

**UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

**“PLANEACIÓN DE UNA AUDITORIA BASADA EN RIESGOS DE UNA EMPRESA QUE  
FABRICA PRODUCTOS PLÁSTICOS”**

**HUMBERTO ELI DE LEON ORTIZ**

**CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR**

**GUATEMALA, AGOSTO DE 2007**

**UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS  
ESCUELA DE AUDITORÍA**

**PLANEACIÓN DE UNA AUDITORIA BASADA EN RIESGOS DE UNA EMPRESA  
QUE FABRICA PRODUCTOS PLÁSTICOS**

**TESIS**

Presentada a la Junta Directiva de la  
Facultad de Ciencias Económicas

**POR**

**HUMBERTO ELI DE LEON ORTIZ**

Previo a conferírsele el título de  
**CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR**

En el grado académico de

**LICENCIADO**

Guatemala, Agosto de 2007

**UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

**JUNTA DIRECTIVA**

Decano	Lic. Oscar Rolando Secaida Morales
Secretario	Lic. Carlos Roberto Cabrera Morales
Vocal I	Lic. Canton Lee Villela
Vocal II	Lic. Mario Leonel Perdomo Salguero
Vocal III	Lic. Juan Antonio Gómez Monterroso
Vocal IV	P.C. Efrén Arturo Rosales Alvarez
Vocal V	P.C. Deiby Boanerges RamírezValenzuela

**PROFESIONALES QUE REALIZARON**  
**LOS EXÁMENES DE ÁREAS PRÁCTICAS**

Matemática - Estadística	Lic. Carlos Humberto Hernández Prado
Contabilidad	Lic. Mario Leonel Perdomo Salguero
Auditoría	Lic. Jorge Luis Monzón Rodríguez

**PROFESIONALES QUE REALIZARON**  
**EL EXAMEN PRIVADO DE TESIS**

Presidente	Lic. Mario Danilo Espinoza Aquino
Examinador	Lic. Olivio Adolfo Cifuentes Morales
Examinador	Lic. Mibzar Amós Castañón Orozco

Guatemala, 17 de enero de 2007

Licenciado

**Oscar Rolando Secaida Morales**

Decano de la Facultad de Ciencias Económicas

UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA

Su despacho

Respetable señor Decano,

De conformidad con mi nombramiento de fecha 26 de enero de 2005, he asesorado al estudiante **Humberto Elí De León Ortiz**, quien se identifica con el carné 8614550, en su trabajo de tesis sobre el tema **PLANEACIÓN DE UNA AUDITORÍA BASADA EN RIESGOS DE UNA EMPRESA QUE FABRICA PRODUCTOS PLÁSTICOS**.

Considero que el presente trabajo constituye una valiosa ayuda para la práctica profesional ya que describe muchos aspectos importantes que deben ser tomados en cuenta cuando se realiza un trabajo de ésta índole. Estimo que este trabajo de tesis contribuirá a la enseñanza superior en la carrera de Contador Público y Auditor en nuestro medio.

Por lo anterior y con mi opinión favorable, recomiendo que el presente trabajo de tesis sea aceptado para su discusión en el examen privado de tesis previo a que al estudiante **Humberto Elí De León Ortiz** pueda optar al título de Contador Público y Auditor en el grado académico de Licenciado.

Atentamente,



**Lic. Carlos Humberto Chivichón Vásquez**

Contador Público y Auditor

Colegiado No. 4,962

UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS  
DE GUATEMALA



FACULTAD DE  
CIENCIAS ECONOMICAS

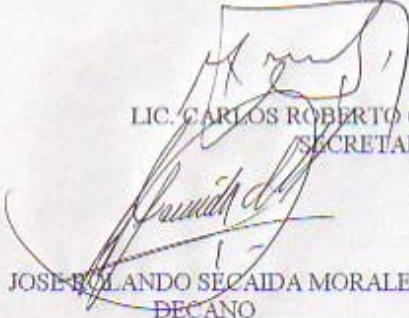
Edificio "S-8"  
Ciudad Universitaria, Zona 12  
Guatemala, Centroamérica

**DECANATO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS. GUATEMALA,  
DIEZ DE JULIO DE DOS MIL SIETE**

Con base en el Punto SEPTIMO, inciso 7.4 del Acta 15-2007 de la sesión celebrada por la Junta Directiva de la Facultad el 3 de julio de 2007, se conoció el Acta AUDITORIA 066-2007 de aprobación del Examen Privado de Tesis, de fecha 25 de abril de 2007 y el trabajo de Tesis denominado: "PLANEACION DE UNA AUDITORIA BASADA EN RIESGOS DE UNA EMPRESA QUE FABRICA PRODUCTOS PLASTICOS", que para su graduación profesional presentó el estudiante HUMBERTO ELI DE LEON ORTIZ, autorizándose su impresión.

Atentamente,

*"ID Y ENSEÑAD A TODOS"*

  
LIC. CARLOS ROBERTO CABRERA MORALES  
SECRETARIO



LIC. JOSE ROLANDO SECAIDA MORALES  
DECANO



Smp.

## **DEDICATORIA**

- Gratitud** Sea bendito el nombre de Dios de siglos en siglos, porque suyos son el poder y la sabiduría. A ti, oh Dios de mis padres, te doy gracias y te alabo porque me has dado sabiduría y fuerza. ...Y de conocer el amor de Cristo, que excede a todo conocimiento. (Daniel 2:20,23. Efesios 3:19).
- A mi esposa** Roxana De León, gracias por su apoyo y por sus oraciones.
- A los hijos que Dios nos dio** Pablo Daniel, Ana Elisa y Ana Laura. Jehová les bendiga, y les guarde. (Números 6:24).
- A mis padres** Humberto Efraín De León Escobar y Flory Ortiz, gracias por sus oraciones.

## **AGRADECIMIENTO**

A la Gerencia General de la Empresa de Productos Plásticos de Villa Nueva y compañeros de trabajo, por su colaboración en el desarrollo del caso práctico de esta Tesis.

Al Licenciado Carlos Humberto Chivichón Vásquez, Asesor de Tesis, por compartir sus conocimientos en beneficio de la Contaduría Pública y Auditoría.

A mis familiares y amigos, gracias por sus muestras de ánimo para obtener este éxito profesional.

## INDICE

	Página
INTRODUCCIÓN	i-ii

### CAPÍTULO I

#### LA INDUSTRIA DEL PLASTICO EN GUATEMALA

1.1	El plástico y sus orígenes	1
	1.1.1 Clasificación	2
	1.1.2 Propiedades del plástico	5
1.2	Principales usos de los productos de plástico que se fabrican en Guatemala	6
	1.2.1 Uso doméstico	6
	1.2.2 Uso agroindustrial	6
1.3	Principales compañías que fabrican productos de plástico	8
	1.3.1 Tipos de productos	8
1.4	Importancia de la industria del plástico en la economía guatemalteca	8
	1.4.1 Consumo local	9
	1.4.2 Exportaciones	9

### CAPÍTULO II

#### AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS BASADA EN RIESGOS

2.1	La auditoría, su origen	10
2.2	Clasificación de la auditoría	12
2.3	Auditoría de estados financieros basada en riesgos	16
2.4	El proceso de la auditoría de estados financieros	17
2.5	Normas de auditoría generalmente aceptadas	23
2.6	La planeación en la auditoría de estados financieros	28
	2.6.1 Generalidades	28
	2.6.2 Entendimiento del negocio	29
	2.6.3 Identificación de áreas de riesgo	30
	2.6.4 Confianza en la estructura de control interno	32
	2.6.5 Determinación de un juicio preliminar de materialidad	34

CAPÍTULO III  
VALOR AGREGADO GENERADO DESDE LA ETAPA DE PLANEACIÓN  
DE UNA AUDITORÍA BASADA EN RIESGOS DE UNA EMPRESA QUE FABRICA PRODUCTOS  
PLÁSTICOS

3.1	Riesgos de negocio	38
3.1.1	Riesgos del entorno	39
3.1.1.1	Riesgo de competencia	39
3.1.1.2	Riesgo de pérdidas catastróficas	40
3.1.1.3	Riesgo de disponibilidad de capital	40
3.1.1.4	Riesgo de relaciones con los accionistas	41
3.1.1.5	Riesgos regulatorios	41
3.1.1.6	Riesgo de sensibilidad	41
3.1.1.7	Riesgo político	42
3.1.1.8	Riesgo de mercados financieros	42
3.1.1.9	Riesgo del entorno legal	42
3.1.1.10	Riesgo de industria	42
3.1.2	Riesgos del proceso de negocios	43
3.1.2.1	Riesgos de operaciones	44
3.1.2.2	Riesgos de dirección	47
3.1.2.3	Riesgos tecnológicos	50
3.1.2.4	Riesgos de integridad	52
3.1.2.5	Riesgos financieros	53
3.1.3	Riesgos de información para la toma de decisiones	57
3.1.3.1	Riesgos de información operacional	58
3.1.3.2	Riesgos de información financiera	59
3.1.3.3	Riesgos información estratégica	60
3.2	Comunicación de resultados	62
3.2.1	Comunicación intermedia	62

CAPÍTULO IV  
HERRAMIENTAS QUE SE PUEDEN UTILIZAR PARA DETECTAR RIESGOS  
DE NEGOCIOS EN LA PLANEACIÓN DE UNA AUDITORÍA BASADA EN RIESGOS DE UNA  
EMPRESA QUE FABRICA PRODUCTOS PLÁSTICOS

4.1	Guía para documentar la aceptación y continuación de clientes	64
4.2	Guía para documentar el entendimiento del negocio de la compañía	66



4.3	Guía para la determinación de un juicio preliminar de materialidad	76
4.4	Guía para evaluación de factores de riesgo de fraude	79
4.5	Guía para documentar procedimientos de auditoría por duda sustancial respecto de la capacidad de la compañía para continuar como negocio en marcha	86
4.6	Guía para documentar el trabajo relacionado con contingencias por juicios, litigios, reclamaciones, incumplimiento de leyes y reglamentos	88
4.7	Guía para documentar procedimientos de auditoría con respecto a transacciones con entidades relacionadas	90
4.8	Guía para documentar la administración de riesgos de negocios de parte de la Gerencia	93

## CAPÍTULO V

### CASO PRÁCTICO

#### PLANEACIÓN DE UNA AUDITORÍA BASADA EN RIESGOS DE UNA EMPRESA QUE FABRICA PRODUCTOS PLÁSTICOS

5.1	Entendimiento del negocio de la Compañía	95
5.1.1	Aceptación y continuación de la compañía como cliente	97
5.1.2	Entendimiento del negocio de la compañía	99
5.1.3	Determinación de un juicio preliminar de materialidad	104
5.1.4	Memorando para documentar los riesgos de negocios de la compañía	107
5.1.5	Análisis de variaciones para documentar riesgos de saldos de cuentas	109
5.1.6	Evaluación preliminar de la estructura de control interno	118
5.2	Programa de trabajo para la auditoría basada en riesgos de los estados financieros de una empresa que fabrica productos plásticos	122
5.3	Documentar los riesgos de estados financieros y de negocios detectados	127
5.4	Preparar un informe de comunicación de resultados a la alta gerencia	129
	CONCLUSIONES	137
	RECOMENDACIONES	138
	BIBLIOGRAFIA	139

## INTRODUCCION

La planeación de la auditoría financiera comprende el desarrollo de una estrategia global para su conducción al igual que el establecimiento de un enfoque apropiado sobre la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría que deben aplicarse. El auditor realiza la planeación para determinar de manera efectiva y eficiente la forma de obtener los datos necesarios e informar acerca de los estados financieros de la entidad a auditar. El argumento teórico de la hipótesis que se planteó indica que, para desarrollar una auditoría eficiente es esencial que se haga una planeación del trabajo; que el proceso de planeación deberá desarrollar la estrategia de auditoría y conducir a decisiones apropiadas acerca de la naturaleza, oportunidad, y alcance del trabajo de auditoría; que la planeación de auditoría es el proceso de identificar lo que debe hacerse por quién y cuándo; y que, el Contador Público y Auditor debe planear el trabajo de auditoría de modo que la auditoría sea desempeñada en una manera efectiva.

El supuesto fundamental de la hipótesis está basado en que considerando que el riesgo de auditoría está fuertemente vinculado con el riesgo general de los negocios y que un modelo de riesgos podría servir de base de manera que las auditorías puedan planificarse y desarrollarse basadas en la evaluación del riesgo; la planeación de una auditoría de estados financieros aplicada a una compañía que fabrica productos plásticos debe considerar el riesgo general de los negocios debido que una adecuada planeación de auditoría garantiza que el resultado final sea un informe de alta calidad con un alto grado de satisfacción del cliente.

La conclusión lógica a la hipótesis planteada indica que "la adecuada planeación de auditoría basada en riesgos permite asegurar que el auditor tiene un completo conocimiento de las actividades de la compañía y su entorno, del sistema de control e información y de las disposiciones legales aplicables que le permiten evaluar el nivel de riesgo de auditoría, así como determinar y programar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos a aplicar y detectar oportunidades de mejora para entregar valor agregado al cliente"

Durante el desarrollo de la investigación se utilizó el método científico deductivo, el cual parte de una verdad general para luego llegar a una verdad o conclusión específica. Se investigó lo relacionado a la industria del plástico en general, hasta llegar a conocer pormenores de dicha industria. Se documentó lo relacionado al tema de la auditoría en general, cuyo objetivo principal fue documentar lo concerniente a la planeación de auditoría. Finalmente se investigó lo relacionado a los riesgos de los negocios en general, para luego documentar los riesgos de negocios que se deben considerar en la planeación de auditoría basada en riesgos de una empresa que fabrica productos plásticos.

Los objetivos generales que se plantearon y se consideraron durante el desarrollo de la investigación fueron: Dar a conocer los elementos más importantes a considerar en la planeación de auditoría de estados financieros basada en riesgos; y, aportar conocimientos generales aplicados en la planeación de auditoría de estados financieros basada en riesgos. Los objetivos específicos apuntaron a: Proporcionar un documento de apoyo para los profesionales y estudiantes de las ciencias económicas aplicable en la planeación de auditorías de estados financieros basadas en riesgos; dar a conocer los riesgos más importantes que deben considerarse en la etapa de planeación en la auditoría de estados financieros de las empresas de la industria de plástico; y, proporcionar guías prácticas que el auditor pueda utilizar en la fase de planeación para el entendimiento del negocio en una auditoría de estados financieros.

La presente tesis se desarrolló en cinco capítulos como se indica a continuación:

En el Capítulo I se describe el desarrollo que han tenido los plásticos desde su origen en los inicios del Siglo XX hasta nuestros días, satisfaciendo necesidades de distintos sectores con ventajas sobre materiales tradicionales, el nacimiento de la industria del plástico en Guatemala y sus principales usos.

El Capítulo II aborda aspectos generales sobre la Auditoría de Estados Financieros basada en riesgos, la fase de planeación en una auditoría de Estados Financieros, entre otros.

En el Capítulo III se dan a conocer las posibilidades de riesgos que existen y que el auditor puede considerar para generar valor agregado al cliente de auditoría en la etapa de planeación de una auditoría basada en riesgos.

El Capítulo IV hace referencia a herramientas que pueden servir de guía al auditor para detectar riesgos de negocios en la planeación de una auditoría basada en riesgos, las cuales son de utilidad para conducir una entrevista u obtener información necesaria para lograr una mejor comprensión del negocio del cliente.

Por último, el Capítulo V trata sobre un caso práctico relacionado con la Planeación de una Auditoría Basada en Riesgos por el año que terminó el 31 de diciembre de 2005, la cual se llevó a cabo durante la semana comprendida del 3 al 7 de julio de 2006 en la compañía denominada Empresa de Productos Plásticos de Villa Nueva, ubicada en el Municipio de Villa Nueva, Departamento de Guatemala,.

Finalmente se presentan las conclusiones y recomendaciones como resultado de la investigación, así como la bibliografía consultada como fuente de información teórica.

## CAPITULO I

### LA INDUSTRIA DEL PLÁSTICO EN GUATEMALA

#### 1.1 El plástico y sus orígenes

Plásticos es una palabra que deriva del griego “plastikos” que significa “capaz de ser moldeado” (9:1). Técnicamente los plásticos son sustancias de origen orgánico formadas por largas cadenas de moléculas de gran tamaño que contienen en su estructura carbono e hidrógeno principalmente. Se obtienen mediante reacciones químicas entre diferentes materias primas de origen sintético o natural. Es posible moldearlos mediante procesos de transformación aplicando calor y presión.

Según el capítulo I de la Enciclopedia del Plástico (9:2), el desarrollo histórico de los plásticos comenzó cuando se descubrió que las resinas naturales podían emplearse para elaborar objetos de plástico. Estas resinas como el betún, la goma laca y el ámbar, son extraídas de ciertos árboles, y se tiene referencias de que ya se utilizaban en Egipto, Babilonia, India, Grecia y China. En América se tenía conocimiento de otro material utilizado por sus habitantes antes de la llegada de Colón, conocido como hule o caucho. La primera resina semisintética fue el hule vulcanizado obtenida por Charles Goodyear en 1839 haciendo reaccionar azufre con la resina caliente. A mediados del siglo XIX, en Londres Alexander Parkes, habiendo trabajado por algún tiempo el hule natural, se interesó en buscar otra sustancia que pudiera dar resultados parecidos a los del hule. Fue así como comenzó a estudiar el nitrato de celulosa, desarrollando una materia que podía usarse en estado sólido o líquido y que era flexible, resistente al agua, pudiendo ser pigmentado y ser usado para utensilios y herramientas. El primer plástico de importancia comercial surgió como resultado de un concurso realizado en 1860 en los Estados Unidos. Debido al agotamiento de las reservas de marfil, una materia prima con la que se fabricaban las bolas de billar, se buscaba un sustituto. Aprovechando la idea del inventor inglés Alexander Parkes, el premio lo ganó John Wesley Hyatt, mediante la utilización de alcanfor que sustituyó al aceite de ricino que utilizó Parkes. Al producto obtenido le llamaron “celuloide”, el cual hizo posible la producción de varios artículos como peines, bolas de billar y películas fotográficas. En 1890 el celuloide se fabricaba disolviendo celulosa, un hidrato de carbono obtenido de las plantas, en una solución de alcanfor y etanol. Con este material se empezaron a fabricar distintos objetos, como mangos de cuchillo y película cinematográfica, lo que favoreció el inicio de la industria del cine a finales del siglo XIX.

En 1907, Leo Baekeland inventó la baquelita, un plástico aislante y resistente al agua, a los ácidos y al calor moderado. Por estas características su uso se extendió rápidamente a numerosos objetos domésticos y a componentes eléctricos. Alrededor de 1930 el químico alemán Karl Ziegler desarrolló el polietileno. En la misma época también se desarrolló el cloruro de polivinilo, conocido como PVC; el politetrafluoretileno conocido como teflón y usado para sartenes antiadherentes; y el poliestireno. Alrededor de 1940, se creó la fibra artificial llamada nylon, que se usó en la fabricación de paracaídas para el ejército estadounidense y se extendió a la industria textil. En 1954 el italiano Giulio Natta desarrolló el polipropileno que es junto al polietileno los plásticos más usados actualmente. Últimamente se ha desarrollado el empleo del tereftalato de polietileno, un material usado para la fabricación de botellas y frascos.

La industria del plástico en Guatemala empezó a desarrollarse en 1948 al establecerse el primer centro de distribución de bolsas plásticas, las cuales eran fabricadas en México (7). El pionero de la industria de plástico en Guatemala fue el señor Jorge Rybar (10), nacido en Checoslovaquia y doctor en leyes, emigró en 1945 a Guatemala en donde fundó Guateplast, S. A. en 1948, la primera industria plástica en Centro América . Empezando con una línea de peines, desarrolló a través de los años una variedad de productos que hoy en día se encuentran en los hogares guatemaltecos. La materia prima más importante para la fabricación de plásticos es el petróleo, ya que de él se derivan los productos que originan diferentes tipos de plásticos. También existen otras materias primas para la fabricación de plásticos que son sustancias naturales como la madera y el algodón, de donde se obtiene la celulosa, así como el carbón y el gas natural. Estas materias primas tienen en común carbono e hidrógeno. También pueden estar presentes en las materias primas el oxígeno, nitrógeno, azufre o el cloro (9:5).

### **1. 1. 1 Clasificación**

Existen varios tipos de plásticos, por ello, su comportamiento y características son determinantes para su uso. Los criterios de clasificación evalúan los distintos plásticos según sus propiedades, comportamiento en la transformación o en aplicación, es decir, aspectos que puedan usarse en la práctica; de tal manera que pueden clasificarse por su comportamiento a la temperatura y por tipo de plástico (9:8).

#### **1. 1. 1. 1 Por su comportamiento a la temperatura**

De acuerdo al comportamiento a la temperatura, los plásticos se clasifican en termoplásticos, termofijos y elastómeros.

#### **1. 1. 1. 1.1 Termoplásticos**

Los termoplásticos se caracterizan por transformarse de sólido a líquido y viceversa por acción del calor y pueden moldearse repetidas veces; se disuelven o por lo menos se hinchan al contacto con solventes. En estado sólido pueden deformarse permanentemente después de aplicar una fuerza. A temperatura ambiente pueden ser blandos o duros, frágiles o rígidos. Algunos de estos materiales y sus aplicaciones comunes son: Polietileno Tereftalato, Polietileno Alta Densidad, Polietileno Baja Densidad, Cloruro de Polivinilo, Polipropileno, Poliestireno, Acrilonitrilo-Butadieno-Estireno, Nylon.

#### **1. 1. 1. 1.2 Termofijos**

Se mantienen rígidos y sólidos a temperaturas elevadas. Debido a su estructura no son moldeables plásticamente, no se pueden derretir y resisten altas temperaturas, no pueden ser disueltos y muy raramente se hinchan. A temperatura ambiente, los materiales termofijos generalmente son duros y frágiles. Son materiales que una vez moldeados, no se pueden fundir para reutilizarse, ya que se carbonizan; generalmente están cargados con minerales y fibra de vidrio. Debido a que no se funden, no son reciclables. Se utilizan en aplicaciones como: Resina Poliéster, Resina Fenólica, Resina Melamínica, Poliuretano.

#### **1. 1. 1. 1.3 Elastómeros**

Son materiales elásticos que recuperan casi totalmente su forma original después de liberar una fuerza sobre ellos. No se pueden disolver ni diluirse y no pueden fundirse mediante aplicación de calor, es decir, no pueden descomponerse químicamente cuando se calientan más allá de su temperatura máxima de servicio.

#### **1. 1. 1. 2 Por tipo de plástico**

Los materiales plásticos corresponden a un gran número de productos muy diferentes, tanto en sus materias primas como por sus procesos de fabricación y usos. Para facilitar la identificación de los plásticos, así como para implementar sistemas de reciclado, existe la codificación internacional SPI que permite identificar con facilidad el material específico del cual está fabricado un objeto de plástico. Este sistema fue desarrollado por la Sociedad de la Industria del Plástico, denominada en inglés como The Society of the Plastic Industry (SPI), y ha sido adoptado en todo el mundo. Se basa en una simbología simple que permite en el proceso de recolección y reciclaje, identificar y separar los diferentes productos. Se compone por tres flechas que forman un triángulo con un número en el centro y letras en la base (9:12). (Ver la siguiente tabla de identificación de plásticos).

## **TABLA DE IDENTIFICACIÓN DE PLÁSTICOS**

<b><u>Siglas / Código SPI</u></b>		<b><u>Nombre / Usos más comunes</u></b>
<b>PET</b>	<b>1</b>	<b>Tereftalato de polietileno</b> Envases de bebidas gaseosas, jugos, jarabes, aceites comestibles, artículos de farmacia, medicamentos.
<b>PEAD</b>	<b>2</b>	<b>Polietileno de alta densidad</b> Envases de leche, detergentes, champú, tanques agroindustriales, cajas agrícolas.
<b>PVC</b>	<b>3</b>	<b>Cloruro de polivinilo</b> Tubos para conducción de agua, juguetes, cables eléctricos, tarjeta de crédito, manguera.
<b>PEBD</b>	<b>4</b>	<b>Polietileno de baja densidad</b> Bolsas para recolección de residuos, películas para usos agrícolas, cajas industriales.
<b>PP</b>	<b>5</b>	<b>Polipropileno</b> Envases de alimentos, tubos para conducción de agua caliente, pañales descartables, macetas, recipientes de comida, sillas para jardín, película.
<b>PS</b>	<b>6</b>	<b>Poliestireno</b> Estuches de cosméticos y casetes, envases de alimentos congelados, juguetes, bandejas agrícolas.
<b>Otros</b>	<b>7</b>	<b>Resinas Poliéster, Resinas Fenólicas, Resinas Melamínicas, Poliuretano</b> Lámina acanalada, apagadores de luz, enchufes, vajillas, colchones, asas de recipientes, rellenos de tapicería.

**Fuente:** Enciclopedia del Plástico. Instituto Mexicano del Plástico Industrial, Primera Edición, México, D.F. 1997.

### **1. 1. 2 Propiedades del plástico**

La estructura interna de los plásticos determina sus propiedades fundamentales. Los plásticos son malos conductores del calor y de la electricidad, es decir son aislantes. Las propiedades del plástico se definen en mecánicas, térmicas, eléctricas, químicas, por la absorción a la humedad, por su permeabilidad, fricción y desgaste (9:14).

#### **1. 1. 2. 1 Mecánicas**

En una simple comparación, en la estructura de un metal y de un plástico se observa que el metal presenta una estructura más compacta y que las fuerzas de unión son distintas a las existentes en los plásticos. Algunos plásticos debido a su estructura interna son quebradizos; otros por su parte pueden someterse a estiramientos.

#### **1. 1. 2. 2 Térmicas**

El comportamiento térmico de los plásticos es función de su estructura. Los plásticos termofijos son quebradizos a lo largo de todo el intervalo de temperaturas, no reblandecen y no funden. Los termoplásticos se vuelven quebradizos a bajas temperaturas que son específicas para cada uno de ellos. Si las temperaturas aumentan, disminuyen su rigidez.

#### **1. 1. 2. 3 Eléctricas**

Los plásticos tienen un buen comportamiento como aislantes; es frecuente utilizarlos en la industria eléctrica y electrónica, por ejemplo; para aislantes, enchufes, recubrimiento de cable y alambre, entre otros.

#### **1. 1. 2. 4 Químicas**

Debido a que los plásticos son materiales inertes frente a la mayoría de las sustancias líquidas, sólidas y gaseosas comunes, muestran mejores propiedades químicas que los materiales tradicionales como papel, madera, cartón y metales, siendo superados únicamente por el vidrio. Los plásticos resisten a aplicaciones que requieren contacto con diversos tipos de solventes y materiales corrosivos, aún en los que anteriormente se utilizaba el vidrio, donde lo más importante es seleccionar el tipo de plástico ideal, tomando en cuenta las condiciones de presión, temperatura, humedad, intemperismo y otras que puedan acelerar algún proceso de disolución o degradación.

#### **1. 1. 2. 5 Absorción a la humedad**

Consiste en la absorción de humedad presente en el aire o por la inmersión en agua. Existen plásticos que absorben muy poca agua; otros absorben gran cantidad de ella. En el caso de los plásticos que absorben gran cantidad de agua se requiere de secado antes de procesarlos.



### **1. 1. 2. 6 Permeabilidad**

Es una propiedad que tiene gran importancia en la utilización de los plásticos del sector envase; por ejemplo, en láminas, películas y botellas. La permeabilidad frente a gases y vapor de agua es un criterio esencial para la selección del tipo de material, según el producto a envasar, tales como alimentos, frutas frescas, bebidas carbonatadas, embutidos y otros.

### **1. 1. 2. 7 Fricción y desgaste**

Se caracteriza por la interacción de los materiales involucrados en el fenómeno, la estructura superficial, el lubricante, la carga específica y la velocidad de desplazamiento.

## **1. 2 Principales usos de los productos de plástico que se fabrican en Guatemala**

La revolución tecnológica llevada a cabo por los países desarrollados en las últimas décadas, ha introducido en la lista de innovaciones en la vida de las personas el uso del plástico. Solo basta mirar alrededor y las personas se encuentran rodeadas de objetos de este material, razón por la cual su uso se ha vuelto común. A continuación se mencionan dos de los usos principales de los productos de plástico.

### **1. 2. 1 Uso doméstico**

Debido al constante desarrollo a través de los años de una variedad de productos plásticos, estos forman parte del menaje de los hogares guatemaltecos, por ejemplo:

Cocina: Ecurridores, platos, tazas y pocillos, paneras, vasos, ensaladeras, picheles, jarras, bolsas para depositar basura, cubiertos, utensilios para guardar alimentos, organizadores de cubiertos, fruteros, canastillas, platos y vasos desechables.

Organización y limpieza: Botes para basura, cubetas, organizadores de ropa, palanganas, cestos, baños, lazos, cortinas para baños, escobas, cepillos, cerchas, maceteros.

Bebés y niños: Carruajes, triciclos, sillas, mesas, bañeras, juguetes, pachas, resbaladeros, pachones, pelotas.

Mobiliario: Sillas, mesas, mobiliario para eventos, bancos, mesas y sombrillas de playa.

### **1. 2. 2 Uso agroindustrial**

El uso de los productos de plástico en este sector se puede subdividir en: Agricultura e Industria.

#### **1. 2. 2. 1 Agricultura**

La agricultura ha sido beneficiada con el surgimiento de productos nuevos de plástico. Muchos y variados son los usos del plástico en la agricultura, entre los cuales se mencionan los siguientes:

Invernadero: Película de polietileno que permite una distribución uniforme de luz para una mejor fotosíntesis en las plantas.

Túneles: Película de polietileno que protege cultivos de campos de alto valor, donde la temperatura es muy baja y el riesgo de pérdida por heladas es elevado.

Embalses, canales y quineles: Película de polietileno que protege los embalses y lagunas, evita la filtración que agota las reservas de agua, evita la erosión, mejora la fluidez y facilita el traslado del agua.

Cobertura de suelos: Película de polietileno que se utiliza para cubrir el suelo, especialmente para zonas de altas temperaturas.

Bolsas de polietileno: Se utilizan en viveros, almácigos y empaque de frutas, verduras y legumbres.

Cajas para desarrollo larvario: Cajas para uso en laboratorios en la propagación de distintas clases de larvas.

Bandejas: Existen variados usos de bandejas plásticas tales como para germinación de semillas, transporte de plantas, uso forestal, enraizamiento de plantas ornamentales.

Cajas agrícolas: Cajas para el transporte de frutas de consumo local como de exportación.

Tarima plástica: Tarimas que permiten el almacenamiento y transporte de cajas con productos agrícolas.

Macetas: Diseñadas para cultivar plantas ornamentales.

Tanques: Almacenamiento y traslado de agua, fertilizantes y químicos.

### **1. 2. 2. 2 Industria**

Industria de la construcción: Cajas de registro para instalaciones eléctricas, ducto para conducción de redes eléctricas y electrónicas, válvulas de paso de agua y grifería, tubos, mangueras, cañerías y canalizaciones.

Industria alimenticia: Cajillas para refrescos, envasado de alimentos como bebidas gaseosas, jugos, leche, agua purificada.

Industria textil: Recipientes para almacenamiento y traslado de químicos, colorantes y líquidos.

Industria química: Envasado de químicos para la agricultura, industria y el comercio.

Industria farmacéutica: Envasado de medicamentos.

### **1.3 Principales compañías que fabrican productos de plástico**

Desde la aparición de los primeros plásticos en Guatemala alrededor de 1948 con la fabricación de peines, pasando por los primeros plásticos para la industria bananera en la segunda mitad del siglo XX hasta los más sofisticados plásticos de ingeniería, o los usados en la industria médica; las compañías guatemaltecas que ingresaron al negocio de los plásticos han jugado un papel importante en la constante innovación de nuevos productos de este material, según se presenta en el punto 1.3.1 siguiente.

#### **1.3.1 Tipos de productos**

Según la información que extrajo la Asociación Gremial de Exportadores de Productos no Tradicionales – AGEXPRONT del Directorio Nacional de Empresas, en la actualidad existen 123 empresas dedicadas a la fabricación de plásticos (1:2). De estas, AGEXPRONT cuenta con 18 empresas agremiadas que podrían ser clasificadas como Manufactureras de Productos Plásticos. Los giros de negocio de dichas empresas son la fabricación de bolsas, cajas, cajillas, envases plásticos, pita y lazo, sillas, mesas y vajilla del hogar, de las cuales se mencionan a continuación en orden alfabético las siguientes:

#### **Compañía**

Edeca, S. A..	Polímeros y Tecnología, S.A.
Extra-Export, S.A.	Polyproductos de Guatemala, S. A.
Geoplast, S.A.	PVC Gerfor Guatemala, S. A.
Guateplast, S.A.	Sistemas y Asesoría, S. A.
Inyectores de Plástico, S.A.	Tecnología Mecánica Industrial, S. A.
Megaplast, S. A.	Tecnopack
Plásticos Agroindustriales, S.A.	Unipoly, S. A.
Plastilene Centroamérica, S.A.	

### **1.4 Importancia de la industria del plástico en la economía guatemalteca**

La importancia de la industria del plástico en la economía guatemalteca estriba principalmente en la generación de empleos y el ingreso de divisas al país. Según la Asociación Gremial de Exportadores de Productos no Tradicionales –AGEXPRONT - mediante encuestas formuladas a sus agremiados del subsector de plásticos en el año 2002 (la Comisión de Manufacturas de AGEXPRONT agrupa a dieciocho subsectores), las empresas respondieron que en promedio utilizan una fuerza laboral de 213 empleados, cifra que los ubica como empresas grandes. Según estimaciones de dicha asociación, con el número de agremiados actuales, se podría inferir que el empleo directo generado por el subsector asciende a unas 2,700 personas; 66% del total nacional.

El restante 34% lo constituyen las empresas no agremiadas a la asociación. Según la AGEXPRONT, de las 123 empresas dedicadas a la elaboración de productos plásticos, 41 caerían en la categoría de pequeñas (0-9 empleados), 58 se considerarían como medianas (10-49) y 24 corresponden a la categoría de grandes (50 o más empleados). Se estima que este total de empresas emplea alrededor de 4,056 personas, de las cuales el 61% de estos trabajos son absorbidos por las empresas grandes (2,468 personas.) Los giros de negocio de dichas empresas son la fabricación de bolsas, cajas, cajillas, envases plásticos, pita y lazo, sillas, mesas y vajilla del hogar (1:2).

#### **1.4.1 Consumo local**

Según información que maneja el Centro Empresarial del Plástico (compañía mexicana); en el año 2004, el consumo de plásticos en Guatemala fue alrededor de 300,000 toneladas, lo que da como resultado un consumo por habitante en dicho año de 21 kilogramos por habitante.

#### **1.4.2 Exportaciones**

Para la AGEXPRONT, el subsector de plásticos fue catalogado en la categoría de Medianos Exportadores debido a que sus ventas en el extranjero alcanzaron la cifra de los US\$ 33 millones para el año 2002 (1:13). Los resultados relacionados con el desempeño del subsector de plásticos pueden verse en los siguientes indicadores:

<u>Indicador</u>	<u>Resultado promedio Del Subsector</u>
Exportaciones por empresa año 2002	US\$ 25,733,333
Exportaciones por empleado	US\$ 121,041

En términos generales, el subsector de plástico exportó el 82.5% de sus productos hacia países centroamericanos (1:14). Los principales socios comerciales son los siguientes:

<u>País</u>	<u>Exportaciones 2002</u>
El Salvador	30.2 %
Honduras	20.6 %
Nicaragua	17.9 %
Costa Rica	13.8 %
Estados Unidos	7.6 %
México	5.8 %
Otros	<u>4.1 %</u>
Total	100 %

CAPITULO II  
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS  
BASADA EN RIESGOS

**2.1 La auditoría, su origen**

**Definición de auditoría**

Auditoría, en su acepción más amplia, significa verificar que la información financiera, operacional y administrativa que se presenta es confiable, veraz y oportuna. Es revisar que los hechos, fenómenos y operaciones se den en la forma como fueron planeados; que las políticas y lineamientos establecidos han sido observados y respetados; que se cumple con obligaciones fiscales, jurídicas y reglamentarias en general. Es evaluar la forma como se administra y opera teniendo el máximo aprovechamiento de los recursos.

Auditoría es también el examen, con base en pruebas selectivas, de la evidencia que soporta las cifras de la información financiera, operativa y administrativa generada por la empresa que permite emitir una opinión sobre la razonabilidad y confiabilidad de los estados financieros.

Según Ricardo Vilches Troncoso (19:4), Catedrático de la Universidad Católica Silva Henríquez de Chile, y funcionario de la Pontificia Universidad Católica de Chile, auditoría se entiende como:

1. Una recopilación, acumulación y evaluación de evidencia sobre información de una entidad, para determinar e informar el grado de cumplimiento entre la información y los criterios establecidos.
2. Una sistemática evaluación de las diversas operaciones y controles de una organización, para determinar si se siguen políticas y procedimientos aceptados, si se siguen las normas establecidas, si se utilizan los recursos eficientemente y si se han alcanzado los objetivos de la organización.
3. Un proceso sistemático para obtener y evaluar de manera objetiva, las evidencias relacionadas con informes sobre actividades económicas y otras situaciones que tienen una relación directa con las actividades que se desarrollan en una entidad pública o privada. El fin del proceso consiste en determinar el grado de precisión del contenido informativo con las evidencias que le dieron origen, así como determinar si dichos informes se han elaborado observando principios establecidos para el caso.

## **Origen de la auditoría**

”La palabra *auditor* deriva del latín *audire* que significa *arte de oír*” (16:1). Los historiadores creen que los registros contables tuvieron su origen alrededor del año 4000 antes de Cristo, cuando las antiguas civilizaciones del lejano oriente comenzaron a establecer gobiernos y negocios organizados. Desde el principio los gobiernos se preocuparon por llevar la cuenta de entradas y salidas de dinero y el cobro de los impuestos. Parte integrante de esa preocupación fue el establecimiento de controles, incluso auditorías para disminuir los errores y fraudes por parte de funcionarios incompetentes o faltos de honradez. Los más antiguos registros contables y referencias a auditorías en el sentido moderno de la palabra que se tienen en los países de habla inglesa, son los registros de los erarios de Inglaterra y Escocia, que datan del año 1130. En Gran Bretaña, las primeras auditorías eran de dos tipos (6:3); las de las ciudades y poblaciones se hacían públicamente ante los funcionarios del gobierno y los ciudadanos, y consistían en que los auditores oyeran la lectura de las cuentas hecha por el tesorero, el segundo tipo de auditoría implicaba un examen detallado de las cuentas que llevaban los funcionarios de finanzas de los negocios existentes en esa época, seguido por una declaración de auditoría, es decir un informe verbal al dueño del negocio.

El título de auditor apareció por primera vez en Inglaterra en el siglo XIII (18:21). A través de la revolución industrial ocurrida en la segunda mitad del siglo XVIII, se fomentó nuevas técnicas contables relacionadas a la auditoría por lo que la auditoría como profesión fue reconocida por primera vez bajo la Ley Británica de Sociedades Anónimas de 1862 y el reconocimiento general tuvo lugar durante el período 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 reconocida como “Una aceptación general de la necesidad de efectuar una versión independiente de las cuentas de las pequeñas y grandes empresas”. Desde 1862 hasta 1905, la profesión de la auditoría creció y floreció en Inglaterra, y se introdujo en los Estados Unidos hacia el año 1900. En Inglaterra se siguió haciendo hincapié en cuanto a la detección del fraude como objetivo primordial de la auditoría” (19:3). La evolución de la función de auditoría ha sido continua a lo largo de los últimos años, caracterizada por el progresivo aumento de atribuciones y responsabilidades, con el objetivo fundamental de servir cada vez mejor a la dirección de las empresas, como instrumento que asegure la eficiencia de su gestión.

En Guatemala, a través del decreto gubernativo 1972 del 25 de mayo de 1937, aprobado por la Asamblea Legislativa decreto 2270 del 19 de marzo de 1938, se crea la Facultad de Ciencias

Económicas adscrita a la Universidad de San Carlos de Guatemala. Es así como nace la profesión de Contador Público y Auditor (18:21).

### **Concepto moderno de auditoría**

Al principio, la finalidad de la función de la auditoría era simplemente revisar la situación económico-financiera de la empresa, buscando posibles fraudes o errores y asegurando la aplicación correcta de las normas contables; sin embargo, en los últimos años los hombres de empresa tomaron conciencia de que se hacía necesario implantar en ellas un sistema de control independiente de la estructura jerárquica y operativa, aduciendo para ello razones como: La creciente complejidad de los fenómenos económicos y la dinámica cambiante de los métodos y sistemas de administración y gestión de empresas; la dimensión de las empresas, que obligaba a los directores a dedicar su atención a los problemas más importantes, por carecer de tiempo y posibilidades físicas para gestionar y examinar de cerca todas las actividades de la compañía; la multiplicación de la delegación de funciones, poderes y alejamiento de las empresas filiales de sus empresas matrices; y la evolución de las comunicaciones a escala mundial.

La auditoría ante los nuevos entornos que enfrentan las organizaciones debe ser multidimensional y multidireccional y más que evaluar procesos aislados debe evaluar los riesgos del negocio de manera integrada; por ejemplo, identificar riesgos como los de mercado, significa que la auditoría debe contribuir informando oportunamente sobre los indicios de iliquidez notados durante su ejecución así como de los efectos que se puedan generar por variaciones en las tasas de cambio ante una devaluación o revaluación de la moneda, o en el caso de países dolarizados ante fluctuaciones de divisas fuertes. En este sentido las funciones del Contador Público y Auditor se han extendido hasta exceder el concepto de una auditoría independiente solamente.

“Los campos nuevos de trabajo del Contador Público y Auditor comprenden ahora servicios de asesoramiento a la gerencia y servicios financieros y funcionales“(11:1). En un concepto moderno de auditoría, ésta se extiende mucho más allá del dominio tradicional de la auditoría independiente, acostumbrada hasta el examen de la dirección interna moderna, la inspección de los registros contables compilados mecánicamente, la clasificación y evaluación integral de datos y sus documentos afines y al uso de estadísticas en la selección y análisis de muestras de auditoría.

## **2.2 Clasificación de la auditoría**

### **2.2.1 Por las personas que la realizan**

Por las personas que llevan a cabo la auditoría, se clasifica en externa e interna (16:3).

### **Auditoría externa**

La auditoría externa “es el examen crítico, sistemático y detallado de un sistema de información de una unidad económica, realizado por un Contador Público y Auditor sin vínculos laborales con la misma; utilizando técnicas determinadas y con el objeto de emitir una opinión independiente sobre la forma como opera el sistema, el control interno del mismo y formular sugerencias para su mejoramiento” (8).

El dictamen u opinión independiente tiene trascendencia a los terceros, pues da plena validez a la información generada por el sistema ya que se produce bajo la figura de la fe pública, que obliga a los mismos a tener plena credibilidad en la información examinada. La opinión de un experto independiente e imparcial constituye una ventaja definida para la empresa y una garantía de protección para los intereses de los accionistas, los acreedores y el público. La auditoría externa o independiente tiene por objetivo averiguar la razonabilidad, integridad y autenticidad de los estados financieros, expedientes y documentos y toda aquella información producida por los sistemas de la organización. Una auditoría externa se lleva a cabo cuando se tiene la intención de publicar el producto del sistema de información examinado con el fin de acompañar al mismo una opinión independiente que le dé autenticidad y permita a los usuarios de dicha información tomar decisiones confiando en las declaraciones del auditor.

### **Auditoría interna**

La auditoría interna “es el examen crítico, sistemático y detallado de un sistema de información de una unidad económica, realizado por un profesional con vínculos laborales con la misma, utilizando técnicas determinadas y con el objeto de emitir informes y formular sugerencias para el mejoramiento de la misma. Estos informes son de circulación interna y no tienen trascendencia a los terceros pues no se producen bajo la figura de la fe pública. La imparcialidad e independencia absolutas no son posibles en el caso del auditor interno, puesto que no puede divorciarse completamente de la influencia de la alta administración” (8).

En las auditorías internas el Contador Público y Auditor, funcionario de la compañía, tiene a su cargo la evaluación permanente del control de las transacciones y operaciones y se preocupa en sugerir el mejoramiento de los métodos y procedimientos de control interno que redunden en una operación más eficiente y eficaz. La auditoría interna es un servicio que reporta al más alto nivel de la dirección de la organización y tiene características de función asesora de control, por tanto no puede ni debe tener autoridad de línea sobre ningún funcionario de la empresa, a excepción de los que forman parte del departamento de auditoría interna, ni debe en modo alguno involucrarse o



comprometerse con las operaciones de los sistemas de la empresa, pues su función es evaluar y opinar sobre los mismos, para que la alta dirección tome las medidas necesarias para su mejor funcionamiento.

### **2. 2. 2 Por el objetivo que persigue**

Por el objetivo que persigue, la auditoría se clasifica en: Auditoría Financiera, Auditoría Administrativa, Auditoría Operacional, Auditoría Fiscal, y Auditoría Forense (16:3).

#### **Auditoría financiera**

Es aquella que emite un dictamen u opinión profesional en relación con los estados financieros de una unidad económica, en una fecha determinada, y sobre el resultado de las operaciones y los cambios en la posición financiera cubiertos por el examen. La condición indispensable es que esta opinión sea expresada por un Contador Público y Auditor, debidamente autorizado para tal fin (8).

La opinión de Contador Público y Auditor en la auditoría financiera está fundamentada en lo siguiente:

1. Que los estados financieros básicos presentan razonablemente la situación financiera de la empresa en la fecha del examen y el resultado de las operaciones en un período determinado,
2. Que los estados financieros básicos están presentados de acuerdo con principios de contabilidad de general aceptación,
3. Que tales principios han sido aplicados consistentemente por la empresa de un período a otro.

La auditoría financiera tiene como objetivo la revisión o examen de los estados financieros por parte de un Contador Público y Auditor distinto del que preparó la información contable y del usuario, con la finalidad de establecer su razonabilidad, dando a conocer los resultados de su examen, a fin de aumentar la utilidad que la información posee. El informe o dictamen que presenta el Contador Público y Auditor independiente otorga fe pública a la confiabilidad de los estados financieros y por consiguiente, de la credibilidad de la gerencia que los preparó.

Los usuarios de los estados financieros en una auditoría financiera son los administradores de la empresa como usuarios internos. También hay terceros interesados en conocer la posición financiera y el desarrollo de la empresa, tales como los accionistas, posibles inversionistas, acreedores y proveedores, bancos, el estado.

### **Auditoría administrativa**

La Auditoría administrativa puede definirse como “el examen comprensivo y constructivo de la estructura organizativa de una empresa de una institución o departamento gubernamental; o de cualquier otra entidad y de sus métodos de control, medios de operación y uso que dé a sus recursos humanos y materiales” (8). Consiste en una revisión crítica de los métodos y procedimientos utilizados por la organización, para realizar sus actividades y alcanzar sus objetivos, es decir, para constatar el grado de efectividad y de conveniencia de la estructura orgánica y funcional de la empresa o entidad que se audita, y permite a las empresas ejecutar sus labores y actividades y alcanzar sus objetivos, con un mínimo de tiempo y esfuerzo.

### **Auditoría operacional**

Se define como “una técnica para evaluar sistemáticamente la efectividad de una función o una unidad con referencia a normas de la empresa, utilizando personal especializado en el área de estudio, con el propósito de asegurar a la administración que sus objetivos se cumplan, y determinar que condiciones pueden mejorarse” (8). Una auditoría operativa está encaminada a proporcionar una medida del logro de las metas y objetivos de una organización. Mientras que la auditoría interna se limita al análisis de los aspectos contables y financieros, la auditoría operativa se relaciona más con el logro general, la eficacia de los procedimientos de una operación y de los controles internos, el desempeño de algunos funcionarios en particular y otros aspectos no financieros del funcionamiento de una organización.

### **Auditoría fiscal**

Consiste en el examen selectivo de las cuentas del balance general, del estado de resultados, de la documentación, registro y operaciones efectuadas por una empresa, tendientes a comprobar que las bases afectas a tributos se hayan determinado de acuerdo con las normas técnicas que regula la contabilidad y cumpliendo con las disposiciones legales contenidas en el Código de Comercio, Código Tributario, y demás leyes impositivas que corresponda aplicar (14:1).

El objetivo de la auditoría fiscal es la evaluación del cumplimiento de las obligaciones tributarias, es decir comprobar que los contribuyentes están tributando correctamente.

### **Auditoría forense**

El término forense deriva del latín forensis, que significa público. Complementando su significado, se refiere a plaza pública o de mercado en las antiguas ciudades romanas donde se trataban las asambleas públicas y los juicios; es decir, sitio en que los tribunales oyen y determinan las causas.

Lo forense se vincula con lo relativo al derecho y la aplicación de la ley, en la medida en que se busca que un profesional idóneo asista al juez en asuntos legales que le competen y para ello aporte pruebas de carácter público para presentar en el foro; aplicado al tiempo actual, para presentar en la corte. En términos de contabilidad, la auditoría forense es una ciencia que permite reunir y presentar información financiera, contable, legal, administrativa e impositiva, en una forma que será aceptada por una corte de jurisprudencia contra los perpetradores de un crimen económico; por lo tanto, existe la necesidad de preparar personas con visión integral, que faciliten evidenciar especialmente, delitos como la corrupción administrativa, el fraude contable, el delito en los seguros, el lavado de dinero y el terrorismo, entre otros. La auditoría forense no solo está limitada a los hechos de corrupción administrativa; también el profesional forense es llamado a participar en actividades relacionadas con investigaciones sobre crímenes fiscales, crimen corporativo y fraude, lavado de dinero y terrorismo, discrepancias entre socios o accionistas, siniestros asegurados, disputas conyugales, divorcios y pérdidas económicas en los negocios, entre otros.

### **2.3 Auditoría de estados financieros basada en riesgos**

La metodología de auditoría a los estados financieros basada en el riesgo, transforma el proceso de auditoría de una función tradicional impulsada por el cumplimiento, a un enfoque basado en el riesgo al crear una estructura útil a los auditores para evaluar de qué manera los riesgos del negocio del cliente pueden afectar a los estados financieros. Permite entender la estrategia de negocios de las empresas, evaluar el desempeño del negocio, identificar aquellos riesgos que pueden afectar las estrategias así como a los estados financieros. Mediante este enfoque se obtiene un completo entendimiento de las fuerzas externas que influyen el negocio y de los objetivos y las estrategias del negocio, de los indicadores clave, riesgos del negocio y controles; se identifican y se examinan los procesos clave que se utilizan para administrar los riesgos de negocio identificados; asimismo, se comienza a evaluar los riesgos inherentes a estos procesos y los controles vigentes que permiten enfrentarlos. Seguidamente se completa la evaluación de los riesgos estratégicos y de procesos del cliente, se determina la existencia de riesgos no cubiertos, sus implicaciones de auditoría y consecuentemente se aplican procedimientos de auditoría. Finalmente se presentan ideas y sugerencias para ayudar al cliente a administrar mejor sus riesgos y mejorar el rendimiento del negocio. Una auditoría basada en riesgos trata de conocer y entender los factores que pueden tener efectos desfavorables en las operaciones y en los riesgos del negocio, de las tendencias de la industria, de la normativa profesional involucrada, de la estrategia competitiva y de la evolución del mercado, así como identificar y probar los controles internos sobre los procesos contables y de información financiera, incluyendo los controles sobre tecnología de información. Esta comprensión del negocio y de los controles provee las bases

para la evaluación del riesgo de auditoría y para el desarrollo de un plan de auditoría eficaz y eficiente que dirija el esfuerzo a las áreas complejas de alto riesgo; al mismo tiempo permite que los profesionales brinden ideas de negocios que puedan ser útiles para el cliente y su organización. “Una auditoría efectiva y eficiente se enfoca en los procesos que crean valor para los negocios y en los riesgos potenciales que obstaculizan tales procesos. Los riesgos que afectan un negocio y que deben influir en las decisiones de la gerencia no se encuentran únicamente en los estados financieros. Una auditoría enfocada en los riesgos debe identificar, documentar y evaluar la manera en que los riesgos de negocios afectan las aseveraciones de los estados financieros” (11).

Resulta entonces bajo este enfoque, asumir un papel más dinámico que permita al Contador Público y Auditor cumplir además del rol de auditor independiente, el rol de asesor o consejero de negocios, para lo cual es necesario considerar entre otros los riesgos que se detallan en el Capítulo III de esta Tesis y las sugerencias que se estimen convenientes en las circunstancias.

## **2. 4 El proceso de la auditoría de estados financieros**

Una auditoría de estados financieros se lleva a cabo mediante un proceso dividido en etapas, tales como: Etapa de la Planeación, Etapa de Ejecución y Etapa de Finalización (16:7); sin embargo, el trabajo del Contador Público y Auditor inicia desde el primer contacto con su potencial cliente quien le ha solicitado sus servicios profesionales, por lo cual es importante agregar a las anteriores el proceso de aceptación o retención del cliente.

### **2. 4. 1 Aceptación o retención del cliente**

La decisión de aceptar, retener o mantener un cliente no debe ser tomada a la ligera. El hecho de aceptar un trabajo involucra tres pasos:

1. Evaluar la integridad de la administración
2. Evaluar la capacidad de realizar la auditoría de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas
3. Elaborar una carta compromiso de auditoría

#### **Evaluar la integridad de la administración**

La Norma de Auditoría 5 emitida por el Instituto Guatemalteco de Contadores Públicos y Auditores referente a las Normas de Control de Calidad indica que “se deben establecer políticas y procedimientos para decidir si se acepta o se continúa con un cliente con el propósito de reducir al mínimo la posibilidad de asociación con un cliente cuya gerencia no tiene integridad” (12:21), por lo tanto, es importante que el Contador Público y Auditor acepte el trabajo sólo cuando exista

una seguridad razonable que se pueda confiar en la administración. Si la administración no fuera íntegra se aumenta el riesgo de que se presenten irregularidades dentro del proceso contable, lo que a su vez incrementa el riesgo de emitir un dictamen con salvedades o adverso. Esta información se obtiene mediante entrevistas con el auditor anterior, si lo hubo, siempre que el potencial cliente lo autorice. También se podrá obtener información acerca de la integridad de la administración, a través de abogados, banqueros y otros, dentro de la comunidad financiera y de los negocios, con quienes mantiene relaciones comerciales. Otras fuentes potenciales incluyen leer en las publicaciones financieras noticias respecto a los cambios en la alta gerencia.

### **Evaluar la capacidad de realizar la auditoría de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas**

El Contador Público y Auditor podrá aceptar un trabajo antes o después de concluir el año fiscal del cliente. El hecho de que el cliente decida quién habrá de realizar la auditoría y la aceptación por parte del auditor en una fecha temprana, por ejemplo, al inicio del ejercicio fiscal, facilita la planeación de la auditoría y le concede al auditor mayor flexibilidad para programar su trabajo de campo. En contraste, la aceptación de la auditoría cerca o después de la fecha de cierre del período podrá imponer severas restricciones para la planeación de la auditoría y la realización del trabajo de campo. Antes de aceptar un trabajo en fechas tardías, el auditor deberá asegurarse de que las circunstancias le permitirán realizar una auditoría de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.

### **Elaborar una carta compromiso de auditoría**

La Norma de Auditoría 22 guatemalteca referente a la carta compromiso de auditoría indica en su primer párrafo que: “Una carta compromiso del auditor dirigida a su cliente, documenta y confirma su aceptación del acuerdo, el objetivo y alcance de la auditoría, el grado de sus responsabilidades hacia el cliente y el tipo de informes. Es en interés tanto del cliente como del auditor que éste envíe una carta compromiso, preferentemente antes del inicio del trabajo, para ayudar a evitar malas interpretaciones respecto al compromiso”(13:18). En una carta de compromiso de trabajo es de suma importancia la declaración precisa de la naturaleza de la auditoría y de las responsabilidades que asume el Contador Público y Auditor. Debe indicar la base para determinar los honorarios de auditoría y si existieren algunas restricciones dentro del alcance de la auditoría. La carta de compromiso debe tener un espacio para la aceptación por parte del cliente, la cual debe devolverse al auditor con la firma de aceptación respectiva. Una carta de compromiso de trabajo constituye un contrato legal entre el auditor y el cliente y deberá renovarse cada año.

### **2. 4. 2      Etapa de planeación**

La etapa de la planeación se ha caracterizado por el desarrollo de una estrategia global para la ejecución y alcance esperados de una auditoría. El proceso de planificación abarca actividades que van desde las disposiciones iniciales para tener acceso a la información necesaria hasta los procedimientos que se han de seguir al examinar tal información, e incluye la planificación de número y capacidad de personal necesario para realizar la auditoría. La naturaleza, distribución temporal y alcance de los procedimientos de planificación del auditor varía según el tamaño y complejidad de la entidad bajo auditoría, de su experiencia en la misma y de su conocimiento del negocio de la entidad. En la sección 2.6 de este capítulo, se ofrece una explicación amplia de esta etapa de la auditoría.

### **2. 4. 3      Etapa de ejecución**

En esta fase, el auditor desarrolla la estrategia planeada definida en la fase de planeación, cuyo objetivo es la obtención de evidencias a través de los procedimientos de auditoría contenidos en los programas de trabajo respectivos, a efecto de obtener como resultado los papeles de trabajo y la evaluación de la evidencia para fundamentar las conclusiones y recomendaciones.

#### **Papeles de trabajo**

“Son el conjunto de cédulas y documentación fehaciente que contienen los datos e información obtenidos por el auditor en su examen, así como la descripción de las pruebas realizadas y los resultados de las mismas sobre los cuales sustenta la opinión que emite al suscribir su informe“ (20:1). Los papeles de trabajo son registros que conserva el Contador Público y Auditor sobre los procedimientos aplicados, las pruebas realizadas, la información obtenida y las conclusiones pertinentes alcanzadas en su trabajo, tales como programas de auditoría, análisis, memoranda, cartas de confirmación y certificación del cliente, extractos de los documentos de la compañía, y cédulas o comentarios preparados u obtenidos por el auditor. Los papeles de trabajo también pueden estar constituidos por informes almacenados en cintas, películas, discos compactos y otros medios.

El Contador Público y Auditor debe preparar y mantener los papeles de trabajo, cuya forma y contenido deben ser diseñados acorde con las circunstancias particulares de la auditoría que realiza. La información contenida en los papeles de trabajo constituye la principal constancia del trabajo realizado por el Contador Público y Auditor y las conclusiones a que ha llegado en lo concerniente a hechos significativos.

#### *Naturaleza de los papeles de trabajo*

Los papeles de trabajo sirven principalmente para:

1. Proporcionar la sustentación principal del informe del auditor, incluyendo las observaciones, hechos, argumentos, etc., con que respalda el cumplimiento de la norma de ejecución del trabajo, que está implícito al referirse en el informe a las normas de auditoría generalmente aceptadas.
2. Una ayuda al auditor al ejecutar y supervisar el trabajo.

#### *Contenido de los papeles de trabajo*

La cantidad, tipo y contenido de los papeles de trabajo varían de acuerdo a las circunstancias. Los papeles de trabajo normalmente deben incluir documentación que muestre lo siguiente:

1. El trabajo ha sido planeado y supervisado adecuadamente.
2. El sistema de control interno ha sido estudiado y evaluado en el grado necesario para determinar si, y en qué extensión, o si otros procedimientos de auditoría deben ser aplicados, indicando el cumplimiento de la segunda norma de auditoría relativa a la ejecución del trabajo.
3. La evidencia obtenida durante la auditoría, los procedimientos de auditoría aplicados y las pruebas realizadas, han proporcionado suficiente evidencia comprobatoria competente como respaldo para expresar una opinión sobre bases razonables, indicando el cumplimiento de la tercera norma de auditoría relativa a la ejecución de trabajo.

#### *Propiedad y custodia de los papeles de trabajo*

Los papeles de trabajo son propiedad del auditor, sin embargo, el derecho de propiedad del auditor sobre los papeles de trabajo está sujeto a aquellas limitaciones impuestas por la ética profesional, establecidas para prevenir la revelación indebida por parte del Contador Público y Auditor de asuntos confidenciales relativos al negocio del cliente. El Contador Público y Auditor debe adoptar procedimientos razonables a fin de mantener bajo custodia segura sus papeles de trabajo y debe conservarlos por un período de tiempo suficiente para cumplir con las necesidades de su práctica profesional y satisfacer cualquier otro requerimiento sobre la retención de los mismos.

#### **Pruebas de controles**

La obtención de evidencia suficiente sobre la efectividad del control interno depende de la naturaleza, oportunidad y alcance de las pruebas de controles. Al considerar lo que constituye evidencia suficiente, el Contador Público y Auditor puede considerar la evidencia proveniente de la aplicación de pruebas de controles de años anteriores, así como las pruebas obtenidas al evaluar el control interno en la fase de planeación. Como resultado de la aplicación de pruebas

de controles, el auditor puede identificar posibles condiciones reportables, que deben investigarse y validarse con la administración de la entidad auditada, la cual puede confirmarlas o presentar evidencia para desvanecerlas.

### **Pruebas analíticas**

En la fase de ejecución del trabajo, el auditor debe obtener evidencia suficiente y competente a través de los procedimientos analíticos, para lo cual, se auxiliará de cédulas centralizadoras, sumarias y de detalle, cotejando sus saldos con registros auxiliares de cuentas, conciliaciones e integraciones de cuentas.

### **Pruebas sustantivas**

Para lograr la seguridad sustantiva requerida, el auditor podrá utilizar procedimientos analíticos sustantivos los cuales implican la comparación de un monto registrado, con la expectativa del auditor y, el análisis de cualquier diferencia significativa para alcanzar una conclusión sobre el monto contabilizado; o, pruebas de detalles, donde el auditor aplicará procedimientos a los componentes seleccionados para el examen, y podrán incluir: confirmaciones de saldos con terceras personas, inspección física de bienes tangibles, comprobación contra documentos, cálculo y chequeo de la precisión matemática de los registros de la entidad por la suma o total de una columna o suma cruzada u horizontal.

### **Evaluación de la evidencia**

El auditor tomará en cuenta las evidencias obtenidas en la auditoría para formarse una opinión sobre si los estados financieros carecen de errores importantes que puedan afectarlos. Una conclusión de que los estados financieros carecen de errores importantes significa que el auditor estará satisfecho de que el riesgo de que ocurran tales circunstancias en los estados financieros, se ha reducido a un nivel bajo. Para respaldar las conclusiones a que ha llegado el auditor, debe archivar en sus papeles de trabajo las evidencias suficientes y competentes, tales como: evidencia física, evidencia documental, evidencia testimonial, evidencia analítica. Para que la evidencia que respalda los papeles de trabajo sea confiable, el auditor debe asegurarse de que ésta reúna los siguientes requisitos:

#### *Relevante*

Que la evidencia tenga relación con alguno de los objetivos de la auditoría.

#### *Competente*

Que las evidencias obtenidas por el auditor puedan considerarse como dignas de confianza, para lo cual se debe considerar la independencia de la persona que suministra la evidencia,



la eficacia del sistema del control interno, el grado de preparación de las personas que proporcionan la información y el grado de objetividad de la información.

#### *Suficiente*

Está relacionada con la cantidad de evidencia que debe de obtener al auditor para respaldar sus conclusiones.

#### **2.4.4 Etapa de finalización**

Es la etapa de la preparación del informe y comunicación de resultados de la auditoría realizada. El informe es el documento escrito donde el auditor presenta su opinión sobre la razonabilidad de la situación financiera de la entidad auditada expresada en el conjunto de estados financieros examinados, así como de los resultados de la evaluación de control interno. Es importante que el informe sea dado a conocer a la administración por escrito en forma previa a su emisión final, para darle la oportunidad a la entidad de expresar sus comentarios, así como de que aporte cualquier evidencia que los apoye. El auditor debe reunirse con la gerencia y con el comité de auditoría para discutir los hallazgos importantes de la auditoría, junto con las recomendaciones de mejora en los procesos, controles y otras ideas importantes. La discusión también debe incluir los riesgos del negocio y las tendencias de la industria junto con un resumen de resultados financieros claves.

#### **Dictamen sobre los estados financieros auditados**

El dictamen de auditoría “es el documento en el cual el Contador Público y Auditor independiente, emite su opinión, en base a la auditoría realizada, acerca de la razonabilidad de los estados financieros, de conformidad con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados” (16:89). Este informe es la expresión escrita donde el auditor expone su conclusión sobre la tarea que realizó. En su informe el auditor expresará que ha examinado los estados financieros de la entidad, identificando como llevó a cabo su examen, aplicando las normas de auditoría generalmente aceptadas; además, si dichos estados presentan razonablemente en todos sus aspectos importantes, la situación financiera, los flujos de efectivo y los resultados de sus operaciones por el período auditado, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados. El informe de auditoría financiera contendrá un dictamen en el cual se expresará la opinión del auditor de acuerdo a su juicio profesional sobre los resultados obtenidos.

#### **Informe sobre aspectos de control interno**

El informe de control interno es el documento mediante el cual el auditor comunica a la entidad, los hallazgos más importantes detectados en una auditoría financiera, referidas al diseño u operación del control interno. Aunque el auditor está comprometido para informar sobre las

aseveraciones gerenciales acerca del control interno, la administración es responsable sobre su diseño y mantenimiento efectivo. Por lo tanto la administración es libre de evaluar el control interno sin perjuicio de la realizada por el auditor.

En una auditoría a los estados financieros, el auditor tiene como objetivo formarse una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros de la entidad, así como evaluar el control interno y verificar el cumplimiento de disposiciones legales. Aun cuando el auditor no está obligado a encontrar condiciones reportables, debe estar al tanto de su posible detección mediante la consideración de los elementos del control interno. Las condiciones reportables constituyen asuntos que llaman la atención del auditor y que en su opinión, deben comunicarse a la entidad, ya que representan deficiencias importantes, que podrían afectar negativamente la capacidad de la entidad para registrar, procesar, resumir y reportar información financiera uniforme con las afirmaciones de los estados financieros. El auditor también debe de identificar asuntos que en su opinión no son condiciones reportables; sin embargo, tendrá que comunicarlos en carta de gerencia como asuntos menores.

## **2.5 Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas**

Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas son los principios fundamentales de auditoría a los que deben enmarcar su desempeño los auditores durante el proceso de la auditoría. El cumplimiento de estas normas garantiza la calidad del trabajo profesional del auditor. Las normas de auditoría son los requisitos mínimos indispensables de calidad a la personalidad del auditor, al trabajo que desempeña y a la información que rinde como resultado de este trabajo.

Las normas de auditoría tienen su origen en los Boletines emitidos por el Comité de Auditoría del Instituto Americano de Contadores Públicos de los Estados Unidos de Norteamérica en el año 1948 (denominados en inglés como Statement on Auditing Standards - SAS). Estas normas por su carácter general se aplican a todo el proceso del examen y se relacionan básicamente con la conducta funcional del auditor como persona humana y regula los requisitos y aptitudes que debe reunir para actuar como auditor.

### **2.5.1 Clasificación**

Las normas de la auditoría se clasifican en: Normas Personales, Normas de Ejecución del Trabajo y Normas del Dictamen. (12:3).

#### **Normas personales**

Son principios que se refieren a las cualidades que el auditor debe poseer para poder asumir dentro de las exigencias el carácter profesional que la auditoría impone. Existen cualidades que

el auditor adquiere antes de asumir un trabajo profesional de auditoría y que debe mantener durante su vida profesional. Las normas personales persiguen los siguientes aspectos:

*Preparación técnica y capacidad profesional adecuada*

El trabajo de auditoría debe ser desempeñado por personas que, teniendo título profesional legalmente expedido y reconocido, adquieran entrenamiento técnico adecuado y capacidad profesional como auditores. No basta solo ser Contador Público y Auditor para ejercer la función de auditor, sino que además se requiere recibir entrenamiento técnico adecuado y tener pericia como auditor. Este adiestramiento, capacitación y práctica constante forma la madurez del juicio del auditor, a base de la experiencia acumulada en sus diferentes intervenciones.

*Diligencia profesional en la ejecución del trabajo y el informe*

El auditor está obligado a ejercitar cuidado y diligencia razonable en la realización de su examen y en la preparación de su dictamen o informe.

*Independencia mental*

El auditor está obligado a mantener una independencia mental en todos los asuntos relativos a su trabajo profesional, con el objetivo de lograr imparcialidad y objetividad en sus juicios.

**Normas de ejecución del trabajo**

Las normas de ejecución del trabajo van dirigidas a lograr que el auditor reúna los suficientes elementos de juicio que le permitan evidenciar en sus papeles de trabajo, todas aquellas situaciones encontradas durante el examen llevado a cabo a través de los procedimientos que hubiera considerado necesarios en las circunstancias, las cuales le servirán de base para la elaboración del informe.

La ejecución del trabajo comprende: el estudio y evaluación del control interno, planeación y supervisión, y obtención de evidencia suficiente y competente.

*Estudio y evaluación del control interno*

Las condiciones de la empresa, su forma de operar, la manera de tramitar interiormente los asuntos, las medidas que tiene para controlar la exactitud de las operaciones y su traslado a los libros y a los estados financieros son circunstancias particulares de cada empresa que modifican la naturaleza de las pruebas de auditoría que se van a realizar y la extensión y oportunidad con que esas pruebas pueden realizarse. De ahí que sea absolutamente necesario que el auditor, para poder realizar un trabajo satisfactorio, deba estudiar y evaluar el control interno de la empresa cuyos estados financieros va a examinar. Este estudio tiene por objeto conocer cómo es dicho control interno, no solamente en los planes de la dirección, sino en la ejecución real de las operaciones cotidianas.

### *Planeación y supervisión*

El trabajo de auditoría debe planificarse y ejecutarse adecuadamente, sin descuidar la supervisión durante el desarrollo de la auditoría que se debe ejercer a los asistentes que llevan a cabo labores rutinarias que no requieren la capacidad profesional del auditor. La Declaración sobre Normas de Auditoría SAS 22 se refiere a este tema en estos términos "...el trabajo debe planearse adecuadamente y los ayudantes, si los hay, deben ser supervisados apropiadamente" (2:313). El trabajo de auditoría exige una adecuada planificación de los métodos y procedimientos a aplicar así como de los papeles de trabajo que servirán de fundamento a las conclusiones del examen.

### *Obtención de evidencia suficiente y competente*

El trabajo de auditoría requiere obtener, mediante la aplicación de procedimientos de auditoría, elementos de juicio, válidos y suficientes, tanto en cantidad como en calidad, que permitan sustentar una opinión objetiva sobre los estados financieros. Los elementos de juicio para poder opinar deben ser objetivos y ciertos, y deben fundamentarse en la naturaleza de los hechos examinados, habiéndose llegado al conocimiento de los mismos con una seguridad razonable. El juicio definitivo sobre el trabajo de auditoría consiste en decidir si el mismo ha suministrado al auditor, material suficiente para fundamentar su opinión profesional. Este material o elementos de juicio constituyen la evidencia comprobatoria, y debe ser suficiente en cantidad y calidad. La evidencia es suficiente en cantidad cuando, por los resultados de una sola prueba, o por la concurrencia de varias, el auditor puede llegar a adquirir la certeza moral de que los hechos que se están tratando de probar o los criterios cuya corrección se está juzgando han quedado satisfactoriamente comprobados.

La calidad de la evidencia depende de las circunstancias en que se obtiene, por ejemplo:

1. La evidencia que se obtiene de fuentes externas a la empresa proporciona una confianza superior a la obtenida dentro de la empresa.
2. La evidencia que surge de un sistema de control interno fiable es mayor que la que resulta de un sistema de control deficiente.
3. El conocimiento personal que el auditor obtiene de forma directa a través de exámenes físicos, inspecciones, cálculos, etc., es más persuasivo que la información que se obtiene de forma indirecta.

### **Normas del dictamen**

Estas normas regulan la última fase del proceso de auditoría, es decir la elaboración del informe, para lo cual el auditor habrá acumulado en grado suficiente la evidencia debidamente respaldada en sus papeles de trabajo; por tal motivo, este grupo de normas exige que el informe exponga de

qué forma se presentan los estados financieros y el grado de responsabilidad que asume el auditor en lo que respecta a:

#### *Aplicación de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados*

Los principios de contabilidad generalmente aceptados son reglas generales, adoptadas como guías y como fundamento en lo relacionado a la contabilidad, aprobadas como buenas y prevalecientes, leyes o verdades fundamentales aprobadas por la profesión contable. El dictamen debe expresar si los estados financieros están presentados de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados.

#### *Inobservancia de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados*

El dictamen debe identificar aquellas circunstancias en las que los principios de contabilidad no han sido observados en el período sujeto a revisión, de manera consistente con el período anterior, incluyendo un párrafo explicativo en su dictamen.

#### *Revelaciones*

Las revelaciones informativas contenidas en los estados financieros deben considerarse como razonablemente adecuadas a menos que en el dictamen se indique lo contrario.

#### *Opinión del auditor*

El dictamen debe contener la expresión de una opinión sobre los estados financieros tomados en conjunto, o una aseveración de que no puede expresarse una opinión. En este último caso de que una opinión global no puede ser expresada, deben indicarse las razones que lo impiden. En todos los casos en que el nombre de un auditor esté asociado con estados financieros, el dictamen debe contener una indicación clara de la naturaleza de la auditoría y el grado de responsabilidad que está tomando.

Debido a que el propósito principal de la auditoría a estados financieros es la de emitir una opinión sobre si estos presentan o no razonablemente la situación financiera y resultados de operaciones, pero puede presentarse el caso de que a pesar de todos los esfuerzos realizados por el auditor, se ha visto imposibilitado de formarse una opinión, entonces se verá obligado a abstenerse de opinar; por consiguiente el auditor tiene las siguientes alternativas de opinión al emitir su dictamen. (12:43):

1. Opinión limpia o sin salvedades
2. Opinión con salvedades o calificada
3. Opinión adversa o negativa
4. Abstención de opinar

### **2. 5. 2 Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Guatemala**

Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas han constituido en la mayoría de países el soporte obligado de las actividades que conducen Contadores Públicos y Auditores. En Guatemala, las Normas de Auditoría son emitidas por el Instituto Guatemalteco de Contadores Públicos y Auditores - IGCPA, a través de la Comisión de Principios de Contabilidad y Normas de Auditoría, cuyo principal objetivo es investigar, estudiar, definir y actualizar los principios de contabilidad de observancia general y definir las normas de auditoría que deben ser observadas por los contadores públicos y auditores en el ejercicio de su profesión en la República de Guatemala.

El Instituto Guatemalteco de Contadores Públicos y Auditores a través de la Comisión de Principios de Contabilidad y Normas de Auditoría, ha emitido y publicado 48 Normas de Auditoría hasta abril de 2005, las cuales son de observancia general en la realización de las auditorías en la República de Guatemala.

### **2. 5. 3 Normas Internacionales de Auditoría - NIAs**

La Federación Internacional de Contadores Públicos (IFAC por sus siglas en inglés) fue fundada en octubre de 1977, como resultado de un acuerdo firmado por 63 asociaciones profesionales de la Contaduría Pública que representaron a 49 países (16:14). El objetivo de la Federación es el desarrollo y fortalecimiento de la profesión contable, coordinada mundialmente con normas armonizadas. Para cumplir con este objetivo el Consejo de la IFAC ha establecido el Comité de Prácticas Internacionales de Auditoría – IAPC por sus siglas en inglés-, para desarrollar y emitir en nombre del Consejo, normas y declaraciones de auditoría y servicios relacionados, con el propósito de mejorar el grado de uniformidad de las prácticas de auditoría y servicios relacionados de todo el mundo.

La aparición de las Normas Internacionales de Auditoría - NIAs, expedida por la IFAC, y las actualizaciones que realiza anualmente su Comité Internacional de Prácticas de Auditoría, denotan la presencia de una voluntad internacional orientada al desarrollo sostenido de la profesión contable, a fin de permitirle disponer de elementos técnicos uniformes y necesarios para brindar servicios de alta calidad para el interés público.

Las NIAs no son de observancia obligatoria en la práctica de las auditorías en la República de Guatemala; sin embargo, son susceptibles de ser utilizadas según las circunstancias, por lo tanto el Contador Público y Auditor debe conocer y saber aplicarlas en el momento en que le sea requerido ya que estas normas contemplan temas que han tenido relevancia recientemente, que son importantes para la planeación y ejecución de una auditoría de estados financieros.

## **2. 6 La planeación en la auditoría de estados financieros**

Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Guatemala requieren “..que el trabajo de auditoría sea adecuadamente planeado y supervisado” y que “...para desarrollar una auditoría eficiente es esencial que se haga una planeación del trabajo. El proceso de planeación deberá desarrollar la estrategia de auditoría y conducir a decisiones apropiadas acerca de la naturaleza, oportunidad, y alcance del trabajo de auditoría” (12:11).

### **2. 6. 1 Generalidades**

La Norma de Auditoría 3 guatemalteca referente a la planeación y supervisión de la auditoría indica que “La planeación de auditoría es el proceso de identificar lo que debe hacerse, por quién y cuándo. Aun cuando la planeación debe completarse antes de iniciar el trabajo de campo, el auditor debe estar preparado para modificar los planes originales si durante la aplicación de los procedimientos de auditoría se encuentra ante circunstancias no previstas o elementos no conocidos previamente” (12:11) . El Contador Público y Auditor debe planear el trabajo de auditoría de modo que la auditoría sea desempeñada en una manera efectiva.

La Norma de Auditoría 1 guatemalteca referente a las normas de ejecución del trabajo hace énfasis en que “el auditor deberá hacer una oportuna planeación del trabajo y ejercer una adecuada supervisión de los auxiliares de auditoría” (12:5). La planeación de la auditoría comprende el desarrollo de una estrategia global con base en el objetivo, alcance del trabajo y la forma en que se espera que responda la organización de la entidad que se ha de examinar. El alcance con que se lleve a cabo la planeación varía según el tamaño y la complejidad de la entidad, de la experiencia que el Contador Público y Auditor tenga de la misma, del conocimiento del tipo de actividad en que el ente se desenvuelve, de la calidad de la organización y del control interno de la entidad. La planeación adecuada del trabajo de auditoría ayuda a asegurar que se presta atención adecuada a áreas importantes de la auditoría, que los problemas potenciales son identificados y que el trabajo es completado en forma expedita. La planeación también ayuda para la apropiada asignación de trabajo a los auxiliares y para la coordinación del trabajo hecho por otros auditores y expertos. El Contador Público y Auditor debe documentar adecuadamente el plan de la auditoría.

Al planear su trabajo, el Contador Público y Auditor debe considerar, entre otros asuntos los siguientes:

1. Una adecuada comprensión de la actividad del ente, del sector en que este opera y la naturaleza de sus transacciones.

2. Los procedimientos y normas contables que sigue la entidad y la uniformidad con que han sido aplicados.
3. El sistema contable utilizado para realizar las transacciones.
4. Los sistemas operativos de información y de gestión.
5. El grado de eficacia, efectividad, eficiencia y confianza inicialmente esperado de los sistemas de control interno.

### **2. 6. 2 Entendimiento del negocio**

Según la Norma Internacional de Auditoría (NIA) 315 referente al entendimiento de la entidad y su entorno y evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa; el auditor deberá obtener un entendimiento de la entidad y su entorno, incluyendo su control interno, suficiente para identificar y evaluar los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros ya sea debido a fraude o error, y suficiente para diseñar y desempeñar procedimientos adicionales de auditoría (15:264). Obtener un entendimiento de la entidad y su entorno es un aspecto esencial del desempeño de una auditoría de acuerdo con NIAs. En particular, dicho entendimiento establece un marco de referencia dentro del cual el auditor planea la auditoría y ejerce juicio profesional acerca de evaluar los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros y responder a dichos riesgos a lo largo de la auditoría (15:265).

#### **Entendimiento de la entidad y su entorno, incluyendo su control interno**

El auditor deberá obtener un entendimiento de los factores relevantes de la industria, de regulación y otros factores externos. Estos factores incluyen condiciones de la industria tales como el entorno competitivo, las relaciones con proveedores y clientes y desarrollos tecnológicos; el entorno de regulación que abarca; el entorno legal y político, los requisitos ambientales que afectan a la industria y a la entidad; y, otros factores externos como las condiciones económicas generales (15:271).

#### **Naturaleza de la entidad**

El auditor deberá obtener un entendimiento de la naturaleza de la entidad; esta se refiere a las operaciones de la entidad, su propiedad y gobierno, los tipos de inversión, qué está haciendo y qué planea hacer, la manera en que está estructurada la entidad y cómo se financia (15:272).

#### **Objetivos y estrategias y riesgos de negocio relacionados**

El auditor deberá obtener un entendimiento de los objetivos y estrategias de la entidad y de los riesgos de negocios relacionados que puedan dar como resultado representaciones erróneas de



importancia relativa de los estados financieros. Los riesgos de negocio son resultado de condiciones, hechos, circunstancias, acciones o faltas de acción importantes que puedan afectar de manera adversa la capacidad de la entidad para lograr sus objetivos y ejecutar sus estrategias, o de establecer objetivos o estrategias no apropiadas (15:273).

### **Medición y revisión del desempeño financiero de la entidad**

El auditor deberá obtener un entendimiento de la medición y revisión del desempeño financiero de la entidad. Las medidas de desempeño y su medición indican al auditor aspectos del desempeño de la entidad que la administración y otros consideran de importancia (15:275).

### **Control interno**

El auditor deberá obtener un entendimiento del control interno relevante para la auditoría. El auditor usa el entendimiento del control interno para identificar los tipos de representaciones erróneas potenciales, considera factores que afectan a los riesgos de representación errónea de importancia relativa, y diseñar la naturaleza, oportunidad y extensión de procedimientos adicionales de auditoría (15:276).

## **2. 6. 3 Identificación de áreas de riesgo**

El proceso de planeamiento permite al auditor identificar las áreas más importantes y los problemas potenciales de auditoría, evaluar el nivel de riesgo y programar la obtención de la evidencia necesaria para dictaminar los estados financieros de la entidad auditada. La comprensión de las operaciones de la entidad por auditar constituye un requisito fundamental para facilitar el desempeño de una auditoría efectiva y eficiente, así como para brindar apoyo apropiado a la gestión de la entidad. Esta comprensión se refiere al entendimiento de las operaciones de la entidad por examinar, sus procesos y los riesgos propios del desarrollo de sus actividades que sea suficiente como para establecer la estrategia de auditoría.

### **Identificación de riesgos**

Esta fase es una de las más críticas, pues si no se efectúa una debida identificación de los potenciales riesgos a los que está expuesta una organización, estos no podrán ser debidamente administrados. No es posible generalizar los riesgos de las empresas, ya que éstas difieren en sus actividades, ubicación geográfica, políticas específicas por sector, patrones de tipo cultural, social, entre otros.

Para la identificación de riesgos en la planeación de una auditoría de estados financieros se utilizan varias herramientas y fuentes de información, entre otras:

### *Registros internos de la organización*

Todos aquellos documentos que muestren información concerniente a los diferentes procesos que realiza el ente a auditar. El análisis de estos documentos puede revelar al auditor posibles errores que aumentarían significativamente la exposición a algunos riesgos particulares.

### *Políticas de seguridad*

Son todas aquellas medidas que emplea la organización para salvaguardar sus bienes y propiedades, y aquellas políticas encaminadas al bienestar del recurso humano de la empresa. La información que puede proporcionar esta fuente ayudará al auditor a detectar riesgos en los procesos, tales como una inadecuada segregación de funciones.

### *Cuestionarios de control interno*

Son formularios de carácter interrogativo que el auditor efectúa a los encargados de cada sistema o división, con el fin de observar posibles omisiones en la implementación de los controles, o si por el contrario, estos controles están ayudando a minimizar el impacto de la exposición a ciertos riesgos.

### *Flujogramas de los procesos*

La representación gráfica de los procesos que realiza una empresa es una herramienta que permite al auditor la identificación de los puntos críticos de riesgo, ya que en ellos se muestran los momentos en los cuales la responsabilidad recae sobre uno u otro funcionario, estableciendo de una forma preliminar las factibles medidas de control que se establecerían para manejar dichos riesgos y que se entregarían como valor agregado al cliente.

### *Análisis de estados financieros*

El análisis de los estados financieros que el auditor lleva a cabo, puede demostrar las características del ente económico, la concentración de sus recursos y la magnitud de ciertos rubros que tengan un riesgo inherente mayor, tales como el disponible. Esta magnitud se puede estudiar tanto por su saldo final como por el movimiento que efectuó a lo largo del período contable, respetando la norma básica de la importancia relativa o materialidad.

### *Inspección de las operaciones*

La inspección directa de las operaciones proporciona al auditor información que no fue considerada en el análisis del diagrama de flujo de los diferentes procesos que realiza un ente económico.

### *Entrevistas*

Son contactos que se efectúan con expertos ya sean de carácter interno o externo a la organización que proporciona al auditor información que le permita una mayor certeza de que el

juicio que se esté estructurando sea el adecuado en caso que se tengan inquietudes o incertidumbres durante la auditoría.

#### **2. 6. 4 Confianza en la estructura de control interno**

La Norma de Auditoría 1 guatemalteca indica que “...las normas de ejecución del trabajo van dirigidas a lograr que el Contador Público y Auditor reúna los suficientes elementos de juicio que le permitan evidenciar en sus papeles de trabajo todas aquellas situaciones encontradas durante el examen llevado a cabo a través de los procedimientos que hubiera considerado necesarios en las circunstancias...”(12:4). de tal manera que el estudio y evaluación del control interno se efectúa con el objeto de cumplir con dichas normas que requieren que el auditor debe obtener el conocimiento suficiente de la estructura de control interno, para planificar la auditoría y determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de las pruebas sustantivas. El auditor debe llevar a cabo un apropiado estudio y una evaluación del sistema de control interno existente, de manera que pueda confiar en él como base para la determinación de la extensión y oportunidad de los procedimientos de auditoría.

Después de adquirir el conocimiento de la estructura de control interno, el auditor determina el riesgo de control para las afirmaciones incluidas en el saldo de una cuenta, clase de transacción o revelaciones de información de los estados financieros. El auditor podrá establecer el riesgo de control a su nivel máximo, es decir, la mayor probabilidad que un error significativo pudiera no ser evitado o detectado oportunamente por la estructura de control interno de una entidad, porque cree que es poco probable que los procedimientos y políticas sean apropiados para una afirmación, o porque es poco probable que sean efectivos, o resultaría ineficiente evaluar su efectividad. Dicho conocimiento también capacita al auditor para decidir el grado de confianza que depositará en los controles existentes, para la prevención y detección de errores potenciales importantes o bien si directamente los objetivos de auditoría se pueden alcanzar de manera más eficiente y efectiva a través de la aplicación de pruebas sustantivas.

#### **Elementos de la estructura de control interno**

La estructura del control interno de una entidad consiste en las políticas y procedimientos establecidos para proporcionar una seguridad razonable de poder lograr los objetivos específicos de la entidad. La estructura de control interno debe ser considerada por el auditor independiente en una auditoría de estados financieros, la cual se compone de tres elementos (16:18): Ambiente de control, Sistema Contable, y Procedimientos de Control.

El auditor deberá adquirir una comprensión suficiente de cada uno de los tres elementos de la estructura de control interno de una entidad para planificar la auditoría de sus estados financieros. Esa comprensión deberá incluir conocimientos sobre el diseño de políticas, procedimientos y registros relevantes y en que medida la entidad los ha puesto en operación. Al planificar la auditoría, tales conocimientos deberán emplearse para identificar tipos de errores potenciales, considerar los factores que afectan el riesgo de errores significativos, diseñar pruebas sustantivas, entre otros. Una breve descripción de los elementos de la estructura de control interno se presenta a continuación:

#### *Ambiente de control*

El ambiente de control representa el efecto conjunto de varios factores para establecer, incrementar o mitigar la efectividad de procedimientos y políticas específicos, tales factores incluyen lo siguiente:

1. La filosofía y estilo de operación de la administración
2. La estructura organizativa de la entidad
3. El funcionamiento del directorio y sus comités, en particular el comité de auditoría
4. Los métodos de asignación de autoridad y responsabilidad
5. Los métodos de control gerencial para supervisar y dar seguimiento al desempeño, incluyendo auditoría interna
6. Políticas y prácticas de personal
7. Diferentes influencias externas que afectan las operaciones y prácticas de una entidad, como el examen de organismos de control

El ambiente de control refleja la actitud, conciencia y acciones del directorio, la administración, los dueños y otros relativos a la importancia del control y su énfasis en la entidad.

#### *Sistema contable*

El sistema contable se compone de los métodos y registros establecidos para identificar, reunir, analizar, clasificar, registrar e informar las transacciones de la entidad, así como rendir cuentas de los activos y pasivos que les son relativos. Un sistema contable efectivo debería establecer métodos y registros que:

1. Identifiquen y registren todas las transacciones válidas
2. Describan oportunamente todas las transacciones con suficiente detalle para permitir su adecuada clasificación en la información financiera

3. Cuantifiquen el valor de las operaciones de modo que se registre su valor monetario adecuado en los estados financieros
4. Determinen el período en que las transacciones ocurren, permitiendo registrarlas en el período contable apropiado
5. Presenten debidamente las transacciones y sus correspondientes revelaciones en los estados financieros

#### *Procedimientos de control*

Son los procedimientos y políticas adicionales al ambiente de control y al sistema contable, establecidos por la administración para proporcionar un nivel razonable de seguridad con el fin de alcanzar los objetivos específicos de la entidad. Los procedimientos de control tienen diferentes objetivos y se aplican a diferentes niveles de la organización y de procesamiento de datos. Asimismo, pueden integrarse a componentes específicos del ambiente de control y del sistema contable. Por lo general, pueden catalogarse como procedimientos que permitan:

1. Autorizar adecuadamente transacciones y actividades.
2. Segregar funciones de manera que disminuyan las oportunidades a cualquier persona de perpetrar u ocultar errores o irregularidades en el curso normal de sus funciones, asignando a diferentes personas las responsabilidades de autorizar y registrar las transacciones y de custodiar los activos.
3. Diseñar y usar los documentos y registros apropiados con el fin de asegurar el registro adecuado de transacciones y hechos, tales como vigilar el uso de documentos prenumerados.
4. Colocar y mantener dispositivos de seguridad adecuados sobre el acceso y uso de activos y registros, tales como instalaciones adecuadas y autorización para tener acceso a los programas de computación y a los archivos de datos.
5. Verificar en forma independiente el registro y valuación adecuada de las cifras contabilizadas, tales como controles administrativos, conciliaciones, comparación de activos con la información contabilizada, controles programados de computación, revisión gerencial de informes que resumen el detalle de saldos contables y revisión por los usuarios de informes generados por sistemas de computación.

#### **2. 6. 5 Determinación de un juicio preliminar de materialidad**

Durante el proceso de planeación de la auditoría, el auditor debe, entre otras cosas, formarse un juicio preliminar sobre materialidad, es decir, el nivel a partir del cual las diferencias, ya sean individuales o totales, se considerarían materiales para los estados financieros tomados en su

conjunto. Una auditoría de estados financieros se lleva a cabo con el propósito de rendir una opinión sobre si los estados financieros presentan razonablemente en todos los aspectos importantes, la posición financiera, los resultados de operaciones y flujos de efectivos de la compañía; sin embargo, el auditor no tiene la obligación de detectar errores inmateriales.

La determinación de un juicio preliminar de materialidad de parte del auditor puede ser diferente en el momento de planear inicialmente el trabajo que en el momento de evaluar los resultados de procedimientos de auditoría. Esto podría ser a causa de un cambio en circunstancias o a causa de un cambio en el conocimiento del auditor como resultado de la auditoría, por ejemplo, si la auditoría es planeada antes del final del periodo, el auditor anticipará los resultados de operaciones y la posición financiera. Si los resultados reales de operaciones y de la posición financiera son sustancialmente diferentes, la materialidad determinada preliminarmente también cambiará. Adicionalmente, al planear el trabajo de auditoría, el auditor puede, intencionalmente, determinar el nivel de materialidad a un nivel más bajo de lo que se piensa usar para evaluar los resultados de la auditoría. Esto puede ser hecho para reducir la probabilidad de representaciones erróneas no descubiertas y para dar al auditor un margen de seguridad cuando evalúe el efecto de representaciones erróneas descubiertas durante la auditoría.

### **Concepto de materialidad**

Es el monto máximo de errores posibles a detectarse en una auditoría de estados financieros. También se define la materialidad como “la magnitud de un error en los estados financieros que afectaría el juicio de un usuario razonable de los estados financieros“ (3). El monto máximo de errores posibles incluye todo tipo de errores, irregularidades y fraudes que pueden afectar los estados financieros, independientemente de su naturaleza o de su causa. Los errores en los estados financieros obedecen a inobservancia de los principios de contabilidad e incluyen desviaciones de la realidad, la determinación inadecuada de las estimaciones contables, fallas en los procedimientos de control interno, incumplimientos de convenios, contratos, leyes y otras regulaciones aplicables y la omisión de información necesaria, que tengan un efecto directo y significativo en la determinación de las cifras de los estados financieros.

### **Aspectos a considerar para determinar la materialidad**

La firma de auditores Arthur Andersen (3) considera ciertos factores que influyen para determinar la materialidad tales como:

1. Compañías lucrativas operando bajo circunstancias normales.  
Tomar la utilidad del año corriente después de impuesto es lo más adecuado.

2. Compañías que obtienen rentas muy variables.

Determinar la materialidad con base en la utilidad del año corriente no resulta apropiado, por lo que se debe considerar normalizar la utilidad; es decir, obtener un promedio de las utilidades obtenidas de los últimos años y deducir el impuesto estimado.

3. Organizaciones no lucrativas y entidades del estado.

Es apropiado determinar la materialidad con base en el total de ingresos por contribuciones, total de gastos, activos netos o el total de activos.

4. Compañías que operan a niveles de punto de equilibrio o reportando pérdidas.

Obtener un promedio de las utilidades obtenidas de los últimos años resulta adecuado; sin embargo, si dicho promedio fuera inapropiado, la materialidad se debiera basar en el total del capital, total de los ingresos o en el total de activos.

5. Compañías que se encuentran en etapa de desarrollo, o cuya principal actividad es la construcción a largo plazo; especialmente cuando las utilidades futuras son inciertas.

6. Proyectos de desarrollo a gran escala, reglamentados, donde las tasas de utilidad han sido fijadas por autoridades regulatorias.

7. Porcentaje cuyo ingreso neto es sumamente reducido en relación con sus ingresos y sus activos.

Para los últimos tres casos es apropiado determinar la materialidad con base en el total de activos.

Después de considerar los aspectos anteriores, el auditor debe seleccionar el porcentaje de medición para determinar la materialidad entre las siguientes opciones más comunes:

Utilidad neta obtenida después de impuesto	5 - 10 %
Utilidad neta promedio de los últimos 3 años después de impuesto	5 - 10 %
Ingresos o contribuciones	0.25 - 0.50 %
Total de activos	0.25 - 0.50 %
Activos netos	1 - 2 %

**Definir un alcance para asientos de ajuste propuestos**

El auditor debe definir también un alcance mínimo para acumular los asientos de ajuste propuestos, el cual debe establecerse a un nivel lo suficientemente bajo como para que los errores que podrían en su conjunto alcanzar un importe material puedan registrarse para su consideración posterior. La determinación de un alcance apropiado comprende la consideración de la eficacia

del ambiente general de control, la experiencia previa de diferencias en los estados financieros y la frecuencia y tamaño esperados de los errores. La determinación del alcance para los asientos de ajustes propuestos debe realizarse con prudencia, pues si el alcance se establece a un nivel muy alto, pueden no detectarse errores que en su conjunto podrían alcanzar importes materiales en los papeles de trabajo sin ser considerados posteriormente. Si el alcance se establece a un nivel muy bajo, podría realizarse un trabajo de auditoría excesivo e innecesario.

### **Error tolerable**

“Es la magnitud de un error que el auditor busca detectar cuando aplica una prueba a una cuenta individual o grupo de cuentas relacionadas“(3). Es el error máximo en el universo que el auditor estaría dispuesto a aceptar y a pesar de eso concluir que el resultado del muestreo ha alcanzado su objetivo de auditoría. El error tolerable es considerado durante la etapa de planeación y se relaciona con el juicio preliminar del auditor respecto a la importancia. A menos grado de error tolerable, será mayor el tamaño de la muestra que requerirá el auditor. En los procedimientos de cumplimiento el error tolerable es el porcentaje máximo de desviación de un procedimiento de control prescrito que el auditor estaría dispuesto a aceptar sin alterar el grado de confianza que tenía planeado depositar en el control que está probando. En el caso de procedimientos sustantivos, el error tolerable es el error monetario máximo en el saldo de una cuenta o transacción que el auditor estaría dispuesto aceptar de manera que al considerar los resultados de todos los procedimientos de auditoría, esté en posición de concluir con razonable seguridad, que la información financiera no contiene errores importantes.

### **Estimación de errores**

Si el auditor espera la presencia del error, normalmente tendrá que examinar una muestra mayor para concluir que el valor del universo está razonablemente presentado dentro del error tolerable estimado o que la confianza que se había planeado depositar en un control importante está justificada; las muestras de menor tamaño se justifican cuando se esperan que el universo se encuentre libre de errores. Al determinar el error esperado en un universo, el auditor deberá considerar asuntos tales como niveles de error identificados en auditorías previas, cambios en los procedimientos de los clientes y evidencia disponible de su evaluación del sistema de control interno contable y de los resultados de procedimientos de revisión analíticos.



## CAPITULO III

### VALOR AGREGADO GENERADO DESDE LA ETAPA DE PLANEACIÓN DE UNA AUDITORÍA BASADA EN RIESGOS DE UNA EMPRESA QUE FABRICA PRODUCTOS PLÁSTICOS

El concepto del riesgo ha tenido varias aplicaciones en cuanto a su interpretación y manejo dependiendo de su desarrollo, llegando a identificar diferentes tipos de riesgo que las empresas tienen que conocer, evaluar y administrar. El auditor externo para desempeñar una mejor labor y dar un mayor valor agregado a su trabajo, debe apoyar a la gerencia del cliente en la identificación de riesgos de negocio, medición de los mismos y ofrecer sugerencias para el control de dichos riesgos que identifica en la etapa de planeación, por lo cual debe cambiar su función policiva para empezar a desarrollar una labor de asesoría a la gerencia, donde centre sus esfuerzos en examinar el logro satisfactorio de los objetivos del control, más que buscar culpables o responsables.

#### **3.1 Riesgos de negocio**

Un riesgo de negocio es la amenaza de que un hecho o acción afecte negativamente a la capacidad de la empresa de lograr sus objetivos de negocio y de maximizar su valor para sus grupos de interés. El riesgo de negocio implica tanto la posibilidad de que no se realicen oportunidades de negocio, como que se produzcan errores o se materialicen las amenazas. Los riesgos de negocios que afectan a la empresa son aquellos que la misma está dispuesta a asumir para crear una ventaja competitiva y añadir valor a los accionistas.

El Modelo de Riesgos de Negocio, diseñado por la firma de contadores Arthur Andersen (4) en su metodología de Business Audit, proporciona un marco común para considerar sistemática y comprensivamente riesgos potenciales de la realidad del negocio, clasificados de la siguiente manera:

1. Riesgos del entorno
2. Riesgos del proceso de negocios, y
3. Riesgos de información para la toma de decisiones

Las definiciones de riesgos de las páginas 39 a 61 de este Capítulo fueron tomadas del documento Business Risk Terms and Definitions 1988, propiedad de la firma Arthur Andersen. (4).

### **3. 1. 1 Riesgos del entorno**

Los riesgos del entorno surgen cuando hay fuerzas externas que pueden cambiar significativamente los fundamentos que conducen la totalidad de los objetivos y estrategias de una compañía y en el extremo pueden poner a una compañía fuera del negocio. Los riesgos del entorno surgen por la falta de comprensión de las necesidades de los clientes, falta de anticipación o reacción ante las acciones de los competidores, sobre dependencia de proveedores vulnerables, entre otros.

Entre los riesgos del entorno que el auditor debe considerar en la planeación de una auditoría de estados financieros están los siguientes:

- |                                   |                            |
|-----------------------------------|----------------------------|
| 1. Competencia                    | 6. Sensibilidad            |
| 2. Pérdidas catastróficas         | 7. Político                |
| 3. Disponibilidad de capital      | 8. De mercados financieros |
| 4. Relaciones con los accionistas | 9. Del entorno legal       |
| 5. Regulatorios                   | 10. De industria           |

#### **3. 1. 1. 1 Riesgo de competencia**

En el entorno competitivo actual adquiere gran relevancia la información sobre los competidores y el análisis de las distintas fuerzas competitivas. El análisis de la competencia supone: La identificación de los competidores actuales y potenciales, sus características, estructura y evolución; estudiar los objetivos de los competidores; e, investigar sobre sus puntos fuertes y débiles. El riesgo de competencia consiste en que los principales competidores toman acciones para establecer y sostener ventaja competitiva sobre la compañía o hasta amenazar su habilidad de sobrevivir. Estas acciones incluyen entre otras las siguientes:

##### **Amenaza de nuevos competidores**

Los competidores potenciales constituyen una amenaza, y contra la cual la empresa debe protegerse creando barreras de entrada. Las posibles barreras de entrada son: Las economías de escala, las diferencias de productos protegidas por patentes, la imagen de marca, las necesidades de capital para acceder al mercado, el costo de cambio de proveedor, el acceso a los canales de distribución y las ventajas de experiencia y costos.

### **Amenaza de productos sustitutos**

Productos que desempeñan la misma función para el mismo grupo de consumidores, pero que se basan en una tecnología diferente. Los precios de los productos sustitutos imponen un techo a precio que las empresas del producto-mercado pueden emplear. La empresa debe mantenerse alerta investigando los productos que responden a la misma necesidad genérica o que desempeñan la misma función. La mejora en la calidad de los productos, el aumento de la productividad y la reducción de costos en los procesos de los competidores también son acciones a las cuales debe estar atenta una empresa.

#### **3. 1. 1. 2 Riesgo de pérdidas catastróficas**

Es el riesgo de no poder mantener las operaciones, brindar los productos y servicios esenciales, o recuperar los costos operativos como resultado de una catástrofe. La incapacidad de recuperarse de estos hechos puede dañar la reputación de la compañía, su habilidad para obtener capital o sus relaciones con los inversionistas. Existen dos causas de pérdida por catástrofes:

##### **Causas no controlables**

Catástrofes originadas en guerras, terrorismo, incendios, terremotos, mal tiempo, inundaciones y otros hechos similares que están totalmente fuera de control de la compañía; sin embargo, su impacto en los activos y operaciones de la compañía pueden ser administrados por ella.

##### **Causas controlables**

Catástrofes ambientales, violaciones a la salud y seguridad, acuerdos inmobiliarios espectacularmente grandes, costos de litigios altísimos, fraude masivo de negocio, y pérdidas significativas en la participación en el mercado por no abandonar estrategias que no funcionan. Los efectos en el negocio por causas controlables pueden ser tan catastróficos como los de una catástrofe no controlable; sin embargo, las actividades del negocio que contribuyen a estas pérdidas se encuentran bajo el control de la compañía.

#### **3. 1. 1. 3 Riesgo de disponibilidad de capital**

La empresa innovadora depende en gran medida del adecuado suministro de fondos en diversas fases de su evolución y con frecuencia tiene problemas para satisfacer todas sus necesidades de financiamiento. Normalmente para dicho financiamiento se debe recurrir al capital social y al endeudamiento, ya que ambas fuentes ocupan su lugar a lo largo de la vida de la empresa; sin embargo, podría no tener un acceso eficiente al capital que necesita para financiar su crecimiento, ejecutar sus estrategias y generar retornos financieros futuros. Esto puede resultar en una desventaja competitiva si la compañía tiene un elevado apalancamiento o si sus principales

competidores tienen mayores reservas de efectivo, menores estructuras de costos, mayor participación en el mercado, o acceso al capital a través de alianzas estratégicas.

#### **3. 1. 1. 4 Riesgo de relaciones con los accionistas**

Es el riesgo de que exista una disminución en la confianza del inversionista que perjudique la posibilidad de aumentar eficientemente el capital de una compañía. Los inversionistas actuales y futuros no entienden a la compañía ni a sus mensajes y estrategias principales. Como resultado, no tienen la confianza necesaria en su potencial para brindar retornos suficientes sobre su inversión. Las consecuencias pueden ser graves, pues la compañía no tendrá el mismo acceso eficiente que sus competidores al capital que necesita para financiar su crecimiento, ejecutar sus estrategias y generar retornos financieros futuros.

#### **3. 1. 1. 5 Riesgos regulatorios**

Los cambios en las regulaciones y en las acciones de los entes reguladores nacionales o internacionales pueden resultar en un aumento de las presiones competitivas y afectar significativamente la habilidad de la compañía para conducir sus negocios eficientemente, pues pueden cambiar significativamente las reglas del mercado y empujar a industrias completas a un ambiente competitivo completamente diferente.

#### **3. 1. 1. 6 Riesgo de sensibilidad**

El riesgo de sensibilidad surge cuando la gerencia compromete los recursos de la compañía y los flujos de caja esperados de las operaciones futuras a tal punto que reduce la tolerancia de la compañía frente a cambios en las fuerzas del entorno que están totalmente fuera de control, por ejemplo:

1. Los cambios desfavorables en la capacidad del competidor, las tasas de interés, los tipos de cambio, la inflación, el mercado de capitales, el comercio internacional y otras condiciones económicas que están altamente relacionadas con el ciclo del negocio, pueden afectar negativamente y aún amenazar la supervivencia de una compañía que tiene un alto apalancamiento o que no tiene ventajas competitivas explotables.
2. La estrategia de una compañía para crecer rápidamente, expandirse geográficamente e invertir en negocios importantes de alto riesgo pueden aumentar su sensibilidad a los desarrollos económicos, regulatorios y de mercado inesperados.
3. Las dificultades en una institución financiera o la disolución de un mercado importante puede causar un daño financiero incontrolable a otras instituciones o impida la operatoria

eficaz del sistema financiero en general. El resultado es la pérdida financiera de los depositantes no asegurados y otras compañías que tengan dinero invertido en instituciones financieras que quebraron como resultado de una acción en cadena incontrolable en los mercados financieros.

#### **3. 1. 1. 7 Riesgo político**

Es el riesgo de que consecuencias adversas para la compañía provengan de acciones políticas en un país en el cual la compañía ha hecho inversiones significativas, o depende un volumen significativo de su negocio, o a cuyas leyes está sujeta la contraparte con la que la compañía celebró algún acuerdo. Este riesgo es el reflejo de la situación financiera del país en la comunidad mundial y, en alguna medida, depende de la estabilidad política del país y su desempeño histórico en el cumplimiento de sus obligaciones financieras internacionales. Cuanto mayor sea la probabilidad de que un gobierno imponga controles de cambio haciendo imposible para la contraparte o una empresa subsidiaria cumplir con sus compromisos, mayor será el riesgo del entorno político.

#### **3. 1. 1. 8 Riesgo de mercados financieros**

El riesgo de los mercados financieros se define como la exposición a cambios en la capacidad de ingresos o valor económico de la empresa como resultado de cambios en las variables del mercado financiero que afectan el ingreso, el gasto o los valores del balance general, por ejemplo: El precio de mercado de los instrumentos financieros, las tasas de mercado que influyen los ingresos y gastos, y un índice que puede afectar tanto el precio de un instrumento financiero como el valor de una transacción comercial.

#### **3. 1. 1. 9 Riesgo del entorno legal**

Es el riesgo de que las transacciones de una compañía, acuerdos contractuales y estrategias, así como actividades específicas no sean exigibles de acuerdo a la legislación vigente. Los cambios en las leyes y los reclamos de litigios y evaluaciones pueden también resultar en un aumento de las presiones competitivas y afectar significativamente a la habilidad de la compañía para conducir su negocio eficientemente; por ejemplo, los litigios no controlados y las demandas por daños y perjuicios pueden originar gran incertidumbre en la toma de decisiones y crear pasivos potencialmente inaceptables para los negocios.

#### **3. 1. 1. 10 Riesgo de industria**

El riesgo de industria es el riesgo de que la industria pierda su atractivo debido a cambios en:

1. Los factores clave para el éxito competitivo dentro de la industria, incluyendo importantes oportunidades y amenazas.
2. La capacidad de los competidores existentes y potenciales.
3. Las fuerzas y debilidades de la compañía respecto a los competidores actuales y futuros.

Existen también otros riesgos que pueden clasificarse como riesgos de industria porque afectan a diferentes industrias de formas diversas los cuales son:

#### **Riesgo demográfico**

Es el riesgo de que las tendencias demográficas afecten a la base de los clientes y la fuerza de trabajo de la industria.

#### **Riesgo social/cultural**

La forma en que la gente vive, trabaja y se comporta como consumidores puede afectar a los productos y servicios de la industria.

#### **Riesgo ecológico**

Las preocupaciones sobre la lluvia ácida, el calentamiento de la tierra, el reciclaje, la administración de los desperdicios y la conservación de la energía pueden llevar a cambios sustanciales en la forma en que los negocios operan dentro de una industria.

#### **Riesgo de catástrofe natural**

Mal tiempo, inundaciones, terremotos y otras catástrofes naturales afectan a la mayoría de industrias, algunas en forma directa.

### **3. 1. 2 Riesgos del proceso de negocios**

Son los riesgos de que los procesos del negocio no estén claramente definidos, no estén completamente alineados con las estrategias del negocio ni se desarrollen efectiva y eficazmente para satisfacer las necesidades de los clientes, no agreguen valor a los accionistas, o que expongan a activos financieros, físicos e intelectuales significativos a niveles inaceptables de pérdidas, riesgos o a malversaciones.

Los riesgos del proceso de negocios incluyen:

1. Riesgos de operaciones
2. Riesgos de dirección
3. Riesgos tecnológicos

4. Riesgos de integridad
5. Riesgos financieros

### **3. 1. 2. 1 Riesgos de operaciones**

Son los riesgos de que las operaciones no sean eficaces ni eficientes en la satisfacción de los clientes ni en el logro de los objetivos de calidad, costos y tiempo de la compañía. Entre los riesgos de operaciones están los siguientes:

#### **Riesgo de satisfacción al cliente**

Es el riesgo de que los procesos de la compañía no satisfagan o no excedan consistentemente las expectativas de los clientes debido a una falta de concentración en los mismos. Las consecuencias de la insatisfacción de los clientes son graves, tales como pérdidas permanentes en varios negocios, disminución de los ingresos y pérdida de participación en el mercado. Sin un constante enfoque hacia la satisfacción del cliente y la mejora continua, la compañía no entenderá ni aceptará las características del producto o elementos del servicio necesarios para mantener la competitividad y no logrará mejorar sus productos y procesos. Si una compañía no se centra en las causas verdaderas de insatisfacción del cliente, es imposible el crecimiento a largo plazo y es dudosa la supervivencia.

#### **Riesgo de recursos humanos**

Es el riesgo de que el personal responsable de administrar y controlar a una organización o a un proceso de negocio no posea el conocimiento, las habilidades y la experiencia necesarios para asegurar que los objetivos críticos de negocio sean alcanzados y que los riesgos de negocio significativos sean reducidos a un nivel aceptable.

#### **Riesgo de desarrollo de producto**

Es el riesgo de que el proceso de desarrollo de producto de la compañía cree productos que los clientes no quieran o no necesiten, cuyos precios estén a un nivel que los clientes no deseen pagar, o que cubran una necesidad pero que lleguen tan tarde al mercado que éste ha sido alcanzado antes por otro.

#### **Riesgo de eficiencia**

Es el riesgo de que el proceso no sea suficiente en la satisfacción de los requerimientos válidos de los clientes resultando en costos elevados más que competitivos, por ejemplo: existen brechas significativas al comparar el costo de actividades del proceso con los costos incurridos por los mejores de la industria.

### **Riesgo de capacidad**

En este riesgo, la capacidad de producción efectiva de la planta no está completamente utilizada, distribuyendo los costos fijos entre menor cantidad de unidades y creando costos unitarios más elevados y menores márgenes unitarios, o también que la capacidad de producción efectiva de la planta no es adecuada para cubrir las necesidades y demandas de los clientes, resultando en pérdida de negocio.

### **Riesgo de brecha de desempeño**

Es el riesgo de que un proceso de negocios no se desarrolle con un nivel de calidad mundial debido a que las prácticas diseñadas en el proceso son inferiores. Cuando se compara con los competidores o con los mejores de su clase, hay una brecha de desempeño desfavorable debido a la menor calidad, los costos más elevados, o los ciclos más largos. Cuando los clientes descubren que las alternativas otorgadas por los competidores son superiores, dejan de comprar los productos de la compañía.

### **Riesgo de oportunidad**

Es el riesgo de que el tiempo transcurrido entre el comienzo y la terminación de un proceso de negocio sea demasiado largo debido a pasos redundantes, innecesarios e irrelevantes. El tiempo de ciclo puede medirse para todas las operaciones, por ejemplo, orden de compra, producción, embarque, diseño de producto, etc.

### **Riesgo de abastecimiento**

Cuanto menos son las alternativas de abastecimiento de energía, metales y otros materiales clave y materias primas utilizadas en las operaciones de la compañía, mayor es el riesgo de faltantes y de costos elevados. Estos riesgos pueden afectar significativamente a la capacidad de la compañía para brindar productos y servicios a precios competitivos a los clientes en el momento en que ellos lo quieren. En este riesgo debe considerarse que si se toma la decisión de abastecerse con proveedores del exterior, la compañía asumirá el riesgo de moneda extranjera. Además, cuando los ingenieros especifican un componente que sólo puede obtenerse de un proveedor extranjero, la compañía se expone a riesgo de abastecimiento; o también, la menor cantidad de proveedores puede significar mayores costos. El riesgo de abastecimiento también incluye consideraciones sobre calidad. Si las materias primas no cumplen con las especificaciones de calidad de la compañía, se incurrirá en excesivos costos por los fallos en los productos externos, los mayores costos de manipulación y los costos de expedición de materiales.



### **Riesgo de obsolescencia y faltantes**

Es el riesgo de que el exceso, obsolescencia o extravío de inventario y otros activos físicos utilizados o consumidos en un proceso de negocio, provoquen pérdidas significativas para la compañía o ajustes importantes en los resultados operativos.

### **Riesgo de cumplimiento**

Es el riesgo de que como resultado de un fallo en el diseño o en la operación o debido a error humano, descuido o indiferencia, los procesos de la compañía no cumplan con los requerimientos de sus clientes desde el primer momento, o no cumplan con los procedimientos y políticas establecidos. El riesgo de cumplimiento, algunas veces llamado riesgo de no conformidad, resulta en calidad inferior, mayores costos, pérdidas de ingresos y demoras innecesarias. El riesgo de no conformidad también da lugar al riesgo de fallos en los productos o servicios porque si no ha sido detectado y corregido antes de que el producto o el servicio sean entregados al consumidor, tiene como resultado un fallo en el proceso. El riesgo de cumplimiento puede derivar en un incumplimiento de las leyes y regulaciones a nivel internacional, nacional, o local aplicables a los procesos del negocios.

### **Riesgo de interrupciones del negocio**

La capacidad de la compañía para continuar con sus operaciones y procesos críticos puede depender altamente de la disponibilidad de ciertas materias primas, tecnologías de información, mano de obra calificada y otros recursos. Si las materias primas, el personal con experiencia y habilidades necesarias y otros recursos críticos no están disponibles, o si los sistemas críticos no funcionan, se dificultará la continuidad de las operaciones de la compañía. La interrupción del negocio puede originarse en accidentes, factores climáticos, huelgas de trabajo y sabotajes, resultando en clientes insatisfechos y pérdidas en ventas, rentabilidad y posición competitiva.

### **Riesgo de fallos en los productos o servicios**

Las operaciones de la compañía crean el riesgo de que los clientes reciban productos defectuosos o servicios incompletos. Estos fallos generalmente se manifiestan a través de quejas del cliente, reclamaciones por garantía, reparaciones, devoluciones, reemplazos, descuentos especiales por defectos en los productos o servicios, reclamos por responsabilidad del producto, y litigios. Estos hechos pueden afectar significativamente la reputación de la compañía, sus ventas futuras y su participación en el mercado.

### **Riesgo ambiental**

El riesgo ambiental expone a las compañías a importantes reclamaciones potenciales. La exposición tiene dos fases: Responsabilidad frente a terceras partes por daño personal o a la propiedad causados por la contaminación; y, responsabilidad frente al gobierno o terceras partes por los costos de eliminar los contaminantes más daños y perjuicios que sean severamente sancionados. Estas responsabilidades pueden surgir como consecuencia de las actividades de disposición de desechos del pasado o actuales, pérdidas de tanques de almacenamiento, inclusión de metales peligrosos en edificios u otras estructuras, y eliminación de sustancias contaminantes en el desarrollo de las operaciones. Finalmente, las catástrofes ambientales y la publicidad negativa de los altos costos humanos tangibles y otros costos asociados con problemas con el medio ambiente, la salud y la seguridad, pueden también deteriorar la reputación de la compañía.

### **Riesgo de salud y seguridad**

Los riesgos de salud y seguridad de los trabajadores son importantes si no se controlan porque exponen a la compañía a potenciales indemnizaciones a los empleados por montos importantes. La normativa sobre indemnizaciones a empleados, que varían de un país a otro, puede provocar pérdidas financieras importantes si las operaciones de la compañía no cumplen estrictamente con las leyes. La publicidad negativa de los costos humanos tangibles y otros costos asociados con problemas de salud y seguridad también deterioran la reputación del empleador. Las empresas y sus gerentes pueden llegar a ser legalmente responsables por falta de seguridad en el ambiente de trabajo de sus empleados.

### **Riesgo de marca y desgaste de marca**

Es el riesgo de que una marca pierda su valor a través del tiempo en el negocio para crear y mantener la demanda de sus productos y servicios. Una marca es una palabra, símbolo o emblema, o cualquier combinación entre ellos, que identifica un producto o servicio y lo distingue de otros productos o servicios de la competencia. El desgaste del valor de la marca puede ocurrir a causa de: Baja calidad del producto, servicio inferior, y utilización genérica; esto si una marca en particular se utiliza masivamente como un término genérico, pueden perderse todos los derechos de uso de ese término como marca.

#### **3. 1. 2. 2 Riesgos de dirección**

Es el riesgo de que los gerentes y empleados no sean liderados adecuadamente, no sepan qué o cómo hacer cuando necesitan hacerlo, excedan los límites de autoridad definidos, no tengan los

recursos, entrenamiento y herramientas necesarias para tomar decisiones eficaces, o sean incentivados para realizar actos incorrectos. Entre los riesgos de dirección se incluyen los siguientes:

### **Riesgo de liderazgo**

Es el riesgo de que las personas responsables de los procesos importantes de negocio no estén eficazmente conducidos a realizar las cosas correctas. La consecuencia de un liderazgo mediocre incluye:

1. Falta de concentración hacia el cliente, teniendo como resultado procesos de negocio que no corresponden a los rápidos cambios en los requerimientos del cliente y no satisfacen las necesidades del cliente eficazmente.
2. Fallos para identificar las necesidades y contribuciones de los accionistas de la organización.
3. Falta de un sentido claro de dirección o visión que motive a las personas clave a unirse y asumir riesgos para aprender y mantenerse al ritmo de los cambios, desarrollar nuevas habilidades y competencias, adquirir nuevos conocimientos, buscar y encontrar oportunidades de nuevos mercados y productos, agregar nuevo y diferente valor a los productos y servicios existentes, y mejorar continuamente los procesos de negocio.
4. Falta de credibilidad en la gerencia y de confianza dentro de la organización,
5. Los empleados no se sienten considerados, les falta inspiración y entusiasmo, no se sienten autorizados para actuar, no saben realmente qué se espera de ellos, están demasiado dispuestos a aceptar el negocio como algo normal y tienen miedo de ser objeto de represalia o castigo si resuelven un problema o dificultad de manera superficial.
6. Las personas dentro de la organización son ineficaces para hacer equipos de trabajo multifuncionales.

El liderazgo es fundamental para la administración exitosa del riesgo del negocio, la administración del cambio, la reingeniería del proceso de negocio, y la mejora continua del proceso de negocio.

### **Riesgo de autoridad/límites**

Es el riesgo de que las personas hagan cosas que se supone no deberían hacer o que no hagan las cosas que deberían hacer, por ejemplo:

1. En la definición de las responsabilidades y autoridad de los empleados clave, la gerencia no aclara los términos o fronteras de aquellas responsabilidades y autoridad,
2. Con respecto a áreas en las que se asumen riesgos importantes o unos pocos especialistas se encargan de activos importantes, la gerencia no entiende quién está haciendo qué, con qué frecuencia y por qué, la extensión y magnitud de los riesgos que el experto asume en nombre de la compañía,
3. A los gerentes y empleados se les da responsabilidades que son inconsistentes con los objetivos, estrategias y las prácticas de administración estratégica y prudente del riesgo del negocio de la compañía.
4. Los gerentes y empleados no creen que tienen poder para actuar, en consecuencia, no actúan cuando la acción está claramente garantizada.

El riesgo de límite de autoridad aparece cuando los gerentes y los empleados exceden la frontera de su poder o autoridad, realizan actos no autorizados, ilegales o no éticos o asumen riesgos de negocios no autorizados o inaceptables.

#### **Riesgo de outsourcing**

Es el riesgo de que los que prestan un servicio desde fuera no trabajen dentro de sus límites definidos de autoridad y no actúen de una manera consistente con los valores, estrategias y objetivos de la compañía.

#### **Riesgo de incentivos de desempeño**

Se realiza un seguimiento de los gerentes y empleados con medidas de desempeño que generan incentivos para actuar de una forma que sea inconsistente con los objetivos, estrategias, estándares de ética de negocio de la compañía y prácticas prudentes de negocio. Los gerentes y empleados no creen en las medidas de desempeño utilizadas por la compañía porque no son realistas, comprensibles, determinadas objetivamente, o justificables. El sistema de compensación de la compañía no está integrado con el sistema de medición del desempeño. Como resultado, los empleados reciben compensaciones que son inconsistentes con los objetivos, estrategias, visión y valores de la organización.

#### **Riesgo de disposición al cambio**

Las personas de la organización no son capaces de implementar mejoras en los procesos y en el producto o servicio lo suficientemente rápido como para mantener el ritmo de los cambios en el mercado.

### **Riesgo de comunicaciones**

Las comunicaciones verticales u horizontales dentro de la organización son ineficaces y derivan en mensajes que son inconsistentes con las responsabilidades autorizadas o con las medidas establecidas. Como resultado, los gerentes y empleados se enfrentan a lo siguiente:

1. Están confundidos en cuanto a lo que es la misión, los valores, los objetivos y las estrategias de la compañía.
2. No comunican hacia arriba lo que la alta gerencia necesita saber para mantenerse en contacto con lo que realmente está sucediendo en el negocio.
3. No reciben orientación oportuna ni consejo de la alta gerencia por lo que sienten falta de apoyo y surge aislamiento, y
4. No trabajan conjuntamente entre las distintas funciones para mejorar continuamente los procesos y satisfacer las necesidades del cliente.

### **3. 1. 2. 3 Riesgos tecnológicos**

Son los riesgos de que la tecnología de información utilizada en el negocio no apoye eficaz y eficientemente las necesidades actuales y futuras del negocio, no esté funcionando como se esperaba, esté comprometiendo la integridad y confiabilidad de los datos e información, esté exponiendo a activos importantes a potenciales pérdidas o a una mala utilización, o amenace la habilidad de la compañía para mantener la operación de los procesos críticos del negocio.

Entre los riesgos tecnológicos se incluyen los siguientes:

#### **Riesgo de importancia**

Es el riesgo de que la información no sea relevante para los propósitos para los que ha sido compilada, mantenida y distribuida. Este riesgo está relacionado con la utilidad y oportunidad de la información que es creada o resumida por un sistema informático. El riesgo de importancia va unido directamente al riesgo de información para la toma de decisiones que es el riesgo asociado a no obtener los datos o información correcta de la persona, proceso o sistema correcto en el tiempo correcto para poder tomar la decisión correcta. Este riesgo surge frecuentemente por un fallo en la comprensión total de las necesidades de información y por una falta de atención a problemas de oportunidad.

#### **Riesgo de integridad**

El riesgo de integridad engloba todos los riesgos asociados con la autorización, integridad y exactitud de las transacciones según se introducen, se procesan y se informan en los sistemas de aplicación desplegados por la organización. Estos riesgos se manifiestan principalmente en los siguientes componentes de un sistema de aplicación:

### *Usuario de interfase*

Los riesgos en esta área generalmente se refieren a si existen restricciones adecuadas que hagan que los individuos de una organización estén autorizados a desarrollar funciones o sistemas de negocio sobre la base de la necesidad de su trabajo y la necesidad de lograr una segregación de funciones razonable.

### *Procesamiento*

Los riesgos en esta área generalmente se relacionan con la existencia de controles preventivos o de detección adecuados que equilibran y concilian para asegurar que el procesamiento de datos se ha completado y realizado a tiempo.

### **Riesgo de acceso**

El riesgo de acceso incluye el riesgo de que el acceso a la información se haya concedido o rechazado inapropiadamente. Personas no autorizadas pueden tener acceso a información confidencial, o personal autorizado puede tener el acceso rechazado. El riesgo de acceso es general, es decir, afecta a información de cualquier tipo. El riesgo de acceso se centra en los riesgos asociados con accesos inapropiados al sistema, datos o información. Engloba los riesgos de segregación inapropiada de funciones, riesgos asociados con la integridad de los datos y bases de datos, y riesgos asociados con la confidencialidad de la información.

### **Riesgo de disponibilidad**

Es el riesgo de que la información no esté disponible cuando se necesite. Incluye riesgos tales como pérdida de comunicaciones, pérdida de capacidad de procesamiento básica, y dificultades operacionales. Las interrupciones de negocio pueden también surgir por desastres naturales, vandalismo, sabotaje y accidentes. La capacidad de la compañía para continuar con sus operaciones y procesos críticos puede depender en gran medida de la disponibilidad de determinados sistemas de información. Si los sistemas críticos o importantes se vinieran abajo por un período inaceptable, la compañía podría experimentar dificultades para continuar con sus operaciones, pues provocaría pérdidas de ingresos, flujos de caja y rentabilidad, pérdidas de ventajas competitivas, insatisfacción de los clientes y pérdida de participación de mercado, incremento de costos, deterioro de la moral de los empleados, entre otros.

### **Riesgo de infraestructura**

Es el riesgo de que una organización no tenga una infraestructura eficaz de información tecnológica, por ejemplo, hardware, redes, software, personas y procesos, para apoyar eficazmente las necesidades actuales y futuras del negocio de una forma eficiente, eficaz en términos de costos, y bien controlada.

#### **3. 1. 2. 4 Riesgos de integridad**

Son los riesgos de fraude de la gerencia, fraude de los empleados, actos ilícitos y no autorizados, cualquiera de los cuales o todos ellos, lleven a un deterioro de la reputación en el mercado o inclusive a pérdidas financieras.

Entre los riesgos de integridad se incluyen los siguientes:

#### **Riesgo de fraude de la gerencia**

La gerencia emite estados financieros engañosos que pretenden engañar a los inversores públicos y a los auditores externos, o se involucra en sobornos, comisiones confidenciales y otros artificios para el beneficio de la compañía.

#### **Riesgo de fraude de los empleados**

Empleados, clientes y proveedores, individualmente o en conjunto, perpetran fraude contra la compañía, provocando pérdidas financieras, o usos no autorizados de activos fijos, financieros o de información. Existe también una potencial exposición legal, publicidad negativa y un impacto adverso sobre las operaciones de la compañía, debido la pérdida de confianza por parte de los clientes, proveedores o entidades que proporcionan financiamiento.

#### **Riesgo de actuaciones ilegales**

Gerentes y empleados, individualmente o en conjunto, cometen actos ilegales poniendo a la compañía, a sus directores y ejecutivos en situaciones de riesgo como consecuencia de sus acciones, por ejemplo, encarcelamiento, multas, sanciones, suspensión del negocio, pérdida de beneficios, pérdida de clientes y daños a la reputación.

#### **Riesgo de usos no autorizados**

Los activos físicos y financieros de la compañía se utilizan por empleados u otras personas para propósitos no autorizados o no éticos; o, la información y derechos de propiedad sobre los activos intangibles de la compañía, tales como diseños, procesos, listas de clientes, información y conocimiento de fórmulas y otros secretos del negocio, están amenazados por el espionaje industrial, provocando una pérdida de ventajas competitivas.

### **Riesgo de reputación**

Es el riesgo de que la compañía pueda perder clientes, empleados clave o su habilidad para competir, debido a la percepción de que no trata bien a sus clientes, proveedores y accionistas, o que no sabe cómo administrar su negocio. La pérdida de clientes significa la pérdida de futuros flujos de ingresos. La pérdida de empleados significa pérdida del talento, habilidades y experiencia necesarios para llevar el negocio. La pérdida de proveedores significa la pérdida de las principales fuentes de materias primas necesarios para sustentar las operaciones. La pérdida de habilidad para competir conduce en última instancia, a salir del negocio.

#### **3. 1. 2. 5 Riesgos financieros**

Los riesgos de proceso en un contexto financiero surgen cuando las políticas y los procedimientos no controlan adecuadamente la exposición a los mercados financieros. Los riesgos de proceso pueden causar pérdidas directas o costos de oportunidad debido a que las operaciones financieras no sustentan los objetivos de negocio en forma eficaz desde el punto de vista del costo.

Los riesgos financieros que deben ser administrados se clasifican en tres grandes categorías: El riesgo de precio, riesgo de liquidez, y riesgo de crédito.

#### **Riesgo de precio**

El riesgo de precio es la exposición de las ganancias o el patrimonio neto a cambios en los factores del mercado, por ejemplo, tasas de interés, tipos de cambio que afectan los ingresos, los gastos o los saldos del balance general. Este riesgo es normalmente administrado por la función de tesorería, aunque esto puede variar según el tipo de compañía.

La exposición al riesgo de precio se evalúa normalmente en términos de volatilidad y duración.

**La volatilidad;** es la medición de la probabilidad y magnitud de las fluctuaciones en los precios o valores de un período de tiempo a otro. Las medidas de volatilidad son herramientas para evaluar el impacto de los riesgos de mercado en el desempeño del negocio. En general, el riesgo aumenta a medida que aumenta la volatilidad, por ejemplo, las tasas de interés a corto plazo son típicamente más volátiles que las tasas de interés a largo plazo, mientras que algunas monedas son sustancialmente más volátiles que otras.

**La duración;** es el vencimiento promedio ponderado de una serie de flujos de fondos, y una estimación de la sensibilidad de estos flujos de fondos a cambios en los precios del mercado. Para entidades no financieras, la duración es típicamente utilizada como una herramienta para evaluar el riesgo asociado con la vida económica de los activos y pasivos, por ejemplo, la



duración puede ser utilizada para estimar el potencial impacto en el patrimonio neto de la financiación de los activos de largo plazo con deudas a corto o mediano plazo.

En general el riesgo financiero aumenta con la duración, es decir, cuanto más lejos en el tiempo se localice el pago de un bono, más volátil es su valor. El riesgo de fijación de precios incluye a su vez los riesgos de tasa de interés, riesgo de moneda y riesgo de patrimonio.

#### *Riesgo de tasa de interés*

El riesgo de tasa de interés puede provocar la reducción de las ganancias en valores absolutos, o un deterioro de la posición competitiva de la compañía en su industria. El riesgo de tasa de interés incluye:

1. El riesgo asociado a que los ingresos se desvíen de los valores esperados debido a un cambio en las tasas de interés, provocando beneficios de inversión menores a los esperados, o costos de endeudamiento o producción mayores a los esperados.
2. El riesgo de valoración asociado con el mantenimiento de instrumentos financieros de rentabilidad fija (por ejemplo, inversiones en activos o deuda) cuando el rendimiento del mercado cambia.

#### *Riesgo de moneda*

El riesgo de moneda es la exposición a fluctuaciones en los tipos de cambio y puede surgir como consecuencia de:

1. Actividades u operaciones del negocio en mercados extranjeros.
2. Inversiones en valores que fueron emitidas por empresas extranjeras.
3. Inversiones en valores expresados en moneda extranjera.

La exposición al riesgo de moneda significa que la compañía está en posición de experimentar un beneficio económico o contable si el tipo de cambio se mueve en una dirección, o sufrir una pérdida económica o contable si el tipo de cambio se mueve en la otra dirección.

#### *Riesgo de patrimonio*

El riesgo de patrimonio es la exposición a fluctuaciones en el flujo de ingresos y/o en el valor del patrimonio en una sociedad. El riesgo de patrimonio puede surgir como consecuencia de:

1. Inversiones en acciones de una compañía que cotiza en bolsa, incluyendo participaciones en una cartera de acciones.
2. Inversiones en entidades privadas.
3. Mantenimiento de inversiones de deuda convertible en acciones.

4. Oferta de venta de acciones de una compañía.
5. Programas de adquisición de compañías que están relacionadas con los precios de las acciones.

### **Riesgo de liquidez**

El riesgo de liquidez es estar expuesto a pérdidas como resultado de la incapacidad de cumplir con las obligaciones de flujo de efectivo, conocido como cash flow, en forma oportuna y en términos de costo-eficacia. Hay tres tipos de riesgo de liquidez: Riesgo de cash flow, riesgo de costo de oportunidad y riesgo de concentración.

#### *Riesgo de cash flow*

Pérdidas reales que se producen como resultado de la incapacidad para financiar las obligaciones operativas y financieras del negocio. En el extremo, una mediocre administración de la liquidez puede conducir a la falta o pérdida de la producción, por ejemplo, un banco no será capaz de satisfacer sus necesidades de fondos netos, o también, cambios en las tasas de interés y en las condiciones económicas pueden afectar negativamente a un negocio con un alto apalancamiento, aumentando el riesgo de liquidez.

#### *Riesgo de costo de oportunidad*

La utilización de fondos de manera tal que conduzca a pérdidas de valor económico incluyen:

1. Pérdidas de valor en el tiempo debido a retrasos en la facturación, procesamiento de los pedidos, cobros, procesamiento de reclamaciones, inversiones, etc.
2. Costos de transacción debido a una administración inapropiada o ineficiente del cash flow.
3. Otras causas de pérdida de valor incluyen la indiferencia ante estrategias que mejoran el rendimiento y ante la administración ineficiente de la curva de beneficio. La exposición de las ganancias cuando los fondos se invierten de manera que no generan rendimientos suficientes para cubrir costos, beneficios y riesgos.

La pérdida de valor se produce al moverse el efectivo a través del sistema financiero y al ser transferido más allá de las fronteras.

#### *Riesgo de concentración*

Es la exposición a pérdidas como resultado de la incapacidad de liquidar exposiciones financieras en un mercado estrecho, por ejemplo:

1. Utilización de productos financieros en los que la empresa tiene una posición dominante, por lo que estas posiciones abiertas no se pueden liquidar sin cambiar el mercado.

2. Utilización de productos financieros en los cuales hay condiciones de mercado poco corrientes.
3. Utilización de productos financieros en propiedad que solo pueden cerrarse mediante la compensación de los contratos con el vendedor, es decir, puede ser difícil encontrar una contraparte que esté dispuesta a llegar a un acuerdo oportunamente.
4. Excesiva confianza en un pequeño número de fuentes de financiamiento que pueden dejar a la empresa vulnerable ante una fijación de precios agresiva o incapaz de obtener fondos cuando los necesita

### **Riesgo de crédito**

El riesgo de crédito describe la exposición a una pérdida real o el costo de oportunidad como consecuencia del incumplimiento por una entidad económica o legal con la que la compañía realiza negocios. Para la mayoría de las empresas no financieras, la administración del riesgo de crédito se dirige normalmente por las necesidades de control sobre la base de clientes. Este riesgo es parte de la función de entrega de bienes y servicios antes de recibir el pago y/o permitir por cuestiones de política de la empresa, retrasos en el pago de bienes y servicios. Las políticas de administración del crédito y cobro de la compañía deberían equilibrar apropiadamente la maximización del volumen de ventas y minimización de las pérdidas por cuentas incobrables. Si este proceso de evaluar el riesgo de crédito no funciona eficazmente, puede limitar el crecimiento del negocio o crear riesgos de crédito inaceptables, incluyendo costos excesivos de descuentos y cobro. El riesgo de crédito incluye: riesgo de incumplimiento, riesgo de concentración, riesgo de cancelación y riesgo de garantía.

#### *Riesgo de incumplimiento*

Es el riesgo de que la contraparte en una transacción financiera no sea capaz de cumplir con sus obligaciones, por ejemplo:

1. Una empresa que ha recibido bienes o servicios no cumple con el pago y/o quiebra.
2. Una empresa que ha emitido obligaciones de deuda basándose en un exceso de operaciones o en una cartera de fondos de pensiones incurre en un incumplimiento de pago al vencimiento de la deuda y/o quiebra.
3. Una contraparte en un contrato es incapaz de cumplir sus obligaciones respecto a un contrato en el cual existe un valor de mercado positivo para la parte que cumple.

### *Riesgo de concentración*

La exposición a pérdidas excesivas como resultado de un énfasis inadecuado en el volumen de ventas o ingresos en un solo cliente, industria, u otro segmento económico.

### *Riesgo de cancelación*

En un contexto financiero, el riesgo de cancelación, también llamado riesgo de entrega, surge cuando una contraparte financiera realiza sus pagos a la otra parte en diferentes momentos o lugar a los que recibe los pagos de la otra. La primera parte que realiza el pago está expuesta al riesgo de que la parte que paga después no cumpla su obligación debido a retrasos o fallos en el sistema. En esencia, una parte cumple con sus obligaciones contractuales, pero aún no ha recibido la contraprestación de su contraparte.

### *Riesgo de garantía*

Es el riesgo de que el valor del activo dado en garantía de un préstamo o de un documento a cobrar, se pierda parcial o totalmente, por ejemplo:

1. Los descensos significativos en los valores de propiedades y de la actividad económica en áreas donde una institución depositaria ha concentrado su cartera de préstamos pueden plantear riesgos importantes.
2. La garantía provista por una cuenta o documento a cobrar disminuye su valor o se pierde por su uso no autorizado.
3. La garantía mantenida por un tercero disminuye o pierde su valor porque esa parte se va del negocio.

### **3. 1. 3 Riesgos de información para la toma de decisiones**

El riesgo de la información financiera para la toma de decisiones es el riesgo de que la información utilizada para dar soporte a decisiones estratégicas, operacionales y financieras no sea relevante o confiable. Gran parte de la toma de decisiones implica actuar sobre las medidas de desempeño o los resultados de la industria, los procesos de negocio o el análisis financiero. Si las medidas no han sido alineadas con las estrategias de negocio o no son realistas, comprensibles o realizables, no centrarán a la gente en las cosas correctas y la motivará a tomar decisiones que son inconsistentes con las estrategias. Si las medidas u otra información de negocio usada en la toma de decisiones no son confiables o relevantes, serán ignoradas o dirigirán al comportamiento equivocado.

### **3. 1. 3. 1 Riesgos de información operacional**

#### **Riesgo de fijación de precios**

Existen diversas modalidades del riesgo de fijación de precios, por ejemplo:

1. El precio de la compañía es superior al precio que los clientes desean pagar debido a que las estrategias de fijación de precios de la compañía no están basadas ni en estudios de mercado ni en otra información sobre los clientes obtenida sistemáticamente.
2. La fijación de precios de la compañía para determinados productos no cubre sus costos de producción y distribución debido a inadecuados costos de información de productos y distribución.
3. La compañía trata con clientes extranjeros, mantiene listas de precios o firma contratos a largo plazo y se expone a riesgos de moneda porque los gerentes de ventas no entienden estos riesgos cuando fijan precios.

#### **Riesgo de establecer compromisos**

La compañía no tiene información que eficazmente le permita hacer un seguimiento de los acuerdos contractuales vigentes en un momento determinado del tiempo, para que las implicaciones financieras de las decisiones de celebrar nuevos acuerdos puedan ser consideradas apropiadamente por los que toman las decisiones. Los compromisos encuadrados en acuerdos contractuales incluyen acuerdos para compartir el riesgo de moneda, compras de energía, metales y otros insumos. Si los riesgos asociados con estos compromisos no son entendidos y administrados en forma conjunta, los que deciden, tomarán decisiones operativas aisladas que pueden no ser las mejores para los intereses de la organización en conjunto.

#### **Riesgo de medición del desempeño**

Las medidas no financieras no proporcionan información relevante para la toma de decisiones operacionales porque no son:

1. Informativas, es decir no le dicen al que toma decisiones qué es lo que realmente está sucediendo y cómo están actuando los procesos.
2. Confiables
3. Comprensibles
4. Creíbles o no realistas
5. Ejecutables, pues el que toma decisiones no puede influir en el comportamiento de las mismas.
6. Generadoras de cambio, por ejemplo, no estimulan el mejoramiento continuo del proceso.

### **Riesgo de alineación**

Los objetivos y las medidas de desempeño de los procesos de negocio de la compañía no están alineados con los objetivos y estrategias generales del negocio. Los objetivos y medidas no centran a las personas en las cosas correctas y conducen a actividades no coordinadas y conflictivas.

### **Riesgo de informes obligatorios**

Los informes operativos requeridos por organismos regulatorios están incompletos, son inexactos o no son oportunos, exponiendo a la compañía a multas, penalizaciones y sanciones.

## **3. 1. 3. 2 Riesgos de información financiera**

### **Riesgo de presupuesto y planificación**

En el riesgo de presupuesto y planificación, los presupuestos y los planes del negocio no son realistas, no están basados en premisas apropiadas, no están basados en generadores de costos y en medidas de desempeño, no son aceptados por los gerentes clave, o no son útiles o utilizados como herramientas de seguimiento.

### **Riesgo de información contable**

La información contable-financiera se utiliza para administrar los procesos de negocio y no está integrada adecuadamente con la información no financiera que se centra en la satisfacción del cliente, mediciones de calidad, reducción del tiempo del ciclo e incremento de la eficiencia.

### **Riesgo de evaluación de los informes financieros**

Los informes financieros emitidos, para los actuales y posibles inversionistas y prestamistas, incluyen errores materiales u omiten hechos materiales, convirtiéndolos en engañosos. El riesgo de evaluación de los informes financieros normalmente surge del fracaso en la obtención de información de negocio relevante desde fuentes externas e internas y de evaluar si los ajustes o las exposiciones en los estados financieros se requieren para presentar adecuadamente la posición financiera, los resultados de las operaciones y los orígenes y las aplicaciones de fondos.

### **Riesgo de impuestos**

El riesgo de impuestos tiene dos elementos clave:

1. Cumplimiento con toda la legislación, pagos, requisitos formales impositivos.
2. Las transacciones significativas de la compañía tienen consecuencias impositivas adversas que podrían haber sido evitadas si se hubiesen estructurado de forma distinta.

### **Riesgo de fondo de pensiones**

Los fondos de pensiones no son actuarialmente exactos, por ejemplo, son insuficientes para satisfacer los beneficios de las obligaciones definidas por el plan. Las consecuencias del riesgo de fondos de pensiones incluyen el riesgo de reputación, deterioro de moral, suspensión del trabajo, litigios y requerimientos de financiamientos adicionales de la compañía.

### **Riesgo de análisis de inversiones**

La gerencia no tiene información financiera suficiente para tomar decisiones de inversiones a corto y largo plazo y vincular los riesgos aceptados con el capital expuesto al riesgo.

## **3. 1. 3. 3 Riesgos de información estratégica**

### **Riesgo del análisis del entorno**

El riesgo del análisis del entorno surge cuando la compañía no tiene un proceso eficaz para la obtención de información relevante sobre el entorno, o cuando los supuestos clave asumidos sobre el entorno son inconsistentes con la realidad o no se efectúa un seguimiento de ellos por parte de la compañía. La falta de seguimiento y de contacto con un entorno que cambia rápidamente generará estrategias de negocio obsoletas.

### **Riesgo de cartera de negocio**

Para compañías diversificadas que tengan múltiples productos y/o unidades de negocio, existe una dimensión adicional de la información estratégica en el riesgo de toma de decisiones. El riesgo de la cartera de negocio es el riesgo de que la compañía no maximice el desempeño del negocio por medio de una priorización eficaz de sus productos o un equilibrio de sus negocios en un contexto estratégico.

### **Riesgo de valoración**

La gerencia y los que toman decisiones clave son incapaces de medir con confianza el valor de un negocio específico o de cualquiera de sus segmentos importantes en un contexto estratégico. Este riesgo afecta la evaluación de negocios propios, por ejemplo, decidir si invertir, crecer, mantener o recoger los frutos, o discontinuar, deshacer o liquidar.

### **Riesgo de medición de desempeño**

Es el riesgo en el cual las medidas generales del desempeño organizacional:

1. No están suficientemente equilibradas, por ejemplo, se enfocan principalmente en resultados financieros a corto plazo.
2. No son consistentes y no respaldan las estrategias de negocio.

### **Riesgo de la estructura de la organización**

La estructura organizacional de la compañía no da soporte a los cambios ni a las estrategias de negocio de la compañía. La cultura y los valores de una organización, su infraestructura y la manera en que define la responsabilidad, autoridades y límites tienen un efecto significativo en su capacidad para administrar y alcanzar objetivos. Estos riesgos son estratégicos porque afectan a los siguientes aspectos de la organización:

1. Asignación, despliegue y desarrollo de los recursos
2. Eficiencia en los impuestos
3. Reingeniería de los procesos de negocio y esfuerzos de mejora de los procesos del negocio
4. Administración de flujos de fondos
5. Identificación, búsqueda del origen, medición y control de los riesgos de negocio
6. Medición y seguimiento del desempeño

### **Riesgo de asignación de los recursos**

Es el riesgo de que el proceso de asignación de los recursos de la compañía no establezca ni mantenga ventaja competitiva o maximice los rendimientos para los accionistas.

### **Riesgo de planificación**

Las estrategias de negocio de la compañía:

1. No están basadas en supuestos actuales relacionados con el entorno, generando estrategias que no están actualizadas y están mal enfocadas. Premisas irreales sobre la industria y la posición relativa de la propia compañía respecto al mercado pueden llevar a errores estratégicos, por ejemplo; sobreestimar el potencial de la industria puede conducir a sobredimensionar la capacidad, y, sobreestimar las capacidades centrales de la compañía puede provocar una costosa batalla para ganar participación en el mercado contra competidores con superior desempeño.
2. No están programadas eficazmente en forma de planes escritos, esquemas, presupuestos.
3. No están comunicadas de forma consistente y a través de la organización.
4. No son sensibles a los cambios del entorno y al aprendizaje organizacional.

### **Riesgo del ciclo de vida**

Un enfoque de la organización para administrar el movimiento de sus líneas de productos y la devolución de su industria a lo largo del ciclo de vida, por ejemplo, comienzo, crecimiento,



madurez y declive, tiene un efecto importante en el éxito o en el fallo final de sus estrategias de negocios.

### **3.2 Comunicación de resultados**

Después de identificar los riesgos es necesario dar sugerencias para que estos sean debidamente administrados. Estas sugerencias tienen relación directa con las técnicas para el manejo del riesgo y se debe tener la capacidad suficiente para determinar con la debida propiedad las técnicas a aplicar a cada riesgo, teniendo en cuenta que un mismo riesgo puede ser manejado por más de una técnica. La comunicación de resultados puede hacerse al finalizar la etapa de planeación así como al finalizar la auditoría en el Memorando de Control Interno.

#### **3.2.1 Comunicación intermedia**

La Norma de Auditoría 8 guatemalteca referente a la evaluación e informe sobre la estructura de control interno en casos diferentes de una auditoría financiera, indica que “la comunicación oportuna es importante y el auditor debe considerar la conveniencia de comunicar los asuntos importantes durante el curso de la auditoría o al concluirla. En la decisión de una comunicación intermedia debe considerarse la importancia de los asuntos y la necesidad de una acción correctiva inmediata” (12:25).

#### **Técnicas que el auditor puede sugerir en la comunicación intermedia para el manejo de riesgos detectados en la fase de planeación**

Las técnicas que la gerencia de la compañía puede utilizar para el manejo de riesgos son:

1. Evitar el riesgo,
2. Reducir o controlar el riesgo,
3. Retener, asumir o aceptar el riesgo,
4. Transferir el riesgo, y
5. Compartir o diversificar el riesgo (5:1).

#### **Evitar el riesgo**

El riesgo es evitado cuando la organización rechaza aceptarlo, es decir, no se permite ningún tipo de exposición. Esto se logra simplemente con no comprometerse con la acción que origine el riesgo. Esta técnica tiene más desventajas que ventajas, por cuanto la empresa se abstendría de aprovechar muchas oportunidades y probablemente no cumpliría con los objetivos propuestos.

### **Reducir o controlar el riesgo**

El riesgo se reduce o controla a través de la prevención por medio de la implementación de controles y su monitoreo constante. Esta es una técnica ideal para el manejo de los riesgos, y es la más utilizada.

### **Retener, asumir o aceptar el riesgo**

Es uno de los métodos más comunes de manejar el riesgo; es la decisión de aceptar las consecuencias de la ocurrencia del evento. Esta retención puede ser consciente o inconsciente. La retención consciente tiene lugar cuando el riesgo es percibido y no es transferido o reducido; cuando el riesgo no es reconocido es retenido inconscientemente. Puede ser también voluntaria o involuntaria; la retención voluntaria se caracteriza por el reconocimiento de la existencia del riesgo y un acuerdo tácito de asumir las pérdidas involucradas, decisión que se da por la falta de alternativas. La retención involuntaria se da cuando el riesgo es retenido inconscientemente y también cuando el riesgo no puede ser evitado, transferido o reducido.

### **Transferir el riesgo**

El riesgo puede ser transferido de una organización a otra que tenga más capacidad de tratarlo. Para algunos autores, esta técnica es la misma de compartir el riesgo; la diferencia es que al transferir el riesgo, se cede todo, en cambio, al compartir el riesgo, la organización responde por una parte del riesgo.

### **Compartir o diversificar el riesgo**

Es un caso especial de la transferencia del riesgo; es también una forma de retener el riesgo. Cuando los riesgos son compartidos, la posibilidad de pérdida es transferida de un individuo al grupo; sin embargo, compartir el riesgo es también una forma de retenerlo en la cual el riesgo "transferido" al grupo es retenido junto con los riesgos de los demás miembros del grupo.

## CAPITULO IV

### HERRAMIENTAS QUE SE PUEDEN UTILIZAR PARA DETECTAR RIESGOS DE NEGOCIOS EN LA PLANEACIÓN DE UNA AUDITORÍA BASADA EN RIESGOS DE UNA EMPRESA QUE FABRICA PRODUCTOS PLÁSTICOS

El auditor puede auxiliarse de formularios de preguntas para obtener información importante que le servirá para detectar riesgos de negocios en la etapa de planeación de una auditoría. El auditor definirá quiénes serán los funcionarios adecuados para contestar las preguntas según corresponda. A continuación se presentan ejemplos de ocho de las guías que la firma de contadores Arthur Andersen (3) en su metodología de Business Audit sugiere utilizar:

#### 4.1 Guía para documentar la aceptación y continuación de clientes

CLIENTE: _____	PT No.	
AREA DE TRABAJO: _____	Hecho por: _____	
AUDITORÍA AL: _____	Fecha: _____	
	Revisado por: _____	
	Fecha: _____	

#### Conflicto de intereses

1. ¿Ocupan puestos importantes en el cliente de auditoría el cónyuge o parientes cercanos del auditor?  
\_\_\_\_\_
2. ¿Tiene el auditor relaciones materiales de co-operación de negocios o alianzas con el cliente de auditoría en el período actual o cualquier período anterior que será cubierto en el informe de auditoría?  
\_\_\_\_\_
3. ¿Presta el auditor servicios de contabilidad o de consultoría de impuestos al cliente de auditoría? \_\_\_\_\_

#### Riesgo de fraude

4. ¿Es dominada la administración por una sola persona o por un pequeño grupo? \_\_\_\_\_

1/2

5. ¿Monitorea adecuadamente el Consejo de Administración o Comité de Auditoría los reportes financieros? \_\_\_\_\_
6. ¿Son monitoreados adecuadamente los controles en áreas clave de exposición o áreas que han sido tradicionalmente susceptibles al fraude o errores no intencionales? \_\_\_\_\_
7. ¿Ha provocado ineffectividad del personal las rotaciones excesivas o inusuales, puestos sin llenar, o la falta de experiencia del personal contratado? \_\_\_\_\_

**Integridad y comportamiento de la administración**

8. ¿Ha habido errores intencionales en los estados financieros u otros datos financieros? \_\_\_\_\_
9. ¿Son obviados los controles internos? \_\_\_\_\_
10. ¿Se conocen falsas representaciones u omisiones intencionales? \_\_\_\_\_
11. ¿Se conoce sobre investigaciones, procesos o condenas criminales? \_\_\_\_\_
12. ¿Se ha oído rumores de vínculos con el crimen organizado? \_\_\_\_\_
13. ¿Ha habido alegatos de fraude o condenas por fraude? \_\_\_\_\_
14. ¿Se ha oído de malversación de activos? \_\_\_\_\_
15. ¿Usa la administración prácticas sanas de contabilidad? \_\_\_\_\_
16. ¿Existe el compromiso para establecer y mantener un sistema satisfactorio de control interno? \_\_\_\_\_
17. ¿Permiten las políticas de la administración prevenir y detectar fraudes? \_\_\_\_\_
18. ¿Es adecuado el comportamiento hacia las autoridades fiscales y otros entes reguladores? \_\_\_\_\_
19. ¿Permiten las políticas de la administración el acceso irrestricto a la información que debe conocer el auditor? \_\_\_\_\_

**Discusiones con auditores predecesores**

20. ¿Existen dudas acerca de la integridad de la administración? \_\_\_\_\_
21. ¿Existen debilidades materiales en los controles internos reportados a entes reguladores? \_\_\_\_\_
22. ¿Existe alguna disputa sobre un asunto de contabilidad, auditoría o de reporte entre el cliente y el auditor predecesor? \_\_\_\_\_
23. ¿Existen indicios de que la administración ha estado comprando opiniones? \_\_\_\_\_
24. ¿Existe rotación inusualmente alta de los auditores de la entidad? \_\_\_\_\_
25. ¿Renunció el auditor predecesor? \_\_\_\_\_
26. ¿Otro auditor de buena reputación ha sido invitado a hacer una propuesta para este trabajo y ha declinado la invitación por razones adversas o razones que el auditor desconoce? \_\_\_\_\_

## 4.2 Guía para documentar el entendimiento del negocio de la compañía

CLIENTE: _____	PT No.	
AREA DE TRABAJO: _____	Hecho por: _____	
AUDITORÍA AL: _____	Fecha: _____	
	Revisado por: _____	
	Fecha: _____	

### Indagaciones sobre el entorno de la compañía

#### Tendencias económicas

1. ¿Cuáles son los principales factores económicos nacionales, regionales y locales que afectan significativamente a la compañía? \_\_\_\_\_
2. ¿Cuál es el impacto de la inflación respecto al poder de compras de la compañía y cómo puede protegerse contra esto? \_\_\_\_\_
3. ¿Cuál es la exposición de la compañía a las fluctuaciones de cambio extranjero? \_\_\_\_\_
4. ¿Cómo son los cambios y tendencias en el comercio internacional que afectan a la compañía? \_\_\_\_\_

#### Factores políticos

5. ¿Cómo está influenciada la compañía por eventos políticos en sus áreas de mercado? ¿Cómo su posición puede explotar las ventajas y minimizar las amenazas? \_\_\_\_\_
6. ¿De qué manera es la compañía afectada por agencias regulatorias? \_\_\_\_\_

#### Patrones demográficos

7. ¿Está siendo afectada la compañía por falta de fuerza de trabajo en el área donde mantiene su planta de producción? \_\_\_\_\_
8. ¿Qué acciones ha tomado la compañía para asegurar su fuerza de trabajo de cara a los cambios demográficos a gran escala? \_\_\_\_\_

#### Adelantos tecnológicos

9. ¿Cuáles son los principales cambios en tecnología que afectan los procesos de producción, los productos y servicios que presta la compañía? ¿Es la compañía un líder que sigue los avances tecnológicos? \_\_\_\_\_

1/10

**Cambios culturales y sociales**

10. ¿Cuáles son los principales cambios sociales y culturales que afectan a la compañía? \_\_\_\_\_
11. ¿Cómo puede la posición de la compañía tomarse ventaja de condiciones de cambios culturales y tendencias sociales? \_\_\_\_\_

**Asuntos ecológicos**

12. ¿Cuáles son los impactos ecológicos importantes de los procesos de producción de la compañía? ¿Qué está haciendo la compañía para minimizar dichos impactos? \_\_\_\_\_

**Principales propietarios**

13. ¿Cuál es la estructura del capital de la compañía? ¿Cuáles son las implicaciones de esta estructura? \_\_\_\_\_

**Expectativas de los propietarios**

14. ¿Cuáles son las principales expectativas o la filosofía de inversión de los dueños de la compañía? \_\_\_\_\_

**Relaciones de los propietarios con la gerencia**

15. ¿Qué tipos de relaciones tiene la administración con los principales accionistas? ¿Qué se está haciendo para reforzar dichas relaciones? \_\_\_\_\_
16. ¿Qué rol toman los dueños en la administración de la compañía? \_\_\_\_\_

**Cambios y potenciales cambios**

17. ¿Ha habido cambios significativos en la propiedad? ¿Cuáles son los principales cambios que están afectando a la compañía? \_\_\_\_\_

**Recursos humanos**

18. ¿Qué problemas hay acerca de la disponibilidad de habilidades de los trabajadores para cubrir las necesidades de la compañía? \_\_\_\_\_
19. ¿Ha sido la rotación de empleados un factor significativo? ¿Qué ha generado los cambios constantes de personal? ¿Qué acciones ha tomado la compañía para manejar estos asuntos? \_\_\_\_\_
20. ¿Cómo se asegura la compañía que sus empleados reciben capacitación adecuada para ejecutar sus tareas efectivamente? \_\_\_\_\_
21. ¿Ha experimentado la compañía ciertos problemas de relaciones con los obreros? ¿Qué ha generado esos problemas? \_\_\_\_\_

2/10

**Recursos materiales**

22. ¿Qué asuntos hay en relación con la disponibilidad, calidad o el costo de materiales necesarios para los procesos de producción de la compañía? \_\_\_\_\_
23. ¿Qué problemas ha experimentado la compañía con sus principales proveedores? ¿Qué acciones ha tomado la compañía para fortalecer sus relaciones con los proveedores? \_\_\_\_\_
24. ¿Cómo asegura la compañía sus operaciones con los proveedores? ¿Qué beneficios obtiene derivado de ello? \_\_\_\_\_

**Capital**

25. ¿Está la compañía en la necesidad de capital adicional? ¿Cómo asegura la compañía que sus operaciones están adecuadamente financiadas? \_\_\_\_\_

**Recursos tecnológicos**

26. ¿Qué esfuerzos de desarrollo están planeados o en desarrollo para producir nuevos productos o servicios, o nuevos procesos de producción? \_\_\_\_\_
27. ¿Tiene la compañía suficiente acceso a nueva tecnología necesaria para el desarrollo de sus actividades? \_\_\_\_\_

**Otros recursos**

28. ¿Cómo se asegura la compañía que sus requerimientos de recursos son consistentes con las necesidades de sus clientes? \_\_\_\_\_
29. ¿Qué recursos alternativos existen que sean fuertes y ayuden a la compañía a mejorar sus operaciones o mantener los estándares actuales? \_\_\_\_\_

**Valor a los accionistas**

30. ¿Cuál es la ejecución financiera de la compañía? ¿Ha experimentado pérdidas o ganancias que estén por debajo de sus expectativas o por debajo del promedio de la industria? ¿Están sus ingresos o sus índices de crecimiento por debajo de sus expectativas? Si así fuera, ¿cuáles son las razones y qué acciones ha tomado la compañía para corregir la operación? \_\_\_\_\_
31. ¿Ha habido suficiente incremento en el capital de los propietarios? ¿Qué acciones ha tomado la compañía para asegurar suficiente incremento en el capital de los propietarios? \_\_\_\_\_

**Valor a los clientes**

32. ¿Cómo es la reputación de la compañía entre sus consumidores y potenciales consumidores? \_\_\_\_\_
33. ¿Qué tan bueno es el posicionamiento de la compañía en el mercado y si los cambios en el posicionamiento en el mercado es el reflejo de su atención para dar valor a los clientes? \_\_\_\_\_

3/10

**Valor a los empleados**

34. ¿Es considerada la compañía un buen lugar para trabajar? ¿Cuáles son los principales factores en esta evaluación? \_\_\_\_\_

**Valor a los proveedores**

35. ¿Ha establecido la compañía relaciones estables y de largo plazo con sus principales proveedores? ¿Cuál es la reputación de la compañía ante los proveedores? \_\_\_\_\_

**Valor a la comunidad**

36. ¿Cuál es la imagen de la compañía en la comunidad? ¿Cómo ha respondido ante algunos eventos que pueden haber dañado su reputación? ¿Qué medidas se han tomado para mejorar su imagen? \_\_\_\_\_

**Estructura organizacional**

37. ¿Cuál es la estructura organizacional de la compañía? ¿Hay una clara definición de autoridad y responsabilidad? \_\_\_\_\_

38. ¿Cuáles son los contactos formales e informales dentro de la compañía a través de las cuales las actividades críticas son llevadas a cabo? \_\_\_\_\_

**Competencia del personal**

39. ¿Cómo evaluaría el conocimiento del negocio, las habilidades de la administración y las técnicas y habilidades del personal? \_\_\_\_\_

40. ¿Cómo atrae la compañía personal con buenas habilidades para las operaciones de la compañía? \_\_\_\_\_

41. ¿Qué tan buenos y cuáles han sido los resultados de los programas de entrenamiento que refuerzan las habilidades de los empleados? \_\_\_\_\_

42. ¿Qué tan buenos son los premios que soportan la motivación de los empleados? \_\_\_\_\_

**Cultura de trabajo**

43. ¿Cómo evaluaría la motivación de los empleados para ejecutar un trabajo de calidad? ¿Cuáles son los principales factores que contribuyen? \_\_\_\_\_

44. ¿Cómo evaluaría el ambiente de trabajo de la compañía? \_\_\_\_\_

45. ¿Qué ha hecho la compañía para establecer un ambiente de trabajo positivo? \_\_\_\_\_

46. ¿Tiene la administración y los empleados una fuerte mentalidad de servicio al cliente? \_\_\_\_\_



**Enfoque al cliente**

47. ¿Cómo se asegura la compañía que sus procesos de producción están respondiendo a los requerimientos y necesidades de los clientes? ¿Cómo obtiene la compañía información acerca de tales requerimientos?

\_\_\_\_\_

**Calidad de los productos**

48. ¿Qué esfuerzos ha hecho la compañía para asegurar que los productos o servicios son de calidad desde la primera vez? ¿Cómo es esto monitoreado y medido? \_\_\_\_\_

49. ¿Qué técnicas usa la compañía para mejorar la calidad e identificar los problemas de calidad? ¿Proporciona la compañía chequeo de la calidad durante los procesos de producción o al final?

\_\_\_\_\_

**Productividad**

50. ¿Hay prolongados tiempos muertos en diferentes puntos en los procesos de producción? ¿Cuáles son las causas? ¿Qué acciones ha tomado la compañía para mejorar los tiempos perdidos y acortarlos en los procesos de producción? \_\_\_\_\_

51. ¿Hay altos niveles de materiales o producción en proceso? ¿Qué técnicas de productividad usa la compañía para minimizar inventarios de materiales y producción en proceso?

\_\_\_\_\_

52. ¿Qué ideas innovadoras han sido implementadas en el diseño de plantas o instalación de oficinas?

\_\_\_\_\_

**Flexibilidad**

53. ¿La producción de diferentes productos o líneas de productos requieren la frecuente conversión de procesos de producción? ¿La alta estructura de costos y los largos atrasos para esta conversión limita la competitividad y desalienta la flexibilidad para responder a los requerimientos y necesidades de los clientes? \_\_\_\_\_

**Coordinación**

54. ¿Qué tan bien las varias funciones coordinan las actividades unas con otras? ¿Qué problemas existen que minen la productividad y las respuestas a los clientes? \_\_\_\_\_

**Mejora continua**

55. ¿Qué ha hecho la compañía para establecer una atmósfera de mejora continua con respecto a calidad, productividad, y respuestas a los clientes en sus operaciones? \_\_\_\_\_

56. ¿Qué medidas de desempeño ha iniciado la compañía para reforzar las respuestas a los requerimientos y necesidades de los clientes? \_\_\_\_\_

**Entorno del negocio**

57. ¿Cómo es el cambio de tecnología en la industria de la compañía y en qué lugar está posicionada la compañía en relación con otros negocios de la misma industria? \_\_\_\_\_
58. ¿Cómo usa la compañía tecnología para mejorar la comunicación electrónica con sus clientes y atender mejor a sus necesidades? \_\_\_\_\_
59. ¿Está la compañía usando tecnología para determinar más eficientemente las necesidades de los recursos y de esa manera adquirirlos? \_\_\_\_\_
60. ¿Está la compañía usando tecnología para ganar ventaja sobre sus competidores o está siguiendo a sus competidores en el uso de la tecnología? \_\_\_\_\_

**Dentro del negocio**

61. ¿Es la tecnología una facilidad o un obstáculo en el negocio? \_\_\_\_\_
62. ¿Está usando la compañía tecnología adecuada para ser más eficiente en sus operaciones? \_\_\_\_\_
63. ¿Está la administración tomando ventaja de la tecnología para ser más eficientes y tener acceso oportuno a la información que necesita para la toma de decisiones? \_\_\_\_\_
64. ¿Incluye la compañía un plan de tecnología como parte de su proceso de plan estratégico para asegurarse que la tecnología estará disponible para lograr sus objetivos? \_\_\_\_\_
65. ¿Tiene la compañía un plan de recursos humanos que incluya programas de contratación y capacitación que asegure una suficiente provisión de personal con las habilidades y técnicas requeridas? \_\_\_\_\_
66. ¿Usa la compañía tecnología que le permita conducirse hacia su visión? \_\_\_\_\_
67. ¿Usa la compañía tecnología para incrementar la cantidad, oportunidad y precisión de la información como es requerida por los empleados para optimizar la ejecución de su trabajo, para su ventaja competitiva? \_\_\_\_\_

**Competidores**

68. ¿Quiénes son los principales competidores y cuál es su posición en el mercado? \_\_\_\_\_
69. ¿Cuál es la participación en el mercado de cada competidor principal? \_\_\_\_\_
70. ¿Cuál es el principal enfoque de competición en la industria de la compañía (ejemplo: precio, calidad, servicio, expansión en nuevos mercados)? \_\_\_\_\_
71. ¿Cómo evaluaría la intensidad de los competidores en el mercado? \_\_\_\_\_
72. ¿Qué hace la compañía mejor o peor que sus principales competidores? \_\_\_\_\_
73. ¿Ha desarrollado la compañía un efectivo perfil para cada uno de sus competidores? \_\_\_\_\_

74. ¿Cómo recoge la compañía información acerca de sus competidores? \_\_\_\_\_
75. ¿Cómo protege la compañía de sus competidores sus procesos propios e información acerca de nuevas innovaciones, investigación de nuevos productos, información de costos de productos, planes de mercadeo y expansión? \_\_\_\_\_

#### **Nuevos competidores**

76. ¿Quiénes son los nuevos competidores en la industria? \_\_\_\_\_
77. ¿Cuál es el potencial de los nuevos competidores en la industria? ¿Qué impacto es posible que esto tenga? \_\_\_\_\_
78. ¿Cuáles son las barreras para entrar a competir? \_\_\_\_\_

#### **Productos y servicios sustitutos**

79. ¿Qué productos o servicios sustitutos existen actualmente? Cuáles son las preocupaciones con respecto a esos sustitutos? \_\_\_\_\_
80. ¿Qué potencial hay para el desarrollo de los productos o servicios sustitutos? ¿Qué impacto es posible que esto tenga? \_\_\_\_\_

#### **Necesidades de los clientes**

81. ¿Cuáles son los requerimientos y necesidades más importantes de los clientes? \_\_\_\_\_
82. ¿Cómo determina la compañía los requerimientos y necesidades de los clientes? \_\_\_\_\_
83. ¿Qué programas ha implementado la compañía para obtener retroalimentación de los clientes? \_\_\_\_\_

#### **Respuestas de los productos y servicios**

84. ¿Qué tan bien los productos y servicios de la compañía reúnen cada una de esas necesidades? ¿Qué problemas existen y cuáles son las oportunidades de mejora? \_\_\_\_\_
85. ¿Qué pasos ha tomado la compañía para mantener o mejorar el desempeño de sus productos y servicios hacia la satisfacción de las necesidades de los clientes? \_\_\_\_\_
86. ¿Qué tan oportuno es la entrega de sus productos y servicios? ¿Qué acciones ha tomado la compañía para mejorar sus tiempos de respuesta? \_\_\_\_\_
87. ¿Cómo se asegura la compañía que su personal entiende y satisface las necesidades de sus principales clientes? ¿Cómo se asegura del enfoque de los empleados sobre satisfacer o exceder los requerimientos y necesidades de los clientes? \_\_\_\_\_
88. ¿Qué clase de oportunidades existen para el mejoramiento en la satisfacción de los clientes con soporte y servicio post-venta? \_\_\_\_\_

#### **Nuevos productos, mercados y necesidades**

89. ¿Qué nuevos productos y servicios o innovaciones tecnológicas para productos y servicios y existentes están planeados o en desarrollo en respuesta a requerimientos actuales o anticipados de los clientes? \_\_\_\_\_

90. ¿Qué puede la compañía hacer para dinamizar el proceso de desarrollo para brindar nuevos productos y servicios al mercado? \_\_\_\_\_
91. ¿Cómo ha diseñado la compañía sus productos y servicios para unificar las demandas de clientes en mercados internacionales o en los diferentes segmentos del mercado local? \_\_\_\_\_
92. ¿Cómo responde la compañía a los cambios de las necesidades de los clientes? \_\_\_\_\_

**Obtención de información**

93. ¿Cuáles son los tipos de información primarios usados por la administración? ¿Cómo obtiene esta información? ¿Qué tan bien satisface sus necesidades? \_\_\_\_\_
94. ¿Qué métodos son usados para obtener regularmente información en relación con requerimientos y necesidades de los clientes? \_\_\_\_\_
95. ¿Cómo es esta información comunicada a las distintas unidades y niveles organizacionales? \_\_\_\_\_
96. ¿Qué información obtiene regularmente la compañía acerca de las acciones de los competidores, cambios en la participación en el mercado, así como de sus fortalezas y debilidades? \_\_\_\_\_
97. ¿Qué información obtiene regularmente la compañía acerca de cambios en la disponibilidad, calidad o costos de los recursos necesitados en el negocio? \_\_\_\_\_
98. ¿Qué información usa la administración para monitorear y dirigir las operaciones? \_\_\_\_\_

**Sistemas de información**

99. ¿Son los sistemas de información adecuados para producir información oportuna y exacta que se necesita para el funcionamiento del negocio? ¿Qué preocupaciones tiene la gerencia acerca de estos sistemas? \_\_\_\_\_
100. ¿Qué tan efectivos son los sistemas de contabilidad en el registro y procesamiento de transacciones? ¿Qué tan efectivos son para reportar variaciones entre lo presupuestado y lo real? \_\_\_\_\_
101. ¿Qué procedimientos se llevan a cabo para controlar el desarrollo de las aplicaciones de software y los cambios a esas aplicaciones? \_\_\_\_\_
102. ¿Qué medidas de seguridad se han establecido para proteger la integridad de la información en los sistemas de información de la gerencia? \_\_\_\_\_

**Uso de información**

103. ¿Qué métodos se usan para asegurar que el personal de la compañía tiene la información correcta para tomar las decisiones correctas en la conducción de sus tareas? \_\_\_\_\_
104. ¿Qué métodos son usados para asegurar la adecuada investigación de las variaciones del presupuesto? \_\_\_\_\_

**Estructura del liderazgo dentro de la compañía**

105. ¿Quiénes son los principales líderes de la compañía? ¿Qué cambios significativos han tenido lugar recientemente en el liderazgo? \_\_\_\_\_

**Habilidades de liderazgo**

106. ¿Cuáles son los antecedentes y experiencias de los principales líderes? ¿Qué tanto su experiencia los ha preparado para liderar la compañía? \_\_\_\_\_
107. ¿Cuál es el estilo de liderazgo de los principales líderes (ejemplo: participativo, autocrático, militarístico, formal, informal, etc.)? ¿Qué tan bien ha convenido este estilo a las necesidades de la compañía? \_\_\_\_\_
108. ¿Cuál es la visión de los líderes para tomar riesgos? ¿Están ellos tomando un apropiado nivel de riesgos dada la naturaleza del negocio? \_\_\_\_\_

**Motivación a los empleados**

109. ¿Cómo los líderes inspiran a los empleados a perseguir y conseguir la visión que la compañía tiene por delante? ¿Cómo comunican los líderes a sus empleados sobre asuntos de estrategia, planes y resultados? \_\_\_\_\_
110. ¿Cuáles son los métodos formales e informales usados por los líderes para difundir sus ideas a todas las áreas de la compañía? ¿Qué tan efectivos son esos métodos? \_\_\_\_\_
111. ¿Alientan los líderes a los empleados a desarrollar y comunicar ideas creativas para la mejora del negocio? \_\_\_\_\_
112. ¿Qué métodos usan los líderes para obtener esas ideas? \_\_\_\_\_

**Monitoreo de fuerzas externas**

113. ¿Cómo monitorean los líderes el desarrollo de fuerzas externas que afectan a los clientes, proveedores y propietarios? ¿Qué tipos de contacto tienen con los clientes, proveedores y propietarios? \_\_\_\_\_
114. ¿Cómo monitorean los líderes el desarrollo de estas fuerzas entre sus principales competidores? \_\_\_\_\_
115. ¿Cómo monitorean los líderes los cambios en las fuerzas externas? \_\_\_\_\_

**Propósito de la compañía**

116. ¿Cuál es el propósito del negocio de la compañía? \_\_\_\_\_
117. ¿A qué segmentos y necesidades de los clientes está dirigido el negocio? \_\_\_\_\_
118. ¿Cómo ésta estrategia diferencia a la compañía de sus competidores? \_\_\_\_\_

**Consideración de fuerzas estratégicas**

119. ¿Cuáles son los asuntos relevantes de la estrategia? \_\_\_\_\_
120. ¿Cuál ha sido el resultado la estrategias de la compañía en relación con los cambios de los requerimientos y necesidades de los clientes? ¿Cómo ha evolucionado sus productos y servicios para satisfacer esas necesidades? \_\_\_\_\_
121. ¿Cómo la estrategia del negocio toma en cuenta las fuerzas y las posibles acciones de los competidores? \_\_\_\_\_

122. ¿Cómo considera la compañía las expectativas de los dueños en el desarrollo de sus estrategias? ¿Qué libertad otorgan los dueños para permitir a la administración desarrollar y perseguir las estrategias?
123. ¿Qué cambios están en proyecto o se han anticipado en la disponibilidad, calidad o costos de los productos? ¿Cómo estos cambios impactarán las estrategias de negocio? \_\_\_\_\_
124. ¿Qué cambios importantes están en proyecto en los principales factores del entorno que afectan el negocio (ejemplos: cambios demográficos, avances tecnológicos, nuevas leyes y regulaciones, etc.)? ¿Cómo estos cambios impactarán las estrategias de negocio? \_\_\_\_\_

#### **Planes de acción**

125. ¿Prepara la administración regularmente proyecciones de flujos de efectivo para la compañía o para cada uno de sus segmentos importantes? \_\_\_\_\_
126. ¿Son las proyecciones de flujos de efectivo razonables basadas en el conocimiento de la entidad, sus negocios y sus estrategias de venta? \_\_\_\_\_
127. Si las proyecciones de flujos de efectivo no están preparadas, ¿Cómo evalúa la administración la habilidad de la compañía para conseguir sus estrategias y objetivos? \_\_\_\_\_
128. ¿Cuáles son las primeras tácticas usadas por la administración para implementar su estrategia y monitorear su progreso? \_\_\_\_\_
129. ¿Cómo la administración comunica la estrategia del negocio a sus empleados? ¿Creen los empleados en la estrategia y entienden sus roles en su ejecución? \_\_\_\_\_
130. ¿Cuáles son los criterios de la compañía para asignar recursos (ejemplo: recursos humanos, capital, instalaciones de producción, etc.) entre alternativa de usos (ejemplo: líneas de producto, proyectos de construcción, etc.) \_\_\_\_\_
131. ¿Qué nuevos planes están contemplados por la estrategia de negocios tales como nuevos productos, expansión en nuevos mercados, etc.? \_\_\_\_\_

#### **Visión a largo plazo**

132. ¿Cuál es la visión de la compañía a largo plazo del negocio y la industria? ¿Cómo es esta visión considerada en la estrategia de negocios? \_\_\_\_\_

### 4.3 Guía para la determinación de un juicio preliminar de materialidad

CLIENTE: _____  AREA DE TRABAJO: _____  AUDITORÍA AL: _____	PT No. _____
	Hecho por: _____ Fecha: _____ Revisado por: _____ Fecha: _____

1 Selección de la mejor opción	
Circunstancias de operación de la Compañía	Importe base sugerido
(Marcar con una "X" el cuadro que aplique)	
a) Compañía lucrativa operando bajo circunstancias normales	<input type="checkbox"/> Renta del año corriente después de impuesto
b) Compañía lucrativa operando con rentas variables	<input type="checkbox"/> Promedio de rentas de los últimos años
c) Organización no lucrativa y/o entidad del estado	<input type="checkbox"/> Opciones: Total de ingresos por contribuciones, total de gastos, activos netos, o total de activos.
d) Compañía lucrativa operando a nivel de punto de equilibrio o reportando pérdidas	<input type="checkbox"/> Opciones: Promedio de rentas de los últimos años, total de ingresos, o total de activos.
e) Compañía lucrativa en etapa de desarrollo o de construcción a largo plazo	<input type="checkbox"/> Total de activos

1/3

f) Proyecto de desarrollo con tasa de utilidad fijada por autoridad regulatoria	<input style="width: 100%; height: 100%;" type="text"/>	Total de activos
g) Compañía con ingreso neto reducido en relación con sus ingresos y sus activos	<input style="width: 100%; height: 100%;" type="text"/>	Total de activos
Indicar otros factores que el auditor observó para la selección de la opción:		

**2 | Cálculo de la materialidad según la opción seleccionada y el porcentaje a aplicar**

<b>Importe base seleccionado</b>	<b>Valor monetario</b>		<b>Porcentaje a aplicar</b>		<b>Materialidad sugerida</b>	<b>Rango sugerido</b>
a) Renta del año corriente después de impuesto	<input style="width: 100%; height: 100%;" type="text"/>	X	<input style="width: 100%; height: 100%;" type="text"/>	=	<input style="width: 100%; height: 100%;" type="text"/>	5 - 10%
b) Promedio de rentas de los últimos años	<input style="width: 100%; height: 100%;" type="text"/>	X	<input style="width: 100%; height: 100%;" type="text"/>	=	<input style="width: 100%; height: 100%;" type="text"/>	5 - 10%
c) Total de ingresos	<input style="width: 100%; height: 100%;" type="text"/>	X	<input style="width: 100%; height: 100%;" type="text"/>	=	<input style="width: 100%; height: 100%;" type="text"/>	0.25 - 0.50%
d) Total de gastos	<input style="width: 100%; height: 100%;" type="text"/>	X	<input style="width: 100%; height: 100%;" type="text"/>	=	<input style="width: 100%; height: 100%;" type="text"/>	0.25 - 0.50%
e) Activos netos	<input style="width: 100%; height: 100%;" type="text"/>	X	<input style="width: 100%; height: 100%;" type="text"/>	=	<input style="width: 100%; height: 100%;" type="text"/>	5 - 10%
f) Total de activos	<input style="width: 100%; height: 100%;" type="text"/>	X	<input style="width: 100%; height: 100%;" type="text"/>	=	<input style="width: 100%; height: 100%;" type="text"/>	0.25 - 0.50%
Indicar otros factores que el auditor observó para la selección de la opción y el porcentaje utilizado:						
						2/3



**3 Determinar el número de ajustes esperados (Nivel de confianza en los controles internos)**

Número de ajustes esperados	Monto de ajustes esperados	Materialidad (punto 2 anterior)	Porcentaje
[ ]	[ ]	[ ]	[ ]

El cociente obtenido puede dar al auditor elementos adicionales para determinar el grado de confianza en los controles internos. A mayor porcentaje del monto de ajustes sobre la materialidad, menor confianza en los controles internos. Indicar en el siguiente cuadro el criterio del auditor:

**4 Determinar el Error Tolerable**

Porcentaje (punto 3 anterior)	Nivel de confianza	% de Error Tolerable	Monto de Materialidad	Monto de Error Tolerable
[ ]	[ ]	[ ]	[ ]	[ ]

Según los cálculos anteriores, el auditor determina lo siguiente:

Materialidad: \_\_\_\_\_

Error Tolerable: \_\_\_\_\_

Monto para proponer ajustes: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Firma del auditor

#### 4.4 Guía para evaluación de factores de riesgo de fraude

CLIENTE: _____	PT No.	
AREA DE TRABAJO: _____	Hecho por: _____	
	Fecha: _____	
AUDITORÍA AL: _____	Revisado por: _____	
	Fecha: _____	

#### **Indicadores de si la gerencia podría estar dispuesta a cometer fraude si se le da la oportunidad**

1. Investigaciones criminales, investigaciones o condenas; casos conocidos de error intencional en datos financieros, violaciones de la ley de valores, irregulares u otra conducta incorrecta. \_\_\_\_\_
2. Litigios nuevos significativos, reclamos o tasaciones hechos o amenazados contra la empresa, o cambios en hechos relacionados con acciones legales previas. \_\_\_\_\_
3. Posibles irregularidades o actos ilegales significativos como resultado del incumplimiento con leyes y regulaciones. \_\_\_\_\_
4. Transacciones sensitivas o no apoyadas que se conozcan \_\_\_\_\_
5. Alegaciones de malversación de activos y otro fraude; rumores de lazos con el crimen organizado. \_\_\_\_\_
6. El hecho de que un asunto criminal admitido, alegado o sospechoso llevó a la contratación del auditor. \_\_\_\_\_
7. Incapacidad de obtener cobertura de seguro de responsabilidad de directores y funcionarios, o niveles de esta cobertura que son obviamente inapropiadas para el tamaño de la organización \_\_\_\_\_
8. Demandas previamente presentadas contra la compañía por cualquiera de los asesores profesionales de la administración \_\_\_\_\_
9. Conocimiento de que la comunidad empresarial tiene preocupaciones acerca de la reputación de uno o más miembros de la administración o sus asesores clave \_\_\_\_\_
10. Falta de explicación satisfactoria por un cambio en el abogado o banqueros principales y otros asesores claves \_\_\_\_\_
11. Frecuentes cambios de auditores o la negativa de otro auditor a hacer propuestas de servicios para este cliente por razones desconocidas para el auditor \_\_\_\_\_

1/7

**Falta de respeto o preocupación respecto a los controles y reporte de información financiera**

12. Busca de medios inapropiados para minimizar los ingresos imponibles \_\_\_\_\_
13. Participación o interés inusual de la administración no financiera en la selección de métodos de contabilidad o en la determinación de estimaciones contables significativas \_\_\_\_\_
14. Estilo de administración altamente agresiva, arrogante: por ejemplo, intimidación, falta de respeto a los empleados, actitud combativa irrazonable hacia las autoridades y reguladores tributarios, incluyendo hacer caso omiso de las directrices regulatorias o buscando un elevado perfil en los medios de comunicación social \_\_\_\_\_
15. Comunicaciones de valores o ética inapropiados, dejar de implementar, monitorear y ejecutar un programa antifraude, programa de ética comercial y código de conducta de empleados \_\_\_\_\_
16. Disposición de la administración de hacer caso omiso de los controles para lograr los resultados deseados, hacer caso omiso de la importancia de mantener un fuerte ambiente de control, dejar de corregir debilidades en el control interno reportadas \_\_\_\_\_
17. Restricciones inusuales de parte de un individuo clave para permitir a los empleados acceso a la información; o, control exclusivo sobre una operación o función financiera, significativas sin poca o ninguna revisión independiente de otros \_\_\_\_\_
18. Existencia continua de una contabilidad, tecnología de la información o personal de auditoría interna deficientes \_\_\_\_\_
19. Compra de opinión reciente \_\_\_\_\_
20. Filosofía de manejar significativamente los ingresos \_\_\_\_\_
21. Políticas contables altamente agresivas \_\_\_\_\_
22. Frecuentes disputas con el auditor acerca de ajustes propuestos u otros asuntos contables o de reporte; respuestas evasivas a las consultas del auditor; o falta de comunicación abierta, completa y oportuna de asuntos significativos \_\_\_\_\_
23. Demoras sin explicar en la provisión de información; intentos por influir irrazonablemente en el alcance de la auditoría; o fijación de fechas límite arbitrarias para la terminación del trabajo del auditor \_\_\_\_\_

**Circunstancias que podrían influir en algunos funcionarios de la compañía para declarar erróneamente los resultados a fin de beneficiar a la compañía o para su propio provecho**

24. Compromisos hechos a analistas, acreedores o accionistas para lograr un pronóstico aparentemente irrealista \_\_\_\_\_
25. Planes significativos de compensación que dependen de metas indebidamente agresivas para resultados de operación o precios de las acciones \_\_\_\_\_

26. Aceptación de riesgos comerciales inusualmente altos, incluyendo planes muy agresivos de expansión, especialmente en áreas en que la administración tiene experiencia limitada o no tiene ninguna experiencia \_\_\_\_\_
27. Planes para un desposeimiento, adquisición por terceros de la compañía o adjudicación de contratos que dependen del logro de resultados pronosticados \_\_\_\_\_
28. Deseo de mantener altas valuaciones de existencias en anticipación de una oferta de valores, venta de acciones por funcionarios internos o una fusión \_\_\_\_\_
29. Alta dependencia de deuda, dificultad de cumplir con los pagos de la deuda o vulnerabilidad a los cambios de las tasas de interés \_\_\_\_\_
30. Intensas presiones económicas creadas por competencias de precios, saturación del mercado, márgenes en baja, demanda reducida de parte de los clientes, tecnología cambiante u obsolescencia de producto; dependencia de nuevas líneas de productos; necesidad de capital significativo para investigación y desarrollo o expansión \_\_\_\_\_
31. Resultados financieros pobres o en deterioro \_\_\_\_\_
32. Garantías personales de parte de la administración de las deudas de la compañía cuando la posición financiera de la compañía es pobre o está en deterioro \_\_\_\_\_
33. Amenaza inmediata de que los pobres resultados financieros puedan llevar a la bancarrota, cierre, despidos, ejecuciones judiciales, violaciones de los convenios de préstamo o problemas con clientes, proveedores o financistas \_\_\_\_\_
34. Industria en declinación con fracasos comerciales en aumento o baja significativa de la demanda de parte de los clientes \_\_\_\_\_
35. Amenazas a la estabilidad/rentabilidad debido a nuevos requisitos estatutarios o regulatorios respecto de la contabilidad, exposición ambiental, responsabilidad por producto, impuestos, garantías, autoseguros, etc. \_\_\_\_\_
36. Preocupación acerca de las finanzas personales o estilo de vida de uno o más individuos en posiciones clave: por ejemplo, dificultades financieras, estilo de vida inconsistente con la compensación, estilo de vida extravagante apoyado por gastos de la compañía o salario inusualmente alto \_\_\_\_\_

**Circunstancias que permiten a la administración cometer fraude**

37. Dominación de la administración por una sola persona o un pequeño grupo sin controles compensadores, tales como supervisión efectiva de parte del consejo de administración o comité de auditoría \_\_\_\_\_
38. Monitoreo inadecuado del reporte de información financiera por el consejo de administración o comité de auditoría \_\_\_\_\_

39. Proceso de manejo de riesgos comerciales débil, incluyendo operaciones descentralizadas con supervisión inadecuada, o función de auditoría interna inefectiva \_\_\_\_\_
40. Monitoreo inadecuado de controles o controles efectivos en áreas clave de exposición, incluyendo áreas que pueden ser susceptibles al fraude o errores \_\_\_\_\_
41. Falta de efectividad del personal debido a una rotación excesiva o inusual, puestos sin llenar, falta de experiencia, etc. en posiciones de administración clave, posiciones financieras y contables clave, o, auditoría interna \_\_\_\_\_
42. Falta de vacaciones regulares tomadas por personal clave de administración, especialmente cuando hay falta de segregación de funciones \_\_\_\_\_
43. Supervisión inadecuada de las funciones de tesorería, particularmente actividades de inversión \_\_\_\_\_

**Otras oportunidades**

44. Toma de decisiones corporativas descentralizada, con el control significativo residiendo en lugares remotos \_\_\_\_\_
45. Valuaciones contables basadas en estimaciones significativas que involucran juicios inusualmente subjetivos o incertidumbre o están sujetas a cambio significativo potencial en el futuro cercano \_\_\_\_\_
46. Estructura y responsabilidades corporativas pobremente definidas o demasiado complejas; por ejemplo, entidades legales numerosas o inusuales, entidades con diferentes cierres de año, líneas de autoridad no claras, arreglos contractuales sin propósito comercial aparente; dificultad para determinar la identidad de los accionistas o partes relacionadas \_\_\_\_\_
47. Transacciones significativas entre partes relacionadas que no son del curso ordinario del negocio; que podrían involucrar conflictos de interés; o que podrían ser difíciles de verificar en cuanto a la sustancia y lo correcto de la acción, o involucrar entidades con fines de año diferentes de la matriz \_\_\_\_\_
48. Asignación a otros auditores la responsabilidad de auditar entidades que efectúan transacciones materiales entre compañías, las unas con las otras \_\_\_\_\_
49. Prácticas comerciales o complejidades que podrían ayudar a la administración ocultar la sustancia económica de las transacciones \_\_\_\_\_
50. Subsidiarias o cuentas bancarias que podrían no ser estrictamente necesarias para las operaciones ordinarias y que son mantenidas en paraísos de impuestos \_\_\_\_\_
51. Operaciones o comercio significativos con países con economías emergentes o que se sabe que tienen una elevada incidencia de fraude, sobornos o corrupción \_\_\_\_\_

4/7

**Indicios de que el fraude podrá haber ocurrido**

- 52. Incapacidad para generar flujos de caja de operaciones mientras que está reportando ingresos y crecimiento. \_\_\_\_\_
- 53. Crecimiento o rentabilidad inusualmente rápidos, especialmente en comparación con otras compañías en la misma industria \_\_\_\_\_
- 54. Resultado o transacciones inesperadas que no fueron adecuadamente explicadas en las discusiones preliminares con la administración \_\_\_\_\_
- 55. Transacciones significativas, inusuales o altamente complejas, especialmente aquellas cercanas al fin de año que plantean preguntas difíciles de sustancia sobre forma \_\_\_\_\_
- 56. Ventas grandes recientes de los títulos valores de la compañía o evidencia de ventas al descubierto de parte de la administración \_\_\_\_\_
- 57. Rotación inusual en la alta administración, miembros del consejo de administración o abogados \_\_\_\_\_
- 58. Despidos anticipados que son conocidos por los empleados; insatisfacción, comportamiento inusual, falta de vacaciones regulares o presión financiera relacionados con empleados que tienen acceso a activos susceptibles de malversación \_\_\_\_\_
- 59. Informes recientes de que los principales competidores de la compañía experimentaron fraudes significativos, otros actos ilegales o violaciones regulatorias \_\_\_\_\_
- 60. Solicitud de parte del cliente para que el auditor practique trabajo adicional en ciertas cuentas \_\_\_\_\_
- 61. Revelación por la administración en el sentido de que ha ocurrido fraude o que indicadores de fraude han sido asociados con ciertos lugares, actividades o individuos \_\_\_\_\_

**Falta de controles diseñados para prevenir o detectar la malversación de activos**

- 62. Falta de supervisión administrativa apropiada, por ejemplo: supervisión inadecuada de lugares remotos \_\_\_\_\_
- 63. Mantenimiento de registros o salvaguarda física inadecuados de activos susceptibles a malversación por ejemplo: efectivo, valores, metales preciosos, chips de microprocesadores, equipo \_\_\_\_\_
- 64. Falta de investigación de personas solicitando empleo para aquellos que tendrán acceso de activos susceptibles de malversación \_\_\_\_\_
- 65. Falta de segregación apropiada de funciones o chequeos independientes \_\_\_\_\_
- 66. Falta de un sistema apropiado de autorización y aprobación de transacciones \_\_\_\_\_
- 67. Falta de documentación oportuna y apropiada para las transacciones \_\_\_\_\_
- 68. Falta de vacaciones obligatorias para empleados en funciones de control clave \_\_\_\_\_

**Discrepancias en los registros contables**

69. Errores significativos en saldos contables particularmente aquellos que aumentan los ingresos que parecen ser intencionales \_\_\_\_\_
70. Transacciones que no son registradas de forma completa u oportuna o que son registradas inapropiadamente en cuanto a cantidad, clasificación o política de la compañía, y que parecen ser intencionales \_\_\_\_\_
71. Registros, saldos o transacciones no apoyados ni autorizados \_\_\_\_\_
72. Ajustes de última hora que significativamente afectan los resultados, particularmente aquellos que aumentan los ingresos y que son presentados después de que el auditor presenta ajustes de auditoría \_\_\_\_\_

**Evidencia conflictiva o falta de evidencia**

73. Documentos faltantes, incluyendo originales de fotocopias \_\_\_\_\_
74. Alteraciones en documentos \_\_\_\_\_
75. Escritura a mano cuestionables en documentos \_\_\_\_\_
76. Respuestas inconsistentes, vagas o impasibles a las consultas \_\_\_\_\_
77. Partidas en conciliación sin explicar \_\_\_\_\_
78. Discrepancias inusuales entre los registros del cliente y las respuestas a las confirmaciones \_\_\_\_\_
79. Inventario u otros activos físicos faltantes \_\_\_\_\_
80. Nombres o direcciones idénticas de beneficiarios o clientes \_\_\_\_\_
81. Duplicaciones de pagos \_\_\_\_\_

**Relaciones problemáticas o inusuales con el cliente**

82. Negativa o demoras en permitir acceso a los registros, instalaciones, empleados, clientes o vendedores \_\_\_\_\_
83. Demoras inusuales en la provisión de información y documentos solicitados \_\_\_\_\_
84. Presiones de tiempo indebidas impuestas por la administración para resolver cuestiones complejas o contenciosas \_\_\_\_\_
85. Información o quejas de fraude recibidas de empleados, vendedores u otros \_\_\_\_\_

**Otra cuestiones**

86. Instancias de conducta de la administración que dan lugar a preocupaciones acerca de su integridad/valores de ética \_\_\_\_\_
87. Debilidades significativas en los controles de riesgo \_\_\_\_\_
88. Cambios en principios de contabilidad o en los métodos de aplicarlos que mejoran el ingreso reportado \_\_\_\_\_

6/7

89. Retiro de personal clave, financiero o de operación, particularmente si es repentino o por razones desconocidas \_\_\_\_\_

90. Personal clave que no toma vacaciones regulares cuando hay falta de segregación de funciones \_\_\_\_\_

**Indicadores de posibles actos ilegales**

91. Transacciones no autorizadas, transacciones inapropiadamente registradas, o transacciones no registradas de forma completa y oportuna que se necesitan para mantener responsabilidad por los activos \_\_\_\_\_

92. Investigación por una agencia gubernamental o un procedimiento de ejecución judicial, o pago de multas o penalidades inusuales \_\_\_\_\_

93. Violaciones de leyes o reglamentos citadas en informes de exámenes por agencias regulatorias \_\_\_\_\_

94. Pagos grandes para servicios no especificados a consultores, afiliadas o empleados \_\_\_\_\_

95. Comisiones por venta u honorarios de agentes que son excesivos en relación con aquellos que son normalmente pagados por el cliente o por los servicios realmente recibidos \_\_\_\_\_

96. Pagos inusualmente grandes de efectivo, compras de cheques de gerencia en los bancos en cantidades grandes pagaderos al portador, transferencias a cuentas bancarias numeradas, o transacciones similares \_\_\_\_\_

97. Pagos no explicados hechos a funcionarios o empleados de gobierno \_\_\_\_\_

98. No hacer declaraciones de impuestos ni pagos de derechos al gobierno u otros similares que son comunes a la industria o negocio de la compañía \_\_\_\_\_



**4.5 Guía para documentar procedimientos de auditoría por duda sustancial respecto de la capacidad de la compañía para continuar como negocio en marcha**

CLIENTE: _____  AREA DE TRABAJO: _____  AUDITORÍA AL: _____	PT No.	
	Hecho por: _____ Fecha: _____ Revisado por: _____ Fecha: _____	

**Condiciones y hechos**

1. Describir las condiciones y hechos que tomados en su conjunto, causan que el auditor crea que podría haber una duda sustancial respecto de la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha por un período razonable de tiempo \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Información mitigante**

2. De ser necesario, el auditor debe obtener información adicional acerca de las condiciones y hechos descritos en el punto anterior como evidencia para apoyar cualquier información que pudiera mitigar, o ayudar a mitigar la duda del equipo de auditoría antes de considerar los planes de la administración. Si dicha información debidamente apoyada mitiga la duda del equipo de auditoría, el resto de este formulario no deberá completarse \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Planes de la administración**

3. Obtener información acerca de los planes de la administración. En este caso, deberá darse énfasis a planes que puedan mitigar los efectos adversos y evidencia de la capacidad de una entidad para continuar como negocio en marcha hasta por un año, contado a partir de la fecha de los estados financieros auditados \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

4. Si los planes de la administración dependen de un grado significativo de garantías de terceros, ya sean de la matriz, otros accionistas u otros, el auditor debiera considerar si:
- a) Es razonable asumir que la garantía puede ser realizada, de ser necesario.
  - b) Es razonable esperar, desde un punto de vista comercial, que el acreedor trate de recuperar del garante, en caso de incumplimiento de la entidad
- 
5. Al evaluar los planes de la administración, el auditor deberá identificar aquellos elementos que son particularmente significativos para vencer los efectos adversos de las condiciones y hechos que dieron lugar a la duda sustancial respecto de la compañía para continuar como negocio en marcha y deberá planificar y practicar procedimientos de auditoría para obtener evidencia acerca de ellos
- 
6. Si la información financiera prospectiva (presupuestos, proyecciones, pronósticos de flujo de caja, etc.) es particularmente significativa para los planes de la administración, el auditor deberá pedir a la administración que proporcione esa información y considerar si se adecúa el apoyo para supuestos significativos subyacentes a esa información
- 
7. Considerar si es probable que los planes de la administración mitiguen los efectos adversos de las condiciones y hechos que dieron lugar a la duda por un período razonable de tiempo y que dichos planes pueden ser efectivamente implementados
- 
8. Con base en los resultados de los anteriores procedimientos, el auditor deberá concluir respecto de la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha por un período razonable de tiempo.
- 
9. Si el auditor concluye que hay duda sustancial respecto de la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha por un período razonable de tiempo, debe considerar los posibles efectos sobre los estados financieros y las revelaciones relacionadas; así como los posibles efectos en su informe.
- 
10. Si debido a los planes de la administración, el auditor concluye que la duda sustancial está aliviada, debe considerar la necesidad de revelación en los estados financieros de las principales condiciones y hechos, los posibles efectos de dichas condiciones y hechos, y cualesquiera factores mitigantes, incluyendo los planes de la administración
- 

2/2

**4.6 Guía para la documentar el trabajo relacionado con contingencias por juicios, litigios, reclamaciones, incumplimiento de leyes y reglamentos**

CLIENTE: _____	PT No.	
AREA DE TRABAJO: _____  AUDITORÍA AL: _____		Hecho por: _____ Fecha: _____ Revisado por: _____ Fecha: _____

**Procedimientos a realizar en la fase preliminar de la auditoría**

1. Determinar si existe en la compañía un departamento legal que maneje todos los asuntos legales de la empresa, ya sea directamente o coordinando su trabajo con asesores legales externos. En su caso, indicar nombres de los funcionarios \_\_\_\_\_
2. En caso de que exista dicho departamento legal, el auditor debe solicitarle una relación de los juicios, litigios, reclamaciones y otros que puedan originar contingencias en contra de la empresa, así como su opinión sobre la materialización de las mismas \_\_\_\_\_
3. En caso de que no exista un departamento legal, identificar la persona que maneja las relaciones con los asuntos y documentar la discusión que incluya entre otros asuntos, el nombre del funcionario, problema que existe y el efecto en los estados financieros \_\_\_\_\_
4. Identificar quiénes son los asesores legales de la empresa y discutir con la gerencia si considera que está teniendo un servicio competente de los mismos, según su especialidad (laboral, corporativo, fiscal, cobranzas y otros) \_\_\_\_\_
5. Indicar qué procedimiento existe para asegurarse que cualquier asunto que puede originar una contingencia contra la compañía es atendido de inmediato, ya sea internamente o por los asesores externos \_\_\_\_\_
6. Indicar qué procedimiento existe para revisar periódicamente con los asesores externos o con el departamento legal, el status de los asuntos legales \_\_\_\_\_
7. Indicar cuál es el procedimiento que se sigue para que la dirección de finanzas o contraloría de la empresa evalúe el efecto de las contingencias y en su caso efectúe los asientos contables correspondientes \_\_\_\_\_

8. Indicar si la compañía tiene políticas por escrito y si estas son conocidas por el personal idóneo sobre el cumplimiento de leyes, reglamentos y otros \_\_\_\_\_
9. Indicar si el departamento legal interno o un funcionario están responsabilizados de la función de asegurarse que se cumple con las leyes, reglamentos y otros y si auditoría interna, en alguna forma, participa en esta función. Asimismo, cómo se notifica a la dirección de finanzas cualquier incumplimiento para evaluar los efectos de los mismos \_\_\_\_\_
10. Indicar si la compañía obtiene de sus funcionarios periódicamente confirmaciones sobre cumplimiento de leyes, conflictos de intereses y otros. Al respecto, determinar si existe un funcionario que revise las confirmaciones y haga seguimiento de las irregularidades \_\_\_\_\_
11. Indicar si existen procedimientos adecuados para asegurarse de que todas las declaraciones informes a entidades de vigilancia se están presentando correctamente y en tiempo \_\_\_\_\_

**Procedimientos a realizar en la fase final de la auditoría**

12. Revisar el status de los asuntos discutidos en la fase preliminar con el jefe del departamento legal o en su caso, la persona que tiene a su cargo el contacto con los abogados. \_\_\_\_\_
13. Indagar si hay nuevos juicios o litigios y documentar la discusión, determinando si es probable, posible o remota que las contingencias se materialicen \_\_\_\_\_

#### 4.7 Guía para documentar procedimientos de auditoría con respecto a transacciones con entidades relacionadas

CLIENTE: _____	PT No.	
AREA DE TRABAJO: _____	Hecho por: _____ Fecha: _____ Revisado por: _____ Fecha: _____	
AUDITORÍA AL: _____		

##### Procedimientos para identificar las entidades relacionadas

1. Determinar qué procedimiento sigue la compañía para identificar transacciones con partes relacionadas y registrarlas correctamente dejando rastro de las mismas \_\_\_\_\_
2. Revisar si se presentó a autoridades fiscalizadoras algún informe sobre transacciones con partes relacionadas \_\_\_\_\_
3. Determinar si los fideicomisos de fondos de pensiones, opción de compra de acciones, etc., están dirigidos por funcionarios de la compañía, en cuyo caso se les considerará como partes relacionadas \_\_\_\_\_
4. Con base en un análisis de accionistas, determinar si se están realizando transacciones importantes con dichos accionistas o empresas que ellos controlen \_\_\_\_\_
5. Determinar si se están efectuando transacciones importantes con empresas controladas por miembros del Consejo de Administración o funcionarios de la Compañía \_\_\_\_\_
6. Revisar las inversiones importantes efectuadas durante el período a examinar para determinar si éstas han generado o no nuevas entidades relacionadas \_\_\_\_\_
7. En caso de trabajos referidos, obtener de la oficina que refiere el trabajo, una lista de las entidades relacionadas que conozca, para identificar transacciones con las mismas \_\_\_\_\_

##### Procedimientos para identificar transacciones significativas con entidades relacionadas

8. Revisar las actas de las juntas del Consejo de Administración, Comités Directivos, Comité Ejecutivo, etc., para identificar transacciones importantes con entidades relacionadas \_\_\_\_\_
9. Revisar declaraciones, formularios, etc., presentados a alguna autoridad fiscalizadora para detectar transacciones importantes con entidades relacionadas \_\_\_\_\_

1/3

10. Revisar las declaraciones de funcionarios clave y consejeros sobre conflictos de interés, para determinar si existen transacciones importantes con entidades relacionadas \_\_\_\_\_
11. Indagar si están prestando u obteniendo servicios gratuitos de una parte relacionada, tal como accionistas, afiliadas, etc. \_\_\_\_\_
12. Indagar si existen transacciones o saldos importantes, anormales o no recurrentes, especialmente cerca del cierre que puedan indicar transacciones con partes relacionadas \_\_\_\_\_
13. Indagar con personal de la compañía y a través de confirmaciones bancarias si existen saldos compensatorios, avales y garantías otorgados para otras partes relacionadas o viceversa \_\_\_\_\_
14. Conjuntamente con el trabajo sobre juicios, litigios, etc., revisar la correspondencia con abogados y determinar si existen transacciones importantes con partes relacionadas \_\_\_\_\_
15. Revisar estadísticas de compra y/o venta por cliente y/o proveedor, para determinar si existen transacciones importantes con alguna entidad relacionada que debieran de investigarse más a fondo \_\_\_\_\_

**Procedimientos para evaluar la finalidad y naturaleza de transacciones con entidades relacionadas**

16. Revisar la razón de negocios de las transacciones con partes relacionadas que se hayan identificado \_\_\_\_\_
17. Examinar contratos, facturas y documentación relativa a transacciones importantes con partes relacionadas \_\_\_\_\_
18. Describir el resultado de las indagaciones o procedimientos adicionales \_\_\_\_\_
19. Determinar si las transacciones han sido aprobadas por el Consejo de Administración o un nivel adecuado en la Dirección \_\_\_\_\_
20. Determinar si el monto de las transacciones es razonable en función a su naturaleza o a otra transacción que las origine \_\_\_\_\_
21. Revisar la conciliación de saldos con afiliadas, asociadas y otras partes relacionadas para determinar si hubo transacciones importantes no registradas al cierre \_\_\_\_\_
22. Llegar a arreglos con los auditores de compañías afiliadas, asociadas, para intercambiar información sobre transacciones importantes entre las compañías \_\_\_\_\_
23. Obtener confirmación de los avales o garantías otorgados y/o recibidos \_\_\_\_\_
24. Si es necesario entender y documentar adecuadamente alguna transacción especial; en cuyo caso, el auditor debe realizar uno o varios de los procedimientos que se indican a continuación:

2/3

- a) Obtener confirmación de la otra entidad del importe, condiciones y características de las transacciones, incluyendo en su caso garantías avales y otra información relevante
  - b) Revisar la evidencia que la otra entidad tenga sobre la transacción.
  - c) Obtener confirmación o comentarios de los intermediarios en la transacción (bancos, agentes, abogados, etc.) para obtener una mejor comprensión de la misma
  - d) Consultar a un especialista, agencia de información, publicaciones financieras, revistas especializadas, etc., si se considera que las condiciones, precios, términos, etc. de la transacción no son razonables en función del mercado.
- 
- 

25. Con respecto a saldos importantes entre compañías, garantías significativas, etc., obtener información sobre la capacidad financiera de la otra identidad para cumplir la transacción \_\_\_\_\_

---

**Procedimientos generales**

- 26 Obtener confirmación en la carta de representación de que se han registrado y revelado adecuadamente en los estados financieros las transacciones con partes relacionadas \_\_\_\_\_
- 27 Evaluar si las transacciones con partes relacionadas fueron debidamente registradas y reveladas en los estados financieros \_\_\_\_\_
- 28 Determinar si en base al trabajo relacionado, es necesario que se comunique al Consejo de Administración para su aprobación y/o información, el resultado de algunas de las indagaciones efectuadas sobre transacciones con entidades relacionadas \_\_\_\_\_
- 29 Realizar indagaciones o procedimientos adicionales que se consideren necesarios y/o convenientes para aclarar cualquier cuestión que surja en el curso del trabajo \_\_\_\_\_

#### 4.8 Guía para documentar la administración de riesgos de negocios de parte de la gerencia

CLIENTE: _____	PT No.	
AREA DE TRABAJO: _____	Hecho por: _____ Fecha: _____ Revisado por: _____ Fecha: _____	
AUDITORÍA AL: _____		

1. ¿Ha desarrollado la Compañía una política organizacional de administración de riesgos y un mecanismo de soporte con objeto de proveer una estructura para llevar a cabo un programa de administración de riesgos?  
\_\_\_\_\_

2. ¿Se lleva a cabo una revisión del sistema de administración de riesgos a intervalos especificados, suficiente para asegurar su continua conformidad y efectividad para satisfacer las políticas y objetivos de administración de riesgos establecidos en la organización? \_\_\_\_\_

**Análisis de riesgos**

3. ¿Se separan los riesgos menores aceptables de los riesgos mayores, y se proveen datos para asistir en la evaluación y tratamiento de los riesgos? \_\_\_\_\_

4. ¿Se excluyen los riesgos similares o de bajo impacto? \_\_\_\_\_

5. ¿Se presta consideración a las fuentes de riesgos, sus consecuencias y sus probabilidades de que puedan ocurrir dichas consecuencias? \_\_\_\_\_

6. ¿Se identifica la administración, sistemas técnicos y procedimientos existentes para controlar los riesgos y evaluar sus fortalezas y debilidades? \_\_\_\_\_

**Tipos de riesgos**

7. ¿Qué tipos de análisis se llevan a cabo; cualitativo, semi-cuantitativo o cuantitativo, o una combinación de estos? \_\_\_\_\_

**Controles existentes**

8. ¿Se puede identificar la administración, sistemas técnicos y procedimientos existentes para controlar los riesgos y evaluar sus fortalezas y debilidades? \_\_\_\_\_



**Registro de riesgos**

9. ¿Se puede documentar para cada riesgo identificado la fuente, naturaleza, controles existentes, consecuencias y probabilidades y el puntaje del riesgo? \_\_\_\_\_

**Tratamiento de riesgos y plan de acción**

10. ¿Al documentar los controles gerenciales se puede saber quién tiene responsabilidad de la implementación, qué recursos se van a utilizar, con cuánto presupuesto se cuenta, se tiene un calendario de implementación y detalles de mecanismo y frecuencia de la revisión de cumplimiento del plan de tratamiento? \_\_\_\_\_

## CAPÍTULO V

### CASO PRÁCTICO

#### PLANEACIÓN DE UNA AUDITORÍA BASADA EN RIESGOS DE UNA EMPRESA QUE FABRICA PRODUCTOS PLÁSTICOS

El caso práctico que se documenta en este capítulo se llevó a cabo durante la semana comprendida del 3 al 7 de julio de 2006 y consiste en la Planeación de una Auditoría Basada en Riesgos en la compañía Empresa de Productos Plásticos de Villa Nueva (en adelante denominada “la Compañía”).

La Compañía fue constituida en la República de Guatemala, de acuerdo con las leyes mercantiles del país y fue autorizada para operar por tiempo indefinido. Inició operaciones en la década de 1990. La Compañía se encuentra domiciliada en el Municipio de Villa Nueva, Departamento de Guatemala. En esta ubicación se encuentra tanto la planta de producción como las oficinas administrativas. Su actividad principal consiste en la fabricación y comercialización de productos de plástico principalmente para el almacenamiento de líquidos en el hogar, el agro, la industria y el comercio, así como la comercialización de sus accesorios. Para la fabricación de los productos se utiliza la técnica del moldeo que consiste en que los moldes rotan a cierta velocidad sobre una llama constante activada con gas propano. Las ventas de la Compañía se distribuyen en un 50% en el mercado local y un 50% a Centroamérica, aproximadamente.

Al 31 de diciembre de 2005, la Compañía tenía contratados a unos 75 empleados, tanto de producción como del área administrativa. La planta de producción utiliza aproximadamente entre 25 y 30 empleados. El resto de empleados trabaja en las áreas de ventas, administración, y en el manejo y embarques de producto. El Gerente General es el funcionario de más alto rango y es en quien recae la responsabilidad de las operaciones del país. Seguidamente están las Gerencias de Producción, de Ventas y de Finanzas quines dan todo el soporte necesario a la Gerencia General. El Departamento Contable de la Compañía depende de la Gerencia de Finanzas y lo conforman cinco personas que se encargan del proceso contable hasta la elaboración de los informes financieros.

#### **5.1 Entendimiento del negocio de la Compañía**

Para documentar el entendimiento del negocio de la Compañía, se llevaron a cabo entrevistas con los funcionarios que ocupan los siguientes puestos: Gerencia General, Gerencia Financiera, Gerencia de Ventas, Gerencia de Producción y Jefatura de Recursos Humanos. Este entendimiento del negocio está documentado en los papeles de trabajo que se elaboraron durante la planeación, los cuales se presentan a continuación:

## INDICE DE PAPELES DE TRABAJO

<u>Contenido</u>	<u>Indice</u>	<u>Página</u>
Memorando para documentar la aceptación y continuación y continuación de la compañía como cliente	J-1	97
Memorando para documentar el entendimiento del negocio de la compañía	J-2	99
Juicio preliminar de materialidad	J-3	104
Memorando para documentar los riesgos de negocios de la Compañía	J-4	107
Análisis de variaciones para documentar riesgos de saldos de cuentas del Estado de Resultados y Balance General	J-5	109
Determinación y análisis de saldos significativos	J-6	112
Explicación de variaciones de saldos de cuentas del Estado de Resultados y Balance General	J-7	115
Evaluación preliminar de la estructura de control interno	J-8	118
Programa de auditoría	J-9	122
Memorando para documentar riesgos de estados financieros y de negocios detectados	J-10	127
Informe de comunicación de resultados a la alta gerencia	J-11	129
Plan de Acción para los riesgos detectados	J-12	135
Cédula de Marcas	K	136

### 5. 1. 1 Aceptación y continuación de la compañía como cliente

<b>CLIENTE:</b>	<u>Empresa de Productos Plásticos de Villa Nueva</u>	<b>PT No.</b>	<b>J-1</b>
<b>AREA DE TRABAJO:</b>	<u>Planeación</u>	<b>Hecho por:</b>	<u>HDL</u>
	<u>Memorando para documentar la aceptación y continuación de la compañía como cliente</u>	<b>Fecha:</b>	<u>3/7/06</u>
		<b>Revisado por:</b>	<u>JKL</u>
<b>AUDITORÍA AL:</b>	<u>31 de diciembre de 2005</u>	<b>Fecha:</b>	<u>7/7/06</u>

#### MEMORANDO INTERNO

A Los Papeles de Trabajo de Empresa de Productos Plásticos de Villa Nueva  
 DE Socio de auditoría  
 ASUNTO Aceptación de cliente  
 FECHA Julio 3 de 2006

A través de este memorándum se documenta el resultado de la entrevista inicial de acercamiento sostenida con el Gerente General de Empresa de Productos Plásticos de Villa Nueva, para dejar constancia en los papeles de trabajo sobre la decisión tomada para aceptar a la Compañía como cliente de auditoría.

#### Conflicto de intereses

En la Compañía no trabajan personas con vínculos familiares con el auditor externo. El auditor externo no es socio de la Compañía por lo cual es ajeno a sus operaciones comerciales.

La contabilidad de la Compañía se procesa por medio del departamento contable propio. El auditor externo no tiene ninguna responsabilidad en los registros contables y en la preparación de estados financieros.

#### Riesgo de fraude

La administración de la Compañía está conformada por un grupo de nueve personas que ocupan cuatro gerencias y cinco mandos medios que mantienen comunicación constante mediante reuniones de trabajo semanales. El Consejo de Administración está integrado por funcionarios de la casa matriz así como dos funcionarios de Guatemala que ocupan la Gerencia General y Financiera. El Consejo de administración se reúne trimestralmente para revisar los reportes financieros y los resultados de la operación de la Compañía. Por su parte, Auditoría Interna realiza revisiones periódicas en áreas susceptibles al fraude.

La Compañía cuenta con un departamento de Recursos Humanos para el reclutamiento de personal. Los aspirantes se someten a una serie de pruebas de aptitud para garantizar que el personal de nuevo ingreso llene los requisitos del puesto.

1/2

### **Integridad y comportamiento de la administración**

Los Estados Financieros no contienen errores intencionales y se mantiene la política de respeto a los controles internos que han sido implementados. La Compañía no está siendo investigada ni existen juicios en proceso en contra. No se ha escuchado rumores que la Compañía o sus empleados tengan algún vínculo con el crimen organizado. La Compañía no ha estado involucrada en casos de fraude ni ha recibido condenas por fraude. No existen rumores que la Compañía o sus funcionarios clave hayan sido involucrados en malversación de activos.

La contabilidad se registra observando las Normas Internacionales de Información Financiera y las leyes locales que le aplican. La Compañía mantiene la práctica sana de pagar sus impuestos fiscales, contribuciones al seguro social y otras cargas impositivas, conforme las leyes vigentes. La administración entrega al auditor externo información de sus operaciones sin tener inconveniente.

Los principales funcionarios que tienen bajo su cargo la administración son personas de reconocido prestigio con más de ocho años de trabajar en la Compañía. No se ha escuchado que las opiniones limpias en los informes de auditores externos en años pasados hayan sido compradas.

### **Conclusión**

El suscrito auditor contactado concluye que ACEPTA COMO CLIENTE a Empresa de Productos Plásticos de Villa Nueva para llevar a cabo la auditoría de estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre de 2005.

Firma \_\_\_\_\_

Auditor contactado

Socio de auditoría

## 5. 1. 2 Entendimiento del negocio de la Compañía

<b>CLIENTE:</b>	<u>Empresa de Productos Plásticos de Villa Nueva</u>	<b>PT No.</b>	<b>J-2</b>
<b>AREA DE TRABAJO:</b>	<u>Planeación</u>	<b>Hecho por:</b>	<u>HDL</u>
	<u>Memorando para documentar el entendimiento del negocio de la compañía</u>	<b>Fecha:</b>	<u>3/7/06</u>
		<b>Revisado por:</b>	<u>JKL</u>
<b>AUDITORÍA AL:</b>	<u>31 de diciembre de 2005</u>	<b>Fecha:</b>	<u>7/7/06</u>

### MEMORANDO INTERNO

A Los Papeles de Trabajo de Empresa de Productos Plásticos de Villa Nueva  
 DE Supervisor de auditoría  
 ASUNTO Entendimiento del negocio de la Compañía  
 FECHA Julio 3 de 2006

A través de este memorándum se documenta el resultado de las entrevistas con el Gerente de Producción, Jefe de Recursos Humanos y Gerente Financiero, en relación con el entendimiento de las operaciones de Empresa de Productos Plásticos de Villa Nueva, tal como se describe a continuación:

#### Generalidades

La Compañía fue constituida en la República de Guatemala, de acuerdo con las leyes mercantiles del país y fue autorizada para operar por tiempo indefinido. Inició operaciones en la década de 1990. La Compañía se encuentra domiciliada en el Municipio de Villa Nueva, Departamento de Guatemala. En esta ubicación se encuentra tanto la planta de producción como las oficinas administrativas.

#### Actividad principal

Su actividad principal consiste en la fabricación y comercialización de productos de plástico principalmente para el almacenamiento de líquidos en el hogar, el agro, la industria y el comercio, así como la comercialización de sus accesorios.

#### Proceso de fabricación

Para la fabricación de los productos se utiliza la técnica del moldeo que consiste en que los moldes rotan a cierta velocidad sobre una llama constante activada con gas propano. Se tiene una red de distribución de gas propano que lleva el combustible a los quemadores que generan la llama en el proceso de fabricación; sin embargo, no se tiene el equipo suficiente contra incendios ni se llevan a cabo simulacros de incendios para que el personal esté preparado por cualquier eventualidad. J-4 1/2 1/5

**Clientes**

Las ventas de la Compañía se distribuyen en un 50% en el mercado local y un 50% a Centroamérica, aproximadamente. La Compañía otorga 45 días de crédito a sus clientes, sin embargo, no se cuenta con un departamento donde se analicen las solicitudes de crédito para clientes nuevos. J-4 2/2

**Fuerza laboral**

Al 31 de diciembre de 2005, la Compañía tenía contratados a unos 75 empleados, tanto de producción como administrativo. La planta de producción utiliza aproximadamente entre 25 y 30 empleados. El resto de empleados trabaja en las áreas de ventas, administración, y en el manejo y embarques de producto.

El Gerente General es el funcionario de más alto rango y es en quien recae la responsabilidad de las operaciones del país. Seguidamente están las Gerencias de Producción, de Ventas y de Finanzas quines dan todo el soporte necesario a la Gerencia General. El Departamento Contable de la Compañía depende de la Gerencia de Finanzas y lo conforman cinco personas que se encargan del proceso contable hasta la elaboración de los informes financieros.

**Tendencias económicas**

El incremento en el precio internacional del petróleo incide en el aumento en el costo de fabricación del producto, debido a que la resina que utiliza la Compañía como materia prima es hecha a base de polietileno; juntamente con el gas propano que es el insumo más importante, son productos derivados del petróleo. El costo de distribución del producto también se incrementa al incrementarse el precio de los combustibles.

El incremento en los precios en Guatemala sigue una tendencia gradual y lenta. Al cierre de 2004 la inflación fue de 9.23%, mientras que al cierre de 2005 fue de 8.57%. Derivado de lo anterior, el poder de compras de la Compañía no se debilitaría.

**Patrones demográficos**

En el área donde la Compañía tiene instalada su planta de producción (Municipio de Villa Nueva) existe suficiente fuerza de trabajo para la planta de producción.

Para el área administrativa existe una limitante para los aspirantes de la capital porque ven muy distante el lugar de trabajo.

**Adelantos tecnológicos**

La Compañía va a la vanguardia en el uso de la tecnología. La maquinaria que se maneja en el proceso de producción está provista de tableros electrónicos para el control de tiempos. Continuamente se está mejorando la precisión de los equipos y se invierte en nueva tecnología.

**Asuntos ecológicos**

Los procesos de producción de la Compañía no ocasionan daños a la ecología, debido a que el producto que resulta rechazado por defectos de fabricación no se desecha sino que después de un proceso de picado y molido vuelve a utilizarse como materia prima de otro tipo de producto. También el producto rechazado por defectos de fabricación se reutiliza para fabricación de producto publicitario.

**Expectativas de los propietarios**

Los propietarios esperan que la Compañía siga en constante crecimiento tanto en Guatemala como sus operaciones en el resto de Centro América.

2/5

**Relaciones de los propietarios con la gerencia**

Entre la administración y los principales accionistas existe armonía y una estrecha colaboración. Los accionistas siguen de cerca la administración con el objetivo de aportar experiencia además de capital de trabajo.

Los dueños no toman parte en la administración de la Compañía, sino que el Consejo de Administración designa al Gerente General quien tiene bajo su responsabilidad la administración de las operaciones de Guatemala y sus inversiones en el resto de Centro América.

**Cambios y potenciales cambios**

No ha habido cambios significativos en la propiedad ni se tiene pensado que se dé en el corto plazo.

**Recursos humanos**

Las limitantes en cuanto a habilidades de los trabajadores de la planta de producción se deben al bajo nivel educativo que poseen, debido a que Villa Nueva recibe un alto porcentaje de las migraciones de personas del interior del país hacia la capital y sus alrededores.

Existe alta rotación de personal lo cual trae como efecto reprocesos de contratación continuos, costos financieros por anuncios, tiempo hora hombre empleado en entrevistas y exámenes, capacitaciones continuas a personal nuevo.

El departamento de Recursos Humanos detecta necesidades de capacitación específicas al puesto de trabajo y programa la capacitación con el objetivo de incrementar conocimientos, habilidades y destrezas para hacer eficientes sus procesos de trabajo.

No se ha experimentado problemas de relaciones con los obreros.

**Recursos materiales****Materia prima y materiales / Proveedores**

Las principales materias primas se importan de Estados Unidos por lo que se depende de las existencias del mercado externo. El mayor proveedor cubre aproximadamente el 90% de las necesidades de compra de materia prima. Se mantiene un crédito de hasta 90 días.

*Accesorios*

Los materiales y accesorios se importan de una empresa del grupo que fabrica los accesorios. Estos accesorios no se pueden comprar a otro proveedor por ser una marca exclusiva del grupo.

*Gas propano*

Es un insumo muy importante en el proceso de producción debido a que en la técnica de fabricación que se emplea, se utiliza el gas propano para el calentamiento de los moldes. Las principales empresas distribuidoras de gas propano son las empresas que proveen de gas propano a la Compañía.

*Proveedores de transporte*

Para la distribución del producto para la venta, la Compañía contrata los servicios de transporte de empresas particulares que distribuyen dentro del país y al resto de países de Centro América.

La Compañía no ha experimentado problemas con sus principales proveedores debido a que se mantiene un clima de beneficio mutuo.

**Crédito con proveedores**

La mayoría de proveedores locales otorga a la Compañía créditos entre 7 y 30 días; y del exterior de hasta 90 días. La Compañía cumple los plazos de crédito.



**Capital**

La Compañía se mantiene con el financiamiento de los proveedores, por lo cual no está teniendo necesidad de capital adicional.

**Recursos tecnológicos**

La Compañía no diseña nuevos productos debido a que esto es responsabilidad de la casa matriz, por lo cual no existen planes para diseños nuevos.

La casa matriz comparte con la Compañía la misma tecnología. La casa matriz también comparte con la Compañía el uso del mismo software de computación para el proceso de sus registros contables.

**Otros recursos**

La Compañía está certificada bajo la Norma ISO 9000 que garantiza que sus procesos cumplen con sus estándares de calidad.

**Competencia del personal**

Se está introduciendo la metodología del Balance Score Card. Esta metodología sirve para medir las actividades de una compañía en términos de su visión y estrategias, y permitirá hacer una evaluación por objetivos, así como obtener indicadores con resultados positivos o negativos de desempeño.

La Compañía atrae personal con buenas habilidades para sus operaciones basándose en el perfil del puesto y mediante evaluaciones psicométricas que brindan un diagnóstico de las habilidades de los candidatos.

La Compañía ha elaborado programas de entrenamiento para reforzar las habilidades de los empleados pero no se han efectuado evaluaciones del resultado de las capacitaciones.

Con la implementación de la metodología del Balance Score Card, la Compañía piensa otorgar premios para motivar al personal por el cumplimiento de metas propuestas.

**Enfoque al cliente**

Semestralmente se lleva a cabo una encuesta de satisfacción del cliente en la cual se evalúan las percepciones de la calidad del producto y servicio técnico preventa y posventa.

**Calidad de los productos**

La Compañía está certificada bajo la Norma ISO 9000 que garantiza que sus procesos cumplen con sus estándares de calidad. En caso de alguna falla en la fabricación de los productos, existen sistemas de análisis de fallas en los procesos que ayudan a determinar procesos con problemas y resolverlos antes que se vuelvan críticos. Se ha observado recurrentes reclamos a la Compañía por fallos de fabricación. J-4 2/2

Debido a los reclamos recurrentes que se indican, los clientes no están del todo satisfechos con la Compañía por los defectos que han encontrado en los productos que han adquirido. J-4 2/2

Durante el proceso se efectúan inspecciones 100 por ciento de los productos. Se utilizan técnicas de análisis como Seis Sigma (consiste en verificar que los productos cumplan con estándares de calidad), así como la técnica OEE (Overall Equipment Efficiency), que es un sistema de medida para monitorear y valorar las pérdidas de eficiencia a nivel de maquinaria e instalaciones.

4/5

**Competidores**

La Compañía mantiene un listado de sus competidores y mantiene cierto control de ellos mediante observación física que sus ejecutivos de ventas realizan principalmente en sus clientes que distribuyen producto de marcas de sus competidores; sin embargo, no se ha efectuado un estudio detallado de cada uno de los competidores, por lo cual la Compañía desconoce las características de cada uno, su evolución, sus puntos fuertes y débiles, su competencia más peligrosa, las razones de su éxito y las tendencias que están siguiendo. J-4 1/2

Relacionado con los riesgos de fallos en los productos y de satisfacción al cliente, en caso de que la Compañía no tome medidas correctivas, la marca que la identifica puede desgastarse de tal manera que a través del tiempo puede perder su valor y quedar en desventaja en relación con sus competidores. J-4 2/2

Firma: \_\_\_\_\_

Humberto Elí De León Ortiz  
Supervisor de Auditoría

### 5. 1. 3 Determinación de un juicio preliminar de materialidad

<b>CLIENTE:</b>	<u>Empresa de Productos Plásticos de Villa Nueva</u>	<b>PT No.</b>	<b>J-3</b>
<b>AREA DE TRABAJO:</b>	<u>Planeación</u>	<b>Hecho por:</b>	<u>HDL</u>
	<u>Juicio preliminar de materialidad</u>	<b>Fecha:</b>	<u>4/7/06</u>
<b>AUDITORÍA AL:</b>	<u>31 de diciembre de 2005</u>	<b>Revisado por:</b>	<u>JKL</u>
		<b>Fecha:</b>	<u>7/7/06</u>

1 Selección de la mejor opción		
Circunstancias de operación de la Compañía		Importe base sugerido
(Marcar con una "X" el cuadro que aplique)		
a) Compañía lucrativa operando bajo circunstancias normales	<input checked="" type="checkbox"/>	Renta del año corriente después de impuesto
b) Compañía lucrativa operando con rentas variables	<input type="checkbox"/>	Promedio de rentas de los últimos años
c) Organización no lucrativa y/o entidad del estado	<input type="checkbox"/>	Opciones: Total de ingresos por contribuciones, total de gastos, activos netos, o total de activos.
d) Compañía lucrativa operando a nivel de punto de equilibrio o reportando pérdidas	<input type="checkbox"/>	Opciones: Promedio de rentas de los últimos años, total de ingresos, o total de activos.
e) Compañía lucrativa en etapa de desarrollo o de construcción a largo plazo	<input type="checkbox"/>	Total de activos
f) Proyecto de desarrollo con tasa de utilidad fijada por autoridad regulatoria	<input type="checkbox"/>	Total de activos
g) Compañía con ingreso neto reducido en relación con sus ingresos y sus activos	<input type="checkbox"/>	Total de activos

Indicar otros factores que el auditor observó para la selección de la opción:  
 Ninguno

2 Cálculo de la materialidad según la opción seleccionada y el porcentaje a aplicar

Importe base seleccionado	Valor monetario		Porcentaje a aplicar	=	Materialidad sugerida	Rango sugerido
a) Renta del año corriente después de impuesto	2,249,647	X	10%	=	224,965	5 - 10%
b) Promedio de rentas de los últimos años		X		=		5 - 10%
c) Total de ingresos		X		=		0.25 - 0.50%
d) Total de gastos		X		=		0.25 - 0.50%
e) Activos netos		X		=		5 - 10%
f) Total de activos		X		=		0.25 - 0.50%

Indicar otros factores que el auditor observó para la selección de la opción y el porcentaje utilizado:  
 Ninguno

3 Determinar el número de ajustes esperados (Nivel de confianza en los controles internos)

Número de ajustes esperados	Monto de ajustes esperados	/	Materialidad (punto 2 anterior)	=	Porcentaje
3	100,000	/	224,965	=	0.44

El cociente obtenido puede dar al auditor elementos adicionales para determinar el grado de confianza en los controles internos. A mayor porcentaje del monto de ajustes sobre la materialidad, menor confianza en los controles internos. Indicar en el siguiente cuadro algún comentario del auditor:

Ninguno

4 | Determinar el error tolerable

Porcentaje (punto 3 anterior)	Nivel de confianza	% de error tolerable	Monto de Materialidad	Monto de Error Tolerable
0.44	0.56	56	224,965	124,965

Según los cálculos anteriores, el auditor determina lo siguiente:

Materialidad: Q 225,000

Error tolerable: Q 126,000

Monto para proponer ajustes: Q 126,000

\_\_\_\_\_  
Humberto Elí De León Ortiz  
Supervisor de auditoría

**5. 1. 4 Memorando para documentar los riesgos de negocios de la compañía**

<b>CLIENTE:</b>	<u>Empresa de Productos Plásticos de Villa Nueva</u>	<b>PT No.</b>	<b>J-4</b>
<b>AREA DE TRABAJO:</b>	<u>Planeación</u>	<b>Hecho por:</b>	<u>HDL</u>
	<u>Memorando para documentar los riesgos de negocios de la compañía</u>	<b>Fecha:</b>	<u>5/7/06</u>
		<b>Revisado por:</b>	<u>JKL</u>
<b>AUDITORÍA AL:</b>	<u>31 de diciembre de 2005</u>	<b>Fecha:</b>	<u>7/7/06</u>

**MEMORÁNDUM INTERNO**

A Los Papeles de Trabajo de Empresa de Productos Plásticos de Villa Nueva  
 DE Supervisor de auditoría  
 ASUNTO Riesgos de negocios de la Compañía  
 FECHA Julio 5 de 2006

Los riesgos de negocios detectados en la fase de planeación de la auditoría de estados financieros son los siguientes:

**Riesgos del entorno**

*Riesgo de competencia* **J-2** 5/5

No se ha efectuado un estudio detallado de cada uno de los competidores de la Compañía, por lo cual se desconocen sus características así como su evolución, y no se conocen sus puntos fuertes y débiles.

*Riesgo de pérdidas catastróficas* **J-2** 1/5

Existe el riesgo de pérdidas catastróficas por incendio debido a que se tiene una red de distribución de gas propano que lleva el combustible a los quemadores que generan la llama en el proceso de fabricación; sin embargo, no se tiene el equipo suficiente contra incendios ni se llevan a cabo simulacros de incendios para que el personal esté preparado por cualquier eventualidad.

**Riesgo de industria**

*Riesgo de fallos en los productos* **J-2** 4/5

Los recurrentes reclamos a la Compañía por defectos de fabricación es un indicador que existen fallos en la fabricación de los depósitos plásticos.

Riesgo de satisfacción al cliente **J-2** 4/5

Existe el riesgo de que los clientes no estén satisfechos con la Compañía por los defectos que han encontrado en los depósitos plásticos que han adquirido.

*Riesgo de marca y desgaste de marca* **J-2** 5/5

Relacionado con los riesgos de fallos en los productos y de satisfacción al cliente, la marca que identifica a la Compañía puede desgastarse de tal manera que a través del tiempo puede perder su valor.

**Riesgos financieros**

*Riesgo de crédito* **J-2** 2/5

La Compañía otorga crédito a sus clientes; sin embargo, no se tiene un departamento para analizar las solicitudes de crédito de nuevos clientes, por lo cual se expone a pérdidas por clientes incobrables.

Firma: \_\_\_\_\_

Humberto Elí De León Ortíz

Supervisor de auditoría

5. 1. 5 Análisis de variaciones para documentar riesgos de saldos de cuentas

<b>CLIENTE:</b> <u>Empresa de Productos Plásticos de Villa Nueva</u>		<b>PT No.</b>	<b>J-5</b>
<b>AREA DE TRABAJO:</b> <u>Planeación</u> <u>Análisis de variaciones para documentar riesgos de saldos de cuentas del Estado de Resultados y Balance General</u>		<b>Hecho por:</b>	<u>HDL</u>
		<b>Fecha:</b>	<u>5/7/06</u>
		<b>Revisado por:</b>	<u>JKL</u>
<b>AUDITORÍA AL:</b> <u>31 de diciembre de 2005</u>		<b>Fecha:</b>	<u>6/7/06</u>

ANALISIS HORIZONTAL  
ESTADOS DE RESULTADOS

Moneda: Quetzales

Alcance: Variaciones y cuentas significativas mayores o iguales a Q126,000.

NOTA (1): Los porcentajes de variación se deben tomar solo como referencia.

Auditoría

No se consideran para efectos de alcance.

al: 31-Dic-05

DESCRIPCION	31-Dic-05	Ref	31-Dic-04	Variación	Ref	%
<b>INGRESOS</b>						
Ventas netas	21,061,193	J-6 <sup>1/3</sup>	16,192,367	4,868,826	J-7 <sup>1/3</sup>	30%
(-) COSTO DE VENTAS	12,119,571	J-6 <sup>1/3</sup>	8,106,618	4,012,953	J-7 <sup>1/3</sup>	50%
(-) GASTOS DE OPERACIÓN						
De administración	2,585,243	J-6 <sup>1/3</sup>	2,089,056	496,187	J-7 <sup>1/3</sup>	24%
De distribución	1,053,143	J-6 <sup>1/3</sup>	927,848	125,295		14%
De venta	2,334,248	J-6 <sup>1/3</sup>	1,567,561	766,687	J-7 <sup>1/3</sup>	49%
De publicidad	739,625	J-6 <sup>1/3</sup>	805,013	(65,388)		(8%)
Suma	<b>6,712,259</b>		<b>5,389,478</b>	<b>1,322,781</b>		25%
PRODUCTOS FINANCIEROS	15,954		23,462	(7,508)		(32%)
DIFERENCIA CAMBIARIA	62,573		(102,475)	165,048	J-7 <sup>1/3</sup>	(161%)
OTROS INGRESOS	66,903		71,988	(5,085)		(7%)
<b>Ganancia antes de impuesto</b>	<b>2,249,647</b>		<b>2,894,196</b>	<b>(644,549)</b>		(22%)
Impuesto sobre la renta	-		892,085	(5,085)		
Reserva legal	-		100,106	(5,085)		
<b>Ganancia después de impuesto</b>	<b>2,249,647</b>		<b>1,902,006</b>	<b>634,379)</b>		



DESCRIPCION	31-Dic-05	Ref	31-Dic-04	Variación	Ref	%
<b>ACTIVO - CIRCULANTE</b>						
Caja y bancos	1,773,400	J-6 <sub>2/3</sub>	981,911	791,490	J-7 <sub>2/3</sub>	81%
Clientes	3,590,922	J-6 <sub>2/3</sub>	4,121,283	(530,361)	J-7 <sub>2/3</sub>	(13%)
Reserva para incobrables	(211,571)	J-6 <sub>2/3</sub>	(181,571)	(30,000)		17%
Compañías relacionadas	1,647,654	J-6 <sub>2/3</sub>	524,344	1,123,310	J-7 <sub>2/3</sub>	214%
Impuesto al Valor Agregado – IVA	901,715	J-6 <sub>2/3</sub>	1,438,030	(536,315)	J-7 <sub>2/3</sub>	(37%)
Anticipos de impuestos	469,200	J-6 <sub>2/3</sub>	416,718	52,482		13%
Anticipos a empleados	54,745		16,936	37,810		223%
Otras cuentas por cobrar	42,786		23,530	19,256		82%
Inventario de materia prima	2,522,266	J-6 <sub>2/3</sub>	2,061,037	461,230	J-7 <sub>2/3</sub>	22%
Inventario producto terminado	252,000	J-6 <sub>2/3</sub>	275,858	(23,858)		(9%)
Inventario producto importado	195,671	J-6 <sub>2/3</sub>	111,019	84,652		76%
Mercaderías en tránsito	233,451	J-6 <sub>2/3</sub>	369,447	(135,997)	J-7 <sub>2/3</sub>	(37%)
INVERSIONES	385,985	J-6 <sub>2/3</sub>	385,985	-		0%
<b>FIJO</b>						
Propiedad, planta y equipo	8,428,103	J-6 <sub>2/3</sub>	8,161,580	266,523	J-7 <sub>2/3</sub>	3%
Depreciación acumulada	(6,270,894)	J-6 <sub>2/3</sub>	(5,803,989)	(466,906)	J-7 <sub>2/3</sub>	8%
OTROS ACTIVOS	23,378		18,917	4,461		24%
Suma	<b>14,038,808</b>		<b>12,921,032</b>	<b>1,117,777</b>		9%
<b>PASIVO Y CAPITAL CORTO PLAZO</b>						
Impuestos por pagar	8,585		146,950	(138,366)	J-7 <sub>2/3</sub>	(94%)
Compañías relacionadas	974,346	J-6 <sub>2/3</sub>	144,602	829,744	J-7 <sub>3/3</sub>	574%
Proveedores nacionales	363,262	J-6 <sub>3/3</sub>	279,487	83,775		30%
Proveedores extranjeros	1,799,252	J-6 <sub>3/3</sub>	1,718,470	80,782		5%
Retenciones por pagar	13,332		26,167	(12,835)		(49%)
Impuesto sobre la renta anual	-		892,085	(892,085)	J-7 <sub>3/3</sub>	(100%)
Prestaciones sociales	240,853	J-6 <sub>3/3</sub>	167,070	73,783		44%
						2/3

DESCRIPCION	31-Dic-05	Ref	31-Dic-04	Variación	Ref	%
Otras cuentas por pagar	114,113		138,297	(24,185)		(17%)
Acreedores accionistas	30,965		30,965	-		0%
<b>PASIVO A LARGO PLAZO</b>						
Reserva valuación inventarios	250,000	J-6 <sub>3/3</sub>	250,000	-		0%
Reserva producto garantizado	1,690,000	J-6 <sub>3/3</sub>	1,690,000	-		0%
<b>CAPITAL Y RESERVAS</b>						
Capital social	5,183,000	J-6 <sub>3/3</sub>	5,183,000	-		0%
Reserva legal	308,745	J-6 <sub>3/3</sub>	308,745	-		0%
Resultado ejercicios anteriores	1,945,197	J-6 <sub>3/3</sub>	3,964,130	(2,018,933)	J-7 <sub>3/3</sub>	(51%)
Resultado del ejercicio	2,249,647	<b>A</b>	1,902,006	347,641	<b>A</b>	18%
(-) Pago a socios	(1,132,486)	J-6 <sub>3/3</sub>	(3,920,940)	2,788,454	J-7 <sub>3/3</sub>	(71%)
Suma	<b>14,038,808</b>		<b>12,921,032</b>	<b>1,117,777</b>		9%

NOTA (2): Las explicaciones de los saldos de cuentas significativas están documentadas en J-6, y las explicaciones sobre las variaciones en J-7.

FUENTE: Estados financieros al 31 de diciembre de 2004 y 2005 proporcionados por el cliente.

**A** = A esta cuenta no se le abre explicación en J-6 y J-7 debido a que como su nombre lo indica es el resultado de las operaciones de la Compañía en el año 2005.

		PT No.	J-6
CLIENTE:	<u>Empresa de Productos Plásticos de Villa Nueva</u>		
AREA DE TRABAJO:	<u>Planeación</u>	Hecho por:	<u>HDL</u>
	<u>Determinación y Análisis de saldos significativos</u>	Fecha:	<u>5/7/06</u>
		Revisado por:	<u>JKL</u>
AUDITORÍA AL:	<u>31 de diciembre de 2005</u>	Fecha:	<u>6/7/06</u>

Se llevó a cabo una entrevista con el Contador General de la Compañía con el objeto de obtener información en relación con las cuentas con saldos significativos. El resultado de la entrevista fue el siguiente:

**Estado de Resultados**

**Ventas netas: Saldo Q 21,061,193 y Costo de ventas: Saldo Q 12,119,571 J-5** <sup>1/3</sup>

Se obtuvo un reporte mensual de ventas y costo de ventas en el cual se detallan las ventas y costos por unidades vendidas, por tipo de producto, y código. La sumatoria de los doce meses coincide con los saldos que reporta la Compañía en el año 2005. No se presentan partidas anormales.

**Gastos de administración: Saldo Q 2,585,243 J-5** <sup>1/3</sup>

Se determinó que este rubro se integra principalmente por las cuentas de: Sueldos y salarios, bonificaciones, prestaciones sociales y depreciaciones. Se obtuvo un detalle de las cuentas que integran este saldo y se solicitaron los movimientos de mayor de las principales cuentas. Se verificó que dichos movimientos no presentan partidas anormales.

**Gastos de distribución: Saldo Q 1,053,143 J-5** <sup>1/3</sup>

Se determinó que este rubro se integra principalmente por las cuentas de: Fletes, combustibles y lubricantes, reparación y mantenimiento de vehículos. Además se obtuvo un detalle de las otras cuentas que integran este saldo y la sumatoria de todas coincide con este rubro. Se solicitaron los movimientos de mayor de las principales cuentas. Se verificó que dichos movimientos no presentan partidas anormales.

**Gastos de venta: Saldo Q 2,334,248 J-5** <sup>1/3</sup>

Se determinó que este rubro se integra principalmente por las cuentas de Comisiones, sueldos, bonificaciones, prestaciones sociales, combustibles y lubricantes, y otras cuentas con saldos menores. En el detalle que se obtuvo de las cuentas que integran este saldo se verificó que sumatoria de todas coincide con el saldo total de este rubro. En los movimientos de mayor que se solicitaron de las principales cuentas se verificó que dichos movimientos no presentan partidas anormales.

**Gastos de publicidad: Saldo Q 739,625 J-5** <sup>1/3</sup>

Se determinó que este rubro se integra principalmente por las cuentas de: Estudios de mercadeo, revistas, artículos publicitarios, folletería y otros menores. Los movimientos de mayor de estas cuentas no presentan partidas anormales. Además, el contador presentó un archivo por cada tipo de gasto donde mantiene una copia de las facturas recibidas e información importante sobre este rubro.

**Balance General -Activo**

**Caja y bancos: Saldo Q 1,773,400 J-5** <sup>2/3</sup>

Se solicitaron las conciliaciones bancarias del mes de diciembre de 2005. Los estados de cuenta bancarios están adjuntos a dichas conciliaciones y se verificó que no se observan partidas en circulación anormales.

**Cientes: Saldo Q 3,590,922 J-5** <sup>2/3</sup>

Se solicitó y el contador proporcionó un reporte de antigüedad de saldos. Se verificó que las columnas del reporte donde se indican los saldos con más de 45 días de crédito suman Q425,000.

1/3

**Reserva para cuentas incobrables: Saldo Q 211,571 J-5 <sup>2/3</sup> y J-10 <sup>2/2</sup>**

Como se explica en la cuenta Clientes; los saldos con más de 45 días de crédito suman Q 425,000, sin embargo la reserva solo presenta Q 211,571. La insuficiencia de reserva preliminar de Q 213,429 se evaluará mediante un análisis de cobrabilidad que se incluirá en el programa de trabajo.

**Compañías relacionadas: Saldo Q 1,647,654 J-5 <sup>2/3</sup>**

El contador presentó las conciliaciones de saldos entre la Compañía y sus subsidiarias de El Salvador, Honduras, Nicaragua y Costa Rica, y las mismas no presentan partidas en circulación antiguas ni partidas anormales.

**Impuesto al Valor Agregado – IVA: Saldo Q 901,715 J-5 <sup>2/3</sup>**

Se verificó que este monto coincide con el que se consigna en la Declaración de IVA de diciembre 2005 presentada en enero 2006.

**Anticipos de impuestos: Saldo Q 469,200 J-5 <sup>2/3</sup>**

Este saldo corresponde a pagos anticipados de Impuesto sobre la renta correspondiente al año 2005. El contador confeccionó un detalle de pagos efectuados en el año y los datos coinciden con lo consignado en los formularios correspondientes que están sellados por la entidad fiscalizadora.

**Inventario de Materia prima: Saldo Q 2,522,266,**

**Inventario de producto terminado: Saldo Q 252,000, e**

**Inventario de producto importado: Saldo Q 195,671 J-5 <sup>2/3</sup>**

El contador proporcionó en un solo reporte el detalle de los inventarios de: Materia prima, Producto terminado y Producto importado. Los subtotales por artículo en dicho reporte coinciden con los saldos que se reportan en el balance al 31 de diciembre de 2005. El reporte incluye el cálculo de la valuación por artículo.

**Mercaderías en tránsito: Saldo Q 233,451 J-5 <sup>2/3</sup>**

El contador proporcionó documentación que respalda que estas mercaderías quedaron pendientes de ingresar al país, procedentes de México, pero que ingresaron en los primeros 5 días de enero de 2006. El monto que se consigna en la documentación coincide con el saldo que aquí se presenta.

**Inversiones: Saldo Q 385,985 J-5 <sup>2/3</sup>**

Se observó en la integración del saldo que corresponde a inversiones en acciones en las empresas subsidiarias en El Salvador, Honduras, Nicaragua y Costa Rica. Estas inversiones están respaldadas con acciones que están custodiados por la Gerencia Financiera.

**Propiedad, planta y equipo: Saldo Q 8,428,103 y**

**Depreciación acumulada propiedad, planta y equipo: Saldo Q 6,270,894 J-5 <sup>2/3</sup>**

El contador maneja una integración detallada de los activos fijos donde se consigna la fecha de compra, nombre del proveedor, valor de cada compra, serie, modelo, el monto de la depreciación anual y mensual, el monto de depreciación acumulada y el valor en libros de cada activo.

#### **Pasivo y capital**

**Compañías relacionadas Saldo Q 974,346 J-5 <sup>2/3</sup>**

La conciliación de esta cuenta se maneja juntamente con la conciliación de los saldos entre compañías relacionadas de activo. En la conciliación de esta cuenta de pasivo no existen partidas en circulación.

**Proveedores nacionales Saldo Q 363,262 J-5 <sup>2/3</sup>**

Se nos proporcionó la integración del saldo de esta cuenta. Las fechas de las facturas son todas del mes de diciembre de 2005. La suma total de dicha integración coincide con el saldo que se reporta en el balance. Los nombres de los proveedores son conocidos que proveen materia prima, insumos y servicios del giro normal de la Compañía.

2/3

**Proveedores extranjeros Saldo Q 1,799,252 J-5** <sup>2/3</sup>

En la integración de saldos al 31 de diciembre de 2005 según el auxiliar que se lleva se consigna el número de factura, la fecha de emisión, la fecha de vencimiento para el pago, el nombre del proveedor, el monto en dólares y su conversión al tipo de cambio de final de mes. No existen partidas anormales.

**Prestaciones sociales Saldo Q 240,853 J-5** <sup>2/3</sup>

Este rubro está integrado por las siguientes cuentas: Indemnizaciones, aguinaldo, vacaciones, bono catorce. Se solicitaron los movimientos de mayor del año 2005 de dichas cuentas, en los cuales están registradas las provisiones mensuales. En los casos en que se dieron pagos de dichas prestaciones, están anotados los números de cheques y el nombre de los beneficiarios en dichos movimientos. Se observa que los movimientos son los normales del rubro.

**Reserva para valuación de inventarios: Saldo Q 250,000 J-5** <sup>3/3</sup> y **J-10** <sup>2/2</sup>

La Compañía formó una reserva en el año 2002 para posibles errores en la valuación de inventarios. En los años siguientes, es decir 2003, 2004, 2005 esta reserva no ha sido ha utilizada.

**Reserva para producto garantizado Saldo Q 1,690,000 J-5** <sup>3/3</sup> y **J-10** <sup>2/2</sup>

La Compañía formó una reserva en el año 2002 para cubrir garantías de producto a los clientes, sin embargo esta cuenta no ha tenido movimiento desde su formación.

**Capital social Saldo Q 5,183,000 J-5** <sup>3/3</sup>

El contador presentó un movimiento de esta cuenta desde que inició operaciones. En dicho movimiento se muestra los aumentos de capital que se han dado hasta el 31 de diciembre de 2005. También presentó el libro de acciones de la Compañía.

**Reserva legal Saldo Q 308,745 J-5** <sup>3/3</sup>

Se solicitó el movimiento de esta cuenta y se comparó la información contra el cálculo para formar la reserva legal de los últimos cinco años.

**Resultado de ejercicios anteriores Saldo Q 1,945,197 J-5** <sup>3/3</sup>

El contador maneja un movimiento auxiliar del saldo de esta cuenta. La información fue cotejada contra la información que se consigna en las declaraciones de renta anual de los últimos cinco años y contra los pagos de dividendos. Los datos coinciden.

**Pago a socios: Saldo Q 1,132,486 J-5** <sup>3/3</sup>

El contador proporcionó un detalle de los pagos efectuados a socios en el cual se indica la fecha, el nombre del socio, número de cheque, fecha y número de acta donde se decretó el pago de dividendos.

		PT No.	J-7
CLIENTE:	<u>Empresa de Productos Plásticos de Villa Nueva</u>		
AREA DE TRABAJO:	<u>Planeación</u>		Hecho por: <u>HDL</u>
	<u>Explicación de variaciones de saldos de cuentas del Estado de Resultados y Balance General</u>		Fecha: <u>5/7/06</u>
			Revisado por: <u>JKL</u>
AUDITORÍA AL:	<u>31 de diciembre de 2005</u>		Fecha: <u>6/7/06</u>

Se llevó a cabo una entrevista con el Contador General de la Compañía con el objeto de obtener información sobre las variaciones de saldos al 31 de diciembre de 2004 y 2005. El resultado de la entrevista fue el siguiente:

**Estado de Resultados**

**Ventas netas: Incremento Q 4,868,826 J-5** <sup>1/3</sup>

El incremento se debe principalmente a tres factores: (1) En 2005 la Compañía introdujo al mercado un nuevo producto que sirve para ahorro de agua en sanitarios; (2) el precio de venta se incrementó en un 10% aproximadamente en relación a 2004; y (3) Se aumentó el volumen de ventas a las subsidiarias de Centro América. El contador presentó los reportes correspondientes que respaldan esta explicación.

**Costo de ventas: Incremento Q 4,012,953 J-5** <sup>1/3</sup>

En el año 2005 se dieron las siguientes promociones: (1) El segundo producto a mitad de precio, (2) Promoción docena de 13. En estos casos se registraron al 100% del costo que le correspondía, mientras que en la factura el precio iba rebajado. También en el año 2005 se registró un incremento en los precios de compra de materia prima que repercutió en este incremento. En estos casos el contador presentó reportes para respaldar la explicación del incremento. En el año 2004 no se dieron estos casos.

**Gastos de administración: Incremento Q 496,187 J-5** <sup>1/3</sup>

Se obtuvo de la balanza de comprobación de 2004 y 2005 la comparación de las cuentas que integran este rubro. Se determinó que el incremento se debe básicamente en las cuentas de sueldos, salarios y prestaciones y se debe a un aumento de sueldos del 20 % que la Compañía otorgó a sus empleados a principios del año 2005. El restante 5% corresponde a incrementos en el resto de las cuentas.

**Gastos de venta: Incremento Q 766,687 J-5** <sup>1/3</sup>

El incremento se registra en las siguientes: Sueldos, salarios y prestaciones, derivado a un aumento salarial que otorgó la Compañía a sus empleados a principios del año 2005; aumento en el rubro de comisiones a vendedores derivado del aumento de las ventas.

**Diferencia cambiaria: Disminución Q 165,048 J-5** <sup>1/3</sup>

El contador informó que un error al contabilizar repercutió en el incremento del saldo de esta cuenta. Según el contador, la variación correcta en esta cuenta es de Q58,520. La diferencia en relación con este incremento por 106,528 corresponde a tres notas de crédito que un proveedor emitió a nombre de la Compañía por cobros en exceso de un servicio que prestó en el año 2005; dichas notas de abono rebajarán los gastos de administración cuando se corrija.

1/3

**Activo**

**Caja y bancos: Incremento Q 791,490 J-5 2/3**

Según se verificó en la conciliación bancaria, los depósitos de dos cobros importantes que quedaron registrados en diciembre de 2005, sin embargo el banco los operó en los primeros días de enero de 2006. En diciembre de 2004 no se dio este caso.

**Clientes: Disminución Q 530,361 J-5 2/3**

El pago que hicieran dos clientes importantes, tal como se indica en la explicación de caja y bancos, hizo que el saldo de fin de año disminuyera significativamente en diciembre de 2005 en relación a diciembre de 2004.

**Compañías relacionadas: Incremento Q 1,123,310 J-5 2/3**

El incremento se debe a que durante el mes de diciembre de 2005 las subsidiarias hicieron pedidos importantes de producto que se despacharon en la segunda quincena del mes, lo cual aumentó considerablemente la cuenta por cobrar a compañías relacionadas. En relación con el mes de diciembre del año anterior, en el año 2004 no se dio este caso. Además, hubo un error de contabilización con la cuenta Compañías relacionadas de pasivo. (Ver explicación en dicha cuenta).

**Impuesto al Valor Agregado – IVA: Disminución Q 536,315 J-5 2/3**

La disminución en esta cuenta se debe a al aumento en Débito fiscal por las ventas en el año 2005.

**Inventario de materia prima: Incremento Q 461,230 J-5 2/3**

El incremento en inventario de materia prima se debe a varios factores: (1) en los meses de julio, agosto y septiembre de 2005 las compras de materia prima aumentaron en relación al mismo período del año 2004, con el propósito de hacer frente a las demandas de producto del último trimestre y enero de 2007.

**Mercaderías en tránsito: Disminución Q 135,997 J-5 2/3**

La disminución se debe a que en el mes de diciembre de 2005 fueron solamente dos pedidos de materia prima que quedaron pendientes de recibir en dicho mes, que se recibieron en enero de 2006, mientras que en diciembre de 2004, quedó pendiente de recibir cuatro pedidos, que se recibieron en enero de 2005.

**Propiedad, planta y equipo: Aumento Q 266,523 J-5 2/3**

El incremento se debe a la compra de un camión para reparto de producto registrado en el año 2005. El camión se adquirió en junio y se terminó de pagar en octubre de 2005.

**Depreciación acumulada propiedad, planta y equipo: Aumento Q 466,906 J-5 2/3**

El incremento se debe a la acumulación de un año más de la depreciación. No sucedió nada fuera de lo normal en este aumento.

**Pasivo y capital**

**Impuestos por pagar: Disminución Q 138,366 J-5 2/3**

El contador informó que al 31 de diciembre de 2004 hubo un error de contabilización, pues en lugar de registrar un abono a la cuenta Compañías relacionadas se efectuó a Impuestos por pagar, de tal manera que esta disminución corresponde a Compañías relacionadas; por lo tanto la cuenta Impuestos por pagar no tuvo variación significativa.

**Compañías relacionadas: Aumento Q 829,744 J-5 <sup>2/3</sup>**

El contador informó que al 31 de diciembre de 2005 se pretendía manejar solamente en una sola cuenta en el activo las transacciones entre compañías relacionadas, sin embargo hubo un error de contabilización, pues en lugar de registrar abonos a la cuenta Compañías relacionadas de activo, los abonos se efectuaron a la cuenta de pasivo.

**Impuesto sobre la renta anual: Disminución Q 892,085 J-5 <sup>2/3</sup>**

El contador aún no ha calculado el impuesto sobre la renta del año 2005 por lo que al recibirla se solicitará la explicación sobre la variación si hubiere.

**Resultado de ejercicios anteriores: Disminución Q 2,018,933 J-5 <sup>3/3</sup>**

La disminución se debe al pago de dividendos a los socios en el año 2005.

**Pago a socios: Disminución Q 2,788,454 J-5 <sup>2/3</sup>**

La naturaleza de esta cuenta es de servir de cuenta regularizadora de la cuenta Resultado de ejercicios anteriores, por lo que la variación entre ambas cuentas se relacionan.



### 5. 1. 6 Evaluación preliminar de la estructura de control interno

		PT No.	J-8
CLIENTE:	Empresa de Productos Plásticos de Villa Nueva		
AREA DE TRABAJO:	Planeación	Hecho por:	HDL
	Evaluación preliminar de la estructura de control interno	Fecha:	5/7/06
AUDITORÍA AL:	31 de diciembre de 2005	Revisado por:	JKL
		Fecha:	6/7/06

Se llevó a cabo una entrevista con el Gerente Administrativo Financiero con el objetivo de llevar a cabo una evaluación preliminar del control interno de la Compañía. El resultado de la entrevista según el cuestionario utilizado fue el siguiente:

#### CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

##### **Ambiente de control**

##### **1. ¿Cómo toma la gerencia el control interno y las deficiencias identificadas?**

La Gerencia presta atención apropiada al control interno y corrige oportunamente las deficiencias identificadas, muestra voluntad de consultar con los auditores y trata asuntos significativos que se relacionan con el control interno y asuntos de contabilidad. Además, demuestra un compromiso para proveer suficiente personal de contabilidad y financiero para mantener el ritmo de crecimiento y/o complejidad del negocio.

##### **2. ¿Cómo define la estructura organizacional de la Compañía?**

La estructura organizacional general de la Compañía es apropiada, es decir, no demasiado compleja, ni abarca numerosas empresas jurídicas. Existen políticas y procedimientos apropiados para la autorización y aprobación de transacciones a niveles adecuados. Además es clara la asignación de responsabilidades. La Gerencia revisa y modifica la estructura organizacional de la Compañía de acuerdo a los cambios de condiciones.

##### **Sistema contable**

##### **3. ¿Informa la Compañía sobre los resultados obtenidos mensualmente a socios locales y/o extranjeros? ¿Qué prácticas contables sigue la Compañía?**

La Compañía informa a casa matriz sobre los resultados de las operaciones en los primeros ocho días siguientes al cierre de mes mediante reportes específicos internos; sin embargo, se siguen las prácticas contables según las Normas Internacionales de Información Financiera. La Gerencia se involucra en la revisión de estimaciones contables significativas y en el apoyo para las transacciones no usuales significativas.

##### **4. ¿Están por escrito las políticas contables que sigue la Compañía?**

Se mantienen políticas, aunque no por escrito, de obtener la documentación apropiada y oportuna para registrar las transacciones.

##### **5. ¿Cómo es la línea de Dirección en el Departamento Contable?**

Una persona tiene a su cargo la jefatura de Contabilidad, quien depende del Gerente Administrativo Financiero. En el Departamento de Contabilidad laboran tres auxiliares contables que tienen actividades específicas supervisadas por el Contador General.

**6. ¿Se utiliza un software de computación?**

Recientemente se adquirió un software integrado de contabilidad. Los módulos de Inventarios, Ventas, Cuentas por cobrar, Cuentas por pagar y Contabilidad están interrelacionados y en línea con un servidor que está en la casa matriz.

**Procedimientos de control**

Ciclo de tesorería

**Autorizaciones:**

**7. ¿Qué tipo de autorizaciones se requieren en el Ciclo de Tesorería?**

Los bancos son informados cuando se llevan a cabo cambios de personas autorizadas para firmar cheques; además, se utilizan cheques de la Compañía impresos y prenumerados tipo voucher y no se emiten cheques al portador.

**Segregación de funciones:**

**8. ¿Qué tipo de segregación de funciones se requieren en el Ciclo de Tesorería?**

El encargado de cobros recibe el pago en efectivo o cheque o boleta de depósito y envía a depositar al banco. Contabilidad recibe liquidación de cobros del día y registra contablemente. La conciliación bancaria la elabora Contabilidad.

Ciclo de egresos-compras

**Autorizaciones:**

**7. ¿Qué tipo de autorizaciones se requieren en el Ciclo de Egresos-Compras?**

Las órdenes de compra son autorizadas por la Gerencia General. El jefe de área que recibió el bien o servicio firma la factura de conforme y la autorización de pagos de bienes o servicios se recibe de la Gerencia Financiera. La cuenta contable que se crea con la aceptación y registro de la factura culmina con el cheque de pago firmado por personas autorizadas.

**Segregación de funciones:**

**8. ¿Qué tipo de segregación de funciones se requieren en el Ciclo de Egresos-Compras?**

El departamento que necesita el bien o servicio traslada la orden de compra a Gerencia General para su autorización. La bodega de accesorios recibe el bien adquirido (en caso de ser servicio, el departamento solicitante), Contabilidad emite cheque de pago.

Ciclo de egresos-nóminas

**Autorizaciones:**

**7. ¿Qué tipo de autorizaciones se requieren en el Ciclo de Egresos-Nóminas?**

Los empleados son contratados de conformidad con los criterios establecidos por la administración. Los salarios, deducciones, cambios de puestos y despidos son debidamente autorizados. El pago de las remuneraciones de los empleados se realiza de acuerdo a nóminas aprobadas por la Gerencia Administrativa.

***Segregación de funciones:***

**8. ¿Qué tipo de segregación de funciones se requieren en el Ciclo de Egresos-Nóminas?**

La contratación de empleados la efectúa el departamento de Recursos Humanos a solicitud del departamento requirente, quien evalúa las capacidades de los solicitantes sobre la base de descripción de puestos y políticas de contratación. Este departamento también informa a Contabilidad sobre las deducciones de nóminas, transferencias y terminación de relaciones laborales, manteniendo registro de personal para cada empleado. Los incrementos salariales los autoriza la Gerencia General y Recursos Humanos los informa a Contabilidad para su aplicación. Contabilidad elabora la nómina mensual con base en la información que le proporciona Recursos Humanos.

Ciclo de conversión

***Autorizaciones:***

**7. ¿Qué tipo de autorizaciones se requieren en el Ciclo de Conversión?**

Las órdenes de producción se generan con la solicitud por escrito de necesidades de stock según presupuestos de ventas. Las materias primas, materiales y accesorios se solicitan al almacén correspondiente según las requisiciones aprobadas.

***Segregación de funciones:***

**8. ¿Qué tipo de segregación de funciones se requieren en el Ciclo de Conversión?**

Las órdenes de producción se generan en Servicio al cliente. La entrega de materias primas se elaboran en el almacén de materias primas y sus actividades son: entrega de materia prima, obtener requisiciones de materiales para entregas, preparar totales diarios de materiales entregados. Las materias primas se procesan en el departamento de Producción. Las transferencias de producción al almacén de productos terminados se llevan a cabo en el departamento de producción.

Ciclo de ingresos

***Autorizaciones:***

**8. ¿Qué tipo de autorizaciones se requieren en el Ciclo de Ingresos?**

Los créditos a clientes y sus límites son debidamente autorizados de acuerdo con límites y políticas. Los embarques a clientes se llevan a cabo de base a órdenes de venta aprobadas. La facturación se lleva a cabo de acuerdo a precios establecidos por cliente y términos autorizados. El dinero que se recibe de cobros o ventas se deposita a más tardar el día siguiente de haberse recibido. Diariamente se elabora un reporte de los cobros del día anterior y se entrega a Contabilidad. Se emiten recibos de caja en formas impresas y prenumeradas..

***Segregación de funciones:***

**8. ¿Qué tipo de segregación de funciones se requieren en el Ciclo de Ingresos?**

El departamento de Ventas por medio de sus vendedores y de Servicio al cliente recibe las órdenes de clientes. Los créditos son aprobados por el departamento de Crédito y cobranzas. Las órdenes de venta son surtidas por el encargado de Almacén de producto terminado según la factura correspondiente. El departamento de Logística distribuye el producto a los clientes.

***Autorizaciones:***

**7. ¿Qué tipo de autorizaciones se requieren en el Ciclo de Información Financiera?**

Los asientos de diario se preparan de acuerdo a las directrices recibidas de México, así como el ciclo de los procedimientos para preparar la información financiera.

***Clasificación y procesamiento de transacciones:***

**8. ¿Cómo es la clasificación y procesamiento de transacciones en el Ciclo de Información Financiera?**

Los asientos de diario se preparan oportunamente y de acuerdo con políticas gerenciales y se ajustan con principios de contabilidad vigentes. La conversión y consolidación de los estados financieros se preparan oportunamente. Los reportes se preparan sobre bases consistentes y muestran razonablemente la información financiera que presentan. Los saldos en el Mayor General son periódicamente verificados y evaluados. Los libros contables están autorizados debidamente por las entidades pertinentes y se mantienen en un lugar seguro.

Firma: \_\_\_\_\_  
Humberto Elí De León Ortiz  
Supervisor de Auditoría

**5.2 Programa de trabajo para la auditoría basada en riesgos de los estados financieros de una empresa que fabrica productos plásticos**

CLIENTE:	Empresa de Productos Plásticos de Villa Nueva	PT No.	J-9
AREA DE TRABAJO:	Planeación	Hecho por:	HDL
		Fecha:	6/7/06
	Programa de Auditoría	Revisado por:	JKL
AUDITORÍA AL:	31 de diciembre de 2005	Fecha:	7/7/06

HORAS ESTIMADAS				TRABAJO COMPLETADO			
Socio	Gerente	Supervisor	Asistente		Índice de papeles de trabajo	Hecho por	Fase
				<b>PROGRAMA GENERAL            POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE            DE 2005            REVISIÓN UNICA</b>			
3	5	0.5	1	<b>Administración del trabajo</b>	Este	HDL	
		1	2	Preparar carta compromiso			
		1	3	Preparar estimado de tiempo y programa de trabajo			
		8	4	Revisiones de papeles de trabajo e informes (Gerente y Socio de auditoría)			
		3	5	Evaluar la estructura de control interno			
		0.5	6	<b>Documentación de riesgos</b>			
		4	7	Preparar la Planeación de la auditoría			
		3	8	Preparar memorando para documentar la aceptación y continuación de la Compañía como cliente			
		0.5	9	Preparar memorando para documentar el entendimiento del negocio de la Compañía			
		2	10	Preparar memorando para documentar los riesgos de negocios de la compañía			
		0.5	11	Efectuar un cálculo de materialidad al 31 de diciembre de 2005			
		0.5	12	Preparar memorando para documentar la identificación de riesgos de Estados Financieros y de negocios			
		0.5	13	Documentar el riesgo de fraude detectado durante la auditoría			
			Documentar las transacciones con compañías relacionadas	J-1	HDL		
			Solicitar a los abogados de la Compañía confirmación sobre litigios y otros	J-2	HDL		
				J-4	HDL		
				J-3	HDL		
				J-10	HDL		

	0.5	14	Leer actas y documentar decisiones importantes			
	1	15	<b>Informes</b> Preparar un informe de comunicación de resultados a la Gerencia al finalizar la Fase de Planeación sobre “Asuntos Importantes”			
	3	16	Elaborar Informe de auditoría			
	1	17	Elaborar Informe de recomendaciones de control interno			
	1	18	<b>Información financiera</b> Preparar cédulas centralizadoras y sumarias			
	0.5	19	Documentar cédula de ajustes y reclasificaciones propuestas			
	1	20	Preparar estado de flujos de efectivo al 31 de diciembre de 2005			
	0.5	21	Requerir carta de Representación general			
	0.5	22	Obtener carta de actas al 31 de diciembre de 2005			
	0.5	23	Requerir estados financieros firmados			
			<b>Procedimientos a aplicar para reducir el riesgo residual de auditoría</b>			
			<b>Análisis de variaciones</b>			
	1	1	Efectuar un análisis (horizontal) de variaciones de saldos de balance y resultados al 31 de diciembre de 2005 y 2004	J-5	HDL	
	3	2	Determinar los saldos significativos según el alcance de materialidad y requerir explicación al respecto	J-6	HDL	
	3	3	Solicitar explicaciones sobre el origen de las variaciones y documentar	J-7	HDL	
		2	4 Si derivado del memorando del punto anterior se determina que se deben efectuar pruebas adicionales, documentarlas en cada rubro siguiente:			
			<b>ACTIVOS</b>			
			<b>Caja y bancos (A)</b>			
	2	4	Examinar conciliaciones bancarias al 31 de diciembre de 2005. Solicitar explicaciones sobre partidas en circulación.			
	1	5	Preparar y enviar confirmaciones bancarias al 31 de diciembre de 2005			
			<b>Cuentas por cobrar clientes ( B )</b>			
	2	6	Efectuar un análisis de cobrabilidad. Verificar si la reserva para incobrables es suficiente.			
	0.5	7	Preparar y enviar confirmaciones de saldos al 31 de diciembre de 2005 que sean seleccionados para el efecto.			
			<b>Compañías relacionadas ( C )</b>			
	1	8	Examinar las conciliaciones de saldos entre compañías relacionadas y documentar las partidas en circulación.			
			<b>Impuesto al Valor Agregado - IVA ( D )</b>			
	0.5	9	Examinar la declaración del IVA de diciembre de 2005 y sus reportes de respaldo. Verificar si coincide el dato de la declaración con el saldo de la balanza.			
			<b>Anticipos de impuestos ( E )</b>			
	1	10	Examinar la documentación de respaldo sobre estos impuestos y documentar.			

			4	11	<b>Inventarios ( F )</b> Participar en inventario físico de materia prima, producto terminado e importado. Coordinar con el Gerente Financiero para definir la fecha. Solicitar la preparación de un movimiento retroactivo al 31 de diciembre de 2005			
			3	12	Preparar una prueba para examinar la razonabilidad de la valuación del inventario de materia prima, producto terminado e importado.			
			1	13	Verificar que las mercaderías en tránsito hayan ingresado en enero 2006.			
			1	14	<b>Inversiones ( G )</b> Solicitar la integración del saldo de inversiones y examinar la documentación de respaldo, como libro de acciones, y cualquier otro que sea importante para verificar la razonabilidad del saldo.			
			2	15	<b>Propiedad, planta y equipo ( H/I )</b> Preparar movimiento de las cuentas de costo y de depreciación acumulada por el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2005. Examinar la documentación de respaldo, las adiciones y bajas importantes, cálculos de depreciación y verificar físicamente. Ligar al estado de resultados el resultado de las pruebas de depreciaciones.			
					<b><u>PASIVOS Y CAPITAL</u></b>			
			0.5	16	<b>Compañías relacionadas ( CC )</b> Solicitar las conciliaciones con las subsidiarias al 31 de diciembre y examinar las partidas en circulación. Verificar cálculos aritméticos. Cotejar contra saldos de la balanza.			
			1	17	<b>Proveedores Nacionales ( DD )</b> Solicitar la integración del saldo.			
				18	Preparar y enviar confirmaciones de saldos al 31 de diciembre de 2005 que sean seleccionados para el efecto			
			2	19	Efectuar trabajo de pagos posteriores (pagos de enero, febrero, 2006) para los proveedores que no respondan.			
				20	<b>Proveedores extranjeros ( EE )</b> Solicitar la integración del saldo.			
		1	1	21	Preparar y enviar confirmaciones de saldos al 31 de diciembre de 2005 que sean seleccionados para el efecto			
			2	22	Efectuar trabajo de pagos posteriores (pagos de enero, febrero, 2006) para los proveedores que no respondan.			
			1		<b>Reserva para valuación de inventarios ( FF )</b> Indagar sobre la naturaleza de esta cuenta y solicitar movimientos de mayor de los últimos tres años.			
				4	Examinar los cargos y abonos si se han dado.			
			1		<b>Reserva para producto garantizado ( GG )</b> Indagar sobre la naturaleza de esta cuenta y solicitar movimientos de mayor de los últimos tres años.			
				25	Examinar los cargos y abonos si se han dado.			
								3/5

				<b>Resultado de ejercicios anteriores, y pago a socios (FF)</b>			
			2	26	Solicitar el movimiento de mayor y examinar las transacciones contra las declaraciones anuales de ISR y contra los pagos efectuados a los socios.		
					<b><u>RESULTADOS</u></b>		
			5	27	<b>Ventas y costo de ventas ( 10/20 )</b> Solicitar un detalle de las ventas mensuales y costos de venta. Solicitar reportes de ventas y costos de ventas de los meses de marzo, junio y septiembre. Verificar que los totales mensuales de los reportes coincidan con el detalle mensual, según punto anterior Seleccionar 25 facturas de cada mes, las más importantes en monto y cotejarlas contra la copia física de cada factura. Verificar coincidencia de datos de la factura contra los datos del reporte.		
			2	28	De las mismas facturas examinadas para ventas, revisar el costo de ventas según reporte y cotejar los costos del reporte contra los resultados de la prueba de valuación de inventarios.		
			0.5	29	Proponer ajustes y/o reclasificaciones, si aplican		
				30	<b>Gastos de ventas y</b>		
					<b>Gastos de Administración ( 30 ) y ( 40 )</b>		
			2	31	Solicitar las planillas de sueldos y salarios. Seleccionar 4 meses al azar, efectuar verificación de cálculos aritméticos. Verificar autorizaciones. Obtener un promedio de gastos por planillas de los 4 meses y proyectarlo a 12 meses ; compararlo con lo que presenta la balanza de comprobación. Verificar razonabilidad del resultado de la prueba respecto del saldo según la balanza.		
			1	32	Proyectar a 12 meses el promedio de prestaciones sociales de los meses que se examinaron para sueldos, salarios y prestaciones y verificar la razonabilidad respecto del saldo de la balanza.		
			1	33	Comisiones de vendedores (solo Gastos de Ventas) efectuar el mismo trabajo realizado para sueldos, salarios y prestaciones.		
				34	Proponer ajustes y/o reclasificaciones, si aplican		
					<b>Gastos de distribución ( 50 )</b>		
			3	35	Seleccionar 4 meses al azar y obtener un promedio mensual, proyectar a 12 meses y comparar el resultado de las pruebas contra los saldos de la balanza de las cuentas de: Fletes, combustibles y lubricantes, reparación y mantenimiento de vehículos. Verificar razonabilidad del resultado de la prueba respecto del saldo según la balanza.		
			2	36	Reparación y mantenimiento de vehículos, solicitar movimiento de mayor y examinar los 4 documentos más importantes en monto.		
				37	Proponer ajustes y/o reclasificaciones, si aplican		
					<b>Gastos de publicidad ( 60 )</b>		
			3	38	Solicitar movimiento de mayor y examinar los 4 documentos más importantes en monto de las siguientes cuentas: Estudios de mercadeo, revistas, artículos publicitarios, folletería		
							4/5



			1	39	<b>Diferencia cambiaria ( 70 )</b> Examinar la documentación de respaldo del error en contabilización según explicación de la variación en J-7 1/3			
3	5	41.5	52		Total de horas			
800	400	200	100		Costo por hora			
2,400	2,000	8,300	5200		Costo estimado de la auditoría	17,900		

NOTA: Los puntos no completados en este Programa, se completarán en las fases de Ejecución y Finalización  
P=Preliminar F=Final P/F=Preliminar y final

PREPARADO POR  
Auditor Supervisor

REVISADO POR  
Gerente

AUTORIZADO POR  
Socio

### 5.3 Documentar los riesgos de estados financieros y de negocios detectados

CLIENTE: <u>Empresa de Productos Plásticos de Villa Nueva</u>	PT No.	<b>J-10</b>
	AREA DE TRABAJO: <u>Planeación</u> <u>Memorando para documentar Riesgos de estados financieros y de negocios detectados</u> AUDITORÍA AL: <u>31 de diciembre de 2005</u>	
	Hecho por: <u>HDL</u>	
	Fecha: <u>5/7/06</u>	
	Revisado por: <u>JKL</u>	
	Fecha: <u>6/7/06</u>	

#### MEMORÁNDUM INTERNO

A Los Papeles de Trabajo de Empresa de Productos Plásticos de Villa Nueva  
 DE Supervisor de auditoría  
 ASUNTO Riesgos de estados financieros y riesgos de negocios  
 FECHA Julio de 2006

Los riesgos de estados financieros y de negocios detectados en la Fase de Planeación en la auditoría de Estados Financieros al 31 de diciembre de 2005 de Empresa de Productos Plásticos de Villa Nueva son los siguientes:

#### A) RIESGOS DE NEGOCIOS

##### *Riesgos del entorno*

#### **1. Riesgo de competencia J-2 5/5**

No se ha efectuado un estudio detallado de cada uno de los competidores por lo cual la Compañía desconoce las características de cada uno, su evolución, sus puntos fuertes y débiles, su competencia más peligrosa, las razones de su éxito y las tendencias que están siguiendo.

#### **2. Riesgo de pérdidas catastróficas J-2 1/5**

Se tiene una red de distribución de gas propano que lleva el combustible a los quemadores que generan la llama en el proceso de fabricación; sin embargo, no se tiene el equipo suficiente contra incendios ni se llevan a cabo simulacros de incendios para que el personal esté preparado por cualquier eventualidad.

*Riesgos de industria*

**3. Riesgo de fallos en los productos J-2 4/5**

Recurrentes reclamos a la Compañía por defectos de fabricación es un indicador que existen fallos en la fabricación de los productos.

**4. Riesgo de satisfacción al cliente J-2 4/5**

Los clientes no están del todo satisfechos con la Compañía por los defectos que han encontrado en los productos que han adquirido.

**5. Riesgo de marca y desgaste de marca J-2 5/5**

Relacionado con los riesgos de fallos en los productos y de satisfacción al cliente, la marca que identifica a la Compañía puede desgastarse de tal manera que a través del tiempo puede perder su valor.

*Riesgo financiero*

**6. Riesgo de crédito J-2 2/5**

La Compañía otorga crédito a sus clientes; sin embargo, no se tiene un departamento para analizar las solicitudes de crédito de nuevos clientes.

**B) RIESGOS DE ESTADOS FINANCIEROS**

**1. Rubro de Cuentas por cobrar**

**Estimación para cuentas incobrables J-6 2/3**

La estimación de cuentas incobrables es insuficiente por Q 213,429 para cubrir los saldos incobrables derivado del riesgo de crédito.

**2. Reserva para valuación de inventarios: J-6 3/3**

La Compañía formó una reserva en el año 2002 para posibles errores en la valuación de inventarios. En los años siguientes, es decir 2003, 2004, 2005 esta reserva por Q 250,000 no ha sido utilizada. Debido a lo anterior, este pasivo no corresponde y la cuenta de Resultados de ejercicios anteriores está disminuida en Q 250,000.

**3. Reserva para producto garantizado: J-6 3/3**

La Compañía formó una reserva en el año 2002 para cubrir garantías de producto a los clientes, sin embargo el saldo de esta cuenta por Q 1,690,000 no ha tenido movimiento desde su formación. Debido a lo anterior, este pasivo no corresponde y la cuenta de Resultados de ejercicios anteriores está disminuida en Q 1,690,000.

## 5.4 Preparar un informe de comunicación de resultados a la alta gerencia

CLIENTE: <u>Empresa de Productos Plásticos de Villa Nueva</u>	PT No.	<b>J-11</b>
	AREA DE TRABAJO: <u>Planeación</u> <u>Informe de comunicación de resultados a la Gerencia sobre Asuntos Importantes</u>	
AUDITORÍA AL: <u>31 de diciembre de 2005</u>	Hecho por: <u>HDL</u>	Fecha: <u>5/7/06</u>
	Revisado por: <u>JKL</u>	Fecha: <u>6/7/06</u>

A la Gerencia General de

Empresa de Productos Plásticos de Villa Nueva

En relación con la auditoría de Estados Financieros de Empresa de Productos Plásticos de Villa Nueva (la Compañía) por el año que terminó el 31 de diciembre de 2005, doy a conocer a esa Gerencia los resultados obtenidos completada la primera fase, en la cual llevamos a cabo la planeación de la auditoría a dicha fecha.

### 1. Riesgos de negocios detectados

Los riesgos de negocios detectados en la fase de planeación de la auditoría de estados financieros son los siguientes:

#### 1.1 Riesgo de competencia

No se ha efectuado un estudio detallado de cada uno de los competidores por lo cual la Compañía desconoce las características de cada uno, su evolución, sus puntos fuertes y débiles, su competencia más peligrosa, las razones de su éxito y las tendencias que están siguiendo.

##### Posible efecto en el negocio

Estancamiento o disminución en la participación en el mercado en el cual los competidores se podrían volver más fuertes que la Compañía; pérdida de clientes y por ende pérdida de negocios.

#### 1.2 Riesgo de pérdidas catastróficas

Se tiene una red de distribución de gas propano que lleva el combustible a los quemadores que generan la llama en el proceso de fabricación; sin embargo, no se tiene el equipo suficiente contra incendios ni se llevan a cabo simulacros de incendios para que el personal esté preparado por cualquier eventualidad.

#### Posible efecto en el negocio

De ocurrir un siniestro, ocasionaría pérdidas de negocios y clientes por el tiempo necesario para poner a funcionar de nuevo la planta de producción.

### **1.3 Riesgo de fallos en los productos**

Recurrentes reclamos a la Compañía por defectos de fabricación es un indicador que existen fallos en la fabricación de los productos.

#### Posible efecto en el negocio

Alto nivel de devoluciones, pérdidas recurrentes, costos arriba de los que maneja la competencia, disminución de la utilidad bruta.

### **1.4 Riesgo de satisfacción al cliente**

Los clientes no están satisfechos con la Compañía por los defectos que han encontrado en los productos que han adquirido.

#### Posible efecto en el negocio

Pérdidas de clientes y negocios importantes, disminución de los ingresos y pérdida de participación en el mercado.

### **1.5 Riesgo de marca y desgaste de marca**

Relacionado con los riesgos de fallos en los productos y de satisfacción al cliente, la marca que identifica a la Compañía puede desgastarse de tal manera que a través del tiempo puede perder su valor.

#### Posible efecto en el negocio

Pérdida continuada de la aceptación de la marca comercial; pérdida de participación en el mercado así como pérdida de liderazgo de la marca comercial.

### **1.6 Riesgo de crédito**

La Compañía otorga crédito a sus clientes; sin embargo, no se tiene un departamento para analizar las solicitudes de crédito de nuevos clientes.

#### Posible efecto en el negocio

Exposición a pérdidas por clientes incobrables.

## **2. Manejo de los riesgos**

La Compañía podría utilizar entre otras las siguientes técnicas para manejar los riesgos que se indican:

### 2.1 Evitar el riesgo

El riesgo es evitado cuando la organización rechaza aceptarlo, es decir, no se permite ningún tipo de exposición. Esto se logra simplemente con no comprometerse con la acción que origine el riesgo. Esta técnica tiene más desventajas que ventajas, por cuanto la empresa se abstendría de aprovechar muchas oportunidades y probablemente no cumpliría con los objetivos propuestos.

### 2.2 Reducir o controlar el riesgo

El riesgo se reduce o controla a través de la prevención por medio de la implementación de controles y su monitoreo constante. Esta es una técnica ideal para el manejo de los riesgos y es la más utilizada.

### 2.3 Retener, asumir o aceptar el riesgo

Es uno de los métodos más comunes de manejar el riesgo, es la decisión de aceptar las consecuencias de la ocurrencia del evento. Esta retención puede ser consciente o inconsciente. La retención consciente tiene lugar cuando el riesgo es percibido y no es transferido o reducido; cuando el riesgo no es reconocido es retenido inconscientemente. Puede ser también voluntaria o involuntaria; la retención voluntaria se caracteriza por el reconocimiento de la existencia del riesgo y un acuerdo tácito de asumir las pérdidas involucradas, decisión que se da por la falta de alternativas. La retención involuntaria se da cuando el riesgo es retenido inconscientemente y también cuando el riesgo no puede ser evitado, transferido o reducido.

### 2.4 Transferir el riesgo

El riesgo puede ser transferido de una organización a otra que tenga más capacidad de tratarlo. Para algunos autores, esta técnica es la misma de compartir el riesgo; la diferencia es que al transferir el riesgo, se cede todo, en cambio, al compartir el riesgo, la organización responde por una parte del riesgo.

### 2.5 Compartir o diversificar el riesgo

Es un caso especial de la transferencia del riesgo; es también una forma de retener el riesgo. Cuando los riesgos son compartidos, la posibilidad de pérdida es transferida de un individuo al grupo; sin embargo, compartir el riesgo es también una forma de retenerlo en la cual el riesgo transferido al grupo es retenido junto con los riesgos de los demás miembros del grupo.

## 3. Decisión del manejo de riesgos

La Compañía, considerando la severidad y la frecuencia que pudiera tener cada riesgo según su experiencia de los últimos tres años, como se indica en las siguientes matrices de riesgos; ha tomado la decisión de manejar los riesgos tal como se indica en la siguiente presentación gráfica del manejo de riesgos:

(Explicación de la calificación de cada cuadrante de la matriz de riesgo)

C - 1 = Evitar/Reducir      C - 2 = Transferir/Compartir      C - 3 = Retener/Reducir      C - 4 = Retener

### 3.1 Matriz de riesgo de competencia

	ALTA FRECUENCIA	BAJA FRECUENCIA
ALTA SEVERIDAD	C1	C2
BAJA SEVERIDAD	C3	C4

**X**

La Compañía clasifica el Riesgo de Competencia en el Cuadrante 3 por lo que decide “Retenerlo y Reducirlo” y elaborará un Plan de Acción para reducir este riesgo a un nivel aceptable.

### 3. 2 Matriz de Riesgo de Pérdidas Catastróficas

	ALTA FRECUENCIA	BAJA FRECUENCIA
ALTA SEVERIDAD	C1	C2
BAJA SEVERIDAD	C3 <b>X</b>	C4

La Compañía clasifica el Riesgo de Pérdidas Catastróficas en el Cuadrante 3 por lo que decide “Retenerlo y Reducirlo” y elaborará un Plan de Acción para reducir este riesgo a un nivel aceptable.

### 3. 3 Matriz de Riesgo de Fallos en los Productos

	ALTA FRECUENCIA	BAJA FRECUENCIA
ALTA SEVERIDAD	C1	C2
BAJA SEVERIDAD	C3	C4 <b>X</b>

La Compañía clasifica el Riesgo de Fallos en los Productos en el Cuadrante 4 por lo que decide “Retenerlo” y elaborará un Plan de Acción para reducir este riesgo a un nivel aceptable.

### 3. 4 Matriz de Riesgo de Satisfacción al Cliente

	ALTA FRECUENCIA	BAJA FRECUENCIA
ALTA SEVERIDAD	C1	C2
BAJA SEVERIDAD	C3	C4 <b>X</b>

La Compañía clasifica el Riesgo de Satisfacción al Cliente en el Cuadrante 4 por lo que decide “Retenerlo” y elaborará un Plan de Acción para reducir este riesgo a un nivel aceptable.

### 3.5 Matriz de Riesgo de Marca y Desgaste de Marca

	ALTA FRECUENCIA	BAJA FRECUENCIA
ALTA SEVERIDAD	C1	C2
BAJA SEVERIDAD	C3	C4 <b>X</b>

La Compañía clasifica el Riesgo de Marca y Desgaste de Marca en el Cuadrante 4 por lo que decide “Retenerlo” y elaborará un Plan de Acción para reducir este riesgo a un nivel aceptable.

### 3.6 Matriz de Riesgo de Crédito

	ALTA FRECUENCIA	BAJA FRECUENCIA
ALTA SEVERIDAD	C1	C2
BAJA SEVERIDAD	C3 <b>X</b>	C4

La Compañía clasifica el Riesgo de Crédito en el Cuadrante 3 por lo que decide “Retenerlo y Reducirlo” y elaborará un Plan de Acción para reducir este riesgo a un nivel aceptable.

Adjunto encontrarán una Cédula de Auditoría identificada con J-12 que ustedes llenarán con el Plan de Acción a seguir en relación con los riesgos informados y que nos devolverán para darle el debido seguimiento de auditoría.

## 4. Riesgos de Estados Financieros detectados

Los siguientes riesgos de Estados Financieros detectados serán discutidos con la Compañía en las siguientes fases de la auditoría:

### 4.1 Activo

#### Cuentas por cobrar – clientes y Estimación para cuentas incobrables

La estimación de cuentas incobrables es insuficiente por Q 213,429 para cubrir los saldos incobrables derivado del riesgo de crédito.



## **4.2 Pasivo**

### **Reserva para valuación de inventarios**

La Compañía formó una reserva en el año 2002 para posibles errores en la valuación de inventarios. En los años siguientes, es decir 2003, 2004, 2005 esta reserva por Q 250,000 no ha sido ha utilizada. Debido a lo anterior, este pasivo no corresponde y la cuenta de Resultados de ejercicios anteriores está disminuida en Q 250,000.

### **Reserva para producto garantizado**

La Compañía formó una reserva en el año 2002 para cubrir garantías de producto a los clientes, sin embargo el saldo de esta cuenta por Q 1,690,000 no ha tenido movimiento desde su formación. Debido a lo anterior, este pasivo no corresponde y la cuenta de Resultados de ejercicios anteriores está disminuida en Q 1,690,000.

Cualquier duda al respecto, no duden en contactarnos.

Atentamente,

Humberto Elí De León Ortiz  
Supervisor de Auditoría

<b>CLIENTE:</b>	<u>Empresa de Productos Plásticos de Villa Nueva</u>	<b>PT No.</b>	<b>J-12</b>
<b>AREA DE TRABAJO:</b>	<u>Planeación</u>	<b>Hecho por:</b>	<u>HDL</u>
	<u>Plan de acción para los riesgos detectados</u>	<b>Fecha:</b>	<u>5/7/06</u>
<b>AUDITORÍA AL:</b>	<u>31 de diciembre de 2005</u>	<b>Revisado por:</b>	<u>JKL</u>
		<b>Fecha:</b>	<u>7/7/06</u>

<b>Riesgos detectados</b>	<b>Funcionario Encargado del Riesgo</b>	<b>Evaluación/Clasif s/ Matriz de Riesgo</b>	<b>Presupuesto (\$)</b>	<b>Seguimiento ProxFecha</b>	<b>Anexos</b>
1. Competencia					
2. Pérdidas catastróficas					
3. Fallos en los productos					
4. Satisfacción al cliente					
5. Marca y desgaste de marca					
6. Crédito					

Nota: En esta cédula únicamente se registran los riesgos detectados en la fase de planeación. No se hace trabajo adicional en la fase de Planeación. En la fase final se incorporará la información requerida para obtener el Plan de Acción de la Compañía para administrar dichos riesgos.

<b>CLIENTE:</b>	<u>Empresa de Productos Plásticos de Villa Nueva</u>	<b>PT No.</b>	<b>K</b>
<b>AREA DE TRABAJO:</b>	<u>Planeación</u>	<b>Hecho por:</b>	<u>HDL</u>
	<u>Cédula de Marcas</u>	<b>Fecha:</b>	<u>5/7/06</u>
		<b>Revisado por:</b>	<u>JKL</u>
<b>AUDITORÍA AL:</b>	<u>31 de diciembre de 2005</u>	<b>Fecha:</b>	<u>7/7/06</u>

MARCA

EXPLICACION



Cotejado contra saldo de libro Mayor al 31 de diciembre de 2005



Verificado contra integración detallada de la cuenta al 31 de diciembre de 2002



Cotejado contra estado de cuenta bancario al 31 de diciembre de 2005



Sumas verificadas



Cálculos aritméticos verificados



Cotejado contra balanza de saldos al 31 de diciembre de 2005



Documento físico verificado



Conteo físico verificado

## CONCLUSIONES

1. El enfoque tradicional de la auditoría basado en la existencia de controles y en las transacciones, es decir, desde una óptica de contabilidad, es una forma de abordar la auditoría de manera reducida, sin la posibilidad de abarcar un concepto de auditoría más relacionado con el futuro que con el pasado.
2. El conocimiento que tenga el auditor de un Modelo de Riesgos de Negocios será fundamental para que aunado a la comprensión que obtenga del negocio del cliente pueda detectar en la Etapa de Planeación los riesgos de negocios que deba informar oportunamente.
3. La utilización de guías prácticas de auditoría son de gran importancia para detectar riesgos de negocios en la Etapa de Planeación de una auditoría basada en riesgos, pues ayudan al auditor a conducir una entrevista u obtener información necesaria para lograr una mejor comprensión del negocio del cliente.
4. Se confirma la hipótesis planteada al inicio de la investigación, ya que tal como lo indica la conclusión lógica, se confirmó que “la adecuada planeación de auditoría basada en riesgos permite asegurar que el auditor tiene un completo conocimiento de las actividades de la compañía y su entorno, del sistema de control e información y de las disposiciones legales aplicables que le permiten evaluar el nivel de riesgo de auditoría, así como determinar y programar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos a aplicar y detectar oportunidades de mejora para entregar valor agregado al cliente.”
5. En relación con Empresa de Productos Plásticos de Villa Nueva, según la calificación que la administración hace de cada uno de los riesgos de negocios detectados en la Fase de Planeación de la auditoría, se concluye que en términos generales Empresa de Productos Plásticos de Villa Nueva es una empresa de bajo riesgo.
6. El Contador Público y Auditor juega un papel importante en una auditoría basada en riesgos, toda vez que su capacidad profesional aunada al conocimiento de los riesgos de negocios de su cliente, desarrolla su auditoría de una manera efectiva, entrega valor agregado y excede las expectativas de la administración que lo contrata.

## RECOMENDACIONES

1. El Contador Público y Auditor de hoy debe redireccionar el riesgo de la auditoría en el riesgo del negocio del cliente.
2. Que el Contador Público y Auditor en la Etapa de Planeación de una auditoría se auxilie de un Modelo de Riesgos de Negocios como el que se describe en el Capítulo III de esta tesis.
3. Utilizar las Guías Prácticas de auditoría del Capítulo IV de esta tesis que se ponen a disposición de los Contadores Públicos y Auditores que ejerzan la profesión como contadores independientes o como Auditores Internos.
4. Que el Contador Público y Auditor lleve a cabo una adecuada planeación de auditoría en la cual se cuente con el tiempo necesario para tener una comprensión suficiente del negocio del cliente, de las prácticas comerciales y de todo el entorno del negocio, que permita detectar oportunidades de mejora para entregar valor agregado al cliente en la Etapa de Planeación.
5. Que Empresa de Productos Plásticos de Villa Nueva ejecute sus Planes de Acción por cada uno de los riesgos de negocios detectados, de manera que pueda reducir sus riesgos a un nivel aceptable y asegurarse la continuidad del negocio y evitarse pérdidas futuras.

## BIBLIOGRAFÍA

1. AGEXPRONT – Asociación Gremial de Exportadores de Productos no Tradicionales. Diagnóstico de la Competitividad del Sector de Manufacturas de Exportación. Informe preparado por Inversiones y Desarrollo de Centro América, S.A. para la Comisión de Manufacturas. Anexo 13 Subsector de Plástico. Guatemala Mayo de 2004.
2. American Institute of Certified Public Accountants, Inc. –AICPA- Statement on Auditing Standards - SAS. Traducción del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. México, D.F. agosto de 1997 (del 2 al 22)
3. Arthur Andersen. Herramientas: SMART, Business Audit. Framework. Formas: AP-110 Julio 1997, AP 125 Septiembre 1997, AP 330 (Mex) Julio 1988, AP 98 (Mex) Agosto 1986, AP 95 (Mex) Septiembre 1986.
4. Arthur Andersen, Modelo de Riesgos de Negocios. Business Risk Terms and Definitions, 1998
5. Beltrán Pardo, Luis Carlos. Administración del Riesgo. Universidad Nacional de Colombia, Año 2005. Sitio en internet: <http://encuentro.virtual.unal.edu.co/cursos/economicas/2006838/index.html>
6. Castillo Ruiz, Román. Importancia de la Auditoría Operativa aplicada al Area de Tráfico en una Empresa de Alimentos. <http://www.monografias.com/trabajos15/auditoria-operativa.shtml> s/pag.
7. CODEPLASA – Corporación de Plásticos, S. A., Historia del Plástico. <http://www.codeplasa.com/historia1.htm> Noviembre de 2004 s/pag.
8. Cuellar, Guillermo. Clasificación de la Auditoría. Universidad del Cauca. [http://members.tripod.com/-guillermo\\_cuellar\\_M/modo.html](http://members.tripod.com/-guillermo_cuellar_M/modo.html)
9. Enciclopedia del Plástico. Instituto Mexicano del Plástico Industrial, Primera Edición, México, D.F. 1997; 628 páginas.
10. Guateplast, S. A. <http://www.guateplast.com/familias/espanol.htm> s/pag.

11. KPMG – Costa Rica: [http://www.kpmg.co.cr/Pres\\_Audit.html](http://www.kpmg.co.cr/Pres_Audit.html) s/pág.
12. Instituto Guatemalteco de Contadores Públicos y Auditores- IGCPA-. Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas 1 - 18. Guatemala, febrero de 1992
13. Instituto Guatemalteco de Contadores Públicos y Auditores- IGCPA-. Norma de Auditoría Generalmente Aceptada No. 22. Guatemala febrero de 1992.
14. Morgado, Gatsby, Licenciado en Ciencias Fiscales Mención Rentas. Caracas Venezuela Auditoría Fiscal y Auditoría General: <http://www.monografias.com/trabajos16/auditoria-fiscal/auditoria-fiscal.shtml#aufiscal>.
15. Normas Internacionales de Auditoría. Comité Internacional de Prácticas de Auditoría. Traducción del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, Edición 2006, 997 pág.
16. Pérez Orozco, Gilberto Rolando y Perdomo Salguero, Mario Leonel. Normas y Procedimientos de Auditoría. Guatemala, 2da. Edición Marzo 1997.
17. Pérez Orozco, Gilberto Rolando. Normas y Procedimientos, Auditoría I, 2da. Edición, Guatemala Enero 2001.
18. Pérez Orozco, Gilberto Rolando. Normas y Procedimientos, Auditoría II, 1a. Edición, Guatemala Julio 2000.
19. Vilches Troncoso, Ricardo. Apuntes del Estudiante de Auditoría. [www.monografias.com](http://www.monografias.com) 114 pág. (consultado Septiembre 8, 2005).
20. Zamarrón, Beatriz. Los Papeles de Trabajo. Facultad de Contaduría y Administración. Universidad Juárez del Estado de Durango. México.