condujeron a cambios importantes, los reguladores se centraron en lo que hoy se conoce como riesgo sistemático, el riesgo dio un colapso de la industria, a nivel regional, nacional o internacional.

La historia de la administración de riesgos también está ligada con las matemáticas: En la época en la surgió por primera vez la administración de riesgos las tasas de interés eran estables en la que las tasas de cambios eran intencionalmente mantenidas dentro de bandas estrechas y la inflación todavía no le interesaba a la mayoría de las corporaciones. Por lo tanto, los riesgos financieros no constituyen un problema para la mayoría de los negocios; las matemáticas para cuantificar los riesgos financieros no eran suficiente para colocar esos riesgos en la misma estructura conceptual de los riesgos. Los primeros riesgos de la época fueron riesgos de daños, peligro, de incendio, tormentas u otros daños a la propiedad.

2.4 Reseña Histórica de las Empresas Comerciales en El Salvador

Las empresas comerciales tienen su origen en el pequeño comercio, etapa que le antecede. La mediana empresa

comercial en El Salvador ha tenido que competir con las grandes empresas que se han instalado a partir de la década de los noventa en este país. Muchas de estas empresas han sobrevivido y están contribuyendo al desarrollo económico del país y al ser contribuyentes tributarios o de impuestos, además aquellas empresas cuyos ingresos y total de activos cumplan con los requisitos que establece el Código Tributario, deben nombrar auditor para dictaminarse fiscalmente.

A pesar de ello las empresas comerciales enfrenta una serie de problemas con respecto a la definición de su magnitud; probablemente es uno de los temas más discutidos, ya que existen las más divergentes opiniones entre los autores sobre la clasificación de las empresas.

Por esta razón Agustín Reyes Ponce menciona una serie de sus características y problemas, entre las cuales se tiene:

- El administrador supremo dedica solo parte de su tiempo a cuestiones administrativas, pues lo absorbe una gran cantidad de problemas técnicos, de producción, de finanzas etc.
- En consecuencia de lo anterior no existen verdaderos especialistas en las funciones principales de la empresa.

- No se requiere de grandes previsiones o planeaciones, sino que, por lo menos en la práctica, suele trabajarse más bien sobre la base de ir resolviendo los problemas conforme se vayan presentando.

- Es mucho más factible una gran centralización, y en cierto sentido, puede ser más conveniente, por la rapidez y unidad que imprime a todos los trámites, sin que dañe la posibilidad efectiva de atender todos los negocios.

- No se requiere de trámites burocráticos, ni de grandes papeleos, que suelen ser más bien dañosos.

CAPITULO III

Marco Teórico de Evaluación de Riesgos

CAPITULO III

3 MARCO TEÓRICO DE EVALUACIÓN DE RIESGOS

Es necesario conocer todo lo relacionado a los riesgos que afectan a la empresa para estar advertidos de cuales pueden ser sus efectos en las cifras que se presentan en los estados financieros. Inicialmente el riesgo se asoció con el peligro: las amenazas de la naturaleza y la domesticación de los animales; en la actualidad, riesgo es todo aquello (positivo o negativo, de origen externo o interno) que puede afectar el negocio.

Conocer cuáles son los objetivos que se persiguen con la evaluación de riesgos es de suma importancia tanto para la administración de la empresa como para los profesionales en contaduría pública para que puedan desarrollar su auditoría agregando al modelo tradicional de los riesgos de auditoría (riesgo inherente, de detección, de control) los riesgos de las empresas comerciales.

3.1. Generalidades de Riesgos

El término riesgo está asociado a las contingencias el cual está determinado por sucesos futuros que pueden ocurrir o dejar de ocurrir, la NIC 10 Contingencias y Sucesos que Ocurren Después de la Fecha del Balance, hace

referencia a las contingencias que pueden afectar las cifras presentadas en los estados financieros mencionando:

“Las estimaciones del resultado y del efecto financiero de las contingencias se determinan a juicio de la administración de la empresa. Se basa este juicio en la consideración de la información disponible hasta la fecha en la que se autoricen los estados financieros para su emisión e incluirá una revisión de los sucesos ocurridos después de la fecha del balance, complementada por la experiencia en transacciones similares y en algunos casos por informes de peritos independientes.”³

También toma en cuenta la probabilidad de ocurrencia de determinados eventos en la información disponible la cual debe ser obtenida y analizada por el auditor en evaluación de riesgos para determinar la importancia de su incorporación en los Estados Financieros.

“La incertidumbre relativa a sucesos futuros puede expresarse por un rango de resultados. Este rango puede presentarse como probabilidades cuantificadas pero en la mayoría de las circunstancias esto sugiere un nivel de precisión que no está apoyado por la información disponible. El rango o escala de resultados puede también presentarse en una descripción general usando términos que vayan desde lo probable hasta lo remoto.”⁴

“Los importes acumulados por riesgos generales o no especificados de los negocios que no se relacionan con situaciones o condiciones existentes en la fecha del

³ Comité de Normas Internacionales de Contabilidad, “Normas Internacionales de Contabilidad” p.207

⁴ Comité de Normas Internacionales de Contabilidad. Op cit. p. 206

balance, no se justifican como provisiones para contingencias respecto de riesgos de tal naturaleza.”⁵

Las empresas comerciales deben realizar análisis financieros, estos se dividen en cuatro grupos o categorías: índice de liquidez, de actividad, de endeudamiento y de rentabilidad. Los tres primeros miden principalmente el riesgo, y el último mide el rendimiento.

- Análisis de liquidez

“Una empresa líquida es aquella que puede cumplir fácilmente con sus obligaciones a corto plazo conforme estas vengán. Debido a que los activos circulantes representan los recursos a corto plazo y los pasivos a corto plazo representan las obligaciones con vencimiento en un futuro relativamente cercano”⁶

Las cifras del Balance General se refieren a un momento determinado, las presentadas en el estado de resultados se refieren a un periodo específico, es necesario tenerlo en cuenta al calcular los índices que utilicen cantidades de ambos estados.

- Análisis de actividad

Estos índices de actividad se emplean para medir la velocidad o rapidez con la cual varias cuentas circulantes se convierten en ventas o en efectivo, entre los índices de actividad podemos mencionar:

- Rotación de inventario

⁵ Comité de Normas Internacionales de Contabilidad. Op cit. p. 208

⁶ Lawrence J. Gitman, “Fundamentos de Administración Financiera”. p. 127

“La rotación de inventario mide la actividad o liquidez del inventario de una empresa”.⁷

Este es un índice de velocidad con que se mueven la mercaderías a través de una empresa, un aumento del volumen del inventario puede representar existencias adicionales requeridas por la expansión de la empresa o una acumulación de mercaderías, resultado de una disminución en el volumen de las ventas, esto haría disminuir la rotación de inventario.

▪ Periodo de cobranza promedio:

“Duración media de las cuentas por cobrar. Resulta útil para evaluar el crédito y las políticas de cobro se obtiene al dividir el saldo de cuentas por cobrar entre el promedio de ventas diarias”⁸

El plazo de cobranza se puede relacionar, aproximadamente, con las condiciones de crédito que ofrece la empresa. Una regla empírica es que el plazo de cobranza no debe exceder en 1 1/3 veces el periodo regular de pago, es decir, si la condición típica que ofrece la empresa es el pago a 30 días, el plazo promedio de cobranza no debería exceder los 40 días. Modificaciones de éste índice indica cambios en la política de crédito de la empresa o en su capacidad para cobrar a sus deudores.

▪ Periodo de pago promedio:

⁷ Lawrence J. Gitman. Op, cit.. p 133

⁸ Lawrence J. Gitman. Ibidem. p 133

“El periodo de pago promedio, o duración media de las cuentas por pagar, se calcula dividiendo el saldo de las cuentas por pagar entre el promedio de compras diarias”⁹

Esta cifra resultante tiene significado solo respecto a las condiciones usuales de crédito promedio extendidas a la empresa.

- Análisis de endeudamiento:

“La situación de endeudamiento de una empresa indica el monto de dinero de terceros que se emplea para generar utilidades”¹⁰

En términos generales, cuanto más deuda tenga una empresa en relación con el total de sus activos, mayor será su apalancamiento financiero, término empleado para describir la magnificación de riesgo y rendimiento que implica recurrir al financiamiento de costo fijo.

“Existen dos tipos generales de medidas del endeudamiento: el grado de endeudamiento y la capacidad de servicio a deudas. El grado de endeudamiento mide el monto de la deuda respecto de otras cantidades significativas del balance general. Dos de las mediciones de uso más frecuente son el índice o razón de endeudamiento, y la razón pasivo/capital. El segundo tipo de medición de la deuda, la capacidad de servicio a deuda, se refiere a la habilidad con la que una empresa puede hacer frente a pagos fijos contractuales determinados sobre una base programada respecto a la duración de la deuda. Las deudas implican

⁹ Lawrence J. Gitman. Op, cit. p 134

¹⁰ Lawrence J. Gitman. Op, cit. p 136

obligaciones fijas de pago con fechas establecidas, de intereses y principal”¹¹

Este índice se enfoca a las deudas a largo plazo, los pasivos a corto plazo son excluidos puesto que son el resultado natural de la realización del negocio.

- Análisis de rentabilidad

“Existen diversas mediciones de rentabilidad, cada una de estas refiere los rendimientos de la empresa con sus ventas, activos, capital o su valor accionario”.¹²

En ausencia de utilidades, una empresa no podría atraer capital externo; por otra parte, los propietarios actuales y los acreedores comenzarán a preocuparse por el futuro de la compañía e intentarían recuperar sus fondos. Los propietarios, administración y acreedores deben prestar atención al fomento de las utilidades debido a la importancia que estas tienen en el mundo financiero.

▪ Margen neto de utilidades

“El margen neto de utilidades determina el porcentaje restante sobre cada dólar o unidad monetaria de ventas, después de deducir todos los gastos, entre ellos los impuestos.”¹³

Entre mayor sea el margen neto de utilidades es mejor, algunas personas consideran esta medida como la mas importante para determinar el desempeño de la empresa. Esto

¹¹ Lawrence J. Gitman. Ibidem. P 136

¹² Lawrence J. Gitman. Ibidem. p 136

¹³ Lawrence J. Gitman. Op cit..p 144

es erróneo, dado que el ingreso neto en si mismo no tiene en cuenta los activos utilizados para producir ese ingreso.

3.2. Generalidades de Auditoría para la Evaluación de Riesgos

La auditoría para la evaluación de riesgos pretende identificar todos aquellos riesgos, y verificar que se hayan hecho notorios a los propietarios o a la administración; la Norma Internacional de Auditoría número 560 establece los lineamientos sobre la responsabilidad del auditor respecto los hechos posteriores.

“Los sucesos después de la fecha del balance y que indican condiciones surgidas con posterioridad se revelan si el no hacerlo puede afectar la habilidad de los usuarios de los estados financieros para hacer evaluaciones y tomar decisiones adecuadas. Un ejemplo de un suceso de tal naturaleza sería una adquisición importante de otra empresa.”¹⁴

La información financiera constituye también un riesgo denominado factor de riesgo de fraude resultante de información financiera fraudulenta que la NIA 240 que trata de “ Responsabilidad del auditor de considerar el fraude y error en una auditoría de Estados Financieros”, los agrupas en tres categorías.

- “ Característica de la administración e influencia sobre el ambiente de control: estos factores de riesgos de fraudes

¹⁴ Comité de Normas Internacionales de Contabilidad. Op cit. p. 210

se refieren a capacidades, presiones, estilos, y actitud de la administración con relación al control interno y el proceso a la información financiera”

- “ Condición de la industria: estos factores de riesgos de fraudes implican el ambiente económico y regulador en que opera la entidad.
 - Nuevos requisitos contables, estatutarios o regulaciones que pudieran deteriorar la estabilidad financiera o la rentabilidad de la entidad.
 - Un alto grado de competencia o saturación del mercado, acompañado de márgenes a la baja.
 - Una industria en declive, con falla de negocio que aumentan, e importantes bajas en la demanda de cliente.
 - Cambios rápidos en la industria, tales como alta vulnerabilidad a la tecnología que cambia rápidamente o la veloz obsolescencia de productos.”¹⁵

- “Características operacionales y estabilidad financiera: estos factores de riesgo de fraude se refieren a la naturaleza y complejidad de la entidad junto con sus transacciones, la condición financiera de la entidad, así como su rentabilidad.

3.2.1. Ventajas de la Auditoría para la Evaluación de Riesgos

- La identificación de factores externos e internos que generan los riesgos a nivel de la entidad es de mucha importancia para la valoración de riesgos efectivo, dado

¹⁵Comité Internacional de Prácticas de Auditorías. “Normas Internacionales de Auditoría” ps.143 – 144.

que los principales factores que han sido identificados la administración puede entonces considerar su significado.

- La identificación de riesgos a nivel de las actividades de la entidad ayudará a centrar la valoración de riesgos en las principales unidades de la empresa o en funciones tales como ventas, producción, mercadeo, desarrollo de tecnología.
- Con la implantación de mecanismos que identifiquen anticipadamente los cambios que se deban realizar o que ocurrirán en cualquier suposición o condición material.

3.2.2. Objetivos de la Auditoría para la Evaluación de Riesgos

- Identificar los diferentes tipos de riesgos que afectan el negocio
- Tener un entendimiento más comprensivo y analíticamente riguroso del impacto financiero de los riesgos
- Evaluar los objetivos de la administración de riesgos y la política de administración de riesgos
- Identificar y evaluar las exposiciones a pérdidas
- Evaluar la implementación de las técnicas seleccionadas de tratamiento de los riesgos

3.2.3. Tipos de Riesgos

- Riesgo de mercado: es el que se relaciona en forma amplia con las pérdidas económicas debidas a cambios adversos en el valor.
- Riesgo de precio: se refiere a cambio en el nivel de precio debido a cambios en tasa de interés, tasas de cambio extranjero u otros factores relacionados con la vitalidad del mercado de la tasa, índice o precio subyacentes.
- Riesgo de liquidez: el cual se refiere a cambios en la capacidad de vender
- Riesgo legal: es aquel no previsto y que determina una ley o una norma o disposición regulatoria que obligatoriamente debe cumplirse.
- Riesgo de transacción: Asociado con la transacción individual denominada en moneda. Extranjera: importaciones, exportaciones, capital extranjero y prestamos
- Riesgo crediticio: el factor más importante que se mide es la frecuencia esperada de no pago. Se tienen dos teorías en el mundo financiero para analizarlas, mediante las cuales puede decidirse si se presta o no y la otra, la metodología continuas, que tienen en cuenta la frecuencia esperada de no pago y otros

factores adicionales, que monitorean el crédito durante toda su vida.

Si se trata de identificar las características de un deudor con un patrón de comportamiento, se debe tener una base de datos lo suficientemente grande como para establecer los diferentes patrones de comportamiento que existan en un mercado, no una base de datos solamente de unos clientes, sino del universo del mercado que se maneja. Con esa base de datos se identifica la probabilidad (no la frecuencia) de que la persona pague o no pague y por ende, sí se le presta o no, por tanto la entidad debe estar inscrita y consultar permanentemente las categorías en que se encuentran los clientes. Existen dos modalidades del riesgo de crédito, el directo y el contingente. El directo, es aquél que ya está en nuestros libros y ha sido desembolsado y el contingente se caracteriza porque ciertas garantías, tales como cartas de crédito, están abiertas y sin utilizar.

- Riesgo de Tasa de Interés, es el riesgo de pérdida originado por la sensibilidad de las utilidades a movimientos futuros en las tasa de interés.

- Riesgo de Operación, este se origina por :
 - La necesidad de procesar con exactitud altos volúmenes de transacciones dentro de cortos periodos de tiempo. Esa necesidad casi siempre es atendida

mediante el uso de sistemas de información de computo a gran escala con los resultantes riesgos de: error a gran escala originados por fallas del control interno, pérdidas de datos originados por fallas en el sistema, corrupción de datos originada por interferencia no autorizada en el sistema, exposición a riesgos del mercado originada por la falta de información financiera confiable actualizada.

- La necesidad de usar sistemas de traspasos electrónicos para transferir la propiedad de grandes volúmenes de dinero, con el resultante riesgo de exposición a pérdidas originadas por falta de pago a través del fraude o error.

- La necesidad de monitorear y manejar exposiciones importantes que puedan surgir en periodos cortos de tiempos. El proceso de compensación de las transacciones que puede causar una importante acumulación de cuentas por cobrar y pagar durante un día, la mayoría de las cuales se completa al final del día. Esto se conoce generalmente como el riesgo de pago durante el mismo día, la naturaleza de estas exposiciones puede surgir por transacciones con clientes y contraparte, también puede incluir riesgos de tasas de interés y de mercado.

- El uso de apalancamientos altos (por ejemplo índices altos de endeudamiento a capital), que da como

resultado la exposición a: riesgo de una erosión importante de los recursos de capital como resultado de un porcentaje relativamente pequeño de pérdida en el valor de activos, el riesgo de no poder obtener los fondos requeridos para mantener las operaciones a un costo razonable como resultado de una pérdida de confianza de los depositantes.

- Riesgo País o Soberano, indica la capacidad futura para hacer frente a las obligaciones de deudas en forma oportuna.

El Análisis del riesgos país se divide en dos grandes componentes:

- El riesgo político esta relacionado con la disposición que tiene un país para pagar la deuda en los plazos pactados. La disposición para pagar es un factor que distingue la deuda de un país, respecto de otros tipos de deuda. Como resultado de factores políticos, un gobierno soberano puede decidir no pagar su deuda en el plazo pactados, aunque tenga capacidad económica para hacerlo.
- Por su parte el riesgo económico está relacionado con la habilidad del gobierno para pagar sus obligaciones.

Cabe mencionar que la clasificación del riesgo país influye con gran impacto sobre la inversión extranjera ya que los inversionistas extranjeros toma de parámetro la situación económica de cada país para invertir en las empresas nacionales.

3.3 Control Interno

El control interno es un proceso realizado por la dirección, administración o gerencia y otro personal de una entidad, diseñado para proporcionar seguridad razonable mirando el cumplimiento de los objetivos en las siguientes categorías:

- Eficacia y eficiencia de las operaciones

Se orienta a los objetivos básicos de las operaciones de una entidad, incluyendo los de desempeño, rentabilidad y la salvaguarda de los activos.

- Confiabilidad de la información financiera

Se relaciona con la preparación de estados financieros de publicación confiable, incluyendo estados contables intermedios y datos financieros seleccionados derivados de tales estados.

- Cumplimiento de las leyes y regulaciones a las cuales esta sujeta la entidad.

3.3.1 Componentes del Control Interno

Según el informe COSO, los componentes son:

Ambiente de Control Donde la esencia de cualquier negocio son su gente, sus atributos individuales, incluyendo la

integridad, los valores éticos, la competencia y el ambiente en que ella opera.

Evaluación de Riesgos La entidad debe ser consiente de los riesgos del negocio externos e internos. Debe señalar objetivos, integrados con finanzas, producción, ventas, administración y otras actividades.

Actividades de Control Se deben ejecutar políticas y procedimientos de control, de aplicación, computarizados y otros.

Sistemas de Información y Comunicación Los sistemas de información y comunicación se interrelacionan, ayudando al personal de la entidad o capturar e intercambiar la información necesaria para conducir, administrar y controlar sus operaciones.

Monitoreo Deben monitoriarse el proceso total y de considerarse necesario, hacer modificaciones. De esta forma el sistema puede reaccionar en forma dinámica, cambiando a medida que las condiciones lo justifiquen.

3.3.2 Riesgos de Auditoría

El modelo de riesgo de auditoría es la principal estructura conceptual que se ha estado usando para dirigir durante los últimos años. El modelo describe un proceso para reducir, a un nivel bajo aceptable, el riesgo de

declaraciones materiales equivocadas en los estados financieros.

El riesgo de auditoría, significa el riesgo de que el auditor dé una opinión de auditoría inapropiada cuando los estados financieros están elaborados en forma errónea de una manera importante. El riesgo de auditoría tiene tres componentes:

- **Riesgo inherente** es la susceptibilidad del saldo de una cuenta o clase de transacciones a una representación errónea que pudiera ser de importancia relativa, individualmente o cuando se agrega con representaciones erróneas en otras cuentas o clases, asumiendo que no hubo controles internos relacionados.
- **Riesgo de Control** es el riesgo de que una representación errónea que pudiera ocurrir en el saldo de cuenta o clase de transacciones y que pudiera ser de importancia relativa individualmente o cuando se agrega con representaciones erróneas en otros saldos o clases, no sea prevenido o detectado y corregido con oportunidad por los sistemas de contabilidad y de control interno.
- **Riesgo de detección** es el riesgo de que los procedimientos sustantivos de un auditor no detecten una representación errónea que existe en el saldo de una cuenta o clase de transacciones que podría ser de importancia relativa, individualmente o cuando se agrega con representaciones erróneas en otros saldos o clases.

Algunas inconveniencias que posee el modelo tradicional de auditoría son:

- La excesiva subjetividad del modelo. Tal subjetividad hace que especialmente, los riesgos inherente y de control sean difíciles de valorar y cuantificar, en un mundo en que los riesgos financieros disponen de abundantes herramientas matemáticas para ello.
- Trata los riesgos de manera aislada, en un mundo que optó por la integralidad. En consecuencia, no produce los resultados apropiados. Se hace imperativo analizar la interdependencia entre los distintos componentes.
- Enfoque extremadamente reducido. Se centra exclusivamente en los problemas del auditor y no considera de manera suficiente las necesidades del cliente de auditoría. Se hace imperativo ampliar el modelo a fin de tener en cuenta factores tanto interno como externos y usar perspectivas adecuadas a los negocios actuales. Y ni siquiera le permite a los auditores cubrirse frente a los riesgos de sus propios litigios.
- Poca influencia para la toma de decisiones de auditoría, y casi nula para las decisiones del negocio. Un asunto delicado en un mundo cuya preocupación principal es explicar cuál es la contribución de la auditoría a la toma de decisiones de negocio.

El riesgo del negocio conlleva una visión mucho más amplia de los tipos de riesgos a ser considerados por el auditor y probablemente beneficiarán al auditor y al cliente a causa de que:

- Una consideración amplia de los riesgos es más probable que resulte en una identificación de los problemas que pueden causar declaraciones materiales equivocadas en los estados financieros.
- La consideración del negocio como un todo le permite al auditor brindar un mejor servicio proveyéndole oportunidades para asesorar al cliente de una manera más acertada en la dirección del negocio.

Es importante notar que una consideración amplia de los riesgos no significa que se olvidan los objetivos de los estados financieros o el riesgo de declaraciones materiales equivocadas. El enfoque de riesgo de negocio asume que existe una relación entre el riesgo de negocio el concepto tradicional de riesgos de auditoría y que la mejor manera para identificar el riesgo de los estados financieros es considerar este concepto amplio de riesgo.

3.3.3 Guía para el Auditor en el Proceso de Auditoría.

- Determinación de los objetivos y establecimiento de un equipo de evaluación de administración de riesgo (herramientas claves: mapeo de los procesos).

- Creación de un perfil de riesgos de negocio
- Desarrollo e implementación de una estrategia comprensiva de administración de riesgos
- Evaluación de la efectividad de las estrategias seleccionadas
- Identificación de riesgos; ¿cuales son los riesgos a través de las diferentes unidades de negocio de la organización?
- Medición de riesgos; ¿cuál es el impacto potencial relativos a esos factores de riesgos?
- Mitigación de riesgos; ¿cuál es la mejor manera para administrar y eliminar esos riesgos?
- Monitoreo de riesgos; ¿está funcionando la estrategia de mitigación?

CAPITULO IV

La Contribución de la Oferta del Servicio Profesional y de los Nuevos Enfoques de Auditoría en Medir, Evaluar y Administrar los Riesgos

CAPITULO IV

4. La Contribución de la Oferta del Servicio Profesional y de los Nuevos Enfoques de Auditoría en Medir, Evaluar y Administrar los Riesgos.

Mediante la administración del riesgo del emprendimiento (proceso mediante el cual la administración valora, controla, explota, financia y monitorea los riesgos provenientes de todas las fuentes), se buscan soluciones integrales no porque el problema sea nuevo sino porque las consecuencias de fallar son enormes.

Muchas organizaciones están interesadas en impulsar este nuevo enfoque por las siguientes razones; a la administración le permite optimizar los procesos con los cuales asume los riesgos, los acreedores, prestamistas e inversores dado que les posibilita actuar más directamente sobre las causas que generan los riesgos; a la organización misma porque le permite tener buen sentido de los negocios.

4.1. Limitada Oferta del Servicio Profesional de Auditoría para la Evaluación de Riesgos

Los servicios proporcionados por el profesional en contaduría pública son limitados por no estar capacitados

en áreas especiales como es la Auditoría para Evaluación de Riesgos, Servicios de Asesorías Administrativas (relativos a las fases del proceso administrativo, elaboración de manuales de organización), Asesor Financiero(participación en la elaboración de presupuestos, Proyectos de inversión) Asesor Tributario(dicho profesional debe poseer amplios conocimientos en materias tributarias, así como una constante actualización en las Leyes).

4.1.1. Perfil Profesional

El Profesional que pretenda afrontar con solvencia una Auditoría par Evaluación de Riesgos debe cumplir con algunos requisitos que configuran el perfil Profesional:

- Profesional en Contaduría Pública
- Amplio conocimiento de Normas Internacionales de Contabilidad, Normas Internacionales de Información Financiera y Normas Internacionales de Auditoría
- Independencia de criterio
- Capacitación continua
- Capacidad de planeación y administración de la tarea

El Contador Público es profesional preparado con una formación integral que lo capacita para enfrentar el reto que representa atender los requerimientos de los sectores públicos y privados de una sociedad cada vez más exigentes. Por lo tanto, es necesario que el Contador Público posea capacidad de análisis, sentido de responsabilidad, vocación

de servicio, objetividad, creatividad de liderazgo, honestidad y espíritu de investigador, los cuales aunados a su preparación académica le confieren habilidades y destrezas para desempeñarse eficientemente en todas las áreas inherentes a la Contaduría Pública.

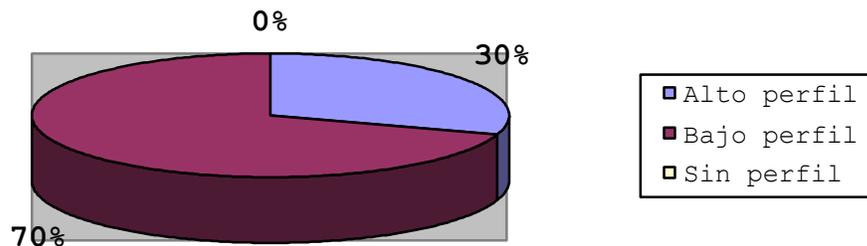
Cuadro No. 2
Perfil Profesional del Auditor

Perfil Profesional	Cifras Absolutas	Cifras Porcentuales
Alto Perfil	6	30
Bajo Perfil	14	70
Sin Perfil	0	0
Total	20	100%

Fuente: Investigación de Campo

Gráfica No.1

Perfil Profesional del Auditor



Fuente: Investigación de Campo

De acuerdo al cuadro No.2 de los 20 profesionales contables encuestados sobre el perfil profesional 6 manifestaron tener un perfil profesional alto, equivalente

al 30%, y 14 de ellos dicen tener un perfil profesional bajo, que equivale al 70% del total.

El perfil moderno del Contador Público requiere poner especial interés en el ámbito internacional. Mientras nos introducimos en el nuevo milenio, los acontecimientos globales afectan cada vez más la forma con que se manejan las empresas; es por tal razón que es imprescindible para un Contador tener una visión amplia del contexto internacional y sus efectos, y convertirse en un especialista en los procedimientos, técnicas de negociación, legislación nacional e internacional y lograr un adecuado entendimiento de la dinámica del mercado de capitales.

4.1.2. Nivel de Desempeño del Auditor en Evaluación de Riesgos

Este nuevo servicio profesional conlleva primeramente la redefinición del concepto de auditoría financiera o contable y especialmente del auditor externo quien deberá considerar el creciente valor agregado de la auditoría, para satisfacer nuevas demandas de la sociedad. En ese rumbo la mencionada auditoría financiera tradicional, esta dando lugar a un nuevo enfoque de auditoría de negocio considerando especialmente los riesgos que afectan a la empresa.

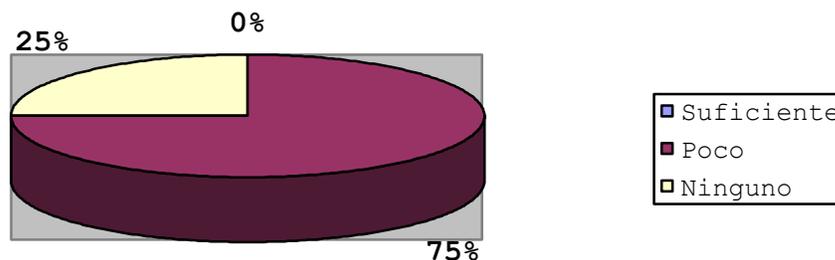
Cuadro No. 3
Conocimiento de Auditoría para Evaluación de
Riesgos

Conocimiento	Cifras Absolutas	Cifras Porcentuales
Suficiente	0	0
Poco	15	75
Ninguno	5	25
Total	20	100%

Fuente: Investigación de Campo

Grafica No.2

Conocimiento de Auditoría para
Evaluación de Riesgos



Fuente: Investigación de Campo

De acuerdo a cuadro 3, de los 20 profesionales en contaduría pública encuestados sobre el conocimiento de auditoría para evaluación de riesgos, 15 opinaron tener poco conocimiento en evaluación de riesgos, que equivale al 75%; mientras que 5 de ellos manifiestan que no tienen conocimiento en evaluación de riesgos equivalente al 25% del total.

Un evaluador se centrará en el proceso administrativo para definición de objetivos, análisis de riesgos y administración del cambio, incluyendo sus vínculos y relevancia con sus actividades del negocio.

4.1.3. Requerimiento de Calidad del Servicio Profesional para la Evaluación de Riesgos

La firma de Auditoría debe contar con personal que ha alcanzado y mantenido los estándares técnicos y la competencia profesional requeridos para estar capacitados para cumplir con sus responsabilidades, deberá haber suficiente dirección, supervisión y revisión de los trabajos a todos los niveles para proporcionar la certeza que el trabajo desempeñado cumple con los estándares apropiados de calidad, el personal a desarrollar la auditoría observará y aplicará los principios de independencia, integridad, objetividad y confidencialidad.

Cuadro No. 4

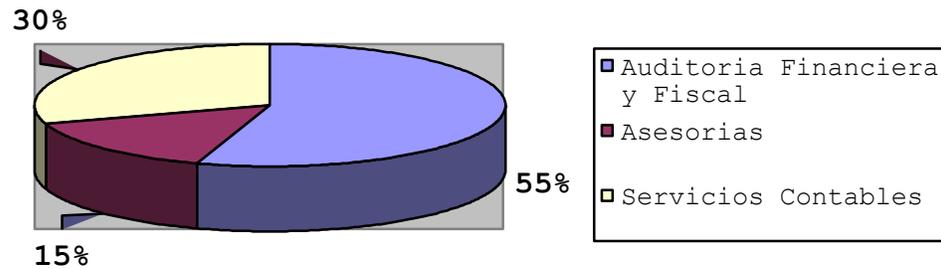
Servicios Profesionales de las Firmas

Servicios Profesionales	Cifras Absolutas	Cifras Porcentuales
Auditoría Financiera y Fiscal	11	55
Asesorías	3	15
Servicios Contables	6	30
Total	20	100%

Fuente: Investigación de Campo

Gráfica No. 3

Servicios Profesionales de las Firmas



Fuente: Investigación de Campo

De acuerdo al cuadro No.4, de un total de 20 profesionales contables encuestados sobre los servicios profesionales que ofrecen, 11 expresan que es auditoría financiera y fiscal, equivalente al 55%; 3 de ellos manifiestan que ofrecen los servicios de asesorías que equivale al 15%, y 6 ofrecen servicios contables, equivalente al 30% del total.

Los profesionales en Contaduría Pública ofrecen una diversidad de servicios que están diseñados para mejorar la efectividad y eficiencia de las operaciones de sus clientes. Inicialmente estos servicios se desarrollaron como una extensión natural de la auditoría y comprendía en asesoría sobre contabilidad y sistema de control interno.

En años recientes los profesionales en Contaduría Pública se han expandido ofreciendo una variedad de servicios que tienden a ser mas operacionales por naturaleza. Ejemplo de estos son: servicios de contabilidad, servicios de asesoría

contable, auditoría fiscal, auditoría financiera, auditoría medio ambiental, auditoría operativa y otros.

4.2. Escasa Difusión de los Nuevos Enfoques de Auditoría.

Las universidades de El Salvador deben actualizar la bibliografía contable a ser utilizada por los estudiantes, de tal manera que esté acorde a los cambios en Leyes, Reglamentos, Normas, Principios y temas novedosos como es el de Auditoría para Evaluación de Riesgos. También deben promover a través instituciones y organizaciones gremiales una serie de seminarios de los nuevos enfoques de auditoría. Auditorías basadas en riesgos, usando el nuevo paradigmas, significa ampliar la perspectiva de la auditoría para incluir todas las técnicas de administración del riesgo.

4.2.1. Administración de la Currícula de la Carrera de Contaduría Pública

Las universidades que imparten la carrera de Licenciatura en Contaduría Pública deben revisar periódicamente el Pensum académico, por la característica de temporalidad, ya que esta profesión, lleva la tendencia de la actividad económica y requiere que se adecue al avance de los aspectos relevantes como las Leyes, Normas y prácticas contables.

Los docentes, además de su conocimiento teórico práctico es necesario que conozca como va transmitir esos conocimientos y experiencia es decir, que la capacitación técnico contable como la pedagogía se conjuguen y se proporcione a los docentes en forma permanentes.

Cuadro No. 5

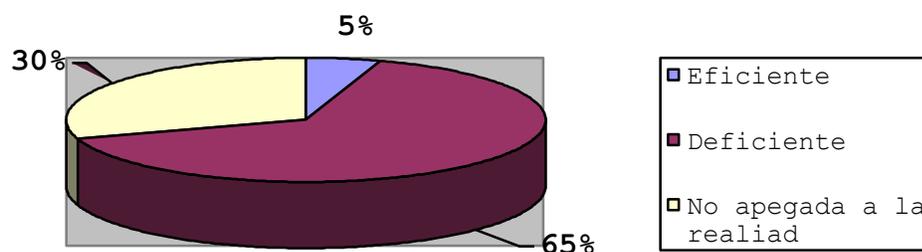
Formación Académica de las Universidades

Formación Académica	Cifras Absolutas	Cifras Porcentuales
Eficiente	1	5
Deficiente	13	65
No Apegada a la realidad	6	30
Total	20	100%

Fuente: Investigación de Campo

Gráfica No.4

Formación Académica de las Universidades



Fuente: Investigación de Campo

De acuerdo al cuadro No.4 los 20 profesionales

contables encuestados 1 asegura que la formación académica que brindan las Universidades es eficiente, equivalente al 5%, mientras que 13 confirman que es deficiente, equivalente al 65%, y 6 dicen que no se apega a la realidad, lo cual equivale al 30% del total.

Entre los objetivos que persiguen las universidades con la carrera de Contaduría Pública están:

- Formar profesionales en Contaduría Pública calificados y capaces para desenvolverse en las áreas financieras y contables de cualquier empresa, contribuyendo de esta forma al crecimiento y desarrollo del país.

- Formar profesionales capaces de analizar y manejar el marco teórico legal de los fenómenos tributarios y sus implicaciones financieras, dictaminar sobre estados financieros e interpretar todo tipo de información, así como establecer un sistema de control eficaz que analice las acciones y demás valores versátiles de la empresa donde se desenvuelve.

Cuadro No. 6

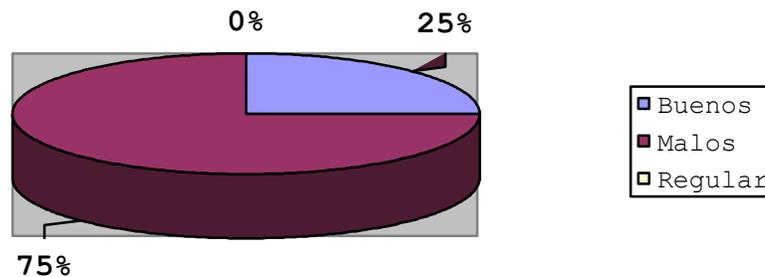
Planes de Estudio del Área Contable

Planes de Estudio	Cifras Absolutas	Cifras Porcentuales
Buenos	0	0
Malos	5	25
Regular	15	75
Total	20	100%

Fuente: Investigación de Campo

Gráfica No.5

Planes de Estudio del Area Contable



Fuente: Investigación de Campo

Según el cuadro No.6, de los 20 profesionales contables encuestados, 5 manifiestan que los planes de estudio del área contable son malos, equivalente al 25%, y 15 confirman que los planes son regulares, equivalente al 75% del total de los encuestados.

Las universidades justifican la formación del Contador Público en el fundamento ético que trasciende al beneficio particular para servir a la sociedad en general, que implica el dominio de un conjunto de técnicas y la observación de normas y procedimientos que orienten y garanticen la prestación de servicios profesionales de alta calidad.

4.2.2. Divulgación de Investigaciones Científicas

La Difusión de investigaciones y análisis académico ofrece un buen número de beneficios de tal manera que todos

los profesionales contables tengan un conocimiento común y poder comunicarse más efectivamente, ésta difusión se realiza a través de consejos y comités de auditoría, por ejemplo:

Comité Internacional de Prácticas de Auditoría (IAPC) es un comité permanente del Consejo de la Federación Internacional de Contadores (IFAC), la misión es el desarrollo y enriquecimiento de una profesión contable que sea capaz de proporcionar servicios de una consistente calidad para el interés público. El Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados (AICPA), ha asignado a su Junta de Normas de Auditoría la responsabilidad de emitir pronunciamientos oficiales sobre asuntos de auditoría como son las Declaraciones sobre Normas de Auditoría (SAS), que son una interpretación de las 10 Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS), ellas son las referencias con mayor autoridad que pueden utilizar los auditores para resolver problemas encontrados durante una auditoría.

Cuadro No. 7

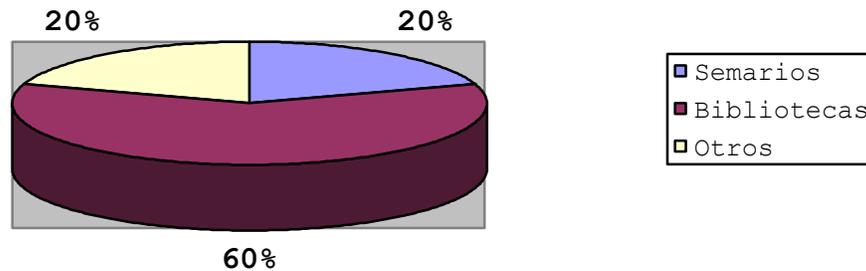
Medios para Actualizar sus Conocimientos

Medios para Actualizarse	Cifras Absolutas	Cifras Porcentuales
Seminarios	4	20
Bibliotecas	12	60
Otros	4	20
Total	20	100%

Fuente: Investigación de Campo

Gráfica No.6

Medios para Actualizar sus Conocimientos



Fuente: Investigación de Campo

De acuerdo al cuadro No.7, de los 20 profesionales contables encuestados 4 manifiestan que los medios utilizados para actualizar sus conocimientos son los seminarios, equivalente al 20%; 12 aseguran que el medio que utilizan son las bibliotecas, equivalente al 60%, y 4 dicen que utilizan otros medios, equivalente al 20% del total.

El profesional en contaduría pública debe actualizar sus conocimientos a través de:

- NORMATIVA CONTABLE VIGENTE

El profesional contable al estar sujeto a un mundo cambiante, debe estar preparado para asumir cambios dentro de sus estructuras originales y así no sufrir estancamiento y atraso, ya que la profesión se debe al mundo de los negocios y este se está transformando. El conocimiento de normas y prácticas locales vigentes ya no bastan para

asegurar el desarrollo de los profesionales, el mercado exige un dominio de normas, leyes y prácticas comerciales internacionales o por lo menos regionales.

- MEJORA CONTINUA

El estudio continuo, constituye el medio más importante que debe valerse el profesional de la Contaduría Pública, a fin de estar al día de las nuevas técnicas contables, acrecentando al mismo tiempo su acervo cultural para lograr un desempeño eficaz de su labor y contribuir dentro de la sociedad un núcleo orientador para quien requiera sus servicios. El Contador Público debe tomar en cuenta que es parte de una sociedad dinámica, cuyos estándares de vida, educación, cultura y ética aumentan continuamente.

- CONTABILIDAD Y SUS DIFERENTES ESPECIALIZACIONES

El profesional contable debe conocer una amplia base generalizada de la contabilidad financiera. Para dar paso a una parte de especialidad, la que deberá decidir cual o cuales especialidades seguir de conformidad con sus intereses, habilidades, preferencias personales o las demandas del mercado

4.2.3 Agendas Temáticas de los Seminarios

Del auditor se requiere capacitación e idoneidad, esto es requerido por la primera norma general, este requisito se interpreta generalmente como la educación universitaria en contabilidad y auditoría. La participación en programas

de educación continuada es sustancial en contaduría pública, de aquí se concluye que la firma de contadores públicos no debe aceptar un contrato de auditoría sin determinar primero si los miembros de su personal cuentan con la idoneidad requerida para desempeñarse en forma efectiva.

Algunos temas en los que deben recibir capacitación los auditores son:

- Auditoría integral.
- Normas Internacionales de Contabilidad / normas Internacionales de Información Financiera.
- Normas Internacionales de Auditoría.
- Papeles de trabajo.
- Reformas legales tanto tributaria, mercantiles y laborales.
- Finanzas Internacionales
- Control Interno basado en los nuevos enfoques

Cuadro No. 8

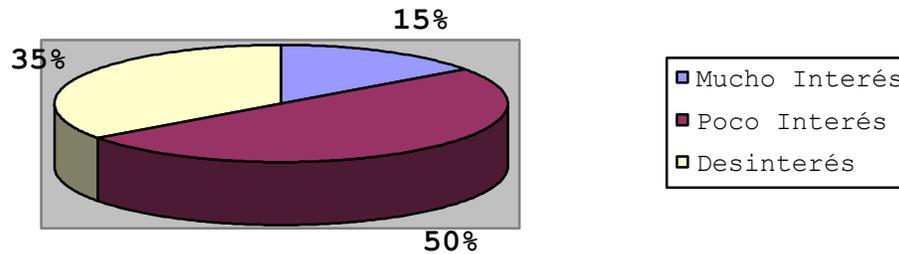
Interés de los Profesionales en Nuevos Enfoques de Auditoría

Interés de los Profesionales	Cifras Absolutas	Cifras Porcentuales
Mucho Interés	3	15
Poco Interés	10	50
Desinterés	7	35
Total	20	100%

Fuente: Investigación de Campo

Gráfica No.7

**Interés de los Profesionales en Nuevos
Enfoques de auditoría**



Fuente: Investigación de Campo

Según el cuadro No.8, de los 20 profesionales contables encuestados 3 manifiestan que el interés que los profesionales muestran en los nuevos enfoques de auditoría es mucho, equivalente al 15%; 10 aseguran que el interés es poco, equivalente al 50%; y 7 dicen que los profesionales muestran desinterés, equivalente al 35% del total.

Los Profesionales en Contaduría Pública al igual que las empresas tienen que prepararse y desarrollarse en los nuevos ambientes cada vez más competitivos, en el cual conservarán y desarrollarán su propio campo de acción en la labor de fortalecer a las entidades en su administración, finanzas y control de las operaciones, apoyándolas con su capacidad profesional para el crecimiento de las mismas para que puedan hacer frente a los nuevos retos.

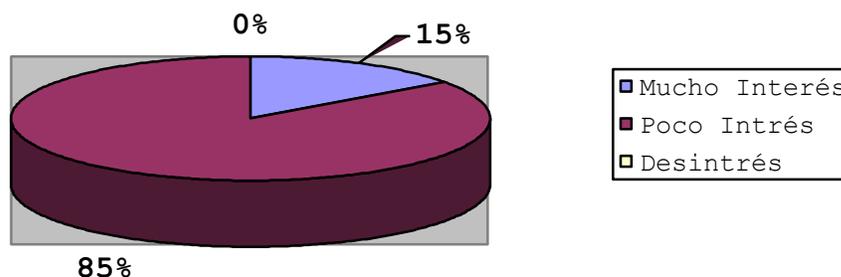
Cuadro No. 9
Interés del Contador en las Finanzas
Internacionales

Interés del Contador	Cifras Absolutas	Cifras Porcentuales
Mucho Interés	3	15
Poco Interés	17	85
Desinterés	0	0
Total	20	100%

Fuente: Investigación de Campo

Gráfica No.8

Interés del Contador en las Finanzas
Internacionales



Fuente: Investigación de Campo

De acuerdo al cuadro No.9, de los 20 profesionales contables encuestados, 3 manifiestan que los contadores presentan mucho interés en las finanzas internacionales, equivalentes al 15%; 17 de ellos dicen que los profesionales muestran poco interés en las finanzas internacionales, equivalentes al 85% del total.

El profesional en Contaduría Pública debe tener un entendimiento de la estructura financiera del negocio y del flujo de fondos de sus operaciones el cual le permite identificar las condiciones claves que afectan el financiamiento, actividades de inversión, sus necesidades y capacidades para obtener financiamiento adicional. Este entendimiento puede identificar las condiciones que originan dudas acerca de las posibilidades de la entidad de continuar como empresa en marcha en el futuro.

El entendimiento de las actividades financieras del negocio y su efecto sobre el riesgo, son particularmente importantes cuando las transacciones requieren conocimiento especializado para entender su naturaleza y el impacto sobre los estados financieros.

4.3. Desinterés de los Propietarios en Medir y Administrar los Riesgos

En un ambiente de riesgo los empresarios (gerentes), no deben estar preocupados sólo por los controles internos. Para mitigar todos o algunos riesgos, los empresarios deben diversificar y realizar acuerdos para combatir las consecuencias de los riesgos por medio de contratos, mandamientos, garantías y seguros. Los empresarios deben decidirse a aceptar la existencia de algunos riesgos. En muchos casos estas estrategias son medios (con costo) más efectivos de manejar los riesgos en los negocios que aplicar controles.

Para evaluar si las actitudes de la gerencia son las más adecuadas en condiciones de riesgo se debe tomar en cuenta lo siguiente:

- El conocimiento que la administración posee sobre el grado y naturaleza del riesgo que se corre al optar por cierto curso de acción, y se hace uso de la probabilidad ya sea objetiva o subjetiva para determinar la ocurrencia de este.
- El riesgo está íntimamente ligado a la toma de decisiones, por consiguiente a cada uno de los elementos que conforman los estados financieros y el logro de objetivos y metas del negocio a que están expuestos.

4.3.1. Actitud del Empresario Ante el Riesgo

La filosofía y el estilo de operación de la administración afecta la manera como la empresa es manejada, incluyendo el conjunto de riesgos normales de los negocios. Otros elementos de la filosofía y estilo de operación de los administradores incluyen actitudes frente a la información financiera.

Prácticamente todas las decisiones se toman con cierto grado de incertidumbre, es por ello que la toma de decisiones implica siempre ciertos riesgos.

Para evaluar si las actitudes del empresario son las más adecuadas en condiciones de riesgo se debe tomar en cuenta lo siguiente:

- Para una mejor toma de decisiones pueden estimarse las probabilidades objetivas de ciertos resultados en base a modelos matemáticos.
- Puede hacerse uso de la probabilidad subjetiva basada en el juicio y la experiencia.
- Existe un método conocido como "Análisis de Riesgo", el cual consiste en conocer el grado y naturaleza del riesgo que se corre al optar por cierto curso de acción. Este método pondera los riesgos de una situación al incluir probabilidades para obtener una evaluación más exacta de los riesgos existentes.

4.3.2 Beneficios Empresariales de la evaluación de Riesgos

- La identificación de factores externos e internos que generan los riesgos a nivel de la entidad es de mucha importancia para la valoración efectiva de riesgos; dado que los principales factores han sido identificados la administración puede considerar su significado y definir los objetivos, políticas y procedimientos para contrarrestar el riesgo.
- La identificación de riesgos a nivel de las actividades de la entidad ayudará a centrar la valoración de riesgos en las principales unidades del

negocio o en funciones tales como ventas, producción, mercadeo, desarrollo de tecnología.

- Con la implantación de mecanismos que identifiquen anticipadamente los cambios que se deban realizar o que ocurrirán en cualquier suposición o condición material.

Cuadro No. 10

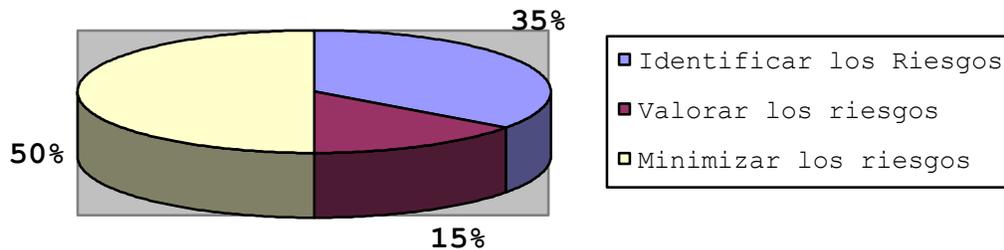
Beneficios de evaluar los riesgos de las Empresas

Beneficios de Evaluar los Riesgos	Cifras Absolutas	Cifras Porcentuales
Identificar los Riesgos	7	35
Valorar los riesgos	3	15
Minimizar los riesgos	10	50
Total	20	100%

Fuente: Investigación de Campo

Gráfica No.9

Beneficios para Evaluar los Riesgos de las Empresas



Fuente: Investigación de Campo

Según el cuadro No.10, de los 20 profesionales contables encuestados 7 manifiestan que entre los beneficios de evaluar los riesgos de las empresas se encuentran la identificación de los riesgos que afectan a estas, equivalentes al 35%; 3 de ellos dicen que otro beneficio es valorizar los riesgos, equivalente al 15%; mientras que 10 encuestados aseguran que es minimizar los riesgos, equivalente al 50% del total.

Los principales usuarios de los servicios de valoración de riesgos son probablemente los propietarios, quienes junto a la administración pueden ser más efectivos si son concientes de todos los riesgos importantes y tienen una evaluación de su magnitud e impacto sobre la empresa. La administración efectiva requiere identificación y evaluación de los riesgos especiales que enfrenta la entidad, y conciencia de la necesidad de desarrollar sistemas formales de valoración, monitoreo y administración de riesgos. Los inversionistas, acreedores e instituciones gubernamentales se podrían beneficiar indirectamente de los servicios de la evaluación de riesgos.

Un mayor énfasis en los riesgos del negocio del cliente le permite al auditor agregar valor a la auditoría desde la perspectiva del cliente. La auditoría puede proveer luces e información que es valiosa para la administración de la entidad en su meta de administrar exitosamente el negocio. Esto provee al auditor con la oportunidad de diferenciar la auditoría de su firma de aquella que ofrecen sus competidores.

Una valoración más robusta del riesgo de declaraciones materiales equivocadas contenidas en los estados financieros debe resaltar en que los auditores centren su atención en las fuentes y en las consecuencias de esos riesgos, y al mismo tiempo, eviten sobre auditar áreas de bajo riesgo.

Cuadro No.11

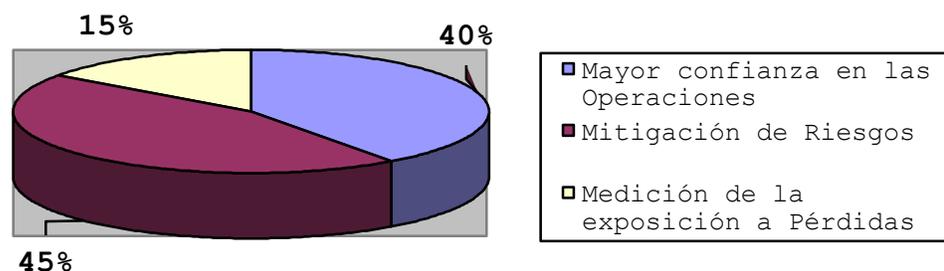
Beneficios en Medir y Administrar los Riesgos

Beneficios en Medir y Administrar	Cifras Absolutas	Cifras Porcentuales
Mayor Confianza en las Operaciones	8	40
Mitigación de Riesgos	9	45
Medición de la exposición a pérdidas	3	15
Total	20	100%

Fuente: Investigación de Campo

Gráfica No.10

Beneficios en Medir y Administrar los Riesgos



Fuente: Investigación de Campo

De acuerdo al cuadro No.11, de los 20 profesionales contables 8 manifiestan que entre los beneficios en medir y administrar los riesgos están el tener una mayor confianza en las operaciones, equivalente al 40%; 9 de ellos dicen que otro beneficio es la mitigación de riesgos, equivalente al 45% y 3 confirman que otro beneficio es la medición de la exposición a pérdidas, equivalente al 15% del total de los encuestados.

Los propietarios/administradores se pueden beneficiar mediante consultas periódicas de los profesionales en Contaduría Pública para el seguimiento de los riesgos identificados.

Esas verificaciones reales pueden ayudar a centrar la atención en asuntos que podrían aparecer en los registros contables de periodos futuros, pero solamente después que el negocio ha sido afectado por eventos adversos. Las acciones correctivas oportunas mirando la exposición a riesgos puede ser valiosa en el mantenimiento de la viabilidad y rentabilidad.

4.3.3 Empirismo en la Administración de las Empresas Comerciales

Es importante que la administración de las empresas comerciales conozca de los métodos apropiados para administrar los riesgos que facilite a la administración

hacer un seguimiento a la implementación de acciones preventivas.

Es frecuente que los empresarios estén tan preocupados por la sobrevivencia de su negocio en lo inmediato que no tienen una visión de más largo plazo. En muchos casos, el manejo familiar y no profesionalizado de las empresas dificulta aún más la toma de decisiones. A esto se agrega el elevado costo financiero que entraña la transformación radical de una entidad en un entorno de tasas de interés altas.

4.4. Inaplicabilidad de la Evaluación de Riesgos

El propósito de controlar es verificar que las operaciones se están realizando de acuerdo con los planes, si bien la evaluación y revisión es un proceso continuo que se desempeña sin interrupción, el programa de administración de riesgos debe estar sujeto periódicamente a una revisión comprensiva denominada auditoría de la administración de riesgos, que es una revisión detallada y sistemática de un programa de administración de riesgos, diseñada para determinar si los objetivos del programa son apropiados para las necesidades de la organización y si las medidas han sido implementadas de manera apropiada.

Cuadro No. 12

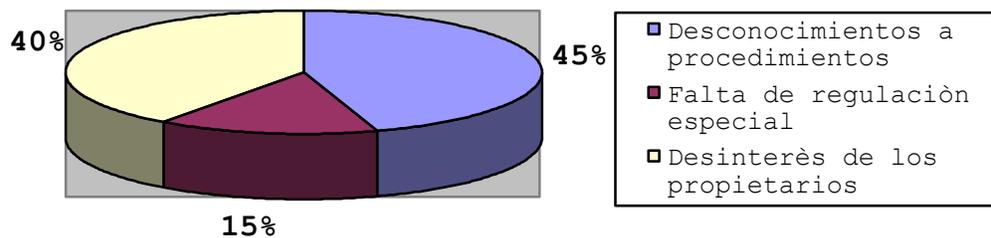
Falta de aplicación de Evaluación de Riesgos

Falta de Aplicación de Evaluación	Cifras Absolutas	Cifras Porcentuales
Desconocimiento a procedimientos	9	45
Falta de regulación especial	3	15
Desinterés de los propietarios	8	40
Total	20	100%

Fuente: Investigación de Campo

Gráfica No.11

Falta de Aplicación de Evaluación de Riesgos



Fuente: Investigación de Campo

De acuerdo al cuadro No.12, de los 20 profesionales contables encuestados 9 manifiestan que la falta de aplicación de evaluación de Riesgos se debe a desconocimiento a procedimientos, equivalente al 45% , 3 opinan que es por falta de regulación especial, equivalente al 15%, mientras que 8 dicen que es por desinterés de los propietarios, equivalente al 40% de la totalidad.

Una de las limitantes por las que los profesionales en contaduría pública no evalúan los riesgos de mercado, legal o de reputación, de liquidez, de crédito y de operación, es el desinterés en conocer y aplicar nuevos enfoques para desarrollar la auditoría para Evaluación de Riesgos. Esta auditoría le servirá de base para emitir su opinión sobre la razonabilidad de la presentación de los estados financieros. El modelo básico de auditoría (riesgo inherente, de detección/y control), está cambiando hacia uno nuevo, alrededor de los riesgos del negocio, aunado esto a la aplicación empírica de los riesgos por parte del empresario, contribuyen cada vez más a la inaplicabilidad de la evaluación de riesgos dentro de la empresa.

4.4.1. Inconsistencia en la Toma de Decisiones

Las acciones que la administración pueda tomar para reducir la importancia o la probabilidad de ocurrencia del riesgo incluyen una gran cantidad de decisiones administrativas que deben tomarse cada día. En algunos casos estas decisiones pueden eliminar virtualmente el riesgo o contrarrestar su efecto si ocurre. La administración debe hacer una eficiente evaluación de los riesgos para evitar inconsistencias en la toma de decisiones que impidan la consecución de los objetivos.

4.4.2 Previsión de Riesgos para Operaciones Comerciales de Futuro.

En las empresas deben existir mecanismos para identificar los cambios que se deban realizar o que

ocurrirán, en cualquier suposición o condición material; cuando las operaciones se expanden significativa y rápidamente, los sistemas existentes pueden forzarse excesivamente hasta el punto de que los controles se averían; se analizan los riesgos y las oportunidades, liderando inmediatamente los planes de acción para cada actividad.

Cuadro No. 13

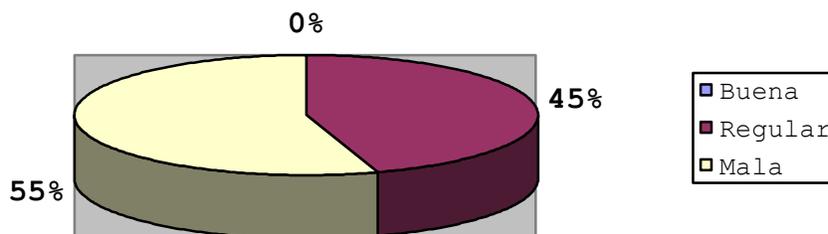
Administración de los Riesgos para Proyectar sus operaciones

Administración de los Riesgos	Cifras Absolutas	Cifras Porcentuales
Buena	0	0
Regular	9	45
Mala	11	55
Total	20	100%

Fuente: Investigación de Campo

Gráfica No.12

Administración de los Riesgos Para Proyectar sus Operaciones



Fuente: Investigación de Campo

De acuerdo al cuadro No.13, de los 20 profesionales contables encuestados 9 manifestaron que la previsión de riesgos de las operaciones de mercado es regular, equivalente al 45%, 11 de los encuestados opinaron que la previsión de riesgos para operaciones comerciales de futuro es mala, equivalente al 55% del total.

Dada la naturaleza de los mercados en todo el mundo, los riesgos más significativos asociados con la participación en el mercado de futuros en forma enunciativa, mas no limitativa. Por esta razón, es recomendable que antes de iniciar cualquier operación con Contratos de Futuros, los Clientes entiendan la naturaleza de los riesgos que conlleva, así como la relación contractual a la que estarían sujetos.

Cabe mencionar, que la operación con futuros no es apropiada para toda persona física o moral, por lo que cada cliente deberá decidir si realiza operaciones; con base en su experiencia, objetivos, recursos financieros y otros aspectos relevantes. La participación en este mercado requiere del conocimiento y la capacidad de análisis para la toma de decisiones. La celebración de contratos de futuros requiere adicionalmente que el cliente le dé seguimiento constante a sus posiciones. Estos instrumentos conllevan altos riesgos de tal forma que cuando no se administran de manera adecuada una ganancia puede convertirse rápidamente en una pérdida ante cambios en los precios.

4.4.3. Opinión Calificada de una Auditoría Integral

Las Normas de Auditoría son los controles de calidad que determinan los requisitos profesionales que deben aplicarse en las actividades del auditor, estas normas comprenden el conjunto de las cualidades y requisitos profesionales que debe poseer el contador público y los procedimientos técnicos que debe observar al realizar una auditoría y al emitir su informe o dictamen.

Cuadro No. 14

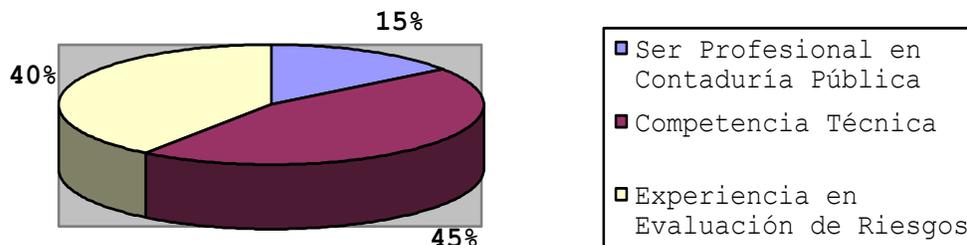
Requisitos para dar opinión de una Auditoría de Riesgos

Requisitos para dar opinión	Cifras Absolutas	Cifras Porcentuales
Ser Profesional en Contaduría Pública	3	15
Competencia Técnica	9	45
Experiencia en Evaluación de Riesgos	8	40
Total	20	100%

Fuente: Investigación de Campo

Gráfica No.13

Requisitos para dar Opinión de una Auditoría de Riesgos



Fuente: Investigación de Campo

De conformidad al cuadro No.14, de los 20 profesionales contables encuestados 3 manifestaron que para dar opinión de una Auditoría de Riesgos debe ser profesional en Contaduría Pública, equivalente al 15%, 9 de los encuestados opinaron que se debe tener Competencia Técnica equivalente al 45%, 8 de ellos dijeron que debe tener experiencia en evaluación de riesgos, equivalente al 40% del total.

4.4.4. Procedimientos de Auditoría de Evaluación de Riesgos

Durante la planeación del trabajo de Auditoría o en el desempeño de los procedimientos de auditoría, pueden identificarse sucesos que proyectarían dudas importantes sobre la capacidad de la entidad para continuar, que cuando el auditor cree que tales sucesos pueden ocurrir, debe obtener evidencia suficiente y competente y dar importancia adicional a ciertos procedimientos como por ejemplo:

- Analizar las proyecciones de flujos de efectivo.
- Interrogar al abogado de la entidad respecto a la existencia de litigios.
- Revisar sucesos después del final del ejercicio, para identificar aquellos que afecten la capacidad de la entidad

Cuadro No.15

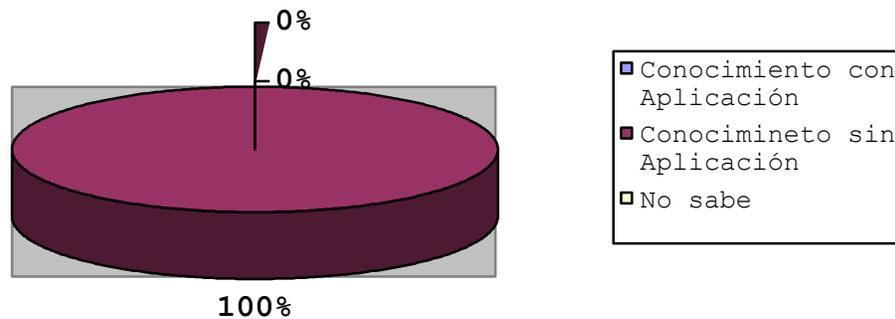
Conocimiento de los Procedimientos de Auditoría de Riesgos

Conocimiento de los Procedimientos	Cifras Absolutas	Cifras Porcentuales
Conocimiento con Aplicación	0	0
Conocimiento sin Aplicación	20	100
No sabe	0	0
Total	20	100%

Fuente: Investigación de Campo

Gráfica No.14

Conocimiento de los Procedimientos de Auditoría de Riesgos



Fuente: Investigación de Campo

De acuerdo al cuadro No.15, de los 20 profesionales contables encuestados 20 expresaron que poseen conocimientos sobre los procedimientos de auditoría para evaluar riesgos, pero son sin aplicación, equivalente al 100% de la totalidad.

Entre otros procesos de auditoría para evaluación de riesgos se pueden incluir los siguientes:

- Evaluar los objetivos y las políticas de riesgos; la evaluación de un programa de evaluación de riesgos envuelve la medición de programas con estándares y los objetivos del programa representan los primeros estándares lógicos. Esta evaluación generalmente incluye una revisión de las finanzas de la organización y la habilidad de soportar pérdidas.
- Identificar y evaluar los riesgos después de que los objetivos han sido definidos y evaluados, el siguiente sería identificar las exposiciones a riesgos existentes en la organización, este paso consiste en un análisis de operaciones para determinar las distintas exposiciones a pérdidas.
- Evaluar las decisiones relacionadas a pérdidas, este proceso incluye una revisión de la extensión de los riesgos.
- Evaluar las medidas de la administración con los riesgos, este evalúa las decisiones pasadas y medidas de control.

CAPITULO V

La Evaluación de los Tipos de Riesgos de las Operaciones en el Entorno Empresarial

CAPITULO V

5. La Evaluación de los Tipos de Riesgos de las Operaciones en el Entorno Empresarial

El análisis del entorno es el proceso de seguimiento de los ambientes de una organización con el fin de identificar las potencialidades, debilidades, oportunidades y amenazas que pueden influir en la capacidad de la empresa para lograr sus objetivos. El éxito o el fracaso de una organización depende del grado de exactitud con que su alta dirección lea e interprete el ambiente y de la eficacia con que responda esa lectura.

Los analistas suelen dividir el ambiente de una organización en tres niveles: el general, el operativo y el interno.

- Ambiente general es el nivel del ambiente externo de la organización cuyos componentes son de largo alcance y tienen consecuencias a largo plazo para los directivos, las empresas y sus estrategias, este ambiente esta compuesto por factores económicos como el crecimiento del producto nacional bruto, la tasa de inflación, el incremento de la productividad, los niveles de empleo, las cuentas de la balanza de pagos, los tipos de interés, los tipos impositivos, el ingreso del consumidor, la deuda pública y las pautas de gasto; factores sociales que describen las características de

la sociedad en la que opera la organización, las costumbres, creencias, valores estilos de vida; el componente político que tiene que ver con las actitudes del gobierno respecto a las diversas industrias, a las presiones ejercidas por grupos de interés al clima regulador, a los programas de partidos políticos.

- El ambiente operativo conocido como ambiente competitivo consta de componentes que de ordinario tienen consecuencia más concretas e inmediatas para la dirección de la empresa, los componentes de este ambiente son: los clientes, los competidores, los proveedores y el componente laboral como por ejemplo la influencia de la afiliación sindical, los tipos salariales, la oferta de trabajo disponible etc.

5.1. Inaplicabilidad de la Evaluación de Riesgos

Un riesgo es evitado cuando en la organización no se acepta. Esta técnica puede ser más negativa que positiva. Si el evitar riesgos fuera usado excesivamente el negocio sería privado de muchas oportunidades de ganancia (por ejemplo: arriesgarse a hacer una inversión) y probablemente no alcanzaría sus objetivos.

Una de las razones de inaplicabilidad de la evaluación de riesgos es por que no se considera la importancia del impacto que puede tener la situación económica de la empresa.

Para ser considerados en una evaluación de riesgos se debe considerar el siguiente criterio:

- Riesgos críticos : Todos las exposiciones a pérdida en las cuales la magnitud alcanza la bancarrota.
- Riesgos importantes : Son exposiciones a pérdidas que no alcanzan la bancarrota, pero requieren una acción de la organización para continuar las operaciones.
- Riesgos no importantes : Exposiciones a pérdidas que no causan un gran impacto financiero.

5.1.1. Parámetros de Medición Económicos y Financieros

La administración debe formular una estrategia al valorar el impacto potencial sobre el beneficio de diversas estrategias, al utilizar técnicas tales como el análisis del valor actual y al evaluar la situación financiera del negocio.

El análisis financiero da respuesta a algunas de las preguntas fundamentales que impulsan la elaboración de la estrategia en una empresa al determinar que riesgos financieros presenta una nueva estrategia frente a los riesgos de una ya aprobada, determinar el método de menor costo para financiar una nueva iniciativa de inversión.

Cuadro No. 16

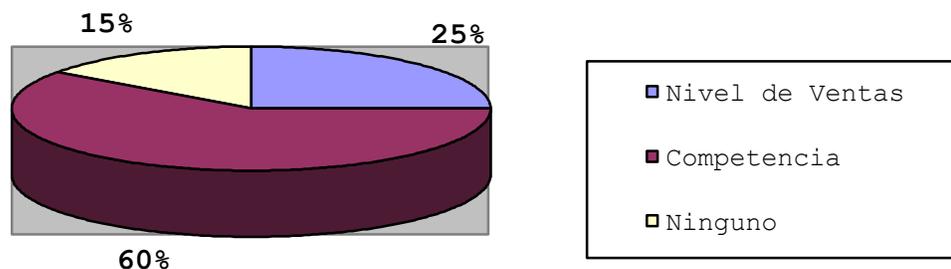
Parámetros de Medición Económica

Parámetros de Medición	Cifras Absolutas	Cifras Porcentuales
Nivel de Ventas	5	25
Competencia	12	60
Ninguno	3	15
Total	20	100%

Fuente: Investigación de Campo

Gráfica No.15

Parámetros de Medición Económica



Fuente: Investigación de Campo

De conformidad al cuadro No.16 de los 20 profesionales contables encuestados 5 manifiestan que los parámetros de medición económica se toma en base al nivel de ventas, equivalente al 25%; 12 de ellos dicen que es de acuerdo a la competencia que equivale al 60% y 3 confirman que no aplican un parámetro económico, equivalente al 15% del total de encuestados.

En los parámetros de medición económica se estudia la competitividad de la empresa y su posicionamiento en el mercado. Aunado a esto el comportamiento de los mercados internacionales tanto desde el punto de vista de la competencia como de los productos de comercialización.

Cuadro No.17

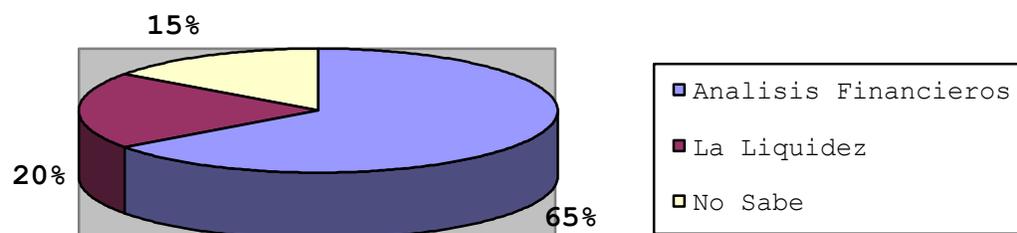
Parámetros de Medición Financiera

Parámetros de Medición	Cifras Absolutas	Cifras Porcentuales
Analisis Financieros	13	65
La liquidez	4	20
No sabe	3	15
Total	20	100%

Fuente: Investigación de Campo

Gráfica No.16

Parámetros de Medición Financiera



Fuente: Investigación de Campo

De acuerdo al cuadro No.17 de los 20 profesionales en contaduría encuestados 13 opinan que los parámetros de

medición financiera se toman en base a los análisis financieros, equivalente al 65%; 4 de ellos manifiestan que lo realizan en base a la liquidez de la empresa el cual equivale al 20%; mientras que 3 opinan que no saben, equivalente al 15% del total de los encuestados.

Las empresas que normalmente aplican las finanzas en forma organizada, son los grandes consorcios, encontrando que la pequeña y mediana empresa pocas veces las manejan, aduciendo principalmente no estar en posibilidades de afrontar los costos de implantación.

5.1.2. Estadísticas de la proyección Comercial de la Empresa

En las empresas comerciales se deben estimar parámetros poblacionales relacionados a su actividades (porcentaje que captará un nuevo artículos, rotación promedio de existencia), las especulaciones, las suposiciones son comunes en las empresas modernas ya se hagan en forma intuitiva o de manera formal. Las estimaciones de parámetros poblacionales claves debe ser una preocupación continua de la administración debido a la constante necesidad de evaluar las condiciones de una población de interés.

Esta es la razón por la que los procedimientos de estimación formales son importantes, en especial los

procedimientos de evaluación de riesgos, ya que con frecuencias es difícil determinarlo en forma intuitiva.

Cuadro No.18

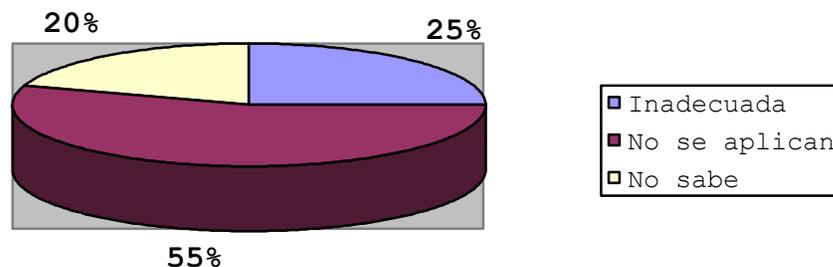
Estadísticas de las Proyecciones Comerciales

Estadísticas	Cifras Absolutas	Cifras Porcentuales
Inadecuada	5	25
No se aplican	11	55
No sabe	4	20
Total	20	100%

Fuente: Investigación de Campo

Gráfica No.17

Estadísticas de las Proyecciones Comerciales



Fuente: Investigación de Campo

Con base al cuadro No.18, de los 20 Profesionales contables, 5 manifiestan que las estadísticas de las Proyecciones comerciales de la empresa son inadecuadas, equivalentes al 25%; 11 opinan que no realizan proyecciones

comerciales, que equivale al 55% ; mientras que 4 dicen que no saben y equivale al 20% del total de los encuestados.

Esta es la razón por la que los procedimientos de estimación formales son importantes, en especial los procedimientos de evaluación de riesgos, ya que con frecuencias es difícil determinarlo en forma intuitiva.

5.1.3. Importancia de Medir y Administrar los Riesgos Empresariales

La evaluación del riesgo en las auditorías, identifica, mide, y prioriza el riesgo; por esto mismo el punto central se ubica en las áreas auditables de mayor significancia. En auditorías individuales la evaluación de riesgos se utiliza para identificar las áreas más importantes sin, necesariamente, la evaluación externa o impacto en la organización. La evaluación de riesgos permite al auditor diseñar un programa de auditoría que examine los controles más importantes, o que pruebe los controles con mayor profundidad.

En un ambiente de riesgo los empresarios (gerentes), deben estar preocupados no tan sólo con controles internos. Para evitar todos o algunos riesgos, los empresarios deben diversificar y realizar acuerdos para compartir las consecuencias de los riesgos por medios de contratos, mandamientos, garantías y seguros. Los empresarios deben llanamente decidirse a aceptar algunos riesgos. En muchos

casos estas estrategias son medios (con costo) más efectivos de manejar los riesgos en los negocios que aplicar controles.

Cuadro No.19

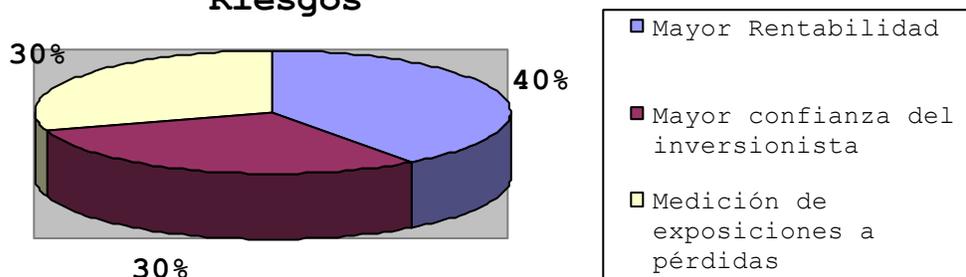
Beneficios al Medir y Administrar los Riesgos

Beneficios	Cifras Absolutas	Cifras Porcentuales
Mayor Rentabilidad	8	40
Mayor confianza del Inversionista	6	30
Medición de exposiciones a pérdidas	6	30
Total	20	100%

Fuente: Investigación de Campo

Gráfica No.18

Beneficios al Medir y Administrar los Riesgos



Fuente: Investigación de Campo

De acuerdo al cuadro No.19, de los 20 profesionales contables encuestados 8 manifiestan que entre los beneficios en medir y administrar los riesgos es obtener

una mayor rentabilidad, equivalente a un 40%, 6 dicen que el beneficio obtenido es una mayor confianza del inversionista, equivalente al 30%, y 6 confirman que es la medición de exposiciones a pérdidas , equivalente al 30% del total.

Los propietarios y la administración principal pueden ser más efectivos si son conscientes de todos los riesgos importantes y tienen una evaluación de su posible magnitud y su impacto sobre el negocio. La administración efectiva requiere de identificar y evaluar los riesgos especiales que enfrentan la entidad y conciencia de la necesidad de desarrollar sistemas formales de valoración, monitoreo y administración de riesgos. Los administradores prodrán encontrar los servicios de valoración de riesgos útiles para el desempeño de sus obligaciones por negligencia o descuido.

5.2. Desconocimiento de los Tipos de Riesgos y Probabilidad de Ocurrencia

Es difícil generalizar acerca de los riesgos de una organización porque las condiciones y operaciones son distintas, pero existen formas de identificarlos entre las cuales están:

- Herramientas de identificación de riesgos : Las más importantes herramientas usadas son: registros internos de la organización, listas de chequeo para políticas de

seguros, cuestionarios de análisis de riesgos, flujos de procesos, análisis financiero, inspección de operaciones y entrevistas.

- Reducción de Riesgos : Los riesgos pueden ser reducidos, por ejemplo con: programas de seguridad, guardias de seguridad, alarmas y estimación de futuras pérdidas con la asesoría de personas expertas.

5.2.1. Orientación de las Ganancias de la Empresa

Se debe analizar cuales son las políticas financieras que tienen las empresas para confrontar las diferentes obligaciones, ya que al tener utilidades no quiere decir que las empresas tengan la suficiente liquidez para poder responder a todas las necesidades, pues, si se tienen proyectados demasiados compromisos a largo plazo, la empresa puede quebrar por el exceso de esos fondos que sean destinados a cubrirse a un plazo largo.

Por el contrario, aún cuando en el caso de una empresa que se encuentre en la posición de no contar con utilidades durante un tiempo, pueda tener liquidez para los acreedores a corto plazo, hay que medir esta situación y la seguridad para generar más recursos; existen diferentes posiciones para medir los balances de efectivo y controlar mejor nuestros excedentes en las salidas de éste.

➤ MOTIVO DE TRANSACCION.

Este marco conceptual, es la distribución de los fondos de las empresas para satisfacer las necesidades actuales; existe complejidad, pues no siempre son equitativos la relación de los ingresos con los gastos y costos que sean sumamente indispensables a la empresa para poderlos excluir; aunque también se puede contar con otros tipos de recursos tales como activos con la suficiente liquidez para convertirlos en dinero, como en el caso de valores comerciales en efectivo.

➤ MOTIVO DE PRECAUCION.

Es fundamental contar con fuentes de financiamientos en relación de nuestros de los flujos de efectivo y prever futuros eventos inesperados que pudieran ocurrir, como por ejemplo, las ventas declinan a un ritmo no previsto y tendríamos que declarar algunas cuentas malas deudas; aún en el caso de nuestros egresos, también inesperados pudieran ser más altos que lo previsto. Esto parece ser un patrón común y corriente en los entornos caracterizados por cambios súbitos inflacionarios en el nivel de precios; sin embargo, se contará con la ayuda de otros recursos como son los préstamos a corto plazo.

➤ MOTIVO DE ESPECULACION.

Esta relacionado a mantener efectivos para aprovechar situaciones especiales, tales como las bajas en precios. De una manera semejante las empresas comerciales que compran sujetas a fluctuaciones cíclicas de precios, pueden

aumentar sus efectivos para adquirir inventarios una vez que los precios alcancen sus mínimos posibles.

Cuadro No.20

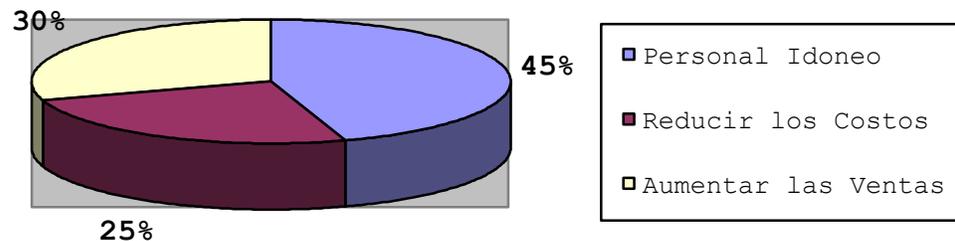
Acciones o Medidas para incrementar las ganancias

Acciones o medidas	Cifras Absolutas	Cifras Porcentuales
Personal idóneos	9	45
Reducir los costos	5	25
Aumentar las ventas	6	30
Total	20	100%

Fuente: Investigación de Campo

Gráfica No.19

Acciones o Medidas para incrementar las ganancias



Fuente: Investigación de Campo

Con base al cuadro No.20, de los 20 profesionales contables encuestados 9 manifiestan que entre las acciones o medidas a tomar para incrementar las ganancias de la empresa se encuentra el contar con un personal idóneo, equivalente al 45%, 5 dicen que es optar por reducir los

costos, equivalente al 25%, y 6 de los encuestados confirman que una de las medidas es aumentar las ventas, equivalente al 30% de la totalidad.

En muchas ocasiones, las empresas tratan de obtener un equilibrio entre altas utilidades-alto riesgo en lo referente a un enfoque compensatorio y un enfoque conservador de bajas utilidades-bajo riesgo; cualquier alternativa que se tome, deberá tener en cuenta la rentabilidad y el riesgo con que se pretenda operar, vigilando siempre el riesgo, dentro de los principales objetivos de la administración del capital de trabajo, será necesario el brindar fondos, sobre una base diaria, para las necesidades de las operaciones, aprovechar las oportunidades provocadas por el alza en las tasas de interés, para generar utilidades en inversiones para empresas con superávit neto, brindar la liquidez adecuada para el crecimiento de la empresa.

Cuadro No.21

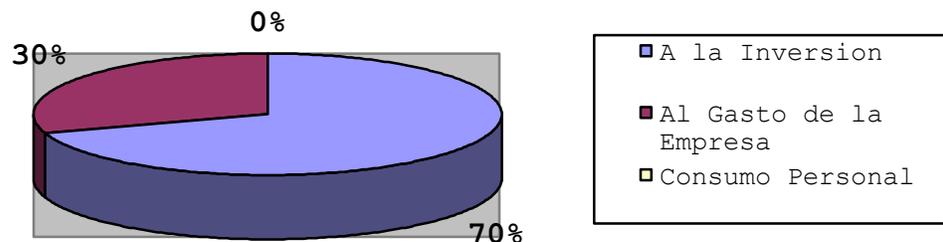
Orientación de las Ganancias de las Empresas Comerciales

Orientación	Cifras Absolutas	Cifras Porcentuales
A la inversión	14	70
Al gasto de la empresa	6	30
Consumo personal	0	0
Total	20	100%

Fuente: Investigación de Campo

Gráfica No.20

**Orientación de las Ganancias de las
Empresas Comerciales**



Fuente: Investigación de Campo

De conformidad al cuadro No.21, de los 20 profesionales contables encuestados 14 manifiestan que la orientación de las ganancias obtenidas en las empresas comerciales es a la inversión, equivalente a un 70%, 6 dicen que van orientadas al gasto de la empresa, equivalente al 30%, y ninguno de los encuestados piensan que van orientadas al consumo personal, equivalente al 0% del total.

Es conveniente mantener niveles aceptables en promedio en la cuenta de cheques, pues de ello dependerá para que la institución bancaria con que estemos trabajando pueda satisfacer todos nuestros requerimientos; es también conveniente mantener dinero extra para aprovechar oportunidades que se pretendan, como por ejemplo, una rebaja excelente en la adquisición de una compra de materia prima, algún faltante de un producto que sea muy urgente su adquisición etc. en general cualquier eventualidad que se pudiera presentar.

5.2.2 Acierto en la Toma de Decisiones para el Alcance de los Objetivos.

El propósito de las auditorías internas es examinar y evaluar las actividades de la organización y proporcionar estimaciones, recomendaciones, consejos e información acerca de las actividades realizadas. Cada auditoría tiene un objetivo y, este objetivo está relacionado a proporcionar los resultados de la revisión y evaluación de las actividades.

Cada auditoría está diseñada para cumplir con el objetivo a través de una o más pruebas, las cuales proporcionan la evidencia utilizada por el auditor para sacar una conclusión y formar una opinión. Las sumas de las conclusiones y opiniones es el resultado de la auditoría. Durante la etapa de la planificación, el auditor debe asegurarse que :

- Existe una unión positiva entre el objetivo de la auditoría, las metas de la unidad auditada, los propósitos y misión de la entidad.
- El programa de auditoría tomado como un "todo", producirá la evidencia requerida para alcanzar el objetivo.
- Cada test proporcionará evidencia requerida en el programa de auditoría.

Las principales decisiones a tomar en la administración de riesgos son :

Reacciones instintivas al riesgo : El instinto natural de auto-preservación, la reacción instintiva al peligro, son medidas de control que pueden ser clasificadas como un comportamiento aprendido. Estas se convierten en estándares innatas al comportamiento y representan las reglas personales para la prevención a pérdidas.

Buenas y malas decisiones en la administración de riesgos : Uno de los asuntos mas complejos en las decisiones de la administración de riegos es distinguir las buenas decisiones de las malas, porque la administración de riesgos abarca decisiones tomadas bajo condiciones de incertidumbre, siendo algunas veces juzgadas inadecuadamente. La evaluación debe ser hecha con base en información disponible y actualizada.

Cuadro No.22

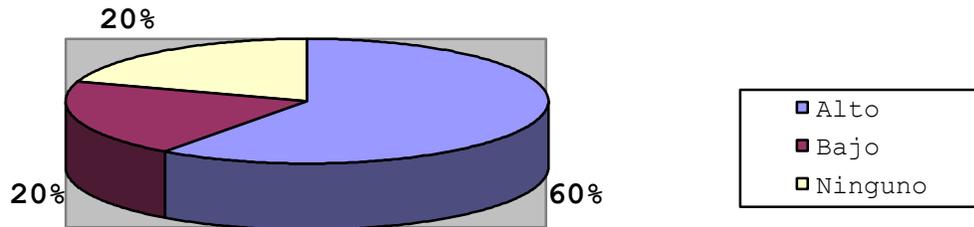
Grado de Acierto de la Administración al Evaluar

Grado de Acierto de la Administración	Cifras Absolutas	Cifras Porcentuales
Alto	12	60
Bajo	4	20
Ninguno	4	20
Total	20	100%

Fuente: Investigación de Campo

Gráfica No.21

Grado de Acierto de la Administración al Evaluar



Fuente: Investigación de Campo

Según el cuadro No.22, de los 20 profesionales contables encuestados 12 manifiestan que el grado de acierto de las administración adquiere al evaluar los riesgos es alto, equivalente a un 60%, 4 aseguran que es bajo, equivalente al 20%, y 4 afirman que no se adquiere ningún grado de acierto, equivalente al 20% del total.

Aunque el análisis costo-beneficio es una buena técnica para tomar decisiones en la administración de riesgos, la naturaleza de los riesgos crea impedimentos para su uso, donde los costos son generalmente medidos, los beneficios no pueden serlos.

5.3. Grados de Riesgos de las operaciones en el Entorno Empresarial

Evaluación de Riesgos : No arriesgarse más de lo posible; el factor mas importante para determinar cuales riesgos requieren alguna acción especifica es el máximo

potencial de pérdida, algunas pérdidas pueden ser potencialmente devastadoras literalmente fuera del alcance de la organización mientras tanto otras envuelven menores consecuencias financieras si el máximo potencial de pérdida de una amenaza es grande, la pérdida es inmanejable o el riesgo debe ser transferido.

Considerar las diferencias : Esta regla sugiere que la probabilidad de pérdida puede ser un importante factor para decidir que hacer sobre un riesgo particular .

No arriesgar mucho por poco : Esta regla dicta que puede haber una razonable relación entre el costo de transferencia de riesgos y el valor que acumula el entre que los transfiere. Esta regla provee dos direcciones primero los riesgos no pueden ser retenidos cuando la pérdida posible es relativamente grande a los beneficios obtenidos a través de la retención, el segundo aspecto es que en algunas instancias el beneficio que es requerido para asegurar un riesgo no es proporcional al riesgo transferido.

Una vez que los riesgos han sido identificados deben ser evaluarlos. Esto envuelve la medición del potencial de las pérdidas y la probabilidad de la pérdida categorizando el orden de las prioridades. Un conjunto de criterios puede ser usado para establecer una prioridad, enfocada en el impacto financiero potencial de las pérdidas.

5.3.1. Sesgos en la Actividad Comercial por Competencia de Productos Extranjeros

Ante los cambios en los gustos de los consumidores, la tecnología y la competencia, las compañías deben desarrollar un flujo constante de productos nuevos. La innovación puede ser muy arriesgada debido a pérdidas por los costos ante los fracasos, la compañía debe definir y evaluar cuidadosamente el mercado. Los competidores son otra buena fuente de ideas para nuevos productos.

Las Empresas vigilan los anuncios y otras comunicaciones de sus competidores para enterarse de sus nuevos productos; compran esos nuevos productos, los estudian para ver cómo funcionan, analizan sus ventas, y deciden si deben sacar o no un nuevo producto propio. Los costos de lanzar un nuevo producto al mercado pueden ser enormes, ocupa tiempo que podría permitir a los competidores obtener ventajas, estos costos de mercado son altos pero a menudo empequeñecen ante los costos de cometer un error garrafal.

5.3.2. Normalidad de las Operaciones de Mercado

Las oportunidades de mercado es un factor importante en la conformación de la estrategia de una empresa; los administradores no pueden adaptar la estrategia en forma apropiada a la situación de esta sin identificar primero cada oportunidad y sin evaluar el potencial de crecimiento y utilidad que ofrece cada uno. Dependiendo de las

condiciones de la industria las oportunidades de una empresa pueden ser abundante, escasas y variar desde muy atractiva hasta marginalmente interesante.

Al evaluar las condiciones de mercado de una empresa y calificar su atractivo, los administradores deben tener cuidado de no considerar cada oportunidad como una conveniencia del negocio, ya que no todos están equipados con los recursos para competir con las oportunidades que se dan; algunas empresas tienen mas habilidades que otras para buscar oportunidades y unas cuantas estar descalificadas para tratar de luchar por una parte de posicionamiento en el mercado.

Cuadro No.23

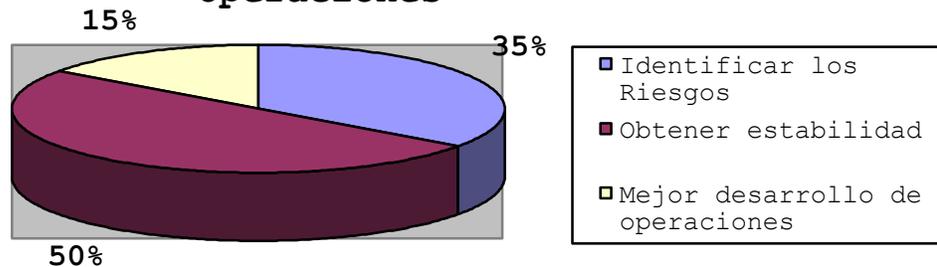
Evaluar los Riesgos Contribuirá con las Operaciones

Evaluar los riesgos	Cifras Absolutas	Cifras Porcentuales
Identificar los riesgos	7	35
Obtener estabilidad	10	50
Mejor desarrollo de operaciones	3	15
Total	20	100%

Fuente: Investigación de Campo

Gráfica No.22

Evaluar los Riesgos Contribuirá con las Operaciones



Fuente: Investigación de Campo

De conformidad al cuadro No.23 de los 20 profesionales contables encuestados, 7 son de la opinión que la evaluación de riesgos contribuirá a identificar los riesgos equivalente al 35%; 10 de los encuestados opinaron que la evaluación de riesgos contribuirá en obtener estabilidad equivalente al 50%; 3 son de la opinión que se obtendrá un mejor desarrollo de las operaciones equivalente a 15% de la totalidad.

Las empresas enfrentan una fuerte competencia de las importaciones y de empresas nacionales para conservar su presencia en el mercado. Para encarar ese problema es necesario mejorar sistemáticamente la calidad de sus productos y cambiar la organización interna de la empresa a fin de acercarse más a la mejor práctica en escala internacional. Para mejorar su competitividad varias empresas han invertido en equipos nuevos, aunque no es la tendencia predominante. En contraste, los cambios en la organización interna de las empresas son importantes.

CAPITULO VI

Conclusiones y

Recomendaciones

CAPITULO VI

6. Conclusiones y Recomendaciones

El Contador Público está conciente que existe una infinidad de riesgos que asechan a las empresas comerciales, y los efectos que estos le pueden causar, pero lastimosamente no se esta cumpliendo con la Norma de Auditoría que se refiere a la educación continuada, por lo cual no posee los conocimientos, ni conoce los procedimientos adecuados para desarrollar una Auditoría para Evaluación de Riesgos.

Muchas personas han decidido involucrarse en el mundo de los negocios sin tener la suficiente capacitación tanto técnica como académica, exponiendo la entidad en cada decisión que tome a riesgos que pueden ser muy perjudiciales para esta. Por lo que se debe contar con el personal adecuado para tomar las riendas del negocio, así también con la ayuda de un profesional en evaluación de riesgos.

6.1. Conclusiones

La realización de esta investigación ha permitido formarse una serie de conclusiones, respecto a la identificación, evaluación y clasificación de los riesgos de las empresas comerciales y como estos afectan los

estados financieros de las compañías que operan en el sector comercio. Las cuales se presentan a continuación.

- Como resultado de la investigación de campo se determinó que el contador público sabe que los riesgos de las empresas comerciales deben ser evaluados durante el proceso de la auditoría de estados financieros, sin embargo no los está tomando en consideración al realizar la planificación de su trabajo de auditoría.
- El contador público posee poco conocimiento de las herramientas técnicas que le permiten hacer una adecuada evaluación de los riesgos de las empresas comerciales, lo cual le impide desarrollar su plan de auditoría adecuadamente.
- El contador público al desconocer las herramientas para la evaluación de los riesgos de las empresas comerciales, no puede identificar cual de los elementos de los estados financieros se ven afectados por estos riesgos, lo que puede conducirle a formular observaciones inapropiadas y no informar oportunamente a la administración de la compañía sobre cualquier situación de riesgos.
- El contador público no esta obteniendo un entendimiento y conocimiento suficiente sobre el negocio de la compañía, lo que provoca una limitación para establecer los procedimientos de auditoría adecuados para reducir el riesgo.

- Aun existen contadores públicos que realizan su trabajo de auditoría desde un enfoque tradicional y rutinario, provocando la falta de consideración de los riesgos del negocio debido a que siempre se evalúan las mismas áreas en el proceso de auditoría, dejando a un lado todas aquellas implicaciones que provienen de los factores internos y externos de los riesgos en las empresas los cuales afectan los estados financieros y consecuentemente la opinión del contador público.

6.2. Propuesta de Diseño de Auditoría para Evaluación de Riesgos de las Empresas Comerciales

6.2.1 Planeación

El concepto de planeación o planificación adecuada incluye la investigación de un probable cliente antes de decidir si se acepta el contrato, la obtención de conocimiento de la operación del negocio del cliente y el desarrollo de una estrategia global para organizar, coordinar y programar las actividades del personal de auditoría.

Aunque gran parte de la planificación se realiza antes de comenzar el trabajo de campo, el proceso de planificación continúa en el transcurso del contrato. El proceso dinámico de planificación de la auditoría empieza

con la aceptación del cliente y procediendo a lo largo del diseño del programa de auditoría.

La contaduría pública es una profesión competitiva y la mayoría de las firmas de auditoría están ansiosas de obtener clientes nuevos. Sin embargo, es esencial que una firma conserve su integridad, objetividad y reputación para proporcionar servicios de alta calidad. Ningún auditor puede asociarse regularmente con clientes que están involucrados en fraude de gerencia u otras prácticas engañosas.

Los auditores deben llegar a un entendimiento con el cliente en relación con los servicios que van a prestarse, incluidos los objetivos del contrato.

CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO

El auditor debe obtener un conocimiento de los asuntos que se relacionan con la naturaleza de los negocios de la entidad, su organización y sus características de operación. Tales asuntos incluyen, por ejemplo, el tipo de negocio, tipos de artículos, estructura de capital, partes relacionadas, ubicaciones y distribuciones.

El auditor debe considerar los asuntos que afectan la industria en la cual opera la entidad y formular algunas preguntas para obtener este conocimiento como por ejemplo:

- ¿Qué tanto conocimiento sobre el negocio y la industria del cliente se requiere para obtener seguridad

razonable de que las aserciones contenidas en los estados financieros no están equivocadas materialmente?.

- ¿El conocimiento sobre el negocio y la industria del cliente constituye evidencia de auditoría?

Para obtención del conocimiento del negocio se consideran los factores siguientes:

FACTORES ECONOMICOS

- Fluctuaciones en las tasa de interés
- Cambios en los precios de las mercancías
- Cambios en la demanda de productos y servicios relacionados a:
 - Desempleo
 - Recesión económica.
 - Niveles de ahorro e inversión
 - Confianza de los consumidores
- Política fiscal contractiva del Gobierno.
- Legislación Tributaria nueva o propuesta.
- Política Nacionales sobre comercio.
- Cambios en los partidos políticos o en la forma de Gobierno.
- Condiciones de la naturaleza

LA INDUSTRIA

Condiciones importantes que afectan al negocio del cliente:

- Avances tecnológicos continuos en el sector.
- Competencia del sector y particularmente dentro de los mercados más importantes del negocio.

- Variaciones significativas en los precios de las mercancías.
- Restricciones sobre las fuentes de abastecimiento de mercancías.
- Condiciones que hayan ocasionado una declinación del sector.
- Asuntos específicos del sector relativos a los reguladores e impuestos.

CONOCIMIENTO DEL SISTEMA DEL CONTROL INTERNO

Una vez identificados los riesgos de las empresas debe analizarse como el cliente responde a ellos a través del sistema de control interno de la entidad. El sistema de control interno se define como todas aquellas medidas mediante las cuales la administración de una entidad obtiene seguridad razonable de la conducción ordenada y eficiente de su negocio, incluyendo adhesión a las políticas de administración, protección de sus activos, la prevención y detección de fraude y error y la exactitud, confiabilidad, oportunidad e integridad de los registros contables.

Para garantizar la existencia, propiedad, integridad, valuación, exactitud y una adecuada presentación y revelación de la información relacionadas con los riesgos de las empresas la administración debe establecer puntos clave de control.

A continuación se describen algunas formas en que las empresa ejercen control sobre los riesgos:

- Riesgos de negocios de importancia media-baja: son riesgos de negocios que a pesar que pueden poseer un nivel de probabilidad de ocurrencia virtualmente posible (es decir, mayor al noventa por ciento de probabilidad de ocurrencia), no son lo suficientemente significativos para considerarlos de alta relevancia o trascendencia en esta etapa del proceso de auditoría.

Estos tipos de riesgos ya no continúan en el resto de actividades, quedando documentados en los papeles de trabajo del auditor y según las circunstancias, pueden ser comunicados y discutidos con la administración como un servicio al cliente. Sin embargo, es importante enfatizar que el análisis y evaluación de riesgos es un proceso continuo, que se complementa y completa durante toda la auditoría, cuando se verifica el entendimiento del negocio, sus procesos y controles.

- Riesgos de negocios de importancia alta: Son riesgos de las empresas con un nivel de ocurrencia probable o virtualmente posible (es decir, de al menos cincuenta por ciento de probabilidad de ocurrencia) y con una magnitud de impacta moderada o significativa. A estos riesgos se les determinará su incidencia y efecto global a nivel de estados financieros.

A través del análisis de la importancia de los riesgos de las empresas y permitiendo evaluar si la entidad

reacciona de manera proactiva o reactiva hacia aquellos riesgos de las empresas. Con relación a este último punto, debe indagarse las medidas tomadas por la gerencia ante los riesgos, especialmente los de importancia alta, a fin de reducirlos, evitarlos, transferirlos o aceptarlos.

Generalmente, la reducción y transferencia de un riesgo se hace mediante el establecimiento de procesos de negocios que administren su efecto.

El monitoreo constante del nivel de importancia de estos riesgos de negocios se vuelve una acción sumamente necesaria, como un medio continuo de entendimiento e informe del status de los mismos; pues bien puede pasar de un nivel medio (o incluso bajo) a un nivel alto de importancia a lo largo del proceso de auditoría.

La determinación de la probabilidad de ocurrencia y la magnitud de impacto de los riesgos de negocios contribuye a evaluar preliminarmente el riesgo inherente de éstos, en la medida que se establece la probabilidad de errores y efectos cualitativos significativos, antes de considerar su incidencia a nivel de cuenta y aseveración en los estados financieros de la entidad.

COMPONENTES DEL CONTROL:

VALORACIÓN DE RIESGOS

No importa el tamaño, estructura o la clase de industria a la que pertenezca la empresa, enfrenta riesgos en todos los niveles de la organización.

La valoración de riesgo implica una previa definición de los objetivos a perseguir por parte de la empresa como lo son:

- *Objetivos de operación:* deben hacer énfasis en la efectividad y eficiencia de las operaciones.
- *Objetivos de información financiera:* deben referirse a la preparación de los Estados Financieros publicados que sean confiables es decir conforme a principios contables, información razonable y reflejo de transacciones y cuentas fundamentales.
- *Objetivos de cumplimiento:* deben hacer hincapié sobre la adhesión a leyes o regulaciones a las que está sujeta la entidad siendo las Normas Internacionales de Contabilidad que aportan principios que se deben cumplir para mantener a la entidad como negocio en marcha es aquel que supone que si la empresa dejara de operar en un futuro previsible, debe contabilizar y revelar cualquier contingencia que pueda afectar materialmente determinadas cuentas que se presentan en los estados financieros.

ACTIVIDADES DE CONTROL

Son políticas, procedimientos y acciones para implementar las políticas que se han determinado como necesarias para manejar los riesgos. En las actividades de control se debe considerar el Análisis de procesos claves y sistemas de control interno.

En esta actividad se busca analizar los dos elementos con los que cuenta la administración para mitigar la incidencia de los riesgos del negocio, los cuales pueden ser los procesos determinados como claves dentro de una compañía y el control interno, y a partir de ellos poder efectuar el análisis detallado de cada uno de los componentes del riesgo de auditoría en la siguiente actividad.

Todas las actividades de una entidad pueden asociarse a un proceso específico, basado en el tipo de actividad y en el resultado del proceso.

Se comienza esta actividad vinculando los riesgos específicos de negocios con los procesos de negocios relevantes o críticos para alcanzar los objetivos de una entidad; es decir, con los procesos claves del negocio. Los procesos claves son aquellos que:

- Administran un riesgo de negocio de potencial incidencia en los estados financieros de la entidad.
- Inician, procesan y registran las clases significativas de transacciones hasta su inclusión en los estados financieros.
- Comprender cada proceso clave, concentrándose en los riesgos de las empresas y las clases significativas de transacción identificadas de tal forma que se reúna la evidencia suficiente y apropiada a cerca de cada proceso

clave del negocio y sobre los elementos resultantes de administrar el proceso.

- Evaluar el riesgo de las empresas en cada proceso, presentando especial atención a los procesos de la gerencia para el desarrollo de estimaciones contables y para cada decisiones de presentación y revelación.
- Obtener un entendimiento de los riesgos asociados con las clases significativas de transacción. Generalmente se relacionan con la existencia, ocurrencia, integridad y exactitud de su registro en los estados financieros.

El auditor al analizar una compañía dentro de una visión de procesos deberá considerar el diseño y operación de todos aquellos procesos claves en conjunto, dado que así complementará la identificación de riesgos de las empresas, comprenderá cómo el cliente disminuye dichos riesgos y confirmará las incidencias de los resultados de cada uno de esos proceso en los estados financieros.

El hecho de realizar un análisis de procesos claves permite que la planeación y en general que todo el proceso de auditoría sea más eficiente, eficaz y dirigido; posibilitando enfocarse a aquellos procesos dónde el cliente podría estar expuesto al riesgo de errores irregularidades importantes en sus estados financieros y permitiendo la comunicación de oportunidades de mejora para el cliente.

El auditor debe lograr un entendimiento razonable de aquellos procesos del negocio por medio de los cuales los riesgos de negocio se generan, reducen, transfieren o son adecuadamente informados:

- Los riesgos de las empresas se generan de manera exógena o endógena en los procesos del negocio, la administración implementa sus estrategias a través de los procesos de negocio y éstas pueden generar riesgos de negocios.
- Los riesgos de las empresas tanto exógenos como endógenos se administran mediante el establecimiento de adecuados procesos de negocios a fin de reducirlos o transferirlos, ya sea parcial o totalmente.
- Los riesgos de negocio con incidencias significativas potenciales en los estados financieros deben ser adecuadamente informados en los estados financieros.

INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

Los registros de los sistemas de información de evaluación de riesgos necesitan crear canales de información que aseguren que toda la información relativa a la función de evaluación de riesgos sea canalizada al departamento de auditoría, el evaluador de riesgos debe estar informado de:

- Nuevas construcciones, remodelación o renovación de las propiedades de la empresa.
- Introducción de nuevos programas, productos, actividades u operaciones.
- El progreso de los trabajadores.
- Información de las actividades de toda la organización

La información se clasifica en financiera y operacional, la información financiera es utilizada para la elaboración de los estados financieros, mientras que la información operacional abarca operaciones de compra, venta, procesos de producción entre otros.

La información capturada debe cumplir con características esenciales como: si su contenido es apropiado, es oportuno, actualizado, exacto y accesible por lo que la calidad de la información influye en las decisiones que puede tomar la administración

MONITOREO

La vida en el mundo de los negocios sería fácil si los riesgos apareciesen después de que hayamos desarrollado planes para tratarlos. Pero los riesgos aparecen y desaparecen dentro del entorno de las empresas, por lo que se necesita una monitorización para comprobar como progresa el control de un riesgo e identificar como aparecen nuevos eventos perjudiciales en las actividades comerciales.

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA Y ANALISIS DE RIESGOS

El propósito de los procedimientos es empoderar la gente, dado que especifica como la gente puede lograr lo que se requiere hacer.

El éxito de los procedimientos depende críticamente de una cultura positiva de riesgos. Un conjunto simple de procedimientos puede hacer una enorme diferencia a favor de

la organización si se confía en ellos y si asume la responsabilidad personal por ellos.

Cuando se planea y desempeña procedimientos de auditoría y cuando evalúa los resultados que de ello obtiene, el auditor debe considerar lo apropiado del supuesto de empresa en marcha subyacente a la preparación de los estados financieros.

La continuación de una entidad como empresa en marcha para el futuro previsible, que generalmente no excede un año después de final del período, se asume en la preparación de los estados financieros en ausencia de información contraria. De acuerdo con ello, los activos y los pasivos se registran sobre la base de que la entidad será capaz de realizar sus activos y cumplir sus obligaciones en el curso normal del negocio.

El auditor debe considerar el riesgo de que el supuesto de la empresa en marcha pueda no ser apropiado, debe desempeñar procedimientos diseñados para obtener evidencia de auditoría suficiente y apropiada de que todos los eventos a la fecha del reporte del auditor que pueden requerir ajustes de, o revelación en, los estados financieros, han sido identificados. Esos procedimientos se realizan además de los procedimientos rutinarios que se pueden aplicar a las transacciones específicas que ocurren después de final del período para obtener evidencia de auditoría sobre los balances de cuentas a final del período.

Cuando se identifican eventos o condiciones que pueden generar duda significativa sobre la habilidad de la entidad para continuar como empresa en marcha, el auditor debe:

- Revisar los planes de la administración para acciones futuras con base en su valoración de la empresa en marcha.
- Obtener evidencia de auditoría suficiente y apropiada para confirmar si existe o no incertidumbre material, llevando a cabo los procedimientos considerados necesarios, incluyendo tener en cuenta el efecto de cualesquiera planes de la administración y otros factores de mitigación; y buscar representaciones escritas de la administración en relación con sus planes para acciones futuras.

6.2.2 Programas de Trabajos a Desarrollar

El objetivo de formular estos programas guía de procedimientos básicos de auditoría que deben ser realizados de acuerdo con las condiciones particulares de cada empresa y según las circunstancias, es el de indicar los pasos de pruebas, cuya extensión y alcance dependen de la confianza en el sistema de control interno.

PROGRAMA GENERAL DE AUDITORIA PARA EVALUACIÓN DE RIESGOS DE LAS EMPRESAS COMERCIALES.

Empresa: _____

Fecha: _____

Área: _____

Realizo: _____

OBJETIVOS:

No.	PROCEDIMIENTO	Hecho Por	Ref. P/T	Obser.
	Riesgos de Mercado			
1	Verifique si la empresa está actualizando adecuadamente su inventario de ventas, evaluado los siguientes aspectos: a) Existencias excesivas b) Artículos con poco movimiento c) Artículos obsoletos y defectuosos			
2	Determine si la empresa realiza actividades que mejoren su volumen de ventas a través de: a) Disminución de precios b) Mejoramiento de publicidad c) Mejoramiento de los productos d) Durabilidad del producto			
3	Determine si existen amenazas de nuevos participantes en el mercado, considerando los estudios de			

	fortaleza y debilidades que hace la empresa.			
4	Verifique que el crecimiento de las ventas del negocio, a través de análisis horizontales de los últimos 5 ejercicios económicos.			
5	Analice si la empresa ha medido, a través de sucursales y determine si la ubicación física de los locales es adecuada.			
6	Analice cuales son los productos mas vendidos por la empresa y cual es su margen de utilidad.			
7	Conclusiones y Recomendaciones			

PROGRAMA GENERAL DE AUDITORIA PARA EVALUACIÓN DE RIESGOS DE LAS EMPRESAS COMERCIALES.

Empresa: _____

Fecha: _____

Área: _____

Realizo: _____

OBJETIVOS:

No.	PROCEDIMIENTO	Hecho Por	Ref. P/T	Obser.
Riesgos Legal/Reputación				
1	Identifique cuales son los bienes de la empresa dados en garantía por otorgamientos de préstamos			
2	Verifique cuál es la clasificación de la empresa dentro del sistema financiero en relación con el cumplimiento de sus obligaciones			
3	Indague sobre litigios pendientes a favor y en contra de la empresa			
4	Indagar en instituciones como la DPC para verificar si tiene demandas o litigios pendientes			
5	Revise los contratos que elabora la empresa para ventas a sus clientes y determine si cumplen con los requisitos de ley			

6	<p>Verifique si la empresa ha cumplido con los siguientes compromisos legales:</p> <p>a) Hacienda</p> <ul style="list-style-type: none"> - Declaración de IVA - Pago a cuenta - Informe de distribución de utilidades (para sociedades) - Informe anual de retenciones <p>b) Registro de Comercio</p> <ul style="list-style-type: none"> - Matrícula de la empresa y establecimiento - Inscripción de balances <p>c) DIGESTYC</p> <ul style="list-style-type: none"> - Informes estadísticos <p>d) Ministerio de Trabajo</p> <ul style="list-style-type: none"> - Inscripción del reglamento interno de trabajo y contratos de la empresa <p>e) ISSS</p> <ul style="list-style-type: none"> - Inscripción de patronos y trabajadores - Presentación y pago de planillas - Cotizaciones al INSAFORP cuando pase de diez empleados. <p>f) AFP</p> <ul style="list-style-type: none"> - Presentación y pago de 			
---	---	--	--	--

	<p>planillas</p> <ul style="list-style-type: none"> - Afiliaciones de empleados <p>g) Alcaldía Municipal</p> <ul style="list-style-type: none"> - Inscripción de la empresa - Declaración de activos - Presentación de balance anual - Pagos de impuestos municipales <p><u>Imagen o Reputación</u></p>			
7	<p>Evalúe si la empresa posee buzones de sugerencias para los clientes y se mida la aceptación de los ellos</p>			
8	<p>Determine si se cuenta con un archivo de reclamos de los clientes y que acciones se han tomado</p>			
9	<p>Indagar a través de encuestas a clientes de la empresa sobre la satisfacción con los bienes y servicios que ofrece la empresa</p>			
10	<p>Analizar de que manera la empresa publicita sus bienes</p>			
11	<p>Conclusiones y Recomendaciones.</p>			

PROGRAMA GENERAL DE AUDITORIA PARA EVALUACIÓN DE RIESGOS DE LAS EMPRESAS COMERCIALES.

Empresa: _____

Fecha: _____

Área: _____

Realizo: _____

OBJETIVOS:

No.	PROCEDIMIENTO	Hecho Por	Ref. P/T	Obser.
Riesgo de Liquidez				
1	Verifique cuales son las alternativas del financiamiento que tiene la empresa			
2	Evalúe la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones contraídas y repartir utilidades.			
3	Compruebe la autenticidad de las obligaciones con instituciones financieras			
4	Evalúe la situación de la empresa a fin de determinar si la compañía esta en condiciones de responder con las obligaciones y/o contraer otras nuevas			
5	Determine si la empresa es sensible a cambios negativos en condiciones que genere una crisis			

	de solvencia y quiebra			
6	<p>Determine si la empresa tiene un alto riesgos de incurrir en pérdidas por:</p> <p>a) Reducción de las ventas por competencia del sector comercial</p> <p>b) Procesos juridicos</p> <p>c) Variaciones en los precios</p>			
7	<p>Evalúe la capacidad de la empresa para generar flujos de efectivo netos positivos, en particular flujos de efectivos netos operacionales</p>			
8	<p>Verifique si existe concentración de cuentas por cobrar en pocos cliente</p>			
9	<p>Determine si la empresa trabaja y compara los Estados Financieros proyectados.</p>			
10	<p>Aplique las razones financieras para evaluar, liquidez, endeudamiento y rentabilidad</p>			
11	<p>Conclusiones y Recomendaciones</p>			

PROGRAMA GENERAL DE AUDITORIA PARA EVALUACIÓN DE RIESGOS DE LAS EMPRESAS COMERCIALES.

Empresa: _____

Fecha: _____

Área: _____

Realizo: _____

OBJETIVOS:

No.	PROCEDIMIENTO	Hecho Por	Ref. P/T	Obser.
Riesgos Crediticios				
1	Determine la eficiencia de las políticas de créditos por ventas			
2	Verifique si existe vigilancia permanente y efectiva sobre los vencimientos y cobros mediante el análisis de antigüedad de saldos			
3	Compruebe que los procedimientos de la empresa para otorgar ventas al créditos son adecuados para evaluar la solvencia de los clientes			
4	Evalúe si la estimación para cuentas incobrables son apropiadas al nivel de morosidad de los clientes.			
5	Verifique si existe concentración de créditos en pocos clientes.			
6	Verifique la rotación de cuentas			

	por cobrar y plazos			
7	Verifique si las garantías o documentos para respaldar las ventas son adecuadas			
8	Verifique si los mecanismos de cobro de la empresa son efectivo			
9	Verifique si los documentos de cobro son archivados diariamente y en forma adecuada y segura			
10	Conclusiones y Recomendaciones			

PROGRAMA GENERAL DE AUDITORIA PARA EVALUACIÓN DE RIESGOS DE LAS EMPRESAS COMERCIALES.

Empresa: _____

Fecha: _____

Área: _____

Realizo: _____

OBJETIVOS:

No.	PROCEDIMIENTO	Hecho Por	Ref. P/T	Obser.
	Riesgos Operativos/Control Interno			
1	Comprobar si existe una adecuada segregación de funciones, para evitar funciones incompatibles que permitan cometer y ocultar errores voluntarios o involuntarios.			
2	Verificar que exista seguridad razonable de las transacciones y que estas correspondan a los términos de su autorización, obteniendo evidencia independiente de que las autorizaciones fueron emitidas por personas que actúan dentro de su competencia y autoridad			
3	Verificar que las transacciones sean registradas con las cifras y en los periodos contables en que se llevaron a cabo y que sean clasificadas en las cuentas			

	apropiadas			
4	Determinar que el acceso a los bienes esta limitado al personal autorizado y que este disminuye el riesgo de pérdida debido a errores e irregularidades			
5	Verificar si la existencia física de los bienes coincide con su existencia según los libros			
6	Evaluar los sistemas informáticos que utiliza la empresa			
7	Evalúe los aspectos de control interno de cada uno de los rubros de los Estados Financieros, mediante cuestionarios (anexo No.4) y procedimientos de control.			
8	Conclusiones y Recomendaciones			

PROGRAMA GENERAL DE AUDITORIA PARA EVALUACIÓN DE RIESGOS DE LAS EMPRESAS COMERCIALES.

Empresa: _____

Fecha: _____

Área: _____

Realizo: _____

OBJETIVOS:

No.	PROCEDIMIENTO	Hecho Por	Ref. P/T	Obser.
Riesgo Informático				
1	Verifique si la empresa cuente con políticas y procedimientos documentados par la seguridad del sistema de informática			
2	Verifique si los controles físicos son adecuados para restringir el acceso a la sala de cómputo a individuos autorizados			
3	Comprobar la confidencialidad de las contraseñas			
4	Determinar la idoneidad del tiempo para modificar las contraseñas			
5	Determinar si el acceso al software de sistema operativo es restringido para personas no autorizadas			

6.2.3. Comunicación de Resultados Previos al Dictamen o Informe del Auditor

Con frecuencia, los auditores comunican a la gerencia en mayor detalle sugerencias operacionales y debilidades menos significativas en un informe llamado "Carta de Gerencia". Este informe sirve como documento de referencia valioso para la gerencia y puede servir también para minimizar la responsabilidad legal de los auditores en la eventualidad de un desfalco u otra pérdida resultante de una debilidad en el control interno. Muchas firmas de auditoría hacen un gran énfasis en proporcionar a los clientes una carta de gerencia examinada de manera completa y cuidadosa. Estas reconocen que un informe como ese puede ser una contribución valiosa y constructiva en la eficiencia y efectividad de las operaciones del cliente; (ver anexo No.5)

La expresión de una opinión independiente y experta sobre la razonabilidad de la información financiera. Esta opinión, que está expresada en el informe de los auditores, proporciona a los usuarios de los estados financieros una seguridad razonable de ellos.

Los casos en los que se puede realizar una auditoría de riesgos:

a) Cuando es una auditoría que incluye estados financieros; el auditor ofrece realizar la auditoría de riesgos, pero al mismo tiempo ofrece los servicio de una auditoría para estados financieros; realizando así un trabajo completo a la empresa.

DICTAMEN DEL AUDITOR

(incluyendo Estados Financieros)

Hemos auditado el balance general que se acompaña de la empresa xxx al 31 de diciembre de 2001 y los estados de resultado y de flujos de efectivo que le son relativas por el año que terminó en esa fecha. Estos estados financieros son responsabilidad de la administración de la compañía. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre esos estados financieros con base en nuestra auditoría.

Condujimos nuestra auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Dichas Normas requieren que planeemos y practiquemos la auditoría para obtener una certeza razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa.

Una auditoría incluye examinar, sobre una base de pruebas selectivas, la evidencia que soporta los montos y revelaciones en los estados financieros.

Una auditoría también incluye evaluar los principios de contabilidad usados y las estimaciones importantes hechas por la administración, así como la presentación general de los estados financieros. Creemos que nuestra que nuestra opinión.

En nuestra opinión, los estados financieros dan un punto de vista verdadero y razonable de la posición financiero de la compañía al 31 de diciembre de 200X, y de los resultados de sus operaciones y de sus flujos de efectivo para el año terminó en esa fecha de acuerdo con Normas Internacionales.

b) Cuando se está evaluando sólo los riesgos; aquí el auditor solamente evalúa los rubros que se relacionan directamente con los riesgos. A manera de comparación a continuación se muestra un dictamen incluyendo los estados financieros y otro excluyéndolos.

DICTAMEN DEL AUDITOR

Hemos practicado una auditoría para la evaluación de riesgos de la empresa la cubre la evaluación de los riesgos de mercado, legal, de crédito, operativo. La administración de estos riesgos es responsabilidad de la gerencia, así como tomar las medidas pertinentes para su mitigación.

Realizamos nuestra Auditoría para la evaluación de riesgos de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría, enfocando nuestros procedimientos en aquellas áreas que de acuerdo a nuestra evaluación preliminar y criterio son de importancia relativa o representan un posible riesgo para la empresa.

Al realizar nuestra auditoría para la evaluación de riesgos de la empresa consideramos el riesgo de mercado (alto, moderado, bajo), el riesgo operativo (alto, moderado, bajo), el riesgo crediticio (alto moderado, bajo) el riesgo de liquidez (alto, moderado, bajo), el riesgo legal (alto, moderado, bajo).

En nuestra opinión (existe o no existe) una (razonable o no razonable) administración de los riesgos que afectan la empresa.

Referencias

REFERENCIAS

- Cook, John W. "Auditoría". Editorial Mc Graw-Hill. Tercera Edición. México. Año 1996.
- Garay Gámez, Claudia Elizabet. " Propuesta de Organización y Funcionamiento de la Unidad de Auditoría Interna del Sistema Básico de Salud Integral, Tesis, El Salvador , 2002.
- Gitman J., Lawrence, "Fundamentos de Administración Financiera", Editorial HARLA, México, 1997.
- Grupo Editorial Océano, " Enciclopedia de la Auditoría", Segunda Edición, España 1999.
- Hanke E., John, "Estadística para Negocios", Segunda Edición, Mc Graw-Hill, España, 1997.
- IFAC, "Normas Internacionales de Auditoría", México 2000.
- IASC, "Normas Internacionales de Contabilidad", IMCP, México, 2000
- Mantilla B., Samuel Alberto, " Auditoría 2005", ECOE EDICIONES, Colombia, 2003.

- Mantilla B., Samuel Alberto, "Control Interno Estructura Conceptual Integrada" ECOE EDICIONES, Colombia , 2001.
- Mendoza Orante, Ricardo. " Recopilación de Leyes Mercantiles". Editorial Jurídica Salvadoreña, 13^a Edición, El Salvador, 2003.
- Soriano Rojas, Raúl. "Guía para Realizar Investigaciones Sociales" Plaza y Valdes, décimo novena edición, México, 1997.
- Whittington Ray , O "Auditoría un Enfoque Integral", doceava edición, Mc Graw-Hill, Colombia, 2001

Anexos

ANEXO No 1

CUESTIONARIO PARA ENCUESTA

Objetivo

El presente Cuestionario tiene como objeto recolectar datos para el desarrollo del trabajo de graduación titulado: "Diseño de Auditoría para Evaluación de Riesgos en las Empresas Comerciales". San Miguel; la cual será utilizada con fines académicos.

1. ¿ Cómo considera usted el perfil profesional del Auditor ?

Alto Perfil Bajo Perfil Sin Perfil

2. ¿ Tiene usted conocimiento sobre la auditoría para Evaluación de Riesgos ?

Suficiente Poco Ninguno

3. ¿ Cómo considera usted la formación académica brindada por las Universidades en la actualidad de la Carrera de Contaduría Pública? Opine.

4. ¿ Cómo considera usted que el profesional en Contaduría contribuye al logro de los objetivos de la empresa a la cual presta sus servicios ?

Mucho Poco Nada

5. ¿ Considera usted que los profesionales en Contaduría Pública se interesen en el conocimiento de las finanzas según los nuevos enfoques internacionales ?

Mucho interés Poco interés Desinterés

6. ¿ Cuales son los medios que utiliza para actualizar sus conocimientos técnicos de la profesión ?

Seminarios Bibliotecas Otros

7. ¿ Cuales son los servicios profesionales que ofrece su firma ? Opine.

8. Según su experiencia ¿ cuales son los servicios más importantes que los empresarios requieren de un contador público ? Opine.

9. ¿ Cómo considera usted los planes de estudio del área contable proporcionados por las Universidades con respecto a la realidad económica de nuestro país ?

Buena Mala Regular

10. ¿ Cuales tipos de riesgos considera usted que son los que afectan a las Empresas en San Miguel ? Opine.

De Mercado De Crédito De operación

De Liquidez

11.¿ Usted como empresario está conciente sobre la importancia de una Auditoría para Evaluación de Riesgos para las empresas comerciales ? Opine.

12.¿ Considera usted que el Tratado de Libre Comercio genera riesgos para su negocio ? Opine

13. ¿ A recibido usted la oferta de servicios de Auditoría para la Evaluación de Riesgos de las empresas comerciales por parte de los profesionales en Contaduría Pública ? Opine.

14. ¿ Como considera usted la filosofía y estilo de la administración de su empresa con respecto a la Evaluación de Riesgos ? Opine

15. ¿ Qué tipo de servicios ha adquirido usted por un profesional en Contaduría Pública ? Opine.

16. ¿ Cuales cree usted que son los beneficios resultantes de una Auditoría para Evaluación de Riesgos ? Opine.

17. ¿ Quién tiene a cargo la administración de su negocio? Opine.

18. ¿ Qué tipo de conocimiento considera usted que debe poseer la persona que maneja su negocio ? Opine

19. ¿ Conoce usted si la persona que administra su empresa ha recibido capacitaciones en el área de evaluación riesgos ? Opine

20. ¿ Cómo considera usted que las decisiones tomadas en el negocio serían afectadas con los resultados de Auditoría para Evaluación de Riesgos ?

A favor de En contra de No sabe
la empresa la empresa

21. ¿ Cómo calificaría usted su grado de desempeño profesional como Auditor ?

Excelente Bueno Regular

22. ¿ Qué parámetros de medición económica considera usted, de mayor importancia para la Evaluación de Riesgos de las empresas comerciales ? Opine.

23. ¿ Qué parámetros de medición financiera considera usted de mayor importancia para de riesgos de las empresas comerciales ? Opine.

24. ¿ Cómo considera usted el interés que la administración le da respecto a la estadística de las proyecciones comerciales ? Opine.

25. ¿ Considera usted que los indicadores estadísticos son aplicados por las empresa para determinar sus proyecciones de ventas ? Opine.

26. ¿ Qué beneficios considera usted que obtendrán las empresas comerciales al medir y administrar los riesgos ? Opine.

27. ¿ Qué acciones o medidas cree usted que deben tomarse para incrementar las ganancias de la empresa? Opine.

28. ¿ Qué grado de acierto considera usted que alcanza la administración en la toma de decisiones al realizar una evaluación de riesgos ?

Alto Bajo Ninguno

29. ¿ Mencione los tipos de riesgos que usted considere afectan el logro de los objetivos de su empresa? Opine.

30. ¿ Evalúa usted los riesgos que afectan el negocio al momento de tomar una decisión?

Siempre Algunas veces Nunca

31. ¿ Considera usted que la falta de aplicación de la evaluación de riesgos origina desventaja en la actividad comercial por competencia de empresas extranjeras ? Opine.

32. ¿ Considera usted que una adecuada administración de los riesgos ayuda a la empresa a realizar con normalidad las operaciones de mercado ? Opine.

33. ¿ Qué nivel de conocimiento tiene la administración de la competencia o amenaza empresas extranjeras ? Opine.

34. ¿ Cómo considera usted que las empresas comerciales de la ciudad de San Miguel realizan la orientación de sus ganancias ?

A la inversión Al gasto de Consumo
la empresa Personal

35. ¿ Cómo considera usted la administración de riesgos de las empresas para proyectar sus operaciones comerciales ? Opine.

36. ¿ Cuáles son para usted los requisitos que deben cumplir los auditores para dar una opinión calificada de una Auditoría basada en riesgos? Opine.

37. ¿ Considera usted que los Auditores cuentan con la capacidad suficiente y competente para realizar una Auditoría para evaluación de riesgos que contribuya a su mitigación y desarrollo de las operaciones comerciales de futuro ? Opine.

38. ¿ En qué forma considera usted que la Auditoría para Evaluación de Riesgo contribuiría a la normalidad de las operaciones de mercado ? Opine.

39. ¿ Cómo considera usted su conocimiento de los procedimientos a aplicar en una Auditoría para Evaluación de Riesgos?

Conocimiento con Conocimiento sin No sabe
Aplicación aplicación

40. ¿ Conoce usted alguna normativa que regule la evaluación de riesgos ? Opine.

ANEXO No.2

CARTA COMPROMISO

Lic. Gilberto de Jesús Lozano

Gerente.

COMERCIAL X

San Miguel

Esta carta es para confirmar nuestro acuerdo de auditoría para la evaluación de riesgos de las empresas para el año terminado al 31 de diciembre de 200X.

Se hará auditoría de los riesgos de mercado, de crédito y riesgos operacionales, para el año terminado en esa fecha. El objetivo de nuestra auditoría es expresar una opinión sobre los riesgos que pueden afectar en un futuro cercano la situación financiera la empresa.

Nuestra auditoría se realizará de conformidad a las Normas Internacionales de auditoría, estas normas establecen que el objetivo de una auditoría es hacer posible al auditor expresar una opinión acerca de si existen una adecuada identificación en lo que fuera aplicable medición y administración de los riesgos que afectan a la empresa. y en concordancia a los criterios que proporcionan las regulaciones legales, condiciones del mercado que proporcionen los parámetros para evaluar el funcionamiento de la entidad en este sector e índices financieros.

La auditoría para evaluar riesgos incluye adquirir un conocimiento del negocio y de los sistemas de control para planificarla y para determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría para evaluar los riesgos que serán realizados, y evaluar que los controles sean efectivos para detectar y prevenir aquellos riesgos que amenacen la entidad. Sin embargo se comunicará cualquier eventualidad que genere un riesgo para la empresa

Los estados financieros son responsables de la gerencia de la empresa. La gerencia es responsable también de:

- Establecer y mantener un control interno efectivo para mitigación de riesgos y sus efectos en los estados financieros.
- identificar y asegurar que la compañía cumpla con las leyes y regulaciones aplicables a su actividades.
- poner a nuestra disposición todos los registros financieros e información relacionada disponible.

Aceptado por:
Gilberto de Jesús Lozano

Atentamente.
Lic. Oscar Ramón Marquina

Fecha: _____

ANEXO No.3

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES PARA REALIZAR LA AUDITORÍA

Empresa: _____

Realizó: _____

ACTIVIDAD	MESES											
	1				2				3			
Definición de Objetivos												
- Misión												
- Objetivos												
- Selección de Criterios												
- Método												
- Visitas Preliminares												
Pre- Auditoría												
- Planificación												
- Desarrollo del Plan de Auditoría												
- Selección de Criterios de Auditoría												
- Selección del Equipo Auditor												
Auditoría												
- Información Recopilada												
- Puntos débiles y puntos fuertes												
- Recopilación de pruebas												
- Informes eventuales e intermedios												
- Informe sobre los resultados de la Auditoría												
Pos- Auditoría												
- Evaluación y presentación de los resultados												
- Contenido del informe												

ANEXO No.4

CUESTIONARIO PARA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

Efectivo

1. ¿Existe una separación de funciones respecto de la persona que maneja el efectivo y de la que lo registra?
2. ¿Se permite que una persona realice una operación desde el principio hasta el fin?
3. ¿Se centraliza tanto como sea posible la recepción del efectivo?
4. ¿Se efectúan todos los desembolsos de efectivo por medio de cheques, a excepción de los pagos menores controlados por caja chica?
5. ¿Se establecen políticas de fianza para todos los empleados que manejan fondos?
6. ¿Se efectúan arqueos periódicos en forma sorpresiva?
7. ¿Se verifica de manera periódica que la suma de los registros auxiliares sea igual al saldo del mayor?

8. ¿Se cuenta con un lugar seguro y apropiado para archivar los comprobantes que amparan tanto los ingresos como los egresos?
9. ¿Se ha delegado la responsabilidad a una persona para el manejo de la cuenta de cheques?
10. ¿Se mantienen en lugar seguro copias donde aparecen las firmas autorizadas para liberar cheques?
11. ¿Se custodian en caja fuerte los talonarios de cheque por usar?
12. ¿Todo ingreso o egreso es soportado por documentación comprobatoria que permita conocer su origen y autorización?
13. ¿Se actualizan en el banco y en las oficinas de la empresa el registro de autorización de firmas para expedir cheques?
14. ¿La persona que elabora el depósito debe ser distinta a la que efectúa físicamente el depósito en el banco, esto con la intención de requerir su colusión para un posible robo?
15. ¿Se ha establecido un mínimo para expedir cheques?

16. ¿Los cheques cancelados deberán ser mutilados, conservados y archivados correctamente, o adherirlos a los talonarios de cheques?
17. ¿Son adecuadas las políticas para la emisión de los cheques?

Inventario

18. ¿Toda existencia deberá almacenarse en una bodega o almacén central bajo la custodia de un responsable?
19. ¿Existen medidas de seguridad contra incendios, inundaciones, etc. para proteger los inventarios?
20. ¿Se aseguran los inventarios mediante la adquisición de pólizas de seguros, sobre todo de los artículos de mayor costo?
21. ¿Se elaboran informes oportunos sobre los inventarios obsoletos, dañados, de lento movimiento, dañados o fuera de los máximos o mínimos autorizados?
22. ¿Toda salidas de la bodega están soportadas por la documentación comprobatoria correspondiente para garantizar que los inventarios sean empleados para los fines de la empresa?
23. ¿Se han practicado conteo físico de las mercancías cuando menos una vez al año?

Propiedad, Planta y Equipo

24. ¿Se encuentran los terrenos y demás bienes del activo fijo escriturado o facturado a nombre de la empresa?
25. ¿Se guardan en un lugar seguro los documentos que acrediten la propiedad de los activos?
26. ¿Los activos se identifican con un número de control?
27. ¿Se realizan conciliaciones periódicas de los auxiliares con las cuentas de control (libro de control)?
28. ¿Se establecen por escrito políticas sobre capitalización por conceptos de ampliaciones, adaptaciones, mejoras, reparaciones, mantenimiento?

Cuentas por Cobrar

29. ¿Las funciones del encargado del auxiliar de cuentas por cobrar son independientes de funciones de custodia y registro?
30. ¿Los créditos solicitados de los clientes son revisados y aprobados por el departamento de crédito o por otras personas que no tengan intervención alguna en facturación o ventas?

31. ¿Después de la venta de los artículos se envían copias de las facturas a los departamentos de contabilización, crédito?
32. ¿Se revisan las factura en cuanto a cantidad, precios, cálculos?
33. ¿Las personas autorizadas para aprobar créditos son independientes del:?
- Departamento de ventas
 - Departamento de cuentas por cobrar
34. ¿El departamento de contabilidad controla la cartera de crédito según las disposiciones tributarias?
35. ¿La empresa ha establecido políticas para la autorización de líneas de crédito para funcionarios debidamente autorizados y facultados por escritos?
36. ¿El departamento de crédito, o un empleado responsable que no maneja ninguna clase de fondos de la compañía, aprueba los descuentos tomados por clientes, que no hayan sido previamente autorizados?
37. ¿La cancelación de deudas malas es revisada y aprobada por un funcionario responsable?
38. ¿Se continúan las gestiones de cobro de tales deudas no obstante haber sido canceladas?

39. ¿Se preparan regularmente balances de prueba de las cuentas por cobrar y el encargado conserva los papeles de trabajo?
40. ¿Se elaboran informes mensuales de cuentas por cobrar para un mejor control de la recuperación del crédito?
41. ¿Se prepara periódicamente un análisis por antigüedad saldos de las cuentas por cobrar y este análisis es revisado por un empleado que independientes de las funciones de cuentas por cobrar?
42. ¿Las cuentas canceladas por incobrabilidad deberán ser autorizadas por un funcionario autorizado?
43. ¿Se lleva un registro de documentos por cobrar?
44. ¿Los saldos pendientes en el registro de documentos por cobrar son comprobados periódicamente por medio de un examen independiente de los pagarés, letras?

Cuentas por Pagar

45. ¿Se determinan niveles máximos de endeudamiento?
46. ¿Las funciones del encargado de compras se encuentran separadas de los departamentos de contabilidad?
47. ¿Las adquisiciones deben hacerse siempre mediante órdenes de compra y con base en cotizaciones?

48. ¿En caso afirmativo, cuantas cotizaciones se requieren?
49. ¿Quiénes están autorizados para firmar las órdenes de compra?
Nombre _____
Cargo _____
50. ¿Compara el departamento de contabilidad:?
- Los precios y condiciones de la factura contra las órdenes de compras?
 - Las cantidades facturadas contra las órdenes de compras
 - Se revisan los cálculos en las facturas
51. ¿Se revisan periódicamente los precios de compra por un empleado que no tenga conexión alguna con compras, para cerciorarse de que tales precios son los más convenientes para la empresa?
52. ¿La revisión de los gastos es realizada por una persona responsable distinta a quien la realizó?
53. ¿Se preparan regularmente balances de prueba de registro de comprobantes o auxiliar de cuentas por pagar?

Cuentas por Cobrar

54. ¿Las facturas que no sean por materiales o mercancías, por ejemplo: propaganda, honorarios, arrendamientos, gastos de viaje, etc., son aprobados antes de su pago por los respectivos jefes de departamento?
55. ¿Se revisan tales facturas en cuanto a su necesidad y corrección y son aprobadas por un empleado o departamento distinto de aquel en que se haya originado?
56. ¿Las cuentas por propaganda se comprueban periódicamente contra los avisos y/o propagandas y las tarifas se comparan contra cotizaciones, etc.?
57. ¿Se ha designado a un empleado par llevar un registro de pagos periódicos, tales como arrendamiento, servicios, honorarios, etc. y el mismo los aprueba para prevenir que se omita su pago o que se paguen dos veces?

APROBACION Y PAGO

58. ¿Un empleado que no intervenga en su preparación o aprobación, revisa las facturas o comprobantes teniendo en cuenta que los documentos que las respaldan estén completos?

59. ¿Las facturas o documentos de soportes se suministran completos al encargado de firmar cheques y este los revisa antes de firmar?
60. ¿Si se recibe una factura de un proveedor con quien no se haya negociado anteriormente, se toman las medidas para asegurarse que tal proveedor no es ficticio?
61. ¿Se cancelan satisfactoriamente las facturas y demás documentos de soporte al tiempo de efectuar el pago, por o en presencia de quien firma el cheque?
62. ¿Se entregan los cheques firmados directamente a una persona distinta de quien los haya solicitado, preparado o registrado?

ANEXO No.5

CARTA A LA GERENCIA PARA LA EVALUACION DE RIESGOS

San Miguel, _____ de _____ de _____

Señor (a) (es):

Hemos efectuado auditoría para la evaluación de riesgos, correspondiente al periodo comprendido del _____ al _____

Como resultado de nuestro examen, hemos identificado algunas condiciones de riesgo que llaman nuestra atención relacionadas con deficiencias en el diseño u operación del control interno, que a nuestro criterio, podrían afectar la capacidad de la empresa para continuar como negocio en marcha

Con la finalidad de obtener mayores elementos de juicio que nos permitan brindar recomendaciones adecuadas, atentamente solicitamos presentar por escrito sus explicaciones o comentarios, adjuntando la evidencia documental correspondiente, a mas tardar dentro de los _____ días hábiles siguientes contados a partir de la fecha en que reciba esta nota.

HALLAZGOS POR TIPO DE RIESGOS
(Descripción de los hallazgos)

RIESGO DE MERCADO
(Hallazgos)

RIESGO LEGAL/REPUTACION
(Hallazgos)

RIESGO DE LIQUIDEZ
(Hallazgos)

RIESGO DE CREDITO
(Hallazgos)

RIESGO OPERATIVO/CONTROL INTERNO
(Hallazgos)

RECOMENDACIONES:

F. _____

