



**UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES, EDUCACIÓN COMERCIAL**  
**Y DERECHO**

**TRABAJO DE TITULACIÓN DE GRADO PREVIO A LA**  
**OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERO (A) EN CONTADURIA**  
**PUBLICA Y AUDITORIA-CPA**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN**

**TEMA: LA AUDITORÍA BASADA EN RIESGOS Y SU INCIDENCIA**  
**EN LA PLANIFICACIÓN, DESARROLLO Y CUMPLIMIENTO DE**  
**LOS OBJETIVOS EMPRESARIALES.**

**Autores:**

Srta. GIRALDO CEBALLOS LAURA DANIELA  
Sr. PÉREZ ARÉVALO JORGE LUIS

**Tutor:**

Phd. VILLEGAS YAGUAL FÉLIX ENRIQUE

**Milagro, Septiembre 2019**  
**ECUADOR**

## DERECHOS DE AUTOR

Ingeniero.

Fabricio Guevara Viejó, PhD.

**RECTOR**

**Universidad Estatal de Milagro**

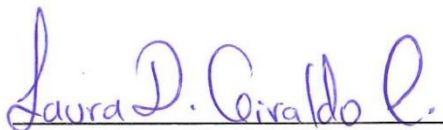
Presente.

Yo, GIRALDO CEBALLOS LAURA DANIELA en calidad de autor y titular de los derechos morales y patrimoniales de la alternativa de Titulación – Proyecto de Investigación modalidad presencial, mediante el presente documento, libre y voluntariamente procedo a hacer entrega de la Cesión de Derecho del Autor del Proyecto de Investigación realizado como requisito previo para la obtención de mi Título de Grado, como aporte a la Línea de Investigación **PROYECTO DE INVESTIGACIÓN** de conformidad con el Art. 114 del Código Orgánico de la Economía Social de los Conocimientos, Creatividad e Innovación, concedo a favor de la Universidad Estatal de Milagro una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra, con fines estrictamente académicos. Conservo a mi favor todos los derechos de autor sobre la obra, establecidos en la normativa citada.

Así mismo, autorizo a la Universidad Estatal de Milagro para que realice la digitalización y publicación de este Proyecto de Investigación en el repositorio virtual, de conformidad a lo dispuesto en el Art. 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

El autor declara que la obra objeto de la presente autorización es original en su forma de expresión y no infringe el derecho de autor de terceros, asumiendo la responsabilidad por cualquier reclamación que pudiera presentarse por esta causa y liberando a la Universidad de toda responsabilidad.

Milagro, 29 de Octubre del 2019



**GIRALDO CEBALLOS LAURA DANIELA**

Autor 1

C.I: FNYL44HN

## DERECHOS DE AUTOR

Ingeniero.  
Fabricio Guevara Viejó, PhD.  
**RECTOR**  
**Universidad Estatal de Milagro**  
Presente.

Yo, PÉREZ ARÉVALO JORGE LUIS en calidad de autor y titular de los derechos morales y patrimoniales de la alternativa de Titulación – Proyecto de Investigación modalidad presencial, mediante el presente documento, libre y voluntariamente procedo a hacer entrega de la Cesión de Derecho del Autor del Proyecto de Investigación realizado como requisito previo para la obtención de mi Título de Grado, como aporte a la Línea de Investigación PROYECTO DE INVESTIGACIÓN de conformidad con el Art. 114 del Código Orgánico de la Economía Social de los Conocimientos, Creatividad e Innovación, concedo a favor de la Universidad Estatal de Milagro una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra, con fines estrictamente académicos. Conservo a mi favor todos los derechos de autor sobre la obra, establecidos en la normativa citada.

Así mismo, autorizo a la Universidad Estatal de Milagro para que realice la digitalización y publicación de este Proyecto de Investigación en el repositorio virtual, de conformidad a lo dispuesto en el Art. 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

El autor declara que la obra objeto de la presente autorización es original en su forma de expresión y no infringe el derecho de autor de terceros, asumiendo la responsabilidad por cualquier reclamación que pudiera presentarse por esta causa y liberando a la Universidad de toda responsabilidad.

Milagro, 29 de Octubre del 2019

---

PÉREZ ARÉVALO JORGE LUIS


Autor 2

C.I: 1207289560

## APROBACIÓN DEL TUTOR DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

Yo, VILLEGAS YAGUAL FÉLIX ENRIQUE en mi calidad de tutor del Proyecto de Investigación, elaborado por los estudiantes GIRALDO CEBALLOS LAURA DANIELA y PÉREZ ARÉVALO JORGE LUIS cuyo tema de trabajo de Titulación es LA AUDITORÍA BASADA EN RIESGOS Y SU INCIDENCIA EN LA PLANIFICACIÓN, DESARROLLO Y CUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS EMPRESARIALES, que aporta a la Línea de Investigación PROYECTO DE INVESTIGACIÓN previo a la obtención del Grado INGENIERO (A) EN CONTADURIA PUBLICA Y AUDITORIA-CPA ; trabajo de titulación que consiste en una propuesta innovadora que contiene, como mínimo, una investigación exploratoria y diagnóstica, base conceptual, conclusiones y fuentes de consulta, considero que el mismo reúne los requisitos y méritos necesarios para ser sometido a la evaluación por parte del tribunal calificador que se designe, por lo que lo APRUEBO, a fin de que el trabajo sea habilitado para continuar con el proceso de titulación de la alternativa de Proyecto de Investigación de la Universidad Estatal de Milagro.

Milagro, 29 de Octubre del 2019



---

VILLEGAS YAGUAL FÉLIX ENRIQUE  
Tutor  
C.I: 0906346135

## APROBACIÓN DEL TRIBUNAL CALIFICADOR

El tribunal calificador constituido por:

Phd. Villegas Yagual Félix Enrique

Mgr. Pérez Salazar Jazmín Alexandra

Mgr. Tenorio Almache Jose Luis

Luego de realizar la revisión del Proyecto de Investigación, previo a la obtención del título (o grado académico) de INGENIERA EN CONTADURIA PUBLICA Y AUDITORIA-CPA presentado por la estudiante GIRALDO CEBALLOS LAURA DANIELA.

Con el tema de trabajo de Titulación: LA AUDITORÍA BASADA EN RIESGOS Y SU INCIDENCIA EN LA PLANIFICACIÓN, DESARROLLO Y CUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS EMPRESARIALES.

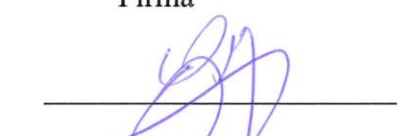


Otorga al presente Proyecto de Investigación, las siguientes calificaciones:

Estructura	[60,00]
Defensa oral	[39,67]
Total	[99,67]

Emite el siguiente veredicto: (aprobado/reprobado) APROBADO

Fecha: 29 de octubre de 2019

Para constancia de lo actuado firman:

	Nombres y Apellidos	Firma
Presidente	Villegas Yagual Félix Enrique	
Secretario (a)	Pérez Salazar Jazmín Alexandra	
Integrante	Tenorio Almache Jose Luis	

## APROBACIÓN DEL TRIBUNAL CALIFICADOR

El tribunal calificador constituido por:

Phd. Villegas Yagual Félix Enrique

Mgtr. Pérez Salazar Jazmín Alexandra

Mgtr. Tenorio Almache Jose Luis

Luego de realizar la revisión del Proyecto de Investigación, previo a la obtención del título (o grado académico) de INGENIERO EN CONTADURIA PUBLICA Y AUDITORIA-CPA presentado por el estudiante PÉREZ ARÉVALO JORGE LUIS.

Con el tema de trabajo de Titulación: LA AUDITORÍA BASADA EN RIESGOS Y SU INCIDENCIA EN LA PLANIFICACIÓN, DESARROLLO Y CUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS EMPRESARIALES.




Otorga al presente Proyecto de Investigación, las siguientes calificaciones:

Estructura	[100.00]
Defensa oral	[39.67]
Total	[99.67]

Emite el siguiente veredicto: (aprobado/reprobado) APROBADO

Fecha: 29 de octubre de 2019

Para constancia de lo actuado firman:

	Nombres y Apellidos	Firma
Presidente	Villegas Yagual Félix Enrique	
Secretario (a)	Pérez Salazar Jazmín Alexandra	
Integrante	Tenorio Almache Jose Luis	

## **DEDICATORIA**

Dedico este trabajo a mi familia por ser quien me inspira para seguir adelante con mis metas y estar siempre pendientes de mi estudio, a Dios por darme salud y paciencia para poder desarrollar la tesis.

Este trabajo también va dedicado a los docentes que colaboraron para que esta tesis quede realizada de la mejor manera posible.

**Laura Giraldo.**

Dedico este trabajo principalmente a Dios, por haberme dado fortaleza y sabiduría, por haberme permitido llegar hasta este momento importante de mi formación profesional, a mis padres por ser un pilar fundamental e importante además de la paciencia y el apoyo incondicional, a mis familiares por siempre apoyarme a lo largo de mi carrera, al Ing. Ely Israel Borja Salinas por ser una guía y haber brindado su conocimiento y ayuda durante todo el proyecto, a mis docentes por darme ánimos de seguir adelante y culminar la carrera.

**Jorge Pérez.**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco de antemano a la Universidad Estatal de Milagro, por brindarme la oportunidad de estudiar y ayudarme a ser mejor cada día, entendiéndome que, siendo una persona dedicada y capaz, nada en la vida es imposible, porque quien persevera alcanza, y quien ama lo que hace, trabaja y estudia con responsabilidad.

También agradezco a las personas expertas en el área de contabilidad y auditoría, por colaborar con las entrevistas realizadas. Es de gran importancia brindar un agradecimiento a mi tutor PhD. Félix Villegas Yagual, Msc. Por brindarme su conocimiento académico para la realización del trabajo final de titulación.

**Laura Giraldo.**

Agradezco a nuestro Señor Celestial por siempre bendecirme y protegerme durante todo el trayecto académico, por ayudarme a siempre salir de los obstáculos que se me han presentado, y por cada una de las experiencias que me ha permitido vivir además de aprender de ellas, agradezco a mi madre y padre por el cariño, la paciencia, el apoyo incondicional y por siempre ser ese pilar fundamental, también por siempre aconsejarme y darme fuerza de seguir adelante, agradezco a mis tíos, tías por siempre brindarme la mano cuando más la he necesitado, agradezco a mis preciados docentes a los cuales estimo mucho por haberme compartido sus conocimientos y brindarme palabras de aliento para llegar a la culminación de esta etapa universitaria, en especial a mi tutor PhD. Félix Villegas Yagual, Msc. por su dirección académica durante el transcurso de la Realización del trabajo final de titulación.

**Jorge Pérez.**



## ÍNDICE GENERAL

DERECHOS DE AUTOR.....	II
DERECHOS DE AUTOR.....	III
APROBACIÓN DEL TUTOR DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN..	IV
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL CALIFICADOR.....	V
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL CALIFICADOR.....	VI
DEDICATORIA.....	VII
AGRADECIMIENTO.....	VIII
ÍNDICE GENERAL.....	IX
ÍNDICE DE TABLAS .....	XI
RESUMEN.....	1
ABSTRACT .....	2
INTRODUCCIÓN .....	3
Importancia y actualidad del tema .....	3
Descripción de la situación y planteamiento del problema .....	4
Objetivo General .....	5
Objetivos Específicos.....	5
Justificación.....	6
MARCO TEÓRICO.....	7
Los riesgos de la auditoría.....	8
La auditoría basada en riesgos .....	10
Criterios de auditoría basados en NIA 315 y NIA 400.....	12
Clasificación de los riesgos empresariales.....	15
Riesgo financiero.....	15
Riesgo operacional .....	16
Riesgo administrativo.....	16
Tipos de riesgos operativos y financieros de las empresas.....	17
Herramientas para la evaluación de riesgos de las empresas.....	21
Matriz de riesgo.....	22

Gestión interna para la prevención de riesgos .....	27
METODOLOGÍA .....	32
Tipo de investigación .....	33
Diseño.....	34
Técnicas.....	34
RESULTADOS OBTENIDOS .....	35
Criterio de análisis.....	43
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	45
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	47
ANEXOS.....	49

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1-Tipos de Riesgo .....	24
Tabla 2- Matriz de riesgos.....	26

# **LA AUDITORÍA BASADA EN RIESGOS Y SU INCIDENCIA EN LA PLANIFICACIÓN, DESARROLLO Y CUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS EMPRESARIALES**

## **RESUMEN**

La investigación se fundamentó en la auditoría basada en riesgos y su incidencia en la planificación, desarrollo y cumplimiento de los objetivos empresariales, con la idea de analizar cómo la auditoría basada en riesgos incide en el cumplimiento de los objetivos de las empresas, para de esta manera poder establecer las ventajas de una auditoría preventiva como herramienta que facilita la administración de puntos críticos para alcanzar los objetivos propuestos.

Se partió por un tipo de investigación con enfoque descriptivo, debido a que se ha interpretado la información que existe en las empresas, en cuanto al control interno que allí se maneja, para de esta manera llegar a determinar el grado de riesgo que pueda existir, y así analizar la probabilidad que exista de minimizar el riesgo y evitarlo para a corto y largo plazo no contar con mayores complicaciones dentro de la entidad evaluada.

En cuanto a los resultados se pudo obtener mayor información por parte de profesionales en el área contable y auditora, determinando los criterios de cada uno de ellos y así comparando sus opiniones con las del trabajo de investigación.

**PALABRAS CLAVE:** Auditoría, riesgos, control interno, planificación, objetivos empresariales.

# **THE RISK-BASED AUDIT AND ITS INCIDENCE IN THE PLANNING, DEVELOPMENT AND COMPLIANCE OF BUSINESS OBJECTIVES**

## **ABSTRACT**

The research is based on the risk-based audit and its impact on the planning, development and fulfillment of the business objectives, with the idea of analyzing how the risk-based audit affects the fulfillment of the objectives of the companies, in order to This way to establish the advantages of a preventive audit as a tool that facilitates the administration of critical points to achieve the proposed objectives.

It was based on a type of research with a descriptive approach, because the information that exists in the companies has been interpreted, regarding the internal control that is handled there, in order to determine the degree of risk that may exist, and thus analyze the probability that exists of minimizing the risk and avoiding it for a short and long term without having major complications within the affected entity.

Regarding the results, more information could be obtained from professionals in the accounting and auditing area, determining the criteria of each one of them and thus comparing their opinions with those of the research work.

**KEY WORDS:** Audit, risks, internal control, planning, business objectives.

## **INTRODUCCIÓN**

### **Breve descripción de los antecedentes**

El avance de los resultados que reflejan las organizaciones debido a la incidencia de riesgos es notable debido a su crecimiento de manera inherente. El enfoque de auditorías basadas en riesgos presenta un apego al marco de control interno que se ha modernizado mediante modelos de control.

La presencia de errores se ve inmersa de diversas formas y a un nivel cambiante, por lo tanto, una forma de crecimiento y contingencia es el análisis de cómo se puede evitar mediante la observación y prevención la implicación de cada nivel sobre las auditorías que vayan a ser realizadas de manera interna. Son distintas las situaciones o hechos que conllevan a trabajar de diferentes formas y que permiten determinar el nivel de riesgo por cada situación en particular.

### **Importancia y actualidad del tema**

Según (Quinaluisa, Ponce, Muñoz, Ortega, y Pérez, 2018) “si se toma como [...] ha progresado la auditoría, es posible evidenciar tres generaciones de control interno” La revisión que realizan los directivos dentro de la organización se lleva mediante la puesta en marcha de un control interno, el cual es un proceso diseñado con el fin de proveer un estado de seguridad fiable en cuanto al cumplimiento de objetivos.

La alta gerencia en conjunto con los organismos de control interno de la organización son aquellos que identifican y proporcionan solución para que se logren los objetivos trazados de manera metódica. Mediante la aplicación de una auditoría interna se mide

con qué objetivos se mueve la organización además de mejorar la forma mediante la cual se lleva a cabo la gestión de riesgos y control con un alto perfil de eficacia.

La eficacia y eficiencia de las operaciones generan o traen consigo una fiabilidad de la información financiera. El desarrollo de las actividades debe basarse en el cumplimiento de las leyes y normas aplicables.

En su sentido más amplio, comprende la estructura, las políticas, el plan de organización, el conjunto de métodos y procedimientos y las cualidades del personal de la empresa que asegure.

### **Descripción de la situación y planteamiento del problema**

El análisis y evaluación de los riesgos brinda opciones para mantener el control interno, en la forma de organización, equipos de auditoría, mencionando en estos aspectos la inclusión de la parte financiera y la manera de lograr objetivos que como empresa se hayan planteado.

El enfoque de una auditoría basada en riesgo se considera como una herramienta dirigida al departamento de auditoría interna, que permite realizar una planificación de auditorías en función de evaluación de riesgos, siguiendo metodologías de evaluación vertical y/o por proceso.

¿Cómo afecta el uso de las herramientas de control interno y el enfoque de riesgo en auditoría al desarrollo de las actividades empresariales?

Los riesgos son un fenómeno en todas las épocas, por lo que ocasiona grandes daños en diferentes áreas de la organización. El sector empresarial es uno de los más afectados por dicho fenómeno especialmente en el sector de las Pymes del Cantón Milagro.

¿Qué le representa al auditor las metodologías de control interno?

¿Qué papel desempeña la gestión o administración a los riesgos empresariales?

¿Cuál es la tipología de riesgo en auditoría?

### **Objetivo General**

Analizar cómo la auditoría basada en riesgos incide en la planificación, desarrollo y cumplimiento de los objetivos empresariales.

### **Objetivos Específicos**

Establecer las ventajas de una auditoría preventiva como herramienta que facilita la administración de puntos críticos para el cumplimiento de los objetivos empresariales.

Interpretar la relación de los niveles de tolerancia a los factores de riesgo operativo y financiero de las empresas, con la presentación de errores y fraudes.

Identificar el cumplimiento de principios de COSO sobre ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, comunicación e información, y monitoreo.

Explicar la planificación y los procedimientos de auditoría basada en riesgo para efectos, elaboración de pruebas y papeles de trabajo.



## **Justificación**

El desarrollo de las actividades empresariales conlleva un exhaustivo control de las operaciones que se desarrollan dentro de la organización, por ende, el analizar y aplicar medidas correctivas para disminuir los riesgos que se presentan en todos los procesos ya sean financieros u operativos es de vital importancia para evitar fraudes, robo o pérdida de reputación a nivel corporativo. El poder identificar los principios relacionados al ambiente laboral además de los procedimientos de auditoría oportunos, son pilar básico de una buena planificación para el cumplimiento de objetivos; es por esta razón, que el llevar una auditoría preventiva genera una ventaja competitiva.

# CAPÍTULO 1

## MARCO TEÓRICO

### **La auditoría en las empresas**

Dentro de una entidad es inevitable la existencia de fraudes y delitos financieros, esta situación conlleva a la generación de estrategias en donde prevalezca el control y una debida gestión de riesgos.

Prevenir delitos en las finanzas de la institución es un punto clave para el avance institucional, aún más si el propósito es mantenerse en el actual entorno competitivo.

Según (Albanese, 2012) “Todas las entidades enfrentan riesgos que las organizaciones deben identificar, analizar y gestionar como parte fundamental de un sistema de control efectivo” Para generar estrategias que permitan desempeñar un control eficiente dentro de la organización, se debe conocer los riesgos a los cuales nos enfrentamos, requiriendo así un análisis del escenario influyente en nuestras actividades. Una empresa que no corre riesgos no es una empresa, el riesgo genera mayor rentabilidad si es detectado y corregido a tiempo.

Según (Albanese, 2012) “El control interno es considerado un proceso o sucesión de actividades, relacionadas con la gestión de una organización y vinculadas al resto de los procesos básicos de la misma” El control es considerado como una de las etapas más relevantes para el logro de los objetivos empresariales. Este control interno permite que los procesos se desarrollen de la forma más eficiente posible y que los errores, es decir, los riesgos, se corrijan antes de que se generen consecuencias. La realidad actual de las organizaciones requiere procesos ágiles y seguros, a través de controles que identifiquen claramente sus objetivos y aseguren que las posibles interferencias sean prevenidas.

La auditoría dentro de una organización es imprescindible, aún más cuando de esta depende la detección de riesgos que pueden alterar el cumplimiento de los objetivos planteados; dicho proceso busca evitar interferencias y asegurar el progreso.

Los riesgos en una organización afectan su capacidad competitiva en el medio, su imagen ante la sociedad, y cuando de productos se trata la pérdida de confianza en sus clientes.

Cuando un problema es detectado, el primer paso es analizar el impacto que tuvo o puede tener sobre la organización, y posteriormente desarrollar la gestión de riesgo a implementar.

La presencia de un enfoque de auditoría contribuye a que se lleve dentro de la organización los procesos y enfoques de manera más sistemática; esto a su vez, da una respuesta más acertada al momento de reconocer el tipo de riesgo que ha sido detectado y la posible respuesta que se tendrá para disminuirlo en mayor medida.

### **Los riesgos de la auditoría**

En la actualidad las empresas necesitan contar con los debidos procesos de una forma segura y ágil, para así identificar los objetivos mediante la aplicación de controles, asegurando que los posibles fraudes y errores sean debidamente corregidos.

Al realizar la auditoría en una empresa se puede identificar que, si los riesgos que existen no son debidamente prevenidos, estos podrían causar grandes problemas a corto y largo plazo, por lo que no permite a la empresa desenvolverse bien en sus actividades, provocando de esta manera pérdida de competencia en el mercado.

El riesgo debe ser siempre entendido como una oportunidad, ya que al ser identificado se puede ver la forma en cómo ocurrió y el impacto que llegase a tener en la realización de las actividades empresariales. (Albanese, 2012)

Aquellos que forman parte del gobierno administrativo deben combinar esfuerzos y combinar técnicas cuantitativas y cualitativas que los lleven a obtener una subjetividad en la investigación de los riesgos, se debe tomar en consideración que la visión y misión del ente en estudio, las tácticas de corto, mediano y largo plazo, son los puntos más vulnerables y propensos a posibles riesgos (Gaitan, 2015).

El concepto de riesgo debe interpretarse con una cohesión de oportunidades y mejora. Después de su identificación se procede a realizar un análisis sobre las probabilidades o impactos que este traerá si llegase a ocurrir, además de daños que pudiese generar en la organización si no lleva una respectiva gestión de riesgo.

Según (Arroyo V. M., 2015) algunas de las limitaciones inherentes de los controles internos son:

- Requerimientos admón. realizado por la administración que mida el análisis de costos que tendrá una inversión al control interno y que este no sobrepase de aquellos beneficios que se espera obtener del mismo.
- Revisiones diarias encaminadas a las transacciones que se llevan de forma tradicional.
- Errores involuntarios procedentes del recurso humano que labora dentro de la organización.
- Evitar el no realizar de forma preventiva los controles internos.
- Injusticias y abusos por parte de responsables de la alta gerencia debido a su nivel jerárquico dentro de la misma.

- Posibilidad de que los acontecimientos que se llevan dentro de la organización se den de manera indebida debido a malas prácticas de gerencia y al cumplimiento de procesos.

El control interno puede o no a su vez dar a la administración evidencia conclusiva de que se han alcanzado los objetivos a causa de limitaciones inherentes, estos son los motivos por lo que se deben evaluar los riesgos mediante la aplicación de herramientas o pruebas que ayuden a la disminución de los mismos.

El auditor de forma monótona evalúa en un principio el riesgo de control; parte desde este punto debido a que en este apartado se encuentran los altos niveles de errores o fallos a los métodos contables y de control interno en todo tipo de organizaciones.

Después de realizar las pruebas y análisis pertinentes se detalla si estos son o no son llevados de una forma efectiva.

Según (Arroyo V. M., 2015) “el riesgo de detección deberá expresar una opinión calificada o abstenerse de opinar” el autor se refiere al caso en donde el auditor presenta incertidumbres basados en la integridad y honradez de los procesos o de los funcionarios, en estos casos el auditor deberá verificar la elaboración de los métodos y procedimientos normalizados.

### **La auditoría basada en riesgos**

Siempre que se va a realizar una auditoría en una empresa, se debe tomar en cuenta el riesgo que pueda existir en la misma, ya que este influye en la obtención de los objetivos propuestos, es por este motivo que el riesgo se mide en cuanto a su probabilidad e impacto. Existen varios tipos de riesgos los cuales las empresas por su actividad están dispuestas a asumir, es por este motivo que las empresas constan de

debidos controles internos, para reducir en gran medida el riesgo, aunque este siga siendo inherente, es decir, es el riesgo que tiene la empresa desde su creación y que, a pesar de ser difícil de eliminar, puede ser controlable si es detectado a tiempo.

Una empresa para poder determinar el nivel de riesgo que posee, primero debe saber qué procesos son los que se realizan dentro de la misma, también es importante tener en cuenta los riesgos que vienen afectando desde un principio a los procesos anteriores, luego de esto es necesario identificar el apetito de riesgo, es decir, el tipo de riesgo que posee la empresa y finalmente evaluar el nivel de riesgo que existe para así poder determinar el mayor impacto que este pueda generar en el desarrollo de las actividades empresariales.

Las empresas necesitan contar con planes de auditoría basados en los riesgos, con la idea de tener en cuenta el manejo principal de las actividades que realiza la auditoría interna, estos planes de auditoría deben ser equilibrados conforme a las metas propuestas de la organización. (Larios, 2018)

Según (Larios, 2018) “La auditoría basada en riesgos requiere que el auditor entienda primero la entidad y luego identifique y evalúa los riesgos [...]” El comprender y detallar lo que se va a hacer es vital para el desarrollo de una buena auditoría, del análisis y evaluaciones que del auditor previas a un dictamen será el enfoque que dará su y partitura a una respuesta asertiva a los riesgos potenciales identificados. Podemos mencionar que conocer a la organización es uno de los puntos clave del auditor interno.

Según (Larios, 2018) “La estructura de control interno de una entidad [...] sirve para proporcionar una seguridad razonable de poder lograr los objetivos específicos de la entidad” Esta estructura es considerada o manejada por tres puntos en específicos, los cuales son aquellos que ayudan a crecer a la organización. En la mayoría de las

organizaciones se toma a diversos puntos como pilares para el desarrollo de las actividades, cumplimiento de los objetivos y crecimiento de los mismos. El ambiente de control, el sistema contable y los procedimientos de control son la combinación de factores que o benefician o afectan a la organización dependiendo de cómo estos se estén llevando dentro la misma.

### **Criterios de auditoría basados en NIA 315 y NIA 400**

La NIA 315 nos ayuda a entender la valoración que se les da a los riesgos una vez que son identificados, para así poder determinar el grado de incorrección, tomando en cuenta las actividades desarrolladas en la empresa.

Esta normativa también especifica que el auditor debe ser el encargado de valorar e identificar aquellos riesgos que están afectando a la empresa, en cuanto al fraude o error que pueda existir; el auditor una vez que haya identificado los riesgos, deberá aplicar su debido control interno más a menudo, con la idea de que el riesgo no se haga mucho más grande y poderlo evitar a tiempo.

La NIA 315 también nos explica un breve concepto de los procedimientos de valoración del riesgo, como aquellos procedimientos que son explícitamente aplicados, para así poder tener el conocimiento de lo que es la empresa en sí y también todo lo que tenga que ver con su entorno; todo esto con el fin de llevar un buen control interno y poder identificar los riesgos, ya sean por fraude o por error. (Cuentas, 2013)

Según (NIA 400) "Riesgo inherente es la susceptibilidad del saldo de una cuenta o clase de transacciones a una representación errónea que pudiera ser de importancia relativa, individualmente o cuando se agrega con representaciones erróneas en otras cuentas o clases, asumiendo que no hubo controles internos relacionados" (Accountants). Las

decisiones que se tomen previo a una auditoría son aquellas que encaminan el rumbo de la organización, siendo esta la única que mediante un respetivo control de sus actividades será capaz de desarrollar sus actividades de la manera más factible.

Según (NIA 400) “El riesgo de control, es aquel riesgo de que una representación errónea que se pueda generar en el saldo de una cuenta o de una clase de transacciones, y que de esta forma pudiera ser de importancia relativa individualmente, o cuando se agrega con representaciones erróneas en otros saldos o clases, no sea prevenido o detectado y corregido con oportunidad por los sistemas de contabilidad y de control interno” el auditor siempre partirá realizando un detalle de los procesos preliminares que se detallan de forma inamovible en el riesgo de control después de conseguir los determinantes que estimulan a que esta tipología de riesgo ocurra y afecte a los sistemas contables y de control interno en donde el auditor deberá:

- Realizar una valoración de los riesgos presentes.
- A nivel crítico de afirmación.
- De categoría inherente.

El auditor de forma monótona evalúa en un principio el riesgo de control; parte desde este punto debido a que en este apartado se encuentran los altos niveles de errores o fallos a los métodos contables y de control interno en todo tipo de organizaciones.

Después de realizar las pruebas y análisis pertinentes se detalla si estos son o no son llevados de una forma efectiva.

Las pruebas de control son aquellas que pueden incluir la inspección de documentos y las observaciones de los controles internos de la empresa, que no dejan rastro, reconstrucción del desempeño de los controles internos basado en los resultados de las pruebas de control.



Al evaluar si los controles internos están diseñados y operando según se contempló en la evaluación preliminar el auditor deberá tomar en consideración todas las evidencias de procesos de auditoría pasadas relacionando así toda aquella modificación y corrección además de las medidas que ayudaron a disminuir esos riesgos inherentes y de control.

El tipo de riesgo de control y a su vez el tipo de riesgo inherente en la mayoría de las ocasiones se encuentra estrechamente vinculados. Por ejemplo, si en el proceso de auditoría se procede evaluar de manera separada ambos riesgos, puede nacer de esta forma una posibilidad de que dicha evaluación presente nuevos riesgos futuros por lo que es recomendable analizarlos y evaluarlos conjuntamente.

El auditor deberá considerar los niveles evaluados de riesgo inherente y de control al determinar; la naturaleza, oportunidad y alcance. Existe una correlación entre el riesgo de detección y el horizonte que genera la unión de los riesgos de control e inherente. Si después del análisis de riesgos el riesgo de control y el riesgo inherente son elevados, el riesgo de detección deberá detallar las mínimas correcciones para de esta forma subyugar el riesgo de auditoría. Mientras más alta la evaluación del riesgo inherente y de control, más evidencia deberá obtener para el desempeño de los procedimientos sustantivos.

Según NIA (400) "El riesgo de detección, es aquel riesgo que se encarga de que los procedimientos sustantivos de un auditor no detecten una representación errónea que esté existiendo en un saldo de una cuenta [...] o cuando se agrega con representaciones erróneas en otros saldos o clases" este tipo de riesgo se encuentra ligado a los resultados de procesos de una auditoría el cual es totalmente responsabilidad del auditor. Para llevar a cabo el análisis de este tipo de riesgos el auditor revisa todas las actividades y

procedimientos que representan el mayor índice de riesgo con el fin de debilitar al mismo y ejecutar un dictamen bien fundamentado.

### **Clasificación de los riesgos empresariales**

Los riesgos empresariales están inmersos en todos los procedimientos ejecutivos que se desarrolla mediante la práctica y ejecución de las actividades de la gestión interna.

Esta gestión interna examina el control interno basadas en sugerencias del auditor que al realizar los procedimientos de evaluación se encuentra con diversos riesgos.

Los riesgos empresariales se derivan según nuestro estudio en tres diversos campos los cuales son: riesgos financieros, riesgos operativos y riesgos administrativos.

Estos tres tipos de riesgos a ser analizados requieren de un porcentaje de esfuerzo para ser disminuidos.

Para llevar a cabo esta disminución el auditor emite un informe donde sugiere mejorar controles, mejorar procedimientos, mejorar registros entre otros. Este informe detalla de manera sistemática y en ocasiones organizada las oportunidades de mejora.

Para poder tener un mejor y amplio entendimiento de los riesgos empresariales, detallaremos a continuación el significado de cada uno o que impacto genera cada uno dentro de la organización.

### **Riesgo financiero**

Según (Rey, 2017) “El riesgo financiero se puede definir como la probabilidad de que ocurra algún evento con consecuencias financieras negativas para la organización” el autor pone manifiesto que este riesgo siempre está presente al momento de la decisión

de una inversión, lo cual genera incertidumbre al momento de medir los cambios que se pueden presentar dentro del campo financiero. Dichos cambios pueden extenderse siempre afectando a la línea de crédito y mercado, a las tasas de interés, a la liquidez, y a la tasa de cambio.

Como una herramienta podemos recurrir al uso de indicadores que midan la insuficiencia patrimonial, el endeudamiento y estructura del pasivo además de la gestión operativa y legal en ciertos casos.

### **Riesgo operacional**

Según (Nuño, 2017) “los riesgos operativos son los riesgos cometidos por errores humanos, fallos o procesos internos y que provocan pérdidas a la empresa” estos riesgos se presentan al momento de la ejecución de tareas o actividades de manera metódica, en donde interviene la mano de obra en conjunto con el intelecto. Este riesgo es inherente y se presenta en toda actividad, proceso y producto; este riesgo influye en el campo legal y reputacional.

Este riesgo necesita contingencias para evitar las posibles pérdidas que se generan debido a los errores y defectos de acontecimientos no solo internos si no también externos. En la actualidad es considerado como uno de los riesgos de mayor impacto lo que obliga a las organizaciones a tomar medidas y crear gestiones de riesgo operativo.

### **Riesgo administrativo**

Según (Velandia, 2015) “es la probabilidad de incurrir en pérdidas originadas por la deficiencia en la planeación, en los procesos, en controles [...]” la autora refleja dentro de su concepto que la falta de planeación genera una estructura organizacional

incoherente debido a que el liderazgo de la alta gerencias no es el idoneo. Esta falta de liderazgo no genera un integracion entre la direccion y la parte operativa y productiva, esta ineficiencia genera una negativa adaptacion al entorno y por consiguiente una toma de decisiones errónea lo que ocasiona un mal clima laboral.

Debido a todos estos acontecimientos se generan efectos que en ocasiones son dificiles de sobrellevar y trae consigo los conocidos procesos deficientes además de una inestabilidad y desarticulacion en las diversas áreas, como resultado a lo antes mencioando nace una baja productividad, duplicidad de funciones, pérdida de esfuerzos y recursos, pérdida de posicionamiento en el sector, en ocaciones alta rotación de personal y pérdidas financieras.

### **Tipos de riesgos operativos y financieros de las empresas**

Dentro de las organizaciones los riesgos empresariales que mayor impacto generan son el riesgo operativo y el riesgo financiero.

Según (Calle, 2017) existen 7 tipos de riesgos operacionales los cuales son los siguientes:

#### **1. Fraude interno**

“El robo, los sobornos o el incumplimiento de las regulaciones por parte de empleados directos o terceros vinculados contractualmente con su empresa son riesgos producidos por fraudes internos” Este tipo de riesgo ha evolucionada mucho en las ultima décadas ya que siempre se centran en situaciones que son difíciles de controlar estas generan grandes pérdidas si no se lleva una contingencia a todo el equipo de trabajo. Para esto se deben establecer acciones que disminuyan el impacto negativo que estas traen para de esta manera evitar todo acto fraudulento.

## 2. Fraude externo

“Este tipo de riesgo se origina por la actuación de personas externas a la entidad. Pueden presentarse a través de robos, falsificaciones o ataques informáticos” En la actualidad el fraude siempre ha traído consigo señales de alarma que en ocasiones pueden ser muy sutiles o irreconocibles. Las estafas externas han ido evolucionando, hasta llegar al punto de presentarse como invasiones informáticas, a través del envío de correos no deseados, es decir, los famosos spams; en la actualidad los fraudes no solamente se presentan de manera física, sino también, por la presencia de ataques informáticos. Estos actos son cometidos en mayor medida por terceros con el fin de realizar una estafa, apropiación ilícita de bienes, cheques sin fondos, falsificación de documentos entre otros.

## 3. Fallas tecnológicas

La gestión tecnológica en las empresas es fundamental ya que debemos tomar en cuenta que en la actualidad el campo tecnológico forma parte de casi el 100% de las actividades y procesos. El identificar fallas y riesgos que se desarrollan dentro de la organización referentes a la tecnología que se emplea dentro de la misma debe ser planificada para que de esta manera la gestión tecnológica realice un seguimiento controlando de esta manera software y hardware.

## 4. Ejecución y gestión de procesos

“En este sentido, la captura de transacciones, el monitoreo, el reporte y la documentación de clientes, así como la gestión de cuentas deben ser evaluados para reconocer posibles riesgos operacionales” El poder trabajar en la ejecución de procesos debe llevarse a cabo con un nivel de profundidad elevado para de esta forma producir un trabajo concreto de la actividad, servicio y producto en el que desarrollan sus actividades el capital humano de la organización. la gestión además del rendimiento de

los equipos de trabajo consiste en garantizar la mayoría de aspectos relevantes de manera efectiva.

5. Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo “Toda actuación que infrinja la legislación laboral y la seguridad en el trabajo puede generar un riesgo [...] por daños personales o a casos de discriminación laboral dentro de la empresa” es importante tener en cuenta que si se mantiene una buena comunicación con el trabajador de la organización, mejorará la relación entre el empleado y el empleador, y de esta forma, inspirar confianza hacia ellos para que así se sientan en el debido derecho de expresar sus respectivas opiniones. La seguridad laboral hoy en día es un tema muy contraproducente, debido a su relevancia significativa porque asume un papel muy importante para la empresa debido a que genera una conciencia social de desarrollo de relaciones laborales que aumenta la productividad si se lleva a cabo de forma segura y transparente.

#### 6. Daños a activos materiales

“Circunstancias fortuitas como incendios, terremotos, actos terroristas [...], ponen en riesgo los activos físicos de la entidad” este tipo de daños es el más común al hablar de los riesgos operacionales debido a su cohesión con todos los factores de riesgo que se presentan al momento de llevar las actividades diarias en la organización. Son factores de fuerza mayor cuya eliminación es imposible, pero se pueden disminuir o prevenir con las debidas gestiones de riesgos.

#### 7. Clientes, productos y prácticas empresariales

“Esta última clase de riesgo operativo se refiere a actos como competencia desleal, perjuicios a los clientes [...], implica un riesgo de incumplimiento involuntario y negligente” es importante prevenir los riesgos que pueden ocurrir dentro de las transacciones u operaciones que realiza una empresa mediante una revisión continua y

sistemática de los procesos que realiza la organización con el fin de detectar irregularidades y evitar multas, incumplimientos, desastres que pudieran estar manifestados en una norma, ley, reglamento. De esta manera aquellas malas prácticas que existían, serán empujadas de una forma más eficiente, logrando así, una eficacia sustentable.

Según (Rey, 2017) existen 5 tipos de riesgos financieros que causan o generan impacto a la organización.

“Riesgo de tipos de interés: es el riesgo asociado a los movimientos en contra de los tipos de interés [...]”. A este tipo de riesgo se le denomina de esta forma debido a que se origina y se mueve con las variaciones de las tasas de interés. Este maneja siempre un margen o tasa de referencia, esto define el aumento o disminución del interés a pagar.

“Riesgo cambiario (o de tipo de cambio): es el riesgo asociado a las variaciones en el tipo de cambio en el mercado de divisas [...]”. Este tipo de riesgo analiza todos los factores adversos que se presentan cuando existe un cambio de moneda y papel moneda además de si este ha sufrido un incremento o decremento en el mercado mundial; es decir si su valor es alto o bajo dentro del mundo de los negocios analizando de esta forma la tasa cambio en factor proporcional.

“Riesgo de mercado: este riesgo hace referencia al cambio en el valor de instrumentos financieros como acciones, bonos, derivados [...]”. A este riesgo se le atribuye toda interpretación de la información que se maneja en el mercado bursátil.

“Riesgo de crédito: procede de la eventualidad que se pueda dar con una de las partes de un contrato financiero de que esta no realice los pagos de acuerdo a lo estipulado en el contrato [...]”. A este se le atribuye el análisis de cartera de cuentas incobrables como ejemplo encontramos la imposibilidad de pago después de haber obtenido un préstamo.

“Riesgo de liquidez: se refiere a la posibilidad de que, aun disponiendo de los activos y la idea de comerciar con ellos, no se pueda efectuar la compraventa de los mismos [...]”. A este riesgo se le atribuye todo tipo de compraventa que se realice en la organización y que esta mercadería no sea vendida a tiempo; es decir, que no salga de almacén antes de lo previsto en el detalle inventarios.

### **Herramientas para la evaluación de riesgos de las empresas**

Para que la empresa cuente con una debida planificación, se necesita obtener la mayor cantidad de información recopilada por el departamento que está encargado de llevar las auditorías internas, también es importante tomar en cuenta todas las operaciones realizadas por la empresa durante su periodo activo. Dentro de la planificación de la empresa se encuentran cinco componentes importantes que ayudan a un mejor desarrollo de los objetivos, estos son: el ambiente de control, la evaluación de riesgo, las actividades de control, la información y comunicación y por último las actividades de supervisión.

**Ambiente de control:** Se refiere a la disciplina que se maneja dentro de la empresa, es decir, los valores que poseen cada uno de los integrantes y empleados de la organización, también es la forma de convivencia y el manejo de liderazgo, en cuanto al saber guiar a sus compañeros de trabajo, dando ejemplo de responsabilidad y respeto ante la empresa y quienes la conforman.

**Evaluación de riesgo:** Es aquella evaluación que se realiza con la idea de identificar y hallar respuestas, para así poder eliminar aquellos riesgos que interfieren en el logro de los objetivos propuestos por la empresa.



En este caso las evaluaciones de riesgos se las realiza de forma continua, con el fin de adaptar el control interno y poco a poco ir previniendo los riesgos.

**Actividades de control:** Son las actividades que se realizan para que la empresa minimice el riesgo, teniendo en cuenta los procedimientos correctos, manejados bajo constante revisión de cada una de las áreas de la empresa y verificando sus debidos procesos y funciones.

**Información y comunicación:** En este caso la información es aquella que debe emitirse de la manera más verídica, siendo esta accesible a la indagación que el área de auditoría y control interno necesitan para recabar la mayor evidencia y poder emitir los resultados de forma apropiada, debiendo ser esto documentado y correctamente organizado.

Por otro lado, la comunicación es ideal en la empresa, ya que de esta depende una buena toma de decisiones; esta comunicación debe ser de forma fluida para que los miembros del equipo de trabajo se sientan en debida confianza para acotar las ideas conforme al desarrollo de sus actividades, siendo esto muy importante para un buen control interno.

**Actividades de supervisión:** Son aquellas actividades que deben siempre contar con los debidos monitoreos, acerca del sistema que se maneja en la empresa, estas supervisiones deben ser continuas y de manera puntual, para así, poder cumplir con los debidos componentes del control interno y de esta manera obtener resultados eficaces. (Ablan Bortone y Méndez Rojas, 2010)

### **Matriz de riesgo**

La matriz de riesgo nos brinda un apoyo sustancial al momento de analizar los riesgos que presenta la organización como resultado de una mala administración o descuidos por parte de la misma. (Albanese, 2012)

La manera correcta de elaborarla es tomando en consideración primero el giro del negocio y las políticas y normas que esta lleva, esto brinda una posibilidad de identificar mejor los factores claves de evaluación. En el caso bajo estudio, los indicadores son características que permiten establecer un perfil de cliente para la actividad financiera.

El auditor interno, es considerado un factor clave al momento de realizar un debido aseguramiento y asesoría de la información de la organización. Este juega un papel relevante dentro del análisis de los procesos internos, además, de que es él quien brinda una retroalimentación para futuras evaluaciones.

Según (Albanese, 2012) “Se trata de una herramienta ampliamente utilizada en diversas actividades que deben ponderar y gestionar riesgos” Esta matriz es un instrumento mediante el cual los riesgos son gestionados dentro de una institución, su aplicación detecta que afectará y en qué porcentaje lo hará. Se considera importante porque al conocer su probable efecto se generará estrategias que prevengan el estancamiento empresarial a causa de problemas.

El objetivo de detectar riesgos en una empresa es para corregirlos a tiempo, de modo que estos no obstruyan el desempeño de los objetivos trazados. Cuando un auditor evalúa los estados financieros califica los riesgos que pueden influenciar al desarrollo de las actividades, claramente busca prevenir los posibles inconvenientes dentro de la organización.

Según (Larios, 2018) “El establecimiento y mantenimiento de una estructura de control interno, representa una importante responsabilidad de la administración [...], para determinar si ésta opera debidamente y si se modifica oportunamente, de acuerdo con los cambios en las condiciones existentes” La administración que se lleva en una compañía es la encargada de la correcta evaluación de las actividades desarrolladas

dentro de la misma, de modo que exista certeza en los procesos efectuados para el logro de las metas planteadas. Para efecto, la autoridad competente de la organización es responsable de auditar sistemáticamente y numéricamente el desempeño realizado, esto considerando los cambios a adoptar dentro del entorno competitivo. ¿Para qué sirve el control interno? Pues para detectar riesgos a tiempo y en caso de que se den corregirlos oportunamente.

Según (Larios, 2018) “Los riesgos a los que se encuentran expuestas las empresas y que son vigilados y evaluados periódicamente por el consejo de administración, gobierno corporativo, entre otros” Estos riesgos a mencionar son la razón por la cual existe la auditoria de los procesos dentro de una institución.

*Tabla 1-Tipos de Riesgo*

Riesgo de crédito	Toda pérdida que tendrá la compañía al no poder cumplir con el cobro de su cartera de crédito. (Arroyo V. M., 2016)
Riesgo de liquidez	Toda pérdida por imposibilidad de pagos a terceros. (Arroyo V. M., 2016)
Riesgo de mercado	Se detalla como aquellas perdidas que se generan por la incidencia de competencia y cambios en los recursos tecnológicos. (Arroyo V. M., 2016)
Riesgo tecnológico	Es aquel que se puede detallar como toda pérdida de información ya sea por hurto o

	daños a los equipos tecnológicos. (Arroyo V. M., 2016)
Riesgo operativo	Se denomina a riesgo operativo a los errores o problemas ocurridos por una mala gestión por parte de los dirigentes de la organización. (Arroyo V. M., 2016)

**Fuente:** (Arroyo V. M., 2016)

**Elaborado por:** Giraldo L., Pérez J.

Cada riesgo tiene su inherencia correspondiente y de no ser detectado a tiempo podría generar problemas corporativos a largo plazo. De la estimación de problemas que logre el auditor justo antes del desarrollo del objetivo dependerá el resultado de su labor. Para esto, el auditor estará encargado de relacionar aquellos factores específicos de riesgos que se encuentran detectados y que a la vez pueden generar errores a los movimientos de la organización; esto refiriéndose a estimaciones numéricas proporcionadas por estados y flujos financieros.

Según (Larios, 2018) “El conocimiento y evaluación del control interno [...] especifica la calidad del control interno de la entidad y el alcance, oportunidad y naturaleza de las pruebas de auditoría” El auditor es quien se encuentra obligado de anunciar a la alta gerencia los riesgos que han sido detectados, además, de los rendimientos bajos que existan a nivel empresarial, de esta forma es que se genera reciprocidad entre la evaluación realizada en la empresa y el buen desempeño por parte del auditor.

El COSO en el apartado de la Evaluación de Riesgos menciona un punto muy notable el cual es el punto clave y determinante del riesgo; este a su vez detalla como la formación

de las metas se articulan en diversos niveles internos. Esta evaluación es considerada como la identificación y el análisis de los riesgos para determinar cómo deben ser manejados.

Para poder efectuar un correcto enfoque de auditoría basada en los riesgos se debe tomar a consideración a los objetivos del control interno.

Según (Gaitán, 2015) “el logro de los objetivos que persigue el modelo COSO se refiere a la efectividad y eficiencia de las operaciones, confiabilidad de información financiera y el cumplimiento de las leyes y ordenamientos”.

Según (Nannini, y otros, 2011) cuando se hace mención de un riesgo en los procedimientos de auditoría, se presenta de manera inherente todo lo relacionado con los sistemas de administración y el control interno.

Tabla 2- Matriz de riesgos.

**Posibilidad de que se presenten errores dentro de la organización**

HORIZONTE DE RIESGO (INHERENTE Y DE CONTROL)	IMPACTO A LOS COMPONENTES DE RIESGO		PROBABILIDAD DE OCURRENCIA DE FALLOS EN LA INFORMACIÓN
	CUANTITATIVOS	CUALITATIVOS	
BAJO	POCO SIGNIFICATIVA	Existen pocos y no importantes	IMPROBABLE
MEDIO	SIGNIFICATIVA	Existen algunos de cierta importancia	POSIBLE
ALTO	MUY SIGNIFICATIVA	Existen muchos e importantes	PROBABLE

**Fuente:** (Nannini, y otros, 2011)

## **Gestión interna para la prevención de riesgos**

El propósito que posee una gestión interna para la prevención de los riesgos con los que cuenta la empresa, es poder administrar e identificar aquellos riesgos que están afectando a la misma, de manera que esta no pueda cumplir con sus objetivos propuestos en el corto y mediano plazo; el auditor es quien se encarga de identificar los posibles riesgos y calificarlos como inherentes o de control para así poder ver la probabilidad que tenga de que el error pueda ser o no corregido con brevedad o tratar de evitar que se haga más grande si este llegase a ser inherente.

Para contar con las debidas gestiones internas es importante que la Gerencia se encargue de marcar las políticas y lineamientos, para así poder tener establecidos los límites de exposición a los diferentes tipos de riesgo que puedan existir dentro de la empresa y tener en cuenta cuáles serán las acciones tanto preventivas como correctivas, entre otros:

- La supervisión adecuada de las responsabilidades que se les asigna a cada uno de los funcionarios que están encargados de tomar decisiones en base al riesgo que existe.
- Tener ciertos límites en cuanto a las operaciones de riesgo, por ejemplo, cuando se otorgan los debidos créditos, también en cuanto a las compras de activos realizadas, entre otros.
- Contar con las debidas medidas de control interno, para de esta manera poder corregir aquellas desviaciones.

Lo que se busca al momento de realizar una evaluación de riesgos es que la empresa logre identificar y de esta forma subsanar los riesgos que afectarían o no a la organización. En una auditoría a los estados financieros, el auditor reconoce aquellos

fallos y califica los mismos como riesgos inherentes y de control evaluando así el impacto que este generara a los estados financieros. Todo este proceso se realiza con el objetivo de brindar seguridad razonable a la entidad y de esta forma el logro de los objetivos.

La gerencia es la encargada de seleccionar todas las acciones correctivas que encaminadas con los objetivos, lineamientos y acciones correctivas que forman parte de las medidas preventivas que buscan dar una solución a la disminución de los posibles riesgos:

- Los poderes y facultades que fueron otorgados a aquellos que forman parte de la alta gerencia.
- Cuáles son los límites en operaciones ya sea al asignar crédito, adquisición de activos entre otros.
- Las medidas de control interno al momento de realizar las debidas correcciones a los errores o fallos mediante acciones preventivas.
- Identificar los factores de riesgo en los controles internos mediante la aplicación de estrategias establecidas por COSO.
- Determinar los enfoques de riesgo que se generan en la auditoría interna.
- Contrastar si las herramientas de control interno en conjunto al enfoque de riesgo de auditoria proporcionan un grado de seguridad razonable a la eliminación de riesgos.

Al referirnos al desarrollo de las actividades empresariales dentro de una organización existen diversos factores a evaluar que dependerán según el campo al que se desea revisar y controlar.

Según (Arroyo V. M., 2016) A nivel de estados financieros se evaluará lo siguiente:

- La integridad de la administración. Ejemplo: decisiones de la gerencia.
- Presiones inusuales sobre la administración. Ejemplo: cumplimiento de presupuestos.
- La naturaleza del negocio de la entidad. Ejemplo: entidades de cualquier sector a tratar.

Según (Arroyo V. M., 2015) algunas de las limitaciones inherentes de los controles internos son:

- Requerimientos admón. realizado por la administración que mida el análisis de costos que tendrá una inversión al control interno y que este no sobrepase de aquellos beneficios que se espera obtener del mismo.
- Revisiones diarias encaminadas a las transacciones que se llevan de forma tradicional.
- Errores involuntarios procedentes del recurso humano que labora dentro de la organización.
- Evitar el no realizar de forma preventiva los controles internos.
- Injusticias y abusos por parte de responsables de la alta gerencia debido a su nivel jerárquico dentro de la misma.
- Posibilidad de que los acontecimientos que se llevan dentro de la organización se den de manera indebida debido a malas prácticas de gerencia y al cumplimiento de procesos.

El control interno puede o no a su vez dar a la administración evidencia conclusiva de que se han alcanzado los objetivos a causa de limitaciones inherentes, estos son los motivos por lo que se deben evaluar os riesgos mediante la aplicación de herramientas o pruebas que ayuden a la disminución de los mismos.



Mientras más alta la evaluación del riesgo inherente y de control, más evidencia deberá obtener para el desempeño de los procedimientos sustantivos.

Según la Norma Internacional de Auditoría 402 (2013) “trata de la responsabilidad que tiene el auditor de la entidad usuaria de obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada cuando la entidad usuaria utiliza los servicios de una o más organizaciones de servicios”. En concreto, desarrolla el modo en que el auditor de la entidad usuaria aplica la NIA 315 y la NIA 330 para la obtención de conocimiento sobre dicha entidad, inmerso allí el control interno que es de gran relevancia para la auditoría, que sea suficiente para identificar y valorar los riesgos de incorrección material, así como para diseñar y aplicar procedimientos de auditoría posteriores que respondan a dichos riesgos” este apartado detalla el compromiso que debe tener el auditor al momento de conseguir la suficiente y apropiada evidencia de auditoría cuando la organización en auditoría emplea los servicios de una o más organizaciones. El auditor deberá mencionar cuales son los servicios relevantes para la ejecución a una auditoría de estados financieros. Ejemplos de estos servicios son mantenimiento de los registros contables de la entidad usuaria, administración de activos y manejo de transacciones como agente de la entidad usuaria.

Según (Martinez, 2015) “El auditor debe obtener un entendimiento de la naturaleza e importancia de los servicios prestados por organizaciones y su efecto en el control interno de la entidad relevante a la auditoría, que permita identificar y evaluar riesgos de importancia relativa, para diseñar e implementar los procedimientos que respondan a dichos riesgos. El auditor puede recurrir a manuales, contratos o acuerdos entre la entidad y la organización de servicios, reportes y su experiencia para adquirir la información necesaria para el entendimiento”

Según (Gaitán, 2015) “el control interno comprende el plan de organización y todos los métodos y medidas coordinadas adoptadas dentro de una empresa para salvaguardar sus bienes, comprobar la exactitud y veracidad de los datos contables, promover la eficiencia operante y estimular la adhesión a los métodos prescritos por la gerencia” el desarrollo de las actividades se deben cumplir a cabalidad en todos los diseños que proporcionen una seguridad razonable de esta forma logrando los objetivos trazados, siempre buscando la eficacia y eficiencia de las operación que al sumarse o integrarse ambas se alcanza la efectividad.

La importancia del control radica en el correcto manejo de los recursos públicos o privados sin importar el tipo de organización. Es aquí donde nace un término muy rescatable el cual es “responsabilidad” (Accountants); este es un pilar fundamental ya que se ve como un factor clave para la dirección.

## **CAPÍTULO 2**

### **METODOLOGÍA**

En el presente Proyecto de Investigación, se adoptó el tipo de investigación con enfoque descriptivo, debido a que se ha interpretado aquella información que existe en las empresas, conforme al control interno allí manejado, para así determinar el grado de riesgo que pueda existir, y poder mediante esta identificación analizar la probabilidad que exista de minimizar el riesgo y evitarlo para a corto y largo plazo no contar con mayores complicaciones dentro de la entidad evaluada.

Se parte de la identificación de necesidades de control interno y sus riesgos, que serán analizados por un grupo de expertos profesionales de la contabilidad y la auditoría, que están inmersos en la revisión, evaluación y desarrollo de procesos contables, financieros y administrativos; tanto en el control correctivo como en el preventivo.

Se plantea un método analítico para establecer una valoración de cada variable presentada dentro la investigación, siendo estas la planificación, el desarrollo y el cumplimiento de los objetivos empresariales en conjunto con la auditoría basada en riesgos y la relación que éstas guardan con el propósito de auditoría.

A esto se agrega la revisión bibliográfica de todo aquello que concierne a la auditoría preventiva y la aplicación de medidas de control, basado en Normas, procedimientos y técnicas de prevención.

También se empleó una metodología histórica, debido a que este proceso de investigación ayuda a reunir la evidencia de sucesos ocurridos a través del tiempo, esta

metodología también ayuda en lo que concierne a la formulación de nuevas ideas, y teorías relacionadas con la auditoría basada en riesgos, debido a que siempre se presentan los riesgos dentro de las organizaciones, sean estos operacionales, financieros o administrativos, además, el auditor está encargado de establecer un juicio, en donde, los riesgos ya sean inherentes, de detección y control se presentan con anterioridad; las auditorías internas se basan en información ya registrada en la empresa.

Además, también se empleó una metodología bibliográfica, ya que se buscó la debida información a través de tesis, revistas indexadas, artículos de internet, documentos académicos de páginas web, esto ayudando a la revisión del material bibliográfico existente con respecto al tema a estudiar, asimismo, esta metodología ayuda al momento de seleccionar las fuentes de información y en base a ésta se consideró la estructura del trabajo, como fueron, la auditoría en las empresas, los riesgos de la auditoría, la auditoría basada en riesgos, los criterios de la auditoría basados en la NIA 315 y la NIA 400 y la clasificación de los riesgos empresariales.

### **Tipo de investigación**

Descriptiva analítica, debido a que se analizan e identifican los eventos y sucesos relevantes de los riesgos operacionales y financieros de la administración de negocios y empresas.

Además, se considera un tipo de investigación inductivo y deductivo, por lo que se pudo obtener las debidas conclusiones provenientes de indicios de la investigación, asimismo, se analizó cada uno de los sucesos en la empresa conforme a la auditoría basada en riesgo y su incidencia en la planificación, desarrollo y cumplimiento de los objetivos empresariales.

## **Diseño**

El desarrollo de la investigación se llevó a cabo mediante estudios exploratorios los cuales sirven para amoldar los sucesos o acontecimientos al problema de investigación en estudio, de esta manera se indagó para conseguir información sobre la posibilidad de llevar a cabo una investigación más completa refiriendo contextos fuera de lo común, investigar nuevos problemas, identificar nuevos conceptos y variables además de establecer de manera priorizada los sucesos desde nuevas perspectivas.

El estudio se lleva a cabo de manera cualitativa eso se debe a que se caracteriza en recopilar bases aplicadas según una teoría (cualitativo).

## **Técnicas**

Para la recopilación de los datos obtenidos en el Proyecto de Investigación, se utilizaron entrevistas y cuestionarios, los cuales fueron dirigidos a peritos en el área de contabilidad y auditoría.

## CAPÍTULO 3

### RESULTADOS OBTENIDOS

El desarrollo de las entrevistas reflejó diversas opiniones que son en algunos casos asertivas y relacionadas al contexto que se desarrolla dentro de nuestro trabajo de investigación.

Dentro de los resultados encontramos las opiniones vertidas por profesionales, que según el modelo de entrevista de 5 preguntas nos detallaron lo siguiente:

#### **1. ¿Cómo podemos cambiar de un modelo de auditoría regulatoria a un modelo de auditoría preventiva?**

Según CPA. Raúl Guale Lucas, Master en Contabilidad y Auditoría, Jefe Financiero de una empresa privada, manifiesta que: “Auditoria Regulatoria. -Realizando una planificación, tomar medidas proactivas para que los elementos de tu marca cumplan con las normas legales y asegura que tus empleados estén cumpliendo con los requisitos al interactuar con clientes. Auditoria Preventiva. – Es anticiparse a un hecho tributario, por ejemplo, en calcular mal ciertos tributos en las declaraciones mensuales.”

Según CPA. Bayron Arias Valarezo, Master en Contabilidad y Auditoría, Gerente Auditor de la firma Salcedo y Asociados, manifiesta que: “El cambio se produce con una planificación adecuada entendiendo y conociendo mis áreas de riesgos y elaborando un plan de acción para mitigar o minimizar dichos riesgos, y de esa manera la empresa trabaja de manera preventiva y no reguladora. Es decir, medir y eliminar de ser posible el riesgo antes que existe una afectación.”

Según el Ing. Carlos Vásquez, PhD.

La auditoría regulatoria es una auditoría de cumplimiento donde existen procedimientos que están establecidos en normas y reglamentos por una autoridad de una organización que involucra a las ventas, compras, transacciones, finanzas contabilidad; en si es toda la empresa. No es nada más que el cumplimiento de los procesos.

Mientras que una auditoría preventiva nos permite identificar o prevenir los riesgos que pueden ocurrir dentro de las transacciones u operaciones que realiza una empresa es una revisión continua y sistemática de los procesos que realiza la organización con el fin de detectar irregularidades y evitar multas, incumplimientos, desastres que pudieran estar manifestados en una norma, ley, reglamento.

Con todo esto no creo se pueda cambiar de un modelo de auditoría regulatoria a un modelo de auditoría preventiva. Más bien considero están relacionadas la una con la otra.

Según el Ing. José Núñez, CPA, MBA.

La auditoría regulatoria tiene como fin, la medición de los riesgos en base a una presunción de tiempo y por fines legales o de presentación a entes de regulación como la Superintendencia de Compañías; pero la preventiva basada en su nombre es un cambio general a la base de la NIA260 que habla sobre la comunicación entre auditoria y el gobierno (entes internos y externos) que hacen posible un mejor control.

El primer paso es la planificación general, de los datos auditables que serán procesados como muestreos sea de manera sistemática (uso de un ERP) y usando métodos y modelos de verificación a procedimientos sensibles. Para el desarrollo de esta metodología se debe contemplar el contexto integral y sistémico de la estructura organizacional, la viabilidad financiera y los planes de gestión y resultados los cuales

constituyen la herramienta que permite desarrollar el control de la gestión empresarial, especialmente para el que deben ejercer las auditorías externas de gestión y resultados basados en la planeación estratégica.

Según la Ingeniera en Contaduría Pública y Auditoría-CPA. Mónica Jordán Plúas dice que: “se puede cambiar mediante constantes auditorías de control interno, teniendo en cuenta que estas harán que los riesgos se prevengan a tiempo.”

## **2. ¿Cuáles son los factores más relevantes dentro de una auditoría financiera u operativa?**

Según CPA. MCA. Raúl Guale Lucas manifiesta que: “El no tener soportes o documentación suficiente para demostrar una inconsistencia.”

Según CPA. MCA. Bayron Arias Valarezo manifiesta que: “Los factores más relevantes son una buena planificación, con un conocimiento previo del giro del negocio donde vamos a realizar la auditoria y estos nos lleva finalmente a minimizar los riesgos.”

Según el Ing. Carlos Vásquez, PhD.

Dentro de la auditoría financiera tenemos factores externos, internos, Naturaleza de la empresa, política general, objetivos empresariales, revisión de desempeño en base al control interno, riesgos inherentes; sin embargo, hay otros aspectos cómo son transacciones, faltantes, saldo de cuenta, control y saldo de inventario, personal no capacitado o no acorde a las actividades, sistema de control interno, aplicación de políticas.

Dentro de la auditoría operativa tenemos factores como la observación de la planificación de la empresa, contabilidad y finanzas, evaluación de la producción del personal, ambiente de trabajo, sistema de información, investigación y desarrollo e Innovación



Según el Ing. José Núñez, CPA, MBA.

Para una auditoría financiera incluyendo las operaciones, se evalúa la política organizacional y le fiel cumplimiento en los siguientes enunciados:

- 1). Factores externos
- 2). Naturaleza de la entidad
- 3). Políticas contables
- 4). Objetivos y estrategias
- 5). Revisión del desempeño financiero
- 6). Control interno

Según la Ingeniera en Contaduría Pública y Auditoría-CPA. Mónica Jordan Plúas dice que: “un factor relevante de la auditoría operativa es que se analiza y gestiona lo que pasa en la competencia, esto hace que las funciones de la empresa se lleven de una mejor manera.

### **3. ¿Cuáles son los riesgos operativos y financieros más comunes identificados en las empresas?**

Según CPA. MCA. Raúl Guale Lucas manifiesta que: “Riesgo operativo cuando las empresas gastan dinero en sobrepagos lo cual afectan al resultado, incluso si no son controlados pérdidas en los periodos. Riesgo Financiero cuando se invierte en acciones, en el mercado de valores puede que la tasa de interés suba, baje o se mantenga, una posible caída del valor de las acciones de una empresa.”

Según CPA. MCA. Bayron Arias Valarezo manifiesta que: “Los riesgos más comunes en las empresas son algunos entre los cuales puedo nombrar:

Labores incompatibles (Ej. Un mismo empleado gira los cheques y elabora las conciliaciones bancarias)

Exceso de confianza (Por los años de antigüedad el gerente concede firma individual en cheques al gerente financiero y este es quien revisa y aprueba las conciliaciones bancarias)

Debilidades en los controles internos (Ej. Los cheques girados a Proveedores Personal naturales no son cruzados, y podrían ser cobrados por terceros y desviar el pago).”

Según el Ing. Carlos Vásquez, PhD.

Los riesgos operativos son los ocasionados por desastres naturales, fraudes, problemas de seguridad, fallas tecnológicas, ejecución y gestión de procesos, daño a los activos materiales, productos y/o servicios que no cumplen políticas basadas en calidad, clientes internos y externos.

Los riesgos financieros son riesgos de Mercado, riesgo de cambio, riesgo de tipo de interés, riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo país y riesgo operativo.

Según el Ing. José Núñez, CPA, MBA.

Las negociaciones dependiendo el giro del negocio presentan dos incidencias comunes:

- 1.- Riesgo de Liquidez; las decisiones suelen ser tomadas sin planificación, buen uso del efectivo, control de proveedores y costos identificados como fijos.
- 2.- Riesgo de mercado; se hacen proyecciones sin considerar el peor escenario, comúnmente las bases de planificación las hacen en un escenario óptimo, pero la

realidad financiera y operativa muestra que un escenario más cómodo es el que muestra la calidad negativa de una operación y en esa base se toma mejores decisiones.

Según la Ingeniera en Contaduría Pública y Auditoría-CPA. Mónica Jordan Plúas dice que: “los riesgos operativos más comunes en las empresas son: procesos internos que no están manejados adecuadamente, alguna falla que pueda existir en el sistema de la empresa, entre otros. Los riesgos financieros más comunes son: el endeudamiento a corto, mediano y largo plazo, los pagos pendientes de crédito, que por tal motivo se ve una disminución en cuanto al flujo de caja, entre otros.

#### **4. ¿Qué procedimientos se pueden implementar para disminuir los riesgos operativos y financieros de la empresa?**

Según CPA. MCA. Raúl Guale Lucas manifiesta que: “En los riesgos operativos regirse por un presupuesto anual y en el financiero realizar un estudio sobre las acciones a invertir comportamiento de intereses.”

Según CPA. MCA. Bayron Arias Valarezo manifiesta que: “El mejor procedimiento seria, realizar una auditoría de procesos y con esos realizar un control interno adecuado considerando la actividad de la compañía, detectando sus debilidades y minimizando riesgos.”

Según el Ing. Carlos Vásquez, PhD.

- a) Asegurar sus activos
- b) Contar con un equipo de profesionales especializados
- c) Hacer pronósticos futuros de la empresa
- d) Diversificación de inversiones
- e) Control preventivo, detectivo y correctivo
- f) Evaluar la rentabilidad de la empresa y la inversión realizada

g) Evaluar los resultados obtenidos

Según el Ing. José Núñez, CPA, MBA.

- ✓ Controla la rentabilidad de las inversiones y los resultados obtenidos
- ✓ Diversifica las inversiones para no jugártelo todo a una carta
- ✓ Anticiparse a lo que vaya a ocurrir en el mercado
- ✓ Proteger activos mediante seguros

Según la Ingeniera en Contaduría Pública y Auditoría-CPA. Mónica Jordan Plúas dice que: “se pueden implementar procedimientos como las autoevaluaciones, también se pueden realizar diagramas o mapas de riesgos, es necesario siempre estar pendiente de la base de datos y debido a esto mantener un control interno más a menudo.

**5. ¿Qué consecuencias pudiera ocasionarse al no controlar de forma preventiva los riesgos operativos y financieros en las empresas?**

Según CPA. MCA. Raúl Guale Lucas manifiesta que: “Financieros. - Pérdidas en adquisición de instrumentos financieros. Operativos. - Pérdidas en los Estados Integrales de la organización.”

Según CPA. MCA. Bayron Arias Valarezo manifiesta que: “El no control de los riesgos puede ocasionar en irregularidades fraudulentas y pérdidas económicas significativas.

Según el Ing. Carlos Vásquez, PhD.

- a) Fraudes en empresas
- b) Robo
- c) Pérdida de recursos y activos
- d) Disminución o bajas de las ventas

e) Cuentas y documentos por cobrar que se tornen incobrables

f) Estados financieros no reales o poco creíbles

g) Disolución de la empresa

h) Mal ambiente laboral o de trabajo

i) Mala inversión

Según el Ing. José Núñez, CPA, MBA.

Un riesgo no controlado, desestima muchos procesos, los principales puntos de análisis y consecuencias son:

1.- Metas inalcanzables, no se puede pretender alcanzar metas de crecimiento si los riesgos se vuelven trancas reales, lo que debilita el cumplimiento de las mismas, puede que financieramente se logre el nivel, pero la rentabilidad de crecimiento puede ser cero e incluso negativa.

2.- Iliquidez en crecimiento, la falta de análisis en costos variables que en realidad pueden ser fijos, dan a luz un escenario negativo para los giros del negocio, es decir un crecimiento desmedido, excede el gasto y disminuye la rentabilidad, más aún en la liquidez que no suele ser soporte financiero para eventualidades

3.- Riesgo de puesta en marcha, si una empresa no identifica sus riesgos y actividades relevantes, proporciona una línea recta hacia un escenario negativo, las empresas validan muy en serio el puesta en marcha, que asegura que un negocio se mantendrá anualmente y a través del tiempo, ni los activos ni las operaciones aseguran que un negocio podrá generar rentabilidad suficiente para sostenerse.

Según la Ingeniera en Contaduría Pública y Auditoría-CPA. Mónica Jordan Plúas dice que: “las consecuencias que pudieran ocasionarse al no controlar de forma preventiva los riesgos operativos y financieros en las empresas, podrían ser las famosas malversaciones de activos, la existencia de errores y fraudes, el no cumplimiento de los objetivos propuestos y pérdida de posicionamiento en el mercado.

### **Criterio de análisis**

Las opiniones vertidas por los entrevistados poseen una similitud en algunos conceptos, mencionando, por ejemplo, a los factores de riesgos operacionales y financieros, además de las consecuencias que pudiesen generarse al no controlar los recursos financieros y operacionales.

La diferencia infiere en la pregunta número 1 en las opiniones vertidas sobre si se puede cambiar de un modelo de auditoría regulatorio, a un modelo de auditoría preventivo, el PhD Carlos Vásquez manifiesta que no se puede cambiar de un modelo a otro y considera que ambos modelos de auditoría van de la mano; coincide con el Ing. José Núñez en el planteamiento de que una auditoría regulatoria se direcciona bajo normas y reglamentos cumpliendo los procesos.

Otra diferencia notable se encuentra en las opiniones vertidas por el MCA. Raúl Guale Lucas en la pregunta número 2; el cual menciona que el no tener soportes o documentación suficiente para demostrar una inconsistencia son los factores más relevantes dentro de una auditoría financiera u operativa.

El MCA. Bayron Arias Valarezo coincide con los demás entrevistados en la pregunta número 3; mencionando a Debilidades en los controles internos como uno de los riesgos operativos y financieros más comunes identificados en las empresas.

También es importante mencionar que existieron coincidencias léxicas entre los entrevistados y el proyecto realizado; en cuanto a la primera pregunta referente al cambio de modelo de auditoría financiera la palabra preventiva fue la que se repitió con mayor frecuencia por parte de los entrevistados, siendo esto importante para determinar que las planificaciones adecuadas y conociendo más las áreas, se pueden así mitigar poco a poco los riesgos. En la segunda pregunta acerca de los factores relevantes de auditoría financiera la contabilidad fue la palabra más frecuente, siendo esta relevante para los entrevistados. En la tercera pregunta de los riesgos operativos y financieros comunes existió una gran coincidencia en la palabra pérdidas, por lo que uno de los mayores riesgos más comunes según mencionó el CPA. MCA. Bayron Arias Valarezo es el exceso de confianza, ya que esto es un gran coadyuvante de los errores repetitivos. En la cuarta pregunta referente a los procedimientos para disminuir riesgos financieros, se encontró similitud en las palabras auditorías, controles y evaluar, por lo que es importante siempre mantener un debido control de las operaciones realizadas en la empresa, para de esta manera ayudar a minimizar aquellos riesgos que van afectando lentamente a la misma. Y como quinta y última pregunta basada en las consecuencias de no aplicar auditoría preventiva la palabra fraude fue la que tuvo mayor coincidencia entre los entrevistados y el proyecto de investigación, dando por hecho que al no aplicar aquellas auditorías que poco a poco ayuden a prevenir los riesgos, éstos afectarán de manera directa a los Estados Integrales de la empresa.

## **CAPÍTULO 4**

### **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

#### **CONCLUSIONES**

El control interno presenta una función muy vital dentro de la organización es por esto que el cumplimiento de los objetivos se debe llevar a cabo mediante el desarrollo de una debida planeación en donde el concepto de una auditoria preventiva es una opción de salvamento para evitar que dentro de la empresa se presenten riesgos ya sean financieros u operacionales. El establecer las ventajas de una auditoría preventiva como herramienta facilita a la administración la interpretación de la relación de los niveles de tolerancia a los factores de riesgos operativos y financieros de las empresas, con la presentación de errores y fraudes. Explicar la planificación y los procedimientos de auditoría basada en riesgo para efectos elaboración de pruebas y papeles de trabajo son una manera de lograr los objetivos trazados.

Es de gran importancia mencionar que el riesgo inherente a pesar de no poderse eliminar por completo, se puede evitar, contando con los debidos controles internos y así corregirlos con la brevedad posible.

#### **RECOMENDACIONES**

Es importante realizar controles internos a menudo en las empresas, haciendo evaluaciones de riesgos, con la idea de adecuar este control interno y poco a poco ir previniendo los riesgos. Se deben siempre realizar auditorías preventivas, para evitar fraudes y errores en el área operativa y financiera.

Es relevante tomar en cuenta todos los impactos que pueden generar los riesgos en la práctica del trabajo y en la toma de decisiones, es por este motivo que es recomendable



tomar en cuenta lo redactado en este trabajo, ya que los conocimientos y experiencias en el desarrollo del mismo, ayuda a incentivar el espíritu de colaboración ante la presentación de errores y riesgos en el proceso de análisis y Auditoría.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Ablan, N., & Rojas, Z. E. (2010). Los sistemas de control interno en los entes descentralizados estatales y municipales desde la perspectiva COSO. *Visión Gerencial*(1), 5-17.
- Accountants, I. F. (s.f.). Obtenido de <http://cotana.informatica.edu.bo/downloads/NORMAS%20TIC%20-%20NIA%20400%20Evaluaciones%20de%20riesgo%20y%20control%20interno.pdf>
- Albanese, D. (julio de 2012). Obtenido de <http://bc2.uns.edu.ar/handle/123456789/4099>
- Arroyo, V. M. (OCTUBRE de 2015). *DOCPLAYER*. Obtenido de <http://docplayer.es/5878335-Nia-400-evaluaciones-de-riesgo-y-control-interno.html>
- Arroyo, V. M. (2016). *Doplayer*. Obtenido de <http://docplayer.es/5878335-Nia-400-evaluaciones-de-riesgo-y-control-interno.html>
- Calle, J. P. (29 de junio de 2017). Obtenido de <https://www.riesgoscero.com/blog/las-7-clases-de-riesgo-operativo>
- Cuentas, I. C. (2013). Obtenido de <http://www.icac.meh.es/NIAS/NIA%20402%20p%20def.pdf>
- Empresarial, A. (15 de ABRIL de 2011). *GOOGLE*. Obtenido de [http://aempresarial.com/servicios/revista/229\\_11\\_GEOTXJYSELSHRRWPDLEHVQGGCRCOHXVNCJGZTFRXRKFIBCFXNC.pdf](http://aempresarial.com/servicios/revista/229_11_GEOTXJYSELSHRRWPDLEHVQGGCRCOHXVNCJGZTFRXRKFIBCFXNC.pdf)
- Gaitán, R. E. (2015). *Administración de riesgos E.R.M. y la auditoría interna* (Vol. 2). Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones.
- Larios, A. M. (julio de 2018). Obtenido de [https://www.academia.edu/8274489/Enfoque\\_de\\_Auditoria\\_Basada\\_en\\_la\\_Evaluacion\\_de\\_Riesgo](https://www.academia.edu/8274489/Enfoque_de_Auditoria_Basada_en_la_Evaluacion_de_Riesgo)
- Marquéz, O. (2002). *El proceso de la investigación en los procesos sociales*. Venezuela : Universidad Ezequiel Zamora .
- Martinez, V. (21 de julio de 2015). *AUDITOOL*. Obtenido de <http://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/2042-nia-402-consideraciones-de-auditoria-relativas-a-una-entidad-que-usa-una-organizacion-de-servicios>
- Nannini, M. S., Español, G., González, S., Giménez, M., Puyó, V., Padovan, A., . . . Villani, S. (2011). *Repositorio de la Universidad Nacional de Rosario*. Obtenido de <http://rehip.unr.edu.ar/bitstream/handle/2133/7885/Espanol%20el%20enfoque%20de%20riesgo%20en%20la%20auditoria.pdf?sequence=3>
- Nuño, P. (14 de junio de 2017). Obtenido de <https://www.emprendepyme.net/tipos-de-riesgos-empresariales.html>
- Quinaluisa Morán, N. V., Ponce Álava, V. A., Muñoz Macías, S. C., Ortega Haro, X. F., & Pérez Salazar, J. A. (enero-junio de 2018). El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO. *SciELO Analytics*, 12(1), 268-283. Recuperado el 17 de julio de 2019, de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2073-60612018000100018](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612018000100018)
- Rey, L. A. (2017). Pérdida de rendimientos en la inversión: tipos de riesgos financieros. *Revista Digital INESEM*, 1.

Sampieri, R. H. (1991). *METODOLOGIA DE LA INVESTIGACIÓN*. México : McGraw\_Hill.

Velandia, T. S. (29 de noviembre de 2015). Obtenido de <https://prezi.com/3t23ca7guizh/riesgo-administrativo/>

## ANEXOS

### Anexo 1- Preguntas de Entrevista



**UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO**

**FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES, EDUCACIÓN  
COMERCIAL Y DERECHO**

**INGENIERÍA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA-CPA**

### **PREGUNTAS DE ENTREVISTA**

**TEMA:** LA AUDITORÍA BASADA EN RIESGO Y SU INCIDENCIA EN LA PLANIFICACIÓN, DESARROLLO Y CUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS EMPRESARIALES.

**NOMBRE DEL ENTREVISTADO:**

**OCUPACIÓN:**

**CIUDAD:**

**FECHA DE ENTREVISTA:**

1. ¿Cómo podemos cambiar de un modelo de auditoría regulatoria a un modelo de auditoría preventiva?
2. ¿Cuáles son los factores más relevantes dentro de una auditoría financiera u operativa?
3. ¿Cuáles son los riesgos operativos y financieros más comunes identificados en las empresas?
4. ¿Qué procedimientos se pueden implementar para disminuir los riesgos operativos y financieros de la empresa?
5. ¿Qué consecuencias pudiera ocasionarse al no controlar de forma preventiva los riesgos operativos y financieros en las empresas?

---

**FIRMA DEL ENTREVISTADO**

**Fuente:** profesionales entrevistados.



UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO  
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES, EDUCACIÓN  
COMERCIAL Y DERECHO

INGENIERÍA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA-CPA

PREGUNTAS DE ENTREVISTA

**TEMA:** LA AUDITORÍA BASADA EN RIESGO Y SU INCIDENCIA EN LA PLANIFICACIÓN, DESARROLLO Y CUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS EMPRESARIALES.

**NOMBRE DEL ENTREVISTADO:** Ing. Carlos Efrain Vásquez Fajardo, Phd.

**OCUPACIÓN:** Docente titular Universidad Estatal de Milagro

**CIUDAD:** Milagro

**FECHA DE ENTREVISTA:** martes, 06 de agosto del 2019

**1. ¿Cómo podemos cambiar de un modelo de auditoría regulatoria a un modelo de auditoría preventiva?**

La auditoría regulatoria es una auditoría de cumplimiento donde existen procedimientos que están establecidos en normas y reglamentos por una autoridad de una organización que involucra a las ventas, compras, transacciones, finanzas contabilidad; en sí es toda la empresa. No es nada más que el cumplimiento de los procesos.

Mientras que una auditoría preventiva nos permite identificar o prevenir los riesgos que pueden ocurrir dentro de las transacciones u operaciones que realiza una empresa es una revisión continua y sistemática de los procesos que realiza la organización con el fin de detectar irregularidades y evitar multas, incumplimientos, desastres que pudieran estar manifestados en una norma, ley, reglamento.

Con todo esto no creo se pueda cambiar de un modelo de auditoría regulatoria a un modelo de auditoría preventiva. Más bien considero están relacionadas la una con la otra.

**2. ¿Cuáles son los factores más relevantes dentro de una auditoría financiera u operativa?**

Dentro de la auditoría financiera tenemos factores externos, internos, Naturaleza de la empresa, política general, objetivos empresariales, revisión de desempeño en base al control interno, riesgos inherentes; sin embargo, hay otros aspectos cómo son transacciones, faltantes, saldo de cuenta, control y saldo de inventario, personal no capacitado o no acorde a las actividades, sistema de control interno, aplicación de políticas.

Dentro de la auditoría operativa tenemos factores como la observación de la planificación de la empresa, contabilidad y finanzas, evaluación de la producción del personal, ambiente de trabajo, sistema de información, investigación y desarrollo e Innovación

**3. ¿Cuáles son los riesgos operativos y financieros más comunes identificados en las empresas?**

Los riesgos operativos son los ocasionados por desastres naturales, fraudes, problemas de seguridad, fallas tecnológicas, ejecución y gestión de procesos, daño a los activos materiales,



UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO  
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES, EDUCACIÓN  
COMERCIAL Y DERECHO

INGENIERÍA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA-CPA

productos y o servicios que no cumplen políticas basadas en calidad, clientes internos y externos.

Los riesgos financieros son riesgos de Mercado, riesgo de cambio, riesgo de tipo de interés, riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo país y riesgo operativo.

4. ¿Qué procedimientos se pueden implementar para disminuir los riesgos operativos y financieros de la empresa?

Asegurar sus activos

Contar con un equipo de profesionales especializados

Hacer pronósticos futuros de la empresa

Diversificación de inversiones

Control preventivo, detectivo y correctivo

Evaluar la rentabilidad de la empresa y la inversión realizada

Evaluar los resultados obtenidos

5. ¿Qué consecuencias pudiera ocasionarse al no controlar de forma preventiva los riesgos operativos y financieros en las empresas?

Fraudes en empresas

Robo

Pérdida de recursos y activos

Disminución o bajas de las ventas

Cuentas y documentos por cobrar que se tornen incobrables

Estados financieros no reales o poco creíbles

Disolución de la empresa

Mal ambiente laboral o de trabajo

Mala inversión

FIRMA DEL ENTREVISTADO



**UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO**

**FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES, EDUCACIÓN  
COMERCIAL Y DERECHO**

**INGENIERÍA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA-CPA**

**PREGUNTAS DE ENTREVISTA**

**TEMA: LA AUDITORÍA BASADA EN RIESGO Y SU INCIDENCIA EN LA PLANIFICACIÓN, DESARROLLO Y CUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS EMPRESARIALES.**

**NOMBRE DEL ENTREVISTADO: Núñez Pérez José Alberto**

**OCUPACIÓN: Ingeniero en Contaduría Pública y Auditoría – Cpa, MBA.**

**CIUDAD: Guayaquil**

**FECHA DE ENTREVISTA: 06 Agosto del 2019**

1. **¿Cómo podemos cambiar de un modelo de auditoría regulatoria a un modelo de auditoría preventiva?**

La auditoría regulatoria tiene como fin, la medición de los riesgos en base a una presunción de tiempo y por fines legales o de presentación a entes de regulación como la Superintendencia de Compañías; pero la preventiva basada en su nombre es un cambio general a la base de la NIÁ260 que habla sobre la comunicación entre auditoría y el gobierno (entes internos y externos) que hacen posible un mejor control.

El primer paso es la planificación general, de los datos auditables que serán procesados como muestreos sea de manera sistemática (uso de un ERP) y usando métodos y modelos de verificación a procedimientos sensibles. Para el desarrollo de esta metodología se debe contemplar el contexto integral y sistémico de la estructura organizacional, la viabilidad financiera y los planes de gestión y resultados los cuales constituyen la herramienta que permite desarrollar el control de la gestión empresarial, especialmente para el que deben ejercer las auditorías externas de gestión y resultados basados en la planeación estratégica.

2. **¿Cuáles son los factores más relevantes dentro de una auditoría financiera u operativa?**

Para una auditoría financiera incluyendo las operaciones, se evalúa la política organizacional y le fiel cumplimiento en los siguientes enunciados:

- 1). Factores externos
- 2). Naturaleza de la entidad
- 3). Políticas contables
- 4). Objetivos y estrategias



**UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO**

**FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES, EDUCACIÓN  
COMERCIAL Y DERECHO**

**INGENIERÍA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA-CPA**

- 5). Revisión del desempeño financiero
- 6). Control interno

**3. ¿Cuáles son los riesgos operativos y financieros más comunes identificados en las empresas?**

Las negociaciones dependiendo el giro del negocio presentan dos incidencias comunes:

- 1.- Riesgo de Liquidez; las decisiones suelen ser tomadas sin planificación, buen uso del efectivo, control de proveedores y costos identificados como fijos.
- 2.- Riesgo de mercado; se hacen proyecciones sin considerar el peor escenario, comúnmente las bases de planificación las hacen en un escenario óptimo, pero la realidad financiera y operativa muestra que un escenario más cómodo es el que muestra la calidad negativa de una operación y en esa base se toma mejores decisiones

**4. ¿Qué procedimientos se pueden implementar para disminuir los riesgos operativos y financieros de la empresa?**

Cuatro puntos nos pueden ayudar dependiendo el giro:

- \*\* Controla la rentabilidad de las inversiones y los resultados obtenidos
- \*\* Diversifica las inversiones para no jugarlo todo a una carta
- \*\* Anticípate a lo que vaya a ocurrir en el mercado
- \*\* Proteger activos mediante seguros

**5. ¿Qué consecuencias pudiera ocasionarse al no controlar de forma preventiva los riesgos operativos y financieros en las empresas?**

Un riesgo no controlado, desestima muchos procesos, los principales puntos de análisis y consecuencias son:

- 1.- Metas inalcanzables, no se puede pretender alcanzar metas de crecimiento si los riesgos se vuelven trancas reales, lo que debilita el cumplimiento de las mismas, puede que financieramente se logre el nivel, pero la rentabilidad de crecimiento puede ser cero e incluso negativa.
- 2.- Liquidez en crecimiento, la falta de análisis en costos variables que en realidad pueden ser fijos, dan a luz un escenario negativo para los giros del negocio, es decir un crecimiento desmedido, excede el gasto y disminuye la rentabilidad, más aún en la liquidez que no suele ser soporte financiero para eventualidades
- 3.- Riesgo de puesta en marcha, si una empresa no identifica sus riesgos y actividades relevantes, proporciona una línea recta hacia un escenario negativo, las empresas validan muy en serio el puesta en marcha, que asegura que un negocio se mantendrá anualmente y a través del tiempo, ni los activos ni las





**UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO**

**FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES, EDUCACIÓN  
COMERCIAL Y DERECHO**

**INGENIERÍA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA-CPA**

operaciones aseguran que un negocio podrá generar rentabilidad suficiente para sostenerse.

**FIRMA DEL ENTREVISTADO**



UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO

FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES, EDUCACIÓN  
COMERCIAL Y DERECHO

INGENIERÍA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA-CPA

### PREGUNTAS DE ENTREVISTA

**TEMA:** LA AUDITORÍA BASADA EN RIESGO Y SU INCIDENCIA EN LA PLANIFICACIÓN, DESARROLLO Y CUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS EMPRESARIALES.

**NOMBRE DEL ENTREVISTADO:** CPA. MCA. Raúl Guale Lucas.

**OCUPACIÓN:** Jefe Financiero

**CIUDAD:** Guayaquil

**FECHA DE ENTREVISTA:** 14/08/2019

**REALIZAD POR:** LAURA GIRALDO

1. ¿Cuáles son los factores más relevantes dentro de una auditoría financiera u operativa?  
El no tener soportes o documentación suficiente para demostrar una inconsistencia.
2. ¿Cuáles son los riesgos operativos y financieros más comunes identificados en las empresas?  
Riesgo operativo cuando las empresas gastan dinero en sobrepuestos lo cual afectan al resultado, incluso si no son controlados pérdidas en los periodos.  
Riesgo Financiero cuando se invierte en acciones, en el mercado de valores puede que la tasa de interés suba, baje o se mantenga, una posible caída del valor de las acciones de una empresa.
3. ¿Qué procedimientos se pueden implementar para disminuir los riesgos operativos y financieros de la empresa?  
En los riesgos operativos regirse por un presupuesto anual y en el financiero realizar un estudio sobre las acciones a invertir comportamiento de intereses.
4. ¿Qué consecuencias pudiera ocasionarse al no controlar de forma preventiva los riesgos operativos y financieros en las empresas?  
Financieros. - Pérdidas en adquisición de instrumentos financieros.  
Operativos. - Pérdidas en los estados integrales de la organización



**UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO**

**FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES, EDUCACIÓN  
COMERCIAL Y DERECHO**

**INGENIERÍA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA-CPA**

5. ¿Cómo podemos cambiar de un modelo de auditoría regulatoria a un modelo de auditoría preventiva?

Auditoría Regulatoria. -Realizando una planificación, tomar medidas proactivas para que los elementos de tu marca cumplan con las normas legales y asegura que tus empleados estén cumpliendo con los requisitos al interactuar con clientes.

Auditoría Preventiva. - Es anticiparse a un hecho tributario, por ejemplo, en calcular mal ciertos tributos en las declaraciones mensuales.

---

**FIRMA DEL ENTREVISTADO**



UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO  
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES, EDUCACIÓN  
COMERCIAL Y DERECHO  
INGENIERÍA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA-CPA

PREGUNTAS DE ENTREVISTA

TEMA: LA AUDITORÍA BASADA EN RIESGO Y SU INCIDENCIA EN LA PLANIFICACIÓN, DESARROLLO Y CUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS EMPRESARIALES.

NOMBRE DEL ENTREVISTADO: *ANICA JAZDAN PEÑAS*

OCCUPACIÓN: *ING. CPA*

CIUDAD: *Milagro*

FECHA DE ENTREVISTA: *05/03/2019*

1. ¿Cómo podemos cambiar de un modelo de auditoría regulatoria a un modelo de auditoría preventiva?
2. ¿Cuáles son los factores más relevantes dentro de una auditoría financiera u operativa?
3. ¿Cuáles son los riesgos operativos y financieros más comunes identificados en las empresas?
4. ¿Qué procedimientos se pueden implementar para disminuir los riesgos operativos y financieros de la empresa?
5. ¿Qué consecuencias pudiera ocasionarse al no controlar de forma preventiva los riesgos operativos y financieros en las empresas?

  
FIRMA DEL ENTREVISTADO



**UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES, EDUCACIÓN**  
**COMERCIAL Y DERECHO**  
**INGENIERÍA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA-CPA**

**PREGUNTAS DE ENTREVISTA**

**TEMA:** LA AUDITORÍA BASADA EN RIESGO Y SU INCIDENCIA EN LA PLANIFICACION, DESARROLLO Y CUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS EMPRESARIALES.

**NOMBRE DEL ENTREVISTADO:** CPA. MCA. BAYRON ARIAS VALAREZO.

**OCUPACIÓN:** AUDITOR EXTERNO-SENIOR.

**CIUDAD:** GUAYAQUIL.

**FECHA DE ENTREVISTA:** 14/08/2019.

**REALIZAD POR:** LAURA GIRALDO.

1. ¿Cuáles son los factores más relevantes dentro de una auditoría financiera u operativa?

Los factores mas relevantes son una buena planificación, con un conocimiento previo del giro del negocio donde vamos a realizar la auditoria y estos nos lleva finalmente a minimizar los riesgos.

2. ¿Cuáles son los riesgos operativos y financieros más comunes identificados en las empresas?

Los riesgos mas comunes en las empresas son algunos entre los cuales puedo nombrar.

Labores incompatibles (Ej. Un mismo empleado gira los cheques y elabora las conciliaciones bancarias)

Exceso de confianza (Por los años de antigüedad el gerente concede firma individual en cheques al gerente financiero y este es quien revisa y aprueba las conciliaciones bancarias)

Debilidades en los controles internos (Ej. Los cheques girados a Proveedores Personal naturales no son cruzados, y podrían ser cobrados por terceros y desviar el pago)



UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO

FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES, EDUCACIÓN  
COMERCIAL Y DERECHO

INGENIERÍA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA-CPA

3. ¿Qué procedimientos se pueden implementar para disminuir los riesgos operativos y financieros de la empresa?

El mejor procedimiento sería, realizar una auditoría de procesos y con esos realizar un control interno adecuado considerando la actividad de la compañía, detectando sus debilidades y minimizando riesgos.

4. ¿Qué consecuencias pudiera ocasionarse al no controlar de forma preventiva los riesgos operativos y financieros en las empresas?

El no control de los riesgos puede ocasionar en irregularidades fraudulentas y pérdidas económicas significativas.

5. ¿Cómo podemos cambiar de un modelo de auditoría regulatoria a un modelo de auditoría preventiva?

El cambio se produce con una planificación adecuada entendiendo y conociendo mis áreas de riesgos y elaborando un plan de acción para mitigar o minimizar dichos riesgos, y de esa manera la empresa trabaja de manera preventiva y no reguladora. Es decir, medir y eliminar de ser posible el riesgo antes que existe una afectación.

---

FIRMA DEL ENTREVISTADO

## Anexo 2- Coincidencias léxicas entre los entrevistados

<i>Pregunta No. 1</i>		<i>Pregunta No. 2</i>		<i>Pregunta No. 3</i>		<i>Pregunta No. 4</i>		<i>Pregunta No. 5</i>	
<b>CAMBIO DE MODELO DE AUDITORIA FINANCIERA</b>		<b>FACTORES RELEVANTES DE AUDITORÍA FINANCIERA</b>		<b>RIESGOS OPERATIVOS Y FINANCIEROS COMUNES</b>		<b>PROCEDIMIENTOS PARA DISMINUIR RIESGOS FINANCIEROS</b>		<b>CONSECUENCIAS DE NO APLICAR AUDITORIA PREVENTIVA</b>	
<u>Similitud</u>	<u>Frecuencia</u>	<u>Similitud</u>	<u>Frecuencia</u>	<u>Similitud</u>	<u>Frecuencia</u>	<u>Similitud</u>	<u>Frecuencia</u>	<u>Similitud</u>	<u>Frecuencia</u>
PREVENTIVA	10	INTERNO	9	PÉRDIDAS	15	AUDITORIAS	6	FRAUDE	6
CONTROL	9	CONTABILIDAD	9	ACTIVOS	14	CONTROLES	6	ERRORES	5
NORMAS	9	PLANIFICACIÓN	8	REGLAMENTOS	14	EVALUAR	6	PÉRDIDAS	4
RIESGOS	8	INFORMACIÓN	8	INTERNOS	14	INTERNO	5	GASTOS	4
DISMINUIR	8	POLITICAS	7	CONTROLES	13	RESULTADOS	5	INTERNO	4
AUDITORES	8	FRAUDES	6	FRAUDES	12	PRESUPUESTOS	5	RECURSOS	4
IRREGULARIDADES	7	DOCUMENTACION	5	DEBILIDADES	9	MATRIZ	5	ROBO	3
MODELO	7	CUMPLIMIENTO	5	EFFECTIVO	8	POLITICAS	4	OPERACIONES	3
INTERNO	7	RELEVANTE	5	INVENTARIOS	7	ACTIVOS	4	NEGOCIOS	3
REVISIÓN	6	MINIMIZAR	5	LIQUIDEZ	5	AUTOEVALUACIONES	4	CONSECUENCIAS	3
INCUMPLIMIENTOS	6	INCONSISTENCIAS	5	COSTOS	5	EMPRESA	4	FRAUDULENTOS	3
RESULTADOS	6	EXTERNOS	4	PROCEDIMIENTOS	4	CONTABILIDAD	3	FINANCIEROS	3
OPERACIONES	6	PERSONAL	4	CORTO PLAZO	4	RIESGOS	3	DETECCIÓN	2
VERIFICACIÓN	5	INVESTIGACIÓN	3	EMPRESA	3	PROCEDIMIENTOS	3	RENTABILIDAD	2
CUMPLIMIENTO	4	FACTORES	2	CONFIANZA	2	PREVENIR	3	PERJUICIO	2
PROACTIVIDAD	3	AMBIENTE	1	PRESUPUESTOS	2	FINANCIEROS	3	ERROR	2
CONTINUA	2	FUNCIONES	1	NEGATIVOS	2	DEBILIDADES	3	SANCIONES	2
ANTICIPARSE	1	COMPETENCIA	1	INDICADORES	2	SEGURIDAD	3	RESULTADOS	2
PLANIFICACIÓN	1			PERJUDICAR	2	CONTROLAR	3	PROCESOS	2
DETECTA	1			CALIDAD	1	UTILIDAD	2	COMPETENCIA	1
TRANSACCIONES	1			PAGOS	1	MAPAS	1	SIGNIFICATIVAS	1
SENSIBLES	1			INCOMPATIBLES	1	PROTEGER	1	ECONOMÍA	1

<i>DATOS</i>	<i>1</i>		<i>CRÉDITO</i>	<i>1</i>	<i>DELEGAR</i>	<i>1</i>	<i>MATERIALIDAD</i>	<i>1</i>	
<i>ESTRUCTURA</i>	<i>1</i>		<i>FALLAS</i>	<i>1</i>	<i>DEPARTAMENTOS</i>	<i>1</i>	<i>NORMAS</i>	<i>1</i>	
<i>AFECTACIÓN</i>	<i>1</i>		<i>ENDEUDAMIENTO</i>	<i>1</i>	<i>ACTITUD</i>	<i>1</i>	<i>EMPLEADOS</i>	<i>1</i>	
<i>PRESUNCIÓN</i>	<i>1</i>		<i>MERCADO</i>	<i>1</i>			<i>INCUMPLIMIENT</i>	<i>1</i>	
<i>CORRECTIVA</i>	<i>1</i>		<i>ÓPTIMO</i>	<i>1</i>			<i>O</i>	<i>1</i>	
<i>REGLAMENTOS</i>	<i>1</i>		<i>SOBREPREGIOS</i>	<i>1</i>					
<i>SISTEMÁTICO</i>	<i>1</i>								
<i>DEPARTAMENTOS</i>	<i>1</i>								
<b>Total Coincidencias</b>	<b>124</b>	<b>Total Coincidencias</b>	<b>88</b>	<b>Total Coincidencias</b>	<b>146</b>	<b>Total Coincidencias</b>	<b>85</b>	<b>Total Coincidencias</b>	<b>66</b>





## REGISTRO DE ACOMPAÑAMIENTOS

Inicio: 28-11-2018 Fin 31-10-2019

### FACULTAD CIENCIAS SOCIALES, EDUCACIÓN COMERCIAL Y DERECHO

**CARRERA:** INGENIERÍA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA CPA

**Línea de investigación:** ECONOMÍA, ADMINISTRACIÓN PARA EL DESARROLLO Y GESTIÓN DE LA INFORMACIÓN CONTABLE/ TURISMO SOSTENIBLE

**TEMA:** AUDITORIA BASADO EN RIESGO

**ACOMPAÑANTE:** VILLEGAS YAGUAL FELIX ENRIQUE

DATOS DEL ESTUDIANTE			
Nº	APELLIDOS Y NOMBRES	CÉDULA	CARRERA
1	GIRALDO CEBALLOS LAURA DANIELA	FNYL44HN	INGENIERÍA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA CPA
2	PEREZ AREVALO JORGE LUIS	1207289560	INGENIERÍA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA CPA

Nº	FECHA	HORA	Nº HORAS	DETALLE
1	05-07-2019	Inicio: 09:00 a.m. Fin: 11:00 a.m.	2	SE REVIS EL PLANTEAMIENTO DEL PROYECTO INICIAL, TITULO, PROBLEMATIZACION, SISTEMATIAION Y REPLANTEAMIENTO DE OBJETIVOS DDE INVESTIGACION. RECOMENDACIONES: REALIZAR CAMBIOS EN EL PLANTEAMIENTO DEL TEMA Y REPLANTEAMIENTO DE OBJETIVOS DE INVESTIGACION.
2	09-07-2019	Inicio: 11:00 a.m. Fin: 13:00 p.m.	2	SE REVIS EL PLANTEAMINTO DEL PROYECTO INICIAL, TITULO, POBLEMATIZACION, SISTEMATIZAICON, OBJETIVOS Y JUSTIFICACION DE LA INVESTIGACION. RECOMENDACIONES DEL ASESOR: EFECTUAR AJUSTES EN EL PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA Y LA JUSTIFICACION DE LA INVESTIGACION
3	17-07-2019	Inicio: 10:00 a.m. Fin: 12:00 p.m.	2	SE REVIS EL PLANTEAMIENTO DEL MARCO TEORICO, TITULOS Y SUBTITULOS POR ABORDAR EN EL DESARROLLO DEL MISMO. RECOMENDACIONES: SELECCIONAR INFORMACION TEORICA DESDSE BIBLIOTECAS UNEMI, BIBLIOTECAS VIRTUALES, REPOSITORIOS DE TESIS, REVISTAS ACADEMICAS, RESUMENES DE CONGRESOS.
4	16-07-2019	Inicio: 11:00 a.m. Fin: 13:00 p.m.	2	SE REVIS EL PLANTEAMIENTO DEL MARCO TEORICO, CONTENIDOS Y BIBLIOGRAFIA UTILIZADA PARA EL DESARRRROLLLO DSE LA INVEITIGACION BIBLIOGRFICA. RECOMENDACIONES: MEJORAR LA INFORMACION TEORICA EXTRAIDA DSESDE BIBLIOTECAS UNEMI, BIBLIOTECAS VIRTUALES, REPOSITORIOS DE TESIS, REVISTAS ACADEMICAS, RESUMENES DE CONGRESOS.
5	19-07-2019	Inicio: 11:00 a.m. Fin: 13:00 p.m.	2	SE REVIS EL PLANTEAMIENTO DEL MARCO TEORICO, CONTENIDOS Y BIBLIOGRAFIA UTILIZADA PARA EL DESARRROLLO DSE LA INVESTIGAICON BIBLIOGRAFICA. RECOMENDACIONES: AJUSTAR PRESENTACION DE INFORMACION TEORICA DESDE BIBLIOTECAS UNEMI, BIBLIOTECAS VIRTUALES, REPOSITRIOS DE TESIS, REVISTAS ACADEMICAS, RESUMENES DE CONGRESOS.
6	23-07-2019	Inicio: 11:00 a.m. Fin: 13:00 p.m.	2	SE REVIS EL PLANTEAMIENTO DEL MARCO TEORICO, CONTENIDOS Y BILIOGRAFIA UTILIZADA PARA EL DESARROLLO DE INVESTIGACION BIBLIOGRAFICA. RECOMENDACIONES: AJUSTAR PRESENTACION DE INFORMACION TEORICA PARA EL MARCO LEGAL, EXTRAIDO DESDE NORMAS, LEYES, REGLAMENTOS, DISPOSICIONES DE LA SUPER DE CIA.
7	26-07-2019	Inicio: 11:00 a.m. Fin: 13:00 p.m.	2	SE REVIS EL PLANTEAMIENTO DEL MARCO LEGAL RECOMENDACIONES: INICIAR CON EL PLANTEAMIENTO DE UNA METODOLOGIA DE INVESTIGACION, DISENADA BAJO ASPECTOS DE CONSIDERAICON NO EXPERIMENTAL Y DE TIPO DESCRIPTIVA.
8	29-08-2019	Inicio: 11:00 a.m. Fin: 13:00 p.m.	2	SE REVIS EL PLANTEAMIENTO DE LA METODOLOGIA DE INVESTIGACIN, DISENO NO EXPERIMENTAL Y DE TIPO DESCRIPITIVA. SE PLANTEA LOS OBJETIVOS DE ESTUDIO, LA MUESTRA Y LOS INSTRUMENTOS DE INVESTIGACION. RECOMENDACIONES: AJUSTAR EL PLANTEAMILNEOT DE UNA METODOLOGIA DE INVESTIGACION, DISENADA COMO NO EXPERIMENTAL, EXPLORATORIA, DE TIPO DESCRIPTIVA, DE CAMPO Y DOCUMENTAL

**Dirección:** Cda. Universitaria Km. 1 1/2 vía km. 26  
**Conmutador:** (04) 2715081 - 2715079 Ext. 3107  
**Telefax:** (04) 2715187  
**Milagro • Guayas • Ecuador**

**VISIÓN**

Ser una universidad de docencia e investigación.

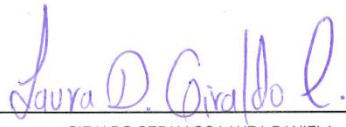
**MISIÓN**

La UNEMI forma profesionales competentes con actitud proactiva y valores éticos, desarrolla investigación relevante y oferta servicios que demanda el sector externo, contribuyendo al desarrollo de la sociedad.



9	02-08-2019	Inicio: 11:00 a.m.	Fin: 13:00 p.m.	2	SE RIVISAN LOS INSTRUMENTOS DE INVESTIGACION, LAS PLANTILLA DE CUESTIONARIOS PARA LAS ENTREVISTAS A REALIZAR A UN GRUPO DE EXPERTOS EN EL TEMA PLANTEADO. RECOMENDACIONES: INICIAR LA RECOLECCION DE INFORMACION DESDE EL GRUPO DE EXPERTOS DEL AREA DE LA CONTABILIDAD, AUDITORIA Y ADMINISTRACION QUE APORTES AL CONOCIMIENTO DE LA AUDITORIA Y LA RELACION CON LOS RIESGOS DE LA EMPRESA
10	06-08-2019	Inicio: 11:00 a.m.	Fin: 13:00 p.m.	2	SE REVISLA LA INFORMACION OB TENIDA DESDE EL GRUPO DE E XPERTOS EN EL AREA DE LA CONTABILIDAD, AUDITORIA Y ADMINISTRACION QUE APORTAN AL CONOCIMIENTO DE LOS RIESGOS DE LA EMPRESA. RECOMENDACIONES: AJUSTAR EL CONTENIDO A LAS EXIGENCIAS DE NORMAS DE PRESENTACION DE TRABAJO E TITULACION Y LAS NORMAS APA

  
 \_\_\_\_\_  
 VILLEGAS YAGUAL FELIX ENRIQUE  
 PROFESOR(A)

  
 \_\_\_\_\_

GIRALDO CEBALLOS LAURA DANIELA  
 ESTUDIANTE

  
 \_\_\_\_\_

PEREZ AREVALO JORGE LUIS  
 ESTUDIANTE

**Dirección:** Cdla. Universitaria Km. 1 1/2 vía km. 26  
**Conmutador:** (04) 2715081 - 2715079 Ext. 3107  
**Telefax:** (04) 2715187  
**Milagro • Guayas • Ecuador**

**VISIÓN**  
 Ser una universidad de docencia e investigación.

**MISIÓN**  
 La UNEMI forma profesionales competentes con actitud proactiva y valores éticos, desarrolla investigación relevante y oferta servicios que demanda el sector externo, contribuyendo al desarrollo de la sociedad.



## extracto

### INFORME DE ORIGINALIDAD

9%

INDICE DE SIMILITUD

10%

FUENTES DE  
INTERNET

0%

PUBLICACIONES

9%

TRABAJOS DEL  
ESTUDIANTE

### FUENTES PRIMARIAS

1	<a href="http://www.redalyc.org">www.redalyc.org</a> Fuente de Internet	1%
2	<a href="http://revistadigital.inesem.es">revistadigital.inesem.es</a> Fuente de Internet	1%
3	Submitted to Instituto Politecnico Nacional Trabajo del estudiante	1%
4	<a href="http://www.resumenesmonografias.com">www.resumenesmonografias.com</a> Fuente de Internet	1%
5	<a href="http://repositorio.ujcm.edu.pe">repositorio.ujcm.edu.pe</a> Fuente de Internet	1%
6	<a href="http://prezi.com">prezi.com</a> Fuente de Internet	1%
7	<a href="http://ri.ufg.edu.sv">ri.ufg.edu.sv</a> Fuente de Internet	1%
8	<a href="http://www.javeriana.edu.co">www.javeriana.edu.co</a> Fuente de Internet	1%
9	<a href="http://avalon.cuautitlan2.unam.mx">avalon.cuautitlan2.unam.mx</a> Fuente de Internet	1%